

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Красноярский филиал Финуниверситета

СОГЛАСОВАНО
СМК «РЕСО-МЕД»
Заместитель директора
по страхованию
_____ Г.А. Ланина
«_____» _____ 2025 г..



УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по
учебно-методической работе
Красноярского филиала
Финуниверситета
_____ О.С. Вергейчик
« 04 » сентября 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.05 Страхование жизни

по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

г. Красноярск – 2025

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее - ФГОС СПО) по специальности 38.02.02 Страховое дело (по отраслям).

Разработчики:

Илиндеева Марина Валерьяновна, преподаватель ВКК

(фамилия, имя, отчество, должность, квалификационная категория)

Рабочая программа профессионального модуля рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии профессиональных модулей.

Протокол от «04» 09 2025 г. № 1

Председатель предметной (цикловой)
комиссии


(подпись)

М.В. Шестакова
(инициалы, фамилия)

1. Общая характеристика рабочей программы профессионального модуля

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид профессиональной деятельности «Страхование жизни», и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1 Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.1.2 Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 5	Страхование жизни
ПК 5.1	Выявлять потребности клиентов в страховании жизни и пенсионном страховании
ПК 5.2	Составлять для клиента комплексное финансовое решение, включая долгосрочное страхование жизни и пенсионное страхование

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля студент должен

Иметь практический опыт	Предоставления услуг по страхованию жизни
Уметь	<ul style="list-style-type: none">– осуществлять информационное обслуживание клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией– привлекать новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов– взаимодействовать с потенциальными потребителями страховых услуг с целью выявления основных показателей личной финансовой

	<p>ситуации</p> <ul style="list-style-type: none"> – информировать клиента по вопросам личного финансового планирования, в том числе долгосрочного страхования жизни и пенсионного обеспечения – подготавливать индивидуальные предложения продуктов страхования жизни на основе выявленных потребностей клиента – осуществлять кросс-продажи страховых и других финансовых продуктов – организовывать рабочее место, в том числе личный кабинет на портале страховой организации – организовывать и вести личную страницу в социальных сетях – составлять тексты для размещения на личных страницах в социальных сетях – использовать навыки по самопрезентации для клиентов – поддерживать постоянный контакт с клиентами с помощью различных инструментов обратной связи
Знать	<ul style="list-style-type: none"> – правовые основы заключения договоров страхования жизни (рисковое, накопительное, инвестиционное) – основы пенсионного страхования (государственное, негосударственное) – принципы личного финансового планирования – функции и характеристики финансовых продуктов, сопутствующих страховым продуктам – принципы организации кросс-продаж страховых и других финансовых продуктов – теоретические основы создания и расширения базы клиентов – принципы выявления потребностей клиента – принципы работы с возражениями – психология и этика коммуникации с клиентом – правила публичного выступления – основы создания и ведения личного кабинета в социальных сетях – правила организации и работы личного кабинета на портале страховой организации

1.2 Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего часов – 180 часов, в том числе в форме практической подготовки 34 часа.
Из них на освоение: МДК 05.01 Предоставление услуг по страхованию жизни 94 час.

в том числе самостоятельная работа 20 час.

Практики, в том числе производственная (по профилю специальности) 72 час.

Экзамен по модулю 14 час.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля

Коды компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	в т.ч. в форме практической подготовки	Объем профессионального модуля, ак. час.						
				Работа студентов во взаимодействии с преподавателем						Самостоятельная работа
				Обучение по МДК				Практики		
				Всего	в том числе			Учебная	Производственная	
Промежуточная аттестация	лабораторные и практические занятия	Курсовые проекты (работы)								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПК 5.1, 5.2, ОК 01, 02, 03, 04, 05, 07, 09	МДК 05.01 Предоставление услуг по страхованию жизни	94	34	74		34			72	20
ПК 5.1, 5.2, ОК 01, 02, 03, 04, 05, 07, 09	Производственная практика (по профилю специальности)	72							72	
Экзамен по модулю		14			14					
Всего:		180	34	74	14	34			72	20

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа студентов, курсовой проект (работа).	Объем в часах
1	2	3
МДК 05.01 «Предоставление услуг по страхованию жизни»		94
Тема 1. Социальное страхование в системе социальной защиты населения	Содержание	18
	1. Классификация социальных рисков. Социальное страхование как система управления социальными рисками. Место и роль социального страхования.	2
	2. Принципы и методы организации социального страхования. Финансовые источники социального обеспечения. Модели управления системой социального страхования в Российской Федерации. Виды социального страхования.	2
	3. Структура и правовые основы современной системы обязательного медицинского страхования в России. Источники финансирования и тарификация медицинского страхования.	2
	4. Структура и правовые основы системы страхования от несчастных случаев и заболеваний в России. Обязательные виды социального страхования от несчастных случаев и заболеваний.	2
	5. Закон о пенсионном обеспечении. Система обязательного пенсионного страхования (ОПС). Виды пенсий в системе ОПС.	2
	6. Принципы работы негосударственных пенсионных фондов (НПФ). НПФ с высокой доходностью.	2
	В том числе, практических занятий	6
	Практическое занятие 1. Выплаты по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	2
	Практическое занятие 2. Выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	2

	Практическое занятие 3. Индивидуальный личный счет. Расчет взносов в ОПС. Выбор страховщика. Расчет будущей пенсии	2
Тема 2. Добровольное личное страхование	Содержание	20
	1. Классификация продуктов личного страхования. Общая характеристика андеррайтинга личного страхования. Налогообложение операций личного страхования в Российской Федерации.	2
	2. Общая характеристика добровольного медицинского страхования. Индивидуальные и групповые договоры медицинского страхования.	2
	3. Основные продукты страхования от несчастных случаев и болезней: страхование на случай смерти или нетрудоспособности; страхование критических заболеваний; долгосрочное страхование потери дохода вследствие утраты трудоспособности; страхование долгосрочной потребности в уходе.	2
	4. Принцип капитализации в страховании жизни. Виды продуктов страхования жизни. Основы тарификации по договорам страхования жизни	2
	5. Вариативность договоров страхования (рисковые, накопительные, инвестиционные). Условия договоров страхования жизни. Факторы существенного увеличения степени страхового риска. Размер страховой выплаты и порядок ее осуществления.	2
	6. Защита прав застрахованных лиц по договорам страхования жизни с инвестиционным доходом. Особенности налогообложения операций по договорам накопительного и инвестиционного страхования жизни. Порядок разрешения споров по договорам страхования жизни.	2
	В том числе, практических занятий	8
	Практическое занятие 4. Формирование программы добровольного медицинского страхования	2
	Практическое занятие 5. Комбинированная программа страхования от несчастных случаев и болезней	2
	Практическое занятие 6. Расчет страховых тарифов по рисковым и накопительным договорам страхования жизни	2
	Практическое занятие 7. Сравнительный анализ доходности по различным договорам добровольного страхования жизни (накопительные, инвестиционные).	2

Тема 3. Организация продаж страховых и сопутствующих финансовых продуктов	Содержание	34
	1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. Этапы построения личного финансового плана.	2
	2. Характеристика связанных финансовых продуктов банкострахования: ипотечное кредитование; потребительские кредиты; долгосрочные займы на открытие или развитие собственного бизнеса; личные ссуды для оплаты медицинских услуг, обучения, поездки.	2
	3. Характеристика интегрированных финансовых продуктов банкострахования: пенсионное (аннуитет), пожизненное страхование, страхование на дожитие	2
	4. Основные методы перехода от продажи классических страховых продуктов к продаже связанных и интегрированных финансовых продуктов: cross-sell, up-sell и down-sell.	2
	5. Правила составления и ведения базы клиентов по страхованию жизни. Способы поддержания обратной связи с клиентами. Процедура урегулирования конфликтов.	2
	7. Формы присутствия в социальных сетях. Личная страница в социальных сетях и ее преимущества. Особенности ведения личной страницы. Этика в цифровом пространстве. Правила написания текстов в социальных сетях.	2
	8. Психологические особенности коммуникации с клиентом при реализации продуктов по страхованию жизни. Установление контакта. Этика коммуникации.	2
	9. Принципы выявления потребностей по страхованию жизни для разных видов финансовых продуктов	2
	10. Правила презентации финансового предложения. Презентация основного продукта. Презентация кросс-продукта. Работа с возражениями	2
	В том числе, практических занятий	14
	Практическое занятие 8. Постановка личных финансовых целей	2
	Практическое занятие 9. Сравнительный анализ условий долгосрочных страховых и банковских продуктов	2

	Практическое занятие 10. Составление личного финансового плана с использованием долгосрочных финансовых продуктов.	2
	Практическое занятие 11. Анализ целевой аудитории по страхованию жизни. Формирование выгод клиента от приобретения продуктов по страхованию жизни	2
	Практическое занятие 12. Формирование предложения по созданию дополнительных пенсионных накоплений через накопительное страхование жизни	2
	Практическое занятие 13. Использование методов cross-sell, up-sell и down-sell при продажах классических, связанных и интегрированных финансовых продуктов	2
	Практическое занятие 14. Работа с возражениями клиента при продаже разных видов продуктов по страхованию жизни (работа по кейсам)	2
	Практическое занятие 15. Составление продающих текстов для размещения на личной странице в социальных сетях.	2
	Практическое занятие 16. Составление напоминаний клиенту о новых предложениях, продлении договора страхования, уплате очередных взносов. Составление ответов на обращения клиентов на странице в социальной сети и по электронной почте.	2
Самостоятельная работа		20
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении МДК 05.01 «Предоставление услуг по страхованию жизни» <ol style="list-style-type: none"> 1. Современные тенденции развития рынка страхования жизни. 2. Мировой опыт страхования жизни. 3. Развитие системы обязательного и добровольного пенсионного страхования в Российской Федерации. 4. Составление рейтинга страховых компаний, имеющих лицензию на страхование жизни. 5. Признание договора страхования жизни не действительным. 		
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета		2
Производственная практика по ПМ 05 «Страхование жизни»		72
Производственная практика Виды работ: <ol style="list-style-type: none"> 1. консультировать клиента с целью выявления основных показателей личной финансовой ситуации; 2. информировать клиента по вопросам личного финансового планирования, в том числе долгосрочного страхования жизни и пенсионного обеспечения; 3. подготавливать индивидуальные предложения продуктов страхования жизни и других финансовых продуктов на основе выявленных потребностей клиента; 		

4. организовывать личную страницу в социальных сетях и грамотно ее вести	
Экзамен по модулю, в том числе консультации	14
Всего:	180

3. Условия реализации рабочей программы профессионального модуля

3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения: Кабинет «Страховое дело», лаборатория «Офис страховой компании» оснащенные оборудованием: рабочие места по количеству обучающихся; рабочее место преподавателя; наглядные пособия (бланки документов, образцы оформления документов и т.п.); комплект учебно-методической документации, техническими средствами обучения: компьютер с лицензионным программным обеспечением: MS Office, СПС КонсультантПлюс, мультимедиапроектор.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Для реализации программы библиотечный фонд структурного подразделения должен иметь печатные и /или электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе.

Основные печатные и электронные издания:

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция);

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (действующая редакция);

3. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (действующая редакция);

4. Архипов, А. П. Социальное страхование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. П. Архипов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 295 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13755-2. — Текст: электронный // URL: <https://urait.ru/bcode/491113>

5. Миропольская, Н. В. Основы социального страхования : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. В. Миропольская, Л. М. Сафина ; под редакцией Л. М. Сафиной. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 149 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10453-0. — Текст : электронный // URL: <https://urait.ru/bcode/494134>

6. Страховое дело: учеб. Для студ. учреждений сред.проф.образования/ [В.П. Галаганов, М.А. Анюшина, И.Ю. Маркушина, Н.А. Игнатова]; под ред. М.А. Анюшиной. - 10е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательский центр "Академия", 2022. - 400 с. - ISBN 978-5-0054-0557-0. - Текст : электронный // URL: <https://academia-moscow.ru/catalogue/4848/578945>

7. Цыганов А.А. Методика и содержание обучения работников и страховых агентов, взаимодействующих с получателями страховых услуг: учебное пособие / Цыганов А.А., Брызгалов Д.В., Грыззенкова Ю.В., Камнева

Е.В., Каштанова Е.В., Кириллова Н.В., Охрименко И.В., Малышев Н.И.,
Полевая М.В., Платонова Э.Л. — Москва : КноРус, 2022. — 199 с. — ISBN
978-5-406-09886-8. — Текст : электронный // URL: <https://book.ru/book/943913>.

4. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Формы и методы контроля, в том числе по учебной и производственной практике
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Демонстрация распознавания задачи в профессиональном и социальном контексте, определение этапов ее решения, составление плана решения, использование актуальных методов решения и умение оценивать результат решения	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по производственной практике
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Определение задачи поиска информации, формирование списка источников информации, планирование процесса и поиск информации с использованием цифровых средств, систематизация результатов поиска, выделение значимой информации, оформление результатов поиска с использованием современного программного обеспечения	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по производственной практике
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Демонстрация знаний актуальной нормативно-правовой базы страховой деятельности, использование профессиональной терминологии, выстраивание траектории профессионального развития в страховой деятельности, формулировка личных финансовых целей и формирование бизнес-плана их реализации, определение	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике

	экономической эффективности бизнес-плана и его презентация.	
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация основ психологических знаний по взаимодействию в коллективе. Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения и профессиональной деятельности	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по производственной практике
ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста. Демонстрация грамотного оформления документов, презентаций и построения устных сообщений, проявление толерантности к членам коллектива	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Демонстрация стремления к соблюдению принципов ресурсосбережения, бережливого производства при решении стандартных и нестандартных задач. Демонстрация умения нести ответственность за принятые решения, поддерживать ситуационное взаимодействие.	Оценка соблюдения принципов ресурсосбережения обучающегося, понимания концепции управления организацией с точки зрения сохранения окружающей среды и повышения производительности как в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, так и при выполнении работ по производственной практике
ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация знаний профессионального языка для страховой деятельности, ведение диалога на профессиональные темы с использованием профессиональной	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках

	лексики	
ПК 5.1 Выявлять потребности клиентов в страховании жизни и пенсионном страховании	Демонстрация профессиональных знаний о видах страхования, страховых рисков и условий страхования; Демонстрация умений по проведению процедуры выявления потребностей клиента для дальнейшего формирования предложения страхования жизни и пенсионного страхования	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике
ПК 5.2 Составлять для клиента комплексное финансовое решение, включая долгосрочное страхование жизни и пенсионное страхование	Демонстрация профессиональных знаний об актуальных страховых продуктах для формирования для клиента комплексного финансового решения, включая долгосрочное страхование жизни и пенсионное страхование. Демонстрация умений подготовки и презентации индивидуального комплексного предложения по страхованию жизни и пенсионному страхованию. Демонстрация профессиональных знаний о видах страхования, страховых рисков и условий страхования физических и юридических лиц	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике