



## Fagplan

Kompetanseoppdateringer 2025 v02

Publisert 8.januar 2025

# Innhold

## DEL 1: Bakgrunn og informasjon

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Bakgrunn              | 4 |
| Omfang og tid         | 4 |
| Kunnskapsnivåer       | 4 |
| Fagkunnskap i praksis | 5 |
| Andre forhold         | 5 |

## Del 2: Felles temaer alle ordninger

|                                        |   |
|----------------------------------------|---|
| Tema 1: Etikk - moralsk nøytralisering | 6 |
| Tema 2: God skikk – profesjonalitet    | 7 |

## Del 3: Grunnleggende personlig økonomi

|                              |   |
|------------------------------|---|
| Tema: Budsjettering i dyrtid | 8 |
|------------------------------|---|

## Del 4: Felles tema i sparing & investering, og kreditt

|                                        |    |
|----------------------------------------|----|
| Tema 1: «Pensjonsforliket»             | 9  |
| Tema 2: Konsekvenser av svak kronekurs | 10 |

## Del 5: Sparing og investering

|                           |    |
|---------------------------|----|
| Tema 1: Prismodeller fond | 10 |
|---------------------------|----|

## Del 6: Usikret Kreditt

|                                                |    |
|------------------------------------------------|----|
| Tema 1: Konsekvenser ved mislighold av kreditt | 11 |
| Tema 2: Ny utlånsforskrift                     | 12 |

## Del 7: Sikret kreditt

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| Tema: Annuitetslån og serielån | 13 |
|--------------------------------|----|

## Del 8: Felles forsikringskunnskap

|                                                          |    |
|----------------------------------------------------------|----|
| Tema 1: Klagehåndtering og utenrettslige klageordninger. | 14 |
| Tema 2: Utvikling i risikobilde og prising               | 15 |

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Tema 3: Svik og svindel i forsikring | 16 |
|--------------------------------------|----|

## Del 9: Temaer for skadeforsikring

|                                                 |    |
|-------------------------------------------------|----|
| Tema 1: Sikkerhetsforskrifter og kundens ansvar | 17 |
|-------------------------------------------------|----|

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| Tema 2: Små elektriske kjøretøy | 19 |
|---------------------------------|----|

|                                        |    |
|----------------------------------------|----|
| Tema 3: Av-/påregistrering av kjøretøy | 19 |
|----------------------------------------|----|

## Del 10: Temaer for personforsikring

|                         |    |
|-------------------------|----|
| Tema 1: Barneforsikring | 20 |
|-------------------------|----|

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Tema 2: Behovsavdekking ved dødsfall | 21 |
|--------------------------------------|----|

## Del 11: Skadeforsikring – næring

|                 |    |
|-----------------|----|
| Tema 1: Regress | 22 |
|-----------------|----|

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| Tema 2: Bærekraftige bygg og Breeam | 23 |
|-------------------------------------|----|

## Del 12: Personforsikring næring

|                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| Tema 1: Yrkesskade: Reise til og fra arbeid. Dekninger på hjemmekontor. | 24 |
|-------------------------------------------------------------------------|----|

|                                              |    |
|----------------------------------------------|----|
| Tema 2: Uføreutviklingen. Hvordan forebygge? | 24 |
|----------------------------------------------|----|

|                         |    |
|-------------------------|----|
| Tema 3: Ulykkesbegrepet | 25 |
|-------------------------|----|

## Del 13: Informasjonsgivere

|                                          |    |
|------------------------------------------|----|
| Oppdateringskrav for informasjonsgivere: | 26 |
|------------------------------------------|----|

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| Del 2: Tema 1: Etikk og Tema 2: God skikk | 26 |
|-------------------------------------------|----|

|                                               |    |
|-----------------------------------------------|----|
| Del 4: Tema 2: Konsekvenser av svak kronekurs | 26 |
|-----------------------------------------------|----|

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| Del 5: Tema 1: Prismodeller fond | 26 |
|----------------------------------|----|

### Revisjoner etter 2.januar 2025:

8.januar:

Del 6: Tema 2 – Ny utlånsforskrift publisert

# DEL 1: Bakgrunn og informasjon

## Bakgrunn

Kravet til oppdatering har som overordnet mål å sikre god rådgivning og omdømme ved at autoriserte rådgivere har oppdatert kunnskap. Fagplanen er en sammenfatning av hva fagrådene i Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) mener at rådgiverne skal repetere og være oppdatert på i 2025. Alle fagrådsmedlemmer har svært god kompetanse og kjenner bransjen og sine bedrifter. FinAut er med dette trygge på at oppdateringstemaer som besluttet er basert på det beste kvalifiserte grunnlag. Fagplanen gis ut hvert år og oppdateres med nye temaer gjennom året ved behov.

Det forventes at alle autoriserte rådgivere tilfredsstiller kravene som spesifiseres i fagplanen etter de fristene som er satt på hvert enkelt tema. Autoriserte rådgivere som ikke har fullført alle oppdateringstemaer med godkjent, settes automatisk til hvilende 1.februar 2026. De kan da ikke praktisere som autoriserte rådgivere, men må arbeide under veiledning og kontroll inntil alle temaer er godkjent og dokumentert (ref. FinAuts regelverk § 3-7 og testreglementet § 2-1). Kravene til kunnskapsoppdatering er beskrevet i FinAuts regelverk § 3-7.

**Fagplanen for kompetanseoppdateringer 2025 er publisert 2.januar og hver enkelt rådgiver har fått en tilpasset oppdateringsplan på «Min side» i FinAuts portal.**

- Fagplanen kan oppdateres med nye temaer ved behov.
- Fagplanen danner grunnlaget for å utvikle relevant opplæringsopplegg.
- Fagplanen gir oversikt over felles temaer og ordningsspesifikke temaer.
- Hvert tema er angitt med nyhet/repetisjon, publiseringsdato, frist, tidsomfang og hvem som er ansvarlig for materiell.
- Hver enkelt får oversikt over hvilke temaer de skal ta på sin side i FinAuts portal.
- Bedriftene/leverandørene er ansvarlig for å tilby opplæringsmateriell i alle temaer, bortsett fra etikk og God skikk som leveres av FinAut.
- Omfanget og forholdet mellom nyheter/faglige endringer og utvalgte fokusområder kan variere fra år til år.

## Omfang og tid

Forsikringsformidlingsloven har satt et krav om 15 timer relevant årlige oppdateringer for rådgivere i forsikring. Etikk, God skikk og oppdateringstemaer spesifisert for den enkelte forsikringsordning kan inngå som en del av de 15 timene. Er man autorisert i flere forsikringsordninger, så er det krav om samlet 15 timer uansett antall ordninger.

Hvert tema har spesifisert tidsomfang. Dette er for å gi et inntrykk av hva som kan forventes i omfang av læremateriell, samt at angitt tid inngår som dokumentasjon for å tilfredsstille forsikringsformidlingslovens krav om 15 timer etterutdanning for forsikringsrådgivere.

## Kunnskapsnivåer

Temaene i fagplanen vil kreve ulike nivåer/dybde av kunnskapsbeherskelse. Kunnskapsnivåene er angitt for hvert kunnskapskrav i fagplanen.

**Nivå 1: Faktabasert kunnskap**

- Kunne gjengi informasjon som fakta, begreper, definisjoner og prinsipper

**Nivå 2: Forståelse:**

- Forstå sammenhenger i en problemstilling/situasjoner, påvirkningsfaktorer og konsekvenser
- Forstå meningen eller hensikten i en sak

**Nivå 3: Anvendelse/dybdekunnskap** (kunne anvende kunnskaper for å løse et faglig problem)

- Identifisere en situasjon eller et problem, forstå sammenhenger og bruke hensiktsmessig kunnskap eller metode for å løse oppgaven.

**Fagkunnskap i praksis**

Fagkunnskap er en forutsetning for god praksis, men gir ikke nødvendigvis god praksis. Det er derfor et krav at fagkunnskapen som er angitt i fagplanen, også skal kunne benyttes riktig i møtet med kunden på angitt nivå. FinAut anbefaler derfor at opplæringen i størst mulig grad knyttes til praksis. Relevante metoder kan være å bruke:

- eksempler fra praksis
- caseoppgaver
- rollespill
- trening
- felles diskusjon
- medlytt
- der det er naturlig, bør flere temaer ses i sammenheng

**Andre forhold**

- Temaer for repetisjon er hovedsakelig basert på eksisterende innhold i fagplanene. Det kan være mindre justeringer eller tilleggsopplysninger.
- Det forutsettes at rådgivere har grunnleggende basiskunnskaper fra fagplanene. Det forventes ikke at rådgivere skal ha detaljkunnskap fra selve fagplanene ut over temaene beskrevet i fagplanen for oppdateringer.

# Del 2: Felles temaer alle ordninger

## Tema 1: Etikk - moralsk nøytralisering

### Begrunnelse

For å ivareta samfunnets tillit, er det avgjørende at de ansatte i finansnæringen håndterer etiske utfordringer profesjonelt og ansvarlig. Kjennskap til etikkens perspektiver og verktøy legger et godt grunnlag for å klare det. Skal en i tillegg kunne bruke kunnskapen i møte reelle etiske utfordringer, er det viktig å trene. Etikk er derfor blant temaene i kunnskapsoppdateringen hvert år. I 2025 rettes oppmerksomheten mot et fenomen som kalles «moralsk nøytralisering».

Moralsk nøytralisering er å få en problematisk handling til å se uproblematisk eller riktig ut. Kunnskap om fenomenet er en viktig nøkkel til å forstå hvorfor mennesker kan ende opp med å gjøre ting de vet det vil være galt å gjøre. Moralsk nøytralisering kan stå i veien for en treffende situasjonsforståelse. Dersom moralsk nøytralisering får foregå uimotsagt, kan det dessuten bre om seg og bli opphav til ukultur i et arbeidsmiljø. Det gjelder derfor å være på vakt mot tendensen til moralsk nøytralisering i arbeidshverdagen og ta til motmæle der det finner sted. Arbeidsfellesskap som holder etikkens krav om saklig begrunnelser i hevd vil kunne motstå forsøk på moralsk nøytralisering. Arbeidsfellesskap med et godt kommunikasjonsklima vil kunne forhindre at moralsk nøytralisering leder til problematisk praksis.

| Presiseringer                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------|
| <b>Målgruppe:</b> Alle ordninger<br><b>Emneområde:</b> Etikk                                                                                                                                                                                  |                                   |            |
| <b>Repetisjon</b><br><b>Publisert:</b> 1.oktober 2024<br><b>Frist:</b> 1.desember 2025<br><b>Omfang:</b> 60 minutter<br><b>Ansvarlig for materiell:</b> FinAut leverer en egen oppdateringspakke våren 2025<br><b>15 timerskravet:</b> Inngår |                                   |            |
| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                                                | Nivå fagkunnskap                  | Referanse  |
| <b>Moralsk nøytralisering</b><br><br>Rådgivere og andre kundebehandlere skal kjenne til og gjenkjenne eksempler på fenomenet moralsk nøytralisering.                                                                                          | Fakta<br>Forståelse<br>Anvendelse | 1.2.5.(ny) |
| <b>Sammenhengen mellom moralsk nøytralisering og problematisk praksis</b><br><br>Rådgivere og andre kundebehandlere skal forstå sammenhengen mellom moralsk nøytralisering og problematisk praksis.                                           | Fakta<br>Forståelse               | 1.2.6.(ny) |

|                                                                                                                                                                 |                                   |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------|
| <b>Etikkens krav om saklig begrunnelse</b><br><br>Rådgivere og andre kundebehandlere skal forstå etikkens krav om saklig begrunnelse.                           | Fakta<br>Forståelse               | 1.2.1. |
| <b>Svake begrunnelsesstrategier</b><br><br>Rådgivere og andre kundebehandlere skal kunne gjenkjenne usaklige begrunnelser.                                      | Fakta<br>Forståelse<br>Anvendelse | 1.2.4. |
| <b>Sammenhengen mellom etikk og kommunikasjonsklima</b><br><br>Rådgivere og andre kundebehandlere skal forstå sammenhengen mellom etikk og kommunikasjonsklima. | Fakta<br>Forståelse               | 1.4.4. |

## Tema 2: God skikk – profesjonalitet

### Begrunnelse

Bransjenormen God skikk gjelder for FinAuts medlemsbedrifter ved rådgivning, informasjon, veiledning og salg i forbrukermarkedet. Reglene gjelder både for personlig betjening og for digitale prosesser. Virksomheten skal påse at reglene følges. Ledere har et særlig ansvar for å unngå rutiner og systemer, herunder belønningssystemer, som ikke bygger opp under reglene. God skikk er fast oppdateringstema hvert år. For 2025 rettes det søkelys på regel 2 profesjonalitet.

### Presiseringer

**Målgruppe:** Alle ordninger

**Emneområde:** God skikk

### Repetisjon

**Publisert:** 1.oktober 2024

**Frist:** 1.desember 2025

**Omfang:** 60 minutter

**Ansvarlig for materiell:** FinAut leverer en egen oppdateringspakke våren 2025

**15 timerskravet:** Inngår

|                                                                                                    |                                   |                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Kompetansekrav                                                                                     | Nivå<br>fagkunnskap               | Referanse               |
| Rådgivere og informasjonsgivere skal kunne anvende regelen om profesjonalitet i kundebehandlingen. | Fakta<br>Forståelse<br>Anvendelse | Emneområde<br>God skikk |

# Del 3:

## Grunnleggende personlig økonomi

Gjelder for Personforsikring, kreditt, sparing & investering

### Tema: Budsjettering i dyrtid

#### Begrunnelse

Budsjettering er spesielt viktig i tider med økte levekostnader og økonomisk usikkerhet, slik mange opplever nå. SIFOs referansebudsjett gir en grunnleggende og strukturert oversikt over vanlige forbruksutgifter for ulike typer husholdninger. Selv om referansebudsjettet ikke omfatter alle utgifter, er det et godt utgangspunkt for å lage et eget budsjett. Når rådgivere har god kjennskap til kriterier og forutsetninger for SIFOs referansebudsjett, kan de informere og veilede om budsjettering, slik at kundene har bedre forutsetninger for å forbedre sin levestandard, innfri sine betalingsforpliktelser og beholde nødvendige forsikringer.

#### Presiseringer

**Målgruppe:** Personforsikring, kreditt, sparing & investering  
**Emneområde:**

#### Repetisjon

**Publisert:** 1.oktober 2024

**Frist:** 1.desember 2025

**Omfang:** 45 minutter

**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør

**15 timerskravet:** Inngår for personforsikring privat

| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                         | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------|
| Rådgivere skal forstå betydningen av og hensikten med budsjettering og kunne veilede kunder i bruk av SIFOs referansebudsjett til å lage egne budsjetter.<br>Se <a href="#">referansebudsjettkalkulator</a>   Oslo MET | Fakta<br>Forståelse | 1.1.2.    |

# Del 4: Felles tema i sparing & investering, og kreditt

## Tema 1: «Pensjonsforliket»

### Begrunnelse

Den 29. februar 2024 ble 7 av 9 partier på Stortinget enige om et bredt pensjonsforlik for å sikre et mer bærekraftig og rettferdig pensjonssystem, som tar innover seg at vi lever lengre og at det blir færre arbeidstakere per pensjonist. Forliket innebærer blant annet en gradvis økning av aldersgrensene i pensjonssystemet fra og med 1964-kullet, et slitertillegg i folketrygden for de som slutter tidlig, en styrking av alderspensjonen til uføre, at minstesatsene i folketrygden reguleres i takt med lønnsveksten og at grensen for individuell pensjonssparing (IPS) øker fra dagens 15 000 til 25 000 kroner.

Endringene i forliket skal nå innføres ved at relevante lover endres. Det er forventet at de fleste endringene trer i kraft først fra 2026.

Pensjon er for de fleste langsiktig planlegging, og det er derfor viktig at rådgiver forstår hvilke endringer som nå er på trappene, bakgrunnen for endringene og hvem som berøres.

### Presiseringer

**Målgruppe:** Autoriserte i sparing & investering, og kreditt

**Emneområde:** Personlig økonomi 2

#### Nyhet

**Publisert:** 1.oktober 2024

**Frist:** 1.desember 2025

**Omfang:** 45 minutter

**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør

**15 timerskravet:** Inngår ikke

Kompetansekrav

Nivå  
fagkunnskap

Referanse

Rådgiver skal forstå bakgrunnen for pensjonsforliket fra 29. februar 2024, kjenne til hvilke endringer i pensjonssystemet forliket innebærer og hvem som berøres av endringene.

Fakta  
Forståelse

1.4.1.

## Tema 2: Konsekvenser av svak kronekurs

### Begrunnelse

I en globalisert økonomi påvirkes norsk økonomi av en rekke faktorer, hvor kronekursen spiller en sentral rolle. Rådgiver må forstå hvordan endringer i kronekursen kan få direkte og indirekte konsekvenser for personlige økonomi, spesielt når det gjelder renter og inflasjon. Svekkelsen av kronen kan føre til økte kostnader for importerte varer og tjenester, høyere inflasjon og dermed påvirke rentenivået. Disse økonomiske sammenhengene har stor betydning for privatpersoners kjøpekraft, sparing, lån og generelle økonomiske planlegging. For å kunne håndtere økonomisk usikkerhet, er det viktig å forstå hvordan svak kronekurs kan påvirke både kortsiktige og langsiktige økonomiske beslutninger.

### Presiseringer

**Målgruppe:** Autoriserte i sparing & investering, og kreditt  
**Emneområde:** Makroøkonomi

### Repetisjon

**Publisert:** 1.oktober 2024

**Frist:** 1.desember 2025

**Omfang:** 60 minutter

**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør

**15 timerskravet:** Inngår ikke

| Kompetansekrav                                                                                                                                      | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| Rådgiver skal forstå sentrale sammenhenger mellom kronekurs, renter og inflasjon, og hvilke konsekvenser svak kronekurs kan ha for privatøkonomien. | Fakta<br>Forståelse | 2.5.1.<br>2.5.2. |

## Del 5: Sparing og investering

### Tema 1: Prismodeller fond

### Begrunnelse

Prismodeller for fondsdistribusjon har gradvis endret seg de siste årene. Nye prismodeller er oppdateringstema å sikre at rådgivere har forstått de siste års utvikling. For kundene kan det være krevende å forstå hva de betaler for, og hva de betaler til hvem, så rådgivere må kunne forklare dette.

## Presiseringer

**Målgruppe:** Sparing & investering  
**Emneområde:** Produktgrupper

### Nyhet/repetisjon

**Publisert:** 1.oktober 2024

**Frist:** 1.desember 2025

**Omfang:** 15 minutter

**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør

**15 timerskravet:** Inngår ikke

| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>Rådgiver skal overordnet kjenne til bakgrunnen for innføring av nye prismodeller.</li><li>Rådgiver skal kjenne til ulike varianter av prismodeller.</li><li>Rådgiver skal vite at nye prismodeller splitter kostnadene til fondssparing i to:<ul style="list-style-type: none"><li>Forvaltningsavgift (som betales til Forvaltningsselskapet)</li><li>Plattformavgift (til distributør av spareprodukter og/eller investeringstjenesten)</li></ul></li><li>Rådgiver skal vite at de nye prismodellene gjør det tydeligere hva kunden betaler til hvem ved sparing i fond.</li><li>Rådgiver skal kjenne til skattemessige behandlingen av plattformavgift.</li></ul> | Fakta               | 2.2.2.    |

## Del 6: Usikret Kreditt

### Tema 1: Konsekvenser ved mislighold av kreditt

#### Begrunnelse

Forbruks- og kredittkortgjelden øker stadig, og det samme gjør inkassotallene. Mislighold av kreditt kan få store konsekvenser for den enkelte, både i form av økte kredittkostnader, betalingsanmerkning og i verste fall trekk i lønn/trygd og tvangssalg. Det er derfor viktig at kredittkunden er klar over disse konsekvensene, og at det er viktig å ta kontakt med kredittyter så tidlig som mulig for å diskutere mulige løsninger på betalingsutfordringen. Den ansatte på sin side må ha god kjennskap til og kunnskap om de verktøyene kredittyter har for å hjelpe kunden, samt også aktuelle virkemidler som NAV har til rådighet.

## Presiseringer

**Målgruppe:** Usikret kreditt

**Emneområde:** Oppfølging i kredittens løpetid, innfrielse, avvikling og mislighold

### Repetisjon

**Publisert:** 1.oktober 2024

**Frist:** 1.desember 2025

**Omfang:** 90 minutter

**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør

**15 timerskravet:** Inngår ikke

| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                                                                       | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>Rådgiver skal forstå hvilke konsekvenser mislighold av usikret kreditt kan få for kunder.</li><li>Rådgiver skal forstå hvilke verktøy og virkemidler som finnes for å kunne hjelpe kunder med betalingsutfordringer.</li></ul> | Fakta<br>Forståelse | 4.3.      |

## Tema 2: Ny utlånsforskrift

### Begrunnelse

Regjeringen viderefører i hovedsak dagens krav i utlånsforskriften, men øker maksimal belåningsgrad fra 85 til 90 prosent. I tillegg endres forskriften for å legge bedre til rette for fastrenteavtaler. Forskriften skal nå gjelde uten utløpsdato. Se <https://www.regjeringen.no/no/aktuelt/utlansforskriften-senker-kravet-til-egenkapital-for-boliglan/id3077641/>.

I veiledningen til utlånsforskriften, [Utlånsforskriften - regjeringen.no](https://www.regjeringen.no/no/aktuelt/utlansforskriften-senker-kravet-til-egenkapital-for-boliglan/id3077641/), understreker Finansdepartementet videre at «forskriften ikke er til hinder for at bankene gjør konkrete, individuelle vurderinger av kunders utgifter. Det er ikke et krav om at bankene må benytte standardstørrelser som SIFOs referansebudsjett når de vurderer betjeningsevne. Bankene kan f.eks. se hen til dokumenterte utgifter når de innvilger lån til familier med flere barn».

## Presiseringer

**Målgruppe:** Usikret og sikret kreditt

**Emneområde:** Rammebetingelser for kreditt

**Nyhet****Publisert:** 8. januar 2025**Frist:** 15.mars**Omfang:** 30 minutter**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør**15 timerskravet:** inngår ikke

| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------|
| Kandidaten skal kjenne til og forstå endringene i utlånsforskriften som er gjeldende fra 1. januar 2025, herunder Finansdepartementets veiledning til den justerte forskriften. Spesielt skal kandidaten forstå betydningen av at kravet til egenkapital for boliglån senkes fra 15 til 10 prosent, og hvilke konsekvenser dette får for kunden. | Forståelse          | 1.1.3.    |

## Del 7: Sikret kreditt

### Tema: Annuitetslån og serielån

#### Begrunnelse

I boliglånsundersøkelsen for 2023<sup>1</sup> skriver Finanstilsynet at kombinasjonen av høyere renter og et høyt gjeldsnivå kan gjøre låntakere mer sårbare for svingninger i inntekt eller uforutsette utgifter. Beregnede rentekostnader de neste tolv månedene som andel av brutto årsinntekt har gått markant opp for nye nedbetalingslån de siste to årene. Samtidig som de beregnede rentekostnadene på boliglån har økt, har avdragsbetalingene sunket. Det henger sammen med at mesteparten av nedbetalingslån med pant i bolig er annuitetslån. På slike lån vil økt lånerente medføre at avdragsprofilen justeres slik at avdragene reduseres noe på kort sikt. Sammenliknet med 2020 har avdrag på nye boliglån som andel av brutto årsinntekt gått ned med en tredjedel, mens beregnet rentebelastning er nesten tre ganger så høy. Annuitetslån er som regel standardoppsett i bankene, men det er viktig at rådgivere også vet at man skal orientere kunden om serielån, og vurdere å anbefale serielån for kunder med relativt god økonomi. Med et serielån vil lånekundene opprettholde avdragsbetalingen uavhengig av renteutviklingen. Over tid, gitt et uendret rentenivå, vil et serielån gi lavere kredittkostnader enn et annuitetslån.

#### Presiseringer

<sup>1</sup> [Boliglånsundersøkelsen 2023 - Finanstilsynet.no](https://finans.tilsynet.no/boliglansundersokelsen-2023)

**Målgruppe:** Autoriserte rådgivere i kreditt

**Emneområde:** Kredittprodukters egenskaper, boligkjøpsprosessen og vurdering av fremtidig boligbehov

**Repetisjon**

**Publisert:** 1.oktober 2024

**Frist:** 1.desember 2025

**Omfang:** 30 minutter

**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør

**15 timerskravet:** Inngår ikke

| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>Rådgivere skal forstå hvordan annuitetslån og serielån fungerer, forskjellen mellom dem og kunne forklare fordeler og ulemper.</li><li>Spesielt viktig er det å forstå hvordan avdragsdelen av terminbeløpet (annuiteten) endres når kredittrenten endres (gitt uendret nedbetalingstid).</li><li>Rådgivere skal forstå at valget mellom annuitetslån og serielån avhenger av den enkeltes økonomiske situasjon, risikotoleranse og fremtidige planer.</li><li>Rådgivere skal vite at de skal orientere kunder om begge låneformene og hvem de ulike låneformene kan passe for.</li></ul> | Fakta<br>Forståelse | 5.1.1.    |

## Del 8: Felles forsikringskunnskap

### Tema 1: Klagehåndtering og utenrettslige klageordninger.

#### Begrunnelse

Kunnskap om klagehåndtering og utenrettslige klageordninger er en del av kravene til etterutdanning i forsikringsformidlingsloven. Fagplanene i forsikring har ikke dekket dette tidligere. Det er derfor tatt inn i fagplanen for felles forsikringskunnskap fra og med 1.oktober 2024. Det er viktig at rådgivere kjenner reglene om klagehåndtering og klageordninger i forsikring. Sentralt er Finansklagenemnda og FAL §22-2.

#### Presiseringer

**Målgruppe:** Alle forsikringsordninger  
**Emneområde:** Forsikringsformidlingsloven

#### Nyhet

**Publisert:** 1.oktober 2024

**Frist for gjennomføring:** 1.desember 2025

**Omfang:** 45 minutter

**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør

**15 timerskravet:** Inngår

| Kompetansekrav                                                                                                                                                            | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|
| Rådgivere skal kjenne til at Finansklagenemnda (FinKN) er et bransjebasert klageorgan som behandler klagesaker mot banker, forsikrings-, inkasso- og andre finansforetak. | Fakta               | 1.5.7. (ny) |
| Rådgiver skal forstå/ vite hvilke saker som kan klages inn til FinKN og hvilke saker som ikke kan klages inn.                                                             | Fakta               | 1.5.7. (ny) |
| Rådgiver skal vite hvordan prosessen for klagesaker til FinKN foregår og hvilke krav som gjelder før man kan sende klage.                                                 | Fakta               | 1.5.7. (ny) |

## Tema 2: Utvikling i risikobilde og prising

### Begrunnelse

Økende antall naturkatastrofer, branner, flom og tørke m.m. gir skadeforsikringsforetakene store utfordringer. I tillegg påvirker økt inflasjon og høyere rente foretakenes kostnader. Dette påvirker prisene på forsikring. Også reparasjon av bilskader blir dyrere, spesielt på grunn av økte verkstedskostnader. Generell prisvekst og inflasjon fører altså til høyere utbedringskostnader, noe som reflekteres automatisk i økt priser.

Antall arbeidsuføre øker - spesielt unge uføre. I tillegg fører medisinske kostnader og høyere levekostnader generelt til at prisen på forsikringer på liv og helse må justeres i takt med en krevende utvikling.

### Presiseringer

**Målgruppe:** Alle forsikringsordninger

**Emneområde:** Forsikringsøkonomi

**Repetisjon****Publisert:** 1.oktober 2024**Frist for gjennomføring:** 1.desember 2025**Omfang:** 45 minutter**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør**15 timerskravet:** Inngår

| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                                           | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------|
| Rådgiver skal forstå at foretakets pris er et resultat av risikoberegning, markedsmessige- og individuelle prisjusteringer og kostnadspåslag.<br><br>Rådgiver skal forstå hva antiseleksjon innebærer og hva som kan forårsake det.      | Fakta<br>Forståelse | 1.4.      |
| Rådgiver skal også forstå at sterk økning i naturrelaterte skader, uføreerstatninger, høy inflasjon, svak krone og høy rente fører til høyere kostnader for forsikringsforetakene, noe som reflekteres automatisk i økt forsikringspris. | Fakta<br>Forståelse | 1.4.      |

## Tema 3: Svik og svindel i forsikring

**Begrunnelse**

Foretakene merker en økning i forsikringssvik og svindel, både i avdekket beløp og anslått «mørketall». Derfor har de skjerpet fokuset på denne trusselen som kan underminere forsikringskollektivet. Det viser seg at det ikke finnes én typisk svindler; fristelsen rammer folk uavhengig av alder, kjønn, bosted og sivilstatus. En viktig faktor er den økonomiske presset vi lever under, hvor både enkeltpersoner og bedrifter lettere fristes til handlinger de normalt ikke ville begå.

**Presiseringer****Målgruppe:** Autoriserte rådgivere i forsikring**Emneområde:** Forsikring og samfunnsansvar**Repetisjon****Publisert:** 1.oktober 2024**Frist:** 1.desember 2025**Omfang:** 30 minutter**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør**15 timerskravet:** Inngår

| Kompetansekrav                                                                                                                                                             | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------|
| Rådgiver må kjenne til hva som menes med svik og svindel i forsikring, og foretakenes muligheter for å reagere på dette i henhold til forsikringsavtaleloven.              | Fakta               | 1.2.3.    |
| Rådgiver må vite hvordan f jobber foretakene å forebygge svik og svindel og for å oppdage tilfeller både i forbindelse med oppgjør, men også i forbindelse med inntegning. |                     |           |
| Rådgiver må forstå hvordan arbeidet mot svik og svindel har betydning for foretakenes økonomi og for forsikringsfellesskapet i sin helhet.                                 | Forståelse          | 1.2.3.    |

## Del 9: Temaer for skadeforsikring

### Tema 1: Sikkerhetsforskrifter og kundens ansvar

#### Begrunnelse

Kundenes forventninger til forsikringene og hva disse dekker blir stadig større. I tillegg blir kundenes egeninnsats med forebygging mindre.

De aller fleste skadeforsikringer dekker ikke alle skadetilfeller som kan oppstå. Forsikringene har vilkår som beskriver hvor forsikringen gjelder. I tillegg til hvilke skadetilfeller som dekkes eller ikke dekkes av forsikringen. Vilkår og sikkerhetsforskrifter for hver enkelt forsikring er oppgitt i forsikringsbeviset. Sikkerhetsforskriftene begrenser forsikringsselskapenes risiko og gir kundene plikt til å forebygge skader. Kundene har etter forsikringsavtaleloven (§ 4-10 1.ledd) i tillegg plikt til å avverge eller begrense tap ved skade. Sikkerhetsforskriftene sammen med begrensende vilkår holder prisene på forsikringer nede. I tillegg til frivillige sikkerhetstiltak som gir kundene rabatt på den enkelte forsikring. Kundene må gjøres oppmerksom på at forsikringene ikke dekker alle skader som kan oppstå og at kundene selv har plikt til å forebygge skader og begrense tap om skade oppstår.

#### Presiseringer

**Målgruppe:** Skadeforsikring privat

**Emneområde:** Sikkerhetsforskrifter m.m.

**Repetisjon****Publisert:** 1.oktober 2024**Frist for gjennomføring:** 1.desember 2025**Omfang:** 60 minutter**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør**15 timerskravet:** Inngår

| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| <b>2.1.1. Krav</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Rådgiver skal vite at forsikringsavtalen stiller krav til forsikringstaker i sikkerhetsforskriftene.</li><li>Rådgiver skal vite at kunden har en lovpålagt plikt til å avverge eller begrense tapet når det er overhengende fare for at et forsikringstilfelle vil inntreffe, eller har inntruffet. FAL § 4-10</li></ul>                                                                                                                                                                           | Fakta               | 2.1.1            |
| <b>2.1.2. Erstatningen kan settes ned eller falle bort (avkortning)</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Rådgiver skal vite at de fleste skadeforsikringer har vilkår og sikkerhetsforskrifter som begrenser selskapets ansvar.</li><li>Rådgiver skal vite at sikkerhetsforskriftene står i forsikringsbeviset for den enkelte forsikring.</li><li>Rådgiver skal forstå at brudd på sikkerhetsforskrifter kan føre til avkortning i erstatningsoppgjøret, ved årsakssammenheng mellom skaden og bruddet på den aktuelle sikkerhetsforskrift.</li></ul> | Fakta<br>Forståelse | 2.1.2.<br>2.2.3. |
| <b>2.1.3. God informasjon</b> <p>Rådgiver skal vite at god kundeservice innebærer at kunden skal være kjent med at forsikringene ikke dekker alle skader som kan oppstå, og at avtalen inneholder sikkerhetsforskrifter knyttet til produktene.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Fakta               | 2.1.3.<br>2.2.2. |

## Tema 2: Små elektriske kjøretøy

### Begrunnelse

Det er lovpålagt å forsikre små elektriske kjøretøy (for eksempel el-sparkesykkel eller hoverboard). Lovkravet gjelder uansett om kjøretøyet brukes eller ikke. Blir en stoppet med et slikt kjøretøy uten forsikring vil en bli bøtelagt med 5.000 kroner. Men enda verre er det om det skulle skje en skade/ulykke, da vil en også stå med ansvaret selv og må dekke kostnader knyttet til det. Det er vanskelig å gi et eksakt tall på hvor mange el-sparkesykler det er i Norge. Ifølge Statens vegvesen og elektronikkbransjen er det trolig godt over 500.000 el-sparkesykler i privat eie som er forsikringspliktige. I så fall mangler ni av ti private el-sparkesykler forsikring.

Det er faktisk 10 ganger høyere risiko for å havne i en ulykke med el-sparkesykkel enn vanlig sykkel. Det var totalt 502 alvorlige ulykker med el-sparkesykkel i Norge i perioden desember 2020 til desember 2023. Ifølge Vegtrafikkloven skal maksfart på en el-sparkesykkel ikke overstige 20 km i timen.

### Presiseringer

**Målgruppe:** Skadeforsikring privat  
**Emneområde:** Regelverk og bransjeavtaler

**Repetisjon**  
**Publisert:** 1.oktober 2024  
**Frist for gjennomføring** 1.desember 2025  
**Omfang:** 15 minutter  
**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør  
**15 timerskravet:** Inngår

| Kompetansekrav                                                                                                                                            | Nivå fagkunnskap | Referanse |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------|
| Rådgiver skal kjenne til det lovpålagte kravet om forsikring av små elektriske kjøretøy, og at lovkravet gjelder uansett om kjøretøyet brukes eller ikke. | Fakta            | 4.2.3.    |

## Tema 3: Av-/påregistrering av kjøretøy

### Begrunnelse

Eier man et registrert kjøretøy uten gyldig ansvarsforsikring får man et gebyr for hver dag kjøretøyet er uforsikret. Formålet med gebyret er å motivere uforsikrede til å tegne lovpålagt forsikring.

To viktige ting som må være på plass for at forsikringen skal være aktiv. Det må være tegnet gyldig ansvarsforsikring på kjøretøyet og kjøretøyet må være påregistrert hos Statens vegvesen.

Hvis kjøretøyet avregistreres er det fortsatt krav om ansvarsforsikring på kjøretøyet så lenge det står parkert på offentlig eller privat vei som er skiltet med offentlig trafikkskilt. Det betyr at et avregistrert kjøretøy uten ansvarsforsikring må stå på privat eiendom eller fellesområder uten offentlig tilgang, hvis ikke er det plikt med ansvarsforsikring. Skulle et uforsikret ikke-registreringspliktig kjøretøy gjøre skade, vil TFF stå for skadebehandlingen og i hvert enkelt tilfelle vurdere regress mot kjøretøyeier.

### Presiseringer

**Målgruppe:** Skadeforsikring privat  
**Emneområde:** Regelverk og bransjeavtaler

#### Repetisjon

**Publisert:** 1.oktober 2024

**Frist for gjennomføring** 1.desember 2025

**Omfang:** 15 minutter

**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør

**15 timerskravet:** Inngår

Kompetansekrav

Nivå  
fagkunnskap

Referanse

Rådgiver skal kjenne til at hvis et uforsikret kjøretøy forårsaker skade eller er involvert i en ulykke, kan eier stilles økonomisk ansvarlig.

Fakta

1.4.8.

## Del 10: Temaer for personforsikring

### Tema 1: Barneforsikring

#### Begrunnelse

Antall barn med tilpasningsutfordringer i hverdag og skole har økt. Konsekvensen av å ikke fullføre videregående skole gir ofte dårligere mulighet for å delta i arbeidslivet. For å få hjelp, så kreves det oftest en diagnose, noe som kan skape vansker med å få en fulldekkende forsikring senere i livet.

### Presiseringer

**Målgruppe:** Personforsikring privat  
**Emneområde:** Rådgivning i personforsikring

| <b>Repetisjon</b><br><b>Publisert:</b> 1.oktober 2024<br><b>Frist:</b> 1.desember 2025<br><b>Omfang:</b> 30 minutter<br><b>Ansvarlig for materiell:</b> Bedrift/opplæringsleverandør<br><b>15 timerskravet:</b> Inngår |                     |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                         | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse<br>fagplan |
| Rådgiver må forstå hvorfor det er viktig å tegne barneforsikring tidlig i livet, samt prioritere å beholde dem.                                                                                                        | Fakta<br>Forståelse | 1.1.7.               |

## Tema 2: Behovsavdekking ved dødsfall

### Begrunnelse

Alle arbeidstakere bygger opp en pensjonskapital via arbeidsgiver. Denne kan komme til utbetaling til etterlatte ved dødsfall etter gitte regler. Ved beregning av kundens forsikringsbehov kan dette sammen med øvrige forsikringsdekninger via arbeidsgiver og/eller fagforening inngå i rådgivningen. I tider med høye kostnader og prisbevissthet er det viktig med tilpasset forsikringssum.

| Presiseringer                                                                                                                                                                                                                         |                     |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Målgruppe:</b> Autoriserte rådgivere i personforsikring privat<br><b>Emneområde:</b> Rådgivning i personforsikring                                                                                                                 |                     |                      |
| <b>Repetisjon</b><br><b>Publisert:</b> 1.oktober 2024<br><b>Frist:</b> 1.desember 2025<br><b>Omfang:</b> 60 minutter<br><b>Ansvarlig for materiell:</b> Bedrift/opplæringsleverandør<br><b>15 timerskravet:</b> Inngår                |                     |                      |
| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                                        | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse<br>fagplan |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Rådgiver skal forstå at det kan være god rådgivning å avdekke kundens oppsparte pensjonsrettigheter som kommer til utbetaling ved dødsfall, så sant kunden har oversikt over dette.</li> </ul> | Fakta<br>Forståelse | 1.1.5.<br>1.1.6.     |

- Rådgiver skal forstå at de sammen med kunden skal avdekke i hvilken grad dette skal hensyntas ved beregning av forsikringsbehovet.

## Del 11: Skadeforsikring – næring

### Tema 1: Regress

#### Begrunnelse

Selskapene har de senere årene satt inn betydelige ressurser på området og opplever en god utvikling i form av regressinnkreving. Arbeidet fører også til nyttig oppmerksomhet rundt hvem som holdes ansvarlig for en skade og dermed demper useriøse aktører i markedet. Regresskrav kan oppleves som en økonomisk belastning for næringsliv, spesielt hvis de allerede har hatt økonomiske tap som følge av en skade. Næringslivet opplever også at deres omdømme kan svekkes, samt prosessen med regresskrav mot seg er tidkrevende og frustrerende da regresskrav involverer mye juridiske tolkninger og dokumentasjon.

#### Presiseringer

**Målgruppe:** Skadeforsikring næring  
**Emneområde:** Skadeårsaker og skadeoppgjør

#### Nyhet

**Publisert:** 1.oktober 2024

**Frist:** 1.desember 2025

**Omfang:** 30 minutter

**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør

**15 timerskravet:** Inngår

| Kompetansekrav                                                                                                                                  | Nivå fagkunnskap | Referanse   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|
| Rådgiver må kjenne til begrepet og hva dette betyr, hvordan selskapene jobber med dette i praksis og hvordan dette påvirker selskapenes økonomi | Fakta            | 3.2.7. (ny) |

|                                                                                                             |            |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| Rådgiver må forstå hvordan arbeidet med regress kan virke forebyggende i utviklingen på skader i samfunnet. | Forståelse | 3.2.5. (ny) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|

## Tema 2: Bærekraftige bygg og Breeam

### Begrunnelse

BREEAM (Building Research Establishment Environmental Assessment Method) er en internasjonal miljøsertifiseringsordning for bygg, og er i dag en av de mest anerkjente og brukte miljøsertifiseringsordningene for bygg. Miljøsertifiserte bygg er et viktig tiltak for å bidra til bærekraftige byer og samfunn. Og da skal det lønne seg. Miljøutbyttet er en utbetaling forsikringsselskaper gir til kunder som velger å gjenoppbygge bygningen etter miljøsertifiseringen til BREEAM-NOR – Norges mest brukte miljøsertifiseringssystem for bygg.

| Presiseringer                                                                                                                                                                                                 |                  |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|
| <b>Målgruppe:</b> Autoriserte rådgivere i skadeforsikring næring<br><b>Emneområde:</b> Generelle produkter                                                                                                    |                  |             |
| <b>Nyhet</b><br><b>Publisert:</b> 1.oktober 2024<br><b>Frist:</b> 1.desember 2025<br><b>Omfang:</b> 15 minutter<br><b>Ansvarlig materiell:</b> Bedrift/opplæringsleverandør<br><b>15 timerskravet:</b> Inngår |                  |             |
| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                | Nivå fagkunnskap | Referanse   |
| Rådgiver må vite hva begrepet betyr og hvordan dette kan påvirke skadeutbetalinger, samt hvilke fordeler dette kan få for kundene og samfunnet.                                                               | Fakta            | 1.4.6. (ny) |

# Del 12: Personforsikring næring

## Tema 1: Yrkesskade: Reise til og fra arbeid. Dekninger på hjemmekontor.

### Begrunnelse

Under og etter pandemien, har bruk av hjemmekontor blitt svært vanlig i norsk arbeidsliv. I kjølvannet av denne endringen, oppstår det ofte uklarheter knyttet til hvilke situasjoner man er dekket av lovpålagt yrkesskade, og hvilke situasjoner det er behov for å tegne tilleggsprodukter. Her er det mange gråsoner som jevnlig avklares i rettssystemet, hvilket stadig aktualiserer problemstillingen hos kunder og meglere. Rådgiveren skal ha oppdatert kunnskap om hvilke situasjoner som er dekket av lovpålagt Yrkesskade, og hvilke situasjoner som krever utvidede forsikringer for at man også skal være forsikret i grensetilfeller mellom arbeid og fritid.

### Presiseringer

**Målgruppe:** Personforsikring næring  
**Emneområde:** Personforsikringsprodukter

### Repetisjon

**Publisert:** 1.oktober 2024

**Frist:** 1.desember 2025

**Omfang:** 30 minutter

**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør

**15 timerskravet:** Inngår

| Kompetansekrav                                                                                                              | Nivå fagkunnskap | Referanse |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------|
| Rådgiver skal kjenne til forskrift om hjemmekontor, samt skillelinjer mellom arbeid og fritid når arbeid utføres i hjemmet. | Fakta            | 2.2.1     |
| Rådgiver skal kjenne til de mest sentrale utvidelsene, for eksempel reise til og fra arbeidssted                            | Fakta            | 2.2.7     |

## Tema 2: Uføreutviklingen. Hvordan forebygge?

### Begrunnelse

Uføreutviklingen i Norge er en gradvis økende utfordring både for samfunnet og for forsikringsbransjen. Andel personer på uføretrygd er økende, og den største økningen finner man blant de yngste aldersgruppene. Rådgiver bør være bevisst på denne samfunnsutviklingen, og rådgi med bakgrunn i at

behovene for forsikring er i endring, samt ha et bevisst forhold til eventuelle uføreforebyggende verktøy selskapet eller kunden råder over.

| Presiseringer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                     |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------|
| <b>Målgruppe:</b> Personforsikring næring<br><b>Emneområde:</b> Personforsikringsprodukter                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                     |           |
| <b>Repetisjon</b><br><b>Publisert:</b> 1.oktober 2024<br><b>Frist:</b> 1.desember 2025<br><b>Omfang:</b> 30 minutter<br><b>Ansvarlig materiell:</b> Bedrift/opplæringsleverandør<br><b>15 timerskravet:</b> Inngår                                                                                                                                                          |                     |           |
| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Nivå fagkunnskap    | Referanse |
| <ul style="list-style-type: none"><li>Rådgiver skal kjenne til at uførhet kan påvirkes av HMS og psykososiale forhold på arbeidsplassen.</li><li>Rådgiver skal kjenne til grunnleggende trekk ved den norske uføreutviklingen, samt forstå hvilke forebyggende tiltak som kan iverksettes fra arbeidsgiver og/eller forsikringsselskap – for å redusere risikoen.</li></ul> | Fakta<br>Forståelse | 2.6.2.    |

### Tema 3: Ulykkesbegrepet

#### Begrunnelse

Ulykkesbegrepet er viktig innen personforsikringer, og gir klare føringer på hvilke hendelser som kvalifiserer som forsikringstilfeller. I en del tilfeller vil disse avgrensningene kunne medføre avslag på hendelser som allment vil kunne oppfattes som ulykker. I rådgivningssituasjoner er det viktig at Rådgiver er bevisst på hvilke avgrensninger som gjelder for at hendelser vil kunne kvalifisere som forsikringstekniske ulykker, og kunne formidle disse til kunde på en hensiktsmessig måte. Dette for å kunne forventningsstyre kunden på hva som faktisk er dekket under ulykkesforsikringer.

| Presiseringer                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Målgruppe:</b> Personforsikring næring<br><b>Emneområde:</b> Personforsikringsprodukter |

**Nyhet****Publisert:** 1.oktober 2024**Frist:** 1.desember 2025**Omfang:** 45 minutter**Ansvarlig materiell:** Bedrift/opplæringsleverandør**15 timerskravet:** Inngår

| Kompetansekrav                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Nivå<br>fagkunnskap | Referanse   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>Rådgiver skal kjenne til det klassiske ulykkesbegrepet som er gjeldende i personforsikring (plutselig, uforutsett ytre hendelse), men at noen vilkår kan avvike fra dette hovedprinsippet.</li><li>Rådgiver skal ha kjennskap til at begrepet ulykke i forsikringssammenheng kan være annerledes enn den allmenne oppfatningen av dette begrepet.</li><li>Rådgiver skal ha grunnleggende innsikt i hva slags type skadehendelser som kvalifiserer til å være ulykkesskader, og forståelse av hva slags skadehendelser som ikke er dekket av klassiske ulykkesforsikringer.</li></ul> | Fakta<br>Forståelse | 2.1.12 (ny) |

## Del 13: Informasjonsgivere

### Oppdateringskrav for informasjonsgivere:

**Del 2: Tema 1: Etikk og Tema 2: God skikk****Del 4: Tema 2: Konsekvenser av svak kronekurs****Del 5: Tema 1: Prismodeller fond**



#### Finansnæringens Autorisasjonsordninger

**Post** PB 2572 Solli, 0202 Oslo **Besøk** Hanteens gt. 2, Oslo  
**Telefon** +47 23 28 42 00 **Web** [www.finaut.no](http://www.finaut.no) **E-post** [post@finaut.no](mailto:post@finaut.no)