



# Kunskapskrav 2016

## Kunskapsuppdatering Sak

### Några ord 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. Med **kunskap (K)** menas att testdeltagaren ska känna till och kunna återge faktakunskaper, t ex begrepp och definitioner. **Förståelse (F)** innebär att förstå och kunna redogöra för relationer och samband. **Tillämpning (T)** innebär att kunna använda sina kunskaper, t ex att göra beräkningar eller anpassa rådgivning och utveckla egna lösningar. Slutligen avser **analys/syntes (A)** att kunna analysera beståndsdelar i en helhet och hitta det viktiga samt på egen hand använda analysen för att skapa något eget och som underlag för rådgivning.

### Förklaring av de olika nivåerna utifrån ett rådgivningsperspektiv

#### K – Känna till faktakunskaper

Förmedlaren ska känna till, kunna beskriva, lista, lokalisera eller citera fakta. Kravet omfattar således att kunna repetera något. Förmedlaren ska ha en grundkännedom om ämnet och förstå hur man söker djupare förståelse kring det. Som exempel "Du ska känna till att Lagen om försäkringsavtal (FAL) finns och övergripande förstå att lagen kan påverka din kund."

#### F – Förstå och kunna förklara faktakunskaper

Förmedlaren ska kunna förklara och ge exempel på dess användning. 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 FAL finns, känna till att den kan påverka din kund samt veta vad lagen innehåller."

#### T – Tillämpa faktakunskaper

Förmedlaren 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 förmedlaren 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

Förmedlaren ska 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 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 2016

## Kunskapsuppdatering Sak

### 1 Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2016

#### 1.1 Försäkringsavtalslagen (2005:104) – ändringar avseende preskriptionsregler (F)

Testdeltagarens kunskaper ska omfatta de nya lagkraven som trädde i kraft den 1 januari 2015 och särskilt följande områden:

- Från vilken tidpunkt preskriptionen börjar räknas och hur denna tidpunkt definieras
- Vilka regler som gäller avseende att väcka talan om ersättning från försäkringsbolaget

### 2 Utveckling av god försäkringsförmedlingssed

#### 2.1 Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnds uttalanden och beslut (T)

- Uttalande 2015:1 (Dnr 2014:4) – Om vad som avses med begreppet "opartisk analys" och om det är förenligt med InsureSecs regelverk att använda begrepp som kan förväxlas med begreppet "opartisk analys"
- Beslut 2015:2 (Dnr 2014:8) – Kraven på dokumentation och arkivering, Opartisk analys
- Beslut 2015:5 (Dnr 2015:3) – Skyldighet att efterkomma InsureSecs begäran om information

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

#### 3.1 Försäkringsförmedlarens roll och ansvar (T)

- Grundläggande krav och definitioner i Lag (2005:405) om försäkringsförmedling
- Finansinspektionens roll och tillsyn
- God försäkringsförmedlingssed
- Etik och moral
- Informationsplikt

#### 3.2 Juridik (T)

- Försäkringsavtalsrätt (FAL) – t ex säkerhetsföreskrifter, information till kund, definitioner
- Allmän avtalsrätt – t ex dispositiv och tvingande lag, avtalsformer
- Skadeståndsrätt – t ex principalansvar, skadeståndsansvar, orsakssamband