

Autorisasjonsordninger i Personforsikring næringsliv og Skadeforsikring næringsliv

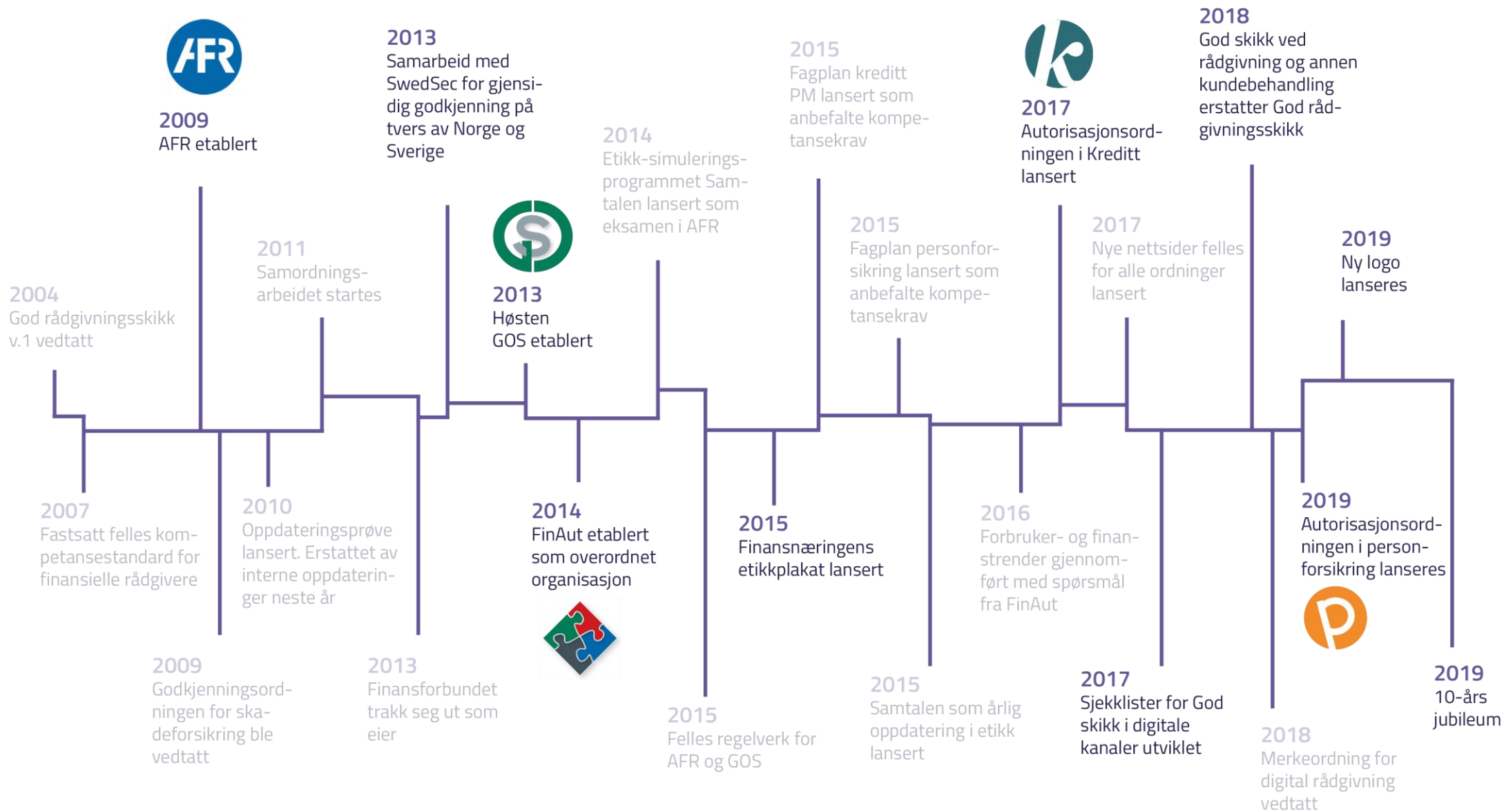


FinAuts misjon er å sette standarder for rådgivning og annen kundebehandling i finansnæringen

FinAut skal utvikle og forvalte kompetansestandarder for privatmarkedet innenfor:

- alle fagområder der lovverket stiller krav
- andre fagområder der det er faglig praktisk og økonomisk hensiktsmessig





Selskapsspesifikke kompetansekrav og opplæring

- full frihet for bedriftene, ingenting utvikles i fellesskap

Flere selskaper samarbeider, ofte gjennom felles opplærings-leverandør

- felles opplæring og mulighet til samarbeid om kompetansekrav og prising

Felles fagplan i bransjen, anbefalte kompetansekrav

- felles kompetansekrav utarbeidet i samarbeid gjennom FinAut
- vedlikehold og oppdateringer utvikles av et fagråd, ett sted
- en bedrift kan innpasse fagplanene i sine interne opplæringsopplegg
- større interesse fra opplæringsleverandører å levere opplæring

Opprettelse av en felles nasjonal autorisasjonsordning

- fagplan og oppdateringer forplikter
- fagplanen blir mal for utdanningsleverandører og interne skoler (bedriften velger metode)
- felles standard for testing og dokumentasjon av kompetanse (FinAut)
- felles register over kandidater, status og dokumentasjon
- tilslutning til ordning, forpliktelse til oppfølging og rapportering (IK) til FinAut

Veien til autorisasjon



Opplæring

Utvikling av kompetanse som tilfredsstiller kravene i fagplanen.



Kunnskapsprøven

Kandidaten testes både i tverrgående emner og emner som er spesifikke for den enkelte ordning. Prøven avlegges hos Folkeuniversitetet eller i egen bedrift med godkjent testleder.



Praktisk prøve

Kandidaten testes bl.a. i bruk av bransjenormen God Skikk (Rollespill eller simulert prøve). Kreditt har eget praksiskrav.



Samtalen

Kandidaten drøfter et etisk dilemma og kommer frem til en begrunnet konklusjon. Kandidaten ledes gjennom prøven av en virtuell sensor og bruker navigasjonshjulet som arbeidsverktøy.



Autorisasjon

Når alle krav er innfridd blir kandidaten autorisert. Kan søkes opp i ordningens offentlige register.



Kompetanseoppdatering

Det kreves årlig kompetanseoppdatering for å beholde autorisasjon og godkjenning. Oppdatering skjer i regi av bedriftene med utgangspunkt i egen fagplan.



Sparing og investering



Kreditt

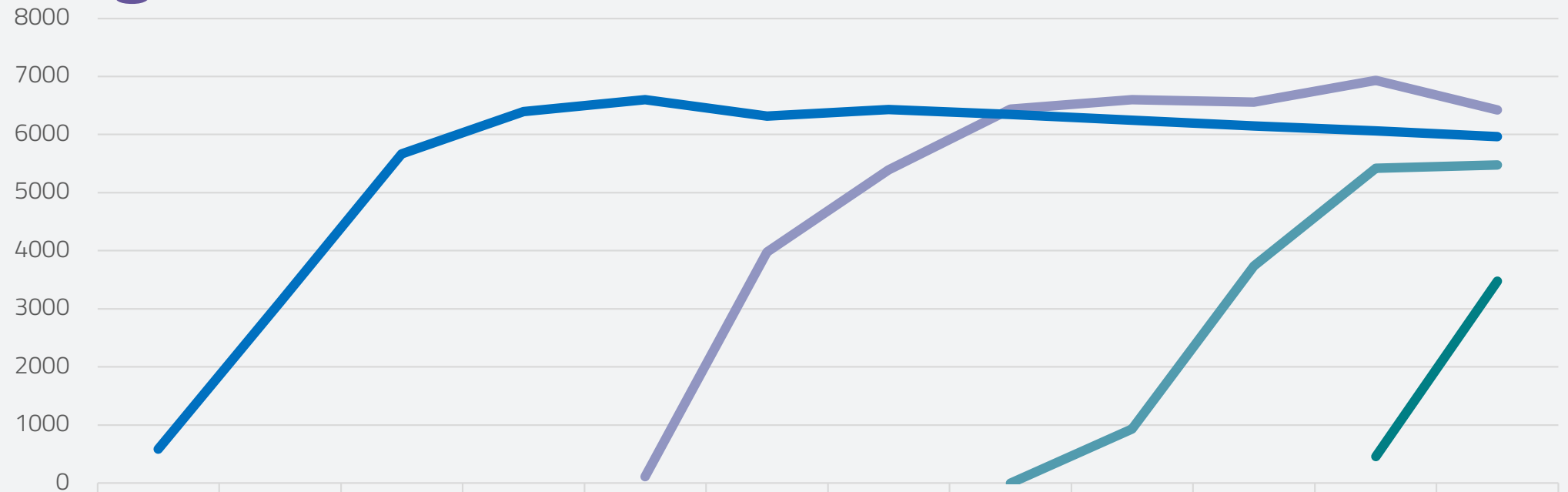


Skadeforsikring



Personforsikring

Utvikling autoriserte



Skadeforsikring					111	3977	5393	6435	6600	6559	6935	6424
Sparing og investering	583	3112	5666	6393	6604	6318	6432	6349	6250	6151	6062	5965
Kreditt								0	928	3735	5418	5474
Personforsikring											454	3475

Følg med på kvartalsstatistikken: <https://www.finaut.no/artikler/2020/kvartalsstatistikk-q2-2020/>

Dugnadsarbeidet

161
compliance-
ansvarlige

148
medlems-
bedrifter

441
bedrifts-
ansvarlige

289
sensorer

973
testledere

46
medlemmer
i råd og
organer

Arbeidet frem mot autorisasjonsordningene:

- Kompetansekravene i IDD skiller ikke mellom forbruker og næringsliv, men bruker begrepet «kunde».
- Forespørsel fra medlemsbedriftene om autorisasjonsordning i næringslivs forsikring.
- Bransjestyret for risiko og skade ba FinAut utrede en mulig autorisasjonsordning for næringsliv. Ledergruppen i Finans Norge støttet oppdraget og utvidet det til også å gjelde personforsikring
- IDD stiller krav til dokumentasjon til kompetanse. (fortsettelse av tidligere lovkrav).
- Nytt krav i IDD til 15 timer årlig videreutdanning/oppdatering. Bedriftene gjennomfører tilstrekkelig oppdateringer til å dekke kravet, men flere sier de mangler rutiner og systemer for å dokumentere dette.

Kartlegging i bedriftene

Kartlegging i seks aktuelle bedrifter for å avdekke det faglige innholdet :
Gjensidige, IF, Tryg, Storebrand, Fremtind og Eika Forsikring.

- Hvilke roller/stillinger bedriftene har definert innen næringsliv
- Hvordan opplæringen foregår i dag
- Hva som er innholdet i opplæringen
- Hvordan de foretar kompetanseoppdateringer og om de har en løsning på kravene i IDD

Det ble avdekket at det i disse bedriftene er 1300 aktuelle kandidater. I tillegg kommer franchisetakere og agenter.

Konklusjon: Det er faglig praktisk og økonomisk hensiktsmessig å ha en felles autorisasjonsordning

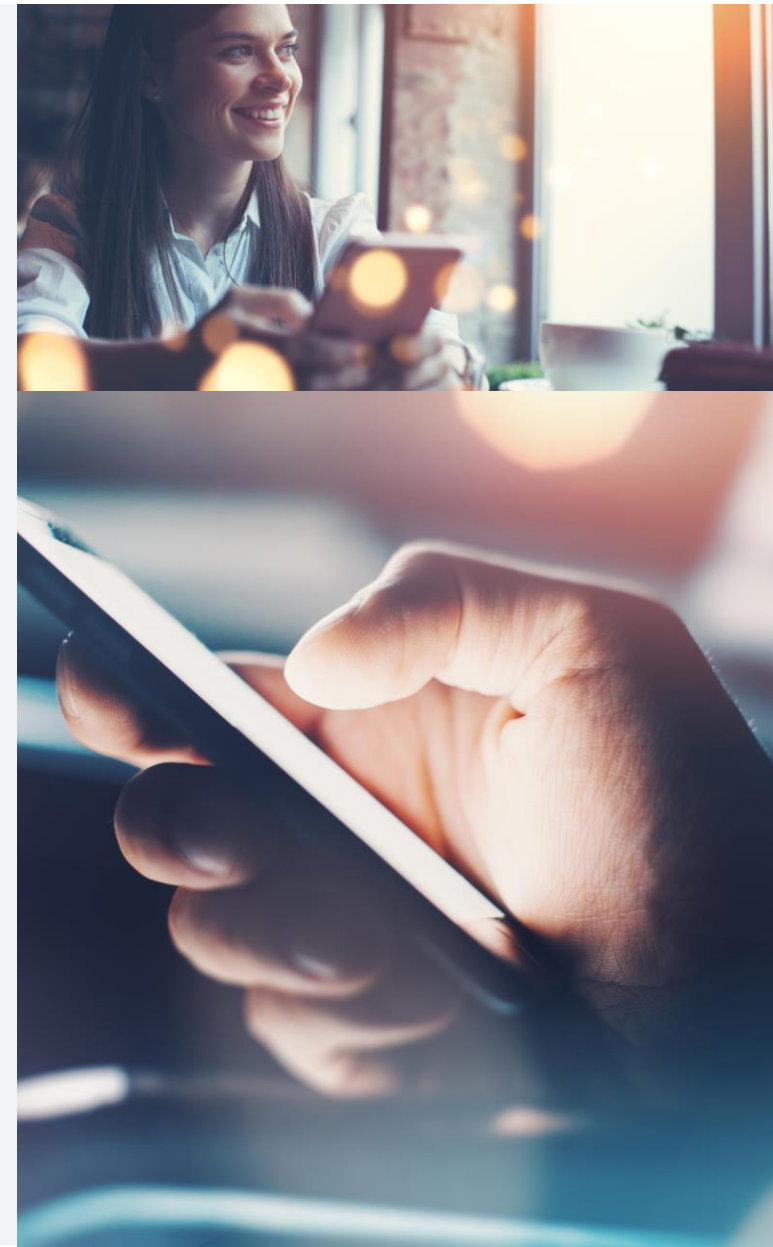
Faglig forankring av arbeidet:

Etablering av et midlertidig fagråd for utarbeiding av fagplaner for skadeforsikring og personforsikring og rammer for autorisasjonsordningene:

- Fremtind: Kjersti Davidsen, HR og kompetanseutvikling
Marked/organisering
- Eika forsikring: Karin Vasaasen, Fagkonsulent/underwriter Bedriftsmarkedet
- IF: Håvard Øverås Moland, Competence manager, Commercial
- Storebrand: Nina Haugan Bryhn, Fagansvarlig forsikring bedrift
- Tryg: Mette Osvold, Kompetanseansvarlig
- Gjensidige: Roy Ditlefsen, Fagsjef prosess og kvalitet
- FinAut: Lisbeth Lervåg, prosjektleder og Hans Jørgen Lund, testpedagog.

Fagplanene ble vedtatt første kvartal 2020.

<https://www.finaut.no/kandidater/fagplaner/>



Krav til autorisasjonsordninger for Skadeforsikring næringsliv og Personforsikring næringsliv

- Bestått kunnskapsprøve
- Bestått prøve i etikk
- Bestått praktisk prøve
- Minimum 1 års yrkesrelevant praksis.

For å beholde sin autorisasjon må kandidaten gjennomgå og dokumentere gjennomførte oppdateringer.

Prinsipper for innholdet i autorisasjonsordningene

- Dekke kompetansekravene i IDD
- Relevant for bedriftene
- Definerte roller:
 - forsikringsrådgivere innen næringsliv
- Spesifikt innhold for forsikringsrådgivere på næringsliv

KUNNSKAPSPRØVENE:

Personforsikring:

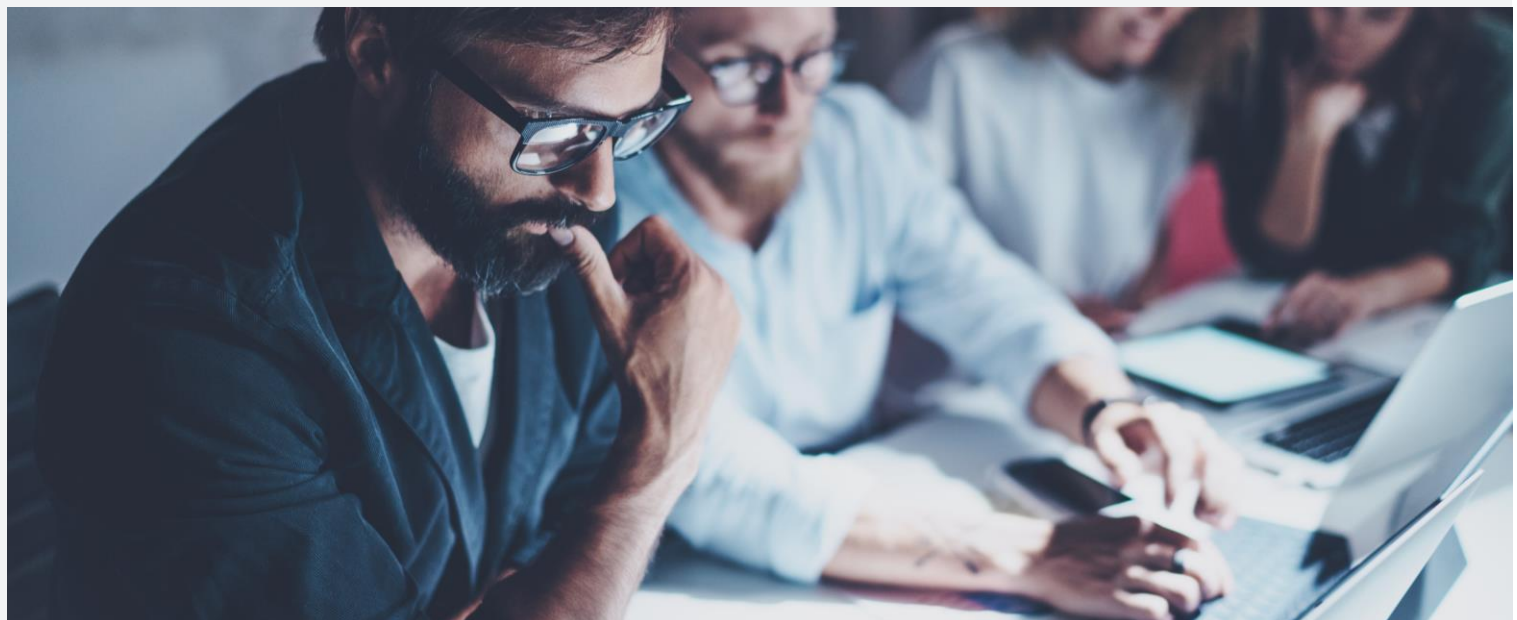
Grunnleggende forsikring	10 spm
Rådgivning	15 spm
Produkter	25 spm
Risiko og helsevurdering	5 spm
Regelverk	10 spm
Totalt	65 spm

Skadeforsikring:

Grunnleggende forsikring	10 spm
Produkter	30 spm
Sikkerhetsforskrifter	7 spm
Regelverk	10 spm
Skadeårsaker	8 spm
Totalt	65 spm

Etikk

- Elektronisk prøve i Etikk
- Felles for alle autorisasjonsordningene
- FinAut leverer opplæringsmateriell



Praktisk prøve

2 alternativer for praktisk prøve:

- Rollespill med to sensorer
- «Hjemmeeksamen», forsvare oppgaven for en sensor

Gjensidig fritak for praktisk prøve på næringsliv

Fritak ved to års praksis men egen prøve i God skikk

Overgangsordning på 2 år

FinAut leverer opplæringsmaterieil til God skikk

<https://www.finaut.no/god-skikk/god-skikk-regler/>

Fordeler i en autorisasjonsordning

Her har vi listet opp hva bedriftene selv sier er det viktigste med felles autorisasjon for forsikring næringsliv:

- tilpasning til IDD og de kravene dette stiller
- troverdig felles selvregulering og økt legitimitet
- felles overvåking av endringer i regelverk
- drahjelp i kommunikasjon med myndighetsorganer
- kostnadseffektiv dokumentasjon av kompetanse
- økt verdi for kandidatene
- økt verdi for bedrifter som ved ansettelser
- innfrielse av omgivelsenes forventninger

Kontingenter

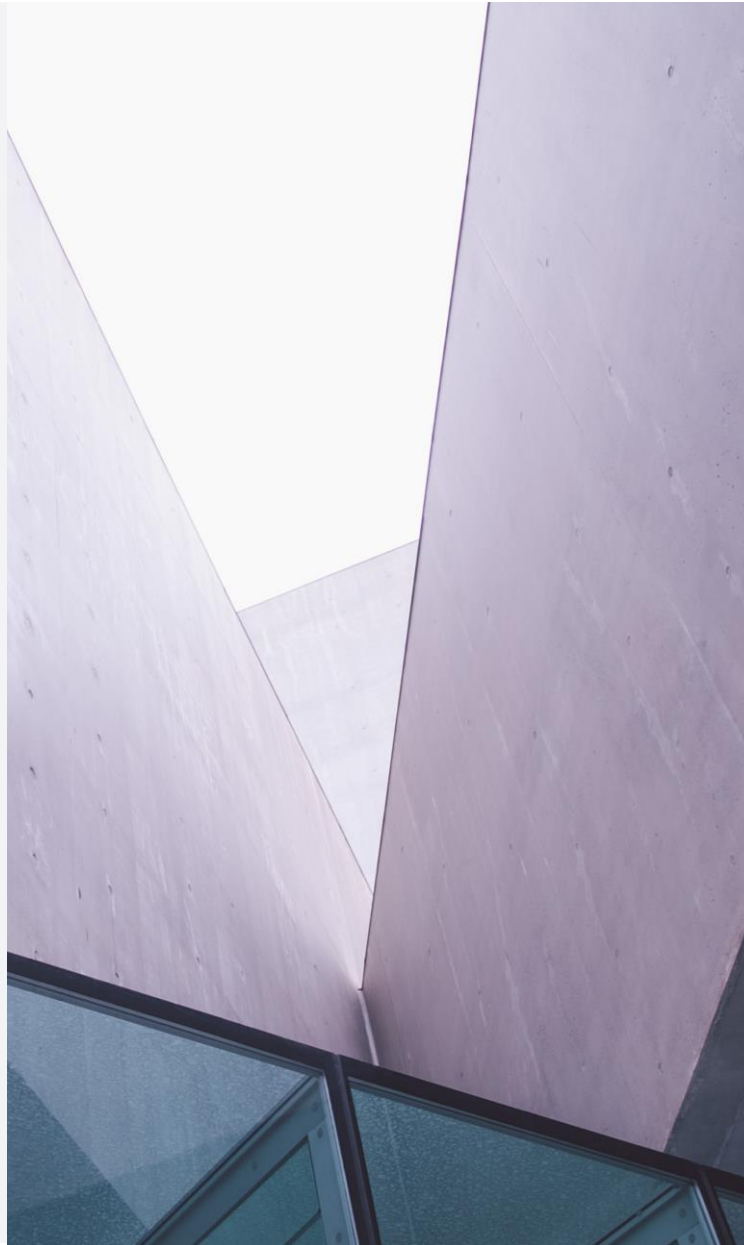
Etter vedtatte prinsipper i FinAut:

- Årlig medlemskontingent i FinAut ihht. størrelse på bedriften
- Årlig bedriftskontingent per ordning på 10 000 kr
- Årlig kandidatgebyr på 850 kr per kandidat per ordning

<https://www.finaut.no/bedrifter/kostnader-ved-medlemskap-i-finaut/>

Tidsplan

- Invitasjon om tilslutning sendes bedriftene i desember
- Autorisasjonsordningene åpner for tilslutning i løpet av første kvartal 2021





Skaper tillit og trygghet
Styrker kompetanse
Sikrer kvalitet

