



Kunskapskrav 2017 Avancerad rådgivning

Avancerad rådgivning – ett tillägg till Årslicens Livförmedling

Avancerad rådgivning är en tilläggslicens för den som har Årslicens Livförmedling och arbetar med förmedling av andra värdepapper än fondandelar.

Testet Avancerad rådgivning består av 15 frågor. För godkänt resultat krävs 50 % rätt.

För mer information om InsureSecs licenser och kunskapstester, se www.insuresec.se.

Kort om Blooms taxonomi

Frågorna i InsureSecs kunskapstester är konstruerade utifrån olika nivåer med Blooms taxonomi som förebild. 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. Nedan förklaras de olika nivåerna utifrån ett rådgivningsperspektiv.

K – Känna till faktakunskaper

Med **kunskap (K)** menas att testdeltagaren ska känna till och kunna återge faktakunskaper, t ex begrepp och definitioner. Förmedlaren ska ha en grundkännedom om ämnet och förstå hur man söker djupare förståelse kring det. Som exempel "Du ska känna till att Ärvdabalken finns och övergripande förstå att lagen kan påverka din kund."

F – Förstå och förklara faktakunskaper

Förståelse (F) innebär att deltagaren ska förstå och kunna redogöra för relationer och samband. Kravet omfattar således mer än att kunna upprepa något, det kräver även att förmedlaren ska kunna visa förståelse av kunskap. I första steget tolkning av fakta och sekundärt att kunna använda sig av denna tolkning. Som exempel "Du ska känna till att Ärvdabalken finns, känna till att den kan påverka din kund samt veta vad lagen innehåller."

T – Tillämpa faktakunskaper

Tillämpning (T) innebär att kunna använda sina kunskaper i verkliga situationer, t ex att göra beräkningar, och kunna upptäcka problem och förutse eventuella konsekvenser samt använda kunskapen för att lösa situationer. Kravet omfattar således att behärska kunskapen till den nivån att förmedlaren kan anpassa kunskapen till en specifik situation. Som exempel "Du ska känna till att Ärvdabalken 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

Slutligen avser **analys/syntes (A)** att kunna identifiera, urskilja och kritiskt bearbeta fakta. Förmedlaren ska behärska kunskapen så pass väl att förmedlaren kan separera principiella fakta och anpassa sin kunskap efter specifika situationer. Som exempel "Du ska känna till att Ärvdabalken 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 2017 Avancerad rådgivning

1 Finansiella instrument – fördjupning

- Obligations- och optionsteori med fokus på att förstå vad som påverkar värdet av de obligations- och optionstyper som ingår i strukturerade produkter” (T)
- Sannolikhet och optionsteori: grundläggande förståelse för hur sannolikhet och optionsprissättning hänger ihop (F)
- Olika former av kapitalskyddade placeringar (såsom aktieindexobligationer) och hur de är uppbyggda (kapitalskydd, överkurs, deltagandegrad, m.m.) (T)
- Olika former av Strukturerade certifikat (såsom indexbevis och autocalls) och hur de är konstruerade (digitala köp- och säljoptioner, barriärnivåer, etc.) (T)
- Avkastning kontra risk i olika typer av strukturerade produkter (T)
- Ha en grundläggande förståelse på vilka kostnader som olika produkter innehåller och hur dessa beräknas, samt vilka aktörer som erhåller ersättning. Kunskap om de viktigaste optionsgrekerna (delta, vega och theta) (T)
- Andrahandsmarknaden: ”Hur ser andrahandsmarknaden ut? Skillnaden mellan börshandlade produkter och börsnoterade produkter. Kunna urskilja olika de olika roller som olika aktörer spelar i andrahandsmarknaden (emittent, market maker, arrangör, depåinstitut, förmedlare) och vilka kostnader/avgifter som kan komma att tas ut” (T)
- Kunna beräkna break-even för olika typer av strukturerade produkter såsom kapitalskyddade och icke-kapitalskyddade produkter med överkurs och warrant/hävstångscertifikat (T)
- Andra liknade produkter såsom warrant/hävstångscertifikat, minifutures, omvända konvertibler, kreditlänkade produkter och CFD:er (T)
- Kunna analysera och förstå olika typer av strukturerade produkter för att avgöra vilken typ av produkt som kan vara passande för den aktuella kunden utifrån hans/hennes behov (A)
- Veta var man kan hitta information som kompletterar marknadsföringsmaterial och andra informationsmaterial (K)
- Veta vad de olika roller de olika aktörerna har (emittent, arrangör, distributör), vem som gör vad och varför de gör det (F)
- Terminologin utifrån branschkode (K)
- Kunna identifiera samtliga möjliga risker med en strukturerad produkt (emittentrisk/kreditrisk, likviditetsrisk, valutarisk, exponeringsrisk) (T)