



Innehållsförteckning

Om kunskapskraven och Blooms taxonomi	2	2	Utveckling av god försäkringsdistributions	5
Förklaring av de olika nivåerna utifrån ett rådgivningsperspektiv	2	2.1	Disciplinnämnden för försäkringsdistributions uttalanden och beslut	5
1 Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2019	3	3	Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas	6
1.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution	3	3.1	Försäkring för skadeståndsskyldighet i försäkringsförmedling	6
1.2 Organ och aktörer förutom försäkringsföretag och förmedlare	3	3.2	Finansinspektionens roll och tillsyn	6
1.3 Försäkringsavtalsrätt	3	3.3	Fullmakter och uppdragsavtal	6
1.4 Allmän avtalsrätt	4			
1.5 Konsumenträtt	4			
1.6 Socialförsäkringsrätt	4			
1.7 Personuppgiftshantering	4			
1.8 Skatterätt	4			
1.9 Arbetsrätt	5			
1.10 EU-rätt	5			
1.11 Sjukvårdsförsäkring	5			

Att ha licens eller certifikat från InsureSec är ett bevis på kunskap om relevanta lagar, föreskrifter och god sed. För att säkerställa att kunskaperna hålls aktuella kallar InsureSec vid behov till kunskapsuppdatering.

Årets kunskapsuppdatering behandlar nya eller uppdaterade kunskapskrav, den senaste utvecklingen av god försäkringsförmedlingssed och kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas, t.ex. ansvarsförsäkring för försäkringsförmedling.

Se www.insuresec.se för mer information om InsureSecs kunskapstester, licenser för försäkringsförmedlare och certifikat för försäkringsdistributörer.



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 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 grundkänning 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."



1 Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2019

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 [T]
- 1.1.5 Skadeståndsskyldighet – förstå vilken skadeståndsskyldighet som föreligger enligt Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution [F]
- 1.1.6 Informationskrav [T]
 - 1.1.6.1 Vilken information som ska ges innan försäkringsavtal ingås, exempelvis Produktfaktblad enligt artikel 20.5 IDD, 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
 - 1.1.6.2 Tillsynsmyndighet – information ska lämnas om att Finansinspektionen och Konsumentverket utövar tillsyn
- 1.1.7 Kontroll [F]
 - 1.1.7.1 Av en anknuten sidoverksam förmedlare – vilken kontroll som försäkringsföretaget eller förmedlaren ska göra av fysisk person respektive juridisk person (såväl den juridiska personen som ledningen)

1.2 Organ och aktörer förutom försäkringsföretag och förmedlare

- 1.2.1 Branschorgan, deras roller och huvudsakliga huvudmän [F]
 - 1.2.1.1 Svensk Försäkring och Insurance Europa – förstå deras roller, uppgifter och vilka som är deras medlemmar
 - 1.2.1.2 SFM och Bipar – förstå deras roller, uppgifter och vilka som är deras medlemmar
 - 1.2.1.3 InsureSec och Disciplinnämnden för försäkringsdistribution – förstå deras roller och uppgifter

1.3 Försäkringsavtalsrätt

- 1.3.1 Vilka förhållanden som regleras på vilket sätt, samt i vilken mån förhållandena kan ändras under försäkringens löptid [F+K]
 - 1.3.1.1 Förstå vilka förhållanden som regleras i Försäkringsavtalslagen
 - 1.3.1.2 Förstå vilka förhållanden som regleras i försäkringsavtalsvillkoren
 - 1.3.1.3 Förstå vilka förhållanden som regleras av försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniska beräkningsunderlag



1.4 Allmän avtalsrätt

- 1.4.1 Fullmaktsbegreppet och olika typer av fullmakter – skötsel­fullmakt och informationsfullmakt – särskilt om behörighet och befogenhet [T]
- 1.4.2 Slutande av avtal – förståelse för när ett avtal ingås, om anbud (offert) och accept [F]
- 1.4.3 Olika typer av avtal – konsensualavtal, formalavtal, realavtal [F]
- 1.4.4 Ogiltighetsgrunder och jämkning av oskäl­iga avtalsvillkor [F]
- 1.4.5 Uppdragsavtalet – förstå vad uppdragsavtalet reglerar och hur och när ett sådant ska upprättas [T]

1.5 Konsumenträtt

- 1.5.1 Marknadsföringslag (2008:486) – känna till vad marknadsföringslagen reglerar och vilka krav den ställer samt ha tillämpad kunskap om att Konsumentverket utövar tillsyn över distributörers efterlevnad av marknadsföringslagen [T]

1.6 Socialförsäkringsrätt

- 1.6.1 Ålderspension enligt lag [K]
- 1.6.2 Efterlevandepension enligt lag [K]
- 1.6.3 Sjukförsäkring enligt lag [K]

1.7 Personuppgiftshantering

- 1.7.1 Förstå syftet med Dataskyddsförordningen (GDPR) [F]
- 1.7.2 Behandling av personuppgifter – känna till de grundläggande kraven på behandling av personuppgifter [K]
- 1.7.3 Känna till förbudet mot behandling av känsliga eller särskilda kategorier av personuppgifter och vilka typer av uppgifter som betraktas som sådana [K]
- 1.7.4 Relevanta begrepp – känna till innebörden av begreppen personuppgiftsansvarig, personuppgiftsbiträde och dataskyddsombud [K]

1.8 Skatterätt

- 1.8.1 Känna till eventuell avdragsrätt för skadeförsäkringar [K]
- 1.8.2 Känna till beskattningseffekter på skadeutbetalningar avseende mervärdesskatt [K]
- 1.8.3 Känna till beskattningseffekter på skadeutbetalningar avseende inkomstskatt [K]



1.9 Arbetsrätt

1.9.1 Känna till vilka lagar som reglerar den individuella arbetsrätten [K]

1.9.1.1 Lag (1982:80) om anställningsskydd

1.9.1.2 Lag (1994:260) om offentlig anställning

1.9.2 Känna till vilka lagar som reglerar kollektiva arbetsrätten K

1.9.2.1 Lag (1976:580) om medbestämmande i arbetslivet (medbestämmandelagen)

1.10 EU-rätt

1.10.1 Känna till viktiga direktiv och betydelsen av direktiven för försäkring och försäkringsdistribution [K]

1.10.1.1 IDD

1.10.1.2 Solvens 2

1.10.1.3 IORP 2

1.11 Sjukvårdsförsäkring

1.11.1 Förstå vem som omfattas, respektive inte omfattas, av försäkringen [F]

1.11.2 Förstå vilka situationer som försäkringen täcker, respektive inte täcker [F]

1.11.3 Förstå hur sjukvårdsförsäkringen hjälper den försäkrade vid en försäkringshändelse [F]

1.11.4 Ha tillämpad kunskap om viktiga undantag och begränsningar i produkten [T]

2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed

2.1 Disciplinnämnden för försäkringsdistributions uttalanden och beslut

2.1.1 Känna till InsureSecs och Disciplinnämnden för försäkringsdistributions behörighet att undersöka, uttala sig om och meddela beslut gällande alla regler som är relevanta för försäkringsförmedling samt alla ageranden som allmänheten kan ha fog för att uppfatta som närliggande till eller ha samband med försäkringsförmedling (Beslut 2018:8, 2018:9) [T]



3 Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas

3.1 Försäkring för skadeståndsskyldighet i försäkringsförmedling

- 3.1.1 Känna till vem som kan omfattas av en försäkring för skadeståndsskyldighet (ansvarsförsäkring) [K]
- 3.1.2 Känna till att det inte är möjligt att dela ansvarsförsäkring mellan försäkringsförmedlarföretag [K]
- 3.1.3 Förstå vem som kan vara en ansvarsförsäkringsgivare [F]
- 3.1.4 Känna till skyldigheten att till Finansinspektionen anmäla vart man har sin ansvarsförsäkring [K]

3.2 Finansinspektionens roll och tillsyn

- 3.2.1 Finansinspektionens roll gentemot 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]
- 3.2.2 Finansinspektionen kommunikation – förstå hur Finansinspektionen kommunicerar och förstå nyttan av att ta del av sanktionsbeslut rörande förmedlingsverksamhet [F]
- 3.2.3 Finansinspektionens möjlighet att återkalla tillstånd – känna till att Finansinspektionen ska återkalla en försäkringsförmedlares 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]
- 3.2.4 Förstå att i de fall en försäkringsförmedlare väljer att avstå från sitt tillstånd har Finansinspektionen möjlighet att pröva om förmedlaren gjort sig skyldig till regelöverträdelser innan återkallelsen beviljas av Finansinspektionen [F]

3.3 Fullmakter och uppdragsavtal

- 3.3.1 Ha förståelse för olika typer av fullmakter, så som skötselfullmakt och informationsfullmakt och vad som skiljer dessa åt och vilka befogenheter som följer med dem [F]
- 3.3.2 Känna till försäkringsföretagens krav på fullmakt när en kund företräds av en försäkringsdistributör [K]
- 3.3.3 Förstå vad ett uppdragsavtal är och vilket syfte ett sådant uppfyller [F]