

**Model autoevaluare  
candidat**

Categoria profesională: Distribuitor în asigurări și/sau reasigurări cu definitivat

Domeniul: Distribuția de asigurări/ Sectorul Asigurări-Reasigurări

Numele și prenumele candidatului ...../data: .....

Nr. crt.	Știu/ Pot să fac	Apreciere candidat
1.	Cunosc și aplic prevederile legislației incidente domeniului distribuției de asigurări	
2.	Cunosc și aplic prevederile legislative privind protecția consumatorilor	
3.	Cunosc și aplic prevederile legislative privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal	
4.	Cunosc și aplic cerințele în materia spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul pieței asigurărilor	
5.	Cunosc și respect prevederile fiscale incidente activității desfășurate	
6.	Cunosc, aplic și respect prevederile contractuale în funcție de tipul de produs de asigurare și/sau reasigurare	
7.	Efectuez analiza nevoilor clientului	
8.	Identific și înțeleg riscurile financiare suportate de clienți	
9.	Analizez și compar produsele de asigurare pentru identificarea produsului cel mai potrivit clientului, în baza analizei cerințelor și necesităților acestuia	
10.	Întocmesc profilul de risc al clientului și prezint soluțiile de asigurare în baza acestuia	
11.	Prezint clientului soluțiile de asigurare și posibilele riscuri neacoperite cu indicarea posibilelor soluții de acoperire a riscurilor neacoperite; stabilesc, împreună cu clientul, soluția de urmat pentru acoperirea acestor riscuri	
12.	Ofer clientului soluția de asigurare adecvată cerințelor și necesităților sale în corelație cu posibilitățile financiare ale acestuia	

13.	Detaliez clientului soluția de asigurare, cu indicarea atât a avantajelor cât și a limitărilor acesteia	
14.	Ofertez clientului soluția de asigurare corespunzătoare, explic corect condițiile de asigurare asigurându-mă că toate aspectele contractului de asigurare sunt înțelese de client și obțin acordul acestuia pentru încheierea contractului	
15.	Furnizez informații corecte, complete, exacte și clare privind natura serviciilor prestate	
16..	Respect interesele clientului și ale entității în numele căreia realizez distribuția de asigurări	
17.	Gestionez eficient portofoliul; evaluez permanent gradul de satisfacție a clienților urmăresc menținerea și dezvoltarea portofoliului	
18.	Ofer asistență clientului în ceea ce privește reclamațiile, precum și în ceea ce privește procesul de instrumentare a daunelor	
19.	Respect standardele de deontologie și cerințele de competențe profesionale	
20.	Cunosc și utilizez în activitatea mea de distribuție computer-ul, bazele de date și instrumentele software	
21.	Gestionez relația cu clienții nemulțumiți și eventualele conflicte apărute în activitatea desfășurată	
22.	Realizez informări în legătură cu suspiciunile de fraudă sau de tentativă de fraudă sesizate în activitatea desfășurată	
23.	Păstrez confidențialitatea datelor care au legătură cu natura serviciilor prestate	
24.	Utilizez datele și informațiile, în legătură cu activitatea prestată, fără urmărirea obținerii unor avantaje nejustificate de natură financiară, materială sau de altă natură	
25	Respect termenele stabilite	
26.	Cunosc și evit potențialele conflicte de interese	
<b>TOTAL PUNCTAJ</b>		

Pentru aprecierea performanței se utilizează o scară de la 1 la 5, unde:

1 = Nu îndeplinește criteriile cerute

2 = Mai are de îmbunătățit anumite aspecte pentru îndeplinirea cerințelor

3 = Îndeplinește în mare măsură cerințele

4 = Conform nivelului așteptărilor în îndeplinirea cerințelor

5 = Depășește nivelul așteptărilor în îndeplinirea cerințelor

*Utilizând această scară, candidatul își apreciază nivelul de cunoaștere al noțiunilor teoretice precum și calitatea muncii prestate.*

Am următoarele dovezi de competență validă\*:

- .....
- .....

*\*Se completează cu rezultatele muncii anterioare pentru indicarea competențelor specifice dobândite, avându-se în vedere: profilul ocupațional, pregătirea și experiența profesională a candidatului*

*Precizare: Fișa de autoevaluare nu constituie o dovadă de competență în sine, dar este importantă pentru că îl ajută pe candidat să-și formeze o imagine de ansamblu privind competențele ce urmează a fi evaluate. Dovada obținută pe baza aplicării acestui instrument nu se ia în considerare în procesul de evaluare a competențelor profesionale ale candidatului, scopul fiind încurajarea participării candidatului în cunoștință de cauză la procesul de evaluare.*