



InsureSec

Kunskapskrav 2023

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 2023 - Uppföljande

Innehållsförteckning

- | | | | |
|----------|---|----------|--|
| 1 | Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2023 | 3 | Repetition och fortbildningsämnen |
| 1.1 | Inga nyttillkomna eller ändrade kunskapskrav för Skadeförsäkring 2023 | 3.1 | Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution ("LFD") |
| 2 | Utveckling av god försäkringsdistributionssed | 3.2 | Försäkringsprodukter – aktuella villkorsfrågor |
| 2.1 | God försäkringsdistributionssed | | |

- 1 Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2023**
 - 1.1 Inga nyttillkomna eller ändrade kunskapskrav för Skadeförsäkring 2023**

- 2 Utveckling av god försäkringsdistributionsed**
 - 2.1 God försäkringsdistributionsed**
 - 2.1.1 Disciplinnämndens beslut 2021:03 [F]
 - 2.1.1.1 Om konsekvenserna av att en försäkringsförmedlare informerat kunden om att den tillhandahåller rådgivning grundad på en opartisk och personlig analys
 - 2.1.2 Disciplinnämndens beslut 2022:01 och 2022:02 [F]
 - 2.1.2.1 Om konsekvenserna av att inte korrekt och tydligt informera kunden om vem som ansvarar för rådgivningen samt om ansvarsförsäkring och klagomålshantering
 - 2.1.2.2 Om möjligheterna för en juridisk person som har tillstånd för försäkringsförmedling att uppdra åt någon annan än en anställd att förmedla försäkringar

- 3 Repetition och fortbildningsämnen**
 - 3.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution ("LFD")**
 - 3.1.1 Krav och behov [T]
 - 3.1.1.1 Vad som avses med att klargöra kundens krav och behov innan ett försäkringsavtal ingås
 - 3.1.1.2 Faktorer som påverkar om rådgivning kan anses ha föregått ett distributionstillfälle
 - 3.1.1.3 Vad det innebär att lämna en personlig rekommendation och vilka krav som ställs på dokumentationen av en sådan rekommendation
 - 3.1.1.4 Vad det innebär att försäkringsdistributörens skyldigheter ska anpassas efter typen av kund och produktens komplexitet
 - 3.1.2 Klagomålshantering [T]
 - 3.1.2.1 Vad som avses med ett klagomål – särskilt vad som menas med ett konkret missnöje som inte är av ringa betydelse
 - 3.1.2.2 Hur handläggningen av klagomål ska gå till och vilka krav på handläggningstid som finns
 - 3.1.2.3 Hur beslut ska motiveras och överlämnas till den klagande och vilken ytterligare information som ska lämnas till den klagande
 - 3.1.2.4 Hur klagomålet ska dokumenteras samt hur registrering och arkivering ska ske
 - 3.2 Försäkringsprodukter – aktuella villkorsfrågor**

- 3.2.1 Dolda handlingsklausuler [F]
 - 3.2.1.1 Vad som normalt avses med dolda handlingsklausuler
 - 3.2.1.2 Vilka konsekvenser och risker det kan finnas för försäkringsgivare, försäkringstagare respektive försäkrade om ett försäkringsavtal innehåller dolda handlingsklausuler
 - 3.2.1.3 Vid vilka typer av försäkring som dolda handlingsklausuler främst kan förekomma
 - 3.2.1.4 Vad en försäkringsdistributör bör vara uppmärksam på för att identifiera dolda handlingsklausuler
 - 3.2.1.5 Vad en försäkringsdistributör kan behöva upplysa en försäkringstagare om avseende dolda handlingsklausuler

- 3.2.2 Försäkringars avgränsning i tiden [F]
 - 3.2.2.1 Vanliga metoder för att avgränsa försäkrings-/ansvarstiden särskilt: orsaksprincipen, inträffandeprincipen, upptäcktsprincipen och claims made-principen
 - 3.2.2.2 Vid vilka försäkringstyper dessa principer och villkorsmodeller normalt har särskild betydelse
 - 3.2.2.3 Vilka de främsta för och nackdelarna är med villkor som bygger på de olika villkorsmodellerna för försäkringsbolagen, försäkringstagarna och i förekommande fall de försäkrade
 - 3.2.2.4 Vad som är särskilt viktigt att tänka på angående dessa typer av villkorsmodeller vid byte av försäkring
 - 3.2.2.5 Vad en försäkringsdistributör bör vara uppmärksam på för att identifiera och förstå väsentliga skillnader mellan olika villkorsmodeller
 - 3.2.2.6 Vad en försäkringsdistributör kan behöva upplysa en försäkringstagare om vid byte av försäkring

- 3.2.3 Krigshändelser och terrorism [F]
 - 3.2.3.1 Vilka försäkringstyper som primärt påverkas av krigshändelser och terrorism
 - 3.2.3.2 Vilka undantag som är vanligast i samband med krigshändelser och terrorism

- 3.2.4 Avbrottsförsäkring [F]
 - 3.2.4.1 Vad som normalt täcks av en verksamhetsavbrottsförsäkring
 - 3.2.4.2 Vad som normalt inte täcks av en verksamhetsavbrottsförsäkring
 - 3.2.4.3 Vad som normalt täcks av en epidemiavbrottsförsäkring
 - 3.2.4.4 Vad som normalt inte täcks av en epidemiavbrottsförsäkring
 - 3.2.4.5 Vilken rättsutveckling som skett inom detta område i ett antal domstolsavgöranden med bakgrund i pandemin