



Insuresec

Kunskapskrav 2021

Uppföljande kunskapstest för licens eller certifikat med
inriktning mot Sakskadeförsäkring

Se innehållsförteckning för inriktning mot Sak specialist



Kunskapskrav 2021

Uppföljande kunskapstest för licens
eller certifikat med inriktning mot
Sakskadeförsäkring

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 utfall.



Kunskapskrav 2021

Uppföljande kunskapstest för licens
eller certifikat med inriktning mot
Sakskadeförsäkring

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 3 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 Uppföljande kunskapstest för licens och certifikat med inriktning mot Sakskadeförsäkring

Innehållsförteckning

- | | |
|---|---|
| 1 Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2021 | 2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed |
| 1.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution ("LFD") | 2.1 God försäkringsdistributionssed |
| 1.2 Konsumenträtt | 3 Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas |
| 1.3 Internationell försäkringsmarknad | 3.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution ("LFD") |
| 1.4 Egendomsförsäkring | 3.2 Branschpraxis |
| 1.5 Avbrottsförsäkring | 3.3 Produkttillsyn |
| 1.6 Ansvars- och produktansvarsförsäkring | 3.4 Personuppgiftshantering |
| 1.7 Databrottsförsäkring (Cyberförsäkring) | 3.5 Hantering av kundens risker |
| | 3.6 Försäkringsbolagets försäkringsrisker |

Den som har licens/certifikat Sakskadeförsäkring specialist omfattas inte av kunskapskraven som berör de ämnesområden ovan som markerats med blå kant: 1.4 Egendomsförsäkring, 1.5 Avbrottsförsäkring, 1.6 Ansvars- och produktansvarsförsäkring, 1.7 Databrottsförsäkring

1 Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2021

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

1.1.1 Information som en försäkringsdistributör (försäkringsföretag, försäkringsförmedlare, anknuten försäkringsförmedlare, sidoverksam försäkringsförmedlare samt anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare) ska lämna till kund innan avtal ingås – del 1 [F]

1.1.1.1 Sin identitet, adress och om distributören är en försäkringsförmedlare eller försäkringsföretag

1.1.2 Information som en försäkringsförmedlare ska lämna till kund innan avtal ingås – del 2 [T]

1.1.2.1 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)

1.1.2.2 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

1.2 Konsumenträtt

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

1.2.1.1 Vem MFL gäller för

1.2.1.2 Vad som avses med marknadsföring

1.2.1.3 Vad som utgör vilseledande och otillbörlig marknadsföring

1.2.1.4 Vem som bedömer om marknadsföring är vilseledande eller otillbörlig

1.2.1.5 Konsekvenser av om marknadsföring är vilseledande eller otillbörlig

1.2.1.6 Vad som gäller avseende otillbörlig marknadsföring för försäkringsdistributörers verksamhet

1.2.1.7 Att Konsumentverket utövar tillsyn över distributörers efterlevnad av MFL

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

1.3 Internationell försäkringsmarknad

1.3.1 Andra aktörer på den internationella försäkringsmarknaden [F]

1.3.1.1 Coverholders

1.3.1.2 Managing Agents

1.3.1.3 Fristående skadereglerare

1.4 Egendomsförsäkring

1.4.1 Förklara skillnaden mellan fullvärdesförsäkring och förstariskförsäkring [T]

1.4.2 Förklara begreppet och betydelsen av åldersavdrag [F]

1.5 Avbrottsförsäkring

1.5.1 Vilka kostnader en extrakostnadsförsäkring vanligen täcker [K]

1.6 Ansvars- och produktansvarsförsäkring

1.6.1 Professionsansvar [T]

1.6.1.1 Vilka kostnader en professionsansvarsförsäkring normalt ersätter

1.6.1.2 Ge exempel på skadehändelser som normalt täcks av en professionsansvarsförsäkring

1.7 Databrottsförsäkring (Cyberförsäkring)

1.7.1 Ge exempel på vanligt förekommande undantag i en cyberförsäkring [K]

2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed

2.1 God försäkringsdistributionssed

2.1.1 God försäkringsdistributionssed – vad som utgör god försäkringsdistributionssed [F]

2.1.1.1 Omsorg – vad omsorgsplikten innebär och hur den tillämpas i försäkringsdistributionen

2.1.1.2 Rådgivning grundad på opartisk och personlig analys – försäkringsdistributörens ansvar att tillse att rådgivningen uppfyller kraven på opartisk och personlig analys

2.1.1.3 Personligt ansvar – att försäkringsdistributören genom sitt avtal med InsureSec har ett personligt ansvar för eventuella brister i den försäkringsdistributionsverksamhet som bedrivs

2.1.2 Disciplinnämndens uttalande (2019:7) om vilka andra regelverk som kan äga tillämplighet förutom lagen om försäkringsdistribution [F]

2.1.2.1 Marknadsföringslag (2008:486)

3 Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas

3.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution ("LFD")

3.1.1 Regler om ansvarsförsäkring för försäkringsförmedlare [F]

3.1.1.1 Hur stor ansvarsförsäkringen måste vara och vad som gäller vid skador som inträffar efter att försäkringen upphört

3.1.1.2 Att varje tillståndspliktig enhet som bedriver försäkringsdistribution ska ha en egen ansvarsförsäkring och att sådan inte får tecknas för organisation eller koncern generellt

3.1.2 Krav på ansvarsförsäkring för fysisk eller juridisk person som bedriver försäkringsdistribution och dess anställda försäkringsförmedlare [K]

3.1.2.1 Krav för anknutna sidoverksamma försäkringsförmedlare

- 3.1.3 Ersättningar från någon annan än kunden [T]
 - 3.1.3.1 Syftet med regler om att ta emot ersättningar från någon annan än kunden (tredjepartsersättningar)
 - 3.1.3.2 Förbud mot att ta emot och behålla ersättningar vid tillhandahållande av rådgivning på grundval av opartisk och personlig analys
 - 3.1.3.3 Tredjepartsersättningar – generellt om när det inte är tillåtet att erbjuda eller ta emot ersättning från annan än kund i samband med distribution av försäkringar

3.2 Branschpraxis

- 3.2.1 Etik och moral [T]
 - 3.2.1.1 Branschgemensamma etiska regler – hur distributörens agerande kan anpassas till branschgemensamma etiska regler
 - 3.2.1.2 Etiska regler – krav på att ha etiska regler och hur företagets interna etiska regler förhåller sig till branschgemensamma etiska regler

3.3 Produkttillsyn

- 3.3.1 De olika rollerna avseende produkttillsyn [K]
 - 3.3.1.1 Produktutvecklare
 - 3.3.1.2 Distributör
 - 3.3.1.3 Situation när en produktutvecklare också kan vara en distributör
 - 3.3.1.4 Situation när en distributör också kan vara en produktutvecklare
- 3.3.2 Produktutvecklare – vilka krav som finns på produktgodkännandeprocessen [K]
- 3.3.3 Målmarknad – kriterier för hur en målmarknad fastställs för en försäkringsprodukt [F]
- 3.3.4 Målmarknad - hur man ska förhålla sig till en fastställd målmarknad vid distribution [T]
- 3.3.5 Målmarknad – konsekvenser vid distribution utanför målmarknad [T]
- 3.3.6 Distributionsstrategi [K]
 - 3.3.6.1 Kraven på distributionsstrategi och hur den ska användas
 - 3.3.6.2 Kraven på att säkerställa att nödvändig information erhålls från, respektive tillhandahålls till, produktutvecklaren
 - 3.3.6.3 Kraven på att rapportera distribution utanför målmarknad
- 3.3.7 Hur målmarknaden och distributionsstrategi fungerar tillsammans [K]
- 3.3.8 Produktdistributionskrav [K]
 - 3.3.8.1 Krav på en distributör
 - 3.3.8.2 Vilka krav som finns på produktdistributionssystem

3.4 Personuppgiftshantering

- 3.4.1 Syftet med Dataskyddsförordningen (2016/679) ("GDPR") [F]
- 3.4.2 GDPR:s tillämpningsområde [K]
- 3.4.3 Vad behandling av personuppgift innebär [K]

- 3.4.4 Krav på behandling av personuppgifter [K]
 - 3.4.4.1 Laglighet, korrekthet och öppenhet
 - 3.4.4.2 Ändamålsbegränsning
 - 3.4.4.3 Uppgiftsminimering
 - 3.4.4.4 Riktighet
 - 3.4.4.5 Lagringsminimering
 - 3.4.4.6 Integritet och konfidentialitet
 - 3.4.4.7 Ansvarsskyldighet
- 3.4.5 När behandling av personuppgifter är tillåten [K]
- 3.4.6 Gallring av personuppgifter [F]
 - 3.4.6.1 När personuppgifter ska gallras
 - 3.4.6.2 Påverkan på gallringstiden från andra lagar som reglerar skadeståndsrätt, bokföringsverifikat, och penningtvätt
- 3.4.7 Känsliga personuppgifter [K]
 - 3.4.7.1 Förbudet mot behandling av känsliga eller särskilda kategorier av personuppgifter
 - 3.4.7.2 Vilka typer av uppgifter som betraktas som känsliga uppgifter
- 3.4.8 Registreringsinformation – kraven på information till den registrerade [K]
- 3.4.9 Registrerades rättigheter [F]
 - 3.4.9.1 Rätt till rättelse
 - 3.4.9.2 Rätt till radering ("rätten att bli bortglömd")
 - 3.4.9.3 Rätt till dataportabilitet
 - 3.4.9.4 Rätt till begränsning
 - 3.4.9.5 Rätt till invändningar
- 3.4.10 Säkerhet – krav på säkerhet vid behandling av uppgifter [K]
- 3.4.11 Relevanta begrepp [K]
 - 3.4.11.1 Personuppgiftsansvarig
 - 3.4.11.2 Personuppgiftsbiträde
 - 3.4.11.3 Dataskyddsombud
- 3.4.12 Försäkringsbolags, försäkringsförmedlares, administrationscentralers och arbetsgivares roller som personuppgiftsansvariga respektive personuppgiftsbiträden [K]
- 3.4.13 Dataskyddsombud - skillnaden i hanteringen av personuppgiftsskyldigheterna [K]
 - 3.4.13.1 För det fall dataskyddsombud inte utsetts
 - 3.4.13.2 För det fall dataskyddsombud har utsetts
- 3.4.14 Skadeståndsskyldighet och sanktionsavgifter enligt GDPR [K]
 - 3.4.14.1 Personuppgiftsansvariges skadeståndsskyldighet
 - 3.4.14.2 Administrativa sanktionsavgifter
 - 3.4.14.3 Skillnaden mellan skadeståndsskyldighet och administrativa sanktionsavgifter

- 3.4.15 Datainspektionens roll [K]
 - 3.4.15.1 Att Datainspektionen är tillsynsmyndighet som kan meddela föreskrifter
 - 3.4.15.2 Att vissa uppgifter och incidenter ska anmälas till Datainspektionen

3.5 Hantering av kundens risker

- 3.5.1 Kartläggning och analys av risker och kundens skyddsbehov [A]
 - 3.5.1.1 Bedömning av risktolerans
 - 3.5.1.2 Skadeförebyggande åtgärder
 - 3.5.1.3 Anpassning av försäkringsskydd

3.6 Försäkringsbolagets försäkringsrisker

- 3.6.1 Riskbedömning som grund för premiesättning och fastställande av övriga villkor [T]
 - 3.6.1.1 Underwriterns roll i ett försäkringsföretag
 - 3.6.1.2 Hur tarifiering görs för kombinerade företagsförsäkringar
 - 3.6.1.3 Premiargument
 - 3.6.1.4 Arbetet med riskurval
 - 3.6.1.5 Skadeförebyggande åtgärder
 - 3.6.1.6 Ansvarstid
- 3.6.2 Skadereglering [T]
 - 3.6.2.1 Vad försäkringsföretagen baserar sin skadereglering på
 - 3.6.2.2 Innebörden av ansvarstid
 - 3.6.2.3 Vad skadebegränsande åtgärder innebär