



Insuresec

# Kunskapskrav 2021

Behörighetstest Distributionsstöd



# Kunskapskrav 2021

Behörighetstest Distributionsstöd

Gäller fr.o.m.  
2021-03-01

## 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.*

### **[A] – Analys av faktakunskaper**

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

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



# Kunskapskrav 2021

Behörighetstest Distributionsstöd

Gäller fr.o.m.  
2021-03-01

## Bra att veta innan du genomför kunskapstest hos InsureSec

Nedan följer kortfattad information som är bra att känna till inför att du ska genomföra kunskapstest hos InsureSec. Du finner mer praktisk information på vår webbplats.

**Användarkonto.** För att kunna avlägga test hos Insuresec behövs ett personligt användarkonto. Logga in eller aktivera Min sida via vår webbplats.

**Boka tid och plats.** Du bokar ditt test och ditt skrivningstillfälle via Min sida. Boka senast 7 dagar innan test. Du kan avboka din plats fram till 14 dagar innan skrivningstillfället.

**Frågeställningar.** Frågorna bygger på att du ska ta ställning till vilket av de fyra alternativen som stämmer bäst. Alternativen liknar ofta varandra så det är viktigt att läsa frågan och svarsalternativen noga. Bara ett svar ger poäng.

**Genomförande.** Första kunskapstestet genomförs i skrivsal på digital läsplatta. Föranmälan krävs och du behöver kunna uppvisa giltig ID-handling för att påbörja din skrivning. Från och med år två genomför du kunskapsuppdatering via Mina sidor.

**Hjälpmedel.** Tillåtna hjälpmedel är kladdpapper och penna. Du får låna dem av testledaren och de måste stanna kvar i testsalen, dvs. du får inte ta med dem hem eller kopiera dem.

**Intyg.** De intyg vi utfärdar visar vilka godkända kunskapstest som genomförts i vår regi. Vi har inga intyg för licens, utan den verifieras istället via Rådgivarregistret. Intyg för godkända test sparas på Min sida och delas med angivna arbets-/uppdragsgivare.

**Licens.** För att ett godkänt testresultat ska utgöra licens krävs ansökan och att ett antal krav uppfylls. Läs mer om vad InsureSec-licens innebär på vår webbplats.

**Resultat.** Du får vanligtvis svar direkt på skärmen när du lämnar in dina svar. Inom två dagar kan du se ditt resultat och ditt intyg på Min sida.

**Rätt svar?** Vi redovisar inte svar per individuell fråga. Frågorna som används i InsureSecs tester beställs inför varje nytt kunskapsår. Att offentliggöra frågor eller vilket svar som är rätt skulle innebära att vi inte kunde återanvända frågor under året och därmed skulle antalet skrivningstillfällen reduceras avsevärt.

# Kunskapskrav 2021 Behörighetstest Distributionsstöd

## Innehållsförteckning

### **1 Försäkringsdistributörens roll och ansvar**

- 1.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution ("LFD")
- 1.2 Finansinspektionens roll och tillsyn
- 1.3 God försäkringsdistributionssed
- 1.4 Branschpraxis
- 1.5 Produkttillsyn
- 1.6 Organ och aktörer förutom försäkringsföretag och förmedlare

### **2 Juridik**

- 2.1 Försäkringsrörelselagstiftning
- 2.2 Försäkringsavtalsrätt
- 2.3 Allmän avtalsrätt
- 2.4 Konsumenträtt
- 2.5 Personuppgiftshantering
- 2.6 Arbetsrätt
- 2.7 Socialförsäkringsrätt

### **3 Ekonomi**

- 3.1 Privatekonomi
- 3.2 Företagsekonomi

### **4 Internationell försäkring**

- 4.1 EU-rätt

# 1 Försäkringsdistributörens roll och ansvar

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

### 1.1.1 Tillämpningsområde [F]

1.1.1.1 När LFD tillämpas och vilka aktörer den gäller för

1.1.1.2 Undantag från tillämpningsområdet

### 1.1.2 LFD:s grundläggande definitioner [K]

1.1.2.1 Försäkringsdistributör

1.1.2.2 Försäkringsförmedlare

1.1.2.3 Sidoverksam försäkringsförmedlare

1.1.2.4 Anknuten försäkringsförmedlare

1.1.2.5 Anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare

1.1.2.6 Ersättning

1.1.2.7 Rådgivning

1.1.2.8 Livförsäkring

1.1.2.9 Pensionsförsäkring

1.1.2.10 Tjänstepensionsförsäkring

1.1.2.11 Försäkringsbaserad investeringsprodukt

1.1.2.12 Skadeförsäkring

### 1.1.3 Tillstånd och registreringsplikt för att bedriva försäkringsdistribution [K]

1.1.3.1 Tillstånd hos Finansinspektionen

1.1.3.2 Registrering hos Bolagsverket

1.1.3.3 Krav på försäkringsföretag att bedriva försäkringsdistribution

### 1.1.4 Skadeståndsskyldighet [F]

1.1.4.1 Vilken skadeståndsskyldighet som föreligger enligt LFD

1.1.4.2 Situationer inom försäkringsdistributionsverksamheten som kan leda till skadeståndsskyldighet

### 1.1.5 Krav på kunskap och kompetens [F]

1.1.5.1 Krav på kunskap

1.1.5.2 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

1.1.5.3 Uppdatering – när uppdatering av kunskap krävs och kravet om 15 timmars utbildning per år och per person

1.1.5.4 Kunskapstest – kravet på kunskapstest

1.1.5.5 Kompetens – vad regelverket kräver när det gäller praktisk erfarenhet

1.1.5.6 Ekonomisk skötsamhet och i övrigt lämplig – såväl grundläggande som övriga krav på skötsamhet

### 1.1.6 Krav på informationens form [F]

- 1.1.6.1 Förutsättningarna för att lämna information till kund genom handling i pappersform
- 1.1.6.2 Förutsättningarna för att lämna information till kund på ett annat varaktigt medium eller webbplats
- 1.1.7 Vilka krav som gäller för information och marknadsföringsmaterial som lämnas till kund[F]
- 1.1.8 Information som en försäkringsdistributör (försäkringsföretag, försäkringsförmedlare, anknuten försäkringsförmedlare, sidoverksam försäkringsförmedlare samt anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare) ska lämna till kund innan avtal ingås – del 1 [F]
  - 1.1.8.1 Sin identitet, adress och om distributören är en försäkringsförmedlare eller försäkringsföretag
  - 1.1.8.2 Kvalificerat innehav i företaget – vad som menas med kvalificerat innehav och kunna informera kunden på ett sätt så att denne förstår vilka konsekvenser det kan innebära för de förslag du som rådgivarelämnar
  - 1.1.8.3 Registrering – vilken information en försäkringsförmedlare ska lämna till kunden och hur kunden kan kontrollera registreringen
  - 1.1.8.4 Klagomål – kunna lämna korrekt information om hur klagomål på distributionen anmäls och hanteras
  - 1.1.8.5 Tvistelösning – kunna lämna korrekt information om de olika sätt tvistelösning kan ske
  - 1.1.8.6 Tillsynsmyndighet – att information ska lämnas om att Finansinspektionen och Konsumentverket utövar tillsyn över försäkringsdistributören
  - 1.1.8.7 Ansvarsförsäkring – försäkringsförmedlarens skyldighet att lämna information om att ansvarsförsäkring finns, vad det innebär och vadden täcker
  - 1.1.8.8 Information om huruvida rådgivning lämnas
- 1.1.9 Information som en försäkringsförmedlare ska lämna till kund innan avtal ingås – del 2 [K]
  - 1.1.9.1 Den ersättning som förmedlaren får för försäkringsavtalet – vilken form av ersättning, från vem den erhålls, storleken på ersättningen eller principerna för ersättningen samt förklara vad det kan innebära för distributionen (avser ej sidoverksam försäkringsförmedlare eller anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare)
  - 1.1.9.2 Vilken information en sidoverksam förmedlare och en anknuten sidoverksam förmedlare ska lämna till kund innan avtal ingås avseende ersättning som förmedlaren kan komma att ta emot
  - 1.1.9.3 Om huruvida förmedlaren lämnar rådgivning som grundar sig på en opartisk och personlig analys och i så fall vilken urvalsprocess som tillämpas
  - 1.1.9.4 Om huruvida förmedlaren genom avtal är förpliktad att distribuera försäkringar för ett eller flera försäkringsföretags räkning och i så fall ange försäkringsföretagen
  - 1.1.9.5 Om huruvida förmedlaren distribuerar försäkringar utan att lämna rådgivning grundad på en opartisk och personlig analys och utan att vara avtalsenligt förpliktad att distribuera försäkringar för något försäkringsföretags räkning

- 1.1.10 Vilken information som en försäkringsdistributör ska lämna löpande till kund efter avtalets ingående [K]
  - 1.1.10.1 Vid förnyelse
  - 1.1.10.2 Vid ändring av avtal
  - 1.1.10.3 Vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter
- 1.1.11 Vilken information en försäkringsdistributör ska lämna till kund när försäkringsavtal ingås per telefon [K]
- 1.1.12 Vilken information ett försäkringsföretag ska lämna till kund innan avtal ingås omersättning till sina anställda [K]
- 1.1.13 Dokumentationskrav – syftet med dokumentationen (både ur distributörperspektiv och ur kundperspektiv), och vad det innebär för innehåll och omfattning [K]
  - 1.1.13.1 Kunduppgifter – inklusive uppgifter om kundens önskemål eller behov och eventuellt ekonomiska förhållanden. Vad som ska dokumenteras om kunden är känd. Konsekvenserna av att inte samla in dessa uppgifter och hur insamlingen av dessa uppgifter kan användas för en bättrerrådgivning
  - 1.1.13.2 Krav och behovsanalys – när den ska göras, vilka förhållanden som ska beaktas i en sådan samt att den ska anpassas utifrån typ av kund och produktens komplexitet
  - 1.1.13.3 Distributionstillfället – vad dokumentationen ska innehålla avseende distributionen och att det tydligt ska framgå varför en viss produkt distribuerats samt att en utomstående granskare ska kunna förstå på vilka grunder distributionen utförts och varför
  - 1.1.13.4 Dokumentationens utförande – vad, när, av vem och hur
  - 1.1.13.5 Utlämnande av dokumentation – när och i vilken form utlämnande av dokumentationen ska ske
  - 1.1.13.6 Arkivering av dokumentation
- 1.1.14 Klagomålshantering – kravet på klagomålshantering och praktisk tillämpning [K]
  - 1.1.14.1 Vad som avses med ett klagomål
  - 1.1.14.2 Kravet på klagomålsansvarig
  - 1.1.14.3 Klagomålsinstruktion – vad den ska innehålla, hur den ska användas och uppdateras
  - 1.1.14.4 Beslutsmotivering – hur beslut ska motiveras och överlämnas till den klagande
  - 1.1.14.5 Handläggning – hur handläggningen av klagomål ska gå till
  - 1.1.14.6 Tidsregler – de krav på handläggningstid som finns
  - 1.1.14.7 Dokumentation av klagomål – dokumentation av klagomål och vilka krav som ställs på dokumentationen
  - 1.1.14.8 Tvistlösning – olika former av tvistlösning och hur tvistlösning görtill
  - 1.1.14.9 Registrering och arkivering av klagomål på ett korrekt sätt
- 1.1.15 Kontroll [K]

- 1.1.15.1 Av anställda hos försäkringsförmedlare och försäkringsföretag – vilka kontroller som ska göras och den juridiska personens rätt att inhämta eller begära uppgifter från den anställde för att fullfölja kontrollen
- 1.1.15.2 Av anknuten förmedlare – vilken kontroll som försäkringsföretaget ska göra av fysisk person respektive juridisk person (såväl den juridiska personen som ledningen)
- 1.1.15.3 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)
- 1.1.15.4 Dokumentation av kontroller – hur dokumentation av olika kontroller ska ske, särskilt känsliga uppgifter så som utdrag ur belastningsregister
- 1.1.15.5 Arkivering av kontroller – regler om arkivering, hur arkivering ska ske och vad som måste arkiveras
- 1.1.16 Anmälningar av förändringar till Finansinspektionen [K]
  - 1.1.16.1 Krav vid förändringar av verksamhet
  - 1.1.16.2 Anställda
  - 1.1.16.3 Ledning
  - 1.1.16.4 Klagomålsansvarig
  - 1.1.16.5 Ansvarsförsäkring
  - 1.1.16.6 Ägare
  - 1.1.16.7 Nära förbindelser
  - 1.1.16.8 Filialetablering och gränsöverskridande verksamhet
- 1.1.17 Ersättningssystem – hur ersättningar till anställda ska vara utformade [K]
  - 1.1.17.1 Vilka hos försäkringsdistributören som omfattas av ersättningssystemet
  - 1.1.17.2 Krav på balans mellan fast och rörlig ersättning
  - 1.1.17.3 Kriterier för rörlig ersättning
  - 1.1.17.4 Hantering av intressekonflikter knutna till ersättningar
- 1.1.18 Behandling av tillgångar som tillhör kunden [K]
  - 1.1.18.1 Försäkringspremier
  - 1.1.18.2 Försäkringsersättningar
  - 1.1.18.3 Hantering av klientmedelskonto
- 1.1.19 Ersättningar från någon annan än kunden [K]
  - 1.1.19.1 Syftet med regler om att ta emot ersättningar från någon annan än kunden (tredjepartsersättningar)
  - 1.1.19.2 Förbud mot att ta emot och behålla ersättningar vid tillhandahållande av rådgivning på grundval av opartisk och personlig analys
  - 1.1.19.3 Tredjepartsersättningar – generellt om när det inte är tillåtet att erbjuda eller ta emot ersättning från annan än kund i samband med distribution av försäkringar, samt särskilt vad som gäller avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter samt vissa pensionsförsäkringar
- 1.1.20 Korsförsäljning och kopplingsförbehåll [K]
  - 1.1.20.1 Vad som avses med korsförsäljning



- 1.1.20.2 Vad som avses med kopplingsförbehåll
- 1.1.20.3 Otillåtna kopplingsförbehåll
- 1.1.20.4 Undantag från förbudet mot kopplingsförbehåll
- 1.1.20.5 Informationskrav vid korsförsäljning och kopplingsförbehåll

## **1.2 Finansinspektionens roll och tillsyn**

- 1.2.1 Finansinspektionens roll gentemot försäkringsdistributörer [F]
  - 1.2.1.1 På vilket sätt och inom vilka områden Finansinspektionen utövar tillsyn
  - 1.2.1.2 Vilka sanktioner Finansinspektionen kan besluta om
  - 1.2.1.3 Vad dessa sanktioner kan få för konsekvenser för en distributör
- 1.2.2 Finansinspektionens möjligheter att ingripa mot den som ingår i ledning för en försäkringsdistributör samt också om konsekvenserna för personens möjlighet att upprätthålla en liknande funktion efter ingripandet [F]
- 1.2.3 Finansinspektionens kommunikation [F]
  - 1.2.3.1 Hur Finansinspektionen kommunicerar
  - 1.2.3.2 Nyttan av att ta del av sanktionsbeslut rörande försäkringsdistributionsverksamhet
- 1.2.4 Finansinspektionens möjlighet att återkalla tillstånd - att Finansinspektionen ska återkalla en försäkringsförmedlares tillstånd om [F]
  - 1.2.4.1 Försäkringsförmedlaren inte inom ett år från det att tillstånd beviljades har börjat utöva sådan verksamhet som tillståndet avser
  - 1.2.4.2 Försäkringsförmedlaren under en sammanhängande tid av sex månader inte utövat sådan verksamhet som tillståndet avser eller inte längre uppfyller förutsättningarna för tillstånd
- 1.2.5 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 [K]

## **1.3 God försäkringsdistributionsed**

- 1.3.1 God försäkringsdistributionsed – vad som utgör god försäkringsdistributionsed [F]
  - 1.3.1.1 Anpassning – den rådgivning som lämnas vid försäkringsdistribution ska anpassas efter kundens individuella förutsättningar, kunskap, önskemål och behov. Detta ska utföras vid varje rådgivningstillfälle för att säkerställa att de råd som ges är korrekta samt anpassade efter den unika kundens behov
  - 1.3.1.2 Omsorg – vad omsorgsplikten innebär och hur den tillämpas i försäkringsdistributionen
  - 1.3.1.3 Lojalitet - vad lojalitetsplikten innebär och när den ska tillämpas i försäkringsdistributionen
  - 1.3.1.4 Avrådan – när och på vilket sätt avrådan ska ske vid rådgivning
  - 1.3.1.5 Rådgivning grundad på opartisk och personlig analys – försäkringsdistributörens ansvar att tillse att rådgivningen uppfyller kraven på opartisk och personlig analys

- 1.3.1.6 Personligt ansvar – att försäkringsdistributören genom sitt avtal med InsureSec har ett personligt ansvar för eventuella brister i den försäkringsdistributionsverksamhet som bedrivs
- 1.3.1.7 Information till kund om rådgivningens omfattning i förhållande till kundens samtliga försäkringsbehov
- 1.3.1.8 Information till kund om vilken ersättning försäkringsförmedlaren får för sitt arbete
- 1.3.1.9 Bedömning av de risker kunden är exponerad för och hur försäkringslösningen påverkar risken
- 1.3.1.10 Försäkringsdistributörens skyldighet att följa andra regelverk som är tillämpliga vid försäkringsdistribution såsom marknadsföringslagen (2008:486) ("MFL"), dataskyddsförordningen (2016/679) ("GDPR"), lag (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler ("distansavtalslagen")
- 1.3.2 Utveckling av god försäkringsdistributions sed [F]
  - 1.3.2.1 Hur god försäkringsdistributions sed utvecklas
  - 1.3.2.2 Vilka instanser som bidrar till utvecklingen
  - 1.3.2.3 Hur försäkringsdistributörer håller sig informerade om utvecklingen
- 1.3.3 InsureSecs verkande för god försäkringsdistributions sed [F]
  - 1.3.3.1 Hur InsureSec definierar god försäkringsdistributions sed enligt sitt regelverk
  - 1.3.3.2 Det arbete som InsureSec via Disciplinnämnden för försäkringsdistribution bedriver för att klargöra vad som är förenligt med god försäkringsdistributions sed
  - 1.3.3.3 Hur InsureSec arbetar för utvecklandet av god försäkringsdistributions sed
- 1.3.4 Sambandet mellan god försäkringsdistributions sed och distansavtalslagen [K]
  - 1.3.4.1 Vilket ansvar försäkringsdistributören har vid egencallcenterverksamhet (Beslut 2016:7 samt 2018:8)
  - 1.3.4.2 Vilket ansvar försäkringsdistributören har när leverantör av callcentertjänster anlitas (Beslut 2016:7 samt 2018:8)
  - 1.3.4.3 Relationen mellan god försäkringsdistributions sed och distansavtalslagen när förmedlaren låtit telefonförsäljningen ske via samarbetspartner till Förmedlarbolaget (Beslut 2016:7 samt 2018:8)
- 1.3.5 Disciplinnämnden för försäkringsdistributions uttalande (2019:5-6) om undertecknadens betydelse [F]
  - 1.3.5.1 Vilket bevisvärde en kunds undertecknande av rådgivningsdokumentationen har
- 1.3.6 Disciplinnämndens uttalande (2019:7) om vilka andra regelverk som kan äga tillämplighet förutom lagen om försäkringsdistribution [F]
  - 1.3.6.1 Lag (2003:862) om finansiell rådgivning
  - 1.3.6.2 Marknadsföringslag (2008:486)
  - 1.3.6.3 Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden

## **1.4 Branschpraxis**

### 1.4.1 Etik och moral [F]

1.4.1.1 Branschgemensamma etiska regler – hur distributörens agerande kan anpassas till branschgemensamma etiska regler

1.4.1.2 Etiska regler – krav på att ha etiska regler och hur företagets interna etiska regler förhåller sig till branschgemensamma etiska regler

## **1.5 Produkttillsyn**

### 1.5.1 De olika rollerna avseende produkttillsyn [K]

1.5.1.1 Produktutvecklare

1.5.1.2 Distributör

1.5.1.3 Situation när en produktutvecklare också kan vara endistributör

1.5.1.4 Situation när en distributör också kan vara enproduktutvecklare

### 1.5.2 Målmarknad – kriterier för hur en målmarknad fastställs för en försäkringsprodukt [K]

### 1.5.3 Målmarknad - hur man ska förhålla sig till en fastställd målmarknad vid distribution [K]

## **1.6 Organ och aktörer förutom försäkringsföretag och förmedlare**

### 1.6.1 Branschorgan – deras roller och huvudsakliga huvudmän [K]

1.6.1.1 Svensk Försäkring och Insurance Europe – deras roller, uppgifter och vilka som är deras medlemmar

1.6.1.2 InsureSec och Disciplinnämnden för försäkringsdistribution – deras roller och uppgifter

1.6.1.3 Konsumentverket

1.6.1.4 Konsumenternas försäkringsbyrå och Allmänna reklamationsnämnden

## **2 Juridik**

### **2.1 Försäkringsrörelselagstiftning**

#### 2.1.1 Associationsformer [K]

2.1.1.1 Olika företagsformer för att bedriva livförsäkringsrörelse

2.1.1.2 Skillnaden mellan dessa företagsformer och vad de innebär för kunden

2.1.1.3 Vad som krävs för att få tillstånd att bedriva försäkringsrörelse

2.1.1.4 Vilka regler som gäller för vinstutdelning

#### 2.1.2 Skillnaden mellan försäkringsföretag och försäkringsdistributör [K]

#### 2.1.3 Konkursregler – hur kunderna påverkas vid en konkurs [K]

2.1.3.1 I ett ömsesidigt bolag

2.1.3.2 I ett aktiebolag

## **2.2 Försäkringsavtalsrätt**

- 2.2.1 Försäkringsavtalslag (2005:104) ("FAL") tillämpningsområde [K]
- 2.2.2 Begrepp och roller enligt FAL – vad som menas med de olika begreppen samt vem som kan ha en viss roll [K]
  - 2.2.2.1 Försäkrad
  - 2.2.2.2 Försäkringstagare
  - 2.2.2.3 Frivillig grupppersonförsäkring
  - 2.2.2.4 Obligatorisk grupppersonförsäkring
  - 2.2.2.5 Gruppföreträdare
- 2.2.3 Informationskrav [F]
  - 2.2.3.1 Innan försäkring tecknas – vilken information som måste lämnas innan en försäkring tecknas och på vilket sätt den ska lämnas
  - 2.2.3.2 Efter försäkring tecknats – vilken information som ska lämnas i direkt anslutning till att en försäkring tecknas och på vilket sätt den skalämnas
  - 2.2.3.3 Vilken information som ska lämnas under försäkringstiden
- 2.2.4 Förhållanden under en försäkrings löptid – vilka förhållanden som regleras på vilket sätt, samt i vilken mån förhållandena kan ändras under försäkringens löptid[K]
  - 2.2.4.1 Vilka förhållanden som regleras i FAL
  - 2.2.4.2 Försäkringsavtalsvillkor – vilka förhållanden som regleras i försäkringsavtalsvillkoren
- 2.2.5 Premiebetalning [K]
  - 2.2.5.1 När premien ska betalas
  - 2.2.5.2 Vad konsekvenserna kan bli om en premie inte betalas
- 2.2.6 Premiebetalning vid personskadeförsäkring [K]
  - 2.2.6.1 När premien ska betalas
  - 2.2.6.2 Försäkringsbolagets ansvar vid dröjsmål med betalning av premien
  - 2.2.6.3 Vad som gäller avseende uppsägning på grund av dröjsmål med premien
  - 2.2.6.4 I vilka fall en premie ska återbetalas när försäkring upphör i förtid
  - 2.2.6.5 Innebörden av en så kallad kontantklausul och hur sådan klausul påverkar försäkringsbolagets ansvar
  - 2.2.6.6 Premiebetalning som begäran om ny försäkring
- 2.2.7 Försäkringsersättningen – hur storleken fastställs för personskadeförsäkring, vadbegreppen underförsäkring respektive dubbelförsäkring innebär och kan få för konsekvenser för försäkringstagaren [K]
- 2.2.8 Rätten att vända sig till domstol om försäkringsbolaget i strid mot lagen vägrat meddela försäkring till någon eller sagt upp försäkringen i förtid [K]

## **2.3 Allmän avtalsrätt**

- 2.3.1 Slutande av avtal [F]

- 2.3.1.1 När ett avtal ingås
- 2.3.1.2 Anbud (offert)
- 2.3.1.3 Accept

## 2.4 Konsumenträtt

- 2.4.1 Lag (2005:59) om distansavtal utanför affärslokaler ("distansavtalslagen") [K]
    - 2.4.1.1 När lagen är tillämplig
    - 2.4.1.2 Vad den ställer för krav avseende informationsgivning
    - 2.4.1.3 Vad ångerrätten innebär vid försäkringsdistribution
  - 2.4.2 Marknadsföringslag (2008:486) ("MFL") [K]
    - 2.4.2.1 Vem MFL gäller för
    - 2.4.2.2 Vad som avses med marknadsföring
    - 2.4.2.3 Vad som utgör vilseledande och otillbörlig marknadsföring
    - 2.4.2.4 Vem som bedömer om marknadsföring är vilseledande eller otillbörlig
    - 2.4.2.5 Konsekvenser av om marknadsföring är vilseledande eller otillbörlig
    - 2.4.2.6 Vad som gäller avseende otillbörlig marknadsföring för försäkringsdistributörers verksamhet
    - 2.4.2.7 Att Konsumentverket utövar tillsyn över distributörers efterlevnad av MFL
  - 2.4.3 Att distansavtalslagen innehåller särskilda bestämmelser om marknadsföring av produkter och tjänster [F]
  - 2.4.4 Vilken roll Konsumenternas Försäkringsbyrå har [K]
  - 2.4.5 Allmänna reklamationsnämndens roll vid tvistlösning [K]
- ## 2.5 Personuppgiftshantering
- 2.5.1 Syftet med Dataskyddsförordningen (2016/679) ("GDPR") [F]
  - 2.5.2 GDPR:s tillämpningsområde [K]
  - 2.5.3 Vad behandling av personuppgift innebär [K]
  - 2.5.4 Krav på behandling av personuppgifter [K]
    - 2.5.4.1 Laglighet, korrekthet och öppenhet
    - 2.5.4.2 Ändamålsbegränsning
    - 2.5.4.3 Uppgiftsminimering
    - 2.5.4.4 Riktighet
    - 2.5.4.5 Lagringsminimering
    - 2.5.4.6 Integritet och konfidentialitet
    - 2.5.4.7 Ansvarsskyldighet
  - 2.5.5 När behandling av personuppgifter är tillåten [K]

- 2.5.6 Gallring av personuppgifter [F]
  - 2.5.6.1 När personuppgifter ska gallras
  - 2.5.6.2 Påverkan på gallringstiden från andra lagar som reglerarskadeståndsrätt, bokföringsverifikat, och penningtvätt
- 2.5.7 Känsliga personuppgifter [K]
  - 2.5.7.1 Förbudet mot behandling av känsliga eller särskilda kategorier av personuppgifter
  - 2.5.7.2 Vilka typer av uppgifter som betraktas som känsliga uppgifter
- 2.5.8 Registreringsinformation – kraven på information till den registrerade [K]
- 2.5.9 Registrerades rättigheter [F]
  - 2.5.9.1 Rätt till rättelse
  - 2.5.9.2 Rätt till radering ("rätten att bli bortglömd")
  - 2.5.9.3 Rätt till dataportabilitet
  - 2.5.9.4 Rätt till begränsning
  - 2.5.9.5 Rätt till invändningar
- 2.5.10 Säkerhet – krav på säkerhet vid behandling av uppgifter [K]
- 2.5.11 Relevanta begrepp [K]
  - 2.5.11.1 Personuppgiftsansvarig
  - 2.5.11.2 Personuppgiftsbiträde
  - 2.5.11.3 Dataskyddsombud
- 2.5.12 Försäkringsbolags, försäkringsförmedlars, administrationscentralers och arbetsgivares roller som personuppgiftsansvariga respektive personuppgiftsbiträden [K]
- 2.5.13 Dataskyddsombud - skillnaden i hanteringen av personuppgiftsskyldigheterna [K]
  - 2.5.13.1 För det fall dataskyddsombud inte utsetts
  - 2.5.13.2 För det fall dataskyddsombud har utsetts
- 2.5.14 Skadeståndsskyldighet och sanktionsavgifter enligt GDPR [K]
  - 2.5.14.1 Personuppgiftsansvariges skadeståndsskyldighet
  - 2.5.14.2 Administrativa sanktionsavgifter
  - 2.5.14.3 Skillnaden mellan skadeståndsskyldighet och administrativa sanktionsavgifter
- 2.5.15 Integritetsskyddsmyndighetens roll [K]
  - 2.5.15.1 Att Integritetsskyddsmyndigheten är tillsynsmyndighet som kan meddela föreskrifter
  - 2.5.15.2 Att vissa uppgifter och incidenter ska anmälas till Integritetsskyddsmyndigheten

## 2.6 Arbetsrätt

- 2.6.1 Vilka lagar som reglerar den individuella arbetsrätten[K]
  - 2.6.1.1 Lag (1982:80) om anställningsskydd ("LAS")
  - 2.6.1.2 Lag (1994:260) om offentlig anställning ("LOA")
- 2.6.2 Vilken lag som reglerar den kollektiva arbetsrätten [K]
  - 2.6.2.1 Lag (1976:580) om medbestämmande i arbetslivet ("MBL")

## **2.7 Socialförsäkringsrätt**

- 2.7.1 Efterlevandepension enligt socialförsäkringsbalken [K]
  - 2.7.1.1 Vem som kan omfattas av efterlevandepension
  - 2.7.1.2 I vilka situationer som efterlevandepension kan utbetalas
  - 2.7.1.3 Efterlevandepensionens storlek
  - 2.7.1.4 Vad som behöver göras för att börja ta ut efterlevandepensionen
- 2.7.2 Sjukförsäkring enligt socialförsäkringsbalken [K]
  - 2.7.2.1 Hur den allmänna sjukförsäkringen finansieras
  - 2.7.2.2 Vem som kan omfattas av allmän sjukförsäkring
  - 2.7.2.3 Krav för att omfattas av den allmänna sjukförsäkringen
  - 2.7.2.4 Vem som betalar ut sjukförsäkringsersättningen
  - 2.7.2.5 Sjukförsäkringsperiodens ersättningsnivå
  - 2.7.2.6 Krav för att sjukförsäkring ska betalas ut
  - 2.7.2.7 Vem som bedömer om rätt till sjukförsäkringsersättning föreligger
  - 2.7.2.8 Hur bedömningen om rätt till sjukförsäkringsersättning föreligger går till
  - 2.7.2.9 Den allmänna sjukförsäkringens samspel med privat sjukförsäkring
  - 2.7.2.10 Hur oenighet om rätten till allmän sjukförsäkring hanteras

# **3 Ekonomi**

## **3.1 Privatekonomi**

- 3.1.1 Privatpersonens behov av försäkringsskydd – analys av en privatpersonsekonomiska situation som grund för bedömning av behov av försäkringsskydd [T]
  - 3.1.1.1 Förändring över tid av behov av kompletterande riskförsäkringar baserat på förändrad livssituation, såsom sambo/gift, föräldraskap, skilsmässa och dödsfall

## **3.2 Företagsekonomi**

- 3.2.1 Företagsformer [K]
  - 3.2.1.1 Vilka olika former ett företag kan bedrivasi
  - 3.2.1.2 Skillnaderna mellan olika företagsformer

## 4 Internationell försäkring

### 4.1 EU-rätt

4.1.1 Lagstiftningsprocessen och regelhierarkin i [K]

4.1.1.1 Sverige

4.1.1.2 EU (Lamfalussy)

4.1.2 Den europeiska tillsynen (EIOPA)[K]

4.1.3 Direktiv – viktiga direktiv och betydelsen av direktiven för försäkring och försäkringsdistribution [K]

4.1.3.1 Insurance Distribution Directive (“IDD”)

4.1.3.2 Solvens II-direktivet (“Solvens II”)