



## Innehållsförteckning

<b>1</b>	<b>Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2020</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>Utveckling av god försäkringsdistributionsed</b>	<b>6</b>
1.1	Lag om försäkringsdistribution	4	2.1	God försäkringsdistributionsed	6
1.2	Produkttillsyn	4	2.2	Myndighetsuttalanden	7
1.3	Konsumenträtt	5	<b>3</b>	<b>Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas</b>	<b>7</b>
1.4	Tystnadsplikt	5	3.1	Lag om försäkringsdistribution	7
1.5	Arbetsrätt	5	3.2	Försäkringsavtalsrätt	8
1.6	Internationell försäkringsmarknad	5	3.3	Mellanmansrätt	9
1.7	Egendomsförsäkring *	6			
1.8	Databrottsförsäkring *	6			
1.9	Gruppförsäkringar *	6			



## 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 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.

*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 dessa 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

1.1.6 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 Hur målmarknad och distributionsstrategi fungerar tillsammans [K]

1.2.3 Produktdistributionskrav [K]

1.2.3.1 Krav på en distributör

1.2.3.2 Vilka krav som finns på produktdistributionssystem



## I.3 Konsumenträtt

- 1.3.1 Lag (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler (distansavtalslagen) [F]
  - 1.3.1.1 När lagen är tillämplig
  - 1.3.1.2 Vad den ställer för krav avseende informationsgivning
  - 1.3.1.3 Vad ångerrätten innebär vid försäkringsdistribution
- 1.3.2 Marknadsföringslag (2008:486) [T]
  - 1.3.2.1 Vad som gäller avseende otillbörlig marknadsföring för försäkringsdistributörers verksamhet
  - 1.3.2.2 Att konsumentverket utövar tillsyn över distributörers efterlevnad av marknadsföringslagen
- 1.3.3 Vilken roll Konsumenternas Försäkringsbyrå har [K]
- 1.3.4 Allmänna reklamationsnämndens roll vid tvistelösning [K]

## I.4 Tystnadsplikt

- 1.4.1 Tystnadsplikt enligt 8 kap 8 § Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution [F]
  - 1.4.1.1 Att en anställd hos en försäkringsdistributör får inte avslöja uppgift om misstänkt verksamhetsöverträdelse om uppgiften kan avslöja visselblåsarens eller den utpekade personens identitet
- 1.4.2 Sekretesslagen [K]
  - 1.4.2.1 Bestämmelser om myndigheters hantering av visselblåsare (30 kap 4b § Offentlighets- och sekretesslag (2009:400))

## I.5 Arbetsrätt

- 1.5.1 Vilka lagar som reglerar den individuella arbetsrätten [K]
  - 1.5.1.1 Lag (1982:80) om anställningsskydd (LAS)
  - 1.5.1.2 Lag (1994:260) om offentlig anställning
- 1.5.2 Vilken lag som reglerar den kollektiva arbetsrätten [K]
  - 1.5.2.1 Lag (1976:580) om medbestämmande i arbetslivet (medbestämmandelagen)

## I.6 Internationell försäkringsmarknad

- 1.6.1 Internationella försäkringsgivare – vilka kontroller som bör göras av en försäkringsgivare innan dess försäkringar distribueras om de har tillstånd i ett [F]
  - 1.6.1.1 Land inom EU/EES
  - 1.6.1.2 Tredjeland



## 1.7 Försäkringsprodukt – Egendomsförsäkring

1.7.1 Säkerhetsföreskrifter och konsekvenser om säkerhetsföreskrifter inte uppfylls [T]

1.7.2 Varuförsäkring [T]

1.7.2.1 Vad transportörens ansvar normalt omfattar

1.7.2.2 Vad försäkringsskyddet normalt omfattar

1.7.2.3 Fördel med att teckna varuförsäkring i Sverige

1.7.2.4 Innebörden i leveransvillkor som fob och cif

1.7.2.5 Försäkringsavtalets utformning - årsavtal

## 1.8 Försäkringsprodukt – Databrottsförsäkring

1.8.1 Skadehändelser som normalt täcks av en cyberförsäkring [F]

## 1.9 Försäkringsprodukt – Gruppförsäkringar

1.9.1 Gruppföreträdarens roll vid frivillig gruppförsäkring [T]

1.9.2 Gruppföreträdarens roll vid obligatorisk gruppförsäkring [T]

## 2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed

### 2.1 God försäkringsdistributionssed

2.1.1 God försäkringsdistributionssed – vad som utgör god försäkringsdistributionssed [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 – försäkringsförmedlare har genom sitt avtal med InsureSec 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



## 2.2 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 på vilka 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 – försäkringsförmedlares 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 Standardiserat produktfaktablad som ska lämnas till konsument

#### 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 distributörspektiv 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 distribueras och 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 – 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 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
- 3.2 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 gruppskadeförsäkring
    - 3.2.2.4 Obligatorisk gruppskadeförsäkring
    - 3.2.2.5 Gruppföreträdare
  - 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
- 3.2.4 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 förhållandena som regleras i Försäkringsavtalslagen
  - 3.2.4.2 Försäkringsavtalsvillkor – vilka förhållandena som regleras i försäkringsavtalsvillkoren
  - 3.2.4.3 Vilka förhållanden som regleras av försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniska beräkningsunderlag
- 3.2.5 Skadereglering – vilka krav det ställs på skadereglering enligt försäkringsavtalslagen [F]
- 3.2.6 Företagsförsäkring – hur Försäkringsavtalslagens regler om företagsförsäkring skiljer sig från dem om konsumentförsäkring avseende [T]
  - 3.2.6.1 Information
  - 3.2.6.2 Ansvarstid
  - 3.2.6.3 Uppsägning i förtid
  - 3.2.6.4 Fall när försäkringsföretagets ansvar kan begränsas
  - 3.2.6.5 Premier, ersättning och reglering av försäkringsfall
- 3.2.7 Tredjemansrätt och skadelidandes krav vid ansvarsförsäkring [T]
- 3.3 Mellanmansrätt**
  - 3.3.1 Fullmakter [T]
    - 3.3.1.1 Informationsfullmakt
    - 3.3.1.2 Skötselfullmakt
    - 3.3.1.3 Ställningsfullmakt
    - 3.3.1.4 Framtidsfullmakt
  - 3.3.2 Fullmaktens roll [T]
    - 3.3.2.1 Fullmaktsinnehavarens skyldigheter och rättigheter gentemot fullmaktsgivaren
    - 3.3.2.2 Fullmaktsinnehavarens skyldigheter och avsaknad av rättigheter gentemot tredje man
    - 3.3.2.3 Fullmaktens avsaknad av legal koppling till rätten att erhålla provision
  - 3.3.3 Innebörden av ett uppdragsavtal [T]