



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Personskadeförmedling

Innehållsförteckning

| | | | |
|--|----------|--|-----------|
| Om kunskapskraven och Blooms taxonomi | 2 | 3 Ekonomi | 11 |
| Om att avlägga kunskapstest hos InsureSec | 3 | 3.1 <i>Företagsekonomi</i> | 11 |
| 1 Försäkringsförmedlarens roll och ansvar | 4 | 3.2 <i>Försäkringsekonomi</i> | 11 |
| 1.1 <i>Lagen om försäkringsdistribution</i> | 4 | 3.3 <i>Privatekonomi</i> | 12 |
| 1.2 <i>Finansinspektionens roll och tillsyn</i> | 6 | 4 Internationell försäkring | 12 |
| 1.3 <i>God försäkringsförmedlingssed</i> | 6 | 4.1 <i>EU-rätt</i> | 12 |
| 1.4 <i>Branschpraxis</i> | 7 | 4.2 <i>Internationell försäkringsmarknad</i> | 12 |
| 1.5 <i>Produkttillsyn</i> | 8 | 5 Försäkringsprodukter | 12 |
| 2 Juridik | 8 | 5.1 <i>Inkomstförsäkring</i> | 12 |
| 2.1 <i>Försäkringsrörelselagstiftning</i> | 8 | 5.2 <i>Sjuk- och olycksfallsförsäkring</i> | 12 |
| 2.2 <i>Försäkringsavtalsrätt</i> | 9 | | |
| 2.3 <i>Allmän avtalsrätt</i> | 10 | | |
| 2.4 <i>Konsumenträtt</i> | 10 | | |
| 2.5 <i>Skadeståndsrätt</i> | 10 | | |
| 2.6 <i>Personuppgiftshantering</i> | 11 | | |
| 2.7 <i>Mellanmansrätt</i> | 11 | | |

Har du redan licens?

Du som redan har Årslicens/Certifikat Livförmedling eller Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling, eller skriver testerna vid samma tillfälle, omfattas bara av kunskapskraven 2.4 *Konsumenträtt*, 2.7 *Mellanmansrätt*, 3.3 *Privatekonomi* samt 5 *Försäkringsprodukter*.

Det beror på att kunskapskraven för de olika licenserna till stor del överlappar varandra.

Om kunskapskraven och Blooms taxonomi

Kunskapskraven är uppdelade i ämnesområden, till exempel Förmedlarens roll och ansvar, och underområden, till exempel en specifik lag. Vissa kunskapskrav har ytterligare detaljinformation eller exempel.

| | |
|------------|-----------------------------|
| 1 | Ämnesområde |
| 1.1 | Delområde |
| 1.1.1 | Kunskapskrav [Blooms] |
| 1.1.1.1 | Specificering eller exempel |

Frågorna i InsureSecs kunskapstester är konstruerade utifrån olika nivåer med Blooms taxonomi som förebild. Vid varje kunskapskrav anges inom hakparentes hur kunskapen ska kunna användas. 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.

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 Försäkringsavtalslagen (FAL) finns och övergripande förstå att lagen kan påverka din kund."

[F] – Förstå och 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."

Om att avlägga kunskapstest hos InsureSec

Nedan följer en kort beskrivning av hur det går till att avlägga kunskapstest hos InsureSec.

Användarkonto

För att kunna avlägga test hos InsureSec behövs ett personligt användarkonto. Bokning av test görs via Mina sidor.

Genomföra skrivning

Alla InsureSecs skrivningar genomförs i skrivningssal med testledare. Testledaren genomför också ID-kontroll på deltagarna.

De hjälpmedel som behövs, t ex kladdpapper och penna, tillhandahålls av testledaren och måste återlämnas vid testets avslut. De får ej kopieras eller fotograferas.

Testet genomförs normalt på en digital läsplatta och svaren laddas upp på vår server efter att testet avslutats. Detta gör att vi kan behandla resultatet säkert och snabbt.

Du får slutgiltigt resultat inom två arbetsdagar.

Frågornas upplägg

Varje fråga bygger på att testdeltagaren ska ta ställning till vilket av fyra påståenden eller alternativ som stämmer *bäst* i förhållande till de andra alternativen.

Alternativen kan vara lika varandra så det är viktigt att läsa frågan och svarsalternativen noga.

Bara ett av alternativen utgör rätt svar.

Redovisning av resultat

På Mina sidor visas resultat per ämnesområde.

Vi redovisar inte svar per individuell fråga. Frågorna som används i InsureSecs tester beställs inför varje nytt licensår. Att offentliggöra frågor eller vilket svar som är rätt skulle innebära att vi inte kunde återanvända frågor under året och därmed skulle antalet skrivningstillfällen reduceras avsevärt.

Intyg för godkänt resultat

De intyg vi utfärdar visar vilka godkända licenstest eller kunskapsuppdateringar som genomförts i vår regi. InsureSec utfärdar inte några licensintyg.

Intyg för godkända test sparas på Mina sidor och delas med angivna arbets-/uppdragsgivare.

Licenstagning

För att erhålla licens krävs att testdeltagaren också beviljats registrering hos InsureSec. Om både registreringen och testresultatet är godkänt tilldelas licens.

Ett godkänt resultat på ett licenstest är inte samma sak som att vara licensierad. Det beror på att även blivande försäkringsförmedlare ska kunna avlägga kunskapstest under tiden som de arbetar som assistenter eller ingår i ett program med handledning.

Antal frågor, tidsåtgång och gräns för godkänt

| Kunskapstest | Frågor | Tidsåtgång | Godkänt ¹ |
|--|--------|------------|----------------------|
| Livförmedling | 96 | 150 min | 70 % |
| Avancerad rådgivning | 36 | 60 min | 70 % |
| Sakskadeförmedling (generalist) | 81 | 120 min | 70 % |
| Sakskadeförmedling (specialist) | 57 | 90 min | 70 % |
| Personskadeförmedling | 60 | 90 min | 70 % |
| Påbyggnad personskadeförmedling/sakskadeförmedling | 15–36 | 30–60 min | 50 % |

¹ De flesta prov omfattar flera ämnen och deltagaren måste visa kunskap inom varje delområde. Olika ämnen är viktade beroende på kunskapens betydelse för en förmedlare. Det slutgiltiga resultatet beräknas utifrån en matris och det går därför inte att själv räkna fram testets slutresultat.

1 Försäkringsförmedlarens roll och ansvar

1.1 Lag (2018:00) om försäkringsdistribution (Träder i kraft under 2018, se "En ny lag om försäkringsdistribution", Ds 2017:17²)

- 1.1.1 Tillämpningsområde – kunna avgöra när lagen tillämpas och för vem [T]
- 1.1.2 Definitioner – känna till och förstå lagens grundläggande definitioner [F]
- 1.1.3 Tillstånd och registreringsplikt [K]
- 1.1.4 Skadeståndsskyldighet – vilken skadeståndsskyldighet en förmedlare har enligt lagen om försäkringsdistribution [F]
- 1.1.5 Krav på kunskap och kompetens [K+F+T]
 - 1.1.5.1 Anpassning – förstå vem som har ansvar för förmedlarens kunskap och kompetens och vad som menas med att kunskap och kompetens ska anpassas efter rådgivningen
 - 1.1.5.2 Uppdatering - kunna avgöra när uppdatering av kunskap krävs och känna till kravet om 15 timmars utbildning per år
 - 1.1.5.3 Kunskapstest – känna till kravet på kunskapstest
 - 1.1.5.4 Praktisk erfarenhet – förstå vad lagen kräver när det gäller praktisk erfarenhet
 - 1.1.5.5 Ekonomisk skötsamhet – förstå såväl grundläggande som övriga krav på skötsamhet vad gäller ekonomiska angelägenheter
- 1.1.6 Krav på ledning – speciellt grundläggande krav, kunskap om försäkringar, praktisk erfarenhet och ekonomisk skötsamhet [F]
- 1.1.7 Regler om ansvarsförsäkring – hur stor måste den vara och vad gäller vid skador som inträffar efter att försäkringen upphört [T]
- 1.1.8 Informationskrav [T]
 - 1.1.8.1 Vilken information som ska ges innan försäkringsavtal ingås samt vilken som bör ges i samband med förnyelse eller ändring. Förstå varför kraven finns, vilken funktion de fyller och kunna tillämpa detta vid informationsgivningen
 - 1.1.8.2 I vilken form informationen ska lämnas – skriftligt eller muntligt samt i vilka fall information kan lämnas via en webbplats
 - 1.1.8.3 Pris – kunna ge kunden en tydlig och korrekt bild av kostnaden för rådgivningen, vad förmedlaren erhåller från kund respektive försäkringsbolag eller bild av kostnaden för rådgivningen, principerna för ersättningen till förmedlaren och från vem den erhålls samt förklara vad det kan innebära för rådgivningen. Kunna tillämpa regler i föreskrifter och vad som gäller enligt god försäkringsförmedlingssed
 - 1.1.8.4 Kvalificerat innehav i företaget – vad som menas med kvalificerat innehav och kunna informera kunden på ett sätt så att denne förstår vilka konsekvenser det kan innebära för de förslag du som rådgivare lämnar
 - 1.1.8.5 Registrering – vilken information ska förmedlaren lämna till kunden och varför
 - 1.1.8.6 Klagomål – kunna lämna korrekt information om hur klagomål på rådgivningen sker

² <http://www.regeringen.se/rattsdokument/departementsserien-och-promemorior/2017/06/ds-201717/>

Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Personskadeförmedling

- 1.1.8.7 Tvistelösning – kunna lämna korrekt information om de olika sätt tvistelösning kan ske
- 1.1.8.8 Tillsynsmyndighet – information ska lämnas om att Finansinspektionen utövar tillsyn
- 1.1.8.9 Ansvarsförsäkring – kunna lämna information om att ansvarsförsäkring finns, vad det innebär och vad den täcker
- 1.1.8.10 Kunna lämna information som anknuten förmedlare ska lämna avseende försäkringsföretagets ansvar
- 1.1.8.11 Kunna lämna information om på vilka grunder förmedlingen görs; om det är utifrån en opartisk analys eller om förmedling görs av ett eller flera företags produkter eventuellt för deras räkning
- 1.1.9 Dokumentationskrav – förstå syftet med dokumentationen (både ur förmedlarperspektiv och ur kundperspektiv) och vad det innebär för innehåll och omfattning [T]
 - 1.1.9.1 Förmedlaruppgifter – den information som ges till kunden om förmedlarens opartiskhet
 - 1.1.9.2 Kunduppgifter inklusive uppgifter om kundens önskemål eller behov och eventuellt ekonomiska förhållanden. Vad som ska dokumenteras om kunden är känd. Förstå konsekvenserna av att inte samla in dessa uppgifter och hur insamlingen av dessa uppgifter kan användas för en bättre rådgivning
 - 1.1.9.3 Försäkringsförmedlingen – vad dokumentationen ska innehålla rörande rådgivningen
 - 1.1.9.4 Dokumentationens utförande – vad, när, av vem och hur
 - 1.1.9.5 Utlämnande – när och i vilken form utlämnande av dokumentationen ska ske
 - 1.1.9.6 Arkivering av dokumentation
- 1.1.10 Klagomålshantering – kravet på klagomålshantering och praktisk tillämpning (T, F)
 - 1.1.10.1 Klagomål – förstå vad som avses med ett klagomål
 - 1.1.10.2 Klagomålsansvarig – känna till kravet på klagomålsansvarig och kunna tillämpa det i praktiken
 - 1.1.10.3 Klagomålsinstruktion – känna till vad den ska innehålla, hur den ska användas och uppdateras
 - 1.1.10.4 Beslutsmotivering – känna till hur beslut ska motiveras och överlämnas till den klagande
 - 1.1.10.5 Handläggning – känna till hur handläggningen av klagomål ska gå till
 - 1.1.10.6 Tidsregler – känna till och kunna informera kund om de krav på handläggningstid som finns
 - 1.1.10.7 Dokumentation av klagomål – kunna dokumentera klagomål och veta vilka krav lagen ställer på dokumentationen
 - 1.1.10.8 Olika former av tvistelösning – kunna förklara för kunden hur tvistelösning går till
 - 1.1.10.9 Registrering och arkivering av klagomål – kunna arkivera klagomål på ett korrekt sätt
- 1.1.11 Filialetablering och gränsöverskridande verksamhet – känna till vad underrättelse av filialetablering innebär och hur den ska göras [K]
- 1.1.12 Kontroll [F]
 - 1.1.12.1 Av anställda – vilka kontroller som ska göras och den juridiska personens rätt att inhämta eller begära uppgifter från den anställde

Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Personskadeförmedling

- 1.1.12.2 Av anknuten förmedlare – vilken kontroll som försäkringsföretaget ska göra av fysisk person respektive juridisk person (såväl den juridiska personen som ledningen)
- 1.1.12.3 Dokumentation av kontroller – hur dokumentation av olika kontroller ska ske, särskilt känsliga uppgifter som utdrag ur belastningsregister
- 1.1.12.4 Arkivering av kontroller – förstå regler om arkivering; hur arkivering ska ske och vad som måste arkiveras
- 1.1.13 Förändringar [F]
 - 1.1.13.1 Krav vid förändringar av verksamhet, anställda, ledning och klagomålsansvarig – känna till vad som krävs vid förändringar vid filialetablering och gränsöverskridande verksamhet
- 1.1.14 Ersättningsystem – hur ersättningar till anställda ska vara utformade [F]
- 1.1.15 Behandling av tillgångar som tillhör kunden [F]
- 1.1.16 Ersättningar från någon annan än kunden [T]
 - 1.1.16.1 Förbud mot att ta emot och behålla ersättningar vid tillhandahållande av rådgivning på grundval av opartisk analys
 - 1.1.16.2 Tredjepartsersättningar - generellt om när det inte är tillåtet att erbjuda eller ta emot ersättning från annan än kund i samband med distribution av försäkringar
- 1.1.17 Korsförsäljning och kopplingsförbehåll [T]
 - 1.1.17.1 Otillåtna kopplingsförbehåll
 - 1.1.17.2 Informationskrav vid korsförsäljning
- 1.2 Finansinspektionens roll och tillsyn**
 - 1.2.1 Finansinspektionens roll avseende försäkringsförmedlare. På vilket sätt och inom vilka områden de utövar tillsyn, vilka sanktioner Finansinspektionen kan besluta om och vad dessa kan få för konsekvenser för en förmedlare [F]
 - 1.2.2 Känna till hur Finansinspektionen kommunicerar och förstå nyttan av att ta del av sanktionsbeslut rörande förmedlingsverksamhet [F]
 - 1.2.3 Känna till att Finansinspektionen ska återkalla en försäkringsförmedlares tillstånd om försäkringsförmedlaren inte inom ett år från det att tillstånd beviljades har börjat utöva sådan verksamhet som tillståndet avser, under en sammanhängande tid av sex månader inte utövat sådan verksamhet som tillståndet avser eller inte längre uppfyller förutsättningarna för tillstånd [T]
- 1.3 God försäkringsförmedlingssed**
 - 1.3.1 God försäkringsförmedlingssed – vad som utgör god försäkringsförmedlingssed [T]
 - 1.3.1.1 Anpassning – vad anpassningsplikten innebär i rådgivningssituationen. Kunna tillämpa ett arbetssätt som baseras på kundens önskemål och behov så att anpassning alltid sker på ett bra sätt oberoende av vilken typ av kund det handlar om
 - 1.3.1.2 Omsorg – förstå vad som menas med omsorgsplikten och kunna tillämpa omsorgsplikten i den verkliga rådgivningssituationen. Det innebär konkret att kunna sätta kundens intresse före egna och alltid uppträda lojalt mot kunden

Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Personskadeförmedling

- 1.3.1.3 Avrådan – kunna avgöra när och på vilket sätt avrådan bör ske och att avrådan alltid ska ske när kunden vill välja alternativ som inte är lämpliga utifrån kundens behov, ekonomi och mål med rådgivningen
- 1.3.1.4 Opartisk analys – förstå och kunna tillämpa ett arbetssätt som uppfyller kravet på opartisk analys
- 1.3.2 Utveckling av god försäkringsförmedlingssed – förstå hur den utvecklas, vilka instanser som bidrar till utvecklingen och hur man håller sig informerad [F]
- 1.3.3 Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnds uttalanden och beslut [T]
 - 1.3.3.1 Begreppen marknadsföring och rådgivning och dess förenlighet med InsureSecs regelverk (Uttalande 2014:1)
 - 1.3.3.2 Skyldighet att på InsureSecs begäran lämna korrekta och fullständiga uppgifter (Beslut 2014:2, Beslut 2015:3, Beslut 2015:5, Beslut 2016:7)
 - 1.3.3.3 Förtydligande av krav på dokumentation och arkivering (Uttalande 2014:4, Beslut 2015:2, Beslut 2017:3)
 - 1.3.3.4 Förtydligande av begreppet opartisk analys och synonyma begrepp (Uttalande 2015:1)
 - 1.3.3.5 Om försäkringsförmedlarens ansvar vid utlagd verksamhet (Beslut 2016:1, Beslut 2017:2)
 - 1.3.3.6 Om InsureSecs och Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnds behörighet att undersöka, uttala sig om och meddela beslut gällande alla regler som är relevanta för försäkringsförmedling samt alla ageranden som allmänheten kan ha fog för att uppfatta som närliggande till eller ha samband med försäkringsförmedling (Uttalande 2014:1, Beslut 2016:1, Uttalande 2016:6, Beslut 2016:8-10, Beslut 2016:12, Beslut 2017:2)
- 1.3.4 InsureSecs regelverk – förstå hur InsureSec definierar god försäkringsförmedlingssed enligt sitt regelverk och arbetar för att tydliggöra vilket beteende som är förenligt med god försäkringsförmedlingssed. Hur InsureSec arbetar för att försäkringsförmedlares agerande ska motsvara god sed och för att utveckla god sed [T]

1.4 Branschpraxis

- 1.4.1 Etik och moral [T]
 - 1.4.1.1 Branschgemensamma etiska regler – förstå och kunna anpassa sitt agerande som förmedlare till branschgemensamma etiska regler
 - 1.4.1.2 Förstå hur företagets interna etiska regler förhåller sig till branschgemensamma etiska regler
- 1.4.2 Näringslivskoden – känna till Näringslivskoden som givits ut av Institutet Mot Mutor (IMM) och veta hur koden kan påverka rådgivaren specifikt [T]
 - 1.4.2.1 Straffbestämmelser om mutbrott (brottsbalken 10 kap. 5a–5e §§)
 - 1.4.2.2 Förmåner som omfattas av koden
 - 1.4.2.3 Företag som omfattas av koden
 - 1.4.2.4 Branschregler

Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Personskadeförmedling

1.4.2.5 Förmåner till andra kategorier där särskild restriktivitet ska iakttas: Förmånens värde, Mottagarens position, Förmånens art, Mottagarkretsen och formerna för erbjudandet av förmånen

1.4.2.6 Otilåtna former av förmåner

1.4.2.7 Arvode till samarbetspartners

1.4.2.8 Konsumentskydd

1.5 Produkttillsyn

1.5.1 Känna till kraven på produktutvecklare, hur en målmarknad bestäms och hur man ska förhålla sig till målmarknaden vid distribution av försäkringar [K+T]

1.5.2 Produktutvecklare – känna till när en försäkringsförmedlare kan anses vara produktutvecklare och vilka krav som finns på produktgodkännandeprocessen [K]

1.5.3 Målmarknad – känna till kriterier för hur en målmarknad fastställs samt förstå hur man ska förhålla sig till en fastställd målmarknad vid distribution [T]

1.5.4 Distribution – känna till kraven på distributionsstrategi och kraven på att säkerställa att nödvändig information erhålls från respektive tillhandahålls produktutvecklaren [K]

2 Juridik

2.1 Försäkringsrörelselagstiftning

2.1.1 Associationsformer – olika företagsformer som skadeförsäkringsrörelse kan bedrivas i, skillnaden mellan dessa. och vad de innebär för kunden. Allmänt känna till vad som krävs för att få tillstånd att bedriva försäkringsrörelse [F]

2.1.2 Stabilitetsprincipen – förstå vad stabilitetsprincipen innebär för ett skadeförsäkringsbolag och hur den påverkar kunden [K]

2.1.3 Standardprincipen – förstå vad standardprincipen innebär och vem den är till för att skydda [K]

2.1.4 Genomlysningsprincipen – förstå vad genomlysningsprincipen innebär och vem den är till för att skydda samt vad den ställer för informationskrav på ett skadeförsäkringsbolag [K]

2.1.5 Försäkringstagarrepresentation och försäkringstagarinflytande – vad som gäller i ett ömsesidigt skadeförsäkringsbolag [K]

2.1.6 Konkursregler – hur kunderna påverkas i ett ömsesidigt bolag respektive aktiebolag vid en konkurs [F]

2.1.7 Ömsesidigt skadeförsäkringsbolag – hur resultatet kommer försäkringstagarna till del [F]

2.1.8 Solvenskrav – kunna förklara för en kund vad syftet med solvenskrav är, vad solvenskvot är och möjliga konsekvenser för kunden av olika nivåer på solvensen vid olika företagsformer [F]

2.2 Försäkringsavtalsrätt

2.2.1 Begrepp [T]

2.2.1.1 Försäkrad och försäkringstagare – vad som avses i Försäkringsavtalslagen med de olika rollerna samt vem som kan ha en viss roll

2.2.2 Informationskrav [T]

2.2.2.1 Innan försäkring tecknas – vilken information som måste lämnas innan en försäkring tecknas och på vilket sätt ska den lämnas

2.2.2.2 Efter försäkring tecknats – vilken information som ska lämnas i direkt anslutning till att en försäkring tecknas och på vilket sätt ska den lämnas

2.2.2.3 Under försäkringstiden – vilken information som ska lämnas

2.2.3 Avtalsfrågor [T]

2.2.3.1 Ansvarsinträde – kunna förklara för en kund när försäkringsbolagets ansvar för försäkringen inträder

2.2.3.2 Kontraheringsplikt – kunna förklara för en kund vilken rätt att teckna försäkring som kontraheringsplikten innebär och vilken rätt ett försäkringsbolag har att vägra en kund att teckna en försäkring

2.2.3.3 Upphörande av försäkring – ansvarstid, uppsägning från försäkringstagare, upphörande vid försäkringstidens utgång och försäkringstagarens rätt att säga upp avtalet i förtid

2.2.3.4 Förnyelse – förstå vad som gäller för förnyelse och försäkringsbolagets rätt att ändra i försäkringen i samband med förnyelse

2.2.3.5 Konsekvenser av oriktiga uppgifter – förstå och kunna förklara för kund varför det är nödvändigt att lämna korrekta uppgifter och vad konsekvensen kan bli av att inte göra det

2.2.3.6 Förmedlarens ansvar – förstå och kunna tillämpa de krav som ställs på förmedlaren att uppgifterna som lämnats av kunden är korrekta

2.2.4 Begränsningar av försäkringsbolagets ansvar [T+F]

2.2.4.1 Upplyningsplikt – förstå och kunna tillämpa upplyningspliktens alla delar

2.2.4.2 Övriga fall som innebär ansvarsbegränsning för försäkringsbolaget – när den försäkrade framkallat försäkringsfall, försummat att följa säkerhetsföreskrifter eller att agera i enlighet med räddningsplikten

2.2.5 Premiebetalning – kunna förklara för kund när premien ska betalas och vad som gäller avseende uppsägning på grund av dröjsmål med premien samt i vilka fall premie ska återbetalas när försäkring upphör i förtid [T]

2.2.6 Försäkringsersättningen – hur storleken fastställs för personskadeförsäkring, vad begreppen underförsäkring respektive dubbelförsäkring innebär och kan få för konsekvenser för försäkringstagaren [T]

2.2.7 Reglering av försäkringsfall [T]

2.2.7.1 Krav på försäkringsgivaren avseende tiden för utbetalning av försäkringsersättningen

2.2.7.2 Upphörande av rätt till försäkringsersättning eller nedsättning av ersättning vid preskription och försummelse att anmäla försäkringsfall

Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Personskadeförmedling

- 2.2.8 Förstå och kunna förklara försäkringstagarens rätt att vända sig till domstol om försäkringsbolaget i strid mot lagen vägrat meddela försäkring till någon eller sagt upp försäkringen i förtid [F]
- 2.2.9 Förstå begreppet regressrätt och kunna förklara vad det innebär [F]
- 2.2.10 Tredje mans rätt och skadelidandes krav vid ansvarsförsäkring [F]
- 2.2.11 Kollektiv skadeförsäkring [F]
- 2.2.12 Gruppskadeförsäkring – skillnaderna mellan frivillig och obligatorisk gruppskadeförsäkring, exempelvis avseende hur avtal ingås (K, T)
- 2.2.12.1 Skillnaden mot individuell försäkring – känna till och kunna förklara hur gruppskadeförsäkring skiljer sig från individuell försäkring
- 2.2.12.2 Kollektivavtalad försäkring – kunna ge exempel på sådana försäkringar och känna till att sådana försäkringar, och de försäkrades rättigheter enligt dem, också regleras enligt FAL
- 2.3 Allmän avtalsrätt**
- 2.3.1 Avtalsfrihet, skillnad mellan dispositiv och tvingande rätt, samt innebörden av begreppet pacta sunt servanda [F]
- 2.3.2 Fullmaktsbegreppet och olika typer av fullmakter (skötselfullmakt och informationsfullmakt), särskilt om behörighet och befogenhet [T]
- 2.3.3 Slutande av avtal – förståelse för när ett avtal ingås, om anbud (offert) och accept [F]
- 2.3.4 Olika typer av avtal (konsensualavtal, formalavtal, realavtal) [F]
- 2.3.5 Avtalsrätt kontra försäkringsavtalsrätt – känna till de viktigaste skillnaderna mellan avtalsrätt och försäkringsavtalsrätt [F]
- 2.4 Konsumenträtt**
- 2.4.1 Kunskap om det konsumentskydd som finns i lagen om försäkringsdistribution [K]
- 2.4.2 Lag (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler – när den är tillämplig, vad den ställer för krav avseende informationsgivning och vad ångerrätten innebär vid försäkringsförmedling [T]
- 2.4.3 Förstå gränsdragning mellan Konsumentverkets och Finansinspektionens tillsyn [F]
- 2.5 Skadeståndsrätt**
- 2.5.1 Förstå och kunna tillämpa grunderna i skadeståndsrätten och innebörden av grundbegrepp såsom inom- och utomobligatoriskt skadestånd, ren förmögenhetsskada, allmän förmögenhetsskada och ideell skada samt tredjemansskador [T]
- 2.5.2 Förstå förhållandet mellan försäkring och skadestånd [F]
- 2.5.3 Förstå innebörden av den grundläggande ansvarsprincipen culpa (oaktsamhet) och veta under vilka förutsättningar den gäller. Begreppet adekvat kausalitet [F]
- 2.5.4 Känna till innebörden av begreppen principalansvar och strikt ansvar [F]

2.5.5 Skadestånd vid försäkringsförmedling – känna till och förstå reglerna för skadestånd vid försäkringsförmedling, förstå på vilka grunder skadestånd kan komma ifråga samt vilka regler som gäller för skadeanmälan och preskription och om och i så fall på vilket sätt dessa regler skiljer sig från vanlig skadeståndsrätt [F]

2.6 Personuppgiftshantering

2.6.1 Förstå syftet med Personuppgiftslag (1998:204) och Dataskyddsförordningen (GDPR) och känna till att den senare ersätter tidigare lagstiftning [F]

2.6.2 Känna till de grundläggande kraven på behandling av personuppgifter [K]

2.6.3 Känna till när behandling av personuppgifter är tillåten [K]

2.6.4 Känna till förbudet mot behandling av känsliga uppgifter och vilka typer av uppgifter som betraktas som känsliga [K]

2.6.5 Känna till kraven på information till den registrerade [K]

2.6.6 Känna till krav på säkerhet vid behandling av uppgifter [K]

2.6.7 Känna till innebörden av begreppen personuppgiftsansvarig, personuppgiftsbiträde och personuppgifts-/dataskyddsombud [K]

2.6.8 Känna till personuppgiftsansvariges skadeståndsskyldighet och administrativa sanktionsavgifter i Dataskyddsförordningen [K]

2.6.9 Känna till att Datainspektionen är tillsynsmyndighet som kan meddela föreskrifter och att vissa uppgifter och incidenter ska anmälas till tillsynsmyndigheten [K]

2.7 Mellanmansrätt

2.7.1 Förstå och kunna tillämpa att en förmedlare är en mellanman som kan företräda antingen försäkringsbolag eller kund. Betydelsen av fullmakter och uppdragsavtal [T]

3 Ekonomi

3.1 Företagsekonomi

3.1.1 Företagsformer – förstå vilka olika former ett företag kan bedrivas i och de mer väsentliga skillnader som dessa innebär [F]

3.1.2 Resultaträkning och balansräkning – grundläggande förståelse av innehåll, känna till och förstå innebörden av vanliga nyckeltal samt känna till och kunna tolka viktiga begrepp och nyckeltal [F]

3.2 Försäkringsekonomi

3.2.1 Skadeförsäkringsföretagets balans- och resultaträkning – förstå och kunna bedöma på övergripande nivå [T]

3.2.2 Förstå viktiga begrepp och nyckeltal rörande försäkringsföretagets ekonomiska ställning, kostnadsnivå [F]

3.3 Privatekonomi

3.3.1 Kunna analysera en privatpersons ekonomiska situation som grund för bedömning av behov av försäkringsskydd [T]

4 Internationell försäkring

4.1 EU-rätt

4.1.1 Känna till lagstiftningsprocessen inom EU (Lamfalussy) samt den europeiska tillsynen [K]

4.1.2 Känna till viktiga direktiv på försäkrings- och försäkringsförmedlingsområdena (Solvens 2, IDD) [F]

4.2 Internationell försäkringsmarknad

4.2.1 Känna till och förstå utländska försäkringsgivares möjlighet att bedriva verksamhet i Sverige (EES-försäkringsgivare, försäkringsgivare från tredje land) [F]

5 Försäkringsprodukter

5.1 Inkomstförsäkring

5.1.1 Vilket skydd en inkomstförsäkring kan ge. Vad som krävs för att få teckna en inkomstförsäkring. Vad kvalifikationstid är och vad det innebär för kundens skydd samt att vissa anställda, men inte alla, har inkomstförsäkring genom sitt fackförbund [T]

5.2 Sjuk- och olycksfallsförsäkring

5.2.1 Vilka sjuk- och olycksfallsförsäkringar som klassificeras som skadeförsäkringar och vilka som klassificeras som personförsäkringar (livförsäkringar). Vilka typer av skador försäkringarna brukar ersätta och vilka typer av försäkringar som kan vara lämpliga i livets olika skeden. Innebörden av begreppen karenstid, medicinsk invaliditet, förvärvsmässig invaliditet samt sveda och värk. Krav på hälsoprövningar. Medicinska riskbedömningar. Begreppet klausul och vanliga inskränkningar i försäkringarna [T]