



InsureSec

Kunskapskrav 2026

För licens eller certifikat med inriktning mot Ledningsfunktion



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 Försäkrings-avtalslagen (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.

Kunskapskrav Ledningsfunktion 2026 - Grund

Innehållsförteckning

1 Allmänna och organisatoriska krav

- 1.1 Försäkringsdistribution
- 1.2 Försäkringsrörelse och tjänstepensionsverksamhet
- 1.3 Finansiell rådgivning
- 1.4 Tystnadsplikt och sekretess
- 1.5 Personuppgiftshantering
- 1.6 Penningtvätt och finansiering av terrorism
- 1.7 Klagomålshantering och tvistelösning
- 1.8 Distributörens skadeståndsskyldighet samt krav på ansvarsförsäkring
- 1.9 Produkttillsyns- och styrningskrav
- 1.10 Ersättningar
- 1.11 Mutor
- 1.12 Branschorgan
- 1.13 Etik
- 1.14 Tillsyn

2 Företagsformer samt styrning och intern kontroll

- 2.1 Bolagsfrågor
- 2.2 Bolagsrätt
- 2.3 Styrelsens ansvar
- 2.4 Företagsekonomi
- 2.5 Arbetsrätt

3 Uppföranderegler och andra kundskyddsregler

- 3.1 Marknadsföring
- 3.2 Hållbarhet
- 3.3 Omsorgsplikt
- 3.4 God försäkringsdistributionssed
- 3.5 Kunders medel
- 3.6 Information till kund
- 3.7 Distribution utan rådgivning
- 3.8 Tillkommande krav vid distribution med rådgivning (rådgivningstillfället)
- 3.9 Tillkommande krav vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter och vissa pensionsförsäkringar
- 3.10 Avrådningsplikt
- 3.11 Korsförsäljning och kopplingsförbehåll

4 Grundläggande försäkringskunskap

- 4.1 Försäkringsmarknaden
- 4.2 Skadestånd
- 4.3 Allmänna avtalsfrågor
- 4.4 Distansavtal
- 4.5 Företrädare för juridiska personer

- 4.6 Fullmakter
- 4.7 Grunder i försäkringsavtalsrätt
- 4.8 Kollektiva försäkringar
- 4.9 Ömsesidiga försäkringsbolag
- 4.10 Försäkringsföretagets nyckeltal
- 4.11 Återförsäkring
- 4.12 Internationella frågor

1 Allmänna och organisatoriska krav

1.1 Försäkringsdistribution

1.1.1 Lagstiftningsprocessen i Sverige och EU [K]

1.1.2 Regelverksstruktur [K]

1.1.2.1 Vilka direktiv och förordningar som är tillämpliga vid försäkringsdistribution

1.1.2.2 Vilka lagar och föreskrifter som är tillämpliga vid försäkringsdistribution

1.1.2.3 Vilka riktlinjer eller allmänna råd som är tillämpliga vid försäkringsdistribution

1.1.3 Tillämpningsområde [T]

1.1.3.1 När lag (2018:1219) om försäkringsdistribution är tillämplig och vilka aktörer den gäller för

1.1.3.2 Vad som avses med försäkringsdistribution

1.1.3.3 Undantag från tillämpningsområdet

1.1.4 Tillståndskrav [F]

1.1.4.1 Vilka krav som ställs för att få tillstånd för försäkringsförmedling

1.1.4.2 Vilka krav som ställs på den som ska arbeta som anställd försäkringsförmedlare

1.1.4.3 Tillstånd avseende stödverksamheter till försäkringsdistributörer, såsom IT-bolag, callcenters, skadereglerare eller administratörer

1.1.5 Registrering hos Bolagsverket [T]

1.1.6 Försäkringsdistributörers kontroller styrda av tillstånd eller registrering [K]

1.1.6.1 Av anställda – vilka kontroller som ska göras och den juridiska personens rätt att inhämta eller begära uppgifter från den anställda för att fullfölja kontrollen

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

1.1.6.3 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)

1.1.6.4 Person som ansvarar för att kontroll genomförs ska utses

1.1.7 Anmälningar av förändringar till Finansinspektionen [K]

1.1.7.1 Krav vid förändringar av verksamhet

1.1.7.2 Anställda

1.1.7.3 Ledning

1.1.7.4 Klagomålsansvarig

1.1.7.5 Ansvarsförsäkring

1.1.7.6 Ägare

1.1.7.7 Nära förbindelser

- 1.1.7.8 Filialetablering och gränsöverskridande verksamhet
- 1.1.8 Filialetablering, gränsöverskridande verksamhet och generalagentur för försäkringsförmedlare – innebörd av begreppen och vad som krävs för att verka i dessa kapaciteter [K]
 - 1.1.8.1 Vad gränsöverskridande verksamhet innebär
 - 1.1.8.2 Vad filialetablering innebär
 - 1.1.8.3 Vad generalagentur innebär
- 1.1.9 Krav på kunskap och kompetens samt godandel [F]
 - 1.1.9.1 Krav på kunskap
 - 1.1.9.2 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
 - 1.1.9.3 Krav på kompetens/praktisk erfarenhet
 - 1.1.9.4 Kunskapstest och årligt uppföljande test
 - 1.1.9.5 Fortbildning om 15 timmar per år
 - 1.1.9.6 Ekonomisk skötsamhet, förekommer inte i belastningsregistret för relevanta brott och i övrigt lämplig
- 1.1.10 Krav på ledning [F]
 - 1.1.10.1 Kunskap om regelverk
 - 1.1.10.2 Försäkringsmarknaden och försäkringar
 - 1.1.10.3 Praktisk erfarenhet
 - 1.1.10.4 Ekonomisk skötsamhet, förekommer inte i belastningsregistret för relevanta brott och lämplighet i övrigt
- 1.1.11 Definitioner [T]
 - 1.1.11.1 Försäkringsdistributör
 - 1.1.11.2 Försäkringsförmedlare
 - 1.1.11.3 Sidoverksam försäkringsförmedlare
 - 1.1.11.4 Anknuten försäkringsförmedlare
 - 1.1.11.5 Anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare
 - 1.1.11.6 Ersättning
 - 1.1.11.7 Rådgivning
 - 1.1.11.8 Livförsäkring
 - 1.1.11.9 Pensionsförsäkring
 - 1.1.11.10 Tjänstepensionsförsäkring
 - 1.1.11.11 Försäkringsbaserad investeringsprodukt
 - 1.1.11.12 Skadeförsäkring
 - 1.1.11.13 Vad som avses med försäkring avseende stora risker
- 1.2 Försäkringsrörelse och tjänstepensionsverksamhet**
- 1.2.1 Regelverksstruktur [K]
 - 1.2.1.1 Vilka direktiv och förordningar som är tillämpliga på försäkringsrörelse respektive tjänstepensionsverksamhet

- 1.2.1.2 Vilka lagar och föreskrifter som är tillämpliga på försäkringsrörelse respektive tjänstepensionsverksamhet
- 1.2.2 Tillståndskrav [K]
 - 1.2.2.1 Att tillstånd krävs för att driva försäkringsrörelse
 - 1.2.2.2 Att tillstånd för försäkringsrörelse ska avse en eller flera försäkringsklasser
 - 1.2.2.3 Att livförsäkringsrörelse endast i vissa fall kan förenas med skadeförsäkringsrörelse i samma försäkringsföretag
 - 1.2.2.4 Vilka krav som ställs på den som ska jobba som försäkringsdistributör inom ramen för försäkringsrörelse eller tjänstepensionsverksamhet
- 1.2.3 Definitioner [T]
 - 1.2.3.1 Försäkringsföretag
 - 1.2.3.2 Skadeförsäkring
 - 1.2.3.3 Livförsäkring
 - 1.2.3.4 Tjänstepensionsföretag
 - 1.2.3.5 Tjänstepensionsförsäkring
- 1.2.4 Indelning i försäkringsklasser [F]
 - 1.2.4.1 Vad som avses med försäkringsklasser
 - 1.2.4.2 Uppdelningen mellan skadeförsäkring och livförsäkring
 - 1.2.4.3 I vilka sammanhang försäkringsklasserna är relevanta
 - 1.2.4.4 Vad som avses med försäkring avseende stora risker
- 1.2.5 Associationsformer [F]
 - 1.2.5.1 Olika företagsformer för att bedriva försäkringsrörelse
 - 1.2.5.2 Skillnaden mellan dessa företagsformer och vad de innebär för kunden
- 1.3 Finansiell rådgivning**
 - 1.3.1 Vad som avses med finansiell rådgivning enligt lag (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter [F]
 - 1.3.2 I vilka fall lagen kan bli tillämplig vid försäkringsdistribution [F]
- 1.4 Tystnadsplikt och sekretess**
 - 1.4.1 Hur sekretess avseende kunder regleras på finansmarknaden [F]
 - 1.4.1.1 Försäkringsrörelse
 - 1.4.1.2 Bankverksamhet
 - 1.4.1.3 Värdepappersrörelse
 - 1.4.1.4 Fondverksamhet
 - 1.4.2 Tystnadsplikt enligt lag (2018:1219 om försäkringsdistribution (8 kap. 8 §) [F]
 - 1.4.3 Lag (2018:558) om företagshemligheter [K]
 - 1.4.4 Offentlighets- och sekretesslag (2009:400) ("sekretesslagen") [K]

- 1.4.4.1 Bestämmelser om myndigheters hantering av visselblåsare (30 kap 4b § sekretesslagen)

1.5 Personuppgiftshantering

- 1.5.1 Syftet med Dataskyddsförordningen (2016/679) ("GDPR") [F]
- 1.5.2 GDPR:s tillämpningsområde [K]
- 1.5.3 Relevanta begrepp [K]
 - 1.5.3.1 Personuppgiftsansvarig
 - 1.5.3.2 Personuppgiftsbiträde
 - 1.5.3.3 Dataskyddsombud
- 1.5.4 Integritetsskyddsmyndigheten roll [K]
- 1.5.5 Integritetsskyddsmyndigheten möjligheter att besluta om sanktioner, så som administrativa sanktionsavgifter [K]
 - 1.5.5.1 Att Integritetsskyddsmyndigheten är tillsynsmyndighet som kan meddela föreskrifter
 - 1.5.5.2 Att vissa uppgifter och incidenter ska anmälas till Integritetsskyddsmyndigheten
- 1.5.6 Krav på behandling av personuppgifter [K]
 - 1.5.6.1 Vad behandling av personuppgifter innebär
 - 1.5.6.2 När behandling av personuppgifter är tillåten
 - 1.5.6.3 Laglighet, korrekthet och öppenhet
 - 1.5.6.4 Ändamålsbegränsning
 - 1.5.6.5 Uppgiftsminimering
 - 1.5.6.6 Riktighet
 - 1.5.6.7 Lagringsminimering
 - 1.5.6.8 Integritet och konfidentialitet
 - 1.5.6.9 Ansvarsskyldighet
 - 1.5.6.10 Vad som betraktas som känsliga uppgifter och hur dessa uppgifter får behandlas
- 1.5.7 Gallring av personuppgifter [F]
 - 1.5.7.1 När personuppgifter ska gallras
 - 1.5.7.2 Påverkan på gallringstiden från andra lagar som reglerar skadeståndsrätt, bokföringsverifikat, och penningtvätt
- 1.5.8 Säkerhet – krav på säkerhet vid behandling av uppgifter [K]
- 1.5.9 Försäkringsbolags, försäkringsförmedlares, administrationscentralers och arbetsgivares roller som personuppgiftsansvariga respektive personuppgiftsbiträden [K]
- 1.5.10 Dataskyddsombud - skillnaden i hanteringen av personuppgiftsskyldigheterna [K]
 - 1.5.10.1 För det fall dataskyddsombud inte utsetts
 - 1.5.10.2 För det fall dataskyddsombud har utsetts
- 1.5.11 Skadeståndsskyldighet och sanktionsavgifter enligt GDPR [K]

- 1.5.11.1 Personuppgiftsansvariges skadeståndsskyldighet
- 1.5.11.2 Administrativa sanktionsavgifter
- 1.5.11.3 Skillnaden mellan skadeståndsskyldighet och administrativa sanktionsavgifter
- 1.5.12 De registrerades rättigheter [F]
 - 1.5.12.1 Rätt till rättelse
 - 1.5.12.2 Rätt till radering ("rätten att bli bortglömd")
 - 1.5.12.3 Rätt till dataportabilitet
 - 1.5.12.4 Rätt till begränsning
 - 1.5.12.5 Rätt till invändningar
- 1.5.13 Hur en personuppgiftsincident ska hanteras [F]
- 1.6 Penningtvätt och finansiering av terrorism**
 - 1.6.1 Syftet med lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism [F]
 - 1.6.2 Lagens konsekvenser [K]
 - 1.6.2.1 Vilka påföljder den enskilde befattningshavaren och företaget kan drabbas av vid överträdelse av lagen
 - 1.6.2.2 Förverkande och penningbeslag
 - 1.6.3 Skillnaden mellan penningtvätt och finansiering av terrorism [F]
 - 1.6.4 Penningtvättens olika faser [F]
 - 1.6.4.1 Placering
 - 1.6.4.2 Skiktning
 - 1.6.4.3 Integrering
 - 1.6.5 Allmän riskbedömning av verksamheten [T]
 - 1.6.5.1 Syfte (bedöma risken att utnyttjas utifrån ens egna kunder/produkter osv)
 - 1.6.5.2 Riskbaserat förhållningssätt (rimliga åtgärder i enskilda fallet anpassat utifrån risken man har definierat)
 - 1.6.5.3 Rutiner för att motverka de identifierade riskerna (att utnyttjas för penningtvätt)
 - 1.6.6 Riskbaserad kundkännedom [T]
 - 1.6.6.1 Situationer som kräver kundkännedom (vid etablering av affärsförbindelse, enstaka transaktioner över visst belopp osv)
 - 1.6.6.2 Otillräcklig kundkännedom (att affärsförbindelse inte får inledas, engångsplacering inte genomföras osv.)
 - 1.6.7 Grundläggande åtgärder för kundkännedom [T]
 - 1.6.7.1 Identifiering av kund
 - 1.6.7.2 Syfte och art med affärsförbindelsen
 - 1.6.7.3 Organisationsstruktur vid juridisk person
 - 1.6.7.4 Identifiering av verklig huvudman
 - 1.6.7.5 Kontroll av person i politiskt utsatt ställning

- 1.6.7.6 Etablering i högriskredjeland
- 1.6.8 Skärpta åtgärder för kundkännedom [T]
 - 1.6.8.1 Särskilt medlens ursprung
- 1.6.9 Förenklade åtgärder för kundkännedom [T]
- 1.6.10 Fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser [T]
- 1.6.11 Åtgärder om misstanke inte kan avfärdas [T]
 - 1.6.11.1 Skärpta åtgärder för kundkännedom
 - 1.6.11.2 Anmälan till Finanspolisen
 - 1.6.11.3 Tystnadsplikt (meddelandeförbud)
 - 1.6.11.4 Hantering av kundrelationen
- 1.6.12 Bevarande av handlingar [F]
- 1.6.13 Utbildning och skydd av anställda och andra som deltar i verksamheten [F]
 - 1.6.13.1 Vilka krav som ställs på fortlöpande utbildning
 - 1.6.13.2 Skydd av anställda och andra som deltar i verksamheten
- 1.6.14 Centralt funktionsansvarig [K]
 - 1.6.14.1 Att en centralt funktionsansvarig ska utses
 - 1.6.14.2 Vad en centralt funktionsansvarig ansvarar för
 - 1.6.14.3 Att denne ska vara oberoende i förhållande till de personer och verksamheter som ska övervakas och kontrolleras
- 1.6.15 Finansinspektionens krav på rapportering av åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och hur rapporteringen går till [F]
- 1.6.16 Verklig huvudman [F]
 - 1.6.16.1 Lag (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän och hur sökning i registret för verkliga huvudmän går till
 - 1.6.16.2 Rapportering till Bolagsverket – känna till vad som ska rapporteras
- 1.6.17 Förfrågningar – hur förfrågningar som ställs till förmedlingsföretaget ska besvaras [F]
- 1.6.18 Vad som betraktas som penningtvättsbrott enligt lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott [K]
- 1.6.19 Straffansvar [K]
 - 1.6.19.1 Att straffansvaret omfattar även den som i näringsverksamhet eller liknande medverkar till åtgärder som skäligen kan antas vara vidtagna i penningtvättssyfte (näringspenningtvätt)
- 1.6.20 Meddelandeförbud [F]
 - 1.6.20.1 Reglerna för meddelandeförbud
 - 1.6.20.2 Vilka konsekvenser brott mot meddelandeförbudet får
- 1.7 Klagomålshantering och tvistelösning**
 - 1.7.1 Klagomålshantering [T]

- 1.7.1.1 Vad som avses med ett klagomål
- 1.7.1.2 Kravet på klagomålsansvarig
- 1.7.1.3 Klagomålsinstruktion – vad den ska innehålla, hur den ska användas och uppdateras
- 1.7.1.4 Handläggning av klagomål
- 1.7.1.5 Regler gällande handläggningstid
- 1.7.1.6 Dokumentation av klagomål
- 1.7.1.7 Hur beslut ska motiveras och överlämnas till den klagande
- 1.7.1.8 Olika former av tvistlösning och hur tvistlösning går till
- 1.7.1.9 Registrering och arkivering av klagomål
- 1.7.1.10 Uppföljning och förebyggande arbete
- 1.7.1.11 Rapportering till styrelse
- 1.7.2 Vilken roll Konsumenternas Försäkringsbyrå har [K]
- 1.7.3 Allmänna reklamationsnämndens roll vid tvistlösning [K]
- 1.8 Distributörens skadeståndsskyldighet samt krav på ansvarsförsäkring**
- 1.8.1 Skadeståndsskyldighet enligt Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution [F]
 - 1.8.1.1 Vilken skadeståndsskyldighet som föreligger enligt lagen
 - 1.8.1.2 Situationer inom försäkringsdistributionsverksamheten som kan leda till skadeståndsskyldighet
- 1.8.2 Ansvarsförsäkring [F]
 - 1.8.2.1 Vad ansvarsförsäkringen för försäkringsförmedlare omfattar
 - 1.8.2.2 Krav för anknutna sidoverksamma försäkringsförmedlare
 - 1.8.2.3 Krav på ansvarsförsäkring för fysisk eller juridisk person som bedriver försäkringsdistribution och dess anställda försäkringsförmedlare
 - 1.8.2.4 Storleken på försäkringsbelopp och vad som gäller om efterskydd
 - 1.8.2.5 Att varje tillståndspliktig enhet som bedriver försäkringsdistribution ska ha en egen ansvarsförsäkring och att sådan inte får tecknas för organisation eller koncern generellt
- 1.9 Produkttillsyns- och styrningskrav**
- 1.9.1 De olika rollerna avseende produkttillsyn [K]
 - 1.9.1.1 Produktutvecklare
 - 1.9.1.2 Distributör
 - 1.9.1.3 Situation när en produktutvecklare också kan vara en distributör
 - 1.9.1.4 Situation när en distributör också kan vara en produktutvecklare
- 1.9.2 Produktutvecklare – vilka krav som finns på produktgodkännandeprocessen [K]
- 1.9.3 Målmarknad – kriterier för hur en målmarknad fastställs för en försäkringsprodukt [K]
 - 1.9.3.1 Att målmarknaden för en försäkringsprodukt utöver produktens egenskaper, riskprofil, komplexitet och art även ska ta hänsyn till hållbarhetsfaktorer

- 1.9.4 Målmarknad - hur man ska förhålla sig till en fastställd målmarknad vid distribution [T]
- 1.9.5 Målmarknad – konsekvenser vid distribution utanför målmarknad [T]
- 1.9.6 Målmarknad – hur målmarknad och distributionsstrategi fungerar avseende [K]
 - 1.9.6.1 Fond- eller depåförsäkring
 - 1.9.6.2 Finansiella instrument
 - 1.9.6.3 Traditionell livförsäkring
- 1.9.7 Distributionsstrategi [K]
 - 1.9.7.1 Kraven på distributionsstrategi och hur den ska användas
 - 1.9.7.2 Kraven på att säkerställa att nödvändig information erhålls från, respektive tillhandahålls till, produktutvecklaren
 - 1.9.7.3 Kraven på att rapportera distribution utanför målmarknad
- 1.9.8 Produktdistributionskrav [K]
 - 1.9.8.1 Krav på en distributör
 - 1.9.8.2 Vilka krav som finns på produktdistributionssystem
- 1.10 Ersättningar**
- 1.10.1 Ersättningssystem till anställda [F]
 - 1.10.1.1 Vilka hos försäkringsdistributören som omfattas av ersättningssystemet
 - 1.10.1.2 Krav på balans mellan fast och rörlig ersättning
 - 1.10.1.3 Kriterier för rörlig ersättning
 - 1.10.1.4 Hantering av intressekonflikter knutna till ersättningar
- 1.10.2 Ersättningar från någon annan än kunden [T]
 - 1.10.2.1 Syftet med regler om att ta emot ersättningar från någon annan än kunden (tredjepart ersättningar)
 - 1.10.2.2 Tredjepart ersättningar – generellt om när det inte är tillåtet att erbjuda eller ta emot ersättning från annan än kund
 - 1.10.2.3 Förbud mot att ta emot och behålla ersättningar vid tillhandahållande av rådgivning på grundval av opartisk och personlig analys
 - 1.10.2.4 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
- 1.10.3 Fullmaktens roll vid tredjepart ersättningar [T]
- 1.11 Mutor**
- 1.11.1 Straffbestämmelser om mutbrott (Brottsbalk 1962:700 10 kap. 5a–5e §§) [T]
 - 1.11.1.1 Vad som avses med givande respektive tagande av muta
 - 1.11.1.2 Koppling till tjänsteutövning eller tjänsteuppdrag
 - 1.11.1.3 Bedömning av otillbörlighet

1.11.2 Näringslivskoden som givits ut av Institutet Mot Mutor ("IMM") [T]

1.11.2.1 Syftet med koden

1.11.2.2 Vem koden riktar sig till

1.11.2.3 Förebyggande åtgärder mot korruption

1.11.2.4 Vad som utgör en förmån

1.11.2.5 Otillåtna former av förmåner

1.11.2.6 Mellanhänder

1.12 Branschorgan

1.12.1 Branschorgan – deras roller, uppgifter och sammansättning [F]

1.12.1.1 Svensk Försäkring och Insurance Europe

1.12.1.2 SFM och BIPAR

1.12.1.3 InsureSec och Disciplinnämnden för försäkringsdistribution

1.13 Etik

1.13.1 Vad som avses med etik och ett etiskt förhållningssätt [T]

1.13.2 Vilka krav som ställs på interna etiska regler [K]

1.13.3 Branschgemensamma regler avseende etik från SFM och Svensk försäkring [K]

1.14 Tillsyn

1.14.1 Finansinspektionens roll gentemot försäkringsdistributörer [F]

1.14.1.1 På vilket sätt och inom vilka områden Finansinspektionen utövar tillsyn

1.14.1.2 Vilka sanktioner Finansinspektionen kan besluta om

1.14.1.3 Vad dessa sanktioner kan få för konsekvenser för en försäkringsdistributör

1.14.1.4 Hur Finansinspektionen kommunicerar

1.14.1.5 Nyttan av att ta del av sanktionsbeslut rörande försäkringsdistributionsverksamhet

1.14.2 Finansinspektionens möjlighet att återkalla tillstånd - att Finansinspektionen ska återkalla en försäkringsförmedlares tillstånd om [F]

1.14.2.1 Försäkringsförmedlaren inte inom ett år från det att tillstånd beviljades har börjat utöva sådan verksamhet som tillståndet avser

1.14.2.2 Försäkringsförmedlaren under en sammanhängande tid av sex månader inte utövat sådan verksamhet som tillståndet avser eller inte längre uppfyller förutsättningarna för tillstånd

1.14.3 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]

1.14.4 Den europeiska tillsynsmyndigheten på försäkringsområdet (EIOPA) [K]

1.14.4.1 EIOPA:s roll och ansvar

1.14.4.2 EIOPA:s riktlinjer och tekniska standarder

2 Företagsformer samt styrning och intern kontroll

2.1 Bolagsfrågor

- 2.1.1 Associationsformer i Sverige, inklusive ideella föreningar och stiftelser [T]
 - 2.1.1.1 Aktiebolag
 - 2.1.1.2 Ekonomisk förening
 - 2.1.1.3 Handelsbolag
 - 2.1.1.4 Ideell förening
 - 2.1.1.5 Stiftelse
 - 2.1.1.6 Kommanditbolag
 - 2.1.1.7 Enkelt bolag
 - 2.1.1.8 Enskild firma
 - 2.1.1.9 Skillnader mellan olika associationsformer (inklusive ideella föreningar och stiftelser)

2.2 Bolagsrätt

- 2.2.1 Bolagsorgan för aktiebolag, handelsbolag, kommanditbolag och enkla bolag [K]
 - 2.2.1.1 Deras roller och ansvar
 - 2.2.1.2 Bolagsbildning
 - 2.2.1.3 Nyemission
 - 2.2.1.4 Fusion
 - 2.2.1.5 Konkurs
 - 2.2.1.6 Likvidation

2.3 Styrelsens ansvar

- 2.3.1 Det generella ansvaret [F]
- 2.3.2 Arbetsordning och instruktioner för styrelsen [F]
- 2.3.3 Interna regler som ska fastställas av styrelsen [F]
 - 2.3.3.1 Kunskap och kompetens
 - 2.3.3.2 Ersättningssystem
 - 2.3.3.3 Klagomålshantering
 - 2.3.3.4 Produktgodkännande
- 2.3.4 Finansinspektionens möjlighet att ingripa mot styrelseledamot, vd eller ersättare för dessa hos försäkringsförmedlare och försäkringsföretag [F]

2.4 Företagsekonomi

- 2.4.1 Resultaträkningen [F]
 - 2.4.1.1 Resultaträkningens poster, kostnadsslagsindeldad och funktionsindeldad
- 2.4.2 Balansräkningen [F]
 - 2.4.2.1 Vad det innebär att balansräkningen balanserar
 - 2.4.2.2 Poster inom linjen

- 2.4.2.3 Långfristiga och kortfristiga skulder
- 2.4.2.4 Eget kapital
- 2.4.2.5 Immateriella och materiella tillgångar
- 2.4.2.6 Omsättningstillgångar och anläggningstillgångar
- 2.4.2.7 Tillgångar och skulder

2.5 Arbetsrätt

- 2.5.1 Lag (1982:80) om anställningsskydd ("LAS") [K]
 - 2.5.1.1 I vilka situationer LAS är tillämplig
 - 2.5.1.2 LAS huvudsakliga innehåll
 - 2.5.1.3 Vad som krävs för att LAS ska kunna avtalas bort
 - 2.5.1.4 I vilka delar LAS är dispositiv
 - 2.5.1.5 Uppsägning respektive avsked - förutsättningar och konsekvenser
 - 2.5.1.6 Ogiltiga uppsägningar eller avskedanden
- 2.5.2 Lag (1994:260) om offentlig anställning ("LOA") [K]
 - 2.5.2.1 Vem som omfattas av LOA
 - 2.5.2.2 Huvudsakligt innehåll i LOA
 - 2.5.2.3 Tjänsteförseelser och dessas konsekvenser
 - 2.5.2.4 Uppsägning respektive avsked
- 2.5.3 Lag (1976:580) om medbestämmande i arbetslivet ("MBL") [K]
 - 2.5.3.1 Huvudsakligt innehåll i MBL
 - 2.5.3.2 Hur kollektivavtal och MBL förhåller sig till varandra
 - 2.5.3.3 Vilka parter som tecknar kollektivavtal
 - 2.5.3.4 Vad som krävs för att kollektivavtal ska börja gälla för respektive part
 - 2.5.3.5 Bestämmanderätten på arbetsplatsen
 - 2.5.3.6 Fredsplikt, när den gäller och för vem den gäller

3 Uppföranderegler och andra kundskyddsregler

3.1 Marknadsföring

- 3.1.1 Innebörden av förbud mot marknadsföring av andra finansiella tjänster och produkter för försäkringsförmedlare [F]
- 3.1.2 Marknadsföringslag (2008:486) ("MFL") [T]
 - 3.1.2.1 Vem MFL gäller för
 - 3.1.2.2 Vad som avses med marknadsföring
 - 3.1.2.3 Vad som utgör vilseledande och otillbörlig marknadsföring
 - 3.1.2.4 Vad som avses med god marknadsföringssed
 - 3.1.2.5 Konsekvenser av om marknadsföring är vilseledande eller otillbörlig
 - 3.1.2.6 Att Konsumentverket utövar tillsyn över distributörers efterlevnad av MFL
 - 3.1.2.7 Situationer med hög risk för otillbörlig marknadsföring

3.1.3 Att distansavtalslagen innehåller särskilda bestämmelser om marknadsföring av produkter och tjänster [F]

3.1.4 Gränsdragningen mellan Konsumentverkets och Finansinspektionens tillsyn [K]

3.2 Hållbarhet

3.2.1 EU-förordning 2019/2088 ("Disclosureförordningen") [F]

3.2.1.1 Övergripande syfte med och innebörd av förordningen

3.2.1.2 Innebörden av att integrera hållbarhetsrisker i investerings- eller försäkringsrådgivning

3.2.1.3 Förhandsinformation till kund; Beskrivning av hur hållbarhetsrisker är integrerade i investeringsrådgivningen och bedömningen av dess inverkan på avkastningen

3.2.1.4 Förhandsinformation till kund; Vilken information som måste lämnas om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer inte beaktas

3.2.1.5 Kriterier för en produkt som främjar miljö- eller sociala egenskaper – ljusgrön produkt

3.2.1.6 Information som ska finnas för ljusgröna produkter och sambandet mellan Taxonomiförordningen och Disclosureförordningen avseende miljöegenskaper

3.2.1.7 Kriterier för en produkt som har hållbar investering som mål – mörkgrön produkt

3.2.1.8 Information som ska finnas för mörkgröna produkter och sambandet mellan Taxonomiförordningen och Disclosureförordningen avseende miljöegenskaper

3.2.1.9 Definition av begreppen hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer

3.2.1.10 Information om val av index och metoder för att mäta och övervaka utfall för produkter som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål

3.2.1.11 Integreringen av hållbarhetsrisker i ersättningsstrukturen

3.2.1.12 Ersättningspolicy

3.2.2 EU-förordning 2020/852 ("Taxonomiförordningen") [F]

3.2.2.1 Förordningens miljömål

3.2.2.2 Väsentligt bidragande till miljömålen

3.2.2.3 Övergripande syfte med och innebörd av förordningen

3.2.2.4 Definitionen av och kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter

3.2.3 Grön målning [T]

3.2.3.1 Begreppets allmänna betydelse

3.2.3.2 Riskområden såsom ogrundade påståenden om hållbarhet avseende till exempel företagets produkter, premieförvaltning, och övrigt engagemang i hållbarhetsfrågor

3.2.3.3 Att förhindra grön målning genom att genomföra kontroller för att säkerställa att den rekommenderade produktens underliggande hållbarhetsegenskaper eller karaktär faktiskt motsvarar kundens hållbarhetspreferenser

- 3.2.3.4 Förebyggande arbete mot grönmålning genom att kontrollera om exempelvis information som avser karaktären och målet med en finansiell produkt tillräckligt väl matchar produktens faktiska hållbarhetsrisker och påverkan
- 3.2.3.5 Att vara transparent mot kunderna genom att tillhandahålla information om vilka åtgärder försäkringsdistributören vidtar för att förhindra grönmålning

3.3 Omsorgsplikt

- 3.3.1 Vad omsorgsplikten innebär och hur den tillämpas vid försäkringsdistributionen [F]

3.4 God försäkringsdistributionssed

- 3.4.1 Vad som utgör god försäkringsdistributionssed [F]
- 3.4.2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed [F]
 - 3.4.2.1 Vilka instanser som bidrar till utvecklingen
 - 3.4.2.2 Hur försäkringsdistributörer håller sig informerade om utvecklingen
 - 3.4.2.3 Hur InsureSec och Disciplinnämnden för försäkringsdistribution arbetar för utvecklandet av god försäkringsdistributionssed

3.5 Kunders medel

- 3.5.1 Behandling av tillgångar som tillhör kunden [F]
 - 3.5.1.1 Försäkringspremier
 - 3.5.1.2 Försäkringsersättningar
 - 3.5.1.3 Hantering av klientmedelskonto

3.6 Information till kund

- 3.6.1 Krav på informationens form [F]
 - 3.6.1.1 Förutsättningarna för att lämna information till kund genom handling i pappersform
 - 3.6.1.2 Förutsättningarna för att lämna information till kund på ett annat varaktigt medium eller webbplats
- 3.6.2 Informationskrav enligt försäkringsavtalslagen (2005:104) [T]
 - 3.6.2.1 Vilken information som måste lämnas innan en försäkring tecknas och på vilket sätt den ska lämnas
 - 3.6.2.2 Vilken information som ska lämnas i direkt anslutning till att en försäkring tecknas och på vilket sätt den ska lämnas
 - 3.6.2.3 Vilken information som ska lämnas under försäkringstiden och i samband med förnyelse av försäkring
 - 3.6.2.4 Vilken information som ska lämnas vid försäkringsfall och på vilket sätt den ska lämnas
- 3.6.3 Informationskrav enligt lag (2018:1219) om försäkringsdistribution [T]
 - 3.6.3.1 Vilken information som en försäkringsdistributör ska lämna till kund innan avtal ingås

- 3.6.3.2 Vilken information som en försäkringsförmedlare ska lämna till kund innan avtal ingås
- 3.6.3.3 Vilken information som en försäkringsdistributör ska lämna löpande till kund, vid förnyelse och ändring av avtal

3.6.4 Ytterligare informationskrav avseende distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter [T]

3.6.5 Vilken information en försäkringsdistributör ska lämna till kund när försäkringsavtal ingås på distans [T]

3.6.6 Vilken information en försäkringsdistributör ska lämna till kund om ersättning till sina anställda för försäkringsdistributionen [T]

3.7 Distribution utan rådgivning

3.7.1 Vad som avses med att klargöra kundens krav och behov [T]

3.7.2 Vilka uppgifter som kan behöva inhämtas för att bedöma kundens krav och behov [T]

3.7.3 Formkrav för dokumentationen från distributionstillfället och vad dokumentationen ska innehålla [T]

3.7.4 Hur dokumentationen ska lämnas till kunden [T]

3.7.5 Arkivering av dokumentationen [T]

3.8 Tillkommande krav vid distribution med rådgivning (rådgivningstillfället)

3.8.1 Vad som avses med rådgivning [T]

3.8.2 Vad en personlig rekommendation ska innehålla [T]

3.8.3 Vad det innebär att rådgivningen ska anpassas efter typ av kund och produktens komplexitet [T]

3.8.4 Vilka uppgifter om rådet som ska dokumenteras [T]

3.8.5 Vilka krav som gäller för rådgivning när kunden informerats om att rådgivningen är grundad på en opartisk och personlig analys [T]

3.9 Tillkommande krav vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter och vissa pensionsförsäkringar

3.9.1 Kraven avseende passandebedömning [T]

3.9.1.1 Vad som avses med passandebedömning

3.9.1.2 När passandebedömning ska göras samt vilka undantag som finns

3.9.1.3 Vilka åtgärder som ska vidtas om en tjänst eller produkt inte passar kunden

3.9.1.4 Vilka åtgärder som ska vidtas om kunden inte lämnat tillräckliga uppgifter för att bedöma om tjänsten eller produkten inte passar kunden

3.9.2 Kraven avseende lämplighetsbedömning och lämplighetsförklaring [T]

- 3.9.2.1 Vad som avses med lämplighetsbedömning
- 3.9.2.2 När lämplighetsbedömning ska göras
- 3.9.2.3 Vilka moment som lämplighetsbedömningen omfattar
- 3.9.2.4 Information om huruvida lämpligheten av produkten kommer bedömas regelbundet
- 3.9.2.5 Vilka åtgärder som ska vidtas om kunden inte lämnat tillräckliga uppgifter för att bedöma om tjänsten eller produkten är lämplig för kunden
- 3.9.2.6 Vad som avses med lämplighetsförklaring
- 3.9.2.7 Vad lämplighetsförklaringen ska innehålla
- 3.9.3 Dokumentationskravet avseende parternas rättigheter och skyldigheter samt övriga villkor för de tjänster som distributören ska utföra åt kunden [T]
- 3.9.4 Kravet avseende tillfredställande rapportering för utförda tjänster [K]
- 3.9.5 Intressekonflikter – hantering av intressekonflikter vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter samt vissa pensionsförsäkringar [T]
- 3.9.6 Hållbarhetspreferenser [T]
 - 3.9.6.1 Vad som avses med hållbarhetspreferenser enligt den delegerade EU-förordningen 2021/1257 och hur olika aspekter av hållbarhetspreferenser ska förklaras för kund
 - 3.9.6.2 Vad som är syftet med att hållbarhetspreferenser ska beaktas vid rådgivning om försäkringsbaserade investeringsprodukter
- 3.10 Avrådningsplikt**
 - 3.10.1 Vad skyldigheten att avråda innebär [T]
 - 3.10.2 I vilka situationer skyldigheten att avråda kan uppstå [T]
 - 3.10.3 Hur avrådan ska dokumenteras [T]
- 3.11 Korsförsäljning och kopplingsförbehåll**
 - 3.11.1 Vad som avses med korsförsäljning [F]
 - 3.11.2 Vad som avses med kopplingsförbehåll [F]
 - 3.11.3 Otillåtna kopplingsförbehåll [F]
 - 3.11.4 Undantag från förbudet mot kopplingsförbehåll [F]
 - 3.11.5 Informationskrav vid korsförsäljning och kopplingsförbehåll [F]

4 Grundläggande försäkringskunskap

4.1 Försäkringsmarknaden

4.1.1 Försäkringsmarknadens funktion [F]

4.2 Skadestånd

4.2.1 Grunderna i skadeståndsrätten [F]

4.2.1.1 Preskriptionstid och hur preskriptionstiden kan förlängas

4.2.1.2 Principalansvar

4.2.1.3 Strikt ansvar

4.2.1.4 Adekvat kausalitet

4.2.1.5 Fastställandet av rättsförhållandet (preklusion)

4.2.1.6 Inom- och utomobligatoriska skadestånd

4.2.1.7 Ren förmögenhetsskada

4.2.1.8 Allmän förmögenhetsskada

4.2.1.9 Ideell skada

4.2.1.10 Tredjemansskada

4.2.2 Ansvarsprincipen [F]

4.2.2.1 Vad som utgör uppsåt och oaktsamhet

4.2.3 Skadestånd vid finansiell rådgivning [F]

4.2.3.1 Reglerna för skadestånd vid finansiell rådgivning

4.2.3.2 På vilka grunder skadestånd kan komma i fråga

4.2.3.3 Negativt kontraktsintresse och utebliven vinst

4.2.3.4 Vad som innefattas inom begreppet full ersättning

4.2.3.5 Vilka regler som gäller för skadeanmälan och preskription och på vilket sätt dessa regler skiljer sig från vanlig skadeståndsrätt

4.2.4 Skadestånd vid försäkringsdistribution [F]

4.2.4.1 Reglerna för skadestånd för försäkringsförmedlare och försäkringsföretag

4.2.4.2 På vilka grunder skadestånd kan komma ifråga

4.2.4.3 Vilka regler som gäller för skadeanmälan och preskription och på vilket sätt dessa regler skiljer sig från vanlig skadeståndsrätt

4.3 Allmänna avtalsfrågor

4.3.1 Avtalsrättsliga begrepp [F]

4.3.1.1 Avtalsfrihet och kontraheringsplikt

4.3.1.2 Dispositiv och tvingande rätt

4.3.2 Slutande av avtal [F]

4.3.2.1 När ett avtal ingås

4.3.2.2 Anbud (offert)

4.3.2.3 Accept

4.3.3 Ogiltighetsgrunder och jämkning av oskäligen avtalsvillkor [K]

4.4 Distansavtal

- 4.4.1 Lag (2005:59) om distansavtal utanför affärslokaler [F]
 - 4.4.1.1 När lagen är tillämplig
 - 4.4.1.2 Vad den ställer för krav avseende informationsgivning
 - 4.4.1.3 Vad ångerrätten innebär vid försäkringsdistribution
- 4.4.2 Sambandet mellan god försäkringsdistributionssed och distansavtalslagen [F]
 - 4.4.2.1 Vilket ansvar försäkringsdistributören har vid egen callcenterverksamhet (Beslut 2016:7 samt 2018:8)
 - 4.4.2.2 Vilket ansvar försäkringsdistributören har när leverantör av callcenterjänster anlitas (Beslut 2016:7 samt 2018:8)
 - 4.4.2.3 Relationen mellan god försäkringsdistributionssed och distansavtalslagen när förmedlaren låtit telefonförsäljningen ske via samarbetspartner till Förmedlarbolaget (Beslut 2016:7 samt 2018:8)

4.5 Företrädare för juridiska personer

- 4.5.1 Firmatecknare [F]
 - 4.5.1.1 Innebörden av att vara firmatecknare
 - 4.5.1.2 Hur firmatecknare utses, och vem som utser
 - 4.5.1.3 Hur firmatecknare kontrolleras
 - 4.5.1.4 Konsekvenser av bristande firmateckningsrätt för respektive part
 - 4.5.1.5 Vad som avses med löpande förvaltningsåtgärder avseende försäkringsdistribution

4.6 Fullmakter

- 4.6.1 Fullmaktens roll [T]
 - 4.6.1.1 Fullmaktsinnehavarens skyldigheter och rättigheter gentemot fullmaktsgivaren
 - 4.6.1.2 Fullmaktsinnehavarens skyldigheter och rättigheter gentemot tredje man
- 4.6.2 Några fullmaktstyper [T]
 - 4.6.2.1 Informationsfullmakt
 - 4.6.2.2 Förmedlingsfullmakt (Skötsel fullmakt)
 - 4.6.2.3 Ställningsfullmakt
 - 4.6.2.4 Framtidsfullmakt
- 4.6.3 Utfärdande av fullmakt [T]
- 4.6.4 Hantering av fullmakt från firmatecknare, särskilt vid firmateckning i förening [T]
- 4.6.5 Återkallelse av fullmakt [T]

4.7 Grunder i försäkringsavtalsrätt

- 4.7.1 Försäkringsavtalslagens (2005:104) ("FAL") tillämpningsområde [F]
 - 4.7.1.1 FAL:s systematik
 - 4.7.1.2 Vad som är tvingande och dispositiva regler

- 4.7.2 Begrepp och roller enligt FAL – vad som menas med de olika begreppen samt vem som kan ha en viss roll [T]
 - 4.7.2.1 Försäkrad
 - 4.7.2.2 Försäkringstagare
 - 4.7.2.3 Förmånstagare
 - 4.7.2.4 Personförsäkring
 - 4.7.2.5 Konsumentförsäkring
 - 4.7.2.6 Företagsförsäkring
- 4.7.3 Ingående av försäkringsavtal [T]
 - 4.7.3.1 Upplyningsplikt och konsekvenser av felaktiga uppgifter
 - 4.7.3.2 Försäkringstid
 - 4.7.3.3 Ansvarstid
 - 4.7.3.4 Ansvarsinträde
 - 4.7.3.5 Premiebetalningens betydelse för ansvarsinträde
 - 4.7.3.6 Kontraheringsplikt
 - 4.7.3.7 Vad som avses med självrisk
 - 4.7.3.8 Vad som avses med omfattningsvillkor
 - 4.7.3.9 Vad som avses med undantagsvillkor
 - 4.7.3.10 Vad som avses med säkerhetsföreskrifter
- 4.7.4 Förhållanden under en försäkrings löptid [T]
 - 4.7.4.1 Upplyningsplikten under försäkringens löptid och konsekvenser av felaktiga uppgifter, särskilt om riskökning
 - 4.7.4.2 När premien ska betalas och konsekvenser av att premien inte betalas i rätt tid
- 4.8 Kollektiva försäkringar**
- 4.8.1 Vad som avses med ett gruppavtal [T]
- 4.8.2 Vad som avses med en grupppersonförsäkring [T]
- 4.8.3 Skillnaden mellan individuell försäkring och grupppersonförsäkring [T]
- 4.8.4 Vad som avses med gruppföreträdare samt dennes roll och ansvar [F]
- 4.8.5 Intressegemenskap [F]
 - 4.8.5.1 Konsekvenser för kundskyddet, i situationer då gruppföreträdaren har intressegemenskap med den försäkrade
 - 4.8.5.2 Konsekvenser för kundskyddet, i situationer då gruppföreträdaren inte har intressegemenskap med den försäkrade
- 4.8.6 Skillnaderna i obligatoriska och frivilliga gruppförsäkringar ur försäkringstagarens och den försäkrades perspektiv [F]
- 4.8.7 Rollen som en gruppföreträdare har gentemot försäkringsföretaget respektive de försäkrade och försäkringstagare [F]

4.8.8 Skillnaderna i FAL vad gäller regler för information till kunder mellan grupp försäkring och individuell försäkring [F]

4.9 Ömsesidiga försäkringsbolag

4.9.1 Innebörden av att ett försäkringsbolag är ömsesidigt [F]

4.9.2 Vilka ägarna av ett ömsesidigt försäkringsbolag är [F]

4.9.3 Successivt återtag [F]

4.9.4 Engångsåtertag [F]

4.9.5 Återbäring, både i Sak- och Livrörelser [F]

4.10 Försäkringsföretagets nyckeltal

4.10.1 Driftkostnadsprocent [F]

4.10.2 Förvaltningsprocent [F]

4.10.3 Skadeprocent [F]

4.10.4 Totalkostnadsprocent (combined ratio) [F]

4.11 Återförsäkring

4.11.1 Återförsäkring [F]

4.11.1.1 Vad återförsäkring innebär

4.11.1.2 Vem som kan teckna en återförsäkring

4.12 Internationella frågor

4.12.1 Internationella försäkringsdistributörer – utländska försäkringsdistributörers möjlighet att driva verksamhet i Sverige [F]

4.12.2 Internationella försäkringsgivare- vilka kontroller som bör göras av en försäkringsgivare innan dess försäkringar distribueras [F]

4.12.3 Aktörer på den internationella försäkringsmarknaden [F]

4.12.3.1 EES-försäkringsgivare

4.12.3.2 Filialer

4.12.3.3 Generalagenter

4.12.3.4 Generalrepresentation för försäkringsgivare i en försäkringssammanslutning

4.12.3.5 Försäkringsgivare från tredje land

4.12.3.6 Utländska tjänstepensionsinstitut

4.12.4 Andra aktörer på den internationella försäkringsmarknaden [F]

4.12.4.1 Coverholders

4.12.4.2 Managing Agents

4.12.4.3 Fristående skadereglerare

4.12.5 Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") [K]

4.12.5.1 Vilka uppgifter som efterfrågas från kunderna samt hur dessa används

4.12.5.2 Syftet med reglerna

4.12.5.3 US Person – vem som är deklarations- och skattskyldig i USA

4.12.5.4 Vad som gäller om en US Person och/eller ett finansiellt institut inte lämnar uppgifter i enlighet med det avtal som slutits mellan Sverige och USA

4.12.6 Common Reporting Standards CRS och DAC [K]

4.12.6.1 Syftet med reglerna

4.12.6.2 Vilka uppgifter som efterfrågas från kunderna samt hur dessa används

4.12.6.3 CRS, OECD:s och EU:s arbete med utbyte av upplysningar om finansiella konton

4.12.6.4 Vem som är rapporteringsansvarig gentemot Skatteverket avseende kontrolluppgifter

4.12.6.5 Vad som ska rapporteras till Skatteverket