



Economie

Opleiding Commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen

Vanaf 2006 werkt ROC de Leijgraaf met competentiegericht onderwijs. Voor jou betekent dit dat het beroep centraal staat... nog meer dan vroeger. De basis van jouw opleiding zijn de (kern)taken en werkprocessen van je toekomstige beroep.

Bij Commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen krijg je met vier kerntaken te maken:

- Kerntaak 1: verricht front office werkzaamheden
- Kerntaak 2: behandelt administratieve offertetrajecten
- Kerntaak 3: handelt schadeclaims af
- Kerntaak 4: adviseert over en verkoopt financiële producten

Binnen deze kerntaken zijn werkprocessen beschreven.

Bij de werkprocessen van kerntaak 1 kun je denken aan: ontvangt en begeleidt cliënten, informeert over en sluit financiële simple-risk producten af, handelt vragen en klachten af, verzorgt transacties, monitort betalingsverkeer.

Bij ieder werkproces horen competenties die je nodig hebt om taken uit te voeren.

Een competentie is een combinatie van kennis, vaardigheden, inzicht en de juiste werkhouding. Voor het werkproces 'ontvangt en begeleidt cliënten' moet je bijvoorbeeld over de volgende competenties beschikken: relaties bouwen en netwerken, presenteren, materialen en middelen inzetten, op de behoefte en de verwachtingen van de cliënten richten, instructies en procedures opvolgen, ondernemend en commercieel handelen.

Om je opleiding met een diploma af te sluiten, dien je verplicht de volgende Wet Financieel Toezicht Certificaten te behalen:

- WFT Basismodule Deskundigheid
- WFT Consumentenkrediet
- WFT Verzekeren Schade Particulier
- WFT Verzekeren Schade MKB

Alleen met niveau 4 kun je doorstromen naar het hbo. De opleiding op niveau 4 duurt minimaal 3 jaar. Voor de intake heb je een verklaring van goed gedrag nodig.

Jouw lesweek is verdeeld in de volgende onderdelen:

- binnenschools praktijkleren
- ondersteunende vakken zoals vakleer en ICT
- buitenschools praktijkleren: vooral stage
- de talen Nederlands, Engels en Duits
- loopbaan-, leer- en burgerschapscompetenties

Binnenschools praktijkleren betekent dat je op school in projecten en simulaties werkt. Simulaties zijn nabootsingen van de beroepspraktijk. Zo doorloop je de werkprocessen die horen bij de kerntaken.

Wat zijn competenties?

Het onderwijs



Economie

Opleiding Commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen

Begeleiding

In het eerste leerjaar werk je bijvoorbeeld aan kerntaak 1. In de ondersteunde lessen leer je de theorie van bankleer en verzekeringen. In leerjaar 2 en 3 ga je twee periodes op stage. Die vindt plaats bij een bank- of verzekeringskantoor.

Als je begint met je opleiding, krijg je een coach. De coach begeleidt je in principe gedurende de gehele opleiding. De coach volgt je ontwikkeling, stuurt waar nodig bij en dient als klankbord voor jou. Je ouders kunnen met vragen en opmerkingen bij je coach terecht.

Beoordelen met portfolio

Een portfolio is een soort 'map' waarin je al je werk bewaart. In het portfolio komen vooral je toetsen. Maar die toetsen zijn anders dan je gewend bent. Welke je krijgt, hangt af van het onderdeel. Naast de schriftelijke (kennis)toetsen zijn er ook vaardigheidstoetsen, mondelinge toetsen, presentaties, etc. Aan het eind van een project of stage krijg je een gesprek met je coach. Hierin kijken jullie samen naar je ontwikkeling. Hoever ben je en hoe kun je jouw competenties verder ontwikkelen? Die ontwikkelpunten stellen jullie samen op.

Je sluit de kerntaken af met een 'proeve van bekwaamheid'. Dan werk je één dag in een fictief bedrijf aan een project. Zo laat je zien dat je de juiste competenties hebt om de werkprocessen van de kerntaken uit te voeren. De opleiding heeft deze proeve ontwikkeld met experts uit het bedrijfsleven. Die zullen jou ook beoordelen. Alle beoordelingen komen in jouw portfolio. Dat portfolio gebruiken we om aan het eind vast te stellen of je jouw diploma behaald hebt. Zoals eerder vermeld vormen de 4 WFT-certificaten hier een verplicht onderdeel van.

Waar ga je later werken?

Als commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen werk je bij een bank, een verzekeraar of bij een assurantietussenpersoon. De plek binnen deze organisaties kan verschillen. Je kunt een functie in de front office bekleden waarin je direct contact met cliënten hebt. Voorbeelden hiervan zijn de buitendienst, bij een bankfiliaal, bij een call-/ servicecenter of een baliefunctie bij een intermediair. Je kunt ook in de back office werken waarbij je vooral indirect contact met cliënten hebt. Dit kan bijvoorbeeld op een administratie-unit van een bank of bij de claimafhandeling van een verzekeraar zijn. Bij een assurantietussenpersoon is de scheiding tussen front en back office minder scherp. Hierdoor zijn je werkzaamheden meestal gevarieerder.

Wat moet je kunnen?

Als commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen weet je alles van financiële producten zoals schadeverzekeringen, betalingsverkeerproducten en kredieten. Je hebt een commerciële instelling. Je gedraagt je altijd integer en ethisch verantwoord naar anderen, vooral als het gaat om het omgaan met vertrouwelijke gegevens. Ook beschik je over uitstekende communicatieve vaardigheden, zowel mondeling als schriftelijk. Betrouwbaar zijn en punctualiteit nastreven zijn essentieel voor dit beroep. Verder kun je goed met cijfers omgaan, ben je nauwkeurig en ken je uiteraard de relevante wetgeving.

**ROC de Leijgraaf**

brengt kennis in praktijk

Postbus 420, 5460 AK Veghel

Tel. (0413) 35 30 00

E-mail: info@leijgraaf.nl

Internet: www.leijgraaf.nl