

جدول ۱. استاندارد دوره آموزشی نمایندگی بیمه

نوع درس	کد درس	عنوان درس	مدت	پیش نیاز
عمومی	۱۰۱	آیین نگارش و مکاتبات اداری	۴	ندارد
	۱۰۲	اخلاق حرفه‌ای و مشتری مداری	۴	ندارد
	۱۰۳	آشنایی با قوانین و مقررات عمومی (قانون کار، تأمین اجتماعی، مالیاتی و تجارت)	۶	ندارد
پایه	۱۰۴	کلیات و اصول بیمه	۸	ندارد
	۱۰۵	بازاریابی بیمه	۶	ندارد
	۱۰۶	آشنایی با قوانین و مقررات بیمه‌های بازرگانی و حقوق بیمه	۸	۱۰۴
	۱۰۷	مهارت‌های ارتباطی و فنون مذاکره	۴	ندارد
	۱۰۸	مدیریت ریسک	۸	۱۰۴
	۱۰۹	آشنایی با ساختار و مدیریت شرکت‌های بیمه و سیاست‌های راهبردی صنعت بیمه	۶	ندارد
	۱۱۰	کارمزد و آیین نامه‌های مربوطه	۴	۱۰۹ و ۱۰۴
	۱۱۱	فرم‌های پیشنهاد و بازدید اولیه و خسارت	۴	۱۰۴
	۱۱۲	اصول مدیریت و تصمیم‌گیری	۴	ندارد
	۱۱۳	حسابداری شرکت‌های بیمه	۴	ندارد
تخصصی	۱۱۴	بیمه شخص ثالث و قوانین مربوط	۸	کلیه دروس پایه
	۱۱۵	بیمه بدنه و مقررات مربوط	۸	کلیه دروس پایه
	۱۱۶	بیمه‌های عمر و مقررات مربوط	۸	کلیه دروس پایه
	۱۱۷	بیمه‌های حوادث و مقررات مربوط	۶	کلیه دروس پایه
	۱۱۸	بیمه‌های آتش‌سوزی و مقررات مربوط	۸	کلیه دروس پایه
	۱۱۹	بیمه‌های مسئولیت و مقررات مربوط	۸	کلیه دروس پایه
	۱۲۰	بیمه‌های باربری و مقررات مربوط	۶	کلیه دروس پایه
	۱۲۱	بیمه‌های درمان و مقررات مربوط	۶	کلیه دروس پایه
	۱۲۲	بیمه‌های مهندسی و مقررات مربوط	۸	کلیه دروس پایه
کاربردی	۱۲۳	مقررات نمایندگی بیمه	۴	کلیه دروس تخصصی
	۱۲۴	آشنایی با نرم‌افزارهای کاربردی بیمه	۶	کلیه دروس تخصصی
	۱۲۵	آشنایی با ابزارهای نوین فروش	۴	کلیه دروس تخصصی
		جمع	۱۵۰	

سرفصلها، منابع و محتواها برای متقاضیان فاقد سابقه کار بیمه‌ای فنی و تخصصی

طرح درس : آیین نگارش و مکاتبات اداری	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با اهمیت و شیوه‌های مکاتبات اداری اثربخش در امر نمایندگی	
سرفصلها: - ارتباطات و انواع ارتباط رسمی و غیر رسمی ، سازمانی و غیر سازمانی - اهمیت و نقش مکاتبات اداری - ارکان و اجزای یک نامه اداری (مکاتبات فیزیکی و اتوماسیونی) - مراحل تهیه مکاتبه یا نوشته اداری - سایر مکاتبات و نوشته های اداری - صورتجلسه ، انواع و شیوه تنظیم صورتجلسه - شیوه های گزارش نویسی ، ارکان و عناصر گزارش نویسی - شیوه بایگانی و نگهداری نامه‌های فیزیکی و اتوماسیونی	فصل ۱ فصل ۲ فصل ۳ فصل ۴ فصل ۵ فصل ۶ فصل ۷
پیش نیاز :	ندارد
مدت:	۴
منابع پیشنهادی:	
مکاتبات اداری، مولف: سید کاظم امینی ، تهران ، شرکت چاپ و نشر کتابهای درسی ایران ۱۳۹۲	

طرح درس : اخلاق حرفه ای و مشتری مداری	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: شناخت اخلاق حرفه ای در صنعت بیمه و رعایت آن در عرصه نمایندگی بیمه	
• سرفصلها: • نقش اخلاق حرفه ای در رهبری سازمان ها • رمز و راز اعتماد آفرینی • از مسئولیت پذیری تا پیش بینی پذیری • چپستی اخلاق حرفه ای • اخلاق حرفه ای :از پیشه وران تا سازمان • اخلاق سازمان • ابعاد اخلاق سازمان • مسئولیت اخلاقی سازمان در قبال مصرف کننده • مسئولیت اخلاقی سازمان در قبال منابع انسانی • مسئولیت اخلاقی سازمان در قبال رقبا(رقابت سالم درون شرکتی و برون شرکتی) • مسئولیت اجتماعی • مهارت تشخیص مسائل اخلاقی در حرفه • تعارض و دوراهه اخلاقی • آموزش اثر بخش اخلاق حرفه ای • نظریه های رشد اخلاقی • اصول اخلاقی حرفه ای مصوب در سندیکای بیمه گران ایران • آیین نامه شماره ۷۱ حمایت از حقوق بیمه گذاران بیمه شدگان و صاحبان حقوق آنها • پیامدهای تنبیهی و انضباطی قابل تصور در صورت عدم رعایت اخلاق حرفه ای	بخش اول فصل دوم فصل سوم بخش دوم فصل پنجم بخش سوم فصل هفتم فصل نهم فصل دهم فصل یازدهم فصل دوازدهم فصل شانزدهم فصل هجدهم فصل بیستم فصل بیست و یکم آیین نامه شماره ۷۱ آیین نامه های داخلی شرکتی
پیش نیاز :	ندارد
مدت:	۴
منابع پیشنهادی:	
اخلاق حرفه ای ، احد فرامرز قراملکی ،ناشر مجنون ، ۱۳۹۵ چاپ دوازدهم	

طرح درس : آشنایی با قوانین و مقررات عمومی	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: آگاهی از قوانین و مقررات عمومی مرتبط با صنعت بیمه	
کتاب قانون تجارت ، قانون کار و قوانین مربوطه و آخرین تغییرات به روز شده	سرفصلها: • آشنایی با قوانین کار • آشنایی با قانون تامین اجتماعی • آشنایی با قانون مالیات و ارزش افزوده • آشنایی با قانون تجارت • تشریح قراردادهای درون نمایندگی با بازاریابان و کارمندان دفتری • آشنایی با وظایف و تعهدات بازاریاب و کارمند دفتری و انتقال تبعات قصور آنها به نماینده • الزامات بخشنامه ای و آیین نامه ای عدم رعایت استانداردهای نمایندگی شرکت بیمه
ندارد	پیش نیاز :
۶	مدت:
منابع پیشنهادی: آشنایی با قوانین و مقررات عمومی (قانون های کار، تأمین اجتماعی، امور مالیاتی و تجارت) تهیه و گردآوری: محمود بزرگی - فرشید پور کاویان ، مرکز آموزش و توسعه بیمه ایران، ۱۳۹۱	

طرح درس : کلیات و اصول بیمه	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: شناخت اصول بیمه و کاربرد آنها در عملیات بیمه گری (پیش نیاز دوره های تخصصی است)	
سرفصلها: • تعریف بیمه و بیمه گری ، و واژه های بیمه ای • تقسیم بندی های رایج بیمه در ایران و جهان • تحولات صنعت بیمه در ایران • تبیین کاربردی اصول بیمه (مطالعات موردی و پرونده های واقعی) • تشریح اصطلاحات بیمه ای (بیمه اتکایی، مشترک، بیمه متقابل، بیمه خرد و بیمه کلان، مخاطرات اخلاقی و انتخاب نامساعد، فرانشیز و کسورات، ذخیره گیری، ظرفیت نگه داری، EML-PML و سایر اصطلاحات رایج بیمه ای) • بررسی پرونده های قضایی بیمه ای • آشنایی با زبان بیمه ای (آشنایی با اصطلاحات رایج بیمه ای)	بخش اول بخش دوم بخش دوم بخش سوم بخش سوم نمونه های واقعی فصل هشتم
پیش نیاز :	ندارد
مدت:	۸
منابع پیشنهادی: کتاب اصول، مقررات و رشته های بیمه، تدوین و گردآوری : پژوهشکده بیمه ،ناشر: پژوهشکده بیمه وابسته به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۱۴۰۱	

طرح درس : بازاریابی بیمه	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: ارتقای دانش و مهارت نمایندگان بیمه در زمینه بازاریابی خدمات	
سر فصلها: - تعریف بازاریابی و بررسی بازاریابی در ایران - بازاریابی محصول و خدمات - روشهای مختلف بازاریابی بیمه - آمیخته بازاریابی در صنعت بیمه - دیدگاه های رایج در بازاریابی و جایگاه بیمه در آنها - تفکیک محصولات و بازار هدف در بیمه و محصول - تفاوت بیمه های خرد و کلان و شیوه های تشکیل پرتفوی بیمه ای - فرایندها و استراتژیهای موجود در فروش بیمه - دانش نسبت به تجارت، صنعت، شرکت، محصول، مهارت های فروش و طرز تفکرها و بینش ها - مدیریت ارتباط با مشتری (CRM) در بیمه، نیاز سنجی و نیاز سازی - مراحل سه گانه بیمه (قبل از صدور، حین اعتبار بیمه و در زمان خسارت) و وظایف نماینده در هر بخش - شیوه های استفاده از ابزار نوین و رسانه های جمعی برای فروش بیمه	فصل هفتم (بخشهای اول، دوم و سوم) کتاب اصول، مقررات و رشته های بیمه فصول (اول، هشتم، چهارم، پنجم، ششم، دهم) مدیریت بازاریابی
پیش نیاز :	ندارد
مدت:	۶
منابع پیشنهادی: - کتاب اصول، مقررات و رشته های بیمه جلد اول، تدوین و گردآوری : پژوهشکده بیمه ، ناشر: پژوهشکده بیمه وابسته به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۱۴۰۱ - مدیریت بازاریابی، ترجمه و تالیف: دکتر احمد روستا ، دکتر داور ونوس؛ دکتر عبدالحمید ابراهیمی ، نشر سمت ۱۳۹۸	

طرح درس : آشنایی با قوانین و مقررات بیمه‌های بازرگانی و حقوق بیمه	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: آشنایی با مبانی حقوق در قراردادهای بیمه و افزایش دانش درباره قوانین و مقررات بیمه‌های بازرگانی	
سر فصلها: • مبانی حقوق بیمه • شرایط اساسی عقد بیمه (اهلیت، قصد و رضا، معین بودن، مشروعیت • رشته‌های مختلف و نوع قراردادهای بیمه‌ای • طرفین عقد و تعهدات جایگاه نماینده در قرارداد بیمه • معضل قول و وعده و تعهد نماینده در زمان صدور و پرداخت خسارت بر اساس بیمه نامه و شرایط آن • فسخ، ابطال، انحلال، تعلیق، باز خرید، تمدید، تجدید بیمه نامه و شرایط و تعهدات طرفین در هر حالت • تبیین نقش؛ جایگاه و تعهدات نماینده در قرارداد(ارائه تخفیفات و شرایط غیر قابل قبول و حدود اختیارات ، باز دیده‌های اولیه شیوه نگارش باز دید) • تشریح و تبیین نماینده، کارکنان دفتری و بازاریابهای ایشان با مسئولیتها و وظایف خود در قرارداد بیمه‌ای • قانون بیمه • قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری • مروری بر سایر قوانین و مقررات مربوطه • قوانین و مقررات مربوط به مباحث نمایندگی	• فصل پنجم و ششم کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه • فصول (نخست ،دوم، سوم ،دوازدهم ،سیزدهم کتاب حقوق بیمه)
پیش نیاز :	۱۰۴
مدت:	۸
منابع پیشنهادی: • کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه ، جلد اول، تدوین و گردآوری : پژوهشکده بیمه ،ناشر: پژوهشکده بیمه وابسته به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۱۴۰۱ • حقوق بیمه، جانعلی محمود صالحی، ناشر: پژوهشکده بیمه وابسته به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۱۳۹۶	

طرح درس : مهارت‌های ارتباطی و فنون مذاکره	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: آشنایی با مهارت‌های ارتباطی و فنون مذاکره	
فصول یک ، دو ، سه ، چهار ، پنج ، شش ، هشت و نه	سرفصلها: - مفاهیم تعاریف و کلیات - انواع مذاکره و مهارت های اصلی مذاکره کننده - فرایند مذاکره - اصول مذاکره - تکنیک های مذاکره - مطالعه و توان پاسخگویی به ایرادات و نگرانی‌های مشتریان - رفع ایرادهای مهم بیمه‌ای و برطرف نمودن موانع فروش - توافق و تفاهم - نقش فرهنگ در مذاکره - ملاحظات حقوقی در مذاکره
ندارد	پیش نیاز :
۴	مدت:
منابع پیشنهادی: اصول و فنون مذاکره ، میثم شفیعی ر.دپشتی نشر سازمان مدیریت صنعتی ۱۳۹۹	

طرح درس : مدیریت ریسک	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: یادگیری، شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسک‌ها و روشهای برنامه‌ریزی در مقابله با خطرات	
فصول دوم (بخشهای اول دوم و سوم) منبع اول فصول (اول ، سوم و چهارم) منبع دوم	سرفصلها: - تعریف ریسک و انواع آن - شناسایی، کنترل و مدیریت ریسک - قانون احتمالات - مفاهیم و عبارات موحود برای ریسک (تفاوتها و تشابهات) maral hazard /hazard (risk/danger/peril/,...) - مدیریت ریسک (مراحل مختلف ریسک قبول، انکار، رد یا انتقال و... - مراحل سه گانه بیمه نامه و ریسکهای هر مرحله (انتخاب نامساعد، مخاطرات اخلاقی) - تقلب و تخلف‌های رایج در صنعت بیمه و راهکارهای اجتناب از آنها (آمار و ارقام و مصادیق تقلب و تخلف در هر رشته) - ریسکهای خرد و کلان و حدود اختیارات نماینده در هر بخش
۱۰۴	پیش نیاز :
۸	مدت:
منابع پیشنهادی: - کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه، جلد اول، تدوین و گردآوری : پژوهشکده بیمه ،ناشر: پژوهشکده بیمه وابسته به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۱۴۰۱ - کتاب شناخت ریسک و روشهای کنترل آن در بیمه‌های آتش سوزی؛عباس گلچینیان، ناشر سینه سرخ، ۱۳۸۳	

طرح درس : آشنایی با سازمان و مدیریت شرکت‌های بیمه‌ای و سیاستهای راهبردی صنعت بیمه	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: آشنایی با ارکان و تشکیلات بیمه و عملکرد داخلی و خارجی آنها و روش مدیریت خاص این قبیل مؤسسات	
سرفصلها: • تبیین ساختارها، نقش ، جایگاه و کارکرد وزارت اقتصاد، بیمه مرکزی، سندیکای بیمه گران، دفتر نظارت بر شبکه فروش و نمایندگان بیمه مرکزی • سیاستهای راهبردی صنعت بیمه و ساختار شرکت بیمه • جایگاه و نقش شبکه فروش در صنعت (نماینده، نماینده تخصصی عمر، کارگزار، شرکت خدماتی، حقیقی و حقوقی، و... • شیوه های فعالیت نماینده و کارگزار در صنعت بیمه و لزوم آشنایی با مفاهیمی مثل پرتفوی بیمه، ظرفیت نگه داری شرکت، بیمه مشترک و متقابل، بیمه اتکایی اختیاری و اجباری • نظام تعرفه ای و غیر تعرفه ای، مبانی ریسک هر رشته بیمه، • برنامه استراتژیک شرکت، برنامه عملیاتی سالیانه، اختیارات، محصول و بازار استراتژیک شرکت، بازار سهامداری • کانونها و انجمنهای صنفی نمایندگان بیمه‌ای، • کمیته‌های تخلف نمایندگان و کمیته‌های حل اختلاف بین نماینده و شرکت بیمه	• خلاصه منبع اعلامی • ساختارهای سازمانی بیمه مرکزی ، وزارت اقتصاد و دارایی، شرکت‌های بیمه‌ای • آیین‌نامه‌های مرتبط بیمه مرکزی • برنامه‌های استراتژیک نهاد ناظر، شرکت‌های بیمه‌ای • ساختار انجمن‌های صنفی، سندیکا، کانونهای صنفی
پیش نیاز :	ندارد
مدت:	۶
منابع پیشنهادی:	
مبانی سازمان و مدیریت دکتر علی رضائیان	

طرح درس : کارمزد و آیین نامه های مربوطه	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: آشنایی با بحث کارمزد	
سرفصلها: • کارمزد چیست و تعاریف آن • تجزیه و تحلیل کارمزد در رشته های بیمه ای • کارمزد در رشته یا پوشش بیمه ای • جذابیت های کارمزد از منظر شبکه فروش • شیوه های محاسبه و پرداخت کارمزد • شیوه محاسبه کارمزد دفتر نمایندگی • شیوه انعقاد قراردادهای بازاریابی با بازاریابها و تقسیم کارمزد • شناخت و آگاهی از آیین نامه کارمزد نگاه بلند مدت به جذب مشتری و کارمزد فروشی و شیوه تعامل با نمایندگان • موضوع ذخیره گیری، سود مشارکت و امتیازات قابل ارائه به نماینده سودده	آیین نامه های مرتبط با کارمزد بیمه مرکزی
پیش نیاز :	۱۰۹ و ۱۰۴
مدت:	۴
منابع پیشنهادی: آیین نامه های بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه درباره کارمزد به شماره های ۸۳،۲۹ و...	

طرح درس : فرم پیشنهاد، بازدید اولیه و خسارت	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با شیوه تکمیل فرمها	
سرفصلها: - فرمهای پیشنهاد و بازدید اولیه در هر رشته - تعاریف اصطلاحات و مفاهیم بیمه‌ای در فرم - الحاقیه‌های برگشتی، اضافی و اصلاحی - شیوه بازدید اولیه ریسکهای خرد و کلان - حدود اختیارات و مجوزهای بازدیدهای اولیه - اهمیت و جایگاه آنها در زمان بروز خسارت - جایگاه و اهمیت آنها در مراجع و محاکم قضایی - امضای و تاییدیه بیمه گذار و بیمه شده در هر رشته - وظایف و حدود اختیارات نماینده در تکمیل فرمهای اولیه	- کلیه فرمهای مصوب و کاربردی شرکتهای بیمه ای - فصل سوم کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه
پیش نیاز :	۱۰۴
مدت:	۴
منابع پیشنهادی: - کارشناسی و ارزیابی صدور بیمه و خسارت آتش سوزی محمد یمنی - کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه، جلد اول، تدوین و گردآوری : پژوهشکده بیمه ،ناشر: پژوهشکده بیمه وابسته به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۱۴۰۱	

طرح درس: آشنایی با اصول مدیریت و تصمیم‌گیری		
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار		
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با اصول مدیریت		
سرفصل :	خلاصه کتاب اصول مدیریت	• تعاریف علم مدیریت و تاریخچه آن • نظریه‌های مدیریت (خلاصه) • اصول مدیریت و صاحب نظران آن • نوآوری • تصمیم‌گیری و انواع آن در شرایط نااطمینانی • برنامه ریزی • سازماندهی • بسیج منابع و امکانات • هدایت • ارتباطات • کنترل • جنبه‌های اخلاقی کار مدیران • فرهنگ سازمانی
پیش نیاز :	ندارد	
مدت:	۴	
منابع پیشنهادی:		
کتاب اصول مدیریت نوشته دکتر علی رضائیان انتشارات سمت		

طرح درس : حسابداری شرکتهای بیمه	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: آشنایی با کاربرد قواعد عام حسابداری در زمینه بیمه و مقررات مالی مربوطه	
• مروری بر حسابداری شرکتهای بیمه ای	سرفصلها: • اصول و مفاهیم حسابداری شرکتهای بیمه • وجه تمایز بین حسابداری در موسسات بیمه با حسابداری در سایر موسسات • حسابداری بیمه ای- چگونگی ثبت فعالیت های بیمه ای • چارچوب اصلی رویه های حسابداری در شرکت های بیمه • مقررات و آئین نامه های مرتبط با حسابداری شرکت های بیمه
ندارد	پیش نیاز :
۴	مدت:
منابع پیشنهادی: • مروری بر حسابداری شرکتهای بیمه ای نویسندگان: فریبا نوروزی و دکتر سید محمد باقرآبادی انتشارات پژوهشکده بیمه • کتاب حسابداری شرکت های بیمه نوشته دکتر لطیف حنیفه زاده انتشارات پژوهشکده بیمه	

طرح درس : بیمه‌های شخص ثالث و مقررات مربوط	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با مفاهیم، ساز و کارها و خصوصیات بیمه‌های شخص ثالث و مقررات آنها	
- فصل ۷ بخش سوم - جلد دوم کتاب - اصول، مقررات و رشته‌های بیمه - و سایر منابع مرتبط	سرفصلها: • مبانی بیمه‌های شخص ثالث و آیین نامه‌های مربوطه • ویژگیها متمایز این رشته با سایر رشته ای بیمه‌ای • دیه و پوشش‌های مالی، تعریف سرنشین و شخص ثالث • تبیین مبانی تعیین نرخ شرکتی برای رشته شخص ثالث • نحوه ارزیابی ریسک، محاسبه حق بیمه، استعلام نرخ، شیوه‌های انتقال تخفیفات • استعلامهای صدور • نحوه اعلام خسارت و مراحل دریافت خسارت • صندوق تامین خسارت بدنی، کارت سبز و ترانزیت خودرو • نقش ابزار نوین در فروش و عرضه شخص ثالث (تاثیر ورود ابزار نوین فروش) • مهارت کار با کر بیمه‌ای core-insurance (سیستم منسجم بیمه گری)
کلیه دروس پایه	پیش نیاز :
۸	مدت:
منابع پیشنهادی: • قانون مجازات اسلامی بخش دیات • آیین نامه‌های بیمه شخص ثالث • کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه، جلد دوم، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۴۰۰ • قوانین مرتبط با بیمه‌های شخص ثالث	

طرح درس : بیمه‌های بدنه و مقررات مربوط	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با مفاهیم، ساز و کارها و خصوصیات بیمه‌های بدنه و مقررات آنها	
• فصول پنج کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه • سایر منابع مرتبط	سرفصلها: • مبانی بیمه‌های بدنه و آیین نامه‌های مربوطه • تبیین مبانی تعیین نرخ شرکتی برای رشته بدنه • ویژگیها متمایز این رشته با سایر رشته ای بیمه‌ای • ارتباط و وابستگی این رشته با بیمه شخص ثالث • نحوه ارزیابی ریسک، محاسبه حق بیمه، اعلام نرخ، شیوه‌های انتقال تخفیفات • نحوه اعلام خسارت و مراحل دریافت خسارت • نقش ابزار نوین در فروش و عرضه بیمه • مهارت کار با کر بیمه‌ای core-insurance (سیستم منسجم بیمه گری) • طرح‌های فروش ترکیبی
کلیه دروس پایه	پیش نیاز :
۸	مدت:
منابع پیشنهادی: • آیین نامه‌ها و قوانین مرتبط با بیمه بدنه • کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه، جلد دوم، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۴۰۱ • آیین نامه ۵۳ شرایط عمومی بیمه بدنه	

طرح درس : بیمه‌های عمر و مقررات مربوط	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با مفاهیم، ساز و کارها و خصوصیات بیمه‌های عمر و مقررات آنها	
• سرفصلها: • تاریخچه بیمه عمر در ایران و جهان • مبانی بیمه عمر، انواع محصولات بیمه‌های عمر و آیین نامه‌های مربوطه • ویژگیها متمایز این رشته با سایر رشته ای بیمه‌ای • روشهای فروش نوین بیمه‌های عمر در صنعت بیمه کشور • چرایی استراتژیک بود این رشته صنعت بیمه • رویکردها و شیوه‌های فروش بیمه‌های عمر در صنعت بیمه • مرور تجارب فروشندگان موفق، معرفی افراد موفق فروش بیمه‌های عمر، اعضای ایرانی MDRT • اهمیت و جایگاه فرم پیشنهاد و آزمایشات اولیه و اهمیت ارزیابی ریسک در این بیمه • ارزش ؛ امنیت و اعتبار و محرمانگی سند بیمه عمر • نحوه ارزیابی ریسک، محاسبه حق بیمه، استعلام نرخ، خسارت (بازخرید ابطال و فسخ بیمه نامه) • حق بیمه در بیمه عمر (شیوه وصول و کارمزد متعلقه)، وام بیمه عمر و سایر الحاقیه‌ها و ضمایم آن • مهارت کار با کر بیمه‌ای core-insurance (سیستم منسجم بیمه گری)	• فصول اول جلد دوم کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه • فصول اول، سوم و هفتم کتاب بیمه‌های اشخاص • و سایر آیین‌نامه‌های عمر
پیش نیاز :	کلیه دروس پایه
مدت:	۸
منابع پیشنهادی: • کتاب بیمه‌های اشخاص، سیدمحمد حسینی پور، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۳۹۸ • کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه، جلد اول و جلد دوم، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۴۰۱ • آیین نامه‌های بیمه‌های عمر و زندگی	

طرح درس : بیمه‌های حوادث و مقررات مربوط	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با مفاهیم، ساز و کارها و خصوصیات بیمه‌های حوادث و مقررات آنها	
• سرفصلها: • مبانی بیمه‌های حوادث و آیین نامه‌های مربوطه • ویژگیها رشته حوادث فردی و گروهی • تعریف بیمه حوادث و جامعیت آن • مصداق عینی و عالی از محصولات بیمه‌های خرد • قابلیت بکارگیری ابزار نوین در فروش این رشته • قابلیت عرضه به همراه سایر رشته‌ها • نحوه ارزیابی ریسک، محاسبه حق بیمه، استعلام نرخ، خسارت • جذابیت این رشته برای شبکه فروش • مهارت کار با کر بیمه‌ای core-insurance (سیستم منسجم بیمه گری)	• فصول یک ، چهار و هفتم کتاب بیمه های اشخاص • فصول سوم جلد دوم کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه • و سایر منابع مرتبط
پیش نیاز :	کلیه دروس پایه
مدت:	۶
منابع پیشنهادی: • کتاب بیمه‌های اشخاص، سیدمحمد حسینی پور، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۳۹۸ • کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه، جلد اول و جلد دوم، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۴۰۰ • آیین نامه‌های بیمه‌های حوادث	

طرح درس : بیمه‌های آتش سوزی و مقررات مربوط	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با مفاهیم، ساز و کارها و خصوصیات بیمه‌های آتش سوزی و مقررات آنها	
• سرفصلها: • مبانی بیمه‌های آتش سوزی و آیین نامه‌های مربوطه • تاریخچه و سابقه بیمه آتش سوزی و تقسیمات آنها • ویژگیها متمایز این رشته با سایر رشته ای بیمه‌ای • مصداق محصولات بیمه‌های خرد • قابلیت عرضه و ترکیب با سایر محصولات • نقش ابزار نوین در فروش و بازاریابی و توزیع این رشته • تبیین مبانی تعیین نرخ شرکتی برای رشته آتش سوزی • نحوه ارزیابی ریسک، محاسبه حق بیمه، استعلام نرخ، پرداخت خسارت • مهارت کار با کر بیمه‌ای core-insurance (سیستم منسجم بیمه گری)	• فصول چهار ،جلد دوم کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه • خلاصه کتاب کارشناسی و ارزیابی • آیین نامه های مرتبط
پیش نیاز :	کلیه دروس پایه
مدت:	۸
منابع پیشنهادی: • کتاب کارشناسی و ارزیابی صدور بیمه و خسارت آتش سوزی تألیف سید محمد یمنی انتشارات دفتر پژوهشهای فرهنگی ۱۳۸۲ • کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه، جلد اول و جلد دوم، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۴۰۱	

طرح درس : بیمه‌های مسئولیت و مقررات مربوط	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با مفاهیم، ساز و کارها و خصوصیات بیمه‌های مسئولیت و مقررات آنها	
• سرفصلها: • مبانی بیمه‌های مسئولیت و آیین نامه‌های مربوطه • ویژگی های رشته بیمه مسئولیت • انواع و تقسیمات بیمه های مسئولیت • تبیین مبانی تعیین نرخ شرکتی برای رشته مسئولیت • نحوه ارزیابی ریسک، محاسبه حق بیمه، استعلام نرخ، شیوه‌های انتقال تخفیفات • تنوع مقررات درگیر با رشته مسئولیت (دیه، تامین اجتماعی، وزارت کار و...) • نحوه اعلام خسارت و مراحل دریافت خسارت • جایگاه ابزار نوین در فروش و عرضه برخی از بیمه‌های مسئولیت • مهارت کار با کر بیمه‌ای core-insurance (سیستم منسجم بیمه گری) • طرح‌های فروش ترکیبی با سایر رشته ها	• فصول هفت، جلد دوم • کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه • فصول اول ، دوم و سوم • کتاب بیمه های مسئولیت
پیش نیاز :	کلیه دروس پایه
مدت:	۸
منابع پیشنهادی:	
• کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه، جلد اول و جلد دوم، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۴۰۱ • بیمه های مسئولیت علی اکبر ریشه ، پژوهشکده بیمه ۱۳۸۷	

طرح درس : بیمه‌های باربری و مقررات مربوط	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با مفاهیم، ساز و کارها و خصوصیات بیمه‌های باربری و مقررات آنها	
سرفصلها: • مبانی بیمه‌های باربری و آیین نامه‌های مربوطه • تاریخچه و سابقه بیمه باربری و تقسیمات آنها • ویژگی های رشته بیمه های باربری • نقش و جایگاه ابزار نوین در فروش و بازاریابی رشته باربری • تبیین مبانی تعیین نرخ شرکتی برای رشته باربری • نحوه ارزیابی ریسک، محاسبه حق بیمه، استعلام نرخ، پرداخت خسارت • مهارت کار با کر بیمه‌ای core-insurance (سیستم منسجم بیمه گری)	• فصول هشت، جلد دوم کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه • بخشهای اول و دوم و سوم کتاب اصول و کلیات باربری
پیش نیاز :	کلیه دروس پایه
مدت:	۶
منابع پیشنهادی: • کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه، جلد اول و جلد دوم، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۴۰۱ • اصول و کلیات باربری و کاربرد آن: محمدجواد محمدیان امامی ؛ نشر جنگل ۱۳۹۵ • آخرین نسخه کتاب اینکوترمز	

طرح درس : بیمه‌های درمان و مقررات مربوط	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با مفاهیم، ساز و کارها و خصوصیات بیمه‌های درمان و مقررات آنها	
• فصل دو، جلد دوم کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه • فصول پنج و هفت کتاب بیمه های اشخاص	سرفصلها: • مبانی بیمه‌های درمان و آیین نامه‌های مربوطه • تاریخچه و سابقه بیمه درمان • ویژگیها رشته بیمه درمان (انفرادی و گروهی) • تبیین مبانی تعیین نرخ شرکتی برای رشته درمان • انواع بیمه‌های درمان و تقسیمات آنها • نقش و جایگاه ابزار نوین در فروش و بازاریابی رشته درمان • نحوه ارزیابی ریسک، محاسبه حق بیمه، استعلام نرخ، پرداخت خسارت • ابزارهای نوین ارائه خدمات خسارتی در رشته بیمه درمان • مهارت کار با کر بیمه‌ای core-insurance (سیستم منسجم بیمه گری) • بیمه‌های درمان مسافرتی و انواع آن
کلیه دروس پایه	پیش نیاز :
۶	ساعات پیشنهادی :
منابع پیشنهادی: • کتاب بیمه‌های اشخاص، سیدمحمد حسینی پور، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۳۹۸ • کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه، جلد اول و جلد دوم، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۴۰۱ • آیین نامه‌های بیمه‌های درمان	

طرح درس : بیمه‌های مهندسی و مقررات مربوط	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با مفاهیم، ساز و کارها و خصوصیات بیمه‌های مهندسی و مقررات آنها	
• سرفصلها: • مبانی بیمه‌های مهندسی و آیین نامه‌های مربوطه • انواع بیمه‌های مهندسی و تقسیمات آنها • ویژگی های رشته مهندسی و تنوع آن • قابلیت فروش از طریق ابزار نوین بازاریابی • تبیین مبانی تعیین نرخ شرکتی برای رشته مهندسی • نحوه ارزیابی ریسک، محاسبه حق بیمه، استعلام نرخ، پرداخت خسارت • مهارت کار با کر بیمه‌ای core-insurance (سیستم منسجم بیمه گری) • موضوعات مرتبط با این رشته (بیمه‌های مشترک، متقابل و اتکایی و...)	• فصول شش، جلد دوم • کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه • خلاصه فصول دوازده گانه کتاب بیمه های مهندسی
پیش نیاز :	کلیه دروس پایه
مدت:	۸
منابع پیشنهادی: • کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه، جلد اول و جلد دوم، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۴۰۱ • بیمه‌های مهندسی، نویسندگان: هادی دستباز و کسری دستباز، انتشارات پژوهشکده بیمه ۱۴۰۰ • آیین نامه های بیمه مهندسی	

طرح درس : مقررات نمایندگی بیمه	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: ارتقای دانش و آگاهی در زمینه انواع و نحوه فعالیت واسطه‌های بیمه‌ای	
سرفصلها: • تاریخچه و سابقه فعالیت بیمه در ایران و جهان • نقش و جایگاه شبکه فروش و انواع آنها • اصول و مبانی کسب و کار نمایندگی بیمه • آیین نامه های مرتبط با فعالیت نمایندگی • مراحل اخذ مجوزهای فعالیت بیمه‌ای • آیین نامه‌های کارگزاری آنلاین فروش عمر • انجمنها و کانونهای صنفی نمایندگان بیمه • مراکز رسیدگی به شکایات و مشکلات شبکه فروش	• قوانین و مقررات و آیین نامه‌های شورای عالی بیمه و بیمه مرکزی
پیش نیاز :	کلیه دروس تخصصی
مدت:	۴
منابع پیشنهادی: • آیین نامه های ۲۸، ۵۴، ۹۶، ۵۷، ۷۵ و ضامم آن • قانون بیمه و قوانین تاسیس بیمه مرکزی	

طرح درس : آشنایی با نرم افزارهای کاربردی بیمه‌ای	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب دانش و مهارت در استفاده از نرم افزارهای کاربردی شرکت بیمه	
سرفصلها: • تاریخچه سیستمهای بیمه گری در ایران و جهان • تشریح نقش و کارکرد سیستم منسجم بیمه‌ای • آشنایی با صدور انواع رشته‌های مختلف در نرم افزارها • سیستمهای بیمه گری و مزایا و معایب اینها برای کار • کارکردهای فنی ، مالی و گزارش گیری سیستمهای منسجم بیمه گری	با توجه به جدید بودن سیستم های بیمه‌گری، پیشنهاد مطالعه و بهره گیری از منابع نرم افزار فناوران داده میشود
پیش نیاز :	کلیه دروس تخصصی و کد ۱۰۴
مدت:	۶
منابع پیشنهادی: محتوای تولیدی نرم افزار بیمه ای فناوران	

در این سرفصل هدف کسب دانش و مهارت برای بهره گیری و آشنایی با سیستم منسجم بیمه گری بدون توجه به برندهای موجود در بازار می باشد.

طرح درس: آشنایی با ابزارهای نوین فروش	
دوره آموزشی و توجیهی ویژه متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار	
هدف درس: کسب مهارت و آشنایی با ابزار نوین بازاریابی و فروش بیمه	
سرفصل : - تاریخچه و سابقه ورود استارت آپهای بیمه ای به صنعت بیمه - انواع آپهای بیمه ای کدامند و کارکرد آنها در بیمه چیست؟ - سهم و نقش ابزارهای نوین فروش و بازاریابی بیمه ای در میزان تولید حق بیمه در ایران و جهان - بلاچینها کدامند و چه کاربردی در بیمه دارند؟ - آیین نامه کارگزاری آنلاین چیست و کارکرد آن کدام است؟ - شیوه تعامل شرکتهای بیمه ای برای بکارگیری از این آپها در امر بازاریابی و فروش و خسارت - تبیین و تشریح بسترهای مختلف فروش	با توجه به نو پا بودن موضوع استارت آپهای بیمه ای، محتواهای درسی و مطالب آموزشی وابسته به اساتید مربوطه می باشد
پیش نیاز :	کلیه دروس تخصصی
مدت:	۴
منابع پیشنهادی: - محتواها و ابزار نوین موجود در گوگل - رویکردهای نوین مشتری مداری در ارائه خدمات بیمه ای (امیر بهرامی و سید موسی موسوی مرادی) بیست و یکمین همایش ملی و هفتمین همایش بین المللی بیمه و توسعه ۱۳۹۳	