



Innehållsförteckning

1	Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2020	4	3	Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas	7
1.1	Lag om försäkringsdistribution	4	3.1	Lag om försäkringsdistribution	7
1.2	Produkttillsyn	4	3.2	Försäkringsavtalsrätt	9
1.3	Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	5	3.3	Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	12
1.4	Skatterätt	5	3.4	Straff för penningtvättsbrott	14
1.5	Internationell försäkringsmarknad	5			
2	Utveckling av god försäkringsdistributionssed	6			
2.1	God försäkringsdistributionssed	6			
2.2	Myndighetsuttalanden	7			



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 grundkännedom 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.



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.

Boka tid och plats. Du bokar tid för kunskapsuppdatering via Mina sidor. Boka senast 6 dagar innan test. Du kan avboka din plats fram till 3 dagar innan.

Genomförande. Kunskapsuppdatering genomförs via Mina sidor. Du behöver ha tillgång till dator eller läsplatta med stor skärm så att du kan läsa texten ordentligt.

Frågeställningar. Kunskapsuppdateringen består av ca 6-10 fallbeskrivningar i text med tillhörande påståenden. Ditt uppdrag är att markera de påståenden som uttrycker någonting som är sant. Flera påståenden kan vara korrekta och du måste bedöma varje påstående var för sig.

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 Mina sidor.

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

Rätt svar? 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.



I Nytillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2020

I.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution

1.1.1 Skadeståndsskyldighet [F]

1.1.1.1 Situationer inom försäkringsdistributionsverksamheten som kan leda till skadeståndsskyldighet

1.1.2 Krav på ansvarsförsäkring för fysisk eller juridisk person som bedriver försäkringsdistribution och dess anställda försäkringsförmedlare och i förekommande fall anknutna sidoverksammas försäkringsförmedlare som är anknutna till försäkringsförmedlaren [K]

1.1.3 Form för informationshandling [F]

1.1.3.1 I vilken form som information till kund ska lämnas genom pappershandling

1.1.3.2 I vilken form som information till kund ska lämnas genom på ett annat varaktigt medium eller webbplats

1.1.3.3 Förutsättningarna för när information får lämnas till kund i ovan former

1.1.4 Vilka krav som gäller för information och marknadsföringsmaterial som lämnas till kund [F]

1.1.5 Vilken information som en försäkringsdistributör ska lämna löpande till kund efter avtalets ingående [F]

1.1.5.1 Vid förnyelse

1.1.5.2 Vid ändring av avtal

1.1.5.3 Vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter

1.1.6 Vilken information ett försäkringsföretag ska lämna till kund innan avtal ingås om ersättning till sina anställda [K]

I.2 Produkttillsyn

1.2.1 De olika rollerna avseende produkttillsyn [K]

1.2.1.1 Produktutvecklare

1.2.1.2 Distributör

1.2.1.3 Situation när en produktutvecklare också kan vara en distributör

1.2.1.4 Situation när en distributör också kan vara en produktutvecklare

1.2.2 Produktdistributionskrav [K]

1.2.2.1 Krav på en distributör

1.2.2.2 Vilka krav som finns på produktdistributionssystem



1.3 Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

1.3.1 Åtgärder som försäkringsdistributörer ska vidta för att minska risken att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism beroende på den inneboende risken [T]

- 1.3.1.1 Identifiering av kund
- 1.3.1.2 Syftet med affärsrelationen
- 1.3.1.3 Medlens ursprung

1.3.2 Riskbedömning [T]

- 1.3.2.1 Vem som ska riskbedömas i en affärsrelation beroende på rollerna som försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare
- 1.3.2.2 Vad som avgör vilken risk som åsätts en kund som är konsument
- 1.3.2.3 Vad som avgör vilken risk som åsätts en företagskund

1.3.3 Åtgärder om misstanke inte kan avfärdas [T]

- 1.3.3.1 Anmälan till Finanspolisen, hur och när den ska göras
- 1.3.3.2 Hantering av kundrelationen – hur förbud att genomföra transaktioner och kravet på att avsluta affärsrelationen ska hanteras

1.4 Skatterätt

1.4.1 Avdragsrätt för arbetsgivares pensionskostnader [A]

- 1.4.1.1 Vem kan ha tjänstepension – bolagsform, ägare
- 1.4.1.2 Allmänt om arbetsgivares pensionskostnader
- 1.4.1.3 Huvudregeln för avdragsnivå
- 1.4.1.4 Begreppet lön
- 1.4.1.5 Kompletteringsregeln – avdragsnivå, intjänandetid, avräkning av tidigare tryggad tjänstepension, pension före och efter 65 år, kostnad för efterlevandepension
- 1.4.1.6 Enskild näringsidkares avdrag
- 1.4.1.7 Avdragsrätt för andra tryggandeformer

1.4.2 Beskattning av företag [F]

- 1.4.2.1 Vilka intäkter och kostnader som ska tas upp i beskattningshänseende
- 1.4.2.2 Skattemässig hantering av kostnader för löneförmåner och tjänstepension
- 1.4.2.3 Avdragsregler för tjänstepensionsutfästelser i försäkring, stiftelse och balansräkning
- 1.4.2.4 Hantering av utfallande pensionsbelopp från tjänstepensionsförsäkring
- 1.4.2.5 Arbetsgivarens hantering av löneavstående
- 1.4.2.6 Skattemässig hantering av avgångsvederlag och pensionsutfästelser vid uppsägning
- 1.4.2.7 Ekonomisk påverkan av direktpension

1.5 Internationell försäkringsmarknad



- 1.5.1 Internationella försäkringsgivare - vilka kontroller som bör göras av en försäkringsgivare innan dess försäkringar distribueras beroende på vart de har sitt tillstånd [F]
 - 1.5.1.1 Land inom EU/EES
 - 1.5.1.2 Tredjeland
- 1.5.2 Internationella kunder – vilka åtgärder bör iaktas beroende på vart en kund har sitt säte [F]
 - 1.5.2.1 EU/EES
 - 1.5.2.2 Tredjeland
- 1.5.3 Utbetalningar [F]
 - 1.5.3.1 Vad som gäller avseende utbetalning från utländsk försäkring för den som är bosatt i Sverige
 - 1.5.3.2 Vad som gäller avseende utbetalning från utländsk försäkring för den som är bosatt utomlands

2 Utveckling av god försäkringsdistributions

2.1 God försäkringsdistributions

- 2.1.1 God försäkringsdistributions – vad som utgör god försäkringsdistributions [T]
 - 2.1.1.1 Omsorg – vad omsorgsplikten innebär och hur den tillämpas i försäkringsdistributionen. Det innebär även att försäkringsdistributören ska sätta kundens intresse före sina egna och uppträda lojalt mot kunden
 - 2.1.1.2 Avrådan – när och på vilket sätt avrådan ska ske. Att avrådan alltid ska ske när kunden vill välja alternativ som inte är lämpliga utifrån dennes behov, ekonomi och mål med rådgivningen
 - 2.1.1.3 Personligt ansvar – att försäkringsförmedlaren genom sitt avtal med InsureSec har ett personligt ansvar för eventuella brister i den försäkringsdistributionsverksamhet som bedrivs
 - 2.1.1.4 Information till kund om rådgivningens omfattning i förhållande till kundens samtliga försäkringsbehov
 - 2.1.1.5 Bedömning av de risker kunden är exponerad för och hur försäkringslösningen påverkar risken
 - 2.1.1.6 Försäkringsdistributörens skyldighet att följa andra regelverk som är tillämpliga vid försäkringsdistribution såsom marknadsföringslagen, dataskyddsförordningen, lag om distansavtal och avtal utanför affärslokaler
- 2.1.2 Sambandet mellan god försäkringsdistributions och distansavtalslagen [F]
 - 2.1.2.1 Vilket ansvar försäkringsdistributörer har vid egen callcenterverksamhet (Beslut 2016:7 samt 2018:8)
 - 2.1.2.2 Vilket ansvar försäkringsdistributörer har när leverantör av callcentertjänster anlitas (Beslut 2016:7 samt 2018:8)



- 2.1.2.3 Relationen mellan god försäkringsdistributionssed och distansavtalslagen när förmedlaren låtit telefonförsäljningen ske via samarbetspartner till Förmedlarbolaget (Beslut 2016:7 samt 2018:8)

2.2 Myndighetsuttalanden

- 2.2.1 Finansinspektionens konsumentskyddsrapport 2019 [F]

2.2.1.1 Otydlig ansvarsfördelning vid försäkringsförmedling - FI har i sin tillståndsprövning tydliggjort principen att om en fysisk person bedriver försäkringsdistribution i ett bolag, till exempel inom ramen för ett anställningsförhållande, ska bolaget där förmedlaren är verksam betraktas som en försäkringsförmedlare i lagens mening. Det är därmed bolaget som ska söka tillstånd och den fysiska personen ska betraktas som en anställd försäkringsförmedlare. Det är inte nödvändigt att det finns ett formellt anställningsavtal utan det kan räcka att intäkterna från förmedlingsverksamheten redovisas i bolaget för att det ska anses bedriva tillståndspliktig försäkringsförmedling

3 Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas

3.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution

- 3.1.1 Information som en försäkringsdistributör ska lämna till kund innan avtal ingås – del 1 [F]

- 3.1.1.1 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
- 3.1.1.2 Registrering – vilken information en försäkringsförmedlare ska lämna till kunden och hur kunden kan kontrollera registreringen
- 3.1.1.3 Klagomål – kunna lämna korrekt information om hur klagomål på distributionen anmäls och hanteras
- 3.1.1.4 Tvistelösning – kunna lämna korrekt information om de olika sätt tvistelösning kan ske
- 3.1.1.5 Tillsynsmyndighet – att information ska lämnas om att Finansinspektionen och Konsumentverket utövar tillsyn över försäkringsdistributören
- 3.1.1.6 Ansvarsförsäkring – försäkringsförmedlaren skyldighet att lämna information om att ansvarsförsäkring finns, vad det innebär och vad den täcker
- 3.1.1.7 Information om huruvida rådgivning lämnas
- 3.1.1.8 Produktinformation – vilken information som ska lämnas till kunden avseende obligatorisk tjänstepensionsförsäkring
- 3.1.1.9 Särskilda informationskrav vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter vid försäljning utan rådgivning respektive med rådgivning



- 3.1.2 Information som en försäkringsförmedlare ska lämna till kund innan avtal ingås – del 2 [T]
 - 3.1.2.1 En tydlig och korrekt bild av den ersättning som förmedlaren får för försäkringsavtalet – vilken form av ersättning, från vem den erhålls, storleken på ersättningen eller principerna för ersättningen samt förklara vad det kan innebära för distributionen
 - 3.1.2.2 Om förmedlaren lämnar rådgivning som grundar sig på en opartisk och personlig analys och i så fall vilken urvalsprocess som tillämpas
 - 3.1.2.3 Om huruvida förmedlaren genom avtal är förpliktad att distribuera för ett eller flera försäkringsföretags räkning och i så fall ange försäkringsföretagen
 - 3.1.2.4 Om förmedlaren distribuerar försäkringar från ett eller flera försäkringsföretag i annat fall än att lämna rådgivning som grundar sig på en opartisk och personlig analys eller är avtalsenligt förpliktad att distribuera för något särskilt försäkringsföretag och i så fall även ange dessa försäkringsföretag
- 3.1.3 Dokumentationskrav – syftet med dokumentationen (både ur distributörperspektiv och ur kundperspektiv), och vad det innebär för innehåll och omfattning [T]
 - 3.1.3.1 Kunduppgifter – inklusive uppgifter om kundens önskemål eller behov och eventuellt ekonomiska förhållanden. Vad som ska dokumenteras om kunden är känd. Konsekvenserna av att inte samla in dessa uppgifter och hur insamlingen av dessa uppgifter kan användas för en bättre rådgivning
 - 3.1.3.2 Krav och behovsanalys – när den ska göras, vilka förhållanden som ska beaktas i en sådan samt att den ska anpassas utifrån typ av kund och produktens komplexitet
 - 3.1.3.3 Distributionstillfället – vad dokumentationen ska innehålla avseende distributionen och att det tydligt ska framgå varför en viss produkt distribuerats samt att en utomstående granskare ska kunna förstå på vilka grunder distributionen utförts och varför
 - 3.1.3.4 Dokumentationens utförande – vad, när, av vem och hur
 - 3.1.3.5 Utlämnande av dokumentation – när och i vilken form utlämnande av dokumentationen ska ske
 - 3.1.3.6 Arkivering av dokumentation
- 3.1.4 Ersättningssystem – hur ersättningar till anställda ska vara utformade [F]
 - 3.1.4.1 Vilka hos försäkringsdistributören som omfattas av ersättningssystemet
 - 3.1.4.2 Krav på balans mellan fast och rörlig ersättning
 - 3.1.4.3 Kriterier för rörlig ersättning
 - 3.1.4.4 Hantering av intressekonflikter knutna till ersättningar
- 3.1.5 Ersättningar från någon annan än kunden [T]
 - 3.1.5.1 Förbud mot att ta emot och behålla ersättningar vid tillhandahållande av rådgivning på grundval av opartisk och personlig analys eller vid portföljförvaltning



- 3.1.5.2 Förbud mot att ta emot ersättningar som till väsentlig del avser tjänster som ännu inte utförts, som till sin storlek baseras på premiebetalningar som ännu inte utförts, eller andra ersättningar som storleksmässigt står i uppenbart missförhållande till de tjänster som har utförts vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter och vissa pensionsförsäkringar
- 3.1.5.3 Tredjeparters ersättningar – generellt om när det inte är tillåtet att erbjuda eller ta emot ersättning från annan än kund i samband med distribution av försäkringar, samt särskilt vad som gäller avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter samt vissa pensionsförsäkringar
- 3.1.6 Intressekonflikter som kan uppstå vid mottagande av ersättning från någon annan än kunden [F]
 - 3.1.6.1 Vilka intressekonflikter som kan uppstå vid försäkringsförmedlarens mottagande av ersättning från försäkringsbolag
 - 3.1.6.2 Vilka intressekonflikter som kan uppstå vid försäkringsförmedlarens mottagande av ersättning från fondbolag
 - 3.1.6.3 Hur intressekonflikter vid mottagande av ersättning från tredje part kan hanteras
- 3.1.7 Intressekonflikter – hantering av intressekonflikter vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter samt vissa pensionsförsäkringar [F]
 - 3.1.7.1 Förebyggande, hantering och informationskrav avseende intressekonflikter samt upplysningsplikt av otillräckligt hanterade intressekonflikter
- 3.2 Försäkringsavtalsrätt**
 - 3.2.1 Försäkringsavtalslagens tillämpningsområde [F]
 - 3.2.2 Begrepp och roller enligt Försäkringsavtalslagen – vad som menas med de olika begreppen samt vem som kan ha en viss roll [T]
 - 3.2.2.1 Försäkrad
 - 3.2.2.2 Försäkringstagare
 - 3.2.2.3 Frivillig grupppersonförsäkring
 - 3.2.2.4 Obligatorisk grupppersonförsäkring
 - 3.2.2.5 Gruppföreträdare
 - 3.2.2.6 Förmånstagare
 - 3.2.2.7 Personförsäkring
 - 3.2.3 Informationskrav [T]
 - 3.2.3.1 Innan försäkring tecknas – vilken information som måste lämnas innan en försäkring tecknas och på vilket sätt den ska lämnas
 - 3.2.3.2 Efter försäkring tecknats – vilken information som ska lämnas i direkt anslutning till att en försäkring tecknas och på vilket sätt den ska lämnas
 - 3.2.3.3 Under försäkringstiden – vilken information som ska lämnas under försäkringstiden
 - 3.2.3.4 Försäkringsfall – vilken information som ska lämnas vid försäkringsfall och på vilket sätt den ska lämnas



- 3.2.4 Förhållanden under en försäkrings löptid – vilka förhållanden som regleras på vilket sätt, samt i vilken mån förhållandena kan ändras under försäkringens löptid [F]
- 3.2.4.1 Försäkringsavtalslagen – vilka förhållanden som regleras i Försäkringsavtalslagen
 - 3.2.4.2 Försäkringsavtalsvillkor – vilka förhållanden som regleras i försäkringsavtalsvillkoren
 - 3.2.4.3 Vilka förhållanden som regleras av försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniska beräkningsunderlag
- 3.2.5 Avtalsfrågor [T]
- 3.2.5.1 Ansvarsinträde – när försäkringsbolagets ansvar för försäkringen inträder
 - 3.2.5.2 Kontraheringsplikt – vilken rätt att teckna försäkring som kontraheringsplikten innebär och vilken rätt ett försäkringsbolag har att vägra en kund att teckna en försäkring
 - 3.2.5.3 Upphörande av försäkring (tidsbegränsad försäkring, uppsägning från försäkringstagare, krav vid återköp) – vad som krävs för att en tidsbegränsad försäkring ska upphöra efter försäkringstiden och vad som inträffar om den inte sägs upp. Vilken rättighet försäkringstagaren har att säga upp en försäkring i förtid och vilken rätt hen kan ha till fortsatt försäkring vid återköp av en försäkring
 - 3.2.5.4 Upplysningsplikt – upplysningspliktens alla delar gentemot såväl försäkringstagare som försäkrad och kunna förklara konsekvenserna av oriktiga uppgifter
 - 3.2.5.5 Konsekvenser av oriktiga uppgifter – varför det är nödvändigt att lämna korrekta uppgifter och vad konsekvensen kan bli av att inte göra det
 - 3.2.5.6 Distributörens ansvar – de krav som ställs på distributören att uppgifterna som lämnats av kunden är korrekta
- 3.2.6 Symptomklausuler [T]
- 3.2.6.1 Vad symptomklausuler är
 - 3.2.6.2 När och på vilka grunder ett försäkringsbolag får tillämpa symptomklausuler på individuell personförsäkring
 - 3.2.6.3 När och på vilka grunder ett försäkringsbolag får tillämpa symptomklausuler vid gruppörsäkring
- 3.2.7 Förfoganderätt och inskränkning av denna rätt [T]
- 3.2.7.1 Vad som menas med förfoganderätt
 - 3.2.7.2 Vad förfoganderätten innebär för försäkringstagaren och förmånstagaren
 - 3.2.7.3 På vilket sätt förfoganderätt kan inskränkas för någon
- 3.2.8 Premiebetalning [T]
- 3.2.8.1 När premien ska betalas
 - 3.2.8.2 Vad konsekvenserna kan bli om en premie inte betalas



- 3.2.9 Återupplivning [T]
 - 3.2.9.1 Vad återupplivning av en försäkring innebär
 - 3.2.9.2 Under vilka förutsättningar återupplivning av en försäkring kan ske
- 3.2.10 Själv mord [F]
 - 3.2.10.1 Innebörden av Försäkringsavtalslagens regler vid självmord
 - 3.2.10.2 Vem som har bevisbördan för att det är självmord
- 3.2.11 Grupp personförsäkring [F]
 - 3.2.11.1 Skillnaderna i obligatoriska och frivilliga grupp försäkringar ur försäkringstagarens och den försäkrades perspektiv
 - 3.2.11.2 Rollen som en grupp företrädare har gentemot försäkringsföretaget respektive de försäkrade och försäkringstagare
- 3.2.12 Grupp personförsäkring [F]
 - 3.2.12.1 Skillnaderna i Försäkringsavtalslagen vad gäller regler för information till kunder
 - 3.2.12.2 Premie betalning
 - 3.2.12.3 Uppsägning
 - 3.2.12.4 Upphörande vid försäkringstidens slut jämfört med vad som gäller vid individuell försäkring
 - 3.2.12.5 Vad efterskydd och rätt till fortsättningsförsäkring är och när dessa kan bli aktuella
- 3.2.13 Kollektiv avtalad försäkring [F]
 - 3.2.13.1 Vilka försäkringar reglerna för kollektiv avtalsgrundade försäkringar gäller
 - 3.2.13.2 Vad som är de stora skillnaderna mellan kollektiv avtalad försäkring och individuell försäkring
- 3.2.14 Företagsförsäkring – hur Försäkringsavtalslagens regler om företagsförsäkring skiljer sig från dem om konsumentförsäkring avseende [T]
 - 3.2.14.1 Information
 - 3.2.14.2 Ansvarstid
 - 3.2.14.3 Uppsägning i förtid
 - 3.2.14.4 Fall när försäkringsföretagets ansvar kan begränsas
 - 3.2.14.5 Premier, ersättning och reglering av försäkringsfall
- 3.2.15 Skadereglering – vilka krav det ställs på skadereglering enligt försäkringsavtalslagen [F]
- 3.2.16 Regler vid utbetalning [T]
 - 3.2.16.1 Vid vilken tidpunkt en försäkrings ersättning ska betalas ut
 - 3.2.16.2 Vad som gäller om utbetalning sker till annan än den rätte förmånstagaren
- 3.2.17 Regler om presentationspapper [T]
 - 3.2.17.1 Vilka försäkringsbrev som är så kallade presentationspapper
 - 3.2.17.2 Vilka försäkringsbrev som kan dödas och hur detta går till



- 3.2.18 Utmättningsregler – huvuddragen i utmättningsreglerna [T]
 - 3.2.18.1 Vad som händer vid utmätning innan ett försäkringsfall inträffar
 - 3.2.18.2 Vad som händer vid utmätning efter att försäkringsfall inträffat
 - 3.2.18.3 Vilka regler som gäller för utmätning av en försäkring som tecknats av en arbetsgivare på en anställds liv
 - 3.2.18.4 Vad som gäller vid utmätning av en sjuk- eller olycksfallsförsäkrings utfallande ersättning
- 3.2.19 Pantsättning [T]
 - 3.2.19.1 När en pantsättning av försäkring kan vara aktuell
 - 3.2.19.2 Hur pantsättning utförs rent praktiskt, särskilt vid pantsättning av försäkring i samband med direktpensionsutfästelser
- 3.2.20 Förmånstagarförordnande [T]
 - 3.2.20.1 Vem som kan vara förmånstagare i olika typer av försäkringar
 - 3.2.20.2 Hur ändring av förmånstagarförordnande sker och när det kan förfalla
 - 3.2.20.3 Vad jämkning av ett förmånstagarförordnande innebär och när det kan ske
- 3.2.21 Olika typer av förmånstagarförordnande [T]
 - 3.2.21.1 Vad som menas med återkalleligt och oåterkalleligt förmånstagarförordnande
 - 3.2.21.2 I vilka olika sammanhang dessa förekommer
 - 3.2.21.3 Under vilka förutsättningar dessa förekommer
 - 3.2.21.4 Vem som kan ändra dessa
- 3.2.22 Livsfallsförordnande och dödsfallsförordnande – i vilka situationer dessa används och vad de innebär [T]
- 3.3 Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism**
 - 3.3.1 Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism [T]
 - 3.3.1.1 Syftet med lagen
 - 3.3.1.2 Definitionen av penningtvätt
 - 3.3.1.3 Definitionen av finansiering av terrorism
 - 3.3.1.4 Avgöra när det uppstår situationer där det kan misstänkas handla om penningtvätt eller finansiering av terrorism
 - 3.3.2 Skillnaden mellan penningtvätt och finansiering av terrorism [T]
 - 3.3.3 Typologier – hur försäkringsprodukter, försäkringsföretag och försäkringsförmedlare kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism [F]
 - 3.3.3.1 Placering
 - 3.3.3.2 Skiktning
 - 3.3.3.3 Integrering



- 3.3.4 Centrala begrepp i penningtvättsregelverket [T]
 - 3.3.4.1 Affärsförbindelser
 - 3.3.4.2 Verklig huvudman
 - 3.3.4.3 Person i politiskt utsatt ställning
- 3.3.5 Riskbaserat förhållningssätt – hur företaget eller distributören ska göra sin riskbedömning [T]
- 3.3.6 Riskbaserad kundkännedom – förhållningssätt som innebär arbete med riskbaserad kundkännedom, särskilt riskerna för penningtvätt inom livförsäkring [T]
- 3.3.7 Åtgärder för kundkännedom – när och hur åtgärder för kundkännedom ska genomföras [T]
- 3.3.8 Skärpta åtgärder – när och hur skärpta åtgärder för kundkännedom ska genomföras [T]
- 3.3.9 Förenklade åtgärder för kundkännedom [T]
 - 3.3.9.1 När sådana kan vara tillämpliga
 - 3.3.9.2 Vilka åtgärder som krävs
- 3.3.10 Fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser [T]
 - 3.3.10.1 Att rutin ska finnas
 - 3.3.10.2 Att avvikelser i förhållande till vad som tidigare är känt ska leda till uppdatering och eventuellt utredning
- 3.3.11 Dokumentation [T]
 - 3.3.11.1 Vad som måste dokumenteras vid olika åtgärder som syftar till att uppnå kundkännedom
 - 3.3.11.2 Genomförande av en sådan dokumentation på ett korrekt sätt
- 3.3.12 Granskningskyldighet [T]
 - 3.3.12.1 Vad den löpande granskningskyldigheten innebär, inklusive behov av att dokumentera
 - 3.3.12.2 Vad som ska göras och dokumenteras i det fall något misstänkt uppdagas
- 3.3.13 Arkivering [F]
 - 3.3.13.1 Vilka krav som finns på bevarande av handlingar
 - 3.3.13.2 För vilken tid dessa krav gäller
 - 3.3.13.3 I vilken form dessa handlingar ska finnas
- 3.3.14 Förfrågningar – hur förfrågningar som ställs till förmedlingsföretaget ska besvaras [F]
- 3.3.15 Meddelandeförbud [F]
 - 3.3.15.1 Reglerna för meddelandeförbud
 - 3.3.15.2 Vilka konsekvenser brott mot meddelandeförbudet får



- 3.3.16 Utbildning och skydd av anställda och andra som deltar i verksamheten [F]
 - 3.3.16.1 Vilka krav som ställs på fortlöpande utbildning
 - 3.3.16.2 Skydd av anställda och andra som deltar i verksamheten
- 3.3.17 Centralt funktionsansvarig [K]
 - 3.3.17.1 Att en centralt funktionsansvarig ska utses
 - 3.3.17.2 Vad en centralt funktionsansvarig ansvarar för
 - 3.3.17.3 Att denne ska vara oberoende i förhållande till de personer och verksamheter som ska övervakas och kontrolleras
- 3.3.18 Lagens konsekvenser – Lagens konsekvenser [K]
 - 3.3.18.1 Vilka påföljder den enskilde befattningshavaren och företaget kan drabbas av vid överträdelse av lagen
 - 3.3.18.2 Förverkande och penningbeslag
- 3.3.19 Finansinspektionens krav på rapportering av åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och hur rapporteringen går till [F]
- 3.3.20 Verklig huvudman [F]
 - 3.3.20.1 Lag (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän och hur sökning i registret för verkliga huvudmän går till
 - 3.3.20.2 Rapportering till Bolagsverket – vad som ska rapporteras och ha rutiner för att kunna ta fram den information som behöver rapporteras
- 3.4 Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott**
 - 3.4.1 Typologier för penningtvättsbrott [K]
 - 3.4.1.1 Hur en försäkringsdistributör kan göra sig skyldig till penningtvättsbrott
 - 3.4.1.2 Hur ett försäkringsbolag kan göra sig skyldig till penningtvättsbrott
 - 3.4.2 Straffansvar [K]
 - 3.4.2.1 Att det omfattar även den som i näringsverksamhet eller liknande medverkar till åtgärder som skäligen kan antas vara vidtagna i penningtvättssyfte (näringspenningtvätt)