

Atentie! Doar o singura varianta de raspuns este corecta!

## Calificare conducători executivi brokeri 2016

### CPExB-ISF-TEST 1

#### 1 ) Ce reprezintă prima de asigurare într-un contract de asigurare?

- a) suma de bani pe care o achită asigurătorul în caz de daună
- b) este o sumă fixă, stabilită la încheierea asigurării pe care o achită clientul în caz de daună
- c) suma plătită de beneficiarul asigurării, pentru eventuale daune create de contractantul asigurării
- d) suma de bani pe care o plătește asiguratul (contractantul) asigurătorului pentru asumarea riscului
- e) suma încasată de client, în schimbul achitării ratelor de asigurare

#### 2 ) Care dintre următoarele enunțuri definește asistentul în brokeraj:

- a) persoane fizice, altele decât conducătorul agentului de asigurare persoană juridică, care au calitatea de angajați cu contract de muncă cu persoană juridică și care acționează în numele acesteia
- b) persoane fizice sau juridice, care, în baza unui contract cu un broker de asigurare și/sau reasigurare primesc o împuternicire în legătură cu un mandat de brokeraj al acestuia și sub acoperirea contractului de răspundere profesională a brokerului în cauză, trebuie să întreprindă anumite activități necesare pentru ducerea la îndeplinire a mandatului de brokeraj
- c) persoană fizică sau juridică împuternicită, în baza autorizării unui asigurător/reasigurător, să încheie în numele și în contul asigurătorului/reasigurătorului, contracte de asigurare ori de reasigurare cu terții, conform condițiilor stipulate în contractul de mandat încheiat, fără să aibă calitatea de asigurător/reasigurător, broker de asigurare și/sau reasigurare
- d) persoană juridică română, autorizată în condițiile prezentei legi, care negociază pentru clienții săi, persoane fizice sau juridice, asigurați ori potențiali asigurați, încheierea contractelor de asigurare sau de reasigurare și acordă asistență înainte și pe durata derulării contractelor ori în legătură cu regularizarea daunelor, după caz
- e) persoane fizice, altele decât conducătorul agentului de asigurare persoană juridică, care au calitatea de angajați cu contract de muncă cu persoană juridică și care acționează în numele acesteia

#### 3 ) Conducătorii executivi ai brokerului:

- a) trebuie să aibă cel puțin liceul și o experiență de cel puțin 3 ani în asigurări
- b) trebuie să aibă studii superioare și o experiență de cel puțin 2 ani într-o funcție de conducere operativă în domeniul asigurărilor sau de cel puțin 4 ani într-o funcție de conducere operativă în domeniul financiar bancar
- c) nu au obligații în ceea ce privește experiența profesională în domeniul asigurărilor dacă au studii superioare
- d) trebuie să aibă obligatoriu experiență în domeniul financiar-bancar de cel puțin 3 ani
- e) trebuie să aibă obligatoriu experiență în domeniul financiar-bancar de cel puțin 1 an

#### 4 ) Contractul de intermediere încetează:

- a) conform regulilor mandatului
- b) dacă nu au fost încheiate contracte de asigurare în primele 3 luni de la semnarea acestuia
- c) dacă nu au fost virate primele de asigurare de către intermediar
- d) dacă intermediarul nu are un portofoliu de asigurări important
- e) prin neplata primelor de asigurare de către asigurat

#### 5 ) Ce reprezintă termenul de prime nete încasate?

- a) primele brute încasate din care se deduc sumele plătite drept prime de reasigurare

- b) prima subscrisă din care se scade franșiza
- c) primele încasate de asigurător din franșizele achitate de către clienți
- d) sumele de bani pe care le achită asigurătorul în caz de daună parțială
- e) eventuale prime datorate de asigurător, asiguratului

**6 ) Asigurarea este:**

- a) o acțiune de punere în siguranță
- b) un raport juridic în baza căruia cel asigurat are dreptul la o despăgubire din partea asiguratorului în cazul producerii riscului prevăzut în poliță
- c) une dintre tehnicile de management a riscurilor
- d) un sistem prin care o persoană / firmă își poate transfera riscul unei potențiale daune mari către un asigurator, transformând astfel incertitudinea unei posibile pagube mari, în certitudinea unui cost mai resus, dar fix (prima de asigurare)
- e) toate răspunsurile sunt corecte

**7 ) Conform principiului de funcționare al asigurărilor, următoarea afirmație este corectă:**

- a) mulți contribuie cu puțin, pentru ca puțini să încaseze puțin
- b) mulți contribuie cu mult, pentru ca puțini să încaseze mult
- c) mulți contribuie cu puțin, pentru ca puțini să primească mult
- d) puțini contribuie cu puțin, pentru ca mulți să încaseze puțin
- e) niciuna dintre afirmații nu e corectă

**8 ) Asigurările funcționează pe așa-numitul principiu:**

- a) al riscului catastrofal
- b) al comunității de risc / al mutualității
- c) al auto-asigurării
- d) al primului risc
- e) al co-asigurării

**9 ) Care este practica neetică de tranzacționare ce implică vânzarea unor polițe care nu sunt necesare și nici dorite de clienți în scopul generării de comisioane?**

- a) churning (vânzare excesivă)
- b) twisting (să)
- c) oferirea de beneficii
- d) înlocuirea poliței
- e) deturnare fondurilor clienților

**10) Care dintre următoarele exemple nu prezintă indicii de anomalie?**

- a) clientul evită contactele directe cu angajații sau colaboratorii asigurătorului, prin emiterea frecventă de mandate sau împuterniciri într-o manieră nejustificată
- b) clientul solicită ca beneficiarul poliței de asigurare să fie o altă persoană
- c) clientul solicită ca prima operațiune să se realizeze prin intermediul unui cont deschis în numele său la o instituție de credit care nu este supusă unor cerințe echivalente privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului
- d) asigurarea unei locuințe împreună cu bunurile (bijuterii, blănuri, tablouri) pentru care asiguratul nu are documente prin care să justifice proveniența, la o sumă foarte mare, urmată de raportarea spargerii locuinței cu furtul bunurilor, după intrarea în valabilitate a poliței de asigurare
- e) persoane din lumea interlopă, care dețin SRL-uri ca asociat unic și solicită încheierea asigurării de avarii și furt pentru un număr mare de autoturisme achiziționate în leasing, cu utilizatori diferiți

**11) Care dintre următoarele exemple nu prezintă indicii de anomalie?**

- a) clienți care utilizează serviciile unor societăți de asigurare care operează în România pe baza principiului liberei circulații a serviciilor sau a dreptului de stabilire
- b) clienți care semnează polițe sau plătesc prime brokerilor în zone neuzuale, luând în considerare zona de reședință sau de desfășurare a activității
- c) încheierea unei asigurări de viață de către un cetățean român având ca beneficiar un cetățean dintr-o țară cu un sistem legislativ incert sub aspectul reglementărilor privind spălarea banilor și finanțarea terorismului
- d) asigurarea unui transport de mărfuri al cărei beneficiar este o firmă de export dintr-o țară cu un sistem legislativ incert sub aspectul reglementărilor privind spălarea banilor și finanțarea terorismului
- e) asigurarea de risc financiar privind neplata ratelor unui credit luat de un IFN din România care are printre acționarii săi o persoană fizică dintr-o țară cu un sistem legislativ incert sub aspectul reglementărilor privind spălarea banilor și finanțarea terorismului

**12) Nerespectarea obligației de asigurare a locuințelor constituie contravenție și se sancționează:**

- a) cu amendă de la 100 la 500 lei
- b) cu amendă de la 500 lei la 1000 lei
- c) în funcție de bugetul local
- d) conform deciziei polițistului de proximitate
- e) potrivit votului în consiliul local

**13) Polița de răspundere civilă profesională a medicilor, malpraxis, este o poliță:**

- a) facultativă
- b) obligatorie, doar în cazul în care medicul își desfășoară activitatea într-un spital
- c) obligatorie, conform legii
- d) obligatorie, doar pentru medicii rezidenți
- e) obligatorie, doar pentru medicii specialiști

**14) Ce se întâmplă în cazul unei polițe RCA, când răspunzător de producerea accidentului, este o altă persoană decât asiguratul care conducea autoturismul?**

- a) se reziliază contractul fără plata despăgubirilor
- b) dauna produsă nu se despăgubește
- c) dauna produsă se despăgubește
- d) se despăgubesc doar pagubele materiale
- e) se despăgubesc doar vătămările corporale

**15) În cazul poliței de asigurare a echipamentelor electronice, în secțiunea date și suporturi de date, pot fi acoperite prin asigurare:**

- a) datele conținute în fișiere și baza de date
- b) daunele produse de viruși
- c) disparițiile misterioase de date sau suporturi de date
- d) daunele provocate de manipulare greșită de programe sau date
- e) pagubele materiale suferite de echipamentul electronic

**16) Obiectul asigurării poliței Carte Verde îl reprezintă:**

- a) limita despăgubirii
- b) numai contractantul poliței Carte Verde
- c) asiguratul sau beneficiarul, depinde de situație
- d) asiguratul poliței Carte Verde

e) acoperirea prejudiciilor provocate terțelor persoane în afara teritoriului României

**17) În momentul de față, valorile dobânzilor garantate pe produsele de asigurare de viață tradiționale se situează în intervalul:**

- a) 0,5% - 1%
- b) 1,5% - 3,5%
- c) 3,5% - 5,5%
- d) 5,5% - 7,5%
- e) 7,5% - 10%

**18) Un proces de vânzare structurat și bine derulat are avantaje pentru:**

- a) vânzătorul de asigurări prin faptul că îi permite modificarea solicitărilor clientului
- b) vânzătorul de asigurări prin faptul că îi permite controlul procesului și clientului pentru că îi permite să-și modifice solicitările
- c) client pentru că îi dă posibilitatea reluării procesului din etapa în care acesta s-a blocat
- d) manager pentru că îi permite să monitorizeze comportamentul clientului
- e) client pentru că îi permite dezvoltarea abilităților prin verificarea structurată a ceea ce trebuie îmbunătățit la răspunsurile pe care le dă vânzătorului

**19) Pentru care dintre următoarele categorii de clienți există probabilitate mică de a-l pierde din portofoliu:**

- a) clientul din piața rece, care plătește primele cu o frecvență mare, a avut întârzieri la plată, deține o poliță de asigurare obligatorie
- a) clientul din piața rece, care plătește primele cu o frecvență mică, a avut întârzieri la plată, deține o singură poliță de asigurare
- c) clientul din piața caldă a vânzătorului, care plătește prime cu întârzieri și cu frecvență mare și deține o poliță de asigurare
- d) clientul din piața caldă a vânzătorului, care plătește prime fără întârzieri și cu frecvență mică și deține mai mult de o poliță de asigurare
- e) clientul din piața rece, care plătește primele cu o frecvență mare, nu a avut întârzieri la plată deține o poliță de asigurare

**20) Întrebarea "V-ați gândit la eventualitatea în care vi s-ar sparge casa cât timp sunteți plecat în concediu?" este o întrebare din categoria:**

- a) întrebări de identificare a situației actuale a clientului
- b) întrebări de identificare a nevoilor pentru produsele de asigurare promovate de către vânzător
- c) întrebări de conștientizare a potențialului client asupra consecințelor financiare în cazul întâmplării unor riscuri
- d) întrebări de identificare a unor evenimente cu consecințe negative asupra potențialului client
- e) întrebări de obținere a acordului potențialului client pentru realizarea unei oferte

**21) Funcția de organizare cuprinde:**

- a) ansamblul acțiunilor prin care se stabilesc obiectivele companiei pe termen scurt, mediu și lung, se formulează modalitățile de realizare a lor și se fundamentează necesarul de resurse
- b) ansamblul acțiunilor prin care se constituie sistemul conducător, sistemul condus și sistemul legăturilor dintre acestea
- c) ansamblul acțiunilor prin care se găsesc / identifică persoanele competente să ocupe posturile vacante din structura organizatorică
- d) ansamblul proceselor prin care se armonizează deciziile managerului cu acțiunile subordonaților
- e) ansamblul acțiunilor de evaluare a rezultatelor firmei, a fiecărui angajat/colaborator, de identificare a abaterilor de la obiective și standarde și a cauzelor care le-au generat, precum și de adoptare a măsurilor ce asigură eliminarea abaterilor

**22) Funcția de control-evaluare cuprinde:**

- a) ansamblul acțiunilor prin care se stabilesc obiectivele companiei pe termen scurt, mediu și lung, se formulează modalitățile de realizare a lor și se fundamentează necesarul de resurse
- b) ansamblul acțiunilor prin care se constituie sistemul conducător, sistemul condus și sistemul legăturilor dintre acestea
- c) ansamblul acțiunilor prin care se găsesc persoanele competente să ocupe posturile vacante din structura organizatorică
- d) ansamblul proceselor prin care se armonizează deciziile managerului cu acțiunile subordonaților
- e) ansamblul acțiunilor de evaluare a rezultatelor firmei, a fiecărui angajat/colaborator, de identificare a abaterilor de la obiective și standarde și a cauzelor care le-au generat, precum și de adoptare a măsurilor ce asigură eliminarea abaterilor

**23) Tipurile de programele de pregătire pentru angajați/colaboratori sunt:**

- a) cele obligatorii și cursurile la sală
- b) cursurile obligatorii conform normelor ASF, training la sală și on-line în afara celor obligatorii, îndrumare individuală sau training on-the-job
- c) cursurile obligatorii conform normelor ASF care pot fi organizate ca training la sală și/sau on-line
- d) îndrumare individuală sau training on-the-job
- e) training la sală sau îndrumare la job (învățare la locul de muncă)

**24) Situațiile financiare anuale, conform Ordinului CSA/ASF 3129/2005 și Normei ASF nr. 36/2015 cuprind:**

- a) bilanțul, contul de profit și pierdere, date informative, situația activelor imobilizate
- b) bilanțul, contul de profit și pierdere, raportul administratorului, notele explicative, raportul de verificare
- c) bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, datele informative
- d) situația fluxurilor de numerar, notele explicative, bilanțul, raportul administratorului
- e) bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de numerar, note explicative

**25) Verificarea și certificarea situațiilor financiare anuale ale brokerilor de asigurare se poate face de către:**

- a) un contabil autorizat de CECCAR sau cenzori
- b) expertul contabil autorizat de CECCAR care a întocmit situațiile financiare anuale sau cenzori
- c) directorul economic
- d) cenzori sau expertul contabil independent
- e) contabilul șef