

Bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler¹⁾

I medfør af § 43, stk. 7, og § 373, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 937 af 6. september 2019, og § 11, stk. 3, og § 42, stk. 7, i lov nr. 41 af 22. januar 2018 om forsikringsformidling, fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på følgende virksomheder, når disse udøver forsikrings- og genforsikringsdistribution:

- 1) Danske forsikrings- og genforsikringsselskaber.
- 2) Filialer i Danmark af et forsikringsselskab og genforsikringsselskab, der er meddelt tilladelse i et andet land udenfor Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået en aftale med på det finansielle område.
- 3) Danske forsikrings- og genforsikringsformidlere, jf. § 2, stk. 1, nr. 3 og 4, i lov om forsikringsformidling.

Stk. 2. § 10 finder anvendelse på udbydere af prøver omfattet af bekendtgørelsen.

Stk. 3. Ansatte i en filial af en virksomhed omfattet af stk. 1, nr. 1 og 3, antages, når filialen er beliggende i et andet land indenfor den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået en aftale med på det finansielle område, at opfylde kravene i §§ 4-9, hvis de ansatte opfylder kompetencekravene i værtslandet.

§ 2. I denne bekendtgørelse forstås, i overensstemmelse med definitionerne i lov om forsikringsformidling, ved:

1) Forsikringsdistribution:

- a) Den virksomhed, der består i at rådgive om, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af forsikringsaftaler, at indgå sådanne aftaler eller at medvirke til administrationen og opfyldelsen af sådanne aftaler.
- b) Den virksomhed, der består i levering af oplysninger om en eller flere forsikringsaftaler i overensstemmelse med kundernes valgte kriterier via en hjemmeside eller andre medier og udarbejdelse af en prioriteret liste over forsikringsprodukter, der omfatter pris- og produktsammenligninger, eller rabat på prisen for en forsikringsaftale, hvis kunden er i stand til direkte eller indirekte at indgå en forsikringsaftale via det pågældende medie.

2) Genforsikringsdistribution: Virksomhed, der består i at rådgive om, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af genforsikringsaftaler, at indgå sådanne aftaler eller at medvirke ved administrationen og opfyldelsen af sådanne aftaler, uanset om en sådan virksomhed udøves af genforsikringsselskaber uden en genforsikringsformidlers medvirken.

Kapitel 2

Krav til godt omdømme

§ 3. En ansat, der udøver forsikrings- eller genforsikringsdistribution,

- 1) må ikke være pålagt strafansvar for overtrædelse af straffeloven eller den finansielle lovgivning eller anden relevant lovgivning, hvis overtrædelsen indebærer risiko for, at personen ikke kan varetage sin stilling på betryggende måde,
- 2) må ikke have indgivet begæring om eller være under konkurs, og
- 3) skal have et godt omdømme, herunder ikke have udvist en adfærd, der giver grund til at antage, at personen ikke vil varetage stillingen på forsvarlig måde.

Stk. 2. Den ansatte skal i forbindelse med sin ansættelse meddele virksomheden om forhold, som nævnt i stk. 1, og efterfølgende meddele, hvis disse forhold ændrer sig.

Kompetencekrav

§ 4. Virksomheden skal sikre, at ansatte, der udøver forsikrings- eller genforsikringsdistribution, har tilstrækkelige kompetencer til at kunne varetage deres arbejdsområde.

Stk. 2. Virksomheden skal vurdere den ansattes kompetencer på baggrund af de kompetencekrav, der hører til det arbejdsområde, som den ansatte varetager:

- 1) Ansatte, der udøver distribution af skadesforsikringer til privatkunder, skal have kompetencer svarende til bilag 1 eller 6.
- 2) Ansatte, der udøver distribution af skadesforsikringer til virksomheder med ukomplicerede risikoprofiler, skal have kompetencer svarende til bilag 2, 3 eller 7.
- 3) Ansatte, der udøver distribution af skadesforsikringer til virksomheder med en kompliceret risikoprofil skal have kompetencer svarende til bilag 3 eller 7.
- 4) Ansatte, der udøver distribution af livs- og pensionsprodukter til privatkunder med en ukompliceret risikoprofil, skal have kompetencer svarende til bilag 4, 5 eller 8.

- 5) Ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger til virksomheder, til deres ansatte eller livs- og pensionsprodukter til privatkunder med en kompliceret risikoprofil, skal have kompetencer svarende til enten bilag 5 A og bilag 5 B.
- 6) Ansatte, der udøver distribution af livs- og pensionsprodukter til privatkunder med en kompliceret risikoprofil, skal have kompetencer svarende til bilag 5 A.
- 7) Ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger, livs- og pensionsprodukter eller sygdoms- og helbredsprodukter til dækning af virksomheders ansatte, skal have kompetencer svarende til bilag 5 B.
- 8) Ansatte hos en uafhængig forsikringsformidler, der distribuerer skadesforsikringer til privatkunder, skal have kompetence svarende til bilag 6.
- 9) Ansatte hos en uafhængig forsikringsformidler, der distribuerer skadesforsikringer til virksomheder, skal have kompetencer svarende til bilag 7.
- 10) Ansatte hos en uafhængig forsikringsformidler, der distribuerer liv- og pensionsprodukter til privatkunder og ansatte i en firmapensionsordning, skal have kompetencer svarende til bilag 8.
- 11) Ansatte hos en uafhængig forsikringsformidler, der distribuerer liv og pensionsprodukter til virksomheder, skal have kompetencer svarende til bilag 9.
- 12) Ansatte, der distribuerer forsikringsbaserede investeringsprodukter, skal have kompetencer svarende til bilag 10.
- 13) Ansatte, der udøver genforsikringsdistribution, skal have kompetencer svarende til bilag 11.
- Stk. 3.* Forsikrings- og genforsikringsselskaber skal føre en fortegnelse med dokumentation, der viser hvilke ansatte, der har kompetencer i overensstemmelse med denne bekendtgørelse. Forsikrings- og genforsikringsselskabet skal efter anmodning fra Finanstilsynet oplyse navnet på den person, der er ansvarlig herfor.

Dokumentation

§ 5. Virksomheden skal sikre, at virksomhedens ansatte, der udøver forsikringsdistribution, har bestået en prøve, der dokumenterer, at de ansatte besidder de fornødne kompetencer indenfor det arbejdsområde, de varetager, jf. § 4, stk. 2, nr. 1-12. Prøven skal bestås, inden den ansatte begynder at udøve forsikringsdistribution indenfor det pågældende arbejdsområde.

Stk. 2. Har en ansat ikke erhvervet de nødvendige kompetencer, jf. § 4, stk. 2, nr. 1-12, kan den pågældende kun udøve forsikringsdistribution under opsyn. En ansat kan være under opsyn indenfor samme arbejdsområde i op til fem år forudsat, at den pågældende indenfor denne periode forsøger at bestå den relevante prøve. Vælger en ansat ikke at forsøge at bestå den relevante prøve, kan den pågældende udøve forsikringsdistribution under opsyn i en periode på tre år indenfor ét arbejdsområde.

Stk. 3. Omfanget og intensiteten af opsynet, jf. stk. 2, bør afspejle de kvalifikationer og den erfaring, som den ansatte, der er under opsyn, besidder. Den eller de personer i virksomheden, der fører opsyn med en ansat, der ikke har opnået de nødvendige kompetencer, skal selv have opnået de nødvendige kompetencer indenfor det arbejdsområde, der føres opsyn med, ligesom den pågældende skal have færdigheder og ressourcer til at handle som en kompetent tilsynsførende.

Stk. 4. En ansat, der tre gange ikke har bestået en prøve, må først gå op til tilsvarende prøve ét år efter seneste forsøg.

Stk. 5. En ansat, der har bestået en prøve, jf. stk. 1, eller som er omfattet af overgangsordningen i § 13, stk. 5 eller stk. 6, men som herefter ikke har udøvet forsikringsdistribution i en sammenhængende periode på mellem 3-10 år, skal bestå den seneste efteruddannelsesprøve, jf. § 7, indenfor det relevante arbejdsområde, før den pågældende må udøve forsikringsdistribution på ny.

Stk. 6. En ansat, der har bestået en prøve, jf. stk. 1, eller som er omfattet af overgangsordningen i § 13, stk. 5 eller stk. 6, men som herefter ikke har udøvet forsikringsdistribution i en sammenhængende periode på mere end 10 år, skal bestå den relevante prøve på ny, før den pågældende må udøve forsikringsdistribution på ny.

§ 6. Et genforsikringsselskab eller en genforsikringsformidler skal udarbejde en forretningsgang for et systematisk uddannelsesforløb, som sikrer, at de ansatte, der udøver genforsikringsdistribution, har de fornødne kompetencer svarende til bilag 11, jf. § 4, stk. 2, nr. 13.

Stk. 2. Virksomheden skal sikre, at de ansatte har gennemført dette uddannelsesforløb, inden de begynder at udøve genforsikringsdistribution.

Stk. 3. Ansatte, der forinden ansættelse hos et genforsikringsselskab eller en genforsikringsformidler har gennemført et uddannelsesforløb, jf. stk. 1, hos et andet genforsikringsselskab eller en anden genforsikringsformidler, kan udøve genforsikringsdistribution uden at skulle gennemgå uddannelsesforløbet igen hos den nye virksomhed, jf. dog § 9.

Efteruddannelse

§ 7. Har en ansat i en virksomhed, der udøver forsikringsdistribution, bestået prøven, jf. § 5, skal den ansatte hvert tredje år, bestå en efteruddannelsesprøve for fortsat at kunne udøve forsikringsdistribution indenfor det pågældende arbejdsområde.

Stk. 2. Består en ansat ikke efteruddannelsesprøven, jf. stk. 1, senest tre år efter, at den ansatte har bestået prøven, jf. § 5 eller efteruddannelsesprøven, jf. stk. 1, kan den pågældende kun udøve forsikringsdistribution under opsyn, jf. § 5, stk. 2. En ansat kan være under opsyn indenfor samme arbejdsområde i op til fem år, forudsat at den pågældende indenfor denne peri-

ode forsøger at bestå den relevante efteruddannelsesprøve. Hvis en ansat ikke forsøger at bestå den relevante efteruddannelsesprøve, kan den pågældende udøve forsikringsdistribution under opsyn i en periode på tre år indenfor ét arbejdsområde. § 5, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 3. En ansat, der tre gange ikke har bestået efteruddannelsesprøven, må først gå op til en tilsvarende efteruddannelsesprøve ét år efter seneste forsøg.

Stk. 4. Hvis den pågældende ikke består efteruddannelsen indenfor de fem år, hvor den pågældende er under opsyn, jf. stk. 2, skal den pågældende bestå den relevante prøve på ny, jf. § 5, før den ansatte må udøve forsikringsdistribution uden at være under opsyn, jf. stk. 1.

§ 8. Hvert arbejdsområde nævnt i § 4, stk. 2, nr. 1-12, skal have sin egen efteruddannelsesprøve. En efteruddannelsesprøve kan omfatte flere arbejdsområder.

Stk. 2. Efteruddannelsesprøven skal svare til 45 timers efteruddannelse og skal sikre, at den ansatte fortsat har de nødvendige kompetencer indenfor de arbejdsområder, som den ansatte varetager. Prøven skal endvidere sikre, at den ansatte har holdt sig opdateret om nye regler og praksis indenfor de pågældende arbejdsområder.

§ 9. I et genforsikringssselskabs eller en genforsikringsformidlers forretningsgang for uddannelsesforløb, jf. § 6, stk. 1, skal det fremgå, at de ansatte, som udøver genforsikringsdistribution, løbende ajourfører deres kompetencer i henhold til bilag 11 om genforsikringsdistribution svarende til 45 timer på tre år.

Godkendelse af prøveudbydere

§ 10. Finanstilsynet godkender efter rådgivning fra uddannelsesudvalget, jf. § 11, udbydere, der ønsker at udbyde en prøve, jf. § 5, stk. 1, og § 7, stk. 1, når følgende betingelser er opfyldt:

- 1) Samtlige prøver, som udbyderen udbyder, har været forelagt mindst to eksperter inden for forsikringsdistribution, der indestår for, at de udbudte prøver lever op til kompetencekravene, jf. §§ 4 og 8.
- 2) En prøve, jf. §§ 5 og 7, skal prøve den ansatte indenfor mindst tre produkter, der er repræsentative for arbejdsområdet, jf. dog stk. 2.
- 3) Udbudte prøver, jf. bilag 1-12, skal bestå af en teoretisk og praktisk del.
- 4) Efteruddannelsesprøven skal omfatte en teoretisk del og kan være en multiple-choice prøve, jf. dog stk. 3.
- 5) Udbudte prøver skal afholdes under forhold, der sikrer, at den ansatte ikke kan modtage hjælp ved besvarelsen af prøven.

Stk. 2. Uanset stk. 1, nr. 2, kan udbyderen prøve den ansatte i færre end tre repræsentative produkter. En ansat, der har bestået en prøve efter 1. pkt., kan kun arbejde indenfor tilsvarende produkttyper, medmindre den ansatte efterfølgende består efteruddannelsesprøven, jf. § 8, indenfor det fulde arbejdsområde.

Stk. 3. Finanstilsynet kan efter rådgivning fra uddannelsesudvalget godkende, at en prøve omfattet af bilag 1 kun består af en teoretisk del.

Stk. 4. Udbyderen skal årligt over for Finanstilsynet redegøre for, at udbyderen fortsat lever op til kravene i stk. 1. Opfylder udbyderen ikke kravene i stk. 1, kan Finanstilsynet tilbagekalde godkendelsen.

Stk. 5. Udbyderen må ikke udbyde prøver til egne ansatte eller til ansatte i virksomheder, som udbyderen er koncernforbundet med, jf. §§ 5 a og 5 b i lov om finansiel virksomhed.

Stk. 6. Udbyderen skal udlevere et bevis for bestået prøve til den ansatte og den ansattes arbejdsgiver. Udbyderen skal opbevare en elektronisk kopi af beviset.

Stk. 7. Udbyderen opretter sammen med eventuelt øvrige prøveudbydere et register over ansatte, der har aflagt prøve uden at bestå, for at sikre iagttagelsen af § 5, stk. 4.

§ 11. Finanstilsynet udnævner et uddannelsesudvalg som består af 1 formand og 7 medlemmer. Finanstilsynet er formand for udvalget. Finanstilsynet udpeger udvalgets medlemmer efter indstilling fra følgende organisationer:

- 1) Et medlem indstilles af Finansforbundet.
 - 2) Et medlem indstilles af Forsikringsforbundet.
 - 3) Et medlem indstilles af Finanssektorens Arbejdsgiverforening og Forsikring & Pension i fællesskab.
 - 4) Et medlem indstilles af Forbrugerrådet TÆNK.
 - 5) Et medlem indstilles af Foreningen af Danske Forsikringsmæglere og Forsikringsagenturer og Forsikringsmæglerforeningen i fællesskab.
 - 6) Et medlem indstilles af Dansk Industri og Dansk Erhverv i fællesskab.
 - 7) Et medlem indstilles af FinansDanmark og Finans & Leasing i fællesskab.
- Stk. 2.* Finanstilsynet sekretariatsbetjener udvalget.

Tilsyns- og straffebestemmelser

§ 12 Finanstilsynet kan give påbud om berigtigelse af forhold, der ikke er i overensstemmelse med denne bekendtgørelse. Manglende efterlevelse af påbud kan straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

§ 13. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2020.

Stk. 2. § 3 gælder kun for forhold, der er indtruffet efter 1. oktober 2018.

Stk. 3. § 3 finder anvendelse på aftaler, der indgås, genforhandles, forlænges eller fornys efter 1. oktober 2018.

Stk. 4. Bekendtgørelse nr. 363 af 26. april 2018 om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringselskaber, genforsikringselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler ophæves.

Stk. 5. Ansatte, der i perioden fra den 1. oktober 2015 til den 30. september 2018 har arbejdet indenfor et eller flere af de arbejdsområder, der er nævnt i § 4, stk. 2, nr. 1-12, kan fortsætte indenfor samme arbejdsområder, forudsat at den ansatte består den relevante efteruddannelsesprøve inden den 1. oktober 2021.

Stk. 6. Ansatte i et kreditinstitut eller et investeringsselskab som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1 og 2, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 575/2013/EU af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, kan fortsætte indenfor samme arbejdsområder, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- 1) Den ansatte i perioden fra den 1. juli 2016 til den 30. juni 2019 arbejdede indenfor et eller flere af de arbejdsområder, der er nævnt i § 4.
- 2) Den ansatte består den relevante efteruddannelsesprøve inden den 30. juni 2022.
- 3) Virksomheden i perioden fra 1. oktober 2018 til 1. juli 2019 ikke var omfattet af § 3, stk. 1, i lov om forsikringsformidling.

Erhvervsministeriet, den xx 2020

/

Bilag 1

Kompetencekrav til ansatte, der udøver distribution af skadesforsikringer til privatkunder

1) Den ansatte skal have viden indenfor følgende områder:

a) Juridiske forhold. Relevante bestemmelser i følgende lovgivning:

- Aftaleloven.
- Lov om forsikringsformidling.
- Forsikringsaftaleloven.
- Erstatningsret.
- Færdselsloven.
- Bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistribution.

b) Kunden og dennes forudsætninger:

- Behovsafdækning.

c) Produkter:

- Skadesforsikringsprodukter til dækning af privatkundens risici.

d) Forsikringsløsningen og præsentationen af den:

- Behovsanalyse.
- Præsentation af valg af løsning.
- Etik i forsikringsdistribution.
- Principper for skadesbehandling.

2) Den ansatte skal kunne:

- a) Kende og anvende de relevante produkter til at afdække privatkundens behov og forklare produkternes virkemåde og struktur.
- b) Identificere privatkundens forsikringsbehov og indhente risikoinformation til brug for såvel tarifindplacering og dækningsudvidelser.
- c) Udarbejde en forsikringsløsning som er målrettet den konkrete kunde, og forklare løsningen for kunden systematisk og struktureret i alle processernes faser.
- d) Anvende relevante love, acceptregler mv. i forbindelse med distributionen og den løbende servicering af kunden.
- e) Vurdere om en typisk forekommende skade er dækningsberettiget og forklare kunden de overordnede regler for erstatningsopgørelse.
- f) Identificere grundlæggende juridiske forhold, der har betydning i skadesituationen.

Bilag 2

Kompetencekrav til ansatte, der udøver distribution af skadesforsikringer til virksomheder med ukomplicerede risikoprofiler

1) Den ansatte skal have viden indenfor følgende områder:

a) Juridiske forhold. Relevante bestemmelser i følgende lovgivning:

- Aftaleloven.
- Forsikringsaftaleloven.
- Lov om forsikringsformidling.
- Erstatningsret.
- Produktansvarsloven.
- Bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistribution.
- Færdselsloven.
- Lov om arbejdsskadesikring.

b) Kunden og dennes forudsætninger:

- Behovsafdækning.

c) Produkter:

- Skadeforsikringsprodukter til dækning af virksomheder med en ukompliceret risikoprofil.

d) Forsikringsløsningen og præsentationen af den:

- Behovsanalyse.
- Præsentation af valg af løsning.
- Etik i forsikringsdistributionen.
- Principper for skadesbehandling.

2) Den ansatte skal kunne:

- a) Kende og anvende de relevante produkter til at afdække behovet for erhvervskunder med ukompliceret risikoprofil og forklare produkternes virkemåde og struktur.
- b) Anvende love og regler til løsninger på forsikringsmæssige problemstillinger for virksomheder med en ukompliceret risikoprofil.
- c) Håndtere kontakt til kunden med en målrettet struktur til afdækning af behov og til præsentation af løsning, herunder kunne forklare forsikringstekniske problemstillinger for kunden samt argumentere for valg af løsning.
- d) Identificere forsikringsbehov for erhvervskunden med en ukompliceret risikoprofil og udarbejde forsikringsløsninger til disse behov, herunder have forståelse for forsikring som en del af virksomhedens risikostyring og vurdere muligheden for en eventuel straksafdækning.
- e) Give kunden et retvisende billede af de tilbudte produkters dækningsomfang og være i stand til at vurdere, om konkrete skadeseksempler vil være dækningsberettiget.
- f) Håndtere situationer om tegning, ændring og ophør af virksomheders forsikringer.
- g) Håndtere restancesituationer.

Bilag 3

Kompetencekrav til ansatte, der udøver distribution af skadesforsikringer til virksomheder med komplicerede risikoprofiler

1) Den ansatte skal have viden indenfor følgende områder:

a) Juridiske forhold. Relevante bestemmelser i følgende lovgivning:

- Aftaleloven.
- Forsikringsaftaleloven.
- Lov om forsikringsformidling.
- Erstatningsret.
- Produktansvarsloven.
- Bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistribution.
- Færdselsloven.
- Lov om arbejdsskadesikring.

b) Kunden og dennes forudsætninger:

- Behovsafdækning.
- Erhvervsstruktur.
- Virksomhedsformer.
- Virksomhedsøkonomi og -regnskab.
- Skatte- og momsregler.

c) Produkter:

- Skadeforsikringsprodukter til dækning af virksomheder med en kompliceret risikoprofil.

d) Forsikringsløsningen og præsentationen af den:

- Behovsanalyse.
- Præsentation af valg af løsning.
- Etik i forsikringsdistributionen.
- Principper for skadesbehandling.

2) Den ansatte skal kunne:

- a) Kende og anvende de relevante produkter til at afdække behovet for erhvervskunder med kompliceret risikoprofil og forklare produkternes virkemåde og struktur.
- b) Anvende love og regler til løsninger på forsikringsmæssige problemstillinger for virksomheder med en kompliceret risikoprofil.
- c) Håndtere kontakt til kunden med en målrettet struktur til afdækning af behov og til præsentation af løsning, herunder kunne forklare forsikringstekniske problemstillinger for kunden samt argumentere for valg af løsning.
- d) Identificere forsikringsbehov for virksomheder med en kompliceret risikoprofil og udarbejde forsikringsløsninger til disse behov, herunder have forståelse for forsikring som en del af virksomhedens risikostyring og vurdere muligheden for en eventuel straksafdækning.
- e) Give kunden et retvisende billede af de tilbudte produkters dækningsomfang og være i stand til at vurdere, om konkrete skadeseksempler vil være dækningsberettiget.
- f) Håndtere situationer om tegning, ændring og ophør af virksomheders forsikringer.
- g) Håndtere restancesituationer.
- h) Risikovurdere en erhvervskunde og dennes forsikringsobjekter på baggrund af egen besigtigelse eller ekstern risikoreport.

Bilag 4

Kompetencekrav til ansatte, der udøver distribution af livs- og pensionsprodukter til privatkunder med ukomplicerede risikoprofiler

1) Den ansatte skal have viden indenfor følgende områder:

- a) Juridiske forhold. Relevante bestemmelser i følgende lovgivning:
 - Aftaleloven.
 - Forsikringsaftaleloven.
 - Arveloven.
 - Lov om ægtefællers økonomiske forhold.
 - Boafgiftsloven.
 - Værgemålsloven.
 - Lov om forsikringsformidling.
 - Bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistribution.
 - Hvidvaskloven.
 - Pensionsbeskatningsloven.
- b) Kunden og dennes forudsætninger:

- Behovsafdækning.
- Kundens risiko.
- Kundens økonomi.

c) Forhold vedrørende forsikringsaftalen:

- Indsættelse af begunstigelse.
- Forsikringstiden.
- Forsikringsbegivenhedens indtræden.

d) Produkter:

- Liv- og pensionsprodukter til dækning af privatkunden med en ukompliceret risikoprofil.

e) Ændringer og udbetaling:

- Skilsmisse og død.

f) Forsikringsløsningen og præsentationen af den:

- Behovsanalyse.
- Præsentation af valg af løsning.
- Etik i forsikringsdistributionen.
- Principper for skadesbehandling.

2) Den ansatte skal kunne:

a) Kende og anvende de relevante produkter til at afdække behovet for privatkunder med ukompliceret risikoprofil og forklare produkternes virkemåde og struktur.

b) Rådgive og distribuere produkter og begrunde valget i forhold til behov.

c) Inddrage kundens eksisterende dækninger, herunder sociale ydelser, i rådgivningen og i distributionen.

d) Inddrage relevante skatteforhold, relevante arveregler, relevante regler om boafgift og/eller relevante begunstigesregler i rådgivningen og distributionen.

e) Redegøre for de forsikringstekniske forhold relateret til personforsikringsløsningen og anvende relevante love og regler.

f) Udpege en anden forsikringsdækning, når kundens behov ændres på grund af ændringer i livssituationen.

g) Vurdere, om konkrete skadeseksempler vil være dækningsberettigede.

Bilag 5

Kompetencekrav til ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger til virksomheder, til deres ansatte eller livs- og pensionsprodukter til privatkunder med en kompliceret risikoprofil

1) Den ansatte skal have viden indenfor følgende områder:

a) Juridiske forhold. Relevante bestemmelser i følgende lovgivning:

- Aftaleloven.
- Forsikringsaftaleloven.
- Arveloven.
- Lov om ægtefællers økonomiske forhold.
- Lov om forsikringsformidling.
- Boafgiftsloven.
- Værgemålsloven.
- Lov om bevarelse af ret til ægtefællepension ved separation og skilsmisse.
- Bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistribution.
- Hvidvaskloven.
- Pensionsbeskatningsloven.

b) Kunden og dennes forudsætninger:

- Kundens risiko.
- Behovsafdækning.
- Kundens økonomi, formue og skatteforhold.
- Kundens bestående dækninger – i pensionsselskaber og pengeinstitutter.

c) Forhold vedrørende forsikringsaftalen:

- Antagelsesprincipper.
- Indsættelse af begunstigelse.
- Forsikringstiden.
- Forsikringsbegivenhedens indtræden.
- Firmapensionsaftalens indhold – produkter og rammer.

d) Produkter:

- Livs- og pensionsprodukter til dækning af virksomheders ansatte samt privatkunder med en kompliceret risikoprofil.
- Sygdoms- og helbredsprodukter til dækning af virksomheders ansatte samt privatkunder med en kompliceret risikoprofil.

e) Ændringer og udbetaling:

- Jobskifte.
- Genkøb.
- Skilsmisse og død.
- Manglende betalingsevne.
- Ændring i forsikringsaftalen.

f) Forsikringsløsningen og præsentationen af den:

- Behovsanalyse.
- Præsentation af valg af løsning.
- Etik i forsikringsdistributionen.
- Principper for skadesbehandling.

2) Den ansatte skal kunne:

- Kende og anvende de relevante produkter til at afdække kundens behov og forklare produkternes virkemåde og struktur.
- Tilrettelægge og gennemføre distribution af komplette løsninger ved hjælp af en hensigtsmæssig arbejdsmetode.
- Indsamle information til brug for distributionen og rådgivningen, herunder foretage en behovsanalyse.

d) Præsentere en livs- og pensionsløsning, som tager højde for skattemæssige og civilretslige forhold, med inddragelse af sociale ydelser og kundens eksisterende dækninger og som er sammensat efter selskabets tegningspolitikker og selskabets produkter.

e) Argumentere for fordele og ulemper ved de forskellige løsninger.

f) Vurdere, om konkrete skadeseksempler vil være dækningsberettigede.

g) Rådgive kunden om videreførelse af pensionsordningen.

h) Rådgive kunden om forhold vedrørende arv og begunstigelse.

i) Redegøre for de forsikringstekniske forhold relateret til forsikringsløsningen og anvende relevante love og regler.

j) Udpege en anden forsikringsdækning, når kundens behov ændres på grund af ændringer i livssituationen.

Bilag 5 A

Kompetencekrav til ansatte, der udøver distribution af livs- og pensionsprodukter til privatkunder med en kompliceret risikoprofil

1) Den ansatte skal have viden indenfor følgende områder:

a) Juridiske forhold. Relevante bestemmelser i følgende lovgivning:

- Aftaleloven.
- Forsikringsaftaleloven.
- Arveloven.
- Lov om ægtefællers økonomiske forhold.
- Lov om forsikringsformidling.
- Boafgiftsloven.
- Værgemålsloven.
- Lov om bevarelse af ret til ægtefællepension ved separation og skilsmisse.
- Bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistribution.
- Hvidvaskloven.
- Pensionsbeskatningsloven.

b) Kunden og dennes forudsætninger:

- Kundens risiko.
- Behovsafdækning.
- Kundens økonomi, formue og skatteforhold.
- Kundens bestående dækninger – i pensionsselskaber og pengeinstitutter.

c) Forhold vedrørende forsikringsaftalen:

- Indsættelse af begunstigelse.
- Forsikringstiden.
- Forsikringsbegivenhedens indtræden.

d) Produkter:

- Livs- og pensionsprodukter samt sygdom- og helbredsprodukter til dækning af privatkunder med en kompliceret risikoprofil.

e) Ændringer og udbetaling:

- Jobskifte.
- Genkøb.
- Skilsmisse og død.
- Manglende betalingsevne.
- Ændring i forsikringsaftalen.

f) Forsikringsløsningen og præsentationen af den:

- Behovsanalyse.
- Præsentation af valg af løsning.
- Etik i forsikringsdistributionen.
- Principper for skadesbehandling.

2) Den ansatte skal kunne:

- a) Kende og anvende de relevante produkter til at afdække kundens behov og forklare produkternes virkemåde og struktur.
- b) Tilrettelægge og gennemføre distribution af komplette løsninger ved hjælp af en hensigtsmæssig arbejdsmetode.
- c) Indsamle information til brug for distributionen og rådgivningen, herunder foretage en behovsanalyse.
- d) Præsentere en livs- og pensionsløsning som tager højde for skattemæssige og civilretslige forhold, med inddragelse af sociale ydelser og kundens eksisterende dækninger.
- e) Argumentere for fordele og ulemper ved de forskellige løsninger.
- f) Vurdere, om konkrete skadeseksempler vil være dækningsberettigede.
- g) Rådgive kunden om forhold vedrørende arv og begunstigelse.
- h) Redegøre for de forsikringstekniske forhold relateret til forsikringsløsningen og anvende relevante love og regler.
- i) Udpege en anden forsikringsdækning, når kundens behov ændres på grund af ændringer i livssituationen.

Bilag 5 B

Kompetencekrav til ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger, livs- eller pensionsprodukter eller sygdoms- og helbredsprodukter til dækning af virksomheders ansatte

1) Den ansatte skal have viden indenfor følgende områder:

a) Juridiske forhold. Relevante bestemmelser i følgende lovgivning:

- Aftaleloven.
- Forsikringsaftaleloven.
- Arveloven.
- Lov om ægtefællers økonomiske forhold.
- Lov om forsikringsformidling.
- Boafgiftsloven.
- Værgemålsloven.
- Lov om bevarelse af ret til ægtefællepension ved separation og skilsmisse.
- Bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistribution.
- Hvidvaskloven.
- Pensionsbeskatningsloven.

b) Kunden og dennes forudsætninger:

- Kundens risiko.
- Behovsafdækning.
- Kundens økonomi, formue og skatteforhold.
- Kundens bestående dækninger – i pensionsselskaber og pengeinstitutter.

c) Forhold vedrørende forsikringsaftalen:

- Antagelsesprincipper.
- Indsættelse af begunstigelse.
- Forsikringstiden.
- Forsikringsbegivenhedens indtræden.
- Firmapensionsaftalens indhold – produkter og rammer.

d) Produkter:

- Livs- og pensionsprodukter samt sygdom- og helbredsprodukter til dækning af virksomheders ansatte.

e) Ændringer og udbetaling:

- Jobskifte.
- Genkøb.
- Skilsmisse og død.
- Manglende betalingsevne.
- Ændring i forsikringsaftalen.

f) Forsikringsløsningen og præsentationen af den:

- Behovsanalyse.
- Præsentation af valg af løsning.
- Etik i forsikringsdistributionen.
- Principper for skadesbehandling.

2) Den ansatte skal kunne:

a) Kende og anvende de relevante produkter til at afdække kundens behov og forklare produkternes virkemåde og struktur.

b) Tilrettelægge og gennemføre distribution af komplette løsninger ved hjælp af en hensigtsmæssig arbejdsmetode.

- c) Indsamle information til brug for distributionen og rådgivningen, herunder foretage en behovsanalyse.
- d) Præsentere en livs- og pensionsløsning som tager højde for skattemæssige og civilretslige forhold, med inddragelse af sociale ydelser og kundens eksisterende dækninger samt sammensat efter selskabets tegningspolitikker og selskabets produkter.
- e) Argumentere for fordele og ulemper ved de forskellige løsninger.
- f) Vurdere, om konkrete skadeseksempler vil være dækningsberettigede.
- g) Rådgive kunden om videreførelse af pensionsordningen.
- h) Rådgive kunden om forhold vedrørende arv og begunstigelse.
- i) Redegøre for de forsikringstekniske forhold relateret til forsikringsløsningen og anvende relevante love og regler.
- j) Udpege en anden forsikringsdækning, når kundens behov ændres på grund af ændringer i livssituationen.

Bilag 6

Kompetencekrav til ansatte hos en uafhængig forsikringsformidler, der distribuerer skadesforsikringer til privatkunder

1) En ansat, der udøver uafhængig formidling af skadeforsikringsprodukter til private, skal have viden svarende til de krav, der gælder for ansatte, som udøver distribution af skadesforsikringer til privatkunder, som det fremgår af bilag 1, afsnit 1.

2) Den ansatte, der udøver uafhængig formidling af skadesforsikringsprodukter til private, skal også have kompetencer indenfor følgende områder:

a) Juridiske forhold:

- Lov om forsikringsformidling, herunder:

- Krav til uafhængighed og objektivitet i rådgivningen.
- Varettagelse af kundens interesser.

b) Arbejdsmetode for den uafhængige forsikringsformidler med hovedvægt på:

- Udbud og udbudsmateriale.
- Sammenligning af tilbud og anbefaling.
- Rådgivning.

3) Den ansatte skal kunne:

a) Etablere aftalegrundlaget med kunden.

b) Beskrive kundens forsikringsrisici.

c) Identificere privatkundens forsikringsbehov.

d) Anvende relevante love, acceptregler mv. i rådgivningen og den løbende servicering af kunden.

e) Rådgive om den mulige afdækning af kundens forsikringsrisici.,

f) Udarbejde udbudsmateriale til brug for forsikringsselskabernes tilbudsgivning og gennemføre udbuddet i overensstemmelse med gældende regler.

g) Analysere de modtagne forsikringstilbud og udarbejde en redegørelse til kunden, der beskriver den bedst mulige forsikringsløsning eller valget mellem flere gode forsikringsløsninger.

h) Etablere den forsikringsløsning, som kunden vælger.

i) Planlægge og gennemføre en løbende servicering af kundens forsikringsløsning.

j) Vurdere, om en typisk forekommende skade er dækningsberettiget, og forklare kunden de overordnede regler for erstatningsopgørelse samt identificere grundlæggende juridiske forhold, der har betydning i skadesituationen.

Bilag 7

Kompetencekrav til ansatte hos en uafhængig forsikringsformidler, der distribuerer skadesforsikringer til virksomheder

1) En ansat, der udøver uafhængig formidling af skadeforsikringsprodukter til virksomheder, skal have viden svarende til de krav, der gælder for ansatte, der udøver distribution af skadesforsikringer til virksomheder med komplicerede risikoprofiler, som det fremgår af bilag 3, afsnit 1.

2) Den ansatte, der udøver uafhængig formidling af skadesforsikringsprodukter til virksomheder, skal også have kompetencer indenfor følgende områder:

a) Juridiske forhold:

- Lov om forsikringsformidling, herunder:

- Krav til uafhængighed og objektivitet i rådgivningen.
- Varetagelse af kundens interesser.

b) Arbejdsmetode for den uafhængige forsikringsformidler med hovedvægt på:

- Kundens risikoprofil og risikovillighed.
- Risikoanalyse og risikostyring.
- Forsikringsplan.
- Udbud og udbudsmateriale.
- Sammenligning af tilbud og anbefaling.
- Alternative risikofinansieringsløsninger.
- Rådgivning.

3) Den ansatte skal kunne:

a) Etablere aftalegrundlaget med kunden.

b) Vurdere kundens risikoprofil, herunder udarbejde virksomhedens forsikringspolitik.

c) Vurdere kundens forsikringsrisici og forsikringsbehov.

d) Rådgive om den mulige afdækning af kundens forsikringsrisici.

e) Anvende love og regler til løsninger på forsikringsmæssige problemstillinger for virksomheder med en kompliceret risikoprofil.

f) Udarbejde udbudsmateriale til brug for forsikringsselskabernes tilbudsgivning og gennemføre udbuddet i overensstemmelse med gældende regler.

g) Analysere de modtagne forsikringstilbud og udarbejde en rapport til kunden, der beskriver den bedst mulige forsikringsløsning eller valget mellem flere gode forsikringsløsninger.

- h) Etablere den forsikringsløsning, som kunden vælger.
 - i) Planlægge og gennemføre en løbende servicering af kundens forsikringsløsning.
 - j) Give kunden et retvisende billede af de tilbudte produkters dækningsomfang og være i stand til at vurdere, om konkrete skadeseksempler vil være dækningsberettiget.
-

Bilag 8

Kompetencekrav til ansatte hos en uafhængig forsikringsformidler, der distribuerer livs- og pensionsprodukter til privatkunder og ansatte i en firmapensionsordning

En ansat, der udøver uafhængig formidling af livs- og pensionsprodukter til privatkunder og ansatte i en firmapensionsordning, skal have viden svarende til de krav, der gælder for ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger til virksomheder, til deres ansatte eller livs- og pensionsprodukter til privatkunder med en kompliceret risikoprofil, som det fremgår af bilag 5, pkt. 1, bortset fra litra c.

- 1) Den ansatte, der udøver uafhængig formidling af liv- og pensionsprodukter til privatpersoner og ansatte i en firmapensionsordning, skal også have kompetencer på følgende områder:

- a) Juridiske forhold:

- Lov om forsikringsformidling, herunder:

- Særligt krav til uafhængighed og objektivitet i rådgivningen.
- Varettagelse af kundens interesser.

- b) Arbejdsmetode for den uafhængige forsikringsformidler med hovedvægt på:

- Objektiv præsentation af mulige løsninger på afdækning af kundens forsikrings- og pensionsbehov samt anbefaling til kunden.
- Rådgivning.

- 3) Den ansatte skal kunne:

- a) Kende og anvende de relevante produkter til at afdække kundens behov og forklare produkternes virkemåde og struktur.

- b) Præsentere en livs- og pensionsløsning, som tager højde for skattemæssige og civilretslige forhold, med inddragelse af sociale ydelser og kundens eksisterende dækninger og som er sammensat efter selskabets tegningspolitikker og selskabets produkter.

- c) Vurdere, om konkrete skadeseksempler vil være dækningsberettigede.

- d) Rådgive kunden om videreførelse af pensionsordningen.

- e) Rådgive kunden om forhold vedrørende arv og begunstiggelse.

- f) Redegøre for de forsikringstekniske forhold relateret til forsikringsløsningen og anvende relevante love og regler.
- g) Udpege en anden forsikringsdækning, når kundens behov ændres på grund af ændringer i livssituationen.

Bilag 9

Kompetencekrav til ansatte hos en uafhængig forsikringsformidler, der distribuerer livs- og pensionsprodukter til virksomheder

1) En ansat, der udøver uafhængig formidling af liv- og pensionsprodukter til virksomheder, skal have viden svarende til de krav, der gælder for ansatte, som udøver distribution af firmapensionsordninger til virksomheder m.v. Se bilag 5, pkt. 1.

2) Den ansatte, der udøver uafhængig formidling af liv- og pensionsprodukter til virksomheder, skal også have kompetencer på følgende områder:

a) Juridiske forhold:

- Lov om forsikringsformidling, herunder:

- Krav til aftalegrundlag med kunden.
- Krav til uafhængighed og objektivitet i rådgivningen.
- Varetagelse af kundens interesser.

b) Arbejdsmetode for den uafhængige forsikringsformidler med hovedvægt på:

- Udarbejdelse af pensionspolitik.
- Kravspecifikation og vægtning af kriterier.
- Udbud.
- Tilbudssammenligning og indstilling til valg af løsning.
- Rådgivning om valg af løsning.
- Kontraktforhandling og gennemgang af kontraktmateriale.
- Benchmark af aftaler, optimering og genforhandling af pensionsaftale.

3) Den ansatte skal kunne:

a) Etablere aftalegrundlaget med kunden, herunder valg af aflønningsmodel og etablering af vederlagsaftale.

b) Vurdere kundens risikoprofil, herunder udarbejde virksomhedens pensionspolitik.

c) Identificere og beskrive kundens behov.

d) Rådgive om den mulige afdækning af kundens behov.

e) Udarbejde udbudsmateriale til brug for forsikringsselskabernes tilbudsgivning og gennemføre udbuddet i overensstemmelse med gældende regler.

f) Analysere de modtagne forsikringstilbud og udarbejde en rapport til kunden, der beskriver den bedst mulige forsikringsløsning eller valget mellem flere gode forsikringsløsninger.

g) Etablere den forsikringsløsning, som kunden vælger, herunder gennemgå kontrakten.

h) Planlægge og gennemføre en løbende servicering af kundens forsikringsløsning.

i) Argumentere for fordele og ulemper ved de forskellige løsninger.

j) Vurdere, om konkrete skadeseksempler vil være dækningsberettigede.

k) Rådgive kunden om videreførelse af pensionsordningen.

l) Rådgive kunden om forhold vedrørende arv og begunstigelse.

m) Redegøre for de forsikringstekniske forhold relateret til forsikringsløsningen og anvende relevante love og regler.

n) Udpege en anden forsikringsdækning, når kundens behov ændres på grund af ændringer i livssituationen.

Bilag 10

Kompetencekrav til ansatte, der distribuerer forsikringsbaserede investeringsprodukter

1) Den ansatte skal have viden indenfor følgende områder:

a) Juridiske forhold. Relevante bestemmelser i følgende lovgivning:

- Lov om finansiel virksomhed.
- Lov om forsikringsformidling.
- Bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistribution.
- Skattelovgivning.

b) Kunden og dennes forudsætninger:

- Behovsafdækning.
- Egnethedsvurdering.
- Hensigtsmæssighedstest.

c) Produkter og deres virkemåde:

- Forsikringsbaserede investeringsprodukter.
- Pakker af tjenesteydelser/produkter og investeringsbaserede investeringsprodukter.

d) Forsikringsløsningen og præsentationen af den.

2) Den ansatte skal kunne:

a) Forstå de vigtigste egenskaber og risici ved de forsikringsbaserede investeringsprodukter, som den ansatte tilbyder eller anbefaler, herunder generelle skattemæssige konsekvenser for kunden i forbindelse med transaktioner, samt forstå vilkår, betingelser og nettopræmier, og hvor det er relevant garanteret og ikkegaranteret udbytte.

- b) Identificere de samlede omkostninger og gebyrer, som kunden skal afholde i forbindelse med den type forsikringsbaseret investeringsprodukt, som den ansatte tilbyder eller anbefaler, og omkostningerne i forbindelse med ydelse af investeringsrådgivning og andre beslægtede tjenester.
- c) Vurdere, om den type forsikringsbaseret investeringsprodukt, som selskabet stiller til rådighed, kan være egnet til kunden. Dette skal ske på baggrund af en vurdering af de relevante oplysninger fra kunden om ændringer, der kan have fundet sted, siden de relevante oplysninger blev indhentet.
- d) Forstå, hvordan de finansielle markeder fungerer, og hvordan de påvirker værdien og prisfastsættelsen af de forsikringsbaserede investeringsprodukter, som den ansatte tilbyder eller anbefaler kunden.
- e) Forstå virkningen af økonomiske tal samt nationale, regionale og globale hændelser for markederne og værdien af investeringsprodukter og puljer, som den ansatte tilbyder eller anbefaler til kunden.
- f) Forstå forskellen mellem hidtidige resultater og fremtidige resultatscenarier samt begrænsninger for prognoserne.
- g) Forstå problematikker i forbindelse med markedsmisbrug og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.
- h) Vurdere data, der er relevante for den type forsikringsbaserede investeringsprodukter, som den ansatte tilbyder eller anbefaler kunden, såsom dokumenter med central investorinformation, prospekter, årsregnskaber eller finansielle data.
- i) forstå specifikke markedsstrukturer for den type forsikringsbaserede investeringsprodukter, som den ansatte tilbyder eller anbefaler til kunden, og, hvor det er relevant, deres handelssystemer eller eksistensen af eventuelle sekundære markeder.
- j) Forstå de grundlæggende principper for værdiansættelse af den type af investeringsprodukter og puljer, som den ansatte tilbyder eller anbefaler til kunden.
- k) Forstå grundlaget for porteføljepleje, herunder være i stand til at forstå konsekvenserne af spredning på individuelle investeringsalternativer.
- l) Have et grundlæggende kendskab til relevant lovgivning.

Bilag 11

Kompetencekrav til ansatte, der udøver genforsikringsdistribution

En person, der distribuerer genforsikring indenfor skades- eller livsforsikring, skal være kompetent indenfor henholdsvis skades- eller livsforsikring, sådan, at personen kan tilrettelægge og gennemføre genforsikring ved hjælp af en hensigtsmæssig arbejdsmetode.

1) Den ansatte skal have viden inden for følgende områder:

- a) Juridiske forhold. Relevante bestemmelser i følgende lovgivning:

- Den relevante lovgivning for de forsikringsklasser, som den ansatte distribuerer genforsikringsaftaler indenfor.
- Garantifond.
- Solvensregler for forsikringsselskaber, herunder EU's Solvency II.
- Aftaleloven.
- Forsikringsaftaleloven.
- Forsikringsselskabers årsopgørelse, herunder brutto og for egen regning, resultat og balance.

b) Kunden og dennes forudsætninger:

- Behovsafdækning.
- Risikospredning og risikoprofil.

c) Forhold vedrørende genforsikringsaftalen:

- Pengestrømme.
- Risikospredning.
- Rollefordeling mellem direkte forsikringsselskab og genforsikringsselskab i forbindelse med tegning og administration af den direkte forsikring og skadesbehandling under denne.

d) Genforsikringsprodukter — afdækningsformer:

- Proportional genforsikringsaftale, og non-proportional/skadesexcedent genforsikringsaftale.
- Kontraktsforretning/treaty og fakultativ reassurance.
- Standardvilkår i genforsikringsaftaler.

e) Forsikringsløsningen og præsentationen af dem:

- Behovsanalyse.
- Præsentation af valg af løsning.
- Etik i forsikringsdistributionen.

2) Den ansatte skal kunne:

- Etablere aftalegrundlaget med kunden, (forsikringsselskabet).
- Vurdere kundens risikoprofil i forhold til selvbehold / egenkapital.
- Beskrive kundens genforsikringsbehov.
- Etablere den genforsikringsløsning, som kunden vælger.
- Planlægge og gennemføre en løbende servicering af kundens genforsikringsløsning.