



1. TITEL VAN HET CERTIFICAAT (NL)

Diploma Beroepsonderwijs
Kwalificatie: Commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen

In de oorspronkelijke taal

2. VERTAALDE TITEL VAN HET CERTIFICAAT (EN)

Certificate Senior Secondary Vocational Education
Qualification: Commercial employee banking and insurance

Deze vertaling heeft geen wettelijke status

3. BESCHRIJVING VAARDIGHEDEN EN COMPETENTIES

De belangrijkste taken van een Commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen zijn:

De Commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen treedt onafhankelijk op als adviseur bij de verkoop van verscheidene financiële diensten en producten aan particuliere cliënten. Het bereik van de taken is gedeeltelijk gericht op banken en gedeeltelijk op verzekeringsdiensten. Daarnaast heeft de Medewerker algemene taken op het gebied van marketingplanning, commerciële zaken, moderne vreemde talen en call-center-activiteiten. Het werk van de medewerker bestaat hoofdzakelijk uit het adviseren van cliënten over producten op het gebied van sparen en lenen, verzekeringen, betalingstransacties en effecten. Naast deze adviserende taken houdt zijn/haar werk ook in dat hij/zij activiteiten uitvoert namens cliënten, zoals het opstellen van een financieel plan en het aangaan van overeenkomsten.

De Commercieel medewerker moet gedegen en inhoudelijke kennis hebben van de producten en in staat zijn zich goed in te leven in de situatie van de cliënt. Hij/zij moet in staat zijn te beantwoorden aan de verwachtingen van de cliënt, zodat de cliënt niet naar de concurrentie zal overstappen. Het merendeel van het werk vindt plaats in front-office situaties, gericht op advies- en verkoopactiviteiten. De Commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen onderhoudt bovendien de financiële subadministratie en de cash- en debiteurenadministratie voor zijn/haar cliënten.

4. REEKS BEROEPEN TOEGANKELIJK VOOR DE HOUDER VAN HET CERTIFICAAT

Een Commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen kan werken op verschillende middenkaderposities bij banken, financiële instellingen, verzekeringsbedrijven of –makelaars.

5. OFFICIËLE GRONDSLAG VAN HET DOCUMENT

Naam en rechtspositie van de opleidingsinstelling die het certificaat toekent

Het certificaat dat na het afronden van de opleiding is afgegeven is ondertekend door de examencommissie van de onderwijsinstelling waar de opleiding gevolgd is.

Niveau van het diploma (nationaal of internationaal)

Kwalificatieniveau 4 van de Nederlandse kwalificatiestructuur BVE

Naam en rechtspositie van de nationale/regionale instantie die de accreditatie/erkenning van het certificaat verzorgt

Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap

Beoordelingsscore / minimumvereisten

10 uitmuntend
 9 zeer goed

*** Toelichting**

Dit document dient om aanvullende informatie over het specifieke certificaat te verschaffen en bezit op zichzelf geen enkele wettelijke status. Het is gebaseerd op resolutie 93/C 49/01 van de Raad van 3 december 1992 over de transparantie van kwalificaties, op de resolutie 96/C 224/04 van de Raad van 15 juli 1996 over de transparantie van beroepsopleidingcertificaten en op de aanbeveling 2001/613/EC van het Europese Parlement en de Raad van 10 juli 2001 inzake mobiliteit binnen de Gemeenschap van studenten, personen in opleiding, vrijwilligers, leerkrachten en opleiders.

Meer informatie op: <http://www.europass.cedefop.europa.eu/>

© Europese Gemeenschappen 2002 - Versie 2010

5. OFFICIËLE GRONDSLAG VAN HET DOCUMENT

Kenmerken: beroepsonafhankelijke vaardigheden, zoals tactisch en strategisch handelen. De beroepsbeoefenaar draagt eigen verantwoordelijkheid, waarbij het niet gaat om verantwoordelijkheid in uitvoerende zin, zoals bij controle en begeleiding, maar meer om formele, organisatorische verantwoordelijkheid. Verder behoort het bedenken van nieuwe procedures tot het takenpakket. NLQF-niveau 4 - EQF-niveau 4 - ISCED 3A	8 goed 7 ruim voldoende 6 voldoende 5 bijna voldoende 4 onvoldoende 3 zeer onvoldoende 2 slecht 1 zeer slecht
Toegang tot vervolgoopleidingen/beroepen Met een diploma op kwalificatieniveau 4 is doorstroming mogelijk naar het hoger beroepsonderwijs.	Internationale overeenkomsten Het beroep Commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen is niet gereguleerd in Nederland. De opleiding tot dit beroep op kwalificatieniveau 4 is echter wel gereguleerd onder de Europese richtlijn 2005/36/EG, gewijzigd met Richtlijn 2013/55/EU. De gereguleerde opleidingen bieden toegang tot gereguleerde beroepen op het niveau van een diploma volgens artikel 11 van deze richtlijn.
Juridische grondslag Wet educatie en beroepsonderwijs (WEB), code centraal register beroepsopleidingen (crebo): 10761	

6. ERKENDE LEERWEGEN OM HET CERTIFICAAT TE VERKRIJGEN

Het middelbaar beroepsonderwijs kent twee leerwegen: de beroepsopleidende leerweg (bol) en de beroepsbegeleidende leerweg (bbl).
Bij de beroepsopleidende leerweg bestaat het onderwijs voor het grootste deel uit theorie op school. De omvang van het praktijkgedeelte (beroepspraktijkvorming) ligt tussen de 20% en 60%. Bij de beroepsbegeleidende leerweg is de omvang van de beroepspraktijkvorming meer dan 60%. De deelnemer werkt vier dagen per week in een leerbedrijf en gaat voor de theorievakken nog een dag per week naar school.
In principe is het mogelijk om beide leerwegen te volgen, maar het is afhankelijk van de onderwijsinstelling welke leerweg wordt aangeboden.

Gemiddelde duur van het onderwijs/de opleiding die tot het certificaat heeft geleid	4 jaar (6400 studiebelastinguren) (afhankelijk van de vooropleiding)
--	---

Toelatingseisen

Het diploma voorbereidend middelbaar beroepsonderwijs (vmbo) kaderberoepsgerichte leerweg, gemengde leerweg of theoretische leerweg, of een opleiding op vergelijkbaar niveau.

7. AANVULLENDE INFORMATIE

Aanvullende informatie, waaronder een beschrijving van het nationale systeem voor kwalificaties, is te verkrijgen bij het National Reference Point (NRP) voor beroepskwalificaties voor Nederland: www.nl-nrp.nl

SBB is door het Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap aangewezen als NRP.