



## Innehållsförteckning

<b>Om kunskapskraven och Blooms taxonomi</b>	<b>2</b>	1.15 Tidshorisontens betydelse för allokering och avkastning	7
Förklaring av de olika nivåerna utifrån ett rådgivningsperspektiv	2	1.16 Portföljlära	8
		1.17 EU-rätt	8
		1.18 Internationell lagstiftning	8
<b>1 Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2019</b>	<b>3</b>	1.19 Produktkännedom	9
1.1 Lagen om försäkringsdistribution	3	1.20 Grupppersonförsäkring	9
1.2 Produkttillsyn	4	1.21 Tjänstepensionsförsäkring	9
1.3 Organ och aktörer förutom försäkringsföretag och förmedlare	4	1.22 Återköp och flytträtt	9
1.4 Försäkringsrörelselagstiftning	5	1.23 Återbäring	10
1.5 Försäkringsavtalsrätt	5	<b>2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed</b>	<b>10</b>
1.6 Konsumenträtt	5	2.1 Disciplinnämnden för försäkrings- distributions uttalanden och beslut	10
1.7 Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	5	<b>3 Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas</b>	<b>10</b>
1.8 Personuppgiftshantering	6	3.1 Försäkring för skadeståndsskyldighet i försäkringsförmedling	10
1.9 Mellanmansrätt	6	3.2 Intressekonflikter och incitaments- modeller	10
1.10 Bolagsrätt	6	3.3 Gränsdragning mellan försäkrings- förmedling och investeringsrådgivning	11
1.11 Visselblåsares rätt till sekretess	6	3.4 Finansinspektionens roll och tillsyn	11
1.12 Socialförsäkringsrätt	7	3.5 Fullmakter och uppdragsavtal	11
1.13 Privatekonomi	7		
1.14 Företagsekonomi	7		

Att ha licens eller certifikat från InsureSec är ett bevis på kunskap om relevanta lagar, föreskrifter och god sed. För att säkerställa att kunskaperna hålls aktuella kallar InsureSec vid behov till kunskapsuppdatering.

Årets kunskapsuppdatering behandlar nya eller uppdaterade kunskapskrav, den senaste utvecklingen av god försäkringsförmedlingssed och kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas, t.ex. ansvarsförsäkring för försäkringsförmedling samt gränsdragningen mellan försäkringsförmedling och investeringsrådgivning.

Se [www.insuresec.se](http://www.insuresec.se) för mer information om InsureSecs kunskapstester, licenser för försäkringsförmedlare och certifikat för försäkringsdistributörer.



## 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 ett rådgivningsperspektiv

### [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.

Som exempel "Du ska känna till att Försäkringsavtalslagen (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.

Som exempel "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.

Som exempel "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.

Som exempel "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."



## 1 Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2019

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

1.1.1 Tillämpningsområde – kunna avgöra när lagen tillämpas och för vem [T]

1.1.2 Regelsystem – känna till hur det svenska samt EU:s regelsystem fungerar [K]

1.1.3 Definitioner – känna till och förstå lagens grundläggande definitioner [F]

1.1.4 Tillstånd och registreringsplikt för försäkringsförmedlare [T]

1.1.5 Skadeståndsskyldighet – förstå vilken skadeståndsskyldighet som föreligger enligt Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution [F]

1.1.6 Informationskrav [T]

1.1.6.1 Ersättning – kunna ge kunden en tydlig och korrekt bild av ersättningen för rådgivningen, vad distributören erhåller från kund eller försäkringsbolag, eller bild av kostnaden för rådgivningen, principerna för ersättningen till förmedlaren och från vem den erhålls samt förklara vad det kan innebära för rådgivningen. Kunna tillämpa regler i föreskrifter och vad som gäller enligt god försäkringsdistributionssed

1.1.6.2 Tillsynsmyndighet – att information ska lämnas om att Finansinspektionen samt Konsumentverket utövar tillsyn

1.1.6.3 Vilken information som en anknuten förmedlare respektive en sidoverksam anknuten förmedlare ska lämna avseende försäkringsföretagets ansvar av ren förmögenhetsskada

1.1.6.4 Reglerna avseende information om huruvida rådgivning lämnas

1.1.6.5 Opartisk och personlig analys – kunna lämna information om på vilka grunder förmedlingen görs; om det är utifrån en opartisk och personlig analys och i så fall vilken urvalsprocess som tillämpas eller om huruvida förmedlaren genom avtal är förpliktad att distribuera för ett eller flera försäkringsföretags räkning och i så fall ange försäkringsföretagen eller om förmedlaren slutligen inte gör en opartisk och personlig analys och inte är avtalsenligt förpliktad att distribuera för något särskilt försäkringsföretag

1.1.6.6 Produktinformation – kunna vilken information som ska lämnas till kunden för respektive försäkringsprodukt, dels för samtliga livförsäkringsprodukter, dels för försäkringsbaserade investeringsprodukter, dels för pensionsprodukter

1.1.7 Dokumentationskrav – förstå syftet med dokumentationen (både ur förmedlarperspektiv och ur kundperspektiv), och ha tillämpad kunskap om vad det innebär för innehåll och omfattning [T]

1.1.7.1 Förmedlaruppgifter – den information som ges till kunden om förmedlarens eventuella opartiskhet eller andra grunder för distributionens utförande

1.1.7.2 Försäkringsförmedlingen – vad dokumentationen ska innehålla avseende rådgivningen och att det tydligt ska framgå varför en viss produkt förmedlats och varför ett visst försäkringsbolag valts, samt att en utomstående granskare ska kunna förstå på vilka grunder distributionen utförts och varför



### 1.1.8 Kontroll [F]

- 1.1.8.1 Av en anknuten sidoverksam förmedlare – förstå vilken kontroll som försäkringsföretaget eller förmedlaren ska göra av en fysisk person respektive juridisk person (såväl den juridiska personen som ledningen)

### 1.1.9 Ersättningar från någon annan än kunden [T]

- 1.1.9.1 Förbud mot att ta emot och behålla ersättningar vid tillhandahållande av rådgivning på grundval av opartisk och personlig analys eller vid portföljförvaltning

### 1.1.10 Intressekonflikter – förstå hantering av intressekonflikter vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter samt vissa pensionsförsäkringar [F]

- 1.1.10.1 Förebyggande, hantering och informationskrav avseende intressekonflikter samt upplysningsplikt av otillräckligt hanterade intressekonflikter

### 1.1.11 Marknadsföring – förstå förbud mot marknadsföring av andra finansiella tjänster än det som distributörens tillstånd täcker [F]

## 1.2 Produkttillsyn

### 1.2.1 Målmarknad – konsekvenser vid distribution utanför målmarknaden [T]

### 1.2.2 Målmarknad – hur målmarknad och distributionsstrategi fungerar avseende fond- eller depåförsäkring och finansiella instrument, samt avseende traditionell livförsäkring [T]

## 1.3 Organ och aktörer förutom försäkringsföretag och förmedlare

### 1.3.1 Branschorgan, deras roller och huvudsakliga huvudmän [F]

- 1.3.1.1 Svensk Försäkring och Insurance Europa – förstå deras roller och uppgifter om vilka som är deras medlemmar
- 1.3.1.2 SFM och Bipar – förstå deras roller, uppgifter och vilka som är deras medlemmar
- 1.3.1.3 InsureSec och Disciplinnämnden för försäkringsdistribution – deras roller och uppgifter

### 1.3.2 Valcentraler, deras roller och huvudsakliga huvudmän [K]

- 1.3.2.1 Valcentralens roll och uppgift
- 1.3.2.2 Vanligt förekommande valcentraler och deras huvudsakliga avtalsområden – FORA, Collectum och Pensionsvalet

### 1.3.3 Administratörer och informationskällor [K]

- 1.3.3.1 Tjänstepensionsadministratörens roll och uppgift
- 1.3.3.2 Vanligt förekommande administratörer och deras uppdragsgivare – InsClear, Försäkringsgirot
- 1.3.3.3 Vanligt förekommande informationsförmedlare och kanaler – Fullmaktskollen, MIS
- 1.3.3.4 Rådgivningsmöjligheter via valcentraler och PTK
- 1.3.3.5 MinPension – den information och vilka pensionsprognoser som de tillhandahåller



- 1.3.3.6 Ersättningskollen – vilken information som de tillhandahåller gällande socialförsäkringsskyddet

### 1.4 Försäkringsrörelselagstiftning

- 1.4.1 Livförsäkringsföretag – ha tillämpad kunskap om skillnaden att vara kund i ett ömsesidigt, ett ömsesidigt verkande och ett vinstutdelande livförsäkringsföretag avseende rättigheter och skyldigheter [T]
- 1.4.2 Livförsäkringsföretag – ha tillämpad kunskap om skillnaden att vara kund i ett ömsesidigt, ett ömsesidigt verkande och ett vinstutdelande livförsäkringsföretag avseende produkternas egenskaper och rätten till överskott [T]

### 1.5 Försäkringsavtalsrätt

- 1.5.1 Förhållanden under en försäkrings löptid – vilka förhållanden som regleras på vilket sätt, samt i vilken mån förhållandena kan ändras under försäkringens löptid [F]
- 1.5.1.1 Försäkringsavtalslagen – förstå vilka förhållanden som regleras i Försäkringsavtalslagen
- 1.5.1.2 Försäkringsavtalsvillkor – förstå vilka förhållanden som regleras i försäkringsavtalsvillkoren
- 1.5.1.3 Förstå vilka förhållanden som regleras av försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniska beräkningsunderlag

### 1.6 Konsumenträtt

- 1.6.1 Konsumentskydd – känna till det konsumentskydd som finns i Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution [K]
- 1.6.2 Marknadsföringslag (2008:486) – känna till vad marknadsföringslagen reglerar och vilka krav den ställer samt ha tillämpad kunskap om att Konsumentverket utövar tillsyn över distributörers efterlevnad av marknadsföringslagen [T]

### 1.7 Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

- 1.7.1 Skillnaden mellan penningtvätt och finansiering av terrorism [T]
- 1.7.2 Försäkringsbolagets ansvar för att tillämpa lagen och hur detta förhåller sig till försäkringsbolagets egna medarbetare, förmedlare och anknutna förmedlare [F]
- 1.7.3 Rutiner för lämplighetsprövning – rutiner för att säkerställa lämpligheten hos anställda och andra som deltar i verksamheten om de utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism [F]



1.7.4 Centralt funktionsansvarig – känna till att en sådan ska utses och vad denne ansvarar för, samt att denne ska vara oberoende i förhållande till de personer och verksamheter som ska övervakas och kontrolleras [K]

1.7.5 Rapportering – förstå Finansinspektionens krav på rapportering av åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och hur rapporteringen går till [F]

## 1.8 Personuppgiftshantering

1.8.1 Dataskyddsförordningen – förstå syftet med Dataskyddsförordningen (GDPR) [F]

1.8.2 Gallring av personuppgifter – förstå när personuppgifter ska gallras samt påverkan från andra lagar som reglerar skadeståndsrätt, bokföringsverifikat, och penningtvätt på gallringstiden [F]

1.8.3 Känsliga personuppgifter – känna till förbudet mot behandling av känsliga eller särskilda kategorier av personuppgifter och vilka typer av uppgifter som betraktas som sådana [K]

1.8.4 Försäkringsbolags, försäkringsförmedlars, administrationscentralers och arbetsgivares roller som personuppgiftsansvariga respektive personuppgiftsbiträden [K]

1.8.5 Känna till skillnaden i hanteringen av personuppgiftsskyldigheterna för det fall dataskyddsombud inte utsetts, jämfört med om dataskyddsombud utsetts [K]

## 1.9 Mellanmansrätt

1.9.1 Mellanman – förstå och kunna tillämpa att en förmedlare är en mellanman som kan företräda antingen försäkringsbolag eller kund [T]

1.9.2 Fullmaktens roll [T]

1.9.2.1 Förstå olika typer av fullmakter så som informationsfullmakt, skötselfullmakt och ställningsfullmakt

Fullmaktsinnehavarens skyldigheter och rättigheter gentemot fullmaktsgivaren

1.9.2.2 Fullmaktsinnehavarens skyldigheter och avsaknad av rättigheter gentemot tredje man

1.9.2.3 Fullmaktens brist på legal koppling till rätten att erhålla provision

1.9.2.4 Uppdragsavtal – innebörden av ett uppdragsavtal [T]

## 1.10 Bolagsrätt

1.10.1 Bolagsorgan – ha kunskap om bolagsorganen, känna till deras roller och ansvar samt företeelser som till exempel bolagsbildning, nyemission, fusion och likvidation [K]

## 1.11 Visselblåsares rätt till sekretess

1.11.1 Rätt till sekretess enligt 8 kap. 8 § Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution – förstå att en anställd hos en försäkringsdistributör inte får avslöja uppgift om misstänkt verksamhetsöverträdelse om uppgiften kan avslöja visseblåsarens identitet [F]



1.11.2 Sekretesslagen – känna till sekretesslagens bestämmelser om myndigheters hantering av visseblåsare (30 kap. 4b § Offentlighets- och sekretesslag (2009:400)) [K]

## 1.12 Socialförsäkringsrätt

1.12.1 Ålderspension enligt lag [K]

1.12.2 Efterlevande pension enligt lag [K]

1.12.3 Sjukförsäkring enligt lag [K]

## 1.13 Privatekonomi

1.13.1 Ränta på ränta-beräkning [T]

1.13.2 Sparandeanalys av privatperson – kunna fastställa en kunds privatekonomiska förutsättningar för sparande och placering. Inom detta ska såväl den ekonomiska situationen som sparhorisont och risktolerans kunna analyseras. Utifrån det ska distributören kunna utforma spar- och placeringsförslag som är lämpliga för kunden [A]

1.13.3 Privatpersonens behov av försäkringsskydd – kunna analysera en privatpersons ekonomiska situation som grund för bedömning av behov av försäkringsskydd [T]

## 1.14 Företagsekonomi

1.14.1 Balansräkning – kunna läsa en balansräkning och utifrån denna kunna avgöra ett företags ekonomiska stabilitet och möjligheter och behov till placering i försäkring [F]

1.14.1.1 Företagets möjligheter på kort sikt utifrån företagets likviditet

1.14.1.2 Företagets möjligheter på lång sikt utifrån företagets soliditet

1.14.2 Företags försäkringsbehov – kunna göra en tolkning av företags resultat- och balansräkning i syfte att kunna bedöma försäkringsbehov [F]

## 1.15 Tidshorisontens betydelse för allokering och avkastning

1.15.1 Kundens tidshorisont – hur den påverkar tillgångsallokeringen och den förväntade avkastningen [T]

1.15.2 Kundens aktivitetsnivå påverkar placeringsinriktningen [F]

1.15.3 Placeringar i likvida och illikvida tillgångar - för- och nackdelar med placeringar i likvida och illikvida tillgångar [T]

1.15.4 Ha tillämpad kunskap om konsekvenserna av att välja dagligt handlade tillgångar till ett långsiktigt sparande [T]



## 1.16 Portföljlära

- 1.16.1 Allokering och investering – förstå skillnaden mellan allokering (tillgångsslag och inriktning) och investering (val av finansiellt instrument givet tillgångsslag och inriktning) och deras relativa värde för kunden [A]
- 1.16.2 Tillgångsslag och finansiella instrument – ha tillämpad kunskap om korrelation mellan olika tillgångsslag och mellan olika finansiella instrument inom samma tillgångsslag [T]
- 1.16.3 Diversifieringseffekter – vad som krävs för att uppnå diversifieringseffekter i tillgångsportföljen [T]

## 1.17 EU-rätt

- 1.17.1 Direktiv – känna till viktiga direktiv och betydelsen av direktiven för försäkring och försäkringsdistribution [K]
  - 1.17.1.1 IDD
  - 1.17.1.2 Solvens 2
  - 1.17.1.3 IORP2
- 1.17.2 EU-förordningar – viktiga EU-förordningar avseende försäkringsdistribution och vad dessa innebär [T]
  - 1.17.2.1 Presentationsformat för produktfaktablad (2017/1469)
  - 1.17.2.2 Produkttillsyns- och styrningskrav (2017/2358)
  - 1.17.2.3 Informationskrav och uppföranderegler vid distribution (2017/2359)

## 1.18 Internationell lagstiftning

- 1.18.1 Common Reporting Standards CRS [K]
  - 1.18.1.1 CRS och OECDs arbete med utbyte av upplysningar om finansiella konton
  - 1.18.1.2 Vem som är rapporteringsansvarig gentemot Skatteverket avseende kontrolluppgifter
  - 1.18.1.3 Vad som ska rapporteras till Skatteverket
- 1.18.2 Dubbelbeskattningsavtal [K]
  - 1.18.2.1 Hur dubbelbeskattningsavtal reglerar var skatt på tjänsteinkomster och pension ska erläggas
  - 1.18.2.2 Typiska dubbelbeskattningsavtalstekniker för löneinkomster, såsom credit och exemption; hur de fungerar och vilken skillnaden blir för den skattskyldige
  - 1.18.2.3 Vilka typer av pensioner som ibland undantas från svensk befattning och vad som krävs för att så ska vara fallet
  - 1.18.2.4 Vad som avses med gränsgångare
- 1.18.3 Socialförsäkringskonventioner [K]





- 1.18.3.1 Hur det regleras vilka socialförsäkringsförmåner som kommer individen tillgodo vid arbete eller pensionering i annat land än Sverige
- 1.18.3.2 Vilken typ av socialförsäkringsförmåner som typiskt sett regleras
- 1.18.3.3 Hur de nordiska länderna löst situationen med gränsgångare och socialförsäkringsförmåner

### 1.19 Produktkännedom

- 1.19.1 Inbetalning – konsekvenserna för kundens förväntningar beroende på val av löpande inbetalningar eller engångsinbetalning [T]
- 1.19.2 Utbetalning – konsekvenserna för kundens förväntningar beroende på val av periodiska utbetalningar eller engångsutbetalning [T]
- 1.19.3 Normanbelopp – ha tillämpad kunskap om Normanbeloppets definition avseende försäkringar och betydelse för jämförbarhet mellan försäkringslösningar [T]
- 1.19.4 Lämplig försäkring – kunna göra en grundlig analys och val av lämplig försäkring utifrån kundens behov utifrån syfte, tidshorisont, riskattityd, behov av riskförsäkring, skattesituation, ekonomiska förutsättningar, avgifter och kostnader samt aktivitetsnivå [A]

### 1.20 Grupppersonförsäkring

- 1.20.1 Gruppföreträdare – förstå gruppföreträdarens roll och ansvar [F]
- 1.20.2 Intressegemenskap – förstå vilka konsekvenser för kundskyddet i situationer då gruppföreträdare har, respektive inte har, intressegemenskap med den försäkrade [F]
- 1.20.3 Fortsättningsförsäkring – ha tillämpad kunskap om innebörden av fortsättningsförsäkring [T]

### 1.21 Tjänstepensionsförsäkring

- 1.21.1 Skillnaden mellan försäkringstagare och försäkrad [T]
- 1.21.2 Kundbegrepp – kundbegreppet inom tjänstepension vid upprättande av pensionsplaner, vid pensionsinbetalning, vid upprättande av uppdragsavtal samt vid rådgivning av medarbetare [A]

### 1.22 Återköp och flytträtt

- 1.22.1 Avgifter – ha tillämpad kunskap om avgifter för återköp och flytt och inverkan för kundens behov och syfte [T]
- 1.22.2 Flyttprocess – ha tillämpad kunskap om den administrativa processen för flytt, inklusive tidsramar [T]



## 1.23 Återbäring

- 1.23.1 Hur uppstår återbäring – kunna förklara för en kund hur återbäring uppstår och hur sådan kan komma att fördelas mellan försäkringstagarna, samt vad som styr återbäringsräntan [T]
- 1.23.2 Kollektiv konsolidering – ha kunskap om effekten av kollektiv konsolidering på den långsiktiga återbäringsräntan [T]

## 2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed

### 2.1 Disciplinnämnden för försäkringsdistributions uttalanden och beslut

- 2.1.1 Känna till InsureSecs och Disciplinnämnden för försäkringsdistributions behörighet att undersöka, uttala sig om och meddela beslut gällande alla regler som är relevanta för försäkringsförmedling samt alla ageranden som allmänheten kan ha fog för att uppfatta som närliggande till eller ha samband med försäkringsförmedling/försäkringsdistribution (Beslut 2018:8, Beslut 2018:9) [T]

## 3 Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas

### 3.1 Försäkring för skadeståndsskyldighet i försäkringsförmedling

- 3.1.1 Känna till vem som kan omfattas av en försäkring för skadeståndsskyldighet (ansvarsförsäkring) [K]
- 3.1.2 Känna till att det inte är möjligt att dela ansvarsförsäkring mellan försäkringsförmedlarföretag [K]
- 3.1.3 Förstå vem som kan vara en ansvarsförsäkringsgivare [F]
- 3.1.4 Känna till skyldigheten att till Finansinspektionen anmäla vart man har sin ansvarsförsäkring [K]

### 3.2 Intressekonflikter och incitamentsmodeller

- 3.2.1 Ha relevant kunskap om identifiering och hantering av intressekonflikter [T]
- 3.2.2 Känna till krav på upplysning vid förmedling av produkter från närstående produktbolag [K]
- 3.2.3 Ha relevant kunskap om lämpliga system för ersättning till anställda inom försäkringsdistribution [T]
- 3.2.4 Känna till balansen mellan fast och rörlig ersättning för försäkringsdistributörer så att ersättningsstrukturen inte främjar distributörens intressen framför kundens intressen [T]



### 3.3 Gränsdragning mellan försäkringsförmedling och investeringsrådgivning

- 3.3.1 Ha relevant kunskap om skillnaden mellan investeringsrådgivning inom och utanför ett försäkringsskal [T]
- 3.3.2 Känna till vilka lagkrav som omfattar de olika rådgivningsformerna [K]
- 3.3.3 Ha kunskap om vilka tillstånd som omfattar försäkringsdistribution och investeringsrådgivning [F]
- 3.3.4 I kundkontakt kunna tillämpa skillnaden mellan försäkringsdistribution och investeringsrådgivning [T]

### 3.4 Finansinspektionens roll och tillsyn

- 3.4.1 Finansinspektionens roll gentemot försäkringsdistributörer och försäkringsförmedlare – förstå på vilket sätt och inom vilka områden de utövar tillsyn, vilka sanktioner Finansinspektionen kan besluta om och vad dessa kan få för konsekvenser för en distributör [F]
- 3.4.2 Finansinspektionens kommunikation – förstå hur Finansinspektionen kommunicerar och förstå nyttan av att ta del av sanktionsbeslut rörande förmedlingsverksamhet [F]
- 3.4.3 Finansinspektionens möjlighet att återkalla tillstånd – känna till att Finansinspektionen ska återkalla en försäkringsförmedlares tillstånd om försäkringsförmedlaren inte inom ett år från det att tillstånd beviljades har börjat utöva sådan verksamhet som tillståndet avser, under en sammanhängande tid av sex månader inte utövat sådan verksamhet som tillståndet avser eller inte längre uppfyller förutsättningarna för tillstånd [F]
- 3.4.4 Förstå 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 [F]

### 3.5 Fullmakter och uppdragsavtal

- 3.5.1 Ha förståelse för olika typer av fullmakter, så som skötselfullmakt och informationsfullmakt och vad som skiljer dessa åt och vilka befogenheter som följer med dem [F]
- 3.5.2 Känna till försäkringsföretagens krav på fullmakt när en kund företräds av en försäkringsdistributör [K]
- 3.5.3 Förstå vad ett uppdragsavtal är och vilket syfte ett sådant uppfyller [F]