

# Veiledning til FinAuts regelverk og testreglement – Vurdering av skikket

I dette dokumentet er det henvisninger til FinAut regelverk og til testreglementet.

Testreglementet § 2-1 Autorisasjonsprøvene a)

«Autorisasjon forutsetter at obligatoriske prøver er bestått: kunnskapsprøve, etikkprøve og praktisk prøve.

Det er en forutsetning for autorisasjon at bedriften vurderer at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner som autorisasjonen gjelder for»

## Hva ligger i en vurdering av om kandidaten er skikket?

I tillegg til praktisk prøve/praksiskrav, kunnskapsprøve og etikkprøve skal kandidat opparbeide seg kompetanse i:

- **Etikk:** pensumheftet Mot og tillit og trening i å avdekke og ta beslutning i en situasjon med interessekonflikter
- **Bransjenormen God skikk:** Forstår sin profesjonelle rolle iht. bransjenormen God skikk
- **Fag:** forståelse for faget, grunnleggende prinsipper
- **Kommunikasjon:** kundesamtalen/kundeopplevelse, kunne kommunisere produktet forståelig og stille de riktige spørsmålene
- **Regelverk:** aktuelt regelverk og bransjenormen God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling
- **Produkt:** grunnleggende kompetanse om de produkter kandidaten skal ha kundekontakt om – hovedproduktene som en helhet
- **System:** bedriftsinternt – arbeidsverktøy

Videre skal kandidat arbeide under veiledning og kontroll frem til autorisasjon, (testreglementet § 2-1 d) og å holde kompetanse ved like og oppdatert etter autorisasjon. (FinAut regelverk § 3-7)

Medlemmer forplikter seg til å følge FinAuts felles regelverk og bransjenormen God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling. (FinAuts regelverk kapittel 1)

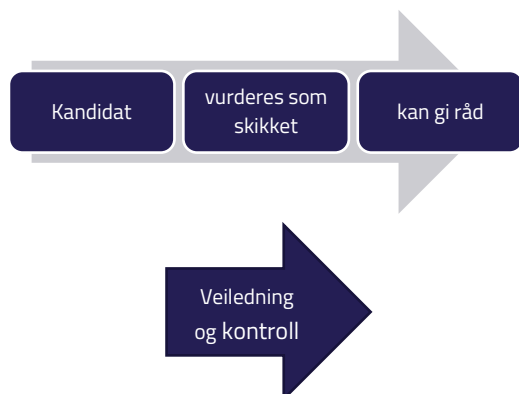
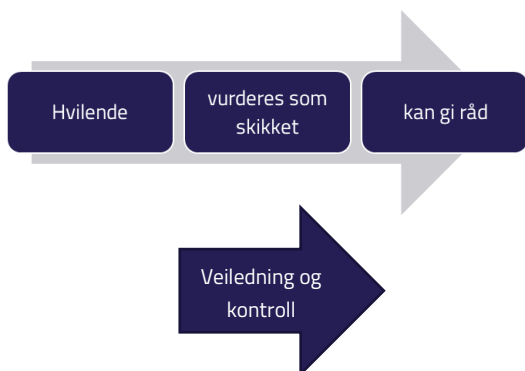
For hva det vil si å arbeide under veiledning og kontroll, se dokumentet «veiledning og kontroll».

**Når alt innen opplæring og prøver er gjennomført, er kravet oppfylt.**

## Bakgrunn for regelen

- Et siste stoppunkt for å forsikre seg om at rådgiver er klart til å yte god rådgivning
- Formalisere at vurderingen er gjort
- Sammenheng i regelverket, med FinAuts regelverk § 3-7 om hvilende autorisasjon.

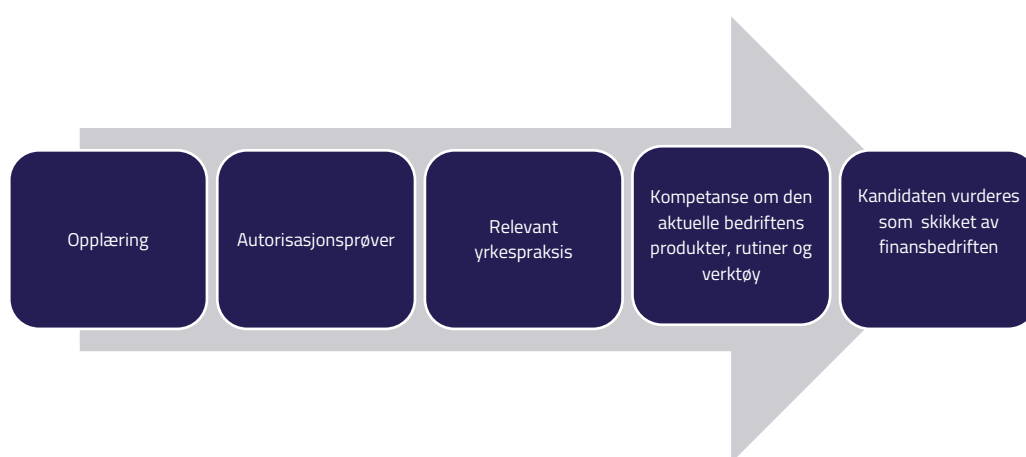
Vurderingen er i utgangspunktet den samme som når en autorisert rådgiver har vært i status hvilende:



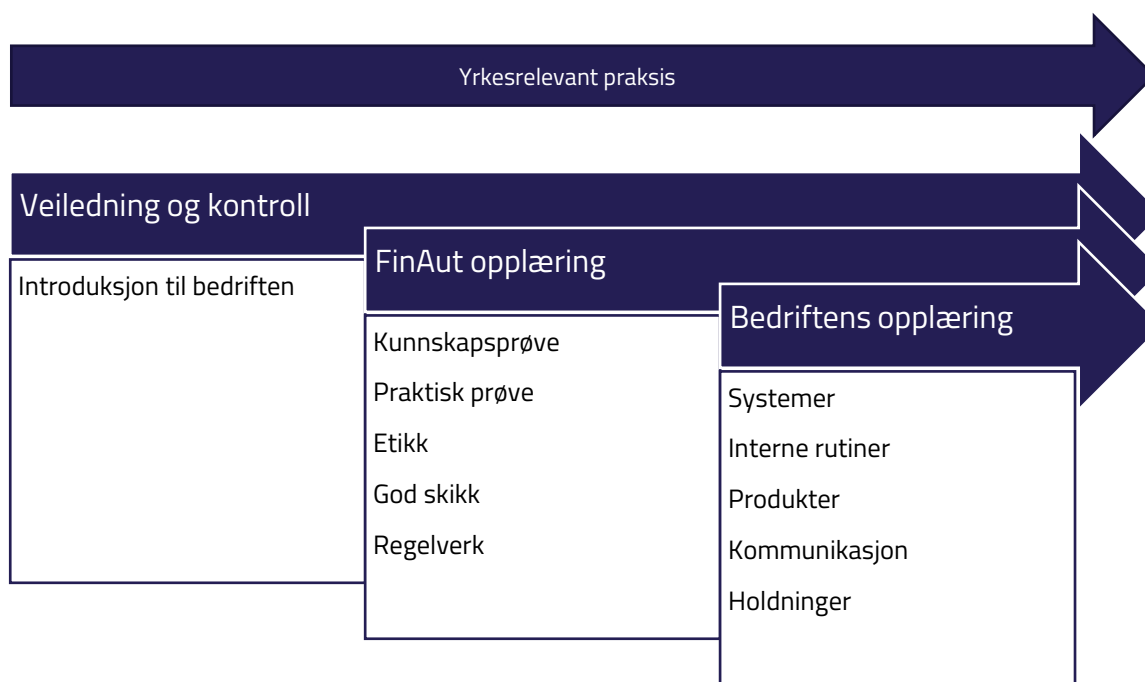
## Opplæringsløp

Et opplæringsløp frem til autorisasjon kan se ut som i figurene under.

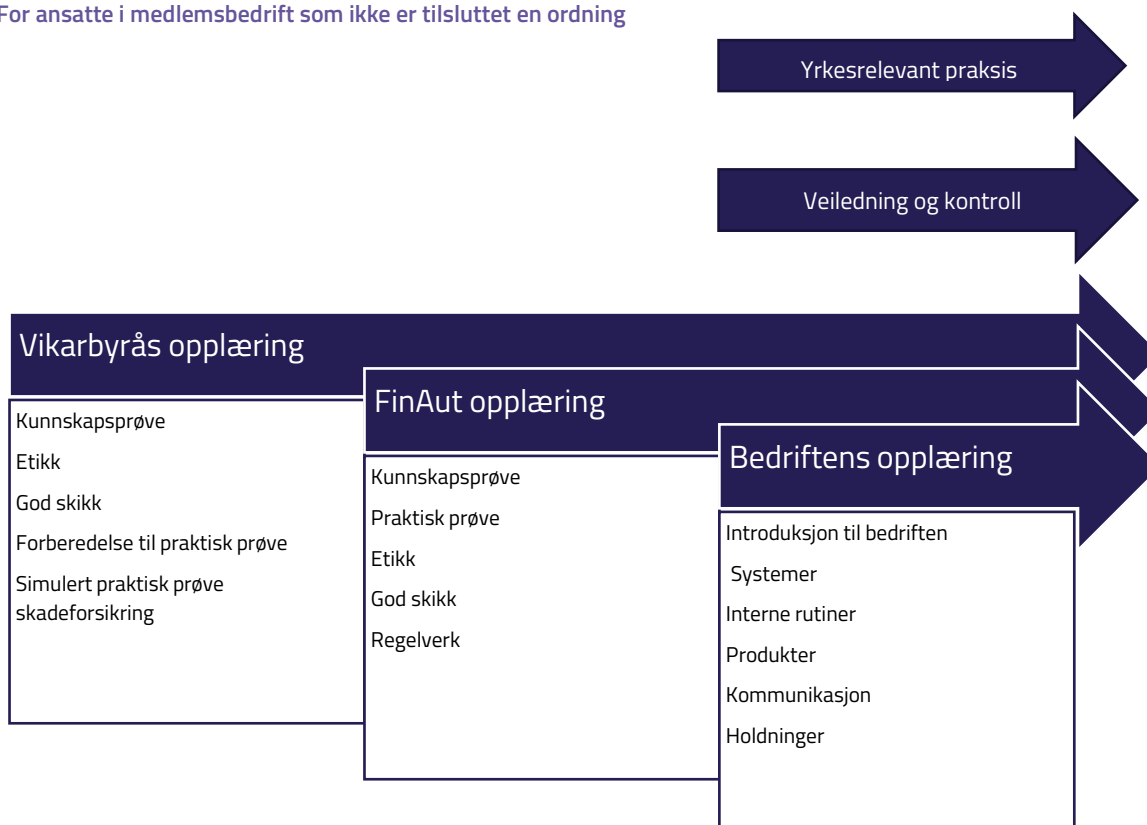
Figuren er kun for å illustrere. Opplæringen vil gå i hverandre. Noen bedrifter starter med opplæring, mens andre har en mer kombinert løsning hvor kandidaten får prøvd seg på bedriftens systemer tidlig i opplæringen.



For ansatte i medlemsbedrift som er tilsluttet en eller flere ordninger



For ansatte i medlemsbedrift som ikke er tilsluttet en ordning



## Autorisasjon i Sparing og investering som skal aktiveres

Hvilende/utmeldt autorisasjon i inntil 5 år – krav for aktivering

| Andre aktive autorisasjoner | Faglig oppdateringer | Praksis |
|-----------------------------|----------------------|---------|
|-----------------------------|----------------------|---------|

|                                    |  |  |
|------------------------------------|--|--|
| <b>Ingen</b>                       | Alle faglige oppdatering ihht tabell fra FinAut Siste års etikk og God skikk oppdatering   | Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Sparing og investering, se veiledning |
| <b>Kreditt</b>                     | Faglig oppdatering innen<br>1. Sparing og investeringsemner  |  |
| <b>Personforsikring</b>            | Faglig oppdatering innen<br>1.Sparing og investeringsemner<br>2.Makroøkonomi<br>3.Personlig økonomi 2  |  |
| <b>Skadeforsikring</b>             | Faglig oppdatering innen<br>1. Sparing og investeringsemner<br>2. Makroøkonomi<br>3. Grunnleggende personlig økonomi<br>4. Personlig økonomi 2 |  |
| <b>Skadeforsikring Næringsliv</b>  |  |  |
| <b>Personforsikring Næringsliv</b> |  |  |

| Hvilende/utmeldt autorisasjon i 5 år eller mer |   |                |  |
|--|---|----------------|--|
| Andre aktive autorisasjoner                    | Faglig oppdateringer  | Praksis        |  |
| <b>Ingen</b>                                   | Alle kunnskapsprøver knyttet til Sparing og investering, inklusive Tverrgående emner, Makroøkonomi, Grunnleggende personlig økonomi, Personlig økonomi 2 og Etikkprøven | Praktisk prøve | Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Sparing og investering, se veiledning |
| <b>Kreditt</b>                                 | Kunnskapsprøve innen 1. Sparing og investeringsemner  |                |  |
| <b>Personforsikring</b>                        | Kunnskapsprøver innen<br>1. Sparing og investeringsemner<br>2. Makroøkonomi<br>3. Personlig økonomi 2   |                |  |
| <b>Skadeforsikring</b>                         | Kunnskapsprøve innen<br>1. Sparing og investeringsemner<br>2. Makroøkonomi<br>3. Grunnleggende personlig økonomi<br>4. Personlig økonomi 2                              |                |  |
| <b>Skadeforsikring Næringsliv</b>              |   |                |  |
| <b>Personforsikring Næringsliv</b>             |   |                |  |

## Autorisasjon i Kreditt som skal aktiveres

### Hvilende/utmeldt autorisasjon i inntil 5 år – krav for aktivering

| Andre aktive autorisasjoner        | Faglige oppdateringer   | Praksis   |
|------------------------------------|---|---|
| <b>Ingen</b>                       | Alle faglige oppdateringer i h.h.t tabell fra FinAut. God skikk oppdatering. Siste års etikk oppdatering. | Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Kreditt, se veiledning |
| <b>Sparing og investering</b>      | Faglig oppdatering innen<br>1. Kreditt  |   |
| <b>Personforsikring</b>            | Faglig oppdatering innen<br>1. Kreditt<br>2. Makroøkonomi<br>3. Personlig økonomi 2                       |   |
| <b>Skadeforsikring</b>             | Faglig oppdatering innen<br>1. Kreditt  |   |
| <b>Skadeforsikring Næringsliv</b>  | 2. Makroøkonomi<br>3. Grunnleggende personlig økonomi<br>4. Personlig økonomi 2                           |   |
| <b>Personforsikring Næringsliv</b> |   |   |

### Hvilende/utmeldt autorisasjon i 5 år eller mer

| Andre aktive autorisasjoner        | Faglig oppdateringer  | Praksis   |
|------------------------------------|---|---|
| <b>Ingen</b>                       | Alle kunnskapsprøver knyttet til autorisasjon<br>Kreditt: Tverrgående emner, Grunnleggende personlig økonomi og Makroøkonomi og Personlig økonomi 2, Kreditemner og Etikkprøven | Praktisk prøve<br><br>Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Kreditt, se veiledning |
| <b>Sparing og investering</b>      | Kunnskapsprøve innen<br>1. Kreditt  |   |
| <b>Personforsikring</b>            | Kunnskapsprøver innen<br>1. Kreditt<br>2. Makroøkonomi<br>3. Personlig økonomi 2  |   |
| <b>Skadeforsikring</b>             |   |   |
| <b>Skadeforsikring Næringsliv</b>  | Kunnskapsprøve innen<br>1. Kreditt<br>2. Makroøkonomi<br>3. Grunnleggende personlig økonomi<br>4. Personlig økonomi 2   |   |
| <b>Personforsikring Næringsliv</b> |   |   |

# Autorisasjon i Skadeforsikring som skal aktiveres

| Hvilende/utmeldt autorisasjon i inntil 5 år – krav for aktivering |  |   |
|---|--|---|
| Andre aktive autorisasjoner                                       | Faglig oppdateringer   | Praksis   |
| <b>Ingen</b>  | Alle faglige oppdatering ihht tabell fra FinAut Siste års etikk og God skikk oppdatering | Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Skadeforsikring, se veiledning |
| <b>Sparing og investering</b>                                     | Faglig oppdatering innen 1. Skadeforsikringsemner  |   |
| <b>Kreditt</b>  |  |   |
| <b>Personforsikring</b>   |  |   |
| <b>Skadeforsikring Næringsliv</b>                                 |  |   |
| <b>Personforsikring Næringsliv</b>                                |  |   |

| Hvilende/utmeldt autorisasjon i 5 år eller mer |                      |         |
|--|----------------------|---------|
| Andre aktive autorisasjoner                    | Faglig oppdateringer | Praksis |

|                                    |  |                              |   |
|------------------------------------|--|------------------------------|---|
| <b>Ingen</b>                       | Alle kunnskapsprøver knyttet til Skadeforsikring, inklusive Grunnleggende forsikring, Tverrgående emner og Etikkprøven | Praktisk prøve               | Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Skadeforsikring, se veiledning |
| <b>Sparing og investering</b>      | Kunnskapsprøve innen 1. Skadeforsikringsemner  | Bedriften kan kreve praktisk |   |
| <b>Kreditt</b>                     |  | Praktisk prøve               |   |
| <b>Personforsikring</b>            |  | Bedriften kan kreve praktisk |   |
| <b>Skadeforsikring Næringsliv</b>  |  | Praktisk prøve               |   |
| <b>Personforsikring Næringsliv</b> |  |                              |   |

## Autorisasjon i Personforsikring som skal aktiveres



## Hvilende/utmeldt autorisasjon i inntil 5 år – krav for aktivering

| Andre aktive autorisasjoner        | Faglig oppdateringer   | Praksis  |
|------------------------------------|--|--|
| <b>Ingen</b>                       | Alle faglige oppdatering ihht tabell fra FinAut Siste års etikk og God skikk oppdatering | Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Personforsikring, se veiledning |
| <b>Sparing og investering</b>      | Faglig oppdatering innen<br>1. Personforsikringsemner                                    |  |
| <b>Kreditt</b>                     |  |  |
| <b>Skadeforsikring</b>             |  |  |
| <b>Skadeforsikring Næringsliv</b>  |  |  |
| <b>Personforsikring Næringsliv</b> |  |  |

## Hvilende/utmeldt autorisasjon i 5 år eller mer

| Andre aktive autorisasjoner        | Faglig oppdateringer   | Praksis                        |  |
|------------------------------------|--|--------------------------------|--|
| <b>Ingen</b>                       | Alle kunnskapsprøver knyttet til Personforsikring, inklusive Tverrgående emner, Grunnleggende personlig økonomi og Etikkprøven | Praktisk prøve                 | Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Personforsikring, se veiledning |
| <b>Sparing og investering</b>      | Kunnskapsprøve innen<br>1. Personforsikringsemner  | Bedriften kan pålegge praktisk |  |
| <b>Kreditt</b>                     |  | Praktisk prøve                 |  |
| <b>Skadeforsikring</b>             |  |                                |  |
| <b>Skadeforsikring Næringsliv</b>  | Kunnskapsprøve innen<br>1. Grunnleggende personlig økonomi<br>2. Personforsikringsemner  |                                |  |
| <b>Personforsikring Næringsliv</b> |  |                                |  |

## Autorisasjon i Skadeforsikring Næringsliv som skal aktiveres

## Hvilende/utmeldt autorisasjon i inntil 5 år – krav for aktivering

| Andre aktive autorisasjoner        | Faglig oppdateringer   | Praksis  |
|------------------------------------|--|--|
| <b>Ingen</b>                       | Alle faglige oppdatering ihht tabell fra FinAut Siste års etikk og God skikk oppdatering | Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Skadeforsikring næringsliv, se veiledning |
| <b>Sparing og investering</b>      | Faglig oppdatering innen<br>1. Skadeforsikring næringslivsemner                          |  |
| <b>Kreditt</b>                     |  |  |
| <b>Personforsikring</b>            |  |  |
| <b>Skadeforsikring</b>             |  |  |
| <b>Personforsikring Næringsliv</b> |  |  |

## Hvilende/utmeldt autorisasjon i 5 år eller mer

| Andre aktive autorisasjoner        | Faglig oppdateringer  | Praksis  |
|------------------------------------|---|--|
| <b>Ingen</b>                       | Alle kunnskapsprøver knyttet til Skadeforsikring næringsliv, inklusive Grunnleggende forsikring, Tverrgående emner og Etikkprøven | Praktisk prøve<br><br>Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Skadeforsikring næringsliv, se veiledning |
| <b>Sparing og investering</b>      | Kunnskapsprøve innen<br>1. Skadeforsikring næringslivsemner   |  |
| <b>Kreditt</b>                     |   |  |
| <b>Personforsikring</b>            |   |  |
| <b>Skadeforsikring</b>             |   |  |
| <b>Personforsikring Næringsliv</b> |   |  |

## Autorisasjon i Personforsikring Næringsliv som skal aktiveres

## Hvilende/utmeldt autorisasjon i inntil 5 år – krav for aktivering

| Andre aktive autorisasjoner       | Faglig oppdateringer   | Praksis   |
|-----------------------------------|--|---|
| <b>Ingen</b>                      | Alle faglige oppdatering ihht tabell fra FinAut Siste års etikk og God skikk oppdatering | Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Personforsikring næringsliv, se veiledning |
| <b>Sparing og investering</b>     | Faglig oppdatering innen<br>1. Personforsikring næringslivsemner                         |   |
| <b>Kreditt</b>                    |  |   |
| <b>Personforsikring</b>           |  |   |
| <b>Skadeforsikring</b>            |  |   |
| <b>Skadeforsikring Næringsliv</b> |  |   |

## Hvilende/utmeldt autorisasjon i 5 år eller mer

| Andre aktive autorisasjoner       | Faglig oppdateringer   | Praksis        |   |
|-----------------------------------|--|----------------|---|
| <b>Ingen</b>                      | Alle kunnskapsprøver knyttet til Personforsikring Næringsliv, inklusive Grunnleggende forsikring, Tverrgående emner og Etikkprøven | Praktisk prøve | Bedriften bekrefter at rådgiveren er skikket til å utøve de funksjoner autorisasjonen gjelder for, her Personforsikring næringsliv, se veiledning |
| <b>Sparing og investering</b>     | Kunnskapsprøve innen<br>1. Personforsikring næringslivsemner   |                |   |
| <b>Kreditt</b>                    |  |                |   |
| <b>Personforsikring</b>           | Kunnskapsprøve innen<br>1. Personforsikring næringslivsemner   |                |   |
| <b>Skadeforsikring</b>            |  |                |   |
| <b>Skadeforsikring Næringsliv</b> |  |                |   |