



Insuresec

Kunskapskrav 2021

För licens eller certifikat med inriktning mot
Personskadeförsäkring tillägg



Kunskapskrav 2021

För licens eller certifikat med
inriktning mot Personskadeförsäkring
tillägg

Gäller fr.o.m.
2021-03-01

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 djupet av kunskapen

[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.

Du ska känna till att Försäkrings-avtalslagen (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.

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.

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.

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 2021

För licens eller certifikat med inriktning mot Personskadeförsäkring tillägg Gäller fr.o.m. 2021-03-01

Bra att veta innan du genomför kunskapstest hos InsureSec

Nedan följer kortfattad information som är bra att känna till inför att du ska genomföra kunskapstest hos InsureSec. Du finner mer praktisk information på vår webbplats.

Användarkonto. För att kunna avlägga test hos Insuresec behövs ett personligt användarkonto. Logga in eller aktivera Min sida via vår webbplats.

Boka tid och plats. Du bokar ditt test och ditt skrivningstillfälle via Min sida. Boka senast 7 dagar innan test. Du kan avboka din plats fram till 14 dagar innan skrivningstillfället.

Frågeställningar. Frågorna bygger på att du ska ta ställning till vilket av de fyra alternativen som stämmer bäst. Alternativen liknar ofta varandra så det är viktigt att läsa frågan och svarsalternativen noga. Bara ett svar ger poäng.

Genomförande. Första kunskapstestet genomförs i skrivsal på digital läsplatta. Föranmälan krävs och du behöver kunna uppvisa giltig ID-handling för att påbörja din skrivning. Från och med år två genomför du kunskapsuppdatering via Mina sidor.

Hjälpmedel. Tillåtna hjälpmedel är kladdpapper och penna. Du får låna dem av testledaren och de måste stanna kvar i testsalen, dvs. du får inte ta med dem hem eller kopiera dem.

Intyg. De intyg vi utfärdar visar vilka godkända kunskapstest som genomförts i vår regi. Vi har inga intyg för licens, utan den verifieras istället via Rådgivarregistret. Intyg för godkända test sparas på Min sida och delas med angivna arbets-/uppdragsgivare.

Licens. För att ett godkänt testresultat ska utgöra licens krävs ansökan och att ett antal krav uppfylls. Läs mer om vad InsureSec-licens innebär på vår webbplats.

Resultat. Du får vanligtvis svar direkt på skärmen när du lämnar in dina svar. Inom två dagar kan du se ditt resultat och ditt intyg på Min sida.

Rätt svar? Vi redovisar inte svar per individuell fråga. Frågorna som används i InsureSecs tester beställs inför varje nytt kunskapsår. 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.

Kunskapskrav 2021 för licens eller certifikat med inriktning mot Personskadeförsäkring tillägg

Innehållsförteckning

1 Juridik

- 1.1 Försäkringsavtalsrätt
- 1.2 Skatterätt
- 1.3 Socialförsäkringsrätt

3 Försäkringsprodukter

- 3.1 Inkomst- och betalskyddsförsäkring
- 3.2 Sjuk- och olycksfallsförsäkring
- 3.3 Sjukvårdsförsäkring

2 Ekonomi

- 2.1 Privatekonomi
- 2.2 Företagsekonomi

- 1 Juridik**
- 1.1 Försäkringsavtalsrätt**
- 1.1.1 Skadereglering – vilka krav det ställs på skadereglering enligt FAL [F]
- 1.1.2 Avtalsfrågor [T]
 - 1.1.2.1 Ansvarsinträde – när försäkringsbolagets ansvar för försäkringen inträder
 - 1.1.2.2 Kontraheringsplikt – vilken rätt att teckna försäkring som kontraheringsplikten innebär och vilken rätt ett försäkringsbolag har att vägra en kund att teckna en försäkring
 - 1.1.2.3 Upphörande av försäkring – ansvarstid, uppsägning från försäkringstagare, upphörande vid försäkringstidens utgång
 - 1.1.2.4 Uppsägning av försäkring - försäkringstagarens rätt att säga upp avtalet i förtid och försäkringsgivarens möjlighet att säga upp avtalet i förtid
 - 1.1.2.5 Förnyelse – vad som gäller för förnyelse och försäkringsbolagets rätt att ändra i försäkringen i samband med förnyelse
 - 1.1.2.6 Konsekvenser av oriktiga uppgifter – varför det är nödvändigt att lämna korrekta uppgifter och vad konsekvensen kan bli av att inte göra det
 - 1.1.2.7 Distributörens ansvar – de krav som ställs på distributören att uppgifterna som lämnats av kunden är korrekta
 - 1.1.2.8 Förmedlarens ansvar – de krav som ställs när försäkringspremie och försäkringsersättning betalas ut via förmedlaren
- 1.1.3 Begränsning av försäkringsbolagets ansvar [T]
 - 1.1.3.1 Upplyningspliktens alla delar
 - 1.1.3.2 Övriga fall som innebär ansvarsbegränsning för försäkringsbolaget – när den försäkrade framkallat försäkringsfall, försummat att följa säkerhetsföreskrifter eller att agera i enlighet med räddningsplikten
 - 1.1.3.3 Försäkringsbolagets reklamationsplikt och reklamationspliktens inverkan på försäkringsbolagets ansvar
- 1.1.4 Tredjemansrätt och skadelidandes krav vid ansvarsförsäkring [T]
- 1.1.5 Premiebetalning [F]
 - 1.1.5.1 När premien ska betalas
 - 1.1.5.2 Försäkringsbolagets ansvar vid dröjsmål med betalning av premien
 - 1.1.5.3 Vad som gäller avseende uppsägning på grund av dröjsmål med premien
 - 1.1.5.4 I vilka fall en premie ska återbetalas när försäkring upphör i förtid
 - 1.1.5.5 Innebörden av en så kallad kontantklausul och hur sådan klausul påverkar försäkringsbolagets ansvar
 - 1.1.5.6 Premiebetalning som begäran om ny försäkring
- 1.1.6 Korttidsförsäkring [K]
 - 1.1.6.1 Vad som utgör en korttidsförsäkring enligt lag (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler ("distansavtalslagen")
 - 1.1.6.2 Hur ängerrätten förhåller sig till sådana avtal

- 1.1.7 Försäkringsersättningen [T]
 - 1.1.7.1 Hur storleken fastställs för personskadeförsäkring
 - 1.1.7.2 Vad begreppen underförsäkring respektive dubbelförsäkring innebär och kan få för konsekvenser för försäkringstagaren
- 1.1.8 Grupppersonförsäkring [F]
 - 1.1.8.1 Skillnaderna i obligatoriska och frivilliga gruppförsäkringar ur försäkringstagarens och den försäkrades perspektiv
 - 1.1.8.2 Rollen som en gruppföreträdare har gentemot försäkringsföretaget respektive de försäkrade och försäkringstagare
- 1.1.9 Reglering av försäkringsfall [T]
 - 1.1.9.1 Krav på försäkringsgivaren avseende tiden för utbetalning av försäkringsersättningen
 - 1.1.9.2 Upphörande av rätt till försäkringsersättning eller nedsättning av ersättning vid preskription och försummelse att anmäla försäkringsfall
- 1.1.10 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]
- 1.1.11 Begreppet regressrätt och vad det innebär [F]
- 1.1.12 Konsekvenser för kundskyddet i situationer då gruppföreträdare har, respektive inte har, intressegemenskap med den försäkrade [F]
- 1.1.13 Skillnaden mot individuell försäkring – hur grupppersonförsäkring skiljer sig från individuell försäkring [K]
- 1.1.14 Kollektivavtalad försäkring [K]
 - 1.1.14.1 Exempel på sådana försäkringar
 - 1.1.14.2 Att sådana försäkringar, och de försäkrades rättigheter enligt dem, också regleras enligt FAL
- 1.2 Skatterätt**
- 1.2.1 Eventuell avdragsrätt för skadeförsäkringar [K]
- 1.2.2 Beskattningseffekter på skadeutbetalningar avseende [K]
 - 1.2.2.1 Mervärdesskatt
 - 1.2.2.2 Inkomstskatt
- 1.3 Socialförsäkringsrätt**
- 1.3.1 Ålderspension enligt socialförsäkringsbalken (2010:110) [F]
 - 1.3.1.1 Hur ålderspensionen finansieras och förvaltas
 - 1.3.1.2 Ålderspensionens samhällsekonomiska effekter
 - 1.3.1.3 Faktorer som avgör ålderspensionens tillräcklighet under pensionstiden
 - 1.3.1.4 Ålderspensionens intjänande och storlek
 - 1.3.1.5 Innebörden av riktmärket för pensionsålder
 - 1.3.1.6 Uttagsmöjligheter för ålderspension
 - 1.3.1.7 Hantering av ändrade förhållanden

- 1.3.1.8 Ålderspensionens samspel med tjänstepension
- 1.3.1.9 Försäkringsmomenten i ålderspensionen
- 1.3.1.10 Vad som behöver göras för att börja ta ut ålderspensionen
- 1.3.2 Efterlevandepension enligt socialförsäkringsbalken [F]
 - 1.3.2.1 Vem som kan omfattas av efterlevandepension
 - 1.3.2.2 I vilka situationer som efterlevandepension kan utbetalas
 - 1.3.2.3 Efterlevandepensionens storlek
 - 1.3.2.4 Vad som behöver göras för att börja ta ut efterlevandepensionen
- 1.3.3 Sjukförsäkring enligt socialförsäkringsbalken [K]
 - 1.3.3.1 Hur den allmänna sjukförsäkringen finansieras
 - 1.3.3.2 Vem som kan omfattas av allmän sjukförsäkring
 - 1.3.3.3 Krav för att omfattas av den allmänna sjukförsäkringen
 - 1.3.3.4 Vem som betalar ut sjukförsäkringsersättningen
 - 1.3.3.5 Sjukförsäkringsperiodens ersättningsnivå
 - 1.3.3.6 Krav för att sjukförsäkring ska betalas ut
 - 1.3.3.7 Vem som bedömer om rätt till sjukförsäkringsersättning föreligger
 - 1.3.3.8 Hur bedömningen om rätt till sjukförsäkringsersättning föreligger går till
 - 1.3.3.9 Den allmänna sjukförsäkringens samspel med privat sjukförsäkring
 - 1.3.3.10 Hur oenighet om rätten till allmän sjukförsäkring hanteras

2 Ekonomi

2.1 Privatekonomi

- 2.1.1 Privatpersoners behov av försäkringsskydd [T]
 - 2.1.1.1 Identifiera behov av kompletterande riskförsäkringar för att minska den ekonomiska risken vid egen eller familjemedlems kort- och långvariga sjukdom, olycka, dödsfall och arbetslöshet samt vid barns sjukdom eller olycka
 - 2.1.1.2 Förändring över tid av behov av kompletterande riskförsäkringar baserat på förändrad livssituation, såsom sambo/gift, föräldraskap, skilsmässa och dödsfall

2.2 Företagsekonomi

- 2.2.1 Skadeförsäkringsbolagets balans- och resultaträkning [F]
 - 2.2.1.1 Hur skadeförsäkringsföretagets balans- och resultaträkning skiljer sig från en vanlig balans- och resultaträkning
 - 2.2.1.2 Vilka poster som är unika för skadeförsäkringsföretaget och hur dessa interagerar med varandra
 - 2.2.1.3 Hur skadeförsäkringsföretagets balans- och resultaträkning hänger samman och påverkar varandra

3 Försäkringsprodukter

3.1 Inkomst- och betalskyddsförsäkring

3.1.1 Inkomst- och betalskyddsförsäkring [F]

3.1.1.1 Vilka typer av skydd som inkomst- och betalförsäkringar kan erbjuda (liv, sjuk, arbetslöshet)

3.1.1.2 Vilka typer av skador försäkringarna brukar ersätta

3.1.2 Vad som krävs för att få teckna inkomst- och betalskyddsförsäkringar [F]

3.1.3 Kvalificeringstid [F]

3.1.3.1 Vad kvalificeringstid är

3.1.3.2 Vad det innebär för kundens skydd

3.1.3.3 Att vissa, men inte alla, anställda har inkomstförsäkring genom sitt fackförbund

3.2 Sjuk- och olycksfallsförsäkring

3.2.1 Vilka sjuk- och olycksfallsförsäkringar som klassificeras som skadeförsäkringar och vilka som klassificeras som livförsäkringar [F]

3.2.2 Vilka kostnader en sjuk- respektive olycksfallsförsäkring normalt ersätter och exempel på skadehändelser som omfattas av försäkringarna [F]

3.2.3 Innebörden av olika begrepp [T]

3.2.3.1 Klausul

3.2.3.2 Karenstid

3.2.3.3 Medicinsk invaliditet

3.2.3.4 Sveda och värk

3.2.4 När hälsoprövning normalt krävs och för vem [F]

3.3 Sjukvårdsförsäkring

3.3.1 Ge exempel på skadehändelser som täcks av en sjukvårdsförsäkring [T]

3.3.2 Hur sjukvårdsförsäkringen hjälper den försäkrade vid en försäkringshändelse [F]