



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	5
1.1 Lagen om försäkringsdistribution	3	3.1	Försäkring för skadeståndsskyldighet i försäkringsförmedling	5
1.2 Organ och aktörer förutom försäkringsföretag och förmedlare	3	3.2	Finansinspektionens roll och tillsyn	6
1.3 Försäkringsrörelselagstiftning	4	3.3	Fullmakter och uppdragsavtal	6
1.4 Försäkringsavtalsrätt	4			
1.5 Personuppgiftshantering	4			
1.6 Skatterätt	4			
1.7 EU-rätt	5			
1.8 Gruppförsäkringar	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 Tillsynsmyndighet – information ska lämnas om att Finansinspektionen och Konsumentverket utövar tillsyn
 - 1.1.6.2 Vilken information en anknuten förmedlare respektive en sidoverksam anknuten förmedlare ska lämna avseende försäkringsföretagets ansvar för ren förmögenhetsskada
 - 1.1.6.3 Reglerna avseende information om huruvida rådgivning lämnas
 - 1.1.6.4 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
- 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 Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd deras roller och uppgifter



1.3 Försäkringsrörelselagstiftning

- 1.3.1 Ömsesidigt skadeförsäkringsföretag – hur resultatet kommer försäkringstagarna till del [F]
- 1.3.2 Vilka försäkringsrörelser regler som utländska försäkringsföretag ska följa [K]

1.4 Försäkringsavtalsrätt

- 1.4.1 Vilka förhållanden som regleras på vilket sätt, samt i vilken mån förhållandena kan ändras under försäkringens löptid [F]
 - 1.4.1.1 Förstå vilka förhållandena som regleras i Försäkringsavtalslagen
 - 1.4.1.2 Förstå vilka förhållandena som regleras i försäkringsavtalsvillkoren
 - 1.4.1.3 Förstå vilka förhållanden som regleras av försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniska beräkningsunderlag
- 1.4.2 Skadereglering – förstå vad försäkringsavtalslagen reglerar [F]
- 1.4.3 Reglering avseende gruppförsäkringar-obligatoriska och frivilliga, särskilt avseende gruppöreträdare [K]

1.5 Personuppgiftshantering

- 1.5.1 Förstå syftet med Dataskyddsförordningen (GDPR) [F]
- 1.5.2 Förstå när personuppgifter ska gallras samt påverkan från andra lagar som reglerar skadeståndsrätt och bokföringsverifikat [F]
- 1.5.3 Känna till förbudet mot behandling av känsliga eller särskilda kategorier av personuppgifter och vilka typer av uppgifter som betraktas som sådana [K]
- 1.5.4 Försäkringsbolags, försäkringsförmedlares, administrationscentralers och arbetsgivares roller som personuppgiftsansvariga respektive personuppgiftsbiträden [K]
- 1.5.5 Känna till skillnaden i hanteringen av personuppgiftsskyldigheterna för det fall dataskyddsombud inte utsetts, jämfört med om dataskyddsombud utsetts [K]

1.6 Skatterätt

- 1.6.1 Avdragsrätt – känna till eventuell avdragsrätt för skadeförsäkringar [K]
- 1.6.2 Beskattnings effekter – känna till beskattnings effekter på skadeutbetalningar avseende mervärdesskatt [K]
- 1.6.3 Känna till beskattnings effekter på skadeutbetalningar avseende inkomstskatt [K]



1.7 EU-rätt

- 1.7.1 Direktiv – känna till viktiga direktiv och betydelsen av direktiven för försäkring och försäkringsdistribution [K]
 - 1.7.1.1 IDD
 - 1.7.1.2 Solvens 2
 - 1.7.1.3 IORP2
- 1.7.2 EU-förordningar – viktiga EU-förordningar avseende försäkringsdistribution och vad dessa innebär [T]
 - 1.7.2.1 Presentationsformat för produktfaktablad (2017/1469)
 - 1.7.2.2 Produkttillsyns- och styrningskrav (2017/2358)
 - 1.7.2.3 Informationskrav och uppföranderegler vid distribution (2017/2359)

1.8 Gruppförsäkringar

- 1.8.1 Kunskap om hur gruppförsäkringar kan utformas samt om vem som kan vara gruppföreträdare [F]
- 1.8.2 Gruppföreträdarens roll och ansvar [F]
- 1.8.3 Skillnaden mellan en "äkte" och en "oäkte" grupp och gruppföreträdare [F]
- 1.8.4 Innebörden av fortsättningsförsäkring [F]

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, Beslut 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 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]
- 3.2.2 Finansinspektionens 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]