

BANKACILIK VE SİĞORTACILIK MESLEK ELEMANI

TANIM

Bankacılık ve sigorta ürünlerinin pazarlanması, bilgilendirme ve satış işlemlerini yürüten kişidir.

A- GÖREVLER

İş süreçlerinde, iş sağlığı ve güvenliği kurallarına, çevre koruma düzenlemelerine, mesleğin verimlilik ve kalite gerekliliklerine uygun olarak;

- İş organizasyonu yapar,
- Bankada hesap açma, kapatma işlemlerini yapar.
- Havale, EFT, virman gibi para transferi işlemlerini yapar.
- Çek, senet tahsilat işlemleri yapar.
- İthalat ve ihracat ile ilgili aracılık işlemleri yapar.
- Döviz alım satım işlemlerini yapar.
- Emanet kabul işlemlerini yapar.
- Müşterilerin nakdi, gayri nakdi kredi taleplerini karşılar.
- Kambiyo işlemlerini yapar.
- Fatura, vergi ve SSK ödemelerine aracılık eder.
- Ölüm, hastalık, kaza, yangın, hırsızlık, deprem vb. risklere karşı kendisinin veya yakınlarının gelecekte parasal yönden güvencede olmasını isteyen kimselere sigorta hizmetleri hakkında bilgi vererek onları bu hizmetlerden yararlanmaya istekli hale getirir.
- Müşterinin sigorta ihtiyacına göre teminat belirler, uygun ürünün tanıtımını yapar.
- Sigorta yaptırmak isteyen işlemlerini yapar, sigorta primlerini belirler, müşteri dosyası oluşturur ve primlerin ödenmesini sağlar.
- Sigorta kapsamında kayba uğrayan müşterinin tazminat işlemini inceler, sigorta eksperinden alınan bilgiye göre tazminatın müşteriye ödenmesini sağlar.
- Sigorta süresi içinde meydana gelen değişiklikler konusunda müşterilere danışmanlık yapar, uygun zeyilnameyi düzenler.
- Süreli sigortalarda süre sonunu sigortalıya hatırlatır, mutabakat sağlayarak poliçeyi yeniler.
- Sigorta sözleşmesine konu olan ve sigorta şirketlerince görülmesi istenen ev, araç, tekne vb. kıymetleri poliçe düzenlemeden önce görür, fotoğraflandırır.
- Mesleki gelişim faaliyetlerinde bulunur.

KULLANILAN ARAÇ,
GEREÇ VE EKİPMAN

- Bilgisayar,
- Fotokopi, faks makinesi, hesap makinesi,
- Bankacılık işlemlerinde kullanılan dekont, başvuru formları/sözleşmeler,
- Sigortacılık işlemlerinde kullanılan teklifnameler, poliçe, zeyilname, bilgilendirme formları,
- Tahsilat form ve makbuzları,
- Fotoğraf makinası, kamera, yazıcı.

BANKACILIK VE SİGORTACILIK MESLEK ELEMANI

B- MESLEĞİN GEREKTİRDİĞİ GENEL ÖZELLİKLER

Bu meslekte çalışmak isteyenlerin;

- Sayısal düşünme ve sayılarla işlem yapabilme becerisi gelişmiş,
 - Dikkatli, sabırlı, sakin,
 - Yeniliklere açık,
 - Etkili iletişim becerilerine sahip,
 - Hareketli bir tempoya uyum sağlayabilen,
 - Ekip çalışmasına yatkın,
- kişiler olması gereklidir.

C- ÇALIŞMA ORTAMI VE KOŞULLARI

Bankacılık ve sigortacılık işlemlerinin yapıldığı temiz ve aydınlık ofis ortamlarının yanı sıra, müşterilerle yerinde görüşme gerektirecek durumlarda işyerlerine giderek çalışmak durumundadırlar.

BANKACILIK VE SİGORTACILIK MESLEK ELEMANI

D- MESLEK EĞİTİMİ

MESLEK EĞİTİMİNİN VERİLDİĞİ YERLER

Meslek eğitimi; üniversitelere bağlı meslek yüksekokullarında “Bankacılık ve Sigortacılık” ön lisans programlarında verilmektedir.

Bu kişilerin Sigortacılık Eğitim Merkezi tarafından gerçekleştirilen zorunlu teknik personel eğitimini tamamlamaları gerekmektedir.

Mesleğin eğitimi ayrıca; üniversitelere bağlı yüksekokulların 4 yıllık “Bankacılık ve Sigortacılık” lisans programlarında da verilmektedir.

MESLEK EĞİTİMİNE GİRİŞ KOŞULLARI

Mesleğin eğitimine girebilmek için;

- Lise veya dengi okul mezunu olmak,
- YKS (Yüksek Öğretim Kurumları Sınavı) kılavuzunda belirtilen giriş koşullarını taşımak,
- Meslek liselerinin, YKS Yükseköğretim Programları ve Kontenjanları Kılavuzunda belirtilen bölümlerinden mezun olanlar “Bankacılık ve Sigortacılık” ön lisans programlarına geçerken ek puan almaktadırlar.

EĞİTİM SÜRESİ VE İÇERİĞİ

Bankacılık ve Sigortacılık programlarında ön lisans düzeyinde 2 yıl süreli eğitim verilmektedir. Eğitim sürecinde Genel Muhasebe, Para ve Bankacılık, Sermaye ve Para Piyasaları, Temel Kredi işlemleri, Temel Sigortacılık ve Risk, Borçlar Kanunu, Hayat ve Hayat Dışı Sigorta, Makro İktisat, Banka Muhasebesi, Sigorta Muhasebesi, Ticaret Hukuku, Uluslararası gibi mesleki dersler ağırlıklı olmak üzere genel kültür dersleri de alınmaktadır.

Eğitim sürecinde staj yapma zorunluluğu vardır.

EĞİTİM SONUNDA ALINAN BELGE-DİPLOMA

Eğitimi başarı ile tamamlayanlara “Ön Lisans” diploması verilir.

BANKACILIK VE SİGORTACILIK MESLEK ELEMANI

E- ÇALIŞMA ALANLARI VE İŞ BULMA OLANAKLARI

- Ülkemizde bankacılık sektöründe büyük ilerleme gözlenmektedir. Söz konusu durum bu alanda çalışacak işgücüne olan ihtiyacı da beraberinde getirmektedir.
- Bankacılık ve sigortacılık mezunları kamu sektöründe, kamu bankalarında, özel sektörde, bankacılık ve sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren işyerlerinde çalışabilirler.
- Mezunlar sigorta acentesi açabilmekte ya da sigorta şirketlerinde iş bulabilmektedirler.

F-EĞİTİM SÜRESİNCE VE EĞİTİM SONRASI KAZANÇ

EĞİTİM SÜRESİNCE

Öğrenciler eğitimleri süresince Kredi ve Yurtlar Genel Müdürlüğü'nün vermiş olduğu öğrenim kredisinden ve yurt hizmetlerinden yararlanabilirler.

Ayrıca, çeşitli resmi ve özel kurum/kuruluşlar tarafından sağlanan burslardan faydalanabilirler.

EĞİTİM SONRASI

Kamu sektöründe istihdam edilenler tabi olunan mevzuata göre maaş alırlar.

Özel sektörde ise çalışanların asgari ücretten başlayan kazanç durumu, çalışılan işyerinin büyüklüğü, kişinin tecrübesi, bilgisi, yeteneği, çalışma kapasitesi ve sektörün ücret düzeyine göre değişebilmektedir.

BANKACILIK VE SİĞORTACILIK MESLEK ELEMANI

G-MESLEKTE İLERLEME

MESLEKİ EĞİTİMDE İLERLEME

Bankacılık ve Sigortacılık ön lisans programını başarıyla tamamlayan öğrenciler, “Lisans Öğrenimine Dikey Geçiş Sınavında (DGS)” başarılı oldukları takdirde; Kılavuzda belirtilen programlara kontenjan dâhilinde dikey geçiş yapabilirler.

İŞ HAYATINDA İLERLEME

Bankacılık ve Sigortacılık Meslek Elemanları, kurum içi performanslara bağlı olarak ya da eğitimlere katılarak her kademedeki yapılmakta olan sınavlarda başarılı olması şartıyla (farklı işletme/kurumlarda farklı adlandırılmış şef-yönetmen gibi) kademelere yükselebilirler.

BENZER MESLEKLER

- Bankacı,
- Sigortacı,
- Sigortacılık ve Risk Yönetimi Meslek Elemanı.

BANKACILIK VE SİĞORTACILIK MESLEK ELEMANI

H- EK BİLGİLER

I- KAYNAKÇA

- Meslek elemanları,
- Niğde Üniversitesi Sosyal Bilimler Meslek Yüksekokulu,
- YKS Yükseköğretim Programları ve Kontenjanları Kılavuzu,
- Uluslararası Standard Meslek Sınıflaması-ISCO 08,
- <https://www.megep.meb.gov.tr>,
- Meslek Danışma Komisyonu (MEDAK) üyesi kuruluşlar.

İ- AYRINTILI BİLGİ İÇİN

- İlgili eğitim kurumları,
- <https://kariyerkapisi.cbiko.gov.tr/>
- ÜNİ-VERİ <https://www.cbiko.gov.tr/projeler/uni-veri>
- Türkiye İş Kurumu web sayfası www.iskur.gov.tr
- Mesleğim Hayatım web sitesi <https://meslegimhayatim.meb.gov.tr/>
- T.C. Ölçme, Seçme ve Yerleştirme Merkezi Başkanlığı
<http://www.osym.gov.tr/>
- Bünyesinde “Meslek Bilgi Merkezi” Bulunan Çalışma ve İş Kurumu İl Müdürlükleri/Hizmet Merkezleri.

Bu dosya; meslek seçme aşamasında olan gençleri bilgilendirme amaçlı olup, meslek mensupları, işyerleri, mesleğin eğitim yerleri ve meslek odalarından bilgi alınarak oluşturulmuştur.

Mesleğin Önceki Adı
SİGORTACILIK MESLEK ELEMANI

TANIM

İnsanların hayatta oluşabilecek tüm risklerde uğradıkları kayıpları gidermede para desteği sağlamaya yönelik çalışmalarda bulunan kişidir.

A- GÖREVLER

Sigorta şirketleri, kendilerine her ay belli bir pirim ödeyen kimselere, emekliliklerinde maaşa bağlanmak, hastalandıklarında, kazaya uğradıklarında, zararlarını veya ihtiyaçlarını gidermeleri için gereken parasal desteği sağlayan kuruluşlardır.

Bu kuruluşlarda çalışan Sigortacılık meslek elamanı,

- Ölüm, hastalık, kaza, yangın, hırsızlık, emeklilik vb. risklere karşı kendini gelecekte parasal yönden güvencede hissetmek isteyen kimseleri belirler. Bunun için çeşitli gruplara sigorta hizmetleri hakkında bilgi vererek onları bu hizmetlerden yararlanmaya istekli hale getirir,
- Müşterinin ihtiyaçlarını belirler, ürün tanıtımı yapar,
- Sigorta yaptırmak isteyen müşterinin işlemlerini yapar, sigorta primlerini belirler,
- Müşteri dosyası oluşturur ve primlerin ödenmesini sağlar,
- Bir kayba uğrayan müşterinin tazminat işlemini inceler, kaybın gerçek olup olmadığını ortaya çıkarmak için durumu sigorta eksperlerine inceletir, hasar evraklarının operasyon birimine ulaştırılmasına yardımcı olur, tazminatın müşteriye ödenmesini sağlar,
- Sigorta poliçesindeki değişiklikler konusunda müşterilere danışmanlık yapar,
- Süreli sigortalarda süre sonunda poliçeyi yeniler,
- Zeyilname düzenler.

**KULLANILAN ARAÇ,
GEREÇ VE EKİPMAN**

- Başvuru formu,
- Sağlık raporu formu,
- Tahsilat form ve makbuzları,
- Tazminat talep formu,
- Zeyilname,
- Değişik tipte sigorta poliçeleri, müşteri ve hasar dosyaları,
- Kağıt, kalem, bilgisayar, daktilo ve hesap makinesi,
- Telefon, faks, teleks gibi iletişim araçları.

SİGORTACILIK MESLEK ELEMANI

B- MESLEĞİN GEREKTİRDİĞİ GENEL ÖZELLİKLER

Sigortacılık meslek elemanı olmak isteyenlerin;

- Sayısal düşünme, sayılarla işlem yapabilme,
 - Başkalarını etkileyebilme, ekip halinde çalışma yeteneklerine sahip,
 - Büro işlerinden hoşlanan,
 - Hareketli bir tempoya ayak uydurabilen,
 - Dikkatli, sabırlı,
 - Sosyal ilişkilerde başarılı,
- kimseler olmaları gerekir.

C- ÇALIŞMA ORTAMI VE KOŞULLARI

Sigortacılık meslek elemanı sigorta şirketlerinde, büro ortamında çalışırlar. Çalışma ortamı temiz ve düzenlidir. Çalışırken hem müşterilerle etkileşim halindedir, hem de verilerle (sayılar) meşgul olur.

SİGORTACILIK MESLEK ELEMANI

D- MESLEK EĞİTİMİ

MESLEK EĞİTİMİNİN VERİLDİĞİ YERLER

Meslek eğitimi, meslek yüksekokullarının "Sigortacılık" bölümünde verilmekte iken, bu bölüm adının "Bankacılık ve Sigortacılık" olarak değişmesi nedeniyle, "Sigortacılık" adıyla artık öğrenci alınmamaktadır. Bu nedenle D- MESLEK EĞİTİMİ bölümünde bulunan bilgiler "Sigortacılık" bölümü eğitiminin verildiği zamandaki araştırılan bilgileri kapsamaktadır.

MESLEK EĞİTİMİNE GİRİŞ KOŞULLARI

- Mesleğin eğitimine girebilmek için,
- Lise veya dengi okul mezunu olmak,
 - ÖSYS (Öğrenci Seçme ve Yerleştirme Sistemi) kılavuzunda belirtilen giriş koşullarını taşımak.
 - Meslek liselerinin, ÖSYS Kılavuzunda belirtilen bölümlerinden mezun olanlar "Sigortacılık" ön lisans programlarına geçerken ek puan almaktadırlar.

EĞİTİMİN SÜRESİ VE İÇERİĞİ

Meslek yüksekokullarının "Sigortacılık Bölümü" eğitim süresi 2 yıldır.

Ayrıca, teorik düzeyde verilen meslek dersleri, 2. yıl yaz döneminde 2,5-3 ay süresince sigorta hizmetlerinin sunulduğu işletmelerde, uygulamalı olarak ele alınmaktadır.

EĞİTİM SONUNDA ALINAN BELGE-DİPLOMA

Eğitimini başarı ile tamamlayanlara "Sigortacılık" ön lisans diploması verilir.

SİGORTACILIK MESLEK ELEMANI

E- ÇALIŞMA ALANLARI VE İŞ BULMA OLANAKLARI

Genel olarak Sigortacılık eğitimi görmüş meslek erbabı çalıştığı sigorta acentesinin iştigal konusuna göre **Sigorta Satış Temsilcisi (Sağlık/Hayat)** ya da **Elementer Sigorta Temsilcisi** olarak istihdam edilme imkanına sahip olabilmektedir.

Sigortacılık, ülkemizde hızla gelişmekte olan bir hizmet alanıdır. Hayatta oluşabilecek tüm risklere karşı, koruyucu ve telafi edici önlemlerin alınmasına yönelik ihtiyaçların belirlenmesi ve çeşitlenmesi, sosyal güvenlik kuruluşlarının sunmuş olduğu hizmetlere talebi arttırmıştır. Dolayısıyla, bu talep karşısında hızla gelişmekte olan sigorta sektörü için çok geniş bir istihdam alanı yaratılmıştır.

Lise ve dengi okul mezunlarına da iş alanı sunan sigorta sektöründe, özellikle mesleki eğitim görmüş ara insan gücüne ihtiyacı bulunmaktadır. Bu alanda çalışmak isteyenlerin işsiz kalma riski çok azdır.

Bu alanda çalışmak isteyenler için, işsiz kalma riski çok azdır. Sigortacılık meslek elemanları kendi işlerini de kurabilirler.

Genellikle mesleğe giren kişiler, mesleği geçici olarak görmekte ve işbaşında öğrenmektedir. Bütün bunlara rağmen, gelişmelere bağlı olarak meslek gençler arasında giderek vaat eden bir meslek olarak talep görmeye başlamıştır. İşe yeni alınan elemanlarda aranan nitelikler bölgelere göre farklılık gösterebilmektedir. (Gelişmiş bölgelerde üniversite mezunu aranması vb.)

Sigortacılık meslek elemanı olarak çalışmak isteyenler, sigorta hizmetlerinin sunulduğu kamu ve özel sektöre ait, kurum ve kuruluşlarda çalışabilirler.

Kadınların bu meslekte çalışma oranları oldukça yüksektir.

SİGORTACILIK MESLEK ELEMANI

F- EĞİTİM SÜRESİNCE VE EĞİTİM SONRASI KAZANÇ

EĞİTİM SÜRESİNCE

Öğrencilerin, eğitimleri süresince Yüksek Öğrenim Kurumları'na ödemek zorunda oldukları harçlar vardır ki, bu harç miktarları her yıl yükseköğretim kurulunun önerisi üzerine bakanlar kurulu tarafından tespit edilmektedir. Ödeme zorluğu içinde bulunan öğrencilerin harçları, borçlanma veya hizmet yükümlülüğü karşılığı Kredi ve Yurtlar Kurumundan alınacak harç kredileri ile karşılanabilmektedir.

Öğrenciler, yükseköğrenimleri süresince, çeşitli kurum ve kuruluşlar tarafından sağlanan kredi ve burslardan faydalanabilir ve yaz dönemlerindeki uygulamalı eğitimleri süresince, işletmeler tarafından ön görülen miktarlarda kazanç elde edebilirler.

EĞİTİM SONRASI

Sigortacılık meslek elemanı olarak ilk işe başlanıldığında asgari ücret üzerinden bir kazanç edinilmektedir. İşteki tecrübe, pozisyon ve işletmenin yapısı doğrultusunda, bu kazançta 1,5-2 kat artış olabilmektedir.

SİGORTACILIK MESLEK ELEMANI

G- MESLEKTE İLERLEME

MESLEKİ EĞİTİMDE İLERLEME

Sigortacılık ön lisans programını başarıyla tamamlayan öğrenciler, “Lisans Öğrenimine Dikey Geçiş Sınavında(DGS)” başarılı oldukları takdirde; ÖSYS kılavuzunda belirtilen programlara kontenjan dâhilinde dikey geçiş yapabilirler.

İŞ HAYATINDA İLERLEME

Sigortacılık elamanı olarak çalışma hayatına girenlere, bağlı oldukları işletme tarafından hizmet-içi eğitim verilmektedir. Sigortacılık meslek elemanı, işletmenin yapısına ve büyüklüğüne göre yönetim kademelerinde yer alabilir. Herhangi bir sigorta alanında uzmanlaşabilir.

BENZER MESLEKLER

- Bankacı,
- Muhasebeci,
- Ekonomist.

SİGORTACILIK MESLEK ELEMANI

H- EK BİLGİLER

Kişilerin canlarını ve mallarını sigorta ettirmeleri nedeni ile bu mesleği icra edenlerin, sigortalıyı mağdur edecek eksik ve yanlışlıklardan uzak sorumluluk bilinci ile işlerini yapmaları gerekmektedir.

GÖREV

- İş organizasyonu yapar,
- Çevre koruma önlemleri alır,
- İş sağlığı ve güvenliğine ilişkin faaliyetleri uygular,
- Kalite Yönetim Sistemi kurallarına uygun çalışır,
- Mesleki gelişim faaliyetlerinde bulunur.

I- KAYNAKÇA

- Meslek elemanları,
- Üniversiteler, Yüksek Öğretim Programları ve Meslekler Rehberi (Prof.Dr. Yıldız Kuzgun) 2000,
- İstanbul Üniversitesi Avrupa Hukuku Araştırma Merkezi,
- Meslek Danışma Komisyonu (MEDAK) üyesi kuruluşlar.

İ- AYRINTILI BİLGİ İÇİN

- İlgili eğitim kurumları,
- Türkiye İş Kurumu web sayfası www.iskur.gov.tr
- Ulusal Meslek Bilgi Sistemi <http://mbs.meb.gov.tr/>
- T.C. Ölçme, Seçme ve Yerleştirme Merkezi Başkanlığı, <http://www.osym.gov.tr/>
- Bünyesinde “Meslek Bilgi Merkezi” Bulunan Çalışma ve İş Kurumu İl Müdürlükleri/Hizmet Merkezleri

Bu dosya; meslek seçme aşamasında olan gençleri bilgilendirme amaçlı olup, meslek mensupları, işyerleri, mesleğin eğitim yerleri ve meslek odalarından bilgi alınarak oluşturulmuştur.