



Innehållsförteckning

Om kunskapskraven och Blooms taxonomi	2	3	Ekonomi	8
Förklaring av de olika nivåerna utifrån ett rådgivningsperspektiv	2	3.1	Företagsekonomi	8
		3.2	Privatekonomi	8
1 Försäkringsdistributörens roll och ansvar	3	4	Internationell försäkring	8
1.1 Lagen om försäkringsdistribution	3	4.1	EU-rätt	8
1.2 Finansinspektionens roll och tillsyn	5			
1.3 God försäkringsdistributionssed	5	5	Försäkringsprodukter	8
1.4 Branschpraxis	6	5.1	Motorförsäkring	8
1.5 Produkttillsyn	6			
1.6 Organ och aktörer förutom försäkringsföretag och förmedlare	6	6	Valbara försäkringsprodukter	9
		6.1	Trafikförsäkring	9
		6.2	Delkaskoförsäkring	9
2 Juridik	6	6.3	Helkaskoförsäkring	9
2.1 Försäkringsrörelselagstiftning	6	6.4	Vagnskadegaranti	9
2.2 Försäkringsavtalsrätt	6	6.5	Mopedförsäkring	9
2.3 Allmän avtalsrätt	7	6.6	Motorcykelförsäkring	9
2.4 Konsumenträtt	7			
2.5 Skatterätt	7			
2.6 Arbetsrätt	7			
2.7 Personuppgiftshantering	8			
2.8 Socialförsäkringsrätt	8			



Om kunskapskraven och Blooms taxonomi

Kunskapskraven är organiserade efter ämnesområden, till exempel *Försäkringsdistributörens roll och ansvar*, och delområden, till exempel en särskild lag. Vissa kunskapskrav har ytterligare detaljinformation eller exempel.

1 Ämnesområde

1.1 Delområde

1.1.1 Kunskapskrav [kunskapsnivå enligt 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

Distributören ska känna till, kunna beskriva, lista, lokalisera eller citera fakta. Kravet omfattar således att kunna repetera något. Distributören ska ha en grundkänning 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

Distributören ska kunna förklara och ge exempel på dess användning. Kravet omfattar således mer än att kunna upprepa något, det kräver även att distributören 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

Distributören 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 distributören 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

Distributören ska kunna identifiera, urskilja och kritiskt bearbeta fakta. Distributören ska behärska kunskapen så pass väl att distributören 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."



1 Försäkringsdistributörens roll och ansvar

1.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution

- 1.1.1 Tillämpningsområde – kunna avgöra när lagen tillämpas och för vem [T]
- 1.1.2 Regelsystem - känna till hur det svenska samt EU:s regelsystem fungerar [K]
- 1.1.3 Definitioner – känna till och förstå lagens grundläggande definitioner [F]
- 1.1.4 Tillstånd och registreringsplikt för försäkringsförmedlare [K]
- 1.1.5 Skadeståndsskyldighet – förstå vilken skadeståndsskyldighet som föreligger enligt Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution [F]
- 1.1.6 Krav på kunskap och kompetens [F]
 - 1.1.6.1 Anpassning – förstå vem som har ansvar för distributörens kunskap och kompetens och vad som menas med att kunskap och kompetens ska anpassas efter rådgivningen
 - 1.1.6.2 Uppdatering – kunna avgöra när uppdatering av kunskap krävs och känna till kravet om 15 timmars utbildning per år
 - 1.1.6.3 Kunskapstest – förstå kravet på kunskapstest
 - 1.1.6.4 Praktisk erfarenhet – förstå vad regelverket kräver när det gäller praktisk erfarenhet
 - 1.1.6.5 Ekonomisk skötsamhet – förstå såväl grundläggande som övriga krav på skötsamhet vad gäller ekonomiska angelägenheter
- 1.1.7 Informationskrav [T]
 - 1.1.7.1 Vilken information som ska ges innan försäkringsavtal ingås samt vilken som bör ges i samband med förnyelse eller ändring. Förstå varför kraven finns och vilken funktion de fyller, och kunna tillämpa detta vid informationsgivningen
 - 1.1.7.2 I vilken form informationen ska lämnas – skriftligt eller muntligt samt i vilka fall information kan lämnas via en webbplats
 - 1.1.7.3 Kunna ge kunden en tydlig och korrekt bild av ersättningen för rådgivningen, vad distributören erhåller från kund eller 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 försäkringsdistributionssed
 - 1.1.7.4 Registrering – vilken information du ska lämna kunden och varför
 - 1.1.7.5 Klagomål – kunna lämna korrekt information om hur klagomål på rådgivningen sker
 - 1.1.7.6 Tvistelösning – kunna lämna korrekt information om de olika sätt tvistelösning kan ske
 - 1.1.7.7 Tillsynsmyndighet – att information ska lämnas om att Finansinspektionen och Konsumentverket utövar tillsyn
 - 1.1.7.8 Ansvarsförsäkring – att kunna lämna information om att ansvarsförsäkring finns, vad det innebär och vad den täcker
 - 1.1.7.9 Kunna lämna information som anknuten förmedlare ska lämna avseende försäkringsföretagets ansvar



BEHÖRIGHETSTEST Trafikförsäkring

- 1.1.7.10 Lämna information om på vilka grunder förmedlingen görs; om det är utifrån en opartisk och personlig analys och i så fall vilken urvalsprocess som tillämpas eller om huruvida förmedlaren genom avtal är förpliktad att distribuera för ett eller flera försäkringsföretags räkning och i så fall ange försäkringsföretagen eller om förmedlaren slutligen inte gör en opartisk och personlig analys och inte är avtalsenligt förpliktad att distribuera för något särskilt försäkringsföretag
- 1.1.8 Dokumentationskrav – förstå syftet med dokumentationen (både ur distributörperspektiv och ur kundperspektiv), och ha tillämpad kunskap om vad det innebär för innehåll och omfattning [T]
 - 1.1.8.1 Förmedlaruppgifter - den information som ges till kunden om förmedlarens eventuella opartiskhet eller andra grunder för distributionens utförande
 - 1.1.8.2 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
 - 1.1.8.3 Dokumentationens utförande – vad, när, av vem och hur
 - 1.1.8.4 Utlämnande – när och i vilken form utlämnande av dokumentationen ska ske
 - 1.1.8.5 Arkivering av dokumentation
- 1.1.9 Klagomålshantering – kravet på klagomålshantering och praktisk tillämpning [T]
 - 1.1.9.1 Klagomål – förstå vad som avses med ett klagomål
 - 1.1.9.2 Klagomålsansvarig – känna till kravet på klagomålsansvarig och kunna tillämpa det i praktiken
 - 1.1.9.3 Klagomålsinstruktion – vad den ska innehålla, hur den ska användas och uppdateras
 - 1.1.9.4 Beslutsmotivering – hur beslut ska motiveras och överlämnas till den klagande
 - 1.1.9.5 Handläggning – hur handläggningen av klagomål ska gå till
 - 1.1.9.6 Tidsregler – känna till och kunna informera kund om de krav på handläggningstid som finns
 - 1.1.9.7 Dokumentation av klagomål – kunna dokumentera klagomål och veta vilka krav lagen ställer på dokumentationen
 - 1.1.9.8 Olika former av tvistlösning – kunna förklara för kunden hur tvistlösning går till
 - 1.1.9.9 Registrering och arkivering av klagomål – kunna arkivera klagomål på ett korrekt sätt
- 1.1.10 Kontroll [F]
 - 1.1.10.1 Av anställda – förstå vilka kontroller som ska göras och den juridiska personens rätt att inhämta eller begära uppgifter från den anställde
 - 1.1.10.2 Av anknuten förmedlare – förstå vilken kontroll ska försäkringsföretaget göra av fysisk person respektive juridisk person (såväl den juridiska personen som ledningen)
 - 1.1.10.3 Av en anknuten sidoverksam förmedlare – förstå vilken kontroll som försäkringsföretaget eller förmedlaren ska göra av en fysisk person respektive juridisk person (såväl den juridiska personen som ledningen)
 - 1.1.10.4 Dokumentation av kontroller – förstå hur dokumentation av olika kontroller ska ske, särskilt känsliga uppgifter som utdrag ur belastningsregister
 - 1.1.10.5 Arkivering av kontroller – förstå regler om arkivering; hur arkivering ska ske och vad som måste arkiveras
- 1.1.11 Ersättningsystem – hur ersättningar till anställda ska vara utformade [F]



BEHÖRIGHETSTEST
Trafikförsäkring

- 1.1.12 Behandling av tillgångar som tillhör kunden [F]
- 1.1.13 Ersättningar från någon annan än kunden [T]
- 1.1.13.1 Förbud mot att ta emot och behålla ersättningar vid tillhandahållande av rådgivning på grundval av opartisk och personlig analys eller vid portföljförvaltning
 - 1.1.13.2 Tredjepartsersättningar – generellt om när det inte är tillåtet att erbjuda eller ta emot ersättning från annan än kund i samband med distribution av försäkringar
- 1.1.14 Korsförsäljning och kopplingsförbehåll [T]
- 1.1.14.1 Otillåtna kopplingsförbehåll
 - 1.1.14.2 Informationskrav vid korsförsäljning
- 1.2 Finansinspektionens roll och tillsyn**
- 1.2.1 Finansinspektionens roll avseende försäkringsdistributörer och försäkringsförmedlare – förstå 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 distributör [F]
- 1.2.2 Finansinspektionens kommunikation - förstå hur Finansinspektionen kommunicerar och förstå nyttan av att ta del av sanktionsbeslut rörande förmedlingsverksamhet [F]
- 1.2.3 Förstå att i det fall att en försäkringsförmedlare väljer att avstå från sitt tillstånd har Finansinspektionen möjlighet att pröva om förmedlaren gjort sig skyldig till regelöverträdelse innan återkallelsen beviljas av Finansinspektionen [F]
- 1.3 God försäkringsdistributionssed**
- 1.3.1 God försäkringsdistributionssed – vad som utgör god försäkringsdistributionssed [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 och personlig analys – förstå och kunna tillämpa ett arbetssätt som uppfyller kravet på opertisk analys
- 1.3.2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed – förstå hur den utvecklas, vilka instanser som bidrar till utvecklingen och hur man håller sig informerad [F]



1.4 Branschpraxis

1.4.1 Etik och moral [T]

- 1.4.1.1 Branschgemensamma etiska regler – förstå och kunna anpassa sitt agerande som distributör till branschgemensamma etiska regler
- 1.4.1.2 Etiska regler – ha tillämpad kunskap om hur företagets interna etiska regler förhåller sig till branschgemensamma etiska regler

1.5 Produkttillsyn

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

1.6 Organ och aktörer förutom försäkringsföretag och förmedlare

1.6.1 Branschorgan, deras roller och huvudsakliga huvudmän [K]

- 1.6.1.1 Svensk Försäkring och Insurance Europa – förstå deras roller och uppgifter om vilka som är deras medlemmar
- 1.6.1.2 Konsumentverket
- 1.6.1.3 InsureSec och Disciplinnämnden för försäkringsdistribution – förstå deras roller och uppgifter
- 1.6.1.4 Konsumenternas försäkringsbyrå och Allmänna reklamationsnämnden

2 Juridik

2.1 Försäkringsrörelselagstiftning

- 2.1.1 Associationsformer – förstå olika former för att bedriva skadeförsäkringsrörelse, 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 Konkursregler – hur kunderna påverkas i ett ömsesidigt bolag respektive i ett aktiebolag vid en konkurs [F]

2.2 Försäkringsavtalsrätt

2.2.1 Begrepp [T]

- 2.2.1.1 De olika rollerna enligt Försäkringsavtalslagen, t.ex. försäkrad och försäkringstagare – vad som avses 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 under försäkringstiden

2.2.3 Vilka förhållanden som regleras på vilket sätt, samt i vilken mån förhållandena kan ändras under försäkringens löptid [F]

- 2.2.3.1 Förstå vilka förhållanden som regleras i Försäkringsavtalslagen



BEHÖRIGHETSTEST
Trafikförsäkring

- 2.2.3.2 Förstå vilka förhållanden som regleras i försäkringsavtalsvillkoren
- 2.2.4 Begränsningar av försäkringsbolagets ansvar [T]
 - 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 konsekvenserna kan bli om den inte betalas [T]
- 2.2.6 Reglering av försäkringsfall [T]
 - 2.2.6.1 Krav på försäkringsgivaren avseende tiden för utbetalning av försäkringsersättningen
 - 2.2.6.2 Upphörande av rätt till försäkringsersättning eller nedsättning av ersättning vid preskription och försummelse att anmäla försäkringsfall
- 2.2.7 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]
- 2.2.8 Tredjemansrätt och skadelidandes krav vid ansvarsförsäkring [F]
- 2.3 Allmän avtalsrätt**
- 2.3.1 Slutande avtal – förståelse för när ett avtal ingås, om anbud (offert) och accept [F]
- 2.4 Konsumenträtt**
- 2.4.1 Kunskap om det konsumentskydd som finns i Lag (2018:1219) 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 Marknadsföringslag (2008:486) – Känna till vad marknadsföringslagen reglerar och vilka krav den ställer samt ha tillämpad kunskap om att Konsumentverket utövar tillsyn över distributörers efterlevnad av marknadsföringslagen [T]
- 2.4.4 Förstå gränsdragningen mellan Konsumentverkets och Finansinspektionens tillsyn [F]
- 2.5 Skatterätt**
- 2.5.1 Känna till beskattningseffekter på skadeutbetalningar avseende inkomstskatt [K]
- 2.6 Arbetsrätt**
- 2.6.1 Känna till vilka lagar som reglerar den individuella arbetsrätten [K]
 - 2.6.1.1 Lag (1982:80) om anställningsskydd



2.7 Personuppgiftshantering

2.7.1 Förstå syftet med Dataskyddsförordningen (GDPR) [F]

2.8 Socialförsäkringsrätt

2.8.1 Sjukförsäkring enligt lag [K]

3 Ekonomi

3.1 Företagsekonomi

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

3.2 Privatekonomi

3.2.1 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 (EIOPA) [K]

5 Försäkringsprodukter

5.1 Motorförsäkring

5.1.1 Lagstadgad trafikförsäkring [T]

5.1.1.1 Känna till och kunna tillämpa reglerna om trafikförsäkring. Exempelvis kunskap om för vilka fordon som trafikskadeförsäkring är obligatorisk, för vilka skador trafikskadeersättning kan utgå, vållandefrågor och när jämkning av ersättning kan ske, ersättning när flera fordon är involverade, ersättning när fordon ej omfattats av trafikförsäkringsplikten, försäkringsgivarnas återkravs rätt

5.1.1.2 Trafikförsäkringsföreningens uppgift och roll samt Trafikskadenämndens uppgift och roll

5.1.2 Vilket skydd som ingår i halvförsäkring, helförsäkring och vagnskadeförsäkring. Faktorer som påverkar pris och självrisk [T]

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



6 Valbara försäkringsprodukter

6.1 Trafikförsäkring

- 6.1.1 Vilka objekt som omfattas, respektive inte omfattas, av försäkringen [F]
- 6.1.2 Vilka situationer som försäkringen täcker, respektive inte täcker [F]
- 6.1.3 Vad som påverkar försäkringsersättningen vid en försäkringshändelse [F]
- 6.1.4 Viktiga undantag och begränsningar i produkten [T]

6.2 Delkaskoförsäkring

- 6.2.1 Vilka objekt som omfattas, respektive inte omfattas, av försäkringen [F]
- 6.2.2 Vilka situationer som försäkringen täcker, respektive inte täcker [F]
- 6.2.3 Vad som påverkar försäkringsersättningen vid en försäkringshändelse [F]
- 6.2.4 Viktiga undantag och begränsningar i produkten [T]
- 6.2.5 Vad som skiljer [försäkringsprodukten] åt mellan olika försäkringsbolag [T]

6.3 Helkaskoförsäkring

- 6.3.1 Vilka objekt som omfattas, respektive inte omfattas, av försäkringen [F]
- 6.3.2 Vilka situationer som försäkringen täcker, respektive inte täcker [F]
- 6.3.3 Vad som påverkar försäkringsersättningen vid en försäkringshändelse [F]
- 6.3.4 Viktiga undantag och begränsningar i produkten [T]

6.4 Vagnskadegaranti

- 6.4.1 Vilka objekt som omfattas, respektive inte omfattas, av försäkringen [F]
- 6.4.2 Vilka situationer som försäkringen täcker, respektive inte täcker [F]
- 6.4.3 Vad som påverkar försäkringsersättningen vid en försäkringshändelse [F]
- 6.4.4 Viktiga undantag och begränsningar i produkten [T]

6.5 Mopedförsäkring

- 6.5.1 Vilka objekt som omfattas, respektive inte omfattas, av försäkringen [F]
- 6.5.2 Vilka situationer som försäkringen täcker, respektive inte täcker [F]
- 6.5.3 Vad som påverkar försäkringsersättningen vid en försäkringshändelse [F]
- 6.5.4 Viktiga undantag och begränsningar i produkten [T]

6.6 Motorcykelförsäkring

- 6.6.1 Vilka objekt som omfattas, respektive inte omfattas, av försäkringen [F]
- 6.6.2 Vilka situationer som försäkringen täcker, respektive inte täcker [F]



Kunskapskrav 2019
BEHÖRIGHETSTEST
Trafikförsäkring

10 (10)

6.6.3 Vad som påverkar försäkringsersättningen vid en försäkringshändelse [F]

6.6.4 Viktiga undantag och begränsningar i produkten [T]