



Niveauvurdering

Danmarks Akkrediteringsinstitution

Bevis på niveauvurdering

Dette bevis bekræfter, at

4.02 – Certificeret privatkunderådgiver – liv og pension

Er indplaceret på niveau 5 i Den Danske Kvalifikationsramme for Livslang Læring¹

Oplysninger om uddannelsen

Uddannelsen udbydes af:	Forsikringsakademiet
Udbudssted:	Rungstedgaard Rungsted Strandvej 107 2960 Rungsted
Uddannelsens varighed:	70-80 uger
Antal konfrontationstimer:	171 timer

Niveauvurderingens gyldighed

Beslutningsdato:	10. februar 2021
Niveauvurderingen er gyldig til og med:	10. februar 2025

Underskrift

Anette Dørge, Direktør



Danmarks
Akkrediteringsinstitution

¹ Bemærk at en niveauindplacering i kvalifikationsrammen efter dette koncept ikke er et udtryk for, at uddannelsen er gradsgivende, eller at den svarer til en fuld ordinær uddannelse på samme niveau. Uddannelser, der er niveauvurderet efter indeværende koncept, tilhører fortsat ikke det ordinære uddannelsessystem, og der føres ikke ministerielt tilsyn med uddannelsen. Niveauvurderingen er gennemført i henhold til gældende akkrediteringslov, LBK nr. 173 af 02/03/2018 og *Vejledning til niveauvurdering – 2. udgave*.

Uddannelsens samlede mål for læringsudbytte beskrevet ud fra viden, færdigheder og kompetencer

Viden

- Den studerende skal have viden om kundens forudsætninger og de enkelte dele i privatøkonomien, som har relevans for personforsikrings- og/eller pensionsrådgivning. Kunden er CPR-kunde med eller uden egen virksomhed.
- Den studerende skal have viden om behovsanalyse og de enkelte delelementer i analysen.
- Den studerende skal have viden om risikoprofiler.
- Den studerende skal have viden om personforsikringsprodukter, og hvordan disse kan kombineres og anvendes til individuelle personforsikringsløsninger, som imødekommer den enkelte kundes behov.
- Den studerende skal have viden om investeringsprodukter og -muligheder samt beskatning af investering i hhv. pensionsopsparing og øvrig opsparing eller egen virksomhed.
- Den studerende skal have viden om finansiering af fast ejendom.
- Den studerende skal have viden om udarbejdelse af et samlet, skatteoptimeret økonomiforslag til kunden.
- Den studerende skal have viden om relevante sociale ydelser, og hvordan disse kan anvendes som supplerende dækning i kundens økonomi, når der indtræffer sygdom, død eller pensionering.
- Den studerende skal have viden om, hvordan eksisterende personforsikringsdækninger influerer på kundens økonomi i særlige livsbegivenheder.
- Den studerende skal have viden om, hvordan kundens virksomhed eller holdingselskab beskattes i tilfælde af indehavers død eller pensionering.
- Den studerende skal have viden om relevante skatte- og afgiftsregler med betydning for personforsikringsområdet. Den studerende skal have viden om muligheder for skatteoptimering ved hjælp af pensionsopsparingsprodukter.
- Den studerende skal have viden om typiske, relevante alternativer til pensionsordninger for den formuende kunde eller kunden med egen virksomhed.
- Den studerende skal have viden om de særlige fradragsregler, der gælder for selvstændige erhvervsdrivende, når de ønsker at spare op til pension.
- Den studerende skal have viden om og forståelse for betydningen af relevant lovgivning med betydning for personforsikringsområdet.
- Den studerende skal have viden om regler, fordele og ulemper ved hhv. privat personforsikringsløsning kontra obligatorisk eller arbejdsmarkedspensionsordning, når kunden udstationeres, fraflytter Danmark eller ændrer det skattemæssige miljø, som kundens virksomhed drives i.
- Den studerende skal have viden om og forståelse for praktisk policehåndtering i konkrete skadesituationer.
- Den studerende skal have grundlæggende viden om dækningsomfanget på konkrete og typiske skader.

Færdigheder

- Den studerende skal have færdigheder i at formidle en struktureret kundesamtale. Den studerende skal have færdigheder i at anvende de faglige emner, der gør samtalen relevant for den enkelte kunde.
- Den studerende skal have færdigheder i at anvende en behovsanalysemodel med fokus på afklaring af kundens behov for personforsikringsløsning.
- Den studerende skal have færdigheder i at formidle relevante spørgsmål for at afklare kundens risikoprofil.
- Den studerende skal have færdigheder i at anvende og kombinere relevante investeringsprodukter til kunden.
- Den studerende skal have færdigheder i at anvende og formidle en løsning, der tager udgangspunkt i den aktuelle kundes individuelle personforsikringsbehov, hvad enten kunden er 1) typisk eller 2) formuende eller 3) virksomhedsindehaver.
- Den studerende skal have færdigheder i at formidle et samlet pensionsforslag til kunden med eller uden egen virksomhed. Den studerende har færdigheder i at vurdere, at pensionsforslag overholder gældende og relevant lovgivning og praksis på området.
- Den studerende skal kunne vurdere, hvilke sociale ydelser som har betydning for personforsikringsområdet.
- Den studerende skal have færdigheder i at anvende kundens eksisterende personforsikringsdækninger i rådgivningen.

- Den studerende skal have færdigheder i at kombinere relevante skattemiljøer med betydning for personforsikringsområdet. Den studerende skal have færdigheder i at anvende relevante skatteregler i den individuelle kunderådgivning.
- Den studerende skal have færdigheder i at identificere og formidle relevant beskatning af kundens øvrige aktiver (ud over personforsikringer) i rådgivningen.
- Den studerende skal have færdigheder i at rådgive om relevante juridiske forhold tilknyttet den enkelte personforsikringsløsning eller virksomhedsordning.
- Den studerende skal have færdigheder i at identificere og formidle relevante tegningsbetingelser og udbetalingsvilkår for den enkelte personforsikringsløsning.
- Den studerende skal have færdigheder i at vurdere kundens økonomi nu, og når kundens behov eller situation forandres. Den studerende skal have færdigheder i at identificere behov for tilpasning af personforsikringsløsningen og vurdere effekten heraf.
- Den studerende skal kunne vurdere behovet for tilpasning af kundens pensionsordning, når kunden udstationeres, fraflytter Danmark eller ændrer den skattemæssige måde, han eller hun driver sin virksomhed på. Den studerende kan vurdere og anvende beregningsmetoder for effekten ved manglende overholdelse af relevante, skattemæssige regler.
- Den studerende skal have færdigheder i at vurdere, om skadesituationer vil være dækket af de etablerede privatforsikringer.
- Den studerende skal have færdigheder i at vurdere hensigtsmæssigheden i at inddrage kundens øvrige aktiver i sammensætningen af dennes økonomi.

Kompetencer

- Den studerende skal selvstændigt kunne planlægge og udføre en struktureret behovsanalyse og identificere kundens individuelle behov for en skatteoptimeret pensionsløsning. Den studerende skal selvstændigt kunne udføre kundesamtalen på en professionel og empatisk måde med afsæt i den enkelte kundes konkrete situation i overensstemmelse med reglerne i God Skik- og Informationsbekendtgørelsen.
- Den studerende skal selvstændigt kunne identificere og udføre et individuelt, tilpasset økonomiforslag til kunden med formue eller egen virksomhed. Den studerende tager ansvar for, at forslaget følges af relevant og konkret rådgivning, der tager højde for alle relevante forhold i kundens økonomi. Den studerende tager ansvar for, at løsningen formidles på en etisk, juridisk og forsikringsfaglig korrekt måde.
- Den studerende kan samarbejde med kundens øvrige rådgivere (revisor, advokat el.lign.) omkring udarbejdelse af forslag og konkret sammensætning af kundens formue- og pensionsforhold.
- Den studerende sikrer selvstændigt, at kunden rådgives om relevante regler og vilkår tilknyttet det personforsikringstilbud, som præsenteres for kunden. Den studerende rådgiver ansvarligt og gør kunden opmærksom på særlige juridiske områder i det fremlagte tilbud. Den studerende varetager på eget initiativ, at kunden henvises til rådgivning hos relevante parter, hvis situationens karakter kræver ekstra opmærksomhed eller rækker ud over den studerendes eget arbejdsområde.
- Den studerende tager selvstændigt ansvar for at rådgive kunden eller virksomheden om de konsekvenser, en nytegning eller ændring af en eksisterende personforsikringsløsning /virksomhedsordning kan have for den enkelte forsikrede person.
- Den studerende skal selvstændigt kunne identificere og varetage opmærksomhed omkring særlige faglige områder i rådgivningen, som bør have særligt fokus for kunden i en konkret situation, eksempelvis skattefradragregler ved fraflytning fra Danmark eller ved ophør af egen virksomhed.
- Den studerende skal kunne planlægge og varetage oplysninger til kunden på en etisk og faglig korrekt måde om betydningen af rigtige helbredsoplysninger i forbindelse med tegning af personforsikringer.
- Den studerende kan selvstændigt udføre de relevante tilpasninger af kundens personforsikringsløsning, når dette er afstemt med kunden. Den studerende tager ansvar for at sikre, at kunden når helt i mål med tilpasningerne og guider kunden, hvis tilpasning skal ske uden for eget selskab, f.eks. omlægning af bolig- eller realkreditlån.
- Den studerende kan udføre en dækningsberettigelsesvurdering af typiske skader relateret til personforsikringsområdet.

- *Den studerende skal selvstændigt planlægge, at CPR-kunden får afklaret sin risikoprofil og investeret sin pensionsopsparing i overensstemmelse med sine ønsker. Investeringsrådgivningen og kundens valg dokumenteres i henhold til gældende lovgivning.*



Danmarks
Akkrediteringsinstitution

Forsikringsakademiet
Kontaktpersoner: Tina Dalskov Birkelund og Bjarne Dyrberg

Sendt pr. e-mail:

tid@foak.dk

bjd@foak.dk

10. februar 2021

Resultat af niveauvurdering af Certificeret privatkunderådgiver – liv og pension

Danmarks
Akkrediteringsinstitution

Danmarks Akkrediteringsinstitution (AI) har behandlet jeres ansøgning om indplacering af *Certificeret privatkunderådgiver – liv og pension* på niveau 5 i den danske Kvalifikationsramme for Livslang Læring¹.

Bredgade 38
1260 København K
Tel. 3392 6900

Uddannelsen vurderes samlet set til at være på niveau 5 i Kvalifikationsrammen

www.akkr.dk

Niveauvurderingen er gyldig til og med den 10. februar 2025.

CVR-nr. 3060 3907

AI har i fase 1 foretaget en administrativ vurdering af, om uddannelsen til Certificeret privatkunderådgiver – liv og pension lever op til seks definerede krav for at kunne komme i betragtning til at blive niveauvurderet, hvilket AI fandt var tilfældet. I fase 2 har AI bistået af faglig ekspert Karina Ransby, underdirektør i Forsikring & Pension, foretaget en samlet vurdering af, om uddannelsens mål for læringsudbytte kan indplaceres i Kvalifikationsrammen på det ansøgte niveau². Den samlede vurdering i fase 2 er baseret på tre vurderingspunkter: Uddannelsens mål for læringsudbytte, undervisernes faglige kvalifikationer og anvendelsen af undervisningsevalueringer på uddannelsen. Vurderingen baserer sig på skriftlig materiale fra ansøger, herunder ansøgers beskrivelse af uddannelsens mål for læringsudbytte, undervisernes CV'er og en redegørelse for uddannelsens procedure for undervisningsevaluering. Vurderingen af de tre punkter vil blive uddybet nedenfor.

Sagsbehandler
Emilie Dupont
Tel. 72 31 88 49
emdu@akkr.dk

Ref.-nr.
20/57250

Uddannelsens målgruppe er rådgivere og sælgere, som håndterer livs- og pensionsforsikringsprodukter til private kunder med formue, kunder med egen virksomhed og medarbejdere omfattet af en firmapensionsordning – både i indtegningssituationen og ved ændringer i kundens pensionsordninger. Uddannelsen består af fem moduler, der hver varer 14-16 uger. Derudover er en eksamen. Uddannelsen har i alt 171 konfrontationstimer.

Læringsudbytte

AI vurderer, at niveauet for uddannelsens samlede mål for læringsudbytte, der er beskrevet som viden, færdigheder og kompetencer, samlet set svarer til niveau 5 i

¹ LBK nr. 173 af 02/03/2018, jf. akkrediteringslovens § 26a

² Jf. Vejledning til niveauvurdering i forhold til den nationale Kvalifikationsramme for Livslang Læring for private og offentlige uddannelser, der ikke er reguleret under Kulturministeriet, Uddannelses- og Forskningsministeriet eller Undervisningsministeriet.



Kvalifikationsrammen. Af de samlede mål for læringsudbytte fremgår det bl.a., at de studerende får viden om bl.a. personforsikringsprodukter, og hvordan disse kan kombineres og anvendes til individuelle personforsikringsløsninger, om relevante skatte- og afgiftsregler med betydning for personforsikringsområdet og om relevant lovgivning med betydning for personforsikringsområdet. De studerende får derudover færdigheder i bl.a. at kunne anvende og formidle en løsning, der tager udgangspunkt i den aktuelle kundes individuelle personforsikringsbehov og kompetencer i bl.a. selvstændigt at kunne identificere og udføre et individuelt, tilpasset økonomiforslag til kunden med formue eller egen virksomhed.

Eksperten bemærker, at det vil være en fordel, hvis de studerende også undervises eksplicit i jobskifteaftalen og leverandørskifteaftalen, da man som rådgiver inden for pensionsområdet bør have kendskab til disse to brancheaftaler.

AI vurderer desuden, at der er en sammenhæng mellem uddannelsens samlede mål for læringsudbytte og uddannelsens formål. Det fremgår af formålsbeskrivelsen, at de studerende uddannes til at kunne sælge og rådgive om livs- og personforsikringer til privatkunder – herunder medarbejdere omfattet af en firmapensionsordning med en kompliceret risikoprofil.

**Danmarks
Akkrediteringsinstitution**

Undervisernes faglige kvalifikationer

AI og den faglige ekspert vurderer, at underviserne samlet set har de faglige kvalifikationer, der muliggør, at de studerende kan opnå de samlede mål for læringsudbytte på det ansøgte niveau. Forsikringsakademiet har medsendt CV'er på tre af de centrale interne undervisere samt CV-eksempler på flere eksterne undervisere, som typisk varetager dele af undervisningen på 1-2 moduler pr. år på Forsikringsakademiet.

I vurderingen er der lagt vægt på, at de centrale undervisere har relevante uddannelsesbaggrunde og relevant erhvervserfaring som eksempelvis kunderådgiver i Nordea Liv og Pension og certificeret rådgiver i Danica Pension. Det er ekspertens vurdering, at særligt de eksterne undervisere har solid og relevant erhvervserfaring som eksempelvis pensionsmægler, pensionschef og skattechef, og at der er god sammenhæng mellem de eksterne underviseres kvalifikationer og de temaer, de underviser i på uddannelsen. Generelt er der også god sammenhæng mellem de interne underviseres uddannelsesbaggrunde, erhvervserfaring og undervisningsfokus, de har dog en fagligt svagere ballast. Fælles for alle undervisere er, at de har gennemført en række moduler på Forsikringsakademiet inden for uddannelsens fagområde, bl.a. i forsikringsjura og personforsikringsjura.

De centrale undervisere deltager derudover løbende i forsikringsfaglig sparring med eksperter inden for branchen, og herigennem holdes de opdaterede på bl.a. faglige problematikker, ændringer i lovgivning og udvikling af produkter eller procedurer. Det er afgørende, at denne løbende udvikling af særligt de interne undervisere sker kontinuerligt.

Undervisningsevaluering

AI vurderer, at den måde uddannelsen gennemfører og anvender undervisningsevalueringer samlet set understøtter, at de studerende kan opnå uddannelsens samlede mål for læringsudbytte. På uddannelsen gennemføres der undervisningsevaluering med de studerende to gange undervejs i modulerne i form af en online survey. Evalueringen gennemføres i modulets første del og ved modulets afslutning. Resultaterne af evalueringerne behandles af den produktansvarlige på uddannelsen, og underviserne på uddannelsen følger dem løbende og samarbejder



Danmarks
Akkrediteringsinstitution

bl.a. med den produktansvarlige og chefen for læring og udvikling om eventuelle udfordringer. Det er den produktansvarlige på uddannelsen, der har det overordnede ansvar for hele uddannelsen og som følger op på kvaliteten og eventuelle problemer, der vedrører uddannelsens ramme eller metode, og som sikrer af der er en fornuftig faglig progression. Det er chefen for læring og udvikling, der er overordnet metode- og indholdsmæssigt ansvarlig for Forsikringsakademiets kvalitetssystem.

**Danmarks
Akkrediteringsinstitution**