

# Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) szakképesítés

OKJ 54 343 01

Részletes tájékoztató

Kinek ajánljuk ezt a szakképzést?	Miért a Külkereskedelmi Szakgimnáziumot ajánljuk?
<p>Szívesen foglalkozol pénzügyekkel, és szeretnél szakértővé válni befektetési és biztosítási kérdésekben? Kíváncsi vagy, hogy egyesek miért nem vesznek fel hitelt, mások pedig miért vásárolnak részvényt? Mindig érdeklődéssel nézed a tőzsdéről szóló filmeket és szeretnél Te is jó üzleteket nyélbe ütni?</p> <p>Jelentkezz a Pénzügyi termékértékesítő szakképzésre, és ismerd meg a hozam és a kockázat, a kamat és a futamidő, az árfolyam és a portfólió szavak pontos jelentését! A képzés során nemcsak szaktudásodat, hanem meggyőződésedet is fejlesztheted, így új végzettségeddel olyan állásokban tudsz elhelyezkedni, ahol üzletkötői eredményességed révén biztos kereseted mellett akár minden hónapban komoly pluszjövedelemhez juthatsz.</p> <p><b>Válaszd akkor is a Pénzügyi termékértékesítő szakképesítést:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ ha szívesen megtanulnád, hogyan tudsz minél nagyobb ügyfélkört kialakítani és velük rendszeres kapcsolatot tartani,</li><li>✓ ha érdekel, hogyan tudsz ügyfeleidnek jogszerűen és szakszerűen befektetési, hitelezési vagy biztosítási tanácsokat adni,</li><li>✓ ha szeretnéd az érdekeiket elkötelezetten képviselni és ez által a termékfejlesztéshez is hozzájárulni,</li><li>✓ ha a folyószámla-ügyintézés mellett a hitel- és értékpapírszámla-műveleteket is szeretnéd elsajátítani,</li><li>✓ valamint ha az üzletkötés elősegítésére szívesen alkalmaznád a legmodernebb informatikai és kommunikációs megoldásokat!</li></ul>	<p>Bár ez egy új iskola, két több évtizedes oktatási tapasztalattal rendelkező intézménnyel, a Külkereskedelmi Oktatási és Továbbképző Központtal (KOTK), valamint a Studio Italia Nyelviskolával működik együtt.</p> <p>2019. szeptemberétől a főváros szívében, a Deák tér közelében várjuk tanulóinkat.</p> <p>13 OKJ-s szakképzést hirdetünk, melyeken a részvétel és a vizsga <b>ingyenes</b>.</p> <p>Olyan szakmákra készítjük fel tanulóinkat, melyekkel könnyű elhelyezkedni a munkaerő-piacon.</p> <p>Képzéseink iskolai rendszerben zajlanak, így a képzés idejére jár a diákigazolvány és a kapcsolódó kedvezmények.</p> <p>Nappalira jöhetnek azok, akik 1996. 01. 01.* után születtek, és még nem szereztek szakképesítést; nekik TB-jogviszonyuk rendezett lesz, sőt családi pótlékot is igényelhetnek.</p> <p>Estire várjuk azokat, akik 1996. 01. 01.* előtt születtek vagy szereztek már szakképesítést, de esetleg munka vagy felsőoktatás mellett képeznék magukat tovább.</p> <p>A képzés során a magas szintű szakmai oktatás mellett nagy hangsúlyt fektetünk az idegennyelv-oktatásra is.</p> <p>Aki nálunk tanul, gyakorlatias és interaktív órákra számíthat, így olyan készségeit és kompetenciáit fejlesztheti, melyek segítségével az élet minden területén könnyebben tud boldogulni.</p> <p>Nálunk élmény lesz a tanulás és közösség lesz az osztály – erről képzett, tapasztalt és lelkes tanáraink gondoskodnak;</p> <p>Fenntartónk a Budapesti Zsidó Hitközség, de demokratikus és toleráns intézményként nyitottak vagyunk minden érdeklődő diák felé.</p> <p>*A Kis- és középvállalkozások ügyvezetője I. és II. képzés esetében a korhatár 1997. 01. 01.</p>

## Mivel foglalkozik a Pénzügyi termékértékesítő?

A banki termékértékesítő értékesíti a pénzügyi szolgáltatási termékeket és hiteleket. Részt vesz az ügyfelek pénzforgalmának lebonyolításában, pénztárat és helyi értéktárat kezel, helyi ATM-et üzemeltet. A befektetési termékértékesítő értékesíti a befektetési szolgáltatási termékeket. Értékpapírszámlát nyit és kezel. Figyeli a tőkepiaci folyamatokat és termék-innovációkat. A független biztosításközvetítő önállóan végzi a biztosítások megkötése előtti feladatokat: a biztosítás feltételeit ismerteti, díjat számol, és a biztosítási ajánlatot a biztosítóba juttatja. Ügyfeivel rendszeres kapcsolatot tart és közreműködik a biztosítási ügyek rendezésében. A függő biztosításközvetítő egy biztosító termékeit, vagy több biztosító egymással nem versengő termékeit közvetíti (ügynök), vagy egyidejűleg több biztosító egymással versengő termékeit közvetíti (többes ügynök). A valutapénztáros önállóan ellátja a pénzváltással kapcsolatos ügyintézői és pénztári, pénzkezelői, értéktárosi feladatokat. Bankjegyfelismerést és bankjegyvizsgálatot végez. Felelősségi körébe tartozik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni hatékony fellépés.

## Hol lehet elhelyezkedni ezzel a szakképesítéssel?

Bankoknál és más pénzügyintézeteknél, biztosítótársaságoknál vagy független biztosítási alkuszként.

## Képzési információk

A szakképesítés szintje:	54-es emeltszintű szakképesítés
A beiratkozás feltétele:	Érettségi bizonyítvány
Időtartam:	4 félév
Tandíj:	A képzés ingyenes, és az ingyenesség kiterjed a szakmai vizsgára is.
Szakmai gyakorlat:	Nincs
Szakmai vizsga:	Komplex szakmai vizsga, melynek részleteit lásd lejjebb!
A vizsgára bocsátás feltételei:	<ul style="list-style-type: none"><li>• az előírt tantárgyak teljesítése</li></ul>

### Főbb szakmai modulok, tantárgyak és témakörök

Gazdasági alapismeretek, pénzügy, számvitel, adózás, statisztika  
Banki, befektetési és biztosítási jog, benne pénzügyi intézetek és szerződések szabályozása  
Banki piac termékeinek értékesítése, hitelbírálat, betétek és befektetések  
Biztosítási piac termékeinek értékesítése, számítások és kockázatbírálat  
Független biztosításközvetítők működés, benne vagyon-, felelősség- és személybiztosítás  
Banki és biztosítási ügyfélkapcsolatok és kommunikáció, Pénzváltás, bankjegyismeret, ügyfél-átvilágítás  
Projekttervezés és projektfinanszírozás, benne pénzügyi tervezés és közbeszerzési eljárás  
Ügyvitel, benne üzleti kommunikáció, statisztika, tízujjas vakírás

### A szakmai vizsga részai

- 1. Gyakorlati vizsgatevékenység** – központi szituációs feladatsorok alapján
  - A) vizsgafeladat megnevezése: Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció  
Időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)  
Értékelési súlyaránya: 14%
  - B) vizsgafeladat megnevezése: Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció  
Időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)  
Értékelési súlyaránya: 14%
  - C) vizsgafeladat megnevezése: Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése  
Időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)  
Értékelési súlyaránya: 7%
- 2. Központi írásbeli vizsgatevékenység** – központi Útmutató alapján (kérdések, esetmegoldások, számítások)
  - A) vizsgafeladat megnevezése: Banki, befektetési piac termékeinek értékesítése  
Időtartama: 60 perc  
Értékelési súlyaránya: 12%
  - B) vizsgafeladat megnevezése: Biztosítási piac termékeinek értékesítése, biztosítástechnikai feladatok ellátása  
Időtartama: 60 perc  
Értékelési súlyaránya: 12%
  - C) vizsgafeladat megnevezése: Független biztosításközvetítők működés  
Időtartama: 45 perc  
Értékelési súlyaránya: 8%
  - D) vizsgafeladat megnevezése: Speciális ügyintézői feladatok ellátása és bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése – 2 db 20 kérdésből álló feleletválasztós teszt alapján  
Időtartama: 50 perc (2 x 25)  
Értékelési súlyaránya: 8%
- 3. Szóbeli vizsgatevékenység** – központi Útmutató alapján
  - A) vizsgafeladat megnevezése: Banki, befektetési, biztosítási piac termékeinek értékesítése  
Időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)  
Értékelési súlyaránya: 22%
  - B) vizsgafeladat megnevezése: Speciális ügyintézői feladatok ellátása - esetmegoldások  
Időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)  
Értékelési súlyaránya: 3%

**Sikeres szakmai vizsga esetén a vizsgázó állam által elismert, OKJ-s szakképesítést tanúsító bizonyítványt kap.**