



## Försäkringsutbildningar 2019 - 2020

## Förord

### InsureEd för rätt kunskap

I takt med ny lagstiftning inom hela området för försäkringsförmedling och distribution ökar kraven på kunskap. Kraven är i dag tydligt angivna - med hjälp av de insatser SFM och InsureSec gjort för branschens självreglering - till skillnad från tidigare då det bara var en allmän förhoppning som den enskilde aktören kunde hoppas eller själv anse man uppfyllde.

Från SFM's sida har vi agerat för att precisera och skärpa de krav som lagen ställer på kunskap och kompetens samtidigt som vi har agerat för att tydligare uttolka och precisera vad som är god förmedlarsed. Det har vi bland annat gjort genom att för ett antal år sedan starta InsureSec som registrerar certifierade förmedlare och tillhandahåller kunskapstest för olika former av distribution av försäkringar.

Nu väljer vi, samtidigt som lagen om försäkringsdistribution med skärpta och mer omfattande krav trätt i kraft, att inom ramen för InsureEd lansera ett större utbildningsprogram som ska täcka alla de utbildningskrav som ställs. Redan 2018 köptes över 2 000 utbildningar från oss av både förmedlar- och försäkringsbolag.

Inom hela det område där lagen kräver kunskaper ska vi se till att det finns lätt tillgängligt kvalitativa utbildningar som lever upp till dessa krav. Utbildningen utformas utifrån en noggrann analys, av de krav som lagstiftningen ställer liksom InsureSec's kunskapskrav, som vi i samarbete med branschens aktörer utvecklat.

Självfallet kan ingen annan göra det bättre än den branschorganisation som samlar förmedlarna i Sverige i nära samarbete med svensk försäkringsindustri.

InsureSec's testning av kunskap och kompetens kommer som vanligt att fortlöpa helt fristående och oberoende från detta initiativ och dess utbildning, fritt från intressekonflikter, för att säkerställa att det är kunskaperna och kompetensen som är avgörande och inget annat.

Med InsureEd lanserar vi nu ytterligare en hörnsten för den svenska försäkrings- och distributörsmarknadens kvalitet och säkerhet.

Gunnar Hökmark  
Ordförande SFM

Nu ökar SFM satsningen på utbildning för medlemmar och branschen i stort. Vi lanserar fler kurser och vi använder flera olika ämnesexperter och lärare än tidigare.

Som branschorganisation ser vi som en av våra viktigaste uppgifter att ta fram de utbildningar branschen behöver.

## Vi börjar med några frågor och svar...

### Vilka vänder vi oss till?

Kurserna passar främst de som arbetar med försäkringsdistribution hos förmedlarbolag, försäkringsbolag, banker och andra som helt eller delvis arbetar med försäkringsdistribution, såväl de med eget tillstånd som anknutna.

### Hur vet jag vilka kurser som min verksamhet behöver?

Ni kontaktar oss per telefon eller e-post och vi vägleder er. Vi kan också komma ut till er för en närmare genomgång för att se över vilka behov er personal har utifrån er verksamhet. Ni är även välkomna för genomgång på vårt kontor centralt i Stockholm.

### Vilka håller i kurserna och har kurserna rätt innehåll?

Som ämnesexperter och lärare har vi bland annat erfarna jurister från försäkringsförmedlarbolag, försäkringsbolag och från universitet. Alla har arbetat många år med utbildningar som passar just försäkringsbranschen. SFM ansvarar för framtagande av vad kurserna skall innehålla så att de uppfyller rätt krav. SFM granskar allt material innan det publiceras.

### Kan jag vara säker på att jag uppfyller kravet på minst 15 timmars utbildning per år?

I vissa kurser, till exempel för kunskapsuppdateringen för liv- och skadeförsäkring, går SFM i god för att var och en i längd motsvarar minst de 15 timmar per år som krävs.

### Hur länge kan jag använda en köpt kurs?

Du har tillgång till kursen i 12 månader och man kan hoppa som man vill inom kursen och genomföra de olika delarna så många gånger man vill.

### Vad kostar en kurs?

Priset för en kurs skall vara anpassat för små företag och att kurserna även går att använda för de som vill låta större personalgrupper använda våra kurser. Medlemmar i SFM har alltid en rabatt. Priset kan variera från år till år beroende på hur omfattande respektive kurs behöver vara. Priserna publiceras på InsureEd's hemsida.

## Hur en kurs är upplagd

### Filmer

En kurs är normalt uppdelad i olika block. Inom varje block finns en eller flera filmer där våra ämnesexperter pratar till bilder. Filmernas längd varierar mellan 1 till 20 minuter. Enstaka filmer är längre. Vissa kurser har en slags programledare som inleder och avslutar kursen och som även medverkar i början av en del av kursens olika block.

### Bilder med text

Varje block har bilder som deltagaren kan välja att printa ut och ha bredvid sig under kursens gång.

### Textkompendium

Till några kurser finns ett kompendium med text som kan printas ut. Det kan komplettera en del av det som sägs på filmerna för att en film inte skall behöva innehålla för mycket uppräknande detaljer. Vissa kompendier är mer som en lärobok som både repeterar och kompletterar det som sagts i film i kursens olika block.

### Övningsfrågor

I anslutning till varje block finns ett stort antal övningsfrågor och i slutet av många kurser finns ett antal ytterligare frågor att öva på.

### Introduktion, avslutning och olika tips

Varje kurs innehåller inledningsvis information så att man tydligt kan se omfattningen, kursens innehåll och hur många block kursen är uppdelad i. Vidare ges tips på hur man bäst genomför kursen, hur lång tid man kan behöva för de olika blocken och för hela kursen, vad man bör tänka på inför eventuellt test på InsureSec, var man kan hitta mer information om man vill fördjupa sig osv.

Viktig information kring kommande test och annat repeteras även i slutet av varje kurs.

## Våra kurser på nätet kompletteras av...

### Frågestunder/workshops

En gång per månad har vi frågestund/workshop via Skype. Till dessa tillfällen inbjuds alla de deltagare som under året köpt någon av våra olika kurser som är anpassade till InsureSec's kunskapskrav. Eftersom många deltar med frågor blir det en bra del av lärandet för alla som medverkar. Om det är få frågor till något tillfälle gör en av våra lärare vissa genomgångar. Medverkan i dessa workshops ingår i avgiften för dessa kurser.

### Lärrarledda genomgångar

Ni har möjlighet att komplettera våra kurser med för er anpassade lärrarledda föredrag och frågestunder. Detta kan ske på plats hos er eller via Skype. Pris för detta tillägg beror på omfattning.

### Daglig support

Alla är förstås välkomna att löpande kontakta oss med praktiska frågor eller frågor och kommentarer på kurserna.

## Exempel på kurser 2019 - 2020

Vi har olika slags utbildningar. Några är i linje med InsureSec's kunskapskrav. Dessa kan köpas även av de som inte har licens eller certifiering hos InsureSec då de innehåller ämnen som alla behöver. Vi har även utbildningar som inte är anpassade just efter InsureSec's olika kunskapskrav. Vi kan även skraddarsy utbildningar som passar just er verksamhet eller bransch. Ni kan även använda block från våra befintliga kurser och lägga dem samman med egna utbildningar som ni själva har.

### Kurser inför licens eller certifiering hos InsureSec

Kurs för licens och certifikat med inriktning mot livförsäkring.

Kursen är omfattande och man behöver god tid på sig att genomföra den. Från 2019 har den ett stort avsnitt om de nya reglerna om försäkringsdistribution. Därutöver bland annat mycket om försäkringsavtalsrätt, konsumenträtt, avtalsrätt, skadeståndsrätt, familjerätt, internationell försäkring, produkttillsyn, penningtvätt, dataskyddsregler, socialförsäkring, kollektivavtalsgrundad försäkring, livförsäkringsteknik och ett stort avsnitt om ekonomi med delar kring finansiella instrument, portföljlära, allmän företagsekonomi mm.

Kursen kan även kompletteras med utbildning kring avancerad rådgivning.

Kurs för licens och certifikat med inriktning mot skadeförsäkring.

Även denna kurs är omfattande och man behöver god tid på sig att genomföra den. Från 2019 har den ett stort avsnitt om de nya reglerna om försäkringsdistribution. Därutöver bland annat mycket om försäkringsavtalsrätt, konsumenträtt, avtalsrätt, skadeståndsrätt, om fullmakter, internationell försäkring, produkttillsyn, dataskyddsregler, risk management och ett avsnitt om ekonomi med både privatekonomi och företagsekonomi.

Kurs för licens och certifikat med inriktning mot personskadeförsäkring.

Den har till stora delar samma innehåll som kursen för skadeförsäkring men delar är mer inriktade på försäkringar kring personrisk, såsom sjukförsäkring och olycksfallsförsäkring.

### Kurser inför årliga kunskapsuppdateringar av licens eller certifiering hos InsureSec

Innehållet i dessa varierar från år till år beroende på vilka kunskapskrav som ställs från InsureSec. 2019 innehåller de mycket om nya reglerna kring försäkringsdistribution där bland annat identifiering och hantering av intressekonflikter är ett viktigt ämne. Därutöver mycket om produktkännedom, hantering av personuppgifter, fullmakter, tillsyn mm.

Om man genomför dessa kurser uppfyller man kravet på minst 15 timmars utbildning som krävs för försäkringsdistributörer från och med 2019.

För försäkringsdistributörer som inte har licens eller certifiering hos InsureSec

### Försäkringsdistributörens roll och ansvar

Kursen passar de som skall söka tillstånd hos Finansinspektionen och kursen uppfyller de grundläggande kunskapskraven som myndigheten föreskriver.

### Andra utbildningar

Kurserna ovan för kunskapsuppdatering liv-, skade- och personskadeförsäkring passar även de som vill gå kurser för att uppfylla kravet på minst 15 timmars utbildning per år även om de inte sedan skall ta ett test hos InsureSec. Med de olika block vi har byggt vi, med vissa anpassningar, även kurser som mer specifikt passar andra som omfattas av reglerna och som måste genomföra årlig utbildning men som inte har försäkringsdistribution som huvudsyssla, t ex bank, finansbolag och flera andra olika slags anknutna förmedlare såsom inom bilhandeln och fastighetsförmedling.

### Utbildningar för ledningspersoner

Under 2019 presenterar InsureEd kurser som passar för ledningspersoner. Dessa kommer att finnas i olika varianter som skall passa olika bolag såsom förmedlarbolag inom sak och liv, försäkringsbolag sak och liv samt för ledningspersoner hos olika slags anknutna förmedlare. Dessa innehåller översiktliga genomgångar om försäkring och försäkringsdistribution, mer områdesspecifika regler samt en del fokus på intern styrning, de processer och policys som en distributör skall ha kring till exempel ersättningar, intressekonflikter i allmänhet, utbildningsplaner för personal, outsourcing av funktioner och vad som gäller kring myndigheters tillsyn.

### Utbildningar för administratörer och support

Under 2019 presenteras även kurser inom skadeförsäkring och även inom livförsäkring som passar administratörer, säljstöd och andra. Dessa har bland annat fokus på kundskydd såsom dokumentationskrav, marknadsföringsregler, klagomålsregler, arkiveringsregler och personuppgiftsbehandling.

### Andra utbildningar inom försäkring och finans i övrigt

Genom vårt samarbete med bland annat Learnify (fd Contento Wassum) kan man via InsureEd köpa ett stort antal andra utbildningar, till exempel

- särskilt om investeringsrådgivning
- familjejuridik
- affärsjuridik
- mer om penningtvätt
- mer om dataskyddsfrågor (GDPR)
- för licens och kunskapsuppdateringar hos SwedSec
- mm

Du har även möjlighet att köpa vissa kurser via oss som SFF (Svenska försäkringsföreningen) håller.

## InsureEd har diverse funktioner för användare och administratörer

Exempel på funktioner som InsureEd's verktyg tillhandahåller eller hjälper till med:

- Automatgenererade studieintyg för genomförd kurs. Detta är dock bara ett intyg och ersätter inte det årliga test som många behöver göra.
- Tydliga rapporter, på individnivå även för större personalgrupper om så behövs, med de intervall som önskas, om vilka utbildningar som är genomförda, påbörjade och ej påbörjade. För genomförda utbildningar ska även resultatet kunna utläsas på de övningsfrågor man gjort.
- Utbildningsstatistik för bolag eller på individuell nivå.
- Aktivitetsuppföljning på individnivå om till exempel HR eller compliance behöver veta mer detaljer om vad deltagare på företaget utfört inom en viss kurs.

### Enkel inloggning

Inloggning till InsureEd sker via BankID alternativt, om så önskas, via användarnamn ihop med ett lösenord som genereras automatiskt.

### Enkel registrering

Du eller ditt företag kontaktar oss för enkel registrering där vi behöver för- och efternamn på den eller de som skall gå de olika kurserna, e-postadresser och personnummer. Efter registrering skickas ett e-postmeddelande med tillhörande länk.

## Kontakta oss!

Kontakta oss för frågor kring innehåll i kurser, praktiska frågor, beställningar eller om ni önskar inloggningsuppgifter.

Henrik Fredrikson  
08 545 215 40  
[henrik.fredrikson@sfm.se](mailto:henrik.fredrikson@sfm.se)

Henrik Sandell  
08 545 215 40  
[henrik.sandell@sfm.se](mailto:henrik.sandell@sfm.se)

