



InsureSec

Kunskapskrav 2024

Uppföljande kunskapstest för licens eller certifikat med inriktning mot Skadeförsäkring



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 grundkänning 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 Skadeförsäkring 2024 - Uppföljande

Innehållsförteckning

- 1 Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2024**
 - 1.1 Hållbarhetsaspekter på skadeförsäkring
 - 1.2 Grönmalning
 - 1.3 Försäkring mot böter och administrativa sanktionsavgifter
 - 1.4 Preskription och preklusion

- 2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed**
 - 2.1 God försäkringsdistributionssed

- 3 Repetitions och fortbildningsämnen**
 - 3.1 Bransch- eller näringslivskoder
 - 3.2 Fullmakter
 - 3.3 Produkttillsyns- och styrningskrav
 - 3.4 Dokumentation av försäkringsdistributionen
 - 3.5 Ansvars- och produktansvarsförsäkring
 - 3.6 Internationella försäkringsgivare

1 Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2024

1.1 Hållbarhetsaspekter på skadeförsäkring

1.1.1 Grundläggande förståelse för ESG-begreppet [F]

1.1.2 Skadeförebyggande åtgärder [F]

1.1.3 Hållbarhet vid skadereglering [F]

1.1.4 Hållbarhet vid premieförvaltning [F]

1.2 Grön målning

1.2.1 Begreppets allmänna betydelse [F]

1.2.2 Relevans inom skadeförsäkring [F]

1.2.3 Riskområden såsom ogrundade påståenden om hållbarhet avseende till exempel företagets produkter, premieförvaltning, och övrigt engagemang i hållbarhetsfrågor [F]

1.3 Försäkring mot böter och administrativa sanktionsavgifter

1.3.1 Betydelsen av Finansinspektionens rättsliga ställningstagande (23:1) [F]

1.4 Preskription och preklusion

1.4.1 Begreppens grundläggande betydelse [F]

1.4.2 Anmälningssplikten [F]

1.4.3 Fristernas utgångspunkt, längd och avbrott [F]

1.4.4 Särskilt om reklameringsfristens betydelse för anmälningssplikten vid kontraktuella skadestånd [F]

2 Utveckling av god försäkringsdistributionsred

2.1 God försäkringsdistributionsred

2.1.1 Disciplinnämndens beslut 2023:07-10 [F]

2.1.1.1 Att en försäkringsdistributör som marknadsför, rekommenderar eller distribuerar försäkringar från en försäkringsgivare från tredje land som saknar tillstånd i Sverige inte kan anses ha visat tillbörlig omsorg om sina kunder

3 Repetitions och fortbildningsämnen

3.1 Bransch- eller näringslivskoder

- 3.1.1 Näringslivskoden som givits ut av Institutet Mot Mutor (IMM) [T]
 - 3.1.1.1 Förebyggande åtgärder mot korruption
 - 3.1.1.2 Straffbestämmelser om mutbrott (brottsbalk 10 kap. 5a–5e §§)
 - 3.1.1.3 Förmåner som omfattas av koden
 - 3.1.1.4 Företag som omfattas av koden
 - 3.1.1.5 Förmåner till andra kategorier där särskild restriktivitet ska iaktas - förmånens värde, mottagarens position, förmånens art, mottagarkretsen och formerna för erbjudandet av förmånen
 - 3.1.1.6 Otillåtna former av förmåner
 - 3.1.1.7 Försäkringsföretags förmåner till försäkringsförmedlare
 - 3.1.1.8 Arvode till samarbetspartners
 - 3.1.1.9 Konsumentskydd

3.2 Fullmakter

- 3.2.1 Att en förmedlare är en mellanman som agerar på uppdrag av antingen försäkringsbolag eller kund [F]
- 3.2.2 Situationer när en förmedlare inte kan agera som mellanman [F]
- 3.2.3 Fullmakter [T]
 - 3.2.3.1 Informationsfullmakt
 - 3.2.3.2 Skötselfullmakt
 - 3.2.3.3 Ställningsfullmakt
 - 3.2.3.4 Framtidsfullmakt
- 3.2.4 Fullmaktens roll [T]
 - 3.2.4.1 Fullmaktsinnehavarens skyldigheter och rättigheter gentemot fullmaktsgivaren
 - 3.2.4.2 Fullmaktsinnehavarens skyldigheter och avsaknad av rättigheter gentemot tredje man

3.3 Produkttillsyns- och styrningskrav

- 3.3.1 Målmarknad – kriterier för hur en målmarknad fastställs för en försäkringsprodukt [F]
- 3.3.2 Målmarknad - hur man ska förhålla sig till en fastställd målmarknad vid distribution [T]
- 3.3.3 Målmarknad – konsekvenser vid distribution utanför målmarknad [T]
- 3.3.4 Distributionsstrategi [K]
 - 3.3.4.1 Kraven på distributionsstrategi och hur den ska användas
 - 3.3.4.2 Kraven på att säkerställa att nödvändig information erhålls från, respektive tillhandahålls till, produktutvecklaren
 - 3.3.4.3 Kraven på att rapportera distribution utanför målmarknad
- 3.3.5 Hur målmarknaden och distributionsstrategi fungerar tillsammans [K]

3.4 Dokumentation av försäkringsdistributionen

- 3.4.1 Dokumentation av försäkringsdistributionen – syftet med dokumentationen (både ur distributörperspektiv och ur kundperspektiv), och vad det innebär för innehåll och omfattning [T]
 - 3.4.1.1 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 bättre rådgivning
 - 3.4.1.2 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
 - 3.4.1.3 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
 - 3.4.1.4 Dokumentationens utförande – vad, när, av vem och hur
 - 3.4.1.5 Utlämnande av dokumentation – när och i vilken form utlämnande av dokumentationen ska ske
 - 3.4.1.6 Arkivering av dokumentation

3.5 Ansvars- och produktansvarsförsäkring

- 3.5.1 Innebörden av begreppet produktansvar [T]
- 3.5.2 Skillnaderna mellan oaktsamhet/vårdslöshet, grov oaktsamhet/vårdslöshet och uppsåt [T]
- 3.5.3 Exempel på skador som skulle kunna ersättas via en ansvarsförsäkring [T]
- 3.5.4 Obligatorisk ansvarsförsäkring [T]
 - 3.5.4.1 Vilken typ av företag som har krav på obligatorisk ansvarsförsäkring
 - 3.5.4.2 Vilken nytta en konsument skulle kunna ha av att företaget som konsumenten är kund hos har tecknat en ansvarsförsäkring
- 3.5.5 Innebörden av begreppen [T]
 - 3.5.5.1 Sakskada
 - 3.5.5.2 Personskada
 - 3.5.5.3 Allmän förmögenhetsskada
 - 3.5.5.4 Ren förmögenhetsskada
- 3.5.6 Rättsskyddsförsäkring [T]
 - 3.5.6.1 Vilka kostnader en rättsskyddsförsäkring normalt ersätter
- 3.5.7 Professionsansvar [T]
 - 3.5.7.1 Vilka kostnader en professionsansvarsförsäkring normalt ersätter
 - 3.5.7.2 Ge exempel på skadehändelser som normalt täcks av en professionsansvarsförsäkring
- 3.5.8 Återkallelseförsäkring [K]
 - 3.5.8.1 Vad återkallelseförsäkringen normalt omfattar

3.5.8.2 Exempel på skadehändelser som normalt täcks av en återkallelseförsäkring

3.5.9 VD- och styrelseansvarsförsäkring [T]

3.5.9.1 Vad en VD- och styrelseansvarsförsäkring normalt omfattar

3.5.9.2 Från vem ett skadeståndsanspråk kan framställas enligt aktiebolagslagen (2005:551) ("ABL")

3.5.9.3 Exempel på skadehändelser som normalt täcks av en VD- och styrelseansvarsförsäkring

3.5.10 Förmögenhetsbrottsförsäkring [T]

3.5.10.1 Vilka typer av skador en förmögenhetsbrottsförsäkring normalt brukar täcka och vem som ska ha orsakat skadan för att ersättning ska falla ut

3.6 Internationella försäkringsgivare

3.6.1 Internationella försäkringsgivare - vilka kontroller som bör göras av en försäkringsgivare innan dess försäkringar distribueras beroende på var de har sitt tillstånd [F]

3.6.1.1 Land inom EU/EES

3.6.1.2 Tredjeland