



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

Innehållsförteckning

Innehållsförteckning	1	3 Ekonomi	10
Om kunskapskraven och Blooms taxonomi	2	3.1 <i>Företagsekonomi</i>	10
Om att avlägga kunskapstest hos InsureSec	3	3.2 <i>Försäkringsekonomi</i>	10
1 Försäkringsförmedlarens roll och ansvar	4	4 Internationell försäkring	10
1.1 <i>Lagen om försäkringsdistribution)</i>	4	4.1 <i>EU-rätt</i>	10
1.2 <i>Finansinspektionens roll och tillsyn</i>	6	4.2 <i>Internationell försäkringsmarknad</i>	10
1.3 <i>God försäkringsförmedlingssed</i>	6	5 Risk management	11
1.4 <i>Branschpraxis</i>	7	5.1 <i>Hantering av kundens risker</i>	11
1.5 <i>Produkttillsyn</i>	7	5.2 <i>Försäkringsbolagets försäkringsrisker</i>	11
2 Juridik	8	6 Återförsäkring	11
2.1 <i>Försäkringsrörelselagstiftning</i>	8	7 Försäkringsprodukter	11
2.2 <i>Försäkringsavtalsrätt</i>	8	7.1 <i>Egendomsförsäkring</i>	11
2.3 <i>Allmän avtalsrätt</i>	8	7.2 <i>Avbrottsförsäkring</i>	11
2.4 <i>Skadeståndsrätt</i>	9	7.3 <i>Ansvars- och produktansvarsförsäkring</i>	11
2.5 <i>Personuppgiftshantering</i>	9	7.4 <i>Företagsförsäkring</i>	12
2.6 <i>Mellanmansrätt</i>	10	7.5 <i>Förmögenhetsbrottsförsäkring</i>	12
2.7 <i>Bolagsrätt</i>	10	7.6 <i>Entreprenadförsäkring</i>	12
		7.7 <i>Motorförsäkring</i>	12
		7.8 <i>Specialförsäkring</i>	13



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

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."



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

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.



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

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 försäkringsförmedling [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, exempelvis Produktfaktablad enligt artikel 20.5 IDD, 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
- 1.1.8.7 Tvistelösning – kunna lämna korrekt information om de olika sätt på vilka tvistelösning kan ske
- 1.1.8.8 Tillsynsmyndighet – information ska lämnas om att Finansinspektionen utövar tillsyn

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



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

- 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 företagsprodukter 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 tvistlösning – kunna förklara för kunden hur tvistlösning 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
 - 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 så 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 [T]
 - 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 och kunna tillämpa



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

- 1.1.14 Ersättningssystem – 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
- 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 Opertisk analys – förstå och kunna tillämpa ett arbetssätt som uppfyller kravet på opertisk 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)



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

- 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, 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 standard och för att utveckla god standard [T]
- ### 1.4 Branschpraxis
- 1.4.1 Etik och moral
- 1.4.1.1 Branschgemensamma etiska regler – förstå och kunna anpassa sitt agerande som förmedlare till branschgemensamma etiska regler [T]
 - 1.4.1.2 Förstå hur företagets interna etiska regler förhåller sig till branschgemensamma etiska regler [T]
- 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
 - 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 Otillåtna 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]



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

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 Genomlysningprincipen – förstå vad genomlysningprincipen 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 den ska 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 den ska lämnas
 - 2.2.2.3 Under försäkringstiden – vilken information som ska lämnas
- 2.2.3 Företagsförsäkring – hur Försäkringsavtalslagens regler om företagsförsäkring skiljer sig från dem om konsumentförsäkring avseende information, ansvarstid, uppsägning i förtid, fall när försäkringsföretagets ansvar kan begränsas, samt om premier, ersättning och reglering av försäkringsfall [T]
- 2.2.4 Tredje mans rätt och skadelidandes krav vid ansvarsförsäkring [T]

2.3 Allmän avtalsrätt

- 2.3.1 Avtalsfrihet, skillnad mellan dispositiv och tvingande rätt samt innebörden av begreppet pacta sunt servanda [F]



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

- 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 Ogiltighetsgrunder och jämkning av oskäligen avtalsvillkor [F]
- 2.3.6 Förmedlaravtalet – förstå vad förmedlaravtalet reglerar och hur och när ett sådant ska upprättas [T]
- 2.3.7 Avtalsrätt kontra försäkringsavtalsrätt – känna till de viktigaste skillnaderna mellan avtalsrätt och försäkringsavtalsrätt [F]

2.4 Skadeståndsrätt

- 2.4.1 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]
- 2.4.2 Förstå förhållandet mellan försäkring och skadestånd [F]
- 2.4.3 Förstå innebörden av den grundläggande ansvarsprincipen culpa (oaktsamhet) och veta under vilka förutsättningar den gäller. Begreppet adekvat kausalitet [F]
- 2.4.4 Känna till innebörden av begreppen principalansvar och strikt ansvar [F]
- 2.4.5 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]

2.5 Personuppgiftshantering

- 2.5.1 Förstå syftet med Personuppgiftslag (1998:204) och Dataskyddsförordningen (GDPR) och känna till att den senare ersätter tidigare lagstiftning [F]
- 2.5.2 Känna till de grundläggande kraven på behandling av personuppgifter [K]
- 2.5.3 Känna till när behandling av personuppgifter är tillåten [K]
- 2.5.4 Känna till förbudet mot behandling av känsliga uppgifter och vilka typer av uppgifter som betraktas som känsliga [K]
- 2.5.5 Känna till kraven på information till den registrerade [K]
- 2.5.6 Känna till krav på säkerhet vid behandling av uppgifter [K]
- 2.5.7 Känna till innebörden av begreppen personuppgiftsansvarig, personuppgiftsbiträde och personuppgifts-/dataskyddsombud [K]
- 2.5.8 Känna till personuppgiftsansvariges skadeståndsskyldighet och administrativa sanktionsavgifter i Dataskyddsförordningen [K]



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

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

2.6 Mellanmansrätt

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

2.7 Bolagsrätt

2.7.1 Kunskap om bolagsorganen, deras roller och ansvar samt företeelser som bolagsbildning, nyemission, fusion och likvidation [K]

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 [F]

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

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]



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

5 Risk management

5.1 Hantering av kundens risker

5.1.1 Kartläggning och analys av risker och kundens skyddsbehov. Bedömning av risktolerans. I förekommande fall analysera och föreslå skadeförebyggande åtgärder. Anpassning av försäkringsskydd [A]

5.2 Försäkringsbolagets försäkringsrisker

5.2.1 Riskbedömning som grund för premiesättning och fastställande av övriga villkor. Underwriterns roll i ett försäkringsföretag. Hur tarifiering görs. Arbetet med riskurval. Skadeförebyggande åtgärder, ansvarstid [T]

5.2.2 Skadereglering, skadebegränsande åtgärder, ansvarstid [T]

5.2.3 Försäkringsbranschens gemensamma skaderegister [F]

6 Återförsäkring

6.1.1 Varför och hur försäkringsföretag använder sig av återförsäkring för sin riskhantering. Att försäkringsföretagets återförsäkringslösning har betydelse för kundens premie. Begreppen mottagen och avgiven återförsäkring, cedent, retrocedent. Olika typer av återförsäkring som kvotåterförsäkring, stop loss etc. [T]

7 Försäkringsprodukter

7.1 Egendomsförsäkring

7.1.1 Kunna ge exempel på skadehändelser som täcks av egendomsskyddet i en företagsförsäkring [T]

7.2 Avbrottsförsäkring

7.2.1 Redogöra för begreppet försäkringsmässigt täckningsbidrag. Känna till vilka kostnader en avbrottsförsäkring vanligen täcker. Ge exempel på avbrott som kan täckas av en avbrottsförsäkring [F]

7.3 Ansvars- och produktansvarsförsäkring

7.3.1 Förklara begreppet produktansvar, redogöra för skillnaderna mellan kasus, dolus och culpa, ge exempel på skador som skulle kunna ersättas via en ansvarsförsäkring, redogöra för vilken typ av företag som har krav på obligatorisk ansvarsförsäkring samt vilken nytta en konsument skulle kunna ha av en ansvarsförsäkring [T]

7.3.2 Rättsskyddsförsäkring [T]

7.3.2.1 Kunskap om vilka kostnader en rättsskyddsförsäkring normalt ersätter och upp till vilka belopp. Kunskap om vanliga undantag

7.3.3 Professionsansvar



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

- 7.3.3.1 Kunskap om vilka kostnader en professionsansvarsförsäkring normalt ersätter och upp till vilka belopp, samt vanliga undantag
- 7.3.4 Återkallelseförsäkring [T]
- 7.3.4.1 Kunskap om vad återkallelseförsäkringen normalt omfattar och upp till vilka belopp. Känna till vanliga undantag och begränsningar
- 7.3.5 Åtkomst- och återställandeförsäkring
- 7.3.5.1 Kunskap om vad en åtkomst- och återställandeförsäkring normalt omfattar, samt vanliga undantag
- 7.3.6 Transportörsansvarsförsäkring. Kunskap om vad transportörens ansvar normalt omfattar. Kunna förklara innebörden i vanliga leveransvillkor som fob och cif. Huvuddragen i Incoterms, fördelar för exportör/importör att teckna försäkring i Sverige. Försäkringsavtalets utformning-årsavtal. Vad försäkringsskyddet brukar omfatta. Vad en försäkringspolis är [T]
- 7.3.7 VD- och styrelseansvarsförsäkring [T]
- 7.3.7.1 Kunskap om vad en VD- och styrelseansvarsförsäkring normalt omfattar. Kunskap om från vem ett skadeståndskrav kan komma och enligt vilka lagar
- 7.4 Företagsförsäkring**
- 7.4.1 Kunskap om vad som brukar ingå i en kombinerad företagsförsäkring. Kunna ge exempel på vilka skydd företagsförsäkringar i olika branscher bör omfatta. Avgöra och bedöma lämpliga försäkringslösningar utifrån företagets verksamhetsinriktning och storlek [T]
- 7.5 Förmögenhetsbrottsförsäkring**
- 7.5.1 Vilka typer av skador en förmögenhetsbrottsförsäkring normalt brukar täcka och vem som ska ha orsakat skadan för att ersättning ska falla ut [T]
- 7.6 Entreprenadförsäkring**
- 7.6.1 Vad som menas med entreprenad och entreprenadförsäkring, hur de är uppbyggda och vad de vanligen omfattar samt vilka tillägg som kan vara aktuella [T]
- 7.6.2 Vilka typer av verksamheter som behöver entreprenadförsäkring [T]
- 7.6.3 Skillnaden mellan totalentreprenad och utförandeentreprenad samt känna till och förstå innehållet i branschens standardavtal, t ex ABO4, ABO6, NLM 10 [T]
- 7.7 Motorförsäkring**
- 7.7.1 Lagstadgad trafikförsäkring [T]
- 7.7.1.1 Känna till och kunna tillämpa reglerna om trafikförsäkring. Exempelvis kunskap om för vilka fordon trafikskadeförsäkring är obligatorisk, för vilka skador trafikskadeersättning kan utgå, vållande frågor och när jämkning av ersättning kan ske, ersättning när flera fordon är involverade, ersättning när fordon ej omfattats av trafikförsäkringsplikten, försäkringsgivarnas återkravs rätt
- 7.7.1.2 Trafikförsäkringsföreningens uppgift och roll samt Trafikskadenämndens uppgift och roll
- 7.7.2 Vilket skydd som ingår i halvförsäkring, helförsäkring och vagnskadeförsäkring. Faktorer som påverkar pris och självrisk [T]



Kunskapskrav 2018

Årslicens/Certifikat Sakskadeförmedling Generalist

7.7.3 Vad som gäller om man bilar utomlands. Vad som gäller vid privatimport [T]

7.8 Specialförsäkring

7.8.1 Känna till vad specialförsäkringar kan omfatta, riskbedömning, utformning av avtal [K]

Känna till vilka skador som normalt brukar täckas av:

- 7.8.1.1 Kreditförsäkring
- 7.8.1.2 Databrottsförsäkring ("Cyber Liability")
- 7.8.1.3 Kidnap & ransom
- 7.8.1.4 Patientansvarsförsäkring
- 7.8.1.5 Klinisk studieförsäkring
- 7.8.1.6 Varuförsäkring
- 7.8.1.7 Djurförsäkring
- 7.8.1.8 Sjöförsäkring