



## Innehållsförteckning

<b>Om kunskapskraven och Blooms taxonomi</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>Ekonomi</b>	<b>12</b>
Förklaring och exempel	2	3.1	Företagsekonomi	12
		3.2	Privatekonomi	12
<b>1 Försäkringsdistributörens roll och ansvar</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>Internationell försäkring</b>	<b>13</b>
1.1 Lagen om försäkringsdistribution	4	4.1	EU-rätt	13
1.2 Finansinspektionens roll och tillsyn	6	4.2	Internationell försäkringsmarknad	13
1.3 God försäkringsdistributionssed	7	<b>5</b>	<b>Risk management</b>	<b>13</b>
1.4 Branschpraxis	7	5.1	Hantering av kundens risker	13
1.5 Produkttillsyn	8	5.2	Försäkringsbolagets försäkringsrisker	13
1.6 Andra organ och aktörer	8	<b>6</b>	<b>Återförsäkring</b>	<b>14</b>
<b>2 Juridik</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>Försäkringsprodukter</b>	<b>14</b>
2.1 Försäkringsrörelselagstiftning	8	7.1	Egendomsförsäkring	14
2.2 Försäkringsavtalsrätt	9	7.2	Avbrottsförsäkring	14
2.3 Allmän avtalsrätt	10	7.3	Ansvars- och produktansvarsförsäkring	14
2.4 Skadeståndsrätt	10	7.4	Företagsförsäkring	15
2.5 Personuppgiftshantering	11	7.5	Gruppförsäkringar	15
2.6 Mellanmansrätt	11	7.6	Förmögenhetsbrottsförsäkring	15
2.7 Bolagsrätt	12	7.7	Entreprenadförsäkring	15
2.8 Skatterätt	12	7.8	Motorförsäkring	16
		7.9	Specialförsäkring	16



## 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 Specifiering eller exempel

Frågorna i InsureSecs kunskapstester är konstruerade utifrån olika nivåer med Blooms taxonomi som förebild. Vid varje kunskapskrav anges inom hakparentes hur kunskapen ska kunna användas. Blooms taxonomi är en väletablerad skala för att bedöma kognitiv nivå, i synnerhet när det gäller att bedöma en individs förmåga att tillämpa teoretisk kunskap i praktiken.

### Förklaring av de olika nivåerna utifrån ett rådgivningsperspektiv

#### [K] – Känna till faktakunskaper

Distributören ska känna till, kunna beskriva, lista, lokalisera eller citera fakta. Kravet omfattar således att kunna repetera något. Distributören ska ha en grundkänedom om ämnet och förstå hur man söker djupare förståelse kring det.

Som exempel ”Du ska känna till att Försäkringsavtalslagen (FAL) finns och övergripande förstå att lagen kan påverka din kund.”

#### [F] – Förstå och förklara faktakunskaper

Distributören ska kunna förklara och ge exempel på dess användning. Kravet omfattar således mer än att kunna upprepa något, det kräver även att distributören ska kunna visa förståelse av kunskap. I första steget tolkning av fakta och sekundärt att kunna använda sig av denna tolkning.

Som exempel ”Du ska känna till att FAL finns, känna till att den kan påverka din kund samt veta vad lagen innehåller.”

#### [T] – Tillämpa faktakunskaper

Distributören ska kunna använda kunskapen i verkliga situationer och exempelvis kunna utföra beräkningar, kunna upptäcka problem och förutse eventuella konsekvenser samt använda kunskapen för att lösa situationer. Kravet omfattar således att behärska kunskapen till den nivån att distributören kan anpassa kunskapen till en specifik situation.

Som exempel ”Du ska känna till att FAL finns, känna till att den kan påverka din kund, samt veta vad lagen innehåller och hur den kan påverka din kund specifikt.”

#### [A] – Analys av faktakunskaper

Distributören ska kunna identifiera, urskilja och kritiskt bearbeta fakta. Distributören ska behärska kunskapen så pass väl att distributören kan separera principiella fakta och anpassa sin kunskap efter specifika situationer.

Som exempel ”Du ska känna till att FAL finns, känna till att den kan påverka din kund, samt veta vad lagen innehåller, hur den kan påverka din kund specifikt samt vilka åtgärder du som förmedlare kan behöva vidta för att din specifika kunds situation ska få bäst utfall.”



## 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 [www.insuresec.se/kunskap/villkor](http://www.insuresec.se/kunskap/villkor).

**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 licenstest eller kunskapsuppdateringar 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.



## 1 Försäkringsdistributörens roll och ansvar

### 1.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution

- 1.1.1 Tillämpningsområde – kunna avgöra när lagen tillämpas och för vem [T]
- 1.1.2 Regelsystem – känna till hur det svenska samt EU:s regelsystem fungerar [K]
- 1.1.3 Definitioner – känna till och förstå lagens grundläggande definitioner [F]
- 1.1.4 Tillstånd och registreringsplikt för försäkringsförmedlare [K]
- 1.1.5 Skadeståndsskyldighet – förstå vilken skadeståndsskyldighet som föreligger enligt Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution [F]
- 1.1.6 Krav på kunskap och kompetens [F]
  - 1.1.6.1 Anpassning – förstå vem som har ansvar för distributörens kunskap och kompetens och vad som menas med att kunskap och kompetens ska anpassas efter rådgivningen
  - 1.1.6.2 Uppdatering – kunna avgöra när uppdatering av kunskap krävs och känna till kravet om 15 timmars utbildning per år
  - 1.1.6.3 Kunskapstest – förstå kravet på kunskapstest
  - 1.1.6.4 Praktisk erfarenhet – förstå vad regelverket kräver när det gäller praktisk erfarenhet
  - 1.1.6.5 Ekonomisk skötsamhet – förstå såväl grundläggande som övriga krav på skötsamhet vad gäller ekonomiska angelägenheter
- 1.1.7 Krav på ledning – speciellt grundläggande krav, kunskap om försäkringar, praktisk erfarenhet och ekonomisk skötsamhet [F]
- 1.1.8 Regler om ansvarsförsäkring – hur stor ansvarsförsäkringen måste vara och vad som gäller vid skador som inträffar efter att försäkringen upphört [T]
- 1.1.9 Informationskrav [T]
  - 1.1.9.1 Vilken information som ska ges innan försäkringsavtal ingås samt vilken som bör ges i samband med förnyelse eller ändring. Förstå varför kraven finns, vilken funktion de fyller, och kunna tillämpa detta vid informationsgivningen
  - 1.1.9.2 I vilken form informationen ska lämnas – skriftligt eller muntligt samt i vilka fall information kan lämnas via en webbplats
  - 1.1.9.3 Ersättning – kunna ge kunden en tydlig och korrekt bild av ersättningen för rådgivningen, vad distributören erhåller från kund eller försäkringsbolag, eller bild av kostnaden för rådgivningen, principerna för ersättningen till förmedlaren och från vem den erhålls samt förklara vad det kan innebära för rådgivningen. Kunna tillämpa regler i föreskrifter och vad som gäller enligt god försäkringsdistributionsledning
  - 1.1.9.4 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
  - 1.1.9.5 Registrering – vilken information som ska lämnas till kunden och varför
  - 1.1.9.6 Klagomål – kunna lämna korrekt information om hur klagomål på rådgivningen sker
  - 1.1.9.7 Tvistelösning – kunna lämna korrekt information om de olika sätt på vilka tvistelösning kan ske



- 1.1.9.8 Tillsynsmyndighet – känna till att information ska lämnas om att Finansinspektionen och Konsumentverket utövar tillsyn
  - 1.1.9.9 Ansvarsförsäkring – kunna lämna information om att ansvarsförsäkring finns, vad det innebär och vad den täcker
  - 1.1.9.10 Vilken information en anknuten förmedlare respektive en sidoverksam anknuten förmedlare ska lämna avseende försäkringsföretagets ansvar för ren förmögenhetsskada
  - 1.1.9.11 Informationskrav – reglerna avseende information om huruvida rådgivning lämnas
  - 1.1.9.12 Opartisk och personlig analys – kunna lämna information om på vilka grunder förmedlingen görs; om det är utifrån en opartisk och personlig analys och i så fall vilken urvalsprocess som tillämpas eller om huruvida förmedlaren genom avtal är förpliktad att distribuera för ett eller flera försäkringsföretags räkning och i så fall ange försäkringsföretagen eller om förmedlaren slutligen inte gör en opartisk och personlig analys och inte är avtalsenligt förpliktad att distribuera för något särskilt försäkringsföretag
- 1.1.10 Dokumentationskrav – förstå syftet med dokumentationen (både ur distributörsperspektiv och ur kundperspektiv), och ha tillämpad kunskap om vad det innebär för innehåll och omfattning [T]
- 1.1.10.1 Kunduppgifter – inklusive uppgifter om kundens önskemål eller behov och eventuellt ekonomiska förhållanden. Vad som ska dokumenteras om kunden är känd. Förstå konsekvenserna av att inte samla in dessa uppgifter och hur insamlingen av dessa uppgifter kan användas för en bättre rådgivning
  - 1.1.10.2 Försäkringsförmedlingen – vad dokumentationen ska innehålla rörande rådgivningen och att det tydligt ska framgå varför en viss produkt förmedlats och varför ett visst försäkringsföretag valts och att en utomstående granskare ska kunna förstå på vilka grunder distributionen utförts och varför.
  - 1.1.10.3 Dokumentationens utförande – vad, när, av vem och hur
  - 1.1.10.4 Utlämnande – när och i vilken form utlämnande av dokumentationen ska ske
  - 1.1.10.5 Arkivering av dokumentation
- 1.1.11 Klagomålshantering – kravet på klagomålshantering och praktisk tillämpning [T]
- 1.1.11.1 Klagomål – förstå vad som avses med ett klagomål
  - 1.1.11.2 Klagomålsansvarig – känna till kravet på klagomålsansvarig och kunna tillämpa det i praktiken
  - 1.1.11.3 Klagomålsinstruktion – känna till vad den ska innehålla, hur den ska användas och uppdateras
  - 1.1.11.4 Beslutsmotivering – känna till hur beslut ska motiveras och överlämnas till den klagande
  - 1.1.11.5 Handläggning – känna till hur handläggningen av klagomål ska gå till
  - 1.1.11.6 Tidsregler – känna till och kunna informera kund om de krav på handläggningstid som finns
  - 1.1.11.7 Dokumentation av klagomål – kunna dokumentera klagomål och veta vilka krav lagen ställer på dokumentationen
  - 1.1.11.8 Olika former av tvistlösning – kunna förklara för kunden hur tvistlösning går till
  - 1.1.11.9 Registrering och arkivering av klagomål – kunna arkivera klagomål på ett korrekt sätt



1.1.12 Filialetablering och gränsöverskridande verksamhet – känna till vad underrättelse av filialetablering innebär och hur den ska göras [K]

1.1.13 Kontroll [F]

1.1.13.1 Av anställda – förstå vilka kontroller som ska göras och den juridiska personens rätt att inhämta eller begära uppgifter från den anställde

1.1.13.2 Av anknuten förmedlare – förstå vilken kontroll som försäkringsföretaget ska göra av fysisk person respektive juridisk person (såväl den juridiska personen som ledningen)

1.1.13.3 Av en anknuten sidoverksam förmedlare – förstå vilken kontroll som försäkringsföretaget eller förmedlaren ska göra av en fysisk person respektive juridisk person (såväl den juridiska personen som ledningen)

1.1.13.4 Dokumentation av kontroller – förstå hur dokumentation av olika kontroller ska ske, särskilt känsliga uppgifter så som utdrag ur belastningsregister

1.1.13.5 Arkivering av kontroller – förstå regler om arkivering; hur arkivering ska ske och vad som måste arkiveras

1.1.14 Förändringar [T]

1.1.14.1 Krav vid förändringar av verksamhet, anställda, ledning och klagomålsansvarig – känna till vad som krävs vid förändringar vid filialetablering och gränsöverskridande verksamhet och kunna tillämpa

1.1.15 Ersättningsystem – hur ersättningar till anställda ska vara utformade [F]

1.1.16 Behandling av tillgångar som tillhör kunden [F]

1.1.17 Ersättningar från någon annan än kunden [T]

1.1.17.1 Förbud mot att ta emot och behålla ersättningar vid tillhandahållande av rådgivning på grundval av opartisk och personlig analys

1.1.17.2 Tredjepartersättningar – generellt om när det inte är tillåtet att erbjuda eller ta emot ersättning från annan än kund i samband med distribution av försäkringar

1.1.18 Korsförsäljning och kopplingsförbehåll [T]

1.1.18.1 Otillåtna kopplingsförbehåll

1.1.18.2 Informationskrav vid korsförsäljning

## 1.2 Finansinspektionens roll och tillsyn

1.2.1 Finansinspektionens roll avseende försäkringsdistributörer och försäkringsförmedlare – förstå på vilket sätt och inom vilka områden de utövar tillsyn, vilka sanktioner Finansinspektionen kan besluta om och vad dessa kan få för konsekvenser för en distributör [F]

1.2.2 Finansinspektionens kommunikation – förstå hur Finansinspektionen kommunicerar och förstå nyttan av att ta del av sanktionsbeslut rörande förmedlingsverksamhet [F]

1.2.3 Finansinspektionens möjlighet att återkalla tillstånd – känna till att Finansinspektionen ska återkalla en försäkringsförmedlars tillstånd om försäkringsförmedlaren inte inom ett år från det att tillstånd beviljades har börjat utöva sådan verksamhet som tillståndet



avser, under en sammanhängande tid av sex månader inte utövat sådan verksamhet som tillståndet avser eller inte längre uppfyller förutsättningarna för tillstånd [T]

- 1.2.4 Förstå att i de fall en försäkringsförmedlare väljer att avstå från sitt tillstånd har Finansinspektionen möjlighet att pröva om förmedlaren gjort sig skyldig till regelöverträdelse innan återkallelsen beviljas av Finansinspektionen [F]

## 1.3 God försäkringsdistributionssed

- 1.3.1 God försäkringsdistributionssed – vad som utgör god försäkringsdistributionssed [T]
- 1.3.1.1 Anpassning – vad anpassningsplikten innebär i rådgivningssituationen. Kunna tillämpa ett arbetssätt som baseras på kundens önskemål och behov så att anpassning alltid sker på ett bra sätt oberoende av vilken typ av kund det handlar om
  - 1.3.1.2 Omsorg – förstå vad som menas med omsorgsplikten och kunna tillämpa omsorgsplikten i den verkliga rådgivningssituationen. Det innebär konkret att kunna sätta kundens intresse före egna och alltid uppträda lojalt mot kunden
  - 1.3.1.3 Avrådan – kunna avgöra när och på vilket sätt avrådan bör ske och att avrådan alltid ska ske när kunden vill välja alternativ som inte är lämpliga utifrån kundens behov, ekonomi och mål med rådgivningen
  - 1.3.1.4 Opertisk och personlig analys – förstå och kunna tillämpa ett arbetssätt som uppfyller kravet på opertisk analys
- 1.3.2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed – förstå hur den utvecklas, vilka instanser som bidrar till utvecklingen och hur man håller sig informerad [F]
- 1.3.3 InsureSecs verkande för god försäkringsdistributionssed – förstå hur InsureSec definierar god försäkringsdistributionssed enligt sitt regelverk och arbetar för att tydliggöra vilket beteende som är förenligt med god försäkringsdistributionssed samt ha tillämpad kunskap om hur InsureSec arbetar för att försäkringsdistributörens agerande ska motsvara god sed och utvecklandet av god sed [T]

## 1.4 Branschpraxis

- 1.4.1 Etik och moral [T]
- 1.4.1.1 Branschgemensamma etiska regler – förstå och kunna anpassa sitt agerande som distributör till branschgemensamma etiska regler
  - 1.4.1.2 Etiska regler – ha tillämpad kunskap om hur företagets interna etiska regler förhåller sig till branschgemensamma etiska regler
- 1.4.2 Näringslivskoden – känna till Näringslivskoden som givits ut av Institutet Mot Mutor (IMM) och veta hur koden kan påverka rådgivaren specifikt [T]
- 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 iakttas: 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
- 1.4.2.9 Konsumentskydd

## 1.5 Produkttillsyn

- 1.5.1 Känna till kraven på produktutvecklare, hur en målmarknad bestäms och ha tillämpad kunskap om hur man ska förhålla sig till målmarknaden vid distribution av försäkringar [T]
- 1.5.2 Produktutvecklare – känna till när en försäkringsdistributör kan anses vara produktutvecklare och vilka krav som finns på produktgodkännandeprocessen [K]
- 1.5.3 Målmarknad – kriterier för hur en målmarknad fastställs samt förstå hur man ska förhålla sig till en fastställd målmarknad vid distribution [T]
- 1.5.4 Distribution – känna till kraven på distributionsstrategi och kraven på att säkerställa att nödvändig information erhålls från respektive tillhandahålls produktutvecklaren [K]

## 1.6 Organ och aktörer förutom försäkringsföretag och förmedlare

- 1.6.1 Branschorgan, deras roller och huvudsakliga huvudmän [F]
  - 1.6.1.1 Svensk Försäkring och Insurance Europa – förstå deras roller, uppgifter och vilka som är deras medlemmar
  - 1.6.1.2 SFM och Bipar – förstå deras roller, uppgifter och vilka som är deras medlemmar
  - 1.6.1.3 Insuresec och Disciplinnämnden för försäkringsdistribution – förstå deras roller och uppgifter

## 2 Juridik

### 2.1 Försäkringsrörelselagstiftning

- 2.1.1 Associationsformer – förstå olika företagsformer för att bedriva skadeförsäkringsrörelse, skillnaden mellan dessa och vad de innebär för kunden. Allmänt känna till vad som krävs för att få tillstånd att bedriva försäkringsrörelse [F]
- 2.1.2 Stabilitetsprincipen – känna till vad stabilitetsprincipen innebär för ett skadeförsäkringsbolag och hur den påverkar kunden [K]
- 2.1.3 Standardprincipen – känna till vad standardprincipen innebär och vem den är till för att skydda [K]
- 2.1.4 Genomlysningprincipen – känna till vad genomlysningprincipen innebär och vem den är till för att skydda samt vad den ställer för informationskrav på ett skadeförsäkringsbolag [K]
- 2.1.5 Försäkringstagarrepresentation – känna till vilken rätt försäkringstagarna har till representation i ett ömsesidigt skadeförsäkringsbolag [K]





- 2.1.6 Konkursregler – hur kunderna påverkas i ett ömsesidigt bolag respektive aktiebolag vid en konkurs [F]
- 2.1.7 Ömsesidigt skadeförsäkringsföretag – hur resultatet kommer försäkringstagarna till del [F]
- 2.1.8 Vilka försäkringsrörelserregler som utländska försäkringsföretag ska följa [K]
- 2.1.9 Solvenskrav – kunna förklara för en kund vad solvenskvot är och syftet med solvenskrav, samband med garantier och vilka konsekvenser olika nivåer på solvenskvoten kan få för kunden [T]

## 2.2 Försäkringsavtalsrätt

- 2.2.1 Begrepp [T]
  - 2.2.1.1 De olika rollerna enligt Försäkringsavtalslagen, t.ex. försäkrad och försäkringstagare – vad som avses med de olika rollerna samt vem som kan ha en viss roll
- 2.2.2 Informationskrav [T]
  - 2.2.2.1 Innan försäkring tecknas – vilken information som måste lämnas innan en försäkring tecknas och på vilket sätt den ska lämnas
  - 2.2.2.2 Efter försäkring tecknats – vilken information som ska lämnas i direkt anslutning till att en försäkring tecknas och på vilket sätt den ska lämnas
  - 2.2.2.3 Under försäkringstiden – vilken information som ska lämnas
- 2.2.3 Vilka förhållanden som regleras på vilket sätt, samt i vilken mån förhållandena kan ändras under försäkringens löptid [F]
  - 2.2.3.1 Försäkringsavtalslagen – förstå vilka förhållandena som regleras i Försäkringsavtalslagen
  - 2.2.3.2 Försäkringsavtalsvillkor – förstå vilka förhållandena som regleras i försäkringsavtalsvillkoren
  - 2.2.3.3 Förstå vilka förhållanden som regleras av försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniska beräkningsunderlag
- 2.2.4 Skadereglering – förstå vad försäkringsavtalslagen reglerar [F]
- 2.2.5 Reglering avseende gruppförsäkringar – obligatoriska och frivilliga, särskilt avseende gruppföreträdare [K]



2.2.6 Företagsförsäkring – hur Försäkringsavtalslagens regler om företagsförsäkring skiljer sig från dem om konsumentförsäkring avseende information, ansvarstid, uppsägning i förtid, fall när försäkringsföretagets ansvar kan begränsas, samt om premier, ersättning och reglering av försäkringsfall [T]

2.2.7 Tredjemansrätt och skadelidandes krav vid ansvarsförsäkring [T]

## 2.3 Allmän avtalsrätt

2.3.1 Avtalsfrihet – förstå skillnad mellan dispositiv och tvingande rätt samt innebörden av begreppet pacta sunt servanda [F]

2.3.2 Slutande av avtal – förståelse för när ett avtal ingås, om anbud (offert) och accept [F]

2.3.3 Olika typer av avtal – förstå olika typer av avtal, så som konsensualavtal, formalavtal och realavtal [F]

2.3.4 Ogiltighetsgrunder och jämkning av oskäligen avtalsvillkor [F]

2.3.5 Uppdragsavtalet – förstå vad uppdragsavtalet reglerar och hur och när ett sådant ska upprättas [T]

2.3.6 Avtalsrätt kontra försäkringsavtalsrätt – känna till de viktigaste skillnaderna mellan avtalsrätt och försäkringsavtalsrätt [F]

## 2.4 Skadeståndsrätt

2.4.1 Förstå och kunna tillämpa grunderna i skadeståndsrätten och innebörden av grundbegrepp såsom inom- och utomobligatoriskt skadestånd, ren förmögenhetsskada, allmän förmögenhetsskada och ideell skada samt tredjemansskador [F]

2.4.2 Förstå förhållandet mellan försäkring och skadestånd [F]

2.4.3 Förstå innebörden av den grundläggande ansvarsprincipen culpa (oaktsamhet) och veta under vilka förutsättningar den gäller [F]

2.4.4 Känna till innebörden av begreppen principalansvar, strikt ansvar och adekvat kausalitet [F]

2.4.5 Skadestånd vid försäkringsförmedling – känna till och förstå reglerna för skadestånd vid försäkringsförmedling, förstå på vilka grunder skadestånd kan komma ifråga samt vilka regler som gäller för skadeanmälan och preskription och om och i så fall på vilket sätt dessa regler skiljer sig från vanlig skadeståndsrätt [F]



## 2.5 Personuppgiftshantering

- 2.5.1 Dataskyddsförordningen – förstå syftet med Dataskyddsförordningen (GDPR) [F]
- 2.5.2 Behandling av personuppgifter – känna till de grundläggande kraven på behandling av personuppgifter [K]
- 2.5.3 Behandling av personuppgifter – känna till när behandling av personuppgifter är tillåten [K]
- 2.5.4 Gallring av personuppgifter – förstå när personuppgifter ska gallras samt påverkan från andra lagar som reglerar skadeståndsrätt och bokföringsverifikat [F]
- 2.5.5 Känsliga personuppgifter – känna till förbudet mot behandling av känsliga eller särskilda kategorier av personuppgifter och vilka typer av uppgifter som betraktas som sådana [K]
- 2.5.6 Registerinformation – känna till kraven på information till den registrerade [K]
- 2.5.7 Säkerhet – känna till krav på säkerhet vid behandling av uppgifter [K]
- 2.5.8 Relevanta begrepp – känna till innebörden av begreppen personuppgiftsansvarig, personuppgiftsbiträde och dataskyddsombud [K]
- 2.5.9 Personuppgiftsansvariga och personuppgiftsbiträden – försäkringsbolags, försäkringsförmedlares, administrationscentralers och arbetsgivares roller som personuppgiftsansvariga respektive personuppgiftsbiträden [K]
- 2.5.10 Dataskyddsombud – känna till skillnaden i hanteringen av personuppgiftsskyldigheterna för det fall dataskyddsombud inte utsetts, jämfört med om dataskyddsombud utsetts [K]
- 2.5.11 Skadeståndsskyldighet – känna till personuppgiftsansvariges skadeståndsskyldighet och administrativa sanktionsavgifter i Dataskyddsförordningen [K]
- 2.5.12 Datainspektionens roll – känna till att Datainspektionen är tillsynsmyndighet som kan meddela föreskrifter och att vissa uppgifter och incidenter ska anmälas till tillsynsmyndigheten [K]

## 2.6 Mellanmansrätt

- 2.6.1 Mellanman – förstå och kunna tillämpa att en förmedlare är en mellanman som kan företräda antingen försäkringsbolag eller kund [F]
- 2.6.2 Fullmaktens roll [T]
  - 2.6.2.1 Förstå olika typer av fullmakter så som informationsfullmakt, skötsel fullmakt och ställningsfullmakt
  - 2.6.2.2 Fullmaktsinnehavarens skyldigheter och rättigheter gentemot fullmaktsgivaren
  - 2.6.2.3 Fullmaktsinnehavarens skyldigheter och avsaknad av rättigheter gentemot tredje man
  - 2.6.2.4 Fullmaktens brist på legal koppling till rätten att erhålla provision



## 2.7 Bolagsrätt

2.7.1 Bolagsorgan – ha kunskap om bolagsorganen, känna till deras roller och ansvar samt företeelser som till exempel bolagsbildning, nyemission, fusion och likvidation [K]

## 2.8 Skatterätt

2.8.1 Avdragsrätt – känna till eventuell avdragsrätt för skadeförsäkringar [K]

2.8.2 Beskattningseffekter – känna till beskattningseffekter på skadeutbetalningar avseende mervärdesskatt [K]

2.8.3 Känna till beskattningseffekter på skadeutbetalningar avseende inkomstskatt [K]

## 3 Ekonomi

### 3.1 Företagsekonomi

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

3.1.2 Resultaträkning – kunna läsa en resultaträkning och avgöra ett företags resultat [F]

3.1.3 Balansräkning – kunna läsa en balansräkning och utifrån denna kunna avgöra ett företags ekonomiska stabilitet och möjlighet och behov till placering i försäkring [F]

3.1.4 Företags försäkringsbehov – kunna göra en tolkning av företags resultat- och balansräkning i syfte att bedöma försäkringsbehov [F]

3.1.5 Skadeförsäkringsföretagets balans- och resultaträkning – förstå och kunna bedöma på övergripande nivå [F]

3.1.6 Förstå viktiga begrepp och nyckeltal rörande försäkringsföretagets ekonomiska ställning och kostnadsnivå [F]

### 3.2 Privatekonomi

3.2.1 Privatpersonens behov av försäkringsskydd – kunna analysera en privatpersons ekonomiska situation som grund för bedömning av behov av försäkringsskydd [T]

3.2.1.1 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

3.2.1.2 Prioriteringen av kompletterande riskförsäkringar framför sparande i försäkring eller andra investeringar

3.2.1.3 Förändring över tid av behov av kompletterande riskförsäkringar baserat på förändrad livssituation, såsom sambo/gift, föräldraskap, skilsmässa och dödsfall

3.2.1.4 Identifiera behov av sakförsäkring för att minska den ekonomiska risken vid skadehändelser på boende, transportmedel, och andra ägodelar, samt vid särskilda händelser såsom resa, id-stöld, överfall och rån,



- 3.2.1.5      4.1.3.5 Särskilja mellan behov baserade på ekonomiska förutsättningar och upplevda behov baserade på riskattityd

## 4 Internationell försäkring

### 4.1 EU-rätt

- 4.1.1 Lagstiftningsprocesser – känna till lagstiftningsprocessen inom EU (Lamfalussy) samt den europeiska tillsynen (EIOPA) [K]
- 4.1.2 Direktiv – känna till viktiga direktiv och betydelsen av direktiven för försäkring och försäkringsdistribution [K]
- 4.1.2.1 IDD
- 4.1.2.2 Solvens 2
- 4.1.2.3 IORP2
- 4.1.3 EU-förordningar – viktiga EU-förordningar avseende försäkringsdistribution och vad dessa innebär [T]
- 4.1.3.1 Presentationsformat för produktfaktablad (2017/1469)
- 4.1.3.2 Produkttillsyns- och styrningskrav (2017/2358)
- 4.1.3.3 Informationskrav och uppföranderegler vid distribution (2017/2359)
- 4.1.4 Känna till var EU:s regler finns att läsa [K]

### 4.2 Internationell försäkringsmarknad

- 4.2.1 Internationella försäkringsgivare – känna till och förstå utländska försäkringsgivares möjlighet att bedriva verksamhet i Sverige (EES-försäkringsgivare, försäkringsgivare från tredje land) [F]

## 5 Risk management

### 5.1 Hantering av kundens risker

- 5.1.1 Kartläggning och analys av risker och kundens skyddsbehov. Bedömning av risktolerans. I förekommande fall analysera och föreslå skadeförebyggande åtgärder. Anpassning av försäkringskydd [A]

### 5.2 Försäkringsbolagets försäkringsrisker

- 5.2.1 Riskbedömning som grund för premiesättning och fastställande av övriga villkor. Underwriterns roll i ett försäkringsföretag. Hur tarifiering görs. Arbetet med riskurval. Skadeförebyggande åtgärder, ansvarstid [T]
- 5.2.2 Skadereglering - vad försäkringsföretagen baserar sin skadereglering på, innebörden av ansvarstid samt förståelse av vad skadebegränsande åtgärder innebär [T]
- 5.2.3 Känna till försäkringsbranschens gemensamma skaderegister [K]



## 6 Återförsäkring

- 6.1.1 Förstå varför och hur försäkringsföretag använder sig av återförsäkring för sin riskhantering [F]
- 6.1.2 Förstå hur försäkringsföretagets återförsäkringslösning påverkar kundens premie [F]
- 6.1.3 Förstå begreppen mottagen respektive avgiven återförsäkring, cedent och retrocedent [F]
- 6.1.4 Förstå olika typer av återförsäkring så som kvotåterförsäkring, stop loss etc. [F]

## 7 Försäkringsprodukter

### 7.1 Egendomsförsäkring

- 7.1.1 Kunna ge exempel på skadehändelser som täcks av egendomsskyddet i en företagsförsäkring [T]

### 7.2 Avbrottsförsäkring

- 7.2.1 Redogöra för begreppet försäkringsmässigt täckningsbidrag. Känna till vilka kostnader en avbrottsförsäkring vanligen täcker. Ge exempel på avbrott som kan täckas av en avbrottsförsäkring [T]

### 7.3 Ansvars- och produktansvarsförsäkring

- 7.3.1 Förklara begreppet produktansvar, redogöra för skillnaderna mellan kasus, dolus och culpa, ge exempel på skador som skulle kunna ersättas via en ansvarsförsäkring, redogöra för vilken typ av företag som har krav på obligatorisk ansvarsförsäkring samt vilken nytta en konsument skulle kunna ha av en ansvarsförsäkring [T]

#### 7.3.2 Rättsskyddsförsäkring [T]

- 7.3.2.1 Kunskap om vilka kostnader en rättsskyddsförsäkring normalt ersätter och upp till vilka belopp, samt vanliga undantag

#### 7.3.3 Professionsansvar [T]

- 7.3.3.1 Kunskap om vilka kostnader en professionsansvarsförsäkring normalt ersätter och upp till vilka belopp, samt vanliga undantag

#### 7.3.4 Återkallelseförsäkring [T]

- 7.3.4.1 Kunskap om vad återkallelseförsäkringen normalt omfattar och upp till vilka belopp, samt vanliga undantag och begränsningar

#### 7.3.5 Åtkomst- och återställandeförsäkring [T]

- 7.3.5.1 Kunskap om vad en åtkomst- och återställandeförsäkring normalt omfattar, samt vanliga undantag

#### 7.3.6 Transportöransvarsförsäkring [T]



7.3.6.1 Kunskap om vad transportörens ansvar normalt omfattar. Kunna förklara innebörden i vanliga leveransvillkor som fob och cif. Huvuddragen i Incoterms, fördelar för exportör/importör att teckna försäkring i Sverige. Försäkringsavtalets utformning-årsavtal. Vad försäkringsskyddet brukar omfatta. Känna till vad en försäkringspolis gör

## 7.3.7 7.3.7 VD- och styrelseansvarsförsäkring [T]

7.3.7.1 Kunskap om vad en VD- och styrelseansvarsförsäkring normalt omfattar. Kunskap om från vem ett skadeståndskrav kan komma och enligt till exempel aktiebolagslag (2005:551)

## 7.4 Företagsförsäkring

7.4.1 Kunskap om vad som brukar ingå i en kombinerad företagsförsäkring. Kunna ge exempel på vilka skydd som företagsförsäkringar i olika branscher bör omfatta. Avgöra och bedöma lämpliga försäkringslösningar utifrån företagets verksamhetsinriktning och storlek [T]

## 7.5 Gruppförsäkringar

7.5.1 Förstå hur gruppförsäkringar kan utformas samt förstå vem som kan vara gruppföreträdare [F]

7.5.2 Förstå gruppföreträdarens roll och ansvar [F]

7.5.3 Konsekvenser för kundskyddet i situationer då gruppföreträdare har, respektive inte har, intressegemenskap med den försäkrade [F]

7.5.4 Förstå innebörden av fortsättningsförsäkring [F]

## 7.6 Förmögenhetsbrottsförsäkring

7.6.1 Vilka typer av skador en förmögenhetsbrottsförsäkring normalt brukar täcka och vem som ska ha orsakat skadan för att ersättning ska falla ut [T]

## 7.7 Entreprenadförsäkring

7.7.1 Vad som menas med entreprenad och entreprenadförsäkring, hur de är uppbyggda och vad de vanligen omfattar samt vilka tillägg som kan vara aktuella [T]

7.7.2 Vilka typer av verksamheter som behöver entreprenadförsäkring [T]

7.7.3 Skillnaden mellan totalentreprenad och utförandeentreprenad samt känna till och förstå innehållet i branschens standardavtal, t ex AB04, AB06, NLM 10 [T]



## 7.8 Motorförsäkring

### 7.8.1 Lagstadgad trafikförsäkring [T]

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

7.8.1.2 Trafikförsäkringsföreningens uppgift och roll samt Trafikskadenämndens uppgift och roll

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

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

## 7.9 Specialförsäkring

7.9.1 Känna till vad specialförsäkringar kan omfatta, riskbedömning och utformning av avtal [K]  
Känna till vilka skador som normalt brukar täckas av:

7.9.1.1 Kreditförsäkring

7.9.1.2 Databrottsförsäkring ("Cyber Liability")

7.9.1.3 Kidnap & ransom

7.9.1.4 Patientansvarsförsäkring

7.9.1.5 Klinisk studieförsäkring

7.9.1.6 Varuförsäkring

7.9.1.7 Djurförsäkring

7.9.1.8 Sjöförsäkring