



## Innehållsförteckning

<b>1</b>	<b>Försäkringsdistributörens roll och ansvar</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>Styrelsens ansvar</b>	<b>15</b>
1.1	Lag om försäkringsdistribution	4	3.1	Försäkringsdistribution	15
1.2	Försäkringsmarknaden	7	3.2	Marknadsföring	16
1.3	God försäkringsdistributionssed	7	3.3	Solvens 2	16
1.4	Branschpraxis	9	<b>4</b>	<b>Ekonomi</b>	<b>16</b>
1.5	Produkttillsyn	9	4.1	Företagsekonomi	16
1.6	Organ och aktörer förutom försäkringsföretag och förmedlare	10	4.2	Avkastning och risk	17
1.7	Finansinspektionens roll och tillsyn	10	4.3	Lag om finansiell rådgivning till konsumenter	17
<b>2</b>	<b>Juridik</b>	<b>11</b>	4.4	Försäkringsekonomi	17
2.1	Försäkringsrörelselagstiftning	11	<b>5</b>	<b>Internationell försäkring</b>	<b>18</b>
2.2	Försäkringsavtalsrätt	11	5.1	EU-rätt	18
2.3	Allmän avtalsrätt	12	5.2	Internationell försäkringsmarknad	18
2.4	Konsumenträtt	12			
2.5	Skadeståndsrätt	12			
2.6	Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	13			
2.7	Straff för penningtvättsbrott	14			
2.8	Insiderlagstiftning	14			
2.9	Personuppgiftshantering	14			
2.10	Mellanmansrätt	15			
2.11	Bolagsrätt	15			
1.1	Tystnadsplikt	15			

Kunskapskraven för testet är utformade för att möta de krav som anges i 5 kap. 4 § FFFS 2018:10. I kombination med andra av våra kunskapstest uppnås även de krav som beskrivs i 5 kap. 5-6 §§ FFFS 2018:10. Kunskapstestet kan avläggas enskilt eller i kombination med andra av våra kunskapstester med inriktning försäkring beroende av vilka krav som ställs på den som är ledningsfunktion.

### Ska du skriva påbyggnadstest?

Den som redan har godkänt resultat från InsureSecs kunskapstest för ledningsfunktion inriktning sak kan genomföra detta test som en påbyggnad eller brygga.

Den som avlägger detta kunskapstest som påbyggnad/brygga testas i så fall på kunskaper inom de ämnesområden ovan som markerats med blå kant: 2.6 Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, 2.7 Straff för penningtvättsbrott, 2.8 Insiderlagstiftning, 4.2 Avkastning och risk, 4.3 Lag om finansiell rådgivning till konsumenter och 4.4 Försäkringsekonomi,



## 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. T.ex.

*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. T.ex.

*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.

**Användarkonto.** För att kunna avlägga test hos InsureSec behövs ett personligt användarkonto. Logga in eller aktivera Mina sidor via vår webbplats.

**Boka tid och plats.** Du bokar ditt test och ditt skrivningstillfälle via Mina sidor. 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, penna och miniräknare. 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 Förmedlarregistret. Intyg för godkända test sparas på Mina sidor 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 Mina sidor.

**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 Försäkringsdistributörens roll och ansvar

### I.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution

#### 1.1.1 Syftet med lagen [K]

#### 1.1.2 Tillämpningsområde [K]

##### 1.1.2.1 När lagen tillämpas och för vem

##### 1.1.2.2 Undantag från tillämpningsområdet

#### 1.1.3 Lagens grundläggande definitioner [F]

##### 1.1.3.1 Försäkringsdistributör

##### 1.1.3.2 Försäkringsförmedlare

##### 1.1.3.3 Sidoverksam försäkringsförmedlare

##### 1.1.3.4 Anknuten försäkringsförmedlare

##### 1.1.3.5 Anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare

##### 1.1.3.6 Ersättning

##### 1.1.3.7 Rådgivning

##### 1.1.3.8 Livförsäkring

##### 1.1.3.9 Pensionsförsäkring

##### 1.1.3.10 Tjänstepensionsförsäkring

##### 1.1.3.11 Försäkringsbaserad investeringsprodukt

#### 1.1.4 Tillstånd och registreringsplikt för att bedriva försäkringsdistribution [K]

##### 1.1.4.1 Tillstånd hos Finansinspektionen

##### 1.1.4.2 Registrering hos Bolagsverket

##### 1.1.4.3 Krav på försäkringsföretag för att bedriva försäkringsdistribution

##### 1.1.4.4 Försäkringsförmedlare

##### 1.1.4.5 Försäkringsföretag

##### 1.1.4.6 Anknuten försäkringsförmedlare

##### 1.1.4.7 Anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare

##### 1.1.4.8 Sidoverksam försäkringsförmedlare

#### 1.1.5 Skadeståndsskyldighet [F]

##### 1.1.5.1 Vilken skadeståndsskyldighet som föreligger enligt lag (2016:1219) om försäkringsdistribution

##### 1.1.5.2 Situationer inom försäkringsdistributionsverksamheten som kan leda till skadeståndsskyldighet

#### 1.1.6 Krav på kunskap och kompetens [F]

##### 1.1.6.1 Krav på kunskap

##### 1.1.6.2 Anpassning – vem som har ansvar för distributörens kunskap och kompetens och vad som menas med att kunskap och kompetens ska anpassas efter befattning, verksamhet och produkt



## Kunskapskrav 2020

5 (18)

för licens eller certifikat för  
ledningsfunktion inriktning  
livförsäkring

Gäller fr.o.m.  
2020-03-01

- 1.1.6.3 Uppdatering – när uppdatering av kunskap krävs och känna till kravet om 15 timmars utbildning per år och per person
- 1.1.6.4 Kunskapstest – kravet på kunskapstest
- 1.1.6.5 Krav på kompetens – vad regelverket kräver när det gäller praktisk erfarenhet
- 1.1.6.6 Ekonomisk skötsamhet och i övrigt lämplig – såväl grundläggande som övriga krav på lämplighet
- 1.1.7 Krav på ledning [F]
  - 1.1.7.1 Kunskap om regelverk
  - 1.1.7.2 Försäkringsmarknaden och försäkringar
  - 1.1.7.3 Praktisk erfarenhet
  - 1.1.7.4 Ekonomisk skötsamhet och lämplighet
- 1.1.8 Regler om ansvarsförsäkring för försäkringsförmedlare [F]
  - 1.1.8.1 Hur stor ansvarsförsäkringen måste vara och vad som gäller vid skador som inträffar efter att försäkringen upphört
  - 1.1.8.2 Att varje tillståndspliktig enhet som bedriver försäkringsdistribution ska ha en egen ansvarsförsäkring och att sådan inte får tecknas för organisation eller koncern generellt
- 1.1.9 Krav på ansvarsförsäkring för fysisk eller juridisk person som bedriver försäkringsdistribution och dess anställda försäkringsförmedlare och i förekommande fall anknutna sidoverksamma försäkringsförmedlare som är anknutna till försäkringsförmedlaren [K]
- 1.1.10 Att en försäkringsdistributör ska lämna information till kund innan försäkringsavtal ingås [K]
- 1.1.11 Att en försäkringsdistributör ska lämna information till kund vid förnyelse eller ändring av avtal [K]
- 1.1.12 Vilka krav som gäller för information och marknadsföringsmaterial som lämnas till kund [K]
- 1.1.13 Dokumentationskrav vid distributionstillfället – syftet med dokumentation (både ur distributörperspektiv och kundperspektiv) [K]
  - 1.1.13.1 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
  - 1.1.13.2 Vad som avses med distributionstillfälle
- 1.1.14 Klagomålshantering – kravet på klagomålshantering och praktisk tillämpning [K]
  - 1.1.14.1 Klagomål – vad som avses med ett klagomål
  - 1.1.14.2 Klagomålsansvarig – kravet på klagomålsansvarig
  - 1.1.14.3 Interna regler för klagomålshantering och dess innehåll



- 1.1.14.4 Dokumentation och lagring
- 1.1.14.5 Uppföljning och förebyggande arbete
- 1.1.14.6 Rapportering till styrelse
- 1.1.15 Filialetablering, gränsöverskridande verksamhet och generalagentur för försäkringsförmedlare – innebörd av begreppen och vad som krävs för att verka i dessa kapaciteter [K]
  - 1.1.15.1 Vad gränsöverskridande verksamhet innebär
  - 1.1.15.2 Vad filialetablering innebär
  - 1.1.15.3 Vad generalagentur innebär
- 1.1.16 Kontroll [K]
  - 1.1.16.1 Av anställda – vilka kontroller som ska göras och den juridiska personens rätt att inhämta eller begära uppgifter från den anställde för att fullfölja kontrollen
  - 1.1.16.2 Av anknuten förmedlare – vilken kontroll som försäkringsföretaget ska göra av fysisk person respektive juridisk person (såväl den juridiska personen som ledningen)
  - 1.1.16.3 Av en anknuten sidoverksam förmedlare – vilken kontroll som försäkringsföretaget eller förmedlaren ska göra av en fysisk person respektive juridisk person (såväl den juridiska personen som ledningen)
  - 1.1.16.4 Person som ansvarar för kontroll ska utses
- 1.1.17 Förändringar av verksamhet och krav på anmälan till Finansinspektionen [K]
  - 1.1.17.1 Krav vid förändringar av verksamhet
  - 1.1.17.2 Anställda
  - 1.1.17.3 Ledning och klagomålsansvarig
  - 1.1.17.4 Ansvarsförsäkring
  - 1.1.17.5 Ägare
  - 1.1.17.6 Nära förbindelser
  - 1.1.17.7 Filialetablering och gränsöverskridande verksamhet
- 1.1.18 Ersättningssystem – hur ersättningar till anställda ska vara utformade [F]
  - 1.1.18.1 Vilka hos försäkringsdistributören som omfattas av ersättningssystemet
  - 1.1.18.2 Krav på balans mellan fast och rörlig ersättning
  - 1.1.18.3 Kriterier för rörlig ersättning
  - 1.1.18.4 Hantering av intressekonflikter knutna till ersättningar
- 1.1.19 Behandling av tillgångar som tillhör kunden [F]
  - 1.1.19.1 Försäkringspremier
  - 1.1.19.2 Försäkringsersättningar
  - 1.1.19.3 Hantering av klientmedelskonto



## Kunskapskrav 2020

7 (18)

för licens eller certifikat för  
ledningsfunktion inriktning  
livförsäkring

Gäller fr.o.m.  
2020-03-01

- 1.1.20 Ersättningar från någon annan än kunden [F]
  - 1.1.20.1 Syftet med regler kring att ta emot ersättningar från någon annan än kunden (tredjepartsersättningar)
  - 1.1.20.2 Förbud mot att ta emot och behålla ersättningar vid tillhandahållande av rådgivning på grundval av opartisk och personlig analys eller vid portföljförvaltning
  - 1.1.20.3 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
  - 1.1.20.4 Tredjepartsersättningar – 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 för avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter och vissa pensionsförsäkringar
- 1.1.21 Korsförsäljning och kopplingsförbehåll [K]
  - 1.1.21.1 Vad som avses med korsförsäljning
  - 1.1.21.2 Vad som avses med kopplingsförbehåll
  - 1.1.21.3 Otillåtna kopplingsförbehåll
  - 1.1.21.4 Undantag från förbudet mot kopplingsförbehåll
  - 1.1.21.5 Informationskrav vid korsförsäljning och kopplingsförbehåll
- 1.1.22 Innebörden av förbud mot marknadsföring av andra finansiella tjänster och produkter för försäkringsförmedlare [F]
- 1.1.23 Intressekonflikter – hantering av intressekonflikter vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter samt vissa pensionsförsäkringar [F]
  - 1.1.23.1 Förebyggande, hantering och informationskrav avseende intressekonflikter samt upplysningsplikt av otillräckligt hanterade intressekonflikter

## 1.2 Försäkringsmarknaden

- 1.2.1 Försäkringsmarknadens roll och funktion [K]
  - 1.2.1.1 Försäkringars betydelse för hushållen
  - 1.2.1.2 Försäkringars betydelse för samhällsekonomin

## 1.3 God försäkringsdistributionssed

- 1.3.1 God försäkringsdistributionssed – vad som utgör god försäkringsdistributionssed [K]
  - 1.3.1.1 Anpassning – den rådgivning som lämnas vid försäkringsdistribution ska anpassas efter kundens individuella förutsättningar, kunskap, önskemål och behov. Detta ska utföras vid varje rådgivningstillfälle för att säkerställa att de råd som ges är korrekta samt anpassade efter den unika kundens behov



## Kunskapskrav 2020

8 (18)

för licens eller certifikat för  
ledningsfunktion inriktning  
livförsäkring

Gäller fr.o.m.  
2020-03-01

- 1.3.1.2 Omsorg – vad omsorgsplikten innebär och hur den tillämpas i försäkringsdistributionen. Det innebär även att försäkringsdistributören ska sätta kundens intresse före egna och uppträda lojalt mot kunden
  - 1.3.1.3 Avrådan – när och på vilket sätt avrådan ska ske. 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 Rådgivning grundad på opartisk och personlig analys – försäkringsdistributörens ansvar att tillse att rådgivningen uppfyller kraven på opartisk och personlig analys
  - 1.3.1.5 Personligt ansvar – att försäkringsdistributören genom sitt avtal med InsureSec har ett personligt ansvar för eventuella brister i den försäkringsdistributionsverksamhet som bedrivs
  - 1.3.1.6 Information till kund om rådgivningens omfattning i förhållande till kundens samtliga försäkringsbehov
  - 1.3.1.7 Bedömning av de risker kunden är exponerad för och hur försäkringslösningen påverkar risken
  - 1.3.1.8 Försäkringsdistributörens skyldighet att följa andra regelverk som är tillämpliga vid försäkringsdistribution såsom marknadsföringslagen, dataskyddsförordningen, lag om distansavtal och avtal utanför affärslokaler
- 1.3.2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed [F]
- 1.3.2.1 Hur god försäkringsdistributionssed utvecklas
  - 1.3.2.2 Vilka instanser som bidrar till utvecklingen
  - 1.3.2.3 Hur man håller sig informerad
- 1.3.3 InsureSecs verkande för god försäkringsdistributionssed [K]
- 1.3.3.1 Hur InsureSec definierar god försäkringsdistributionssed enligt sitt regelverk
  - 1.3.3.2 Det arbete som InsureSec via Disciplinnämnden för försäkringsdistribution bedriver för att klargöra vad som är förenligt med god försäkringsdistributionssed
  - 1.3.3.3 Hur InsureSec arbetar för utvecklandet av god försäkringsdistributionssed att försäkringsdistributörers agerande ska uppfylla god sed
- 1.3.4 Sambandet mellan god försäkringsdistributionssed och distansavtalslagen [F]
- 1.3.4.1 Vilket ansvar försäkringsdistributören har vid egen callcenterverksamhet (Beslut 2016:7 samt 2018:8)
  - 1.3.4.2 Vilket ansvar försäkringsdistributören har när leverantör av callcentertjänster anlitas (Beslut 2016:7 samt 2018:8)
  - 1.3.4.3 Relationen mellan god försäkringsdistributionssed och distansavtalslagen när förmedlaren låtit telefonförsäljningen ske via samarbetspartner till Förmedlarbolaget (Beslut 2016:7 samt 2018:8)





## **I.4 Branschpraxis**

### **1.4.1 Etik och moral [K]**

- 1.4.1.1 Branschgemensamma etiska regler – hur sitt eget agerande som distributör kan anpassas till branschgemensamma etiska regler
- 1.4.1.2 Etiska regler – krav på att ha etiska regler och hur företagets interna etiska regler förhåller sig till branschgemensamma etiska regler

### **1.4.2 Näringslivskoden som givits ut av Institutet Mot Mutor (IMM) och hur koden kan påverka rådgivaren specifikt [K]**

- 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 iaktas: 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 Försäkringsföretags förmåner till försäkringsförmedlare
- 1.4.2.8 Arvode till samarbetspartners

## **I.5 Produkttillsyn**

### **1.5.1 De olika rollerna avseende produkttillsyn [K]**

- 1.5.1.1 Produktutvecklare
- 1.5.1.2 Distributör
- 1.5.1.3 Situation när en produktutvecklare också kan vara distributör
- 1.5.1.4 Situation när en distributör också kan vara en produktutvecklare

### **1.5.2 Produktutvecklare – vilka krav som finns på produktgodkännandeprocessen [K]**

### **1.5.3 Målmarknad – kriterier för hur en målmarknad fastställs för en försäkringsprodukt [K]**

### **1.5.4 Målmarknad – hur man ska förhålla sig till en fastställd målmarknad vid distribution [K]**

### **1.5.5 Målmarknad – konsekvenser vid distribution utanför målmarknad [K]**

### **1.5.6 Distributionsstrategi [K]**

- 1.5.6.1 Kraven på distributionsstrategi och hur den ska användas
- 1.5.6.2 Kraven på att säkerställa att nödvändig information erhålls från, respektive tillhandahålls till, produktutvecklaren

### **1.5.7 Produktdistributionskrav [K]**

- 1.5.7.1 Krav på en distributör
- 1.5.7.2 Vilka krav som finns på produktdistributionsystem



## **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 – deras roller, uppgifter och vilka som är deras medlemmar
  - 1.6.1.2 SFM – deras roll, uppgifter och vilka som är deras medlemmar
  - 1.6.1.3 InsureSec och Disciplinnämnden för försäkringsdistribution – deras roller och uppgifter

## **1.7 Finansinspektionens roll och tillsyn**

- 1.7.1 Finansinspektionens roll gentemot försäkringsdistributörer [F]
  - 1.7.1.1 På vilket sätt och inom vilka områden Finansinspektionen utövar tillsyn
  - 1.7.1.2 Vilka sanktioner Finansinspektionen kan besluta om
  - 1.7.1.3 Vad dessa sanktioner kan få för konsekvenser för en distributör
- 1.7.2 Finansinspektionens kommunikation [F]
  - 1.7.2.1 Hur Finansinspektionen kommunicerar
  - 1.7.2.2 Nyttan av att ta del av sanktionsbeslut rörande försäkringsdistributionsverksamhet
- 1.7.3 Finansinspektionens möjlighet att återkalla tillstånd – Finansinspektionen ska återkalla en försäkringsförmedlars tillstånd om [F]
  - 1.7.3.1 Försäkringsförmedlaren inte inom ett år från det att tillstånd beviljades har börjat utöva sådan verksamhet som tillståndet avser
  - 1.7.3.2 Försäkringsförmedlaren har förklarat sig avstå från tillståndet
  - 1.7.3.3 Försäkringsförmedlaren under en sammanhängande tid av sex månader inte utövat sådan verksamhet som tillståndet avser
  - 1.7.3.4 Försäkringsförmedlaren inte längre uppfyller förutsättningarna för tillstånd
- 1.7.4 Att i det fall att försäkringsförmedlare väljer att avstå från sitt tillstånd har Finansinspektionen möjlighet att pröva om förmedlaren gjort sig skyldig till regelöverträdelser innan återkallelsen beviljas av Finansinspektionen [F]



## 2 Juridik

### 2.1 Försäkringsrörelselagstiftning

#### 2.1.1 Associationsformer [F]

2.1.1.1 Olika former som försäkringsrörelse kan bedrivas i

2.1.1.2 skillnaden mellan dessa företagsformer och vad de innebär för kunden

#### 2.1.2 Skillnaden mellan försäkringsföretag och försäkringsbolag [K]

#### 2.1.3 Företagsstyrning [K]

2.1.3.1 Företagsstyrningssystem

#### 2.1.4 Försäkringsklasser – tillstånd [K]

2.1.4.1 Direkt skadeförsäkringsrörelse

2.1.4.2 Direkt livförsäkringsrörelse

2.1.4.3 Rörelse avseende mottagen återförsäkring

### 2.2 Försäkringsavtalsrätt

#### 2.2.1 Begrepp och roller enligt Försäkringsavtalslagen – vad som menas med de olika begreppen samt vem som kan ha en viss roll [F]

2.2.1.1 Försäkrad

2.2.1.2 Försäkringstagare

2.2.1.3 Förmånstagare

2.2.1.4 Gruppföreträdare

2.2.1.5 Gruppskadeförsäkring

2.2.1.6 Grupppersonförsäkring

#### 2.2.2 Förhållanden under en försäkrings löptid – vilka förhållanden som regleras på vilket sätt, samt i vilken mån förhållandena kan ändras under försäkringens löptid [F]

2.2.2.1 Försäkringsavtalslagen – vilka förhållanden som regleras i Försäkringsavtalslagen

2.2.2.2 Försäkringsavtalsvillkor – vilka förhållanden som regleras i försäkringsavtalsvillkoren

2.2.2.3 Vilka förhållanden som regleras av försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniska beräkningsunderlag

#### 2.2.3 Avtalsfrågor [F]

2.2.3.1 Innebörden av kontraheringsplikt och vilken rätt ett försäkringsbolag har att vägra en kund att teckna försäkring

#### 2.2.4 Gruppförsäkring [F]

2.2.4.1 Gruppavtal och särskilt vad som avses med begreppet bestämd grupp

2.2.4.2 Obligatorisk gruppförsäkring



- 2.2.4.3 Frivillig gruppförsäkring
- 2.2.4.4 Vem som betraktas som kund enligt lag om försäkringsdistribution vid obligatorisk respektive frivillig gruppförsäkring

## 2.3 Allmän avtalsrätt

- 2.3.1 Avtalsrättsliga begrepp [F]
  - 2.3.1.1 Avtalsfrihet
  - 2.3.1.2 Dispositiv och tvingande rätt
- 2.3.2 Slutande av avtal [F]
  - 2.3.2.1 När ett avtal ingås
  - 2.3.2.2 Anbud (offert)
  - 2.3.2.3 Accept
- 2.3.3 Olika typer av avtal [F]
  - 2.3.3.1 Konsensualavtal
  - 2.3.3.2 Formalavtal
  - 2.3.3.3 Realavtal
- 2.3.4 Ogiltighetsgrunder och jämkning av oskäligen avtalsvillkor [F]
- 2.3.5 De viktigaste skillnaderna mellan avtalsrätt och försäkringsavtalsrätt [F]

## 2.4 Konsumenträtt

- 2.4.1 Marknadsföringslag (2008:486) [F]
  - 2.4.1.1 Vad som gäller avseende otillbörlig marknadsföring för försäkringsdistributörers verksamhet
  - 2.4.1.2 Att Konsumentverket utövar tillsyn över distributörers efterlevnad av marknadsföringslagen
- 2.4.2 Gränsdragningen mellan Konsumentverkets och Finansinspektionens tillsyn [K]

## 2.5 Skadeståndsrätt

- 2.5.1 Grunderna i skadeståndsrätten och innebörden av olika begrepp [K]
  - 2.5.1.1 Inom- och utomobligatoriskt skadestånd
  - 2.5.1.2 Ren förmögenhetsskada
  - 2.5.1.3 Allmän förmögenhetsskada
  - 2.5.1.4 Ideell skada
  - 2.5.1.5 Tredjemansskada



- 2.5.2 Ansvarsprincipen [K]
  - 2.5.2.1 Innebörden av den grundläggande ansvarsprincipen culpa (oaktsamhet)
  - 2.5.2.2 Under vilka förutsättningar den grundläggande ansvarsprincipen (oaktsamhet) gäller
  
- 2.5.3 Begrepp inom skadeståndsrätt [K]
  - 2.5.3.1 Principalansvar
  - 2.5.3.2 Strikt ansvar
  - 2.5.3.3 Adekvat kausalitet
  
- 2.5.4 Skadestånd vid finansiell rådgivning [F]
  - 2.5.4.1 Reglerna för skadestånd vid finansiell rådgivning
  - 2.5.4.2 På vilka grunder skadestånd kan komma ifråga
  - 2.5.4.3 Vilka regler som gäller för skadeanmälan och preskription och om och i så fall på vilket sätt dessa regler skiljer sig från vanlig skadeståndsrätt
  
- 2.5.5 Skadestånd vid försäkringsdistribution [F]
  - 2.5.5.1 Reglerna kring skadestånd för försäkringsförmedlare och försäkringsföretag
  - 2.5.5.2 På vilka grunder skadestånd kan komma ifråga
  - 2.5.5.3 Vilka regler som gäller för skadeanmälan och preskription och om och i så fall på vilket sätt dessa regler skiljer sig från vanlig skadeståndsrätt
  
- 2.6 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**
  
- 2.6.1 Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism [F]
  - 2.6.1.1 Syftet med lagen
  - 2.6.1.2 Definitionen av penningtvätt
  - 2.6.1.3 Definitionen av finansiering av terrorism
  - 2.6.1.4 Avgöra när det uppstår situationer där det kan misstänkas handla om penningtvätt eller finansiering av terrorism
  
- 2.6.2 Försäkringsbolagets ansvar för att tillämpa lagen förhåller sig till försäkringsbolagets egna medarbetare, förmedlare och anknutna förmedlare [F]
  
- 2.6.3 Typologier – hur försäkringsprodukter, försäkringsföretag och försäkringsförmedlare kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism [F]
  - 2.6.3.1 Placering
  - 2.6.3.2 Skiktning
  - 2.6.3.3 Integrering



- 2.6.4 Lagens konsekvenser [K]
  - 2.6.4.1 Vilka påföljder den enskilde befattningshavaren och företaget kan drabbas av vid brott mot lagen
  - 2.6.4.2 Förverkande och penningbeslag
- 2.7 Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott**
  - 2.7.1 Typologier för penningtvättsbrott [K]
    - 2.7.1.1 Hur en försäkringsdistributör kan göra sig skyldig till penningtvättsbrott
    - 2.7.1.2 Hur ett försäkringsbolag kan göra sig skyldig till penningtvättsbrott
  - 2.7.2 Straffansvar [K]
    - 2.7.2.1 Att straffansvaret omfattar även den som i näringsverksamhet eller liknande medverkar till åtgärder som skäligen kan antas vara vidtagna i penningtvättssyfte (näringspenningtvätt)
- 2.8 Insiderlagstiftning**
  - 2.8.1 Lag (2016:1307) om straff för marknadsmissbruk på värdepappersmarknaden och EU:s marknadsmissbruksförordning (MAR) [K]
- 2.9 Personuppgiftshantering**
  - 2.9.1 Syftet med Dataskyddsförordningen (GDPR) [F]
  - 2.9.2 Dataskyddsförordningens tillämpningsområde [K]
  - 2.9.3 Vad behandling av personuppgift innebär [K]
  - 2.9.4 Grundläggande krav på behandling av personuppgifter [K]
  - 2.9.5 Känsliga personuppgifter [K]
    - 2.9.5.1 Förbudet mot behandling av känsliga eller särskilda kategorier av personuppgifter
    - 2.9.5.2 Vilka typer som betraktas som känsliga personuppgifter
  - 2.9.6 Relevanta begrepp [K]
    - 2.9.6.1 Personuppgiftsansvarig
    - 2.9.6.2 Personuppgiftsbiträde
    - 2.9.6.3 Dataskyddsombud
  - 2.9.7 Datainspektionens möjligheter att besluta om sanktioner, så som administrativa sanktionsavgifter [K]
  - 2.9.8 Datainspektionens roll [K]
    - 2.9.8.1 Att Datainspektionen är tillsynsmyndighet som kan meddela föreskrifter
    - 2.9.8.2 Att vissa uppgifter och incidenter ska anmälas till Datainspektionen



## 2.10 Mellanmansrätt

- 2.10.1 Att en förmedlare är en mellanman som kan företräda antingen försäkringsbolag eller kund [F]

## 2.11 Bolagsrätt

- 2.11.1 Bolagsorgan för aktiebolag, handelsbolag, kommanditbolag och enkla bolag [K]

2.11.1.1 Deras roller och ansvar

2.11.1.2 Bolagsbildning

2.11.1.3 Nyemission

2.11.1.4 Fusion

2.11.1.5 Likvidation

- 2.11.2 Firmatecknare [F]

2.11.2.1 Innebörden av att vara firmatecknare

2.11.2.2 Hur firmatecknare utses, och vem som utser

2.11.2.3 Hur firmatecknare kontrolleras

2.11.2.4 Hantering av fullmakt från firmatecknare, särskilt vid firmateckning i förening

2.11.2.5 Konsekvenser av bristande firmateckningsrätt för respektive part

2.11.2.6 Vad som avses med löpande förvaltningsåtgärder avseende försäkringsdistribution

## 2.12 Tystnadsplikt

- 2.12.1 Tystnadsplikt enligt 8 kap 8 § Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution [F]

2.12.1.1 Att en anställd eller uppdragstagare hos en försäkringsdistributör inte får avslöja uppgift om misstänkt verksamhetsöverträdelse om uppgiften kan avslöja visselblåsarens eller den utpekade personens identitet

- 2.12.2 Sekretesslagen [K]

2.12.2.1 Bestämmelser om myndigheters hantering av visselblåsare (30 kap 4b § Offentlighets- och sekretesslag (2009:400))

## 3 Styrelsens ansvar

### 3.1 Försäkringsdistribution

- 3.1.1 Det generella ansvaret [F]

- 3.1.2 Arbetsordning och instruktioner för styrelsen [F]



- 3.1.3 Interna regler som ska fastställas av styrelsen [F]
  - 3.1.3.1 Kunskap & kompetens
  - 3.1.3.2 Ersättningsystem
  - 3.1.3.3 Klagomålshantering
  - 3.1.3.4 Produktgodkännande
- 3.1.4 Finansinspektionens möjlighet att ingripa mot styrelseledamot, vd eller ersättare för dessa hos försäkringsförmedlare och försäkringsföretag [K]

## **3.2 Marknadsföring**

- 3.2.1 Konsumentverkets tillsyn [F]
- 3.2.2 Förbud mot marknadsföring av andra finansiella tjänster [F]

## **3.3 Solvens 2**

- 3.3.1 Företagsstyrningssystem [K]
- 3.3.2 Stabilitetsprincipen [K]
  - 3.3.2.1 Vad stabilitetsprincipen innebär
  - 3.3.2.2 Hur den påverkar kunden
- 3.3.3 God försäkringsstandard (standardprincipen) [K]
  - 3.3.3.1 Vad standardprincipen innebär
  - 3.3.3.2 Vem den är till för att skydda
- 3.3.4 Interna regler som ska fastställas av styrelsen [K]

## **4 Ekonomi**

### **4.1 Företagsekonomi**

- 4.1.1 Företagsformer [T]
  - 4.1.1.1 Vilka olika former ett företag kan bedrivas i
  - 4.1.1.2 Skillnaderna mellan olika företagsformer
- 4.1.2 Resultaträkning [F]
  - 4.1.2.1 Resultaträkningens uppställningsformer – kostnadsslagsindelad resultaträkning och funktionsindelad resultaträkning
  - 4.1.2.2 Övergripande poster – avskrivning, kostnad för sålda varor, etc.





- 4.1.3 Balansräkning [F]
  - 4.1.3.1 Balansräkningens delar – tillgång och skuld
  - 4.1.3.2 Balansräkningens kategorier och poster – anläggningstillgångar, omsättningstillgångar
  - 4.1.3.3 Poster inom linjen – vad som kan finnas med som inte redovisats
  - 4.1.3.4 Innebörden av balansräkning, vad siffrorna betyder
- 4.1.4 Företagets försäkringsbehov – tolkning av företags resultat- och balansräkning i syfte att kunna bedöma försäkringsbehov [F]
- 4.2 Avkastning och risk
  - 4.2.1 Risker – vilka olika typer av risker som finns och för vilka finansiella instrument de förekommer [K]
    - 4.2.1.1 Marknadsrisk
    - 4.2.1.2 Ränterisk
    - 4.2.1.3 Kreditrisk
    - 4.2.1.4 Motpartsrisk
    - 4.2.1.5 Valutarisk
    - 4.2.1.6 Likviditetsrisk
- 4.3 Lag (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:04) om finansiell rådgivning till konsumenter
  - 4.3.1 Lag (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter – när lagen är tillämplig i en försäkringsdistributionssituation [K]
  - 4.3.2 God rådgivningssed [F]
    - 4.3.2.1 Omsorgsplikt
    - 4.3.2.2 Kundanpassning
    - 4.3.2.3 Avrådansplikt
- 4.4 Försäkringsekonomi
  - 4.4.1 Försäkringsföretags balans- och resultaträkning – bedömning av ömsesidiga försäkringsbolags och försäkringsaktiebolags balans- och resultaträkning [K]
  - 4.4.2 Nyckeltal och begrepp – viktiga begrepp och nyckeltal rörande livförsäkringsbolagens ekonomiska ställning [F]



## 5 Internationell försäkring

### 5.1 EU-rätt

#### 5.1.1 Lagstiftningsprocessen och regelhierarkin i [K]

5.1.1.1 Sverige

5.1.1.2 EU (Lamfalussy)

#### 5.1.2 Den europeiska tillsynen (EIOPA) [K]

#### 5.1.3 Direktiv – viktiga direktiv och betydelsen av direktiven för försäkring och försäkringsdistribution [K]

5.1.3.1 IDD

5.1.3.2 Solvens 2

5.1.3.3 IORP 2

#### 5.1.4 EU-förordningar – viktiga EU-förordningar avseende försäkringsdistribution och vad dessa innebär [K]

5.1.4.1 Presentationsformat för produktfaktablad (2017/1469)

5.1.4.2 Produkttillsyn- och styrningskrav (2017/2358)

5.1.4.3 Informationskrav och uppföranderegler vid distribution (2917/2359)

#### 5.1.5 Var EU:s regler kan läsas [K]

### 5.2 Internationell försäkringsmarknad

#### 5.2.1 Internationella försäkringsgivare [F]

5.2.1.1 EES-försäkringsgivare

5.2.1.2 Filialer

5.2.1.3 Generalagenturer

5.2.1.4 Generalrepresentation för försäkringsgivare i en försäkringssammanslutning

5.2.1.5 Försäkringsgivare från tredje land

5.2.1.6 Utländska tjänstepensionsinstitut

#### 5.2.2 Internationella försäkringsgivare – vilka kontroller som bör göras av en försäkringsgivare innan dess försäkringar distribueras beroende på vart de har sitt tillstånd [F]

5.2.2.1 Land inom EU/EES

5.2.2.2 Tredjeland

#### 5.2.3 Internationella försäkringsdistributörer – utländska försäkringsdistributörers möjlighet att driva verksamhet i Sverige [K]