



## Kunskapskrav 2016 Kunskapsuppdatering Liv

### Några ord om Blooms taxonomi

Frågorna i InsureSecs kunskapstester är konstruerade utifrån olika nivåer med Blooms taxonomi som förebild. Blooms taxonomi är en väletablerad skala för att bedöma kognitiv nivå, i synnerhet när det gäller att bedöma en individs förmåga att tillämpa teoretisk kunskap i praktiken. Med **kunskap (K)** menas att testdeltagaren ska känna till och kunna återge faktakunskaper, t ex begrepp och definitioner. **Förståelse (F)** innebär att förstå och kunna redogöra för relationer och samband. **Tillämpning (T)** innebär att kunna använda sina kunskaper, t ex att göra beräkningar eller anpassa rådgivning och utveckla egna lösningar. Slutligen avser **analys/syntes (A)** att kunna analysera beståndsdelar i en helhet och hitta det viktiga samt på egen hand använda analysen för att skapa något eget och som underlag för rådgivning.

### Förklaring av de olika nivåerna utifrån ett rådgivningsperspektiv

#### K – Känna till faktakunskaper

Förmedlaren ska känna till, kunna beskriva, lista, lokalisera eller citera fakta. Kravet omfattar således att kunna repetera något. Förmedlaren ska ha en grundkännedom om ämnet och förstå hur man söker djupare förståelse kring det. Som exempel "Du ska känna till att Lagen om försäkringsavtal (FAL) finns och övergripande förstå att lagen kan påverka din kund."

#### F – Förstå och kunna förklara faktakunskaper

Förmedlaren ska kunna förklara och ge exempel på dess användning. Kravet omfattar således mer än att kunna upprepa något, det kräver även att förmedlaren ska kunna visa förståelse av kunskap. I första steget tolkning av fakta och sekundärt att kunna använda sig av denna tolkning. Som exempel "Du ska känna till att FAL finns, känna till att den kan påverka din kund samt veta vad lagen innehåller."

#### T – Tillämpa faktakunskaper

Förmedlaren ska kunna använda kunskapen i verkliga situationer och exempelvis kunna utföra beräkningar, kunna upptäcka problem och förutse eventuella konsekvenser samt använda kunskapen för att lösa situationer. Kravet omfattar således att behärska kunskapen till den nivån att förmedlaren kan anpassa kunskapen till en specifik situation. Som exempel "Du ska känna till att FAL finns, känna till att den kan påverka din kund, samt veta vad lagen innehåller och hur den kan påverka din kund specifikt."

#### A – Analys av faktakunskaper

Förmedlaren ska kunna identifiera, urskilja och kritiskt bearbeta fakta. Förmedlaren ska behärska kunskapen så pass väl att förmedlaren kan separera principiella fakta och anpassa sin kunskap efter specifika situationer. Som exempel "Du ska känna till att FAL finns, känna till att den kan påverka din kund, samt veta vad lagen innehåller, hur den kan påverka din kund specifikt samt vilka åtgärder du som förmedlare kan behöva vidta för att din specifika kunds situation ska få bäst utfall."



# Kunskapskrav 2016

## Kunskapsuppdatering Liv

### 1 Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2016

#### 1.1 Lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (T)

Under 2015 infördes skärpta regler i penningtvättslagen med anledning av att Financial Action Task Force (FATF) reviderat sina standarder och kraven på kontroll av personer i politiskt utsatt ställning (PEP) utökades. Sverige är medlem i FATF vilket medför att även den svenska penningtvättslagen nu reviderats. De nya lagkraven trädde i kraft den 1 augusti 2015.

Testdeltagarens kunskaper ska omfatta de nya lagkraven och särskilt följande områden:

- Definitionen av PEP, d v s personer som genom sin position och sitt inflytande innehar eller innehaft en viss ställning enligt penningtvättslagen
- Vad som avses med kontroll av "verklig huvudman"
- I vilka situationer skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom ska vidtas
- Vad som avses med skärpta åtgärder
- Hur länge och på vilket sätt dokumentationen kring granskning och analys ska bevaras
- Möjligheten till dispositionsförbud

#### 1.2 Foreign Account Tax Compliance Act FATCA (K)

Sverige och USA undertecknade i augusti 2014 ett avtal om informationsutbyte för skatteändamål, baserat på den amerikanska skattelagen FATCA. Avtalet har genomförts i svensk lag och trädde i kraft den 1 april 2015. Se t. ex. [www.skatteverket.se](http://www.skatteverket.se) och [www.swedishbankers.se](http://www.swedishbankers.se).

Testdeltagarens kunskaper ska omfatta de nya lagkraven och särskilt följande områden:

- Vilka som är deklaraions- och skattskyldiga i USA, så kallade US Person
- Vad som gäller om en US Person och/eller ett finansiellt institut inte lämnar uppgifter i enlighet med det avtal som slutits mellan Sverige och USA

#### 1.3 Försäkringsavtalslagen (2005:104) – ändringar avseende preskriptionsregler (F)

Testdeltagarens kunskaper ska omfatta de nya lagkraven som trädde i kraft den 1 januari 2015 och särskilt följande områden:

- Från vilken tidpunkt preskriptionen börjar räknas och hur denna tidpunkt definieras
- Vilka regler som gäller avseende att väcka talan om ersättning från försäkringsbolaget
- Vilka skyldigheter ett försäkringsbolag har att kontrollera om dödsfall inträffat och följderna vid försummelse

#### 1.4 Skattenyheter (T)

Testdeltagarens kunskaper ska omfatta de nya lagkraven som trädde i kraft den 1 januari 2016 och då särskilt följande områden:

- Hur schablonbeskattning av kapitalförsäkring beräknas, se t. ex. *Lag (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel* och [www.skatteverket.se](http://www.skatteverket.se)
- De nya reglerna för pensionsavdrag och återköp av p-försäkring enligt 59 kap. Inkomstskattelag (1999:1229)



## Kunskapskrav 2016 Kunskapsuppdatering Liv

- Vilka regler som gäller för den som saknar pensionsrätt i anställningen och för enskilda företagare med inkomst av aktiv näringsverksamhet enligt 59 kap. Inkomstskattelag (1999:1229)

### 1.5 Lag (2015:417) om arv i internationella situationer samt EU:s arvsförordning nr 650/2012 (T)

Den 17 augusti 2015 trädde EU:s arvsförordning i kraft. Testdeltagarens kunskaper ska omfatta de nya lagkraven avseende arv med internationell anknytning och särskilt följande områden:

- Vad som omfattas av den nya EU-lagstiftningen och vad som fortfarande styrs av nationella lagar
- Europeiskt arvsintyg

## 2 Utveckling av god försäkringsförmedlingssed

### 2.1 Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnds uttalanden och beslut (T)

- Uttalande 2015:1 (Dnr 2014:4) – Om vad som avses med begreppet ”opartisk analys” och om det är förenligt med InsureSecs regelverk att använda begrepp som kan förväxlas med begreppet ”opartisk analys”
- Beslut 2015:2 (Dnr 2014:8) – Kraven på dokumentation och arkivering, Opartisk analys
- Beslut 2015:5 (Dnr 2015:3) – Skyldighet att efterkomma InsureSecs begäran om information

## 3 Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas

### 3.1 Traditionell försäkring (T)

- Återbäringsränta, preliminär fördelning, återtag samt olika garantinivåer

### 3.2 Intressekonflikter (T)

- Förmedlarens kontra kundens intressen och priset för förmedlingen

### 3.3 Dokumentation (T)

- Krav på att uppfylla god försäkringsförmedlingssed avseende dokumentationens omfattning samt dokumentation av ny respektive befintlig kund

### 3.4 Flytt av försäkring (T)

- Innebörden och konsekvenser av flytt av försäkring, vid byte av förvaltningsform samt vid utlandsflytt inklusive gällande skatteregler