



Niveauvurdering

Danmarks Akkrediteringsinstitution

Bevis på niveauvurdering

Dette bevis bekræfter, at

Certificeret VIP-rådgiver

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

Oplysninger om uddannelsen

Uddannelsen udbydes af:	Forsikrings- og pensionsakademiet
Udbudssted:	Rungsted Strandvej 107 2960 Rungsted Kyst
Uddannelsens varighed:	70-80 uger
Antal konfrontationstimer:	2438,5 studietimer, heraf 228,5 konfrontationstimer

Niveauvurderingens gyldighed

Beslutningsdato:	01. 04 2025
Niveauvurderingen er gyldig til og med:	01. 04 2029
Oprindelig niveauvurdering:	10. 02 2021

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. 1667 af 12/08/2021 og *Vejledning til niveauvurdering*.

Uddannelsens samlede mål for læringsudbytte

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 og de produkter de tilbyder som selskab.
- 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 skattefradragsregler 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

Forsikrings- og pensionsakademiet
Kontaktperson: Anne Line Topshøj

Sendt pr. e-mail:
alt@foak.dk

Resultat af fornyelse af niveauvurdering af Certificeret VIP-rådgiver udbudt af Forsikrings- og pensionsakademiet

Danmarks Akkrediteringsinstitution (DAI) har behandlet jeres ansøgning om fornyet indplacering af certificeret VIP rådgiver på niveau 5 i den danske Kvalifikationsramme for Livslang Læring (herefter benævnt Kvalifikationsrammen)¹.

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

Niveauvurderingen er gyldig til og med den 1. april 2029.

Certificeret VIP-rådgiver (dengang under titlen Certificeret privatkunderådgiver – liv og pension) blev oprindeligt indplaceret på niveau 5 i Kvalifikationsrammen 11. februar 2021. I har 26. november 2024 sendt ansøgning om fornyelse med en angivelse af aktiviteten på uddannelsen og om der er sket ændringer i uddannelsen siden den oprindelige niveauvurdering.

Resultatet af fornyelsen af niveauvurderingen er begrundet i oplysninger og vurderinger, der redegøres nærmere for i det følgende.

DAI har på baggrund af jeres materiale indledningsvis foretaget en administrativ vurdering af, om uddannelsen fortsat lever op til definerede krav for at kunne komme i betragtning til at få fornyet niveauvurdering, hvilket DAI finder er tilfældet. DAI har også vurderet, at der har været en stabil aktivitet på uddannelsen siden den oprindelige niveauvurdering. DAI har endelig vurderet, at eventuelle ændringer i de definerede krav ikke har en sådan karakter, at det har betydning for indplaceringen i Kvalifikationsrammen.

Herefter har DAI, bistået af en faglig ekspert, Simone Bondehøj, chefrådgiver hos Danica Pension og underviser på CPH Business og Erhvervsakademi Aarhus, foretaget en samlet vurdering af, om uddannelsens mål for læringsudbytte kan indplaceres i Kvalifikationsrammen på det ansøgte niveau². Vurderingen baserer sig på skriftligt materiale fra jer, herunder undervisernes CV'er og kompetencer. Nedenfor vil det blive beskrevet, hvorvidt der er sket

1. april 2025

**Danmarks
Akkrediteringsinstitution**
Direktionssekretariat

Tidemandsvvej 1
Bygning 6-7
4300 Holbæk
Tel. 3392 6900

www.akkr.dk

CVR-nr. 3060 3907

Sagsbehandler
Mads Juul Petersen
Tel. +45 72 31 88 07
mjp@akkr.dk

Ref.-nr.
2025-56 13915

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

² Jf. Vejledning til niveauvurdering i forhold til den danske kvalifikationsramme for livslang læring for private og offentlige uddannelser, der ikke er underlagt Kulturministeriet, Uddannelses- og Forskningsministeriet eller Undervisningsministeriets tilsyn - 3. udgave.



ændringer i uddannelsen, og der vil være en vurdering af, om uddannelsen opfylder kravene.

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 har samlet set 2438,5 studietimer, heraf er 228,5 konfrontationstimer.

Uddannelsens formål

Forsikrings- og pensionsakademiet har oplyst, at der er sket ændringer på dette område. Ændringerne består af opdatering af to af modulet (Udvidet pension del 1 (4.15) & Udvidet pension del 2 (4.2)). Derudover er der tilføjet to emner til uddannelsens formål. Ændringerne har ikke haft betydning for uddannelsens indplacering på Kvalifikationsrammen.

Uddannelsens mål for læringsudbytte

Forsikrings- og pensionsakademiet har på tro og love erklæret, at der ikke er sket ændringer på dette område siden den oprindelige niveauvurdering.

DAI vurderer, at niveauet for uddannelsens samlede mål for læringsudbytte, der er beskrevet som viden, færdigheder og kompetencer, samlet set fortsat svarer til niveau 5 i Kvalifikationsrammen. Samtidig vurderer DAI, at der fortsat er god sammenhæng mellem uddannelsens samlede mål for læringsudbytte og uddannelsens formål.

Undervisningsevaluering

Forsikrings- og pensionsakademiet har oplyst, at der er sket ændringer på dette område, som består af en ændring i de organisatoriske rammer, hvor kvalitetsansvaret ligger i Produkt- og kvalitetsforum, der består af chefen for uddannelsen, to teamledere for uddannelsen, to porteføljemanagers samt en repræsentant fra Læring. Ændringen har ikke haft betydning for uddannelsens indplacering på Kvalifikationsrammen.

Vurdering

Forsikrings- og pensionsakademiet har oplyst, at der er sket ændringer på dette område. Eksamen er ændret fra kundeinterview til kundecase, hvorved eksamenstiden også er forkortet. Ændringerne har ikke haft betydning for uddannelsens indplacering på Kvalifikationsrammen.

Udstedelse af bevis

Forsikrings- og pensionsakademiet har på tro og love erklæret, at der ikke er sket ændringer på dette område siden den oprindelige niveauvurdering.

Undervisernes faglige kvalifikationer

Forsikrings- og pensionsakademiet har på tro og love erklæret, at der ikke er sket ændringer på dette område siden den oprindelige niveauvurdering.

DAI og den faglige ekspert vurderer, at underviserne samlet set fortsat har de faglige kvalifikationer, der muliggør, at de studerende kan opnå de samlede mål for læringsudbytte på det ansøgte niveau.

I bedømmelsen er der lagt vægt på, at størstedelen af underviserne selv har certificeringen eller uddannelse på tilsvarende niveau og derudover relevante ansættelser, som kvalificerer dem til undervisningen. Underviserne på uddannelsen har erhvervserfaring fra relevante



Danmarks
Akkrediteringsinstitution

aftagere, herunder PFA Pension, Danske Bank, Alm. Brand m.fl. De interne deltids- og fuldtidsundervisere på uddannelsen har erfaring og faglig indsigt fra stillinger som pensionsrådgiver, formuerådgiver, chefrådgiver og partnerchef. Uddannelsens eksterne undervisere har relevant baggrund, der matcher modulernes fagområder.

DAI og eksperten bemærker, at en del af underviserne ikke ifølge deres CV'er har tilegnet sig formidlingsmæssige eller didaktiske kompetencer. DAI bemærker dog, at Forsikrings- og pensionsakademiet skriver, at underviserne understøttes af kontinuerlig faglig og pædagogisk udvikling. Forsikrings- og pensionsakademiet har uddybet, at denne udvikling bl.a. består i kurser, som tages, når personalelederen identificerer et behov hos en underviser. For nye undervisere er der faste procedurer for at sikre deres undervisningskompetencer i form af sparring og deltagelse af medunderviser ved første undervisning på nyt modul.

Danmarks
Akkrediteringsinstitution