



InsureSec

Kunskapskrav 2026

Kunskapstest för licens eller certifikat med inriktning mot
Livförsäkring



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 Livförsäkring 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 Marknadsmisbruk
- 1.12 Mutor
- 1.13 Branschorgan
- 1.14 Etik
- 1.15 Tillsyn

2 Uppföranderegler och andra kundskyddsregler

- 2.1 Marknadsföring
- 2.2 Hållbarhet
- 2.3 Omsorgsplikt
- 2.4 God försäkringsdistributionssed
- 2.5 Kunders medel
- 2.6 Information till kund
- 2.7 Distribution utan rådgivning
- 2.8 Tillkommande krav vid distribution med rådgivning (rådgivningstillfället)
- 2.9 Tillkommande krav vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter och vissa pensionsförsäkringar
- 2.10 Avrådningsplikt
- 2.11 Korsförsäljning och kopplingsförbehåll

3 Grundläggande försäkringskunskap

- 3.1 Skadestånd
- 3.2 Allmänna avtalsfrågor
- 3.3 Distansavtal
- 3.4 Företrädare för juridiska personer
- 3.5 Fullmakter
- 3.6 Grunder i försäkringsavtalsrätt
- 3.7 Kollektiva försäkringar
- 3.8 Premieberäkning
- 3.9 Utbetalning
- 3.10 Solvenskrav
- 3.11 Ömsesidiga försäkringsbolag

- 3.12 Försäkringsföretagets nyckeltal
- 3.13 Återköp och flytträtt
- 3.14 Konsolidering och återbäring
- 3.15 Kvalificerings- och karenstider
- 3.16 Återförsäkring
- 3.17 Internationella frågor

4 Ekonomi och marknad

- 4.1 Makroekonomi
- 4.2 Kapitalmarknaden
- 4.3 Försäkringsmarknaden
- 4.4 Privatekonomi
- 4.5 Företagsekonomi
- 4.6 Portföljteori
- 4.7 Utvärdering av portföljer och fonder
- 4.8 Avkastning och risk
- 4.9 Skatt

5 Familjefrågor och socialförsäkringssystemet

- 5.1 Äktenskapsbalken (1987:230)
- 5.2 Sambolagen (2003:376)
- 5.3 Egendomsförvaltning enligt föräldrabalken (1949:381)
- 5.4 Ärvdabalken (1958:367)
- 5.5 Förmåner enligt socialförsäkringssystemet
- 5.6 Sjukdom
- 5.7 Ålderspension
- 5.8 Efterlevandeskydd
- 5.9 Socialförsäkringskonventioner

6 Försäkrings- och pensionsprodukter

- 6.1 Livförsäkring (dödsfall)
- 6.2 Inkomst- och betalskyddsförsäkring
- 6.3 Sjuk- och olycksfallsförsäkring
- 6.4 Sjukvårdsförsäkring
- 6.5 Försäkringsbaserade investeringsprodukter (Kapitalförsäkringar)
- 6.6 Privata pensionsförsäkringar
- 6.7 Tjänstepensionsförsäkringar
- 6.8 Kollektivavtalade försäkringar
- 6.9 De vanligaste kollektivavtalade försäkringarna: ITP, SAF-LO, AKAP-KR/KAP-KL, PA16
- 6.10 Paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP)
- 6.11 Koppling mellan sparandeförsäkringar och personriskförsäkringar

7 Finansiella instrument

- 7.1 Fonder
- 7.2 Räntebärande instrument
- 7.3 Aktier

1 Allmänna och organisatoriska krav

1.1 Försäkringsdistribution

1.1.1 Regelverksstruktur [K]

- 1.1.1.1 Vilka direktiv och förordningar som är tillämpliga vid försäkringsdistribution
- 1.1.1.2 Vilka lagar och föreskrifter som är tillämpliga vid försäkringsdistribution
- 1.1.1.3 Vilka riktlinjer eller allmänna råd som är tillämpliga vid försäkringsdistribution

1.1.2 Tillämpningsområde [T]

- 1.1.2.1 När lag (2018:1219) om försäkringsdistribution är tillämplig och vilka aktörer den gäller för
- 1.1.2.2 Vad som avses med försäkringsdistribution
- 1.1.2.3 Undantag från tillämpningsområdet

1.1.3 Tillståndskrav [F]

- 1.1.3.1 Vilka krav som ställs för att få tillstånd för försäkringsförmedling
- 1.1.3.2 Vilka krav som ställs på den som ska arbeta som anställd försäkringsförmedlare

1.1.4 Krav på kunskap och kompetens samt godandel [F]

- 1.1.4.1 Krav på kunskap
- 1.1.4.2 Krav på kompetens/praktisk erfarenhet
- 1.1.4.3 Kunskapstest och årligt uppföljande test
- 1.1.4.4 Fortbildning om 15 timmar per år
- 1.1.4.5 Ekonomisk skötsamhet, förekommer inte i belastningsregistret för relevanta brott och i övrigt lämplig

1.1.5 Definitioner [T]

- 1.1.5.1 Försäkringsdistributör
- 1.1.5.2 Försäkringsförmedlare
- 1.1.5.3 Sidoverksam försäkringsförmedlare
- 1.1.5.4 Anknuten försäkringsförmedlare
- 1.1.5.5 Anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare
- 1.1.5.6 Ersättning
- 1.1.5.7 Rådgivning
- 1.1.5.8 Livförsäkring
- 1.1.5.9 Pensionsförsäkring
- 1.1.5.10 Tjänstepensionsförsäkring
- 1.1.5.11 Försäkringsbaserad investeringsprodukt

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
- 1.2.6 Stabilitetsprincipen [K]
 - 1.2.6.1 Hur stabilitetsprincipen påverkar kunden
 - 1.2.6.2 Vad stabilitetsprincipen innebär för ett livförsäkringsbolag
- 1.2.7 Standardprincipen [K]
 - 1.2.7.1 Vad standardprincipen innebär
 - 1.2.7.2 Vem den är till för att skydda
- 1.2.8 Genomlysningssprincipen [K]
 - 1.2.8.1 Vad genomlysningssprincipen innebär samt vilka informationskrav den ställer
 - 1.2.8.2 Vem den är till för att skydda
- 1.2.9 Försäkringstagarrepresentation – vilken rätt försäkringstagarna har till representation i ett ömsesidigt livförsäkringsbolag [K]
- 1.2.10 Konkursregler – hur kunderna påverkas vid en konkurs [T]
 - 1.2.10.1 I ett ömsesidigt försäkringsbolag
 - 1.2.10.2 I ett aktiebolag

- 1.2.10.3 Vad skuldtäckningsregistret är och vad syftet med registret är
- 1.2.10.4 Skillnaden mellan hur en fordran enligt försäkringsavtal säkerställs jämfört med ett banktillgodohavande, en tillgång i en depå eller ett fondandelsvärde
- 1.2.11 Livförsäkringsföretag – skillnaden att vara kund avseende rättigheter och skyldigheter i olika livförsäkringsföretag [T]
 - 1.2.11.1 Ömsesidigt livförsäkringsföretag
 - 1.2.11.2 Ömsesidigt verkande livförsäkringsföretag
 - 1.2.11.3 Vinstutdelande livförsäkringsföretag
- 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]
- 1.5 Personuppgiftshantering**
 - 1.5.1 Syftet med Dataskyddsförordningen (2016/679) ("GDPR") [F]
 - 1.5.2 GDPR:s tillämpningsområde [K]
 - 1.5.3 Integritetsskyddsmyndigheten roll [K]
 - 1.5.4 Krav på behandling av personuppgifter [K]
 - 1.5.4.1 Vad behandling av personuppgifter innebär
 - 1.5.4.2 När behandling av personuppgifter är tillåten
 - 1.5.4.3 Laglighet, korrekthet och öppenhet
 - 1.5.4.4 Ändamålsbegränsning
 - 1.5.4.5 Uppgiftsminimering
 - 1.5.4.6 Riktighet
 - 1.5.4.7 Lagringsminimering
 - 1.5.4.8 Integritet och konfidentialitet
 - 1.5.4.9 Ansvarsskyldighet
 - 1.5.4.10 Vad som betraktas som känsliga uppgifter och hur dessa uppgifter får behandlas

- 1.5.5 De registrerades rättigheter [F]
 - 1.5.5.1 Rätt till rättelse
 - 1.5.5.2 Rätt till radering ("rätten att bli bortglömd")
 - 1.5.5.3 Rätt till dataportabilitet
 - 1.5.5.4 Rätt till begränsning
 - 1.5.5.5 Rätt till invändningar
- 1.5.6 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 Skillnaden mellan penningtvätt och finansiering av terrorism [F]
- 1.6.3 Penningtvättens olika faser [F]
 - 1.6.3.1 Placering
 - 1.6.3.2 Skiktning
 - 1.6.3.3 Integrering
- 1.6.4 Allmän riskbedömning av verksamheten [T]
 - 1.6.4.1 Syfte (bedöma risken att utnyttjas utifrån ens egna kunder/produkter osv)
 - 1.6.4.2 Riskbaserat förhållningssätt (rimliga åtgärder i enskilda fallet anpassat utifrån risken man har definierat)
 - 1.6.4.3 Rutiner för att motverka de identifierade riskerna (att utnyttjas för penningtvätt)
- 1.6.5 Riskbaserad kundkännedom [T]
 - 1.6.5.1 Situationer som kräver kundkännedom (vid etablering av affärsförbindelse, enstaka transaktioner över visst belopp osv)
 - 1.6.5.2 Otillräcklig kundkännedom (att affärsförbindelse inte får inledas, engångsplacering inte genomföras osv.)
- 1.6.6 Grundläggande åtgärder för kundkännedom [T]
 - 1.6.6.1 Identifiering av kund
 - 1.6.6.2 Syfte och art med affärsförbindelsen
 - 1.6.6.3 Organisationsstruktur vid juridisk person
 - 1.6.6.4 Identifiering av verklig huvudman
 - 1.6.6.5 Kontroll av person i politiskt utsatt ställning
 - 1.6.6.6 Etablering i högriskredjeland
- 1.6.7 Skärpta åtgärder för kundkännedom [T]
 - 1.6.7.1 Särskilt medlens ursprung
- 1.6.8 Förenklade åtgärder för kundkännedom [T]
- 1.6.9 Fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser [T]
- 1.6.10 Åtgärder om misstanke inte kan avfärdas [T]

- 1.6.10.1 Skärpta åtgärder för kundkännedom
- 1.6.10.2 Anmälan till Finanspolisen
- 1.6.10.3 Tystnadsplikt (meddelandeförbud)
- 1.6.10.4 Hantering av kundrelationen

1.6.11 Bevarande av handlingar [F]

1.6.12 Vad som betraktas som penningtvättsbrott enligt lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott [K]

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 tvistelösning och hur tvistelösning går till
- 1.7.1.9 Registrering och arkivering av klagomål

1.7.2 Vilken roll Konsumenternas Försäkringsbyrå har [K]

1.7.3 Allmänna reklamationsnämndens roll vid tvistelösning [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

1.9 Produkttillsyns- och styrningskrav

1.9.1 Målmarknad - hur man ska förhålla sig till en fastställd målmarknad vid distribution [T]

1.9.2 Målmarknad – konsekvenser vid distribution utanför målmarknad [T]

1.9.3 Målmarknad – hur målmarknad och distributionsstrategi fungerar avseende [K]

- 1.9.3.1 Fond- eller depåförsäkring
- 1.9.3.2 Finansiella instrument
- 1.9.3.3 Traditionell livförsäkring

1.9.4 Distributionsstrategi [K]

1.9.4.1 Kraven på distributionsstrategi och hur den ska användas

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

1.10.3 Fullmaktens roll vid tredjepart ersättningar [T]

1.11 Marknadsmisbruk

1.11.1 Lag (2016:1307) om straff för marknadsmisbruk på värdepappersmarknaden och EU:s marknadsmisbruksförordning ("MAR")(EU 596/2014) [F]

1.11.1.1 Vad som avses med insiderbrott

1.11.1.2 När en insiderförteckning ska upprättas och vad den ska innefatta

1.11.1.3 Vilken personkrets som ska tas upp i insiderförteckningen

1.11.1.4 Vad som avses med legitimt beteende

1.11.1.5 Vad som menas med obehörigt röjande av insiderinformation

1.11.1.6 Vad som avses med marknadsmanipulation

1.11.1.7 Vad som avses med marknadssonderingar

1.12 Mutor

1.12.1 Straffbestämmelser om mutbrott (Brottsbalk 1962:700 10 kap. 5a–5e §§) [T]

1.12.1.1 Vad som avses med givande respektive tagande av muta

1.12.1.2 Koppling till tjänsteutövning eller tjänsteuppdrag

1.12.1.3 Bedömning av otillbörlighet

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

1.12.2.1 Syftet med koden

1.12.2.2 Vem koden riktar sig till

1.12.2.3 Förebyggande åtgärder mot korruption

1.12.2.4 Vad som utgör en förmån

1.12.2.5 Otillåtna former av förmåner

1.12.2.6 Mellanhänder

1.13 Branschorgan

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

1.13.1.1 Svensk Försäkring och Insurance Europe

- 1.13.1.2 SFM och BIPAR
- 1.13.1.3 InsureSec och Disciplinnämnden för försäkringsdistribution

1.13.2 Valcentralernas roll och uppgifter [K]

1.13.3 Tjänstepensionsadministratörens roll och uppgift [K]

1.13.4 Informationskällor [K]

- 1.13.4.1 MinPension - den information och de pensionsprognoser som de tillhandahåller
- 1.13.4.2 Ersättningskollen.se – vilken information de tillhandahåller gällande socialförsäkringsskyddet
- 1.13.4.3 Konsumenternas Försäkringsbyrås JämförPris för försäkringar
- 1.13.4.4 Fullmaktskollen

1.14 Etik

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

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

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

1.15 Tillsyn

1.15.1 Finansinspektionens roll gentemot försäkringsdistributörer [F]

- 1.15.1.1 På vilket sätt och inom vilka områden Finansinspektionen utövar tillsyn
- 1.15.1.2 Vilka sanktioner Finansinspektionen kan besluta om
- 1.15.1.3 Vad dessa sanktioner kan få för konsekvenser för en försäkringsdistributör

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

- 1.15.2.1 EIOPA:s roll och ansvar

2 Uppföranderegler och andra kundskyddsregler

2.1 Marknadsföring

2.1.1 Innebörden av förbud mot marknadsföring av andra finansiella tjänster och produkter för försäkringsförmedlare [F]

2.1.2 Marknadsföringslag (2008:486) ("MFL") [T]

- 2.1.2.1 Vem MFL gäller för
- 2.1.2.2 Vad som avses med marknadsföring
- 2.1.2.3 Vad som utgör vilseledande och otillbörlig marknadsföring
- 2.1.2.4 Vad som avses med god marknadsföringssed
- 2.1.2.5 Konsekvenser av om marknadsföring är vilseledande eller otillbörlig
- 2.1.2.6 Att Konsumentverket utövar tillsyn över distributörers efterlevnad av MFL

2.1.2.7 Situationer med hög risk för otillbörlig marknadsföring

2.2 Hållbarhet

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

- 2.2.1.1 Övergripande syfte med och innebörd av förordningen
- 2.2.1.2 Innebörden av att integrera hållbarhetsrisker i investerings- eller försäkringsrådgivning
- 2.2.1.3 Förhandsinformation till kund; Beskrivning av hur hållbarhetsrisker är integrerade i investeringsrådgivningen och bedömningen av dess inverkan på avkastningen
- 2.2.1.4 Förhandsinformation till kund; Vilken information som måste lämnas om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer inte beaktas
- 2.2.1.5 Kriterier för en produkt som främjar miljö- eller sociala egenskaper – ljusgrön produkt
- 2.2.1.6 Information som ska finnas för ljusgröna produkter och sambandet mellan Taxonomiförordningen och Disclosureförordningen avseende miljöegenskaper
- 2.2.1.7 Kriterier för en produkt som har hållbar investering som mål – mörkgrön produkt
- 2.2.1.8 Information som ska finnas för mörkgröna produkter och sambandet mellan Taxonomiförordningen och Disclosureförordningen avseende miljöegenskaper
- 2.2.1.9 Definition av begreppen hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer
- 2.2.1.10 Information om val av index och metoder för att mäta och övervaka utfall för produkter som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål

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

- 2.2.2.1 Förordningens miljömål
- 2.2.2.2 Väsentligt bidragande till miljömålen
- 2.2.2.3 Övergripande syfte med och innebörd av förordningen
- 2.2.2.4 Definitionen av och kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter

2.2.3 Grön målning [T]

- 2.2.3.1 Begreppets allmänna betydelse
- 2.2.3.2 Riskområden såsom ogrundade påståenden om hållbarhet avseende till exempel företags produkter, premieförvaltning, och övrigt engagemang i hållbarhetsfrågor
- 2.2.3.3 Att förhindra grön målning genom att genomföra kontroller för att säkerställa att den rekommenderade produktens underliggande hållbarhetsegenskaper eller karaktär faktiskt motsvarar kundens hållbarhetspreferenser
- 2.2.3.4 Förebyggande arbete mot grön målning genom att kontrollera om exempelvis information som avser karaktären och målet med en finansiell produkt tillräckligt väl matchar produktens faktiska hållbarhetsrisker och påverkan

- 2.2.3.5 Att vara transparent mot kunderna genom att tillhandahålla information om vilka åtgärder försäkringsdistributören vidtar för att förhindra grönmalning

2.3 Omsorgsplikt

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

2.4 God försäkringsdistributionssed

- 2.4.1 Vad som utgör god försäkringsdistributionssed [F]
- 2.4.2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed [F]
 - 2.4.2.1 Vilka instanser som bidrar till utvecklingen
 - 2.4.2.2 Hur försäkringsdistributörer håller sig informerade om utvecklingen
 - 2.4.2.3 Hur InsureSec och Disciplinnämnden för försäkringsdistribution arbetar för utvecklandet av god försäkringsdistributionssed

2.5 Kunders medel

- 2.5.1 Behandling av tillgångar som tillhör kunden [F]
 - 2.5.1.1 Försäkringspremier
 - 2.5.1.2 Försäkringsärsättningar
 - 2.5.1.3 Hantering av klientmedelskonto

2.6 Information till kund

- 2.6.1 Krav på informationens form [F]
 - 2.6.1.1 Förutsättningarna för att lämna information till kund genom handling i pappersform
 - 2.6.1.2 Förutsättningarna för att lämna information till kund på ett annat varaktigt medium eller webbplats
- 2.6.2 Informationskrav enligt försäkringsavtalslagen (2005:104) [T]
 - 2.6.2.1 Vilken information som måste lämnas innan en försäkring tecknas och på vilket sätt den ska lämnas
 - 2.6.2.2 Vilken information som ska lämnas i direkt anslutning till att en försäkring tecknas och på vilket sätt den ska lämnas
 - 2.6.2.3 Vilken information som ska lämnas under försäkringstiden och i samband med förnyelse av försäkring
 - 2.6.2.4 Vilken information som ska lämnas vid försäkringsfall och på vilket sätt den ska lämnas
- 2.6.3 Informationskrav enligt lag (2018:1219) om försäkringsdistribution [T]
 - 2.6.3.1 Vilken information som en försäkringsdistributör ska lämna till kund innan avtal ingås
 - 2.6.3.2 Vilken information som en försäkringsförmedlare ska lämna till kund innan avtal ingås
 - 2.6.3.3 Vilken information som en försäkringsdistributör ska lämna löpande till kund, vid förnyelse och ändring av avtal

- 2.6.4 Ytterligare informationskrav avseende distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter [T]
- 2.6.5 Vilken information en försäkringsdistributör ska lämna till kund när försäkringsavtal ingås på distans [T]
- 2.6.6 Vilken information en försäkringsdistributör ska lämna till kund om ersättning till sina anställda för försäkringsdistributionen [T]
- 2.7 Distribution utan rådgivning**
- 2.7.1 Vad som avses med att klargöra kundens krav och behov [T]
- 2.7.2 Vilka uppgifter som kan behöva inhämtas för att bedöma kundens krav och behov [T]
- 2.7.3 Formkrav för dokumentationen från distributionstillfället och vad dokumentationen ska innehålla [T]
- 2.7.4 Hur dokumentationen ska lämnas till kunden [T]
- 2.7.5 Arkivering av dokumentationen [T]
- 2.8 Tillkommande krav vid distribution med rådgivning (rådgivningstillfället)**
- 2.8.1 Vad som avses med rådgivning [T]
- 2.8.2 Vad en personlig rekommendation ska innehålla [T]
- 2.8.3 Vad det innebär att rådgivningen ska anpassas efter typ av kund och produktens komplexitet [T]
- 2.8.4 Vilka uppgifter om rådet som ska dokumenteras [T]
- 2.8.5 Vilka krav som gäller för rådgivning när kunden informerats om att rådgivningen är grundad på en opartisk och personlig analys [T]
- 2.9 Tillkommande krav vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter och vissa pensionsförsäkringar**
- 2.9.1 Kraven avseende passandebedömning [T]
 - 2.9.1.1 Vad som avses med passandebedömning
 - 2.9.1.2 När passandebedömning ska göras samt vilka undantag som finns
 - 2.9.1.3 Vilka åtgärder som ska vidtas om en tjänst eller produkt inte passar kunden
 - 2.9.1.4 Vilka åtgärder som ska vidtas om kunden inte lämnat tillräckliga uppgifter för att bedöma om tjänsten eller produkten inte passar kunden
- 2.9.2 Kraven avseende lämplighetsbedömning och lämplighetsförklaring [T]
 - 2.9.2.1 Vad som avses med lämplighetsbedömning
 - 2.9.2.2 När lämplighetsbedömning ska göras
 - 2.9.2.3 Vilka moment som lämplighetsbedömningen omfattar
 - 2.9.2.4 Information om huruvida lämpligheten av produkten kommer bedömas regelbundet

- 2.9.2.5 Vilka åtgärder som ska vidtas om kunden inte lämnat tillräckliga uppgifter för att bedöma om tjänsten eller produkten är lämplig för kunden
- 2.9.2.6 Vad som avses med lämplighetsförklaring
- 2.9.2.7 Vad lämplighetsförklaringen ska innehålla
- 2.9.3 Dokumentationskravet avseende parternas rättigheter och skyldigheter samt övriga villkor för de tjänster som distributören ska utföra åt kunden [T]
- 2.9.4 Kravet avseende tillfredställande rapportering för utförda tjänster [K]
- 2.9.5 Övrigt om lämplig försäkring – grundlig analys och val av lämplig försäkring utifrån kundens behov och andra parametrar [T]
 - 2.9.5.1 Syfte med investeringen
 - 2.9.5.2 Tidshorisont
 - 2.9.5.3 Riskattityd
 - 2.9.5.4 Behov av riskförsäkring
 - 2.9.5.5 Skattesituation
 - 2.9.5.6 Ekonomiska förutsättningar
 - 2.9.5.7 Avgifter och kostnader
 - 2.9.5.8 Aktivitetsnivå
- 2.9.6 Intressekonflikter – hantering av intressekonflikter vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter samt vissa pensionsförsäkringar [F]
- 2.9.7 Hållbarhetspreferenser [T]
 - 2.9.7.1 Vad som avses med hållbarhetspreferenser enligt den delegerade EU-förordningen 2021/1257 och hur olika aspekter av hållbarhetspreferenser ska förklaras för kund
 - 2.9.7.2 När och hur en kunds hållbarhetspreferenser ska inhämtas och beaktas vid lämplighetsbedömningen
 - 2.9.7.3 Vad som är syftet med att hållbarhetspreferenser ska beaktas vid rådgivning om försäkringsbaserade investeringsprodukter
 - 2.9.7.4 Att en rekommendation inte får lämnas om den strider mot en kunds hållbarhetspreferenser
 - 2.9.7.5 Att lämplighetsförklaringen även ska innefatta hur rekommendationen tar hänsyn till kundens hållbarhetspreferenser
 - 2.9.7.6 Vilka åtgärder en försäkringsdistributör ska vidta om en kund ändrar sina hållbarhetspreferenser
- 2.10 Avrådningsplikt**
- 2.10.1 Vad skyldigheten att avråda innebär [T]
- 2.10.2 I vilka situationer skyldigheten att avråda kan uppstå [T]
- 2.10.3 Hur avrådan ska dokumenteras [T]
- 2.11 Korsförsäljning och kopplingsförbehåll**
- 2.11.1 Vad som avses med korsförsäljning [F]

- 2.11.2 Vad som avses med kopplingsförbehåll [F]
- 2.11.3 Otillåtna kopplingsförbehåll [F]
- 2.11.4 Undantag från förbudet mot kopplingsförbehåll [F]
- 2.11.5 Informationskrav vid korsförsäljning och kopplingsförbehåll [F]

3 Grundläggande försäkringskunskap

3.1 Skadestånd

- 3.1.1 Grunderna i skadeståndsrätten [F]
 - 3.1.1.1 Preskriptionstid och hur preskriptionstiden kan förlängas
 - 3.1.1.2 Principalansvar
 - 3.1.1.3 Strikt ansvar
 - 3.1.1.4 Adekvat kausalitet
 - 3.1.1.5 Fastställandet av rättsförhållandet (preklusion)
 - 3.1.1.6 Inom- och utomobligatoriska skadestånd
 - 3.1.1.7 Ren förmögenhetsskada
 - 3.1.1.8 Allmän förmögenhetsskada
 - 3.1.1.9 Ideell skada
 - 3.1.1.10 Tredjemansskada
- 3.1.2 Ansvarsprincipen [F]
 - 3.1.2.1 Vad som utgör uppsåt och oaktsamhet
- 3.1.3 Skadestånd vid finansiell rådgivning [F]
 - 3.1.3.1 Reglerna för skadestånd vid finansiell rådgivning
 - 3.1.3.2 På vilka grunder skadestånd kan komma i fråga
 - 3.1.3.3 Negativt kontraktsintresse och utebliven vinst
 - 3.1.3.4 Vad som innefattas inom begreppet full ersättning
 - 3.1.3.5 Vilka regler som gäller för skadeanmälan och preskription och på vilket sätt dessa regler skiljer sig från vanlig skadeståndsrätt
- 3.1.4 Skadestånd vid försäkringsdistribution [F]
 - 3.1.4.1 Reglerna för skadestånd för försäkringsförmedlare och försäkringsföretag
 - 3.1.4.2 På vilka grunder skadestånd kan komma ifråga
 - 3.1.4.3 Vilka regler som gäller för skadeanmälan och preskription och på vilket sätt dessa regler skiljer sig från vanlig skadeståndsrätt

3.2 Allmänna avtalsfrågor

- 3.2.1 Avtalsrättsliga begrepp [F]
 - 3.2.1.1 Avtalsfrihet och kontraheringsplikt
 - 3.2.1.2 Dispositiv och tvingande rätt
- 3.2.2 Slutande av avtal [F]

- 3.2.2.1 När ett avtal ingås
- 3.2.2.2 Anbud (offert)
- 3.2.2.3 Accept

3.2.3 Ogiltighetsgrunder och jämkning av oskäligen avtalsvillkor [K]

3.3 Distansavtal

3.3.1 Lag (2005:59) om distansavtal utanför affärslokaler [F]

- 3.3.1.1 När lagen är tillämplig
- 3.3.1.2 Vad den ställer för krav avseende informationsgivning
- 3.3.1.3 Vad ångerrätten innebär vid försäkringsdistribution

3.4 Företrädare för juridiska personer

3.4.1 Firmatecknare [F]

- 3.4.1.1 Innebörden av att vara firmatecknare
- 3.4.1.2 Hur firmatecknare utses, och vem som utser
- 3.4.1.3 Hur firmatecknare kontrolleras
- 3.4.1.4 Konsekvenser av bristande firmateckningsrätt för respektive part
- 3.4.1.5 Vad som avses med löpande förvaltningsåtgärder avseende försäkringsdistribution

3.5 Fullmakter

3.5.1 Fullmaktens roll [T]

- 3.5.1.1 Fullmaktsinnehavarens skyldigheter och rättigheter gentemot fullmaktsgivaren
- 3.5.1.2 Fullmaktsinnehavarens skyldigheter och rättigheter gentemot tredje man

3.5.2 Några fullmaktstyper [T]

- 3.5.2.1 Informationsfullmakt
- 3.5.2.2 Förmedlingsfullmakt (Skötsel fullmakt)
- 3.5.2.3 Ställningsfullmakt
- 3.5.2.4 Framtidsfullmakt

3.5.3 Utfärdande av fullmakt [T]

3.5.4 Hantering av fullmakt från firmatecknare, särskilt vid firmateckning i förening [T]

3.5.5 Återkallelse av fullmakt [T]

3.6 Grunder i försäkringsavtalsrätt

3.6.1 Försäkringsavtalslagens (2005:104) ("FAL") tillämpningsområde [F]

- 3.6.1.1 FAL:s systematik
- 3.6.1.2 Vad som är tvingande och dispositiva regler

3.6.2 Begrepp och roller enligt FAL – vad som menas med de olika begreppen samt vem som kan ha en viss roll [T]

3.6.2.1	Försäkrad
3.6.2.2	Försäkringstagare
3.6.2.3	Förmånstagare
3.6.2.4	Personförsäkring
3.6.2.5	Konsumentförsäkring
3.6.2.6	Företagsförsäkring
3.6.3	Ingående av försäkringsavtal [T]
3.6.3.1	Upplysningsplikt och konsekvenser av felaktiga uppgifter
3.6.3.2	Försäkringstid
3.6.3.3	Ansvarstid
3.6.3.4	Ansvarsinträde
3.6.3.5	Premiebetalningens betydelse för ansvarsinträde
3.6.3.6	Kontraheringsplikt
3.6.3.7	Vad som avses med självrisk
3.6.3.8	Vad som avses med omfattningsvillkor
3.6.3.9	Vad som avses med undantagsvillkor
3.6.3.10	Vad som avses med säkerhetsföreskrifter
3.6.4	Förhållanden under en försäkrings löptid [T]
3.6.4.1	Upplysningsplikten under försäkringens löptid och konsekvenser av felaktiga uppgifter, särskilt om riskökning
3.6.4.2	När premien ska betalas och konsekvenser av att premien inte betalas i rätt tid
3.6.5	Upphörande av försäkringsavtalet [T]
3.6.5.1	Försäkringsföretags rätt att säga upp en försäkring
3.6.5.2	Vad som krävs för att en tidsbegränsad försäkring ska upphöra efter försäkringstiden och vad som inträffar om den inte sägs upp
3.6.5.3	Vilken rätt försäkringstagaren har att säga upp en försäkring i förtid och vilken rätt hen kan ha till fortsatt försäkring vid återköp av en försäkring
3.6.6	Återupplivning [T]
3.6.6.1	Vad återupplivning av en försäkring innebär
3.6.6.2	Under vilka förutsättningar återupplivning av en försäkring kan ske
3.6.7	Försäkringsfall [T]
3.6.7.1	Anmälan av försäkringsfall
3.6.7.2	Framställande av ersättningsanspråk
3.6.7.3	Försäkringsföretagets ansvar vid skadereglering
3.6.7.4	Den försäkrades medverkan vid skadereglering
3.6.7.5	Försäkringsförmedlarens ansvar vid delaktighet i skaderegleringen
3.6.7.6	Väckande av talan och preskription
3.6.7.7	Generellt om vad som kan föranleda nedsättning av försäkringsersättning
3.6.7.8	Brott mot säkerhetsföreskrifter
3.6.7.9	Räddningsplikt
3.6.7.10	Framkallande av försäkringsfall

- 3.6.7.11 Vad begreppen underförsäkring respektive dubbelförsäkring innebär och kan få för konsekvenser för försäkringstagaren
- 3.6.7.12 Krav på försäkringsgivaren avseende tiden för utbetalning av försäkringsersättningen
- 3.6.7.13 Vad som gäller om utbetalning sker till annan än den rätte förmånstagaren
- 3.6.8 Själv mord [F]
 - 3.6.8.1 Innebörden av FAL:s regler vid självmord
 - 3.6.8.2 Vem som har bevisbördan för att det är självmord
- 3.6.9 Symptomklausuler avseende personriskförsäkring [T]
 - 3.6.9.1 Vad symptomklausuler är
 - 3.6.9.2 När och på vilka grunder ett försäkringsbolag får tillämpa symptomklausuler på individuell personförsäkring
 - 3.6.9.3 När och på vilka grunder ett försäkringsbolag får tillämpa symptomklausuler vid gruppförsäkring
- 3.6.10 Premiebetalning avseende personriskförsäkring [F]
 - 3.6.10.1 När premien ska betalas
 - 3.6.10.2 Försäkringsbolagets ansvar vid dröjsmål med betalning av premien
 - 3.6.10.3 Vad som gäller avseende uppsägning på grund av dröjsmål med premien
 - 3.6.10.4 I vilka fall en premie ska återbetalas när försäkring upphör i förtid
 - 3.6.10.5 Innebörden av en så kallad kontantklausul och hur sådan klausul påverkar försäkringsbolagets ansvar
 - 3.6.10.6 Premiebetalning som begäran om ny försäkring
- 3.6.11 Förfoganderätt och inskränkning av denna rätt [T]
 - 3.6.11.1 Vad som menas med förfoganderätt
 - 3.6.11.2 Vad förfoganderätten innebär för försäkringstagaren och förmånstagaren
 - 3.6.11.3 På vilket sätt förfoganderätt kan inskränkas för någon
- 3.6.12 Förmånstagarförordnande [T]
 - 3.6.12.1 Vad som menas med förmånstagarförordnande
 - 3.6.12.2 Vem som kan vara förmånstagare i olika typer av försäkringar
 - 3.6.12.3 Formkrav på förmånstagarförordnanden
 - 3.6.12.4 Hur ändring av förmånstagarförordnande sker och när det kan förfalla
 - 3.6.12.5 Vad som menas med oåterkalleliga förmånstagarförordnande
 - 3.6.12.6 I vilka olika sammanhang och under vilka förutsättningar som oåterkalleliga förmånstagarförordnanden förekommer
 - 3.6.12.7 Hur oåterkalleliga förmånstagarförordnanden kan ändras
 - 3.6.12.8 Skillnaden mellan livsfallsförordnande och dödsfallsförordnande
 - 3.6.12.9 Vad jämkning av ett förmånstagarförordnande innebär och när det kan ske
- 3.6.13 Regressrätt [K]
 - 3.6.13.1 Vad regressrätt betyder
 - 3.6.13.2 Regress mellan försäkringsföretag

- 3.6.13.3 Vad Svensk Försäkrings regressöverenskommelse innebär
- 3.6.13.4 Försäkringsföretags regressrätt mot skadevållare
- 3.6.14 Direktkravsrätt [F]
 - 3.6.14.1 Vad direktkrav innebär
 - 3.6.14.2 I vilka fall en skadelidande kan ha direktkravsrätt enligt FAL
- 3.6.15 Regler om presentationspapper [T]
 - 3.6.15.1 Vilka försäkringsbrev som är så kallade presentationspapper
 - 3.6.15.2 Vilka försäkringsbrev som kan dödas och hur detta går till
- 3.6.16 Utmätningsregler – huvuddragen i utmätningsreglerna [T]
 - 3.6.16.1 Vad som händer vid utmätning innan ett försäkringsfall inträffar
 - 3.6.16.2 Vad som händer vid utmätning efter att ett försäkringsfall inträffat
 - 3.6.16.3 Vilka regler som gäller för utmätning av en försäkring som tecknats av en arbetsgivare på en anställds liv
 - 3.6.16.4 Vad som gäller vid utmätning av en sjuk- eller olycksfallsförsäkrings utfallande ersättning
- 3.6.17 Pantsättning [T]
 - 3.6.17.1 När en pantsättning av försäkring kan vara aktuell
- 3.6.18 Företagsförsäkring – hur FAL:s regler om företagsförsäkring skiljer sig från dem om konsumentförsäkring avseende [T]
 - 3.6.18.1 Information
 - 3.6.18.2 Ansvarstid
 - 3.6.18.3 Uppsägning i förtid
 - 3.6.18.4 Fall när försäkringsföretagets ansvar kan begränsas
 - 3.6.18.5 Premier, ersättning och reglering av försäkringsfall
- 3.7 Kollektiva försäkringar**
 - 3.7.1 Vad som avses med ett gruppavtal [T]
 - 3.7.2 Vad som avses med en grupppersonförsäkring [T]
 - 3.7.3 Skillnaden mellan individuell försäkring och grupppersonförsäkring [T]
 - 3.7.4 Vad som avses med gruppföreträdare samt dennes roll och ansvar [F]
 - 3.7.5 Intressegemenskap [F]
 - 3.7.5.1 Konsekvenser för kundskyddet, i situationer då gruppföreträdaren har intressegemenskap med den försäkrade
 - 3.7.5.2 Konsekvenser för kundskyddet, i situationer då gruppföreträdaren inte har intressegemenskap med den försäkrade
 - 3.7.6 Skillnaderna i obligatoriska och frivilliga gruppförsäkringar ur försäkringstagarens och den försäkrades perspektiv [F]
 - 3.7.7 Rollen som en gruppföreträdare har gentemot försäkringsföretaget respektive de försäkrade och försäkringstagare [F]

- 3.7.8 Skillnaderna i FAL vad gäller regler för information till kunder mellan grupp försäkring och individuell försäkring [F]
- 3.7.9 Premiebetalning [F]
- 3.7.10 Uppsägning [F]
- 3.7.11 Upphörande vid försäkringstidens slut jämfört med vad som gäller vid individuell försäkring [F]
- 3.7.12 Vad efterskydd och fortsättningsförsäkring är och när dessa kan bli aktuella [F]
- 3.7.13 Kollektivavtalad försäkring [F]
 - 3.7.13.1 Vilka försäkringar reglerna för kollektivavtalsgrundade försäkringar gäller för
 - 3.7.13.2 Vilka de stora skillnaderna är mellan kollektivavtalad försäkring och individuell försäkring
- 3.8 Premieberäkning**
 - 3.8.1 Beräkningselementen – de olika element som ligger till grund för beräkning av premien [T]
 - 3.8.2 Premieberäkning i praktiken – hur förändringar av de olika beräkningselementen kan påverka premier och utfall av försäkringen [T]
 - 3.8.3 Riskpremie [T]
 - 3.8.3.1 Vad som menas med riskpremie
 - 3.8.3.2 Hur riskpremien påverkar premieberäkningen
 - 3.8.4 Omkostnadspremie [T]
 - 3.8.4.1 Vad som menas med omkostnadspremie
 - 3.8.4.2 Hur omkostnadspremien påverkar premieberäkningen
 - 3.8.5 Tekniskt återköpsvärde [T]
 - 3.8.5.1 Vad som menas med tekniskt återköpsvärde
 - 3.8.5.2 Vad tekniskt återköpsvärde består av
 - 3.8.5.3 Det tekniska återköpsvärdets betydelse vid olika försäkringshändelser
 - 3.8.6 Risksumma [T]
 - 3.8.6.1 Beräkning av risksumman för en försäkring
 - 3.8.6.2 Konsekvenserna för t ex hälsoprövning
 - 3.8.6.3 Möjlighet till återköp beroende på om det är en positiv eller negativ risksumma
 - 3.8.7 Försäkringsbelopp [T]
 - 3.8.7.1 Vad som menas med försäkringsbelopp i olika typer av försäkringar
 - 3.8.7.2 Vad som avgör när utbetalning ska ske och vilket belopp som kommer att utbetalas vid ett försäkringsfall
 - 3.8.8 Arvsvinst [T]
 - 3.8.8.1 Hur arvsvinst påverkar försäkringens egenskaper

- 3.8.8.2 Möjligheterna till ändring och återköp
- 3.8.9 Innebörden av en livfallsförsäkring [T]
- 3.8.10 Fribrev [T]
- 3.8.11 Riskbedömning som grund för premiesättning [T]
 - 3.8.11.1 Faktorer som påverkar premiesättningen
- 3.8.12 Premiefri tid [T]
 - 3.8.12.1 Vilka principer som finns och hur det kan användas
 - 3.8.12.2 Vad som menas med premiefri tid
 - 3.8.12.3 När det används
- 3.8.13 Indexering av försäkringspremie [T]
 - 3.8.13.1 Vad som menas med olika typer av indexering av en försäkringspremie
 - 3.8.13.2 Avgörande om indexering är lämplig
- 3.8.14 Optionsrätt [T]
 - 3.8.14.1 Val av försäkring med optionsrätt baserat på kundens situation
 - 3.8.14.2 Hur optionsrätt fungerar

3.9 Utbetalning

- 3.9.1 Utbetalningstid [T]
 - 3.9.1.1 Innebörden av tidpunkten "z"
 - 3.9.1.2 Skattereglernas påverkan på när utbetalning kan påbörjas
 - 3.9.1.3 Förändring av när utbetalning ska starta
 - 3.9.1.4 Innebörden av livslång respektive temporär utbetalningstid
 - 3.9.1.5 Förändring av utbetalningstid med hänsyn till skatteregler
- 3.9.2 Förtida uttag av pension [T]
 - 3.9.2.1 Förutsättningar för att förtida uttag ska vara möjligt
 - 3.9.2.2 Påverkan på pensionsnivån
 - 3.9.2.3 Påverkan på andra socialförsäkringsrättigheter

3.10 Solvenskrav

- 3.10.1 Vad solvenskvot är [F]
- 3.10.2 Syftet med solvenskrav [F]
- 3.10.3 Samband med garantier [F]
- 3.10.4 Vilka konsekvenser olika nivåer på solvenskvoten kan få för kunden [F]

3.11 Ömsesidiga försäkringsbolag

- 3.11.1 Innebörden av att ett försäkringsbolag är ömsesidigt [F]
- 3.11.2 Vilka ägarna av ett ömsesidigt försäkringsbolag är [F]

- 3.11.3 Successivt återtag [F]
- 3.11.4 Engångsåtertag [F]
- 3.11.5 Återbäring, både i Sak- och Livrörelser [F]

3.12 Försäkringsföretagets nyckeltal

- 3.12.1 Driftkostnadsprocent [F]
- 3.12.2 Förvaltningsprocent [F]
- 3.12.3 Skadeprocent [F]
- 3.12.4 Totalkostnadsprocent (combined ratio) [F]

3.13 Återköp och flytträtt

- 3.13.1 Skatteklassens betydelse för om en försäkring kan flyttas eller återköpas [T]
- 3.13.2 Återköp [T]
 - 3.13.2.1 Innebörden av återköp
 - 3.13.2.2 Bedömning av om en försäkring är möjlig att återköpa eller inte, inklusive vilka försäkringar som omfattas av reglerna om återköpsrätt
 - 3.13.2.3 Konsekvenserna av ett återköp
- 3.13.3 Flytträtt [T]
 - 3.13.3.1 Vad flytträtt innebär
 - 3.13.3.2 Bedömning av om en försäkring är möjlig att flytta eller inte, inklusive vilka försäkringar som omfattas av reglerna om flytträtt
 - 3.13.3.3 Innebörden av att utbetalningar har påbörjats i den försäkring som flyttas
 - 3.13.3.4 Innebörden av att utbetalningar har påbörjats i den mottagande försäkringen
 - 3.13.3.5 Konsekvenser av en flytt
 - 3.13.3.6 Avgifter för återköp och flytt och inverkan för kundens behov och syfte
 - 3.13.3.7 Skillnader mellan direkta och indirekta kostnader
 - 3.13.3.8 Innebörden av kvarvarande anskaffningskostnader och försäkringstidens påverkan
- 3.13.4 Situationer som kräver särskild uppmärksamhet [T]
 - 3.13.4.1 Avgifter och kostnader vid byte av försäkringsbolag eller avtal
 - 3.13.4.2 Totala löpande avgifter före och efter byte
 - 3.13.4.3 Byte av förvaltningsform
 - 3.13.4.4 Risknivå
 - 3.13.4.5 Garantinivåer
 - 3.13.4.6 Justeringar för marknadsvärde och konsolideringsnivå
 - 3.13.4.7 Försäkringsavtal som innehåller flera typer av försäkringsskydd
 - 3.13.4.8 Teckningskrav och regler för inträde
 - 3.13.4.9 Förmånstagarförordnande

- 3.13.4.10 Flytt av tjänstepension inom eller utom kollektivavtal
- 3.13.4.11 Arbetsgivarens medgivande vid tjänstepensionsförsäkring
- 3.13.4.12 Försäkringsbolagets säte och beskattningssituationen

3.13.5 Flyttprocess [T]

3.13.6 Flyttblad [T]

- 3.13.6.1 Innebörden av och syftet med branschöverenskommelsen om flyttblad

3.14 Konsolidering och återbäring

3.14.1 Konsolidering [F]

- 3.14.1.1 Vad konsolideringsgraden är
- 3.14.1.2 Hur konsolideringsgraden beräknas
- 3.14.1.3 Hur konsolideringsgraden hänger ihop med återbäringsräntan
- 3.14.1.4 Vilka möjligheter och skyldigheter ett försäkringsbolag har att fördela återbäring
- 3.14.1.5 Möjliga konsekvenser för kunden vid hög respektive låg konsolideringsgrad
- 3.14.1.6 Vilka olika åtgärder ett livbolag kan komma att vidta för att påverka sin konsolideringsgrad

3.14.2 Garantiränta, återbäringsränta och totalavkastning [T]

- 3.14.2.1 Vad som menas med respektive begrepp
- 3.14.2.2 Skillnaden mellan begreppen
- 3.14.2.3 Sambandet mellan återbäring och garantiränta och vad det kan innebära för tillväxten på försäkringen
- 3.14.2.4 Hur återbäring uppstår och kan komma att fördelas mellan försäkringstagarna
- 3.14.2.5 Vad som styr återbäringsräntan
- 3.14.2.6 Återtag av återbäring

3.14.3 Värdebeskeds innehåll [T]

3.15 Kvalificerings- och karenstider

3.15.1 Kvalificeringstid och karenstid [T]

- 3.15.1.1 Begreppens innebörd av och syfte
- 3.15.1.2 Påverkan på försäkringsskyddet
- 3.15.1.3 Vid vilka situationer som kvalificeringstid respektive karenstid är lämplig eller olämplig att tillämpa för en försäkringstagare eller en försäkrad
- 3.15.1.4 Val av karenstidens längd och dess påverkan på premien

3.16 Återförsäkring

3.16.1 Återförsäkring [F]

- 3.16.1.1 Vad återförsäkring innebär
- 3.16.1.2 Vem som kan teckna en återförsäkring

- 3.17 Internationella frågor**
- 3.17.1 Internationella försäkringsgivare- vilka kontroller som bör göras av en försäkringsgivare innan dess försäkringar distribueras [F]
- 3.17.2 Aktörer på den internationella försäkringsmarknaden [F]
- 3.17.2.1 EES-försäkringsgivare
 - 3.17.2.2 Filialer
 - 3.17.2.3 Generalagenter
 - 3.17.2.4 Generalrepresentation för försäkringsgivare i en försäkringssammanslutning
 - 3.17.2.5 Försäkringsgivare från tredje land
 - 3.17.2.6 Utländska tjänstepensionsinstitut
- 3.17.3 Andra aktörer på den internationella försäkringsmarknaden [F]
- 3.17.3.1 Coverholders
 - 3.17.3.2 Managing Agents
 - 3.17.3.3 Fristående skadereglerare
- 3.17.4 Skatteförhållanden för pensions- och kapitalförsäkringar [T]
- 3.17.4.1 Utländsk försäkring för person bosatt i Sverige
 - 3.17.4.2 Svensk försäkring för person bosatt utomlands
 - 3.17.4.3 Risk för avskattning vid flytt av försäkring utomlands
- 3.17.5 Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") [K]
- 3.17.5.1 Vilka uppgifter som efterfrågas från kunderna samt hur dessa används
 - 3.17.5.2 Syftet med reglerna
- 3.17.6 Common Reporting Standards CRS och DAC [K]
- 3.17.6.1 Syftet med reglerna
 - 3.17.6.2 Vilka uppgifter som efterfrågas från kunderna samt hur dessa används

4 Ekonomi och marknad

4.1 Makroekonomi

- 4.1.1 Vad som avses med BNP [F]
- 4.1.2 Konjunktur [F]
- 4.1.2.1 Vad som avses med konjunktur och konjunkturcykler
- 4.1.3 Inflation [F]
- 4.1.3.1 Vad som avses med inflation
 - 4.1.3.2 Hur inflation mäts och olika inflationsmått
- 4.1.4 Valuta [F]
- 4.1.4.1 Huvudsakliga faktorer som påverkar valutakurser
- 4.1.5 Penning- och finanspolitik [F]

- 4.1.5.1 Vad som avses med respektive politik
- 4.1.5.2 Vem som normalt råder över åtgärder inom respektive område
- 4.1.5.3 Viktigaste styrmedel inom respektive område

4.1.6 Marknadsränta [F]

- 4.1.6.1 Vad som avses med marknadsränta
- 4.1.6.2 Vilka som är de vanligaste marknadsräntorna i Sverige
- 4.1.6.3 Hur marknadsräntor påverkar andra tillgångspriser

4.2 Kapitalmarknaden

4.2.1 Kapitalmarknaden [F]

- 4.2.1.1 Kapitalmarknadens uppbyggnad
- 4.2.1.2 Vilka delmarknader som omfattas
- 4.2.1.3 Vilka mekanismer som påverkar den och vilken funktion den fyller i samhället

4.3 Försäkringsmarknaden

4.3.1 Försäkringsmarknadens funktion [F]

4.4 Privatekonomi

4.4.1 Kundens ekonomi [T]

- 4.4.1.1 Kundens tillgångar och skulder
- 4.4.1.2 Kundens inkomster och kostnader
- 4.4.1.3 Övriga faktorer som påverkar kundens ekonomiska situation
- 4.4.1.4 Kundens utrymme för sparande och placeringar

4.5 Företagsekonomi

4.5.1 Resultaträkningen [F]

- 4.5.1.1 Resultaträkningens poster, kostnadsslagsindeldad och funktionsindeldad

4.5.2 Balansräkningen [F]

- 4.5.2.1 Vad det innebär att balansräkningen balanserar
- 4.5.2.2 Poster inom linjen
- 4.5.2.3 Långfristiga och kortfristiga skulder
- 4.5.2.4 Eget kapital
- 4.5.2.5 Immateriella och materiella tillgångar
- 4.5.2.6 Omsättningstillgångar och anläggningstillgångar
- 4.5.2.7 Tillgångar och skulder

4.6 Portföljteori

4.6.1 Ränta på ränta-beräkning [T]

4.6.2 Placeringshorisont [T]

- 4.6.2.1 Faktorer som påverkar placeringshorisonten

4.6.2.2	Placeringshorisontens påverkan på förväntad avkastning och risk
4.6.3	Stresspåverkan på finansiella instrument [F]
4.6.3.1	Hur förväntad avkastning påverkas
4.6.3.2	Hur korrelationen mellan portföljens finansiella instrument kan förändras i stressade marknader
4.6.4	Allokering och investering [T]
4.6.4.1	Skillnaden mellan allokering (tillgångsslag och inriktning) och investering (val av finansiellt instrument givet tillgångsslag och inriktning)
4.6.4.2	Deras relativa värde för kunden
4.6.5	Korrelation – innebörden av begreppet och hur korrelationsmättet bör tolkas [F]
4.6.6	Diversifiering – innebörden av begreppet och typer av diversifiering [T]
4.6.7	Överväganden vid arbete med privatpersoners medel [T]
4.6.7.1	Konsekvenserna av att välja dagligt handlade tillgångar till ett långsiktigt sparande
4.6.7.2	För - och nackdelar med placeringar i likvida och illikvida tillgångar
4.6.7.3	Hur kundens aktivitetsnivå påverkar placeringsinriktningen och förvaltningsformen
4.7	Utvärdering av portföljer och fonder
4.7.1	Användning av utvärderingsmått och faktorer som påverkar dessa [F]
4.7.1.1	Jensen's Alfa
4.7.1.2	Sharpekvot
4.7.1.3	Aktiv risk (tracking error)
4.7.1.4	Informationskvot
4.7.2	Historisk fondavkastning och fondprestanda i relation till marknadsindex [K]
4.7.3	Index [F]
4.7.3.1	Prisindex
4.7.3.2	Avkastningsindex
4.7.3.3	De vanligaste typerna av jämförelseindex som används på aktiemarknaden respektive räntemarknaden
4.7.4	Rating av fonder [K]
4.7.4.1	Morningstars rating
4.7.4.2	Morningstars hållbarhetsrating
4.7.4.3	Andra ratingmetoder
4.8	Avkastning och risk
4.8.1	Innebörden av begrepp [T]
4.8.1.1	Totalavkastning
4.8.1.2	Kursvinst/kursförlust

4.8.1.3	Direktavkastning
4.8.1.4	Förväntad respektive realiserad avkastning
4.8.1.5	Volatilitet som mått på placeringens risk
4.8.1.6	Jämförelse mot relevant index
4.8.2	Hur kundens placering påverkas av risker [F]
4.8.2.1	Marknadsrisk
4.8.2.2	Kursrisk
4.8.2.3	Ränterisk
4.8.2.4	Återinvesteringsrisk
4.8.2.5	Valutarisk
4.8.2.6	Kreditrisk
4.8.2.7	Likviditetsrisk
4.8.2.8	Operativ risk
4.8.2.9	Hållbarhetsrisker
4.8.3	Beteendekonomi [F]
4.8.3.1	Att andra än rationella faktorer kan påverka investerares beslutsfattande
4.8.3.2	Centrala och grundläggande principer och fenomen som kan påverka ekonomiskt beslutsfattande såsom, begränsad rationalitet, överkonfians, sociala normer, förlustaversion, ankring, och mental bokföring
4.8.3.3	Hur rådgivning och samspelet mellan rådgivare och kund kan påverkas av beteendekonomiska faktorer
4.9	Skatt
4.9.1	Inkomst av tjänst - Kommunal och statlig inkomstskatt [F]
4.9.2	Inkomst av kapital (aktieutdelningar, ränteintäkter, kapitalvinster från vp-fsk, 30%) [F]
4.9.2.1	Undantag från kapitalvinstbeskattning (ISK, K-fsk)
4.9.2.2	Förlustavdrag
4.9.3	Inkomst av näringsverksamhet [F]
4.9.3.1	Enskild näringsverksamhet och handelsbolag (Hur/vart/varför beskattning sker)
4.9.3.2	Kommunal och statlig skatt
4.9.3.3	Egenavgifter
4.9.4	Aktiebolag och andra juridiska personer (Hur/vart/varför beskattning sker) [F]
4.9.4.1	Bolagsskatt
4.9.5	Andra begrepp (innebörden av inkomstbegreppen) [F]
4.9.5.1	Fastställd och beskattningsbar förvärvsinkomst
4.9.5.2	Marginalskatt
4.9.5.3	Obegränsad och begränsad skattskyldighet (Innebörd samt vem som kan vara vad)
4.9.6	Avdragsrätt pensionssparande [F]

- 4.9.6.1 Reglerna för allmänt avdrag (Avsaknad av pensionsrätt i anställning samt allmän avdragsrätt)
- 4.9.6.2 Reglerna för enskilda näringsidkare och delägare i handelsbolag (saknar pensionsrätt i anställning)
- 4.9.7 Beskattning privat sparande [T]
 - 4.9.7.1 Sparkonto
 - 4.9.7.2 Investeringsparkonto (ISK)
 - 4.9.7.3 Kapitalförsäkring
 - 4.9.7.4 Privat pensionsförsäkring
 - 4.9.7.5 Individuellt pensionssparande (IPS)
 - 4.9.7.6 Aktier och fonder – direkt sparande/äggande
 - 4.9.7.7 Tjänstepensionsförsäkring - beskattning vid uttag
- 4.9.8 Avdragsrätt för arbetsgivares pensionskostnader [T]
 - 4.9.8.1 Tryggandeförmer med avdragsrätt
 - 4.9.8.2 Avdragsrätt enligt huvudregeln
 - 4.9.8.3 Avdragsrätt enligt kompletteringsregeln
- 4.9.9 Pension som inte tryggas med avdragsrätt vid avsättning [T]
 - 4.9.9.1 Direktpension
- 4.9.10 Beskattning av företag [F]
 - 4.9.10.1 Skattemässig hantering av kostnader för löneförmaner och tjänstepension
 - 4.9.10.2 Direktpension (löpande och vid utbetalning)
 - 4.9.10.3 Särskild löneskatt på pensionsavsättningar
- 4.9.11 Beskattning av utdelning för ägare i fåmansbolag enligt 3:12-reglerna [F]
 - 4.9.11.1 Modell för beräkning av gränsbelopp och takbelopp
 - 4.9.11.2 Ägarkrets

5 Familjefrågor och socialförsäkringssystemet

5.1 Äktenskapsbalken (1987:230)

- 5.1.1 Makars egendomsförhållanden [F]
 - 5.1.1.1 Giftorätt
 - 5.1.1.2 Giftorättsgods
 - 5.1.1.3 Enskild egendom
 - 5.1.1.4 Gemensam bostad
 - 5.1.1.5 Äktenskapsförord
 - 5.1.1.6 Gåvor mellan makar
 - 5.1.1.7 Underhållsskyldighet mellan makar under och efter äktenskapet
- 5.1.2 Bodelningsregler [F]
 - 5.1.2.1 När en bodelning kan ske
 - 5.1.2.2 Formkrav för bodelning

- 5.1.2.3 Vad som ingår i en bodelning
- 5.1.2.4 Jämkning av bodelning
- 5.1.2.5 Vederlagsregeln
- 5.1.2.6 Pensionssparande

5.2 Sambolagen (2003:376)

- 5.2.1 Sambors egendomsförhållanden [F]
 - 5.2.1.1 Vad som avses med samboegendom
 - 5.2.1.2 Övertaganderätt av bostad
 - 5.2.1.3 Samboavtal
- 5.2.2 Bodelningsregler [F]
 - 5.2.2.1 När en bodelning kan ske
 - 5.2.2.2 Vad som ingår i en bodelning
 - 5.2.2.3 Hantering av pensionssparande

5.3 Egendomsförvaltning enligt föräldrabalken (1949:381)

- 5.3.1 Förvaltning av egendom [T]
 - 5.3.1.1 Förmyndare, förvaltare och god man- hur de utses, deras uppgifter och befogenheter
 - 5.3.1.2 Fri och kontrollerad förvaltning
 - 5.3.1.3 Omyndigs tecknande och återköp av försäkring vid fri förvaltning och vid kontrollerad förvaltning
 - 5.3.1.4 Särskild förvaltning
 - 5.3.1.5 Överförmyndare och särskild överförmyndarkontroll
 - 5.3.1.6 Hur försäkringsfall med utbetalning till person under förmyndarskap hanteras

5.4 Ärvdabalken (1958:367)

- 5.4.1 Grundläggande begrepp inom arvsrätten [F]
 - 5.4.1.1 Kvarlåtenskap
 - 5.4.1.2 Arvslott
 - 5.4.1.3 Laglott
 - 5.4.1.4 Testamentslott
 - 5.4.1.5 Testamente
 - 5.4.1.6 Inbördes testamente
 - 5.4.1.7 Legat
 - 5.4.1.8 Sekundosuccession
 - 5.4.1.9 Efterarv
 - 5.4.1.10 Förskott på arv
 - 5.4.1.11 Bröstarvinge
 - 5.4.1.12 Särkullbarn
 - 5.4.1.13 Efterarvingar
 - 5.4.1.14 Dödsbodelägare
 - 5.4.1.15 Dödsboanmälan

- 5.4.1.16 Arvsavstående
- 5.4.1.17 Allmänna arvsfonden
- 5.4.1.18 Full äganderätt
- 5.4.1.19 Fri förfoganderätt

5.4.2 Bouppteckningsregler [F]

- 5.4.2.1 Vad en bouppteckning ska innehålla och när den ska göras
- 5.4.2.2 Hur försäkringar hanteras i en bouppteckning

5.4.3 Arv i internationella situationer (Lag (2015:417) om arv i internationella situationer samt EU:s arvsförordning nr 650/2012) [F]

- 5.4.3.1 Vad som omfattas av lagstiftningen
- 5.4.3.2 Vad ett europeiskt arvsintyg är, när det kan användas samt vem som är behörig att utfärda ett sådant intyg
- 5.4.3.3 Lagval vid bosättning utomlands

5.5 Förmåner enligt socialförsäkringssystemet

5.5.1 Grundläggande förmåner [T]

5.5.2 Basbelopp vid beräkning av olika socialförsäkringsförmåner [T]

5.5.3 Ansvariga myndigheter för utbetalning av socialförsäkringsförmåner [K]

5.6 Sjukdom

5.6.1 Sjukförsäkring enligt socialförsäkringsbalken (2010:110) [K]

- 5.6.1.1 Hur den allmänna sjukförsäkringen finansieras
- 5.6.1.2 Vem som kan omfattas av allmän sjukförsäkring
- 5.6.1.3 Sjukpenninggrundande inkomst (SGI)
- 5.6.1.4 Karensavdrag
- 5.6.1.5 Sjuklön
- 5.6.1.6 Grundläggande villkor för sjukpenning
- 5.6.1.7 Sjukpenningens ersättningsnivå
- 5.6.1.8 Hur bedömningen om rätt till sjukförsäkringsersättning går till
- 5.6.1.9 Den allmänna sjukförsäkringens samspel med privat sjukförsäkring
- 5.6.1.10 Aktivitets- och sjukersättning
- 5.6.1.11 Garantiersättning
- 5.6.1.12 Vad rehabiliteringskedjan innebär

5.7 Ålderspension

5.7.1 Ålderspension enligt socialförsäkringsbalken (2010:110) [F]

- 5.7.1.1 Hur ålderspensionen finansieras och förvaltas
- 5.7.1.2 Pensionsgrundande inkomster (PGI)
- 5.7.1.3 Ålderspensionens intjänande
- 5.7.1.4 Pensionsrätt
- 5.7.1.5 Inkomstpension
- 5.7.1.6 Premiepension

- 5.7.1.7 Tilläggspension
- 5.7.1.8 Andra tillägg vid låg pension
- 5.7.1.9 Riktålder för uttag av allmän pension
- 5.7.1.10 Uttag av ålderspension
- 5.7.1.11 Konsekvenser av att tidigare- eller senarelägga uttag av ålderspensionen
- 5.7.1.12 Ålderspensionens samspel med tjänstepension
- 5.7.1.13 Deltidsarbets påverkan på pensionen
- 5.7.2 Pensionsprognoser [T]
 - 5.7.2.1 Var och hur pensionsprognoser för allmän pension kan skapas och för en kund kunna förklara innehållet i det orangea kuvertet
- 5.7.3 Balansering i pensionssystemet [K]

5.8 Efterlevandeskydd

- 5.8.1 Efterlevandepension enligt socialförsäkringsbalken (2010:110) [F]
 - 5.8.1.1 Vem som kan omfattas av efterlevandepension
 - 5.8.1.2 Vilka olika typer av efterlevandepension som kan utgå (barn-, omställnings- och änkepension, omställningsstöd för barn)
 - 5.8.1.3 Efterlevandepensionens storlek

5.9 Socialförsäkringskonventioner

- 5.9.1 Hur det regleras vilka socialförsäkringsförmåner som kommer individen tillgodo vid arbete eller pensionering i annat land än Sverige [K]
- 5.9.2 Vilken typ av socialförsäkringsförmåner som typiskt sett regleras [K]

6 Försäkrings- och pensionsprodukter

6.1 Livförsäkring (dödsfall)

- 6.1.1 Vad en dödsfallsförsäkring normalt omfattar [T]
- 6.1.2 Vilka behov som en dödsfallsförsäkring normalt fyller [T]
- 6.1.3 Vilka krav som normalt ställs för att teckna en dödsfallsförsäkring [T]
- 6.1.4 Vanliga undantag [T]

6.2 Inkomst- och betalskyddsförsäkring

- 6.2.1 Vad en inkomstförsäkring eller en betalskyddsförsäkring normalt omfattar [T]
- 6.2.2 Vilka behov som en inkomstförsäkring eller en betalskyddsförsäkring normalt fyller [T]
- 6.2.3 Vilka krav som normalt ställs för att teckna en inkomstförsäkring eller en betalskyddsförsäkring [T]
- 6.2.4 Kvalificeringstid [T]

- 6.2.4.1 Vad som avses med kvalificeringstid
- 6.2.4.2 Vad kvalificeringstid innebär för kundens skydd

6.2.5 Vanliga undantag [T]

6.2.6 I vilka fall anställda kan omfattas av inkomstförsäkring genom sitt fackförbund [F]

6.2.7 Hur inkomstförsäkring och arbetslöshetsförsäkring samverkar [F]

6.3 Sjuk- och olycksfallsförsäkring

6.3.1 Vad en sjukförsäkring och en olycksfallsförsäkring normalt omfattar [F]

6.3.2 Vilka behov som en sjukförsäkring och en olycksfallsförsäkring normalt fyller [F]

6.3.3 Vilka krav som normalt ställs för att teckna en sjukförsäkring eller en olycksfallsförsäkring [F]

6.3.4 Vad som avses med hälsoprövning och när sådan normalt krävs [F]

6.3.5 Några särskilda begrepp [F]

- 6.3.5.1 Medicinsk invaliditet

- 6.3.5.2 Sveda och värk

6.3.6 Vanliga undantag [F]

6.3.7 Vilka sjuk- och olycksfallsförsäkringar som klassificeras som skadeförsäkringar och vilka som klassificeras som livförsäkringar [K]

6.4 Sjukvårdsförsäkring

6.4.1 Vad en sjukvårdsförsäkring normalt omfattar [F]

6.4.2 Vilka krav som normalt ställs för att teckna en sjukvårdsförsäkring [F]

6.4.3 Vanliga undantag [F]

6.4.4 Skillnaden på sjukvårdsförsäkring med eller utan remiss [K]

6.5 Försäkringsbaserade investeringsprodukter (Kapitalförsäkringar)

6.5.1 Vad som avses med en försäkringsbaserad investeringsprodukt [F]

6.5.2 Traditionell försäkring [T]

- 6.5.2.1 Vad som är utmärkande för traditionell försäkring

- 6.5.2.2 I vilka situationer traditionell försäkring kan vara lämplig

- 6.5.2.3 Vad som avgör risken i en traditionell försäkring

- 6.5.2.4 Skillnaden mellan traditionell försäkring med garanti och traditionell försäkring med villkorad återbäring

- 6.5.2.5 Hur avgifter tas ut

6.5.3 Depåförsäkring [T]

- 6.5.3.1 Vad som är utmärkande för depåförsäkring

- 6.5.3.2 I vilka situationer depåförsäkring kan vara lämplig
- 6.5.3.3 Vilka finansiella instrument som kan användas i en depåförsäkring
- 6.5.3.4 Vad som avgör risken i en depåförsäkring
- 6.5.3.5 Hur avgifter tas ut

6.5.4 Fondförsäkring [T]

- 6.5.4.1 Vad som är utmärkande för fondförsäkring
- 6.5.4.2 I vilka situationer fondförsäkring kan vara lämplig
- 6.5.4.3 Vad som avgör vilka fonder som kan användas i en fondförsäkring
- 6.5.4.4 Vad som avgör risken i en fondförsäkring
- 6.5.4.5 Hur avgifter tas ut

6.6 Privata pensionsförsäkringar

- 6.6.1 Vilka produkter som kan användas för privat pensionssparande [T]

6.7 Tjänstepensionsförsäkringar

6.7.1 Tryggandeformer [T]

- 6.7.1.1 Tjänstepensionsförsäkring
- 6.7.1.2 Pensionsstiftelse
- 6.7.1.3 Avsättning i balansräkningen
- 6.7.1.4 Utländskt tjänstepensionsinstitut (i vissa fall)

6.7.2 Pensionspolicy [F]

- 6.7.2.1 Upprättande av en pensionspolicy
- 6.7.2.2 Vad en pensionspolicy innebär för såväl arbetsgivare som anställd i en tjänstepensionslösning

6.7.3 Individuell tjänstepensionsplan [T]

- 6.7.3.1 Hur en plan är uppbyggd och vad motivet för att använda en plan är
- 6.7.3.2 Vilka komponenter som kan ingå och som kan väljas

6.7.4 Premiefrielseförsäkring [T]

6.7.5 Återbetalningsskydd och efterlevandepension [T]

6.7.6 Löneväxling [T]

6.7.7 Direktpension [T]

- 6.7.7.1 Pantsättning och direktpensionsutfästelse

6.7.8 Avgångspension [T]

6.7.9 Ägarkretsen [T]

6.8 Kollektivavtalade försäkringar

- 6.8.1 Vad ett kollektivavtal innebär [F]

- 6.8.2 Parterna på arbetsmarknaden – vilka de huvudsakliga avtalsparterna på arbetsmarknaden är och som ingår avtal för [K]
 - 6.8.2.1 Privata tjänstemän
 - 6.8.2.2 Arbetare
 - 6.8.2.3 Kommun- och landstingsanställda
 - 6.8.2.4 Statsanställda
- 6.8.3 Trygghandformer – vilka alternativ som finns för att trygga pensionsåtaganden för anställda [K]
- 6.8.4 Frikrets – vilka som kan vara undantagna från kravet på kollektivavtal [F]
- 6.8.5 Frivilliga avtal – för vem frivilliga avtal kan träffas [F]
- 6.8.6 Avgifts- och förmånsbestämda pensioner [T]
- 6.8.7 Försäkringsförmåner [T]
 - 6.8.7.1 Sjukdom
 - 6.8.7.2 Pension
 - 6.8.7.3 Dödsfall
 - 6.8.7.4 Olycksfall
 - 6.8.7.5 Arbetslöshet
- 6.9 **De vanligaste kollektivavtalade försäkringarna: ITP, SAF-LO, AKAP-KR/KAP-KL, PA16**
- 6.9.1 För alla typer av ersättningar vid sjukdom, vid pension och till efterlevande kunna avgöra vem som har rätt till ersättningen, när rätten inträder, när rätten upphör och vilken ersättning som kommer att lämnas. Storleken på de olika typerna av ersättning från avtalsförsäkringen [T]
 - 6.9.1.1 Ersättning vid sjukdom
 - 6.9.1.2 Ersättning vid pension
 - 6.9.1.3 Pensionsuttag – vilka konsekvenserna blir av såväl förtida som uppskjutet uttag av pension
 - 6.9.1.4 Efterlevandeskydd
 - 6.9.1.5 Förmånstagarfrågor – vilka val en kund kan göra när det gäller förmånstagare till efterlevandeskyddet
 - 6.9.1.6 I förekommandefall skillnader mellan olika avdelningar samt alternativa lösningar (10-lösning/Alternativ ITP)
- 6.10 **Paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP)**
- 6.10.1 Vad som avses med en så kallad PEPP-produkt [T]
- 6.10.2 Vad som avses med ett så kallat PEPP-sparinstitut [T]
- 6.10.3 Vad som avses med en så kallad PEPP-distributör [T]
- 6.10.4 I vilka fall som en PEPP-produkt kan vara lämplig för kunden [T]

6.10.5 Hur en PEPP-produkt beskattas [T]

6.11 Koppling mellan sparandeförsäkringar och personriskförsäkringar

6.11.1 Konsekvenser för den försäkrades personriskförsäkring vid byte av försäkringsgivare avseende sparandeförsäkring [T]

6.11.2 Försäkringsdistributörens ansvar för försäkringsskydd i samband med byte av försäkringsgivare [T]

7 Finansiella instrument

7.1 Fonder

7.1.1 Fonders grundläggande konstruktion [F]

7.1.2 Kurssättning av fonder (NAV) [F]

7.1.3 Andelsägares rättigheter [F]

7.1.4 Skillnader mellan värdepappersfonder, alternativa investeringsfonder och specialfonder [F]

7.1.5 Krav för distribution av utländska fonder i Sverige [F]

7.1.6 Utmärkande drag för olika typer av fonder [T]

7.1.6.1 Aktiefonder

7.1.6.2 Räntefonder

7.1.6.3 Blandfonder

7.1.6.4 Hedgefonder

7.1.6.5 Börshandlade fonder (ETF)

7.1.6.6 Indexfonder

7.1.6.7 Generationsfonder

7.1.7 Risker med fondsparande [T]

7.1.7.1 Marknadsrisk

7.1.7.2 Kreditrisk

7.1.7.3 Likviditetsrisk

7.1.7.4 Ränterisk

7.1.7.5 Valutarisk

7.1.8 Aktivt och passivt förvaltade fonder [F]

7.1.8.1 Skillnaden mellan aktivt och passivt förvaltade fonder

7.1.8.2 Mätning och redovisning av aktivitet i fondförvaltning

7.1.9 Skillnader mellan olika typer av fondstrukturer ur ett konsumentperspektiv [F]

7.1.10 Fondavgifter [T]

7.1.10.1 Förvaltningsavgifter

7.1.10.2 Handelsavgifter

7.1.10.3	Performanceavgifter
7.1.10.4	Transaktionsavgifter
7.1.10.5	Normanbeloppet
7.1.10.6	Avgifters påverkan på avkastningen
7.1.11	Hur fonder beskattas [F]
7.1.12	Rating av fonder [F]
7.1.13	Handel med fonder [T]
7.1.14	Information om fonder [T]
7.1.14.1	Fondbestämmelser
7.1.14.2	Informationsbroschyr
7.1.14.3	Fondfaktablad respektive Priip-faktablad
7.1.14.4	Övriga krav på information till kund om finansiella instrument som ställs enligt lagar, föreskrifter och etiska regler på marknaden
7.2	Räntebärande instrument
7.2.1	Olika typer av räntebärande värdepapper, vad som påverkar deras värde samt förväntad avkastning och typiska risker [T]
7.2.1.1	Penningmarknadsinstrument såsom statsskuldsväxlar, kredit- och räntecertifikat
7.2.1.2	Räntejusteringslån (FRN)
7.2.1.3	Stats- och kommunobligationer
7.2.1.4	Bostadsobligationer och säkerställda obligationer
7.2.1.5	Företagsobligationer (Investment Grade och Junk Bonds)
7.2.1.6	Realobligationer och nominella obligationer
7.2.2	Handel med räntebärande värdepapper [T]
7.2.2.1	Vanligaste handelssätten och i förekommande fall handelsplatser
7.2.2.2	Värdering och prissättning vid handel
7.2.2.3	Vad en yieldkurva är
7.2.2.4	Skillnader mellan primär- och sekundärmarknad
7.2.3	Skillnad mellan primär- och sekundärmarknad för räntebärande värdepapper [F]
7.2.3.1	Handel
7.2.3.2	Prissättning
7.2.4	Kreditbetyg [F]
7.2.4.1	Internationella kreditvärderingsinstitut så som S&P, Fitch och Moody's samt deras roll på marknaden
7.2.4.2	Hur kreditbetyg påverkar värdet på räntebärande värdepapper
7.2.4.3	Hur kreditbetyg sätts
7.3	Aktier
7.3.1	Aktieinstrument [T]
7.3.1.1	Vad en aktie är

- 7.3.1.2 Skillnad mellan olika aktieslag (ex. A och B aktie)
- 7.3.1.3 Skillnad mellan värde- och tillväxtaktier
- 7.3.1.4 Skillnad mellan preferensaktier och stamaktier
- 7.3.1.5 Konvertibler
- 7.3.1.6 Aktieoptioner
- 7.3.1.7 Teckningsrätter
- 7.3.2 Rösträtt och röstetal [F]
 - 7.3.2.1 Rösträtsregler och begränsningar i utövandet av rösträtt
 - 7.3.2.2 Användande av ombud för rösträttens utövande (proxy)
 - 7.3.2.3 Vem som kan utöva rösträtten och vad som krävs för att det ska vara möjligt
- 7.3.3 Risker som är förknippade med aktieinvesteringar [T]
 - 7.3.3.1 Olönsam verksamhet och verksamhet under tillväxt
 - 7.3.3.2 Daytrading och spekulation
 - 7.3.3.3 Förändrad makroekonomi
 - 7.3.3.4 Förändrad alternativavkastning
 - 7.3.3.5 Förändrad konkurrenssituation
 - 7.3.3.6 Företagets kassaflöde och likviditetsbehov
 - 7.3.3.7 Politiska risker
 - 7.3.3.8 ESG (hållbarhetsrisker)
 - 7.3.3.9 Koncentrationsrisk
 - 7.3.3.10 Förändrad efterfrågan och teknisk utveckling
 - 7.3.3.11 Aktiens likviditet
- 7.3.4 Marknadsplatser [T]
 - 7.3.4.1 Reglerade aktiemarknadsplatser
 - 7.3.4.2 Oreglerade aktiemarknadsplatser
 - 7.3.4.3 Kostnader för att handla med aktier
- 7.3.5 Aktielån och blankning [F]
 - 7.3.5.1 Aktielånets roll vid blankning
 - 7.3.5.2 Hur blankningen går till
 - 7.3.5.3 Vilka aktörer som är involverade i en blankning
 - 7.3.5.4 Risker förknippade med blankning
 - 7.3.5.5 Rapporteringskrav till Finansinspektionen avseende blankning
- 7.3.6 Noterade bolags kommunikation [F]
 - 7.3.6.1 Vilken typ av rapporter och dokument noterade bolag måste producera
 - 7.3.6.2 Noterade bolags skyldighet att kommunicera