

Atentie! Doar o singura varianta de raspuns este corecta!

Pregătire continuă conducători executivi brokeri 2016

PPCExB-ISF-TEST 1

1) Care dintre informațiile de mai jos, privind contractul de asigurare, nu trebuie transmise clienților de către brokerii de asigurare?

- a) definirea fiecărui eveniment asigurat, a indemnizației de asigurare în cazul producerii evenimentului asigurat
- b) comisionul intermediarului
- c) excluderile cuprinse în contractul asigurare
- d) momentul începerii și cel al încetării contractului de asigurare
- e) modalitățile de executare, suspendare sau încetare a contractului de asigurare

2) Ce se înțelege prin asigurat:

- a) ofertantul produsului „asigurare” și este persoană juridică specializată care își desfășoară activitatea pe baza unor reglementări specifice
- b) persoană fizică care intră în raporturi juridice cu asigurătorul fie prin efectul legii, fie prin încheierea contractului de asigurare
- b) persoană fizică sau juridică care intră în raporturi juridice cu asigurătorul fie prin efectul legii, fie prin încheierea contractului de asigurare
- c) persoană fizică sau juridică care intră în raporturi juridice cu asigurătorul prin încheierea contractului de asigurare
- d) persoană fizică sau juridică care intră în raporturi juridice cu asigurătorul prin efectul legii

3) Intermediarii în asigurări:

- a) nu trebuie să conserve și să păstreze documentele și polițele de asigurare
- b) trebuie să remită asiguraților doar chitanța de încasare a primei de asigurare
- c) trebuie să predea numai asiguraților polițele de asigurare
- d) trebuie să predea polițele de asigurare asiguraților iar celelalte documente de asigurare, asigurătorului
- e) trebuie să administreze și să predea asigurătorului polițele și documentele de asigurare

4) Obiectul contractului de intermediere în asigurări îl constituie:

- a) orice prestări de servicii
- b) orice fel de activități comerciale
- c) negocierea și încheierea polițelor de asigurare în nume propriu
- d) toate activitățile reglementate de Codul CAEN
- e) negocierea și încheierea polițelor de asigurare în numele asigurătorului

5) Precizați ce act normativ reglementează contractul de asigurare?

- a) Legea nr. 32/2000
- b) Codul comercial
- c) Codul rutier
- d) reglementările interne ale asigurătorilor
- e) Codul civil

6) În cazul asigurărilor de persoane:

- a) sumele asigurate se pot stabili total aleatoriu deoarece o persoană nu poate fi estimată la fel ca un bun
- b) despăgubirea în cazul producerii decesului nu poate să depășească venitul brut al asiguratului pe o lună de zile
- c) ca element de referință în stabilirea sumei asigurate la deces/invaliditate se poate considera venitul obținut de către asigurat, care dispare în cazul producerii unuia dintre cele două riscuri menționate anterior
- d) despăgubirea în cazul spitalizării nu poate să fie mai mare decât valoarea unei prime lunare de asigurare
- e) toate răspunsurile sunt corecte

7) Asigurările de viață se pot împărți în două categorii principale:

- a) asigurări pe termen limitat și asigurări pe termen nelimitat
- b) asigurări de boală și asigurări de accidente
- c) asigurări cu componentă de risc și asigurări cu componentă exclusivă de risc
- d) asigurări cu componentă exclusivă de risc, respectiv asigurări cu componentă de risc și acumulare
- e) asigurări cu componentă de acumulare și asigurări cu componentă de capitalizare

8) Beneficiar în cadrul unei polițe de asigurare facultativă de locuință este considerat:

- a) persoana care se îngrijește de locuință în lipsa asiguratului
- b) reprezentantul asiguratului
- c) proprietarul locuinței asigurate
- d) asiguratorul, în cazul în care polița este încheiată cu franșiză
- e) doar rudele de gradul I ale asiguratului

9) Beneficiarul poliței CASCO este considerat:

- a) reprezentatul asiguratului
- b) proprietarul vehiculului asigurat
- c) persoane din familia asiguratului
- d) asiguratorul, în cazul în care polița este încheiată cu franșiză
- e) moștenitorii legali ai asiguratului, în cazul decesului acestuia

10) În legătură cu Fondul de Garantare identificați afirmația falsă:

- a) se constituie prin contribuția tuturor asiguratorilor, fiind administrat de Autoritatea de Supraveghere Financiară, prin Departamentul Fond de Garantare - parte integrantă în structura organizatorică a Autorității
- b) este destinat protejării asiguraților, beneficiarilor asigurării, precum și terțelor persoane pagubite, în cazul în care societatea asigurătoare se află în stare de insolabilitate
- c) este definit astfel prin Legea nr. 32/2000 cu modificările și completările ulterioare
- d) este un fond de protecție constituit prin contribuția tuturor societăților de asigurare autorizate de Autoritatea de Supraveghere Financiară din România
- e) în vederea efectuării plății sumelor convenite creditorilor de asigurări, Fondul de Garantare întocmește liste ale creditorilor societăților de asigurare aflate în faliment - după analiza dosarelor preluate - liste pe care le publică atât în presa centrală, cât și pe Internet

11) Inspekția de risc se efectuează:

- a) doar dacă clientul este de acord
- b) întotdeauna înainte de emiterea poliței de asigurare
- c) la finalul contractului de asigurare

- d) obligatoriu, la cererea scrisă a contractantului
- e) întotdeauna în caz de daună când polița a fost încheiată cu franșiză

12) Activitățile-cheie necesare construirii unor variante optime de oferte sunt:

- a) comparația între primele de asigurare ale produselor și alegerea variantei de produs prin prisma obligativității
- b) revizuirea informațiilor despre potențialul client obținute în faza de prospectare și validarea lor prin compararea cu informațiile obținute la întâlnirile cu acesta
- c) compararea produselor de asigurare existente în piață cu cele pe care potențialul client le deține și alegerea unui alt produs similar cu sume asigurate mai mari
- d) alegerea produsului potrivit, analiza priorităților potențialului client și elaborarea unei oferte
- e) analiza priorităților, alegerea produsului potrivit, maximizarea beneficiilor, legătura cu disponibilitățile financiare

13) Următoarele caracteristici - orientat către scop, eficient, pragmatic, hotărât, obiectiv, competitiv, țin de stilul de comunicare:

- a) expresiv
- b) analitic
- c) îndatoritor
- d) autoritar
- e) flexibil

14) Cel mai ușor de acceptat cumpărarea suplimentară (up-selling-ul) este atunci când:

- a) produsul (clauza) sugerat vine să completeze produsul de bază deja acceptat și are prețul de cel puțin 25% din prețul acestuia
- b) produsul (clauza) sugerate nu sunt în relație cu produsul de bază deja acceptat și are prețul diferit de al acestuia
- c) produsul (clauza) sugerat vine să completeze produsul de bază deja acceptat și are prețul de cel mult 25% din prețul acestuia
- d) produsul (clauza) sugerat înlocuiește produsul de bază deja acceptat și are prețul de cel mult 25% din prețul acestuia
- e) produsul (clauza) sugerat este mai bun și mai ieftin decât alte produse și clauze din portofoliul asigurătorului

15) Dacă în cadrul negocierii obiecția clientului este că prima de asigurare este mare, vânzătorul trebuie să:

- a) evite răspunsul
- b) să verifice în comparație cu ce consideră clientul că e mare prima de asigurare
- c) să justifice prețul prin brandul companiei de asigurări
- d) să spună că nu poate reduce prima de asigurare
- e) să spună clientului că asta e oferta companiei de asigurări, încheind discuția

16) Înlocuirea poliței de asigurare de viață este o tranzacție adecvată doar dacă:

- a) este în interesul clientului
- b) se înlocuiește un contract de tip tradițional cu un contract de tip unit-linked
- c) se reduce valoarea primelor plătite ca urmare a reducerii sumelor asigurate
- d) se mărește comisionul
- e) se înlocuiește un contract de tip unit-linked cu un contract tradițional

17) Cunoașterea clienței:

- a) este o recomandare a Comisiei Europene

- b) este procedura internă în scopul diminuării riscului reputațional
- c) este o obligație a entităților din piața asigurărilor
- d) este o dispoziție legală aplicabilă celor care vând un produs
- e) este o recomandare pentru creșterea volumului vânzărilor

18) Noțiunea de „spălare a banilor” se referă la:

- a) recondiționarea însemnelor monetare efectuate de către banca centrală
- b) operațiunile de transformare a fondurilor obținute ilicit în disponibilități monetare de proveniență aparent legală
- c) transferurile monetare între persoanele implicate în economia subterană
- d) transformarea numerarului în monedă scripturală prin depunerea lui în conturi bancare
- e) utilizarea excesivă a plăților în numerar la achiziția serviciilor financiare

19) Protecția datelor personale reprezintă un standard de excelență în vânzări. Astfel, reprezentanții trebuie să se asigure că:

- a) datele personale ale clienților pot fi folosite oricând și de alți parteneri pentru beneficii suplimentare pentru client
- b) datele personale ale clienților pot fi folosite pentru acțiuni caritabile
- c) dosarele care conțin informații confidențiale despre clienți sunt distribuite liber
- d) informațiile personale sunt corecte, complete și actualizate
- e) datele clienților nu sunt considerate confidențiale

20) Coordonarea este:

- a) procesul de stabilire a obiectivelor organizației și a acțiunilor ce trebuie efectuate pentru a atinge aceste obiective
- b) procesul de stabilire a structurii organizatorice a firmei, de diviziune a muncii, de stabilire a responsabilităților și autorităților pentru fiecare categorie de angajați
- c) procesul de atragere a celor mai potrivite persoane pentru ocuparea posturilor libere (devenite vacante sau nou create) din structura organizatorică
- d) procesul prin care managerii intervin pentru asigurarea unității proceselor din cadrul organizației
- e) procesul care cuprinde monitorizarea activităților, proceselor și relațiilor cu scopul de a asigura că ele se desfășoară conform planificării și de a corecta deviațiile de la obiectivele planificate

21) Analiza informațiilor în procesul de control și evaluare presupune:

- a) observarea muncii cu ajutorul unor fișe cu grile de comportament
- b) stabilirea unor măsuri pentru problemele de performanță
- c) monitorizarea activităților, proceselor și relațiilor dintre angajații/colaboratorii firmei
- d) evaluarea performanțelor prin stabilirea gradului de realizare a obiectivelor și identificarea cauzelor nerealizării acestora
- e) discuții individuale cu angajații/colaboratorii firmei

22) Care dintre variantele de mai jos nu face parte din raportările anuale ce se transmit de către brokerii de asigurare și/sau reasigurare, către ASF?

- a) raportarea privind angajații și persoanele cu contract de mandat, în forma prevăzută de legislația în vigoare
- b) raportarea privind activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat și/sau a prospectului de pensii facultative, în forma prevăzută de legislația în vigoare, de către brokerii de asigurare și/sau reasigurare care au aprobare pentru această activitate, având înscris și codul CAEN 6629 - alte activități auxiliare de asigurări și fonduri de pensii
- c) raportarea referitoare la evoluția și structura capitalului social, în forma prevăzută de legislația în vigoare

- d) situațiile financiare anuale, în forma prevăzută de reglementările contabile în vigoare
- e) lista clienților importanți și a persoanelor de contact, atât în format letric cât și în format electronic

23) Identificați afirmația falsă referitoare la sistemul IT:

- a) rezultatul evaluării interne a riscurilor operaționale se transmite A.S.F. anual, până la 31 martie anul curent pentru anul anterior
- b) raportul de audit IT se transmite ASF pana la 30 iunie anul curent, pentru perioada supusă auditării 4 ani
- c) ambele rapoarte se transmit ASF în format letric sau în format electronic, cu semnătură electronică extinsă
- d) Până la data de 31 martie 2016, pentru anul anterior, brokerii trebuie să transmită o raportare electronică cu indicatorii menționați în anexa 3, la norma ASF nr.6/15
- e) norma ASF referitoare la riscurile operaționale generate de sistemele informatice nu se aplică brokerilor

24) Care este situația în care franșiza poate să nu fie aplicată în cazul unei daune casco:

- a) Atunci când riscul produs derivă dintr-o catastrofă naturală sau dintr-un eveniment asociat cazului fortuit
- b) Atunci când broker-ul intermediar a emis polița dar a încasat primele doar parțial
- c) Atunci când asiguratul ar avea dreptul de a primi o despăgubire în baza asigurării RCA încheiată de terțul vinovat
- d) Atunci când VMD (valoarea maximă a despăgubirii) este mai mică sau egală cu valoarea de piață a vehiculului avariat
- e) Atunci când subasigurarea calculată depășește valoarea uzurii sau a ratelor rămase neachitate

25) Acordul multilateral din perspectiva Directivei 72/166/CEE reprezintă:

- a) Acordul multilateral între birourile naționale ale asigurătorilor din Statele membre ale Spațiului Economic European și al altor state asociate
- b) Acordul multilateral între guvernele naționale din Statele membre ale Spațiului Economic European și al altor state asociate
- c) Acordul multilateral între reprezentanții autorității de supraveghere naționale din Statele membre ale Spațiului Economic European și al altor state asociate
- d) Acordul multilateral între asigurătorii din Statele membre ale Spațiului Economic European și al altor state asociate
- e) Acordul multilateral între birourile naționale ale asigurătorilor din Statele membre vecine statului emitent al poliței RCA