



Niveauvurdering

Danmarks Akkrediteringsinstitution

Bevis på niveauvurdering

Dette bevis bekræfter, at

Certificeret pensionsrådgiver

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:	2383,5 studietimer, heraf 241,5 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 eller virksom- heden, som har relevans for personforsikrings- og/eller pensionsrådgivning. Kunden kan både være en CPR-kunde (enkeltperson) og en virksomhed.
- Den studerende skal have viden om behovsanalysemetoder 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 kunde eller virksomheds behov.
- Den studerende skal have viden om investeringsprodukter og -muligheder samt beskatning af investering i hhv. pensionsopsparing og øvrig opsparing.
- Den studerende skal have viden om finansiering af fast ejendom.
- Den studerende skal have viden om udarbejdelse og formidling af et samlet økonomiforslag til CPR-kunden og pensionstilbud til virksomhedskunden.
- 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 CPR-kundens økonomi i særlige livsbegivenheder, og den studerende skal også have viden om bestående firmapensionsaftaler i virksomheder.
- Den studerende skal have viden om og forståelse for praktisk anvendelse af relevante skatte- og afgiftsregler med betydning for personforsikringsområdet, og den studerende skal også have viden om muligheder for skatteoptimering ved hjælp af pensionsopsparingsprodukter.
- Den studerende skal have viden om relevant lovgivning med betydning for personforsikringsområdet.
- Den studerende skal have viden om regler, fordele og ulemper ved hhv. privat personforsikringsløsning kontra obligatorisk eller arbejdsmarkedspensionsordning, og den studerende skal også have viden om overførsel af ordninger fra et selskab til et andet, både når kunden er en CPR-kunde og en virksomhed.
- Den studerende skal have viden om og forståelse for behov for tilpasning af kundens police i konkrete skadesituationer.
- Den studerende skal have grundlæggende viden om dækningsomfanget på konkrete og typiske skader.
- Den studerende skal have viden om samarbejdsaftale, lovgrundlag og omkostninger ved mæglerbetjening af firmapensionsordninger.

Færdigheder

- Den studerende skal have færdigheder i at kunne formidle en struktureret kundesamtale med udvalgte CPR- eller virksomhedskunder. Den studerende skal have færdigheder i at formidle en relevant samtale for den enkelte kunde.
- Den studerende skal have færdigheder i at anvende en behovsanalyse med fokus på afklaring af den enkelte kundes eller virksomheds behov for personforsikringsløsning.
- Den studerende skal have færdigheder i at stille relevante spørgsmål for at afklare kundens risikoprofil.
- Den studerende skal have færdigheder i at anvende og formidle en løsning, der tager udgangspunkt i 1) den aktuelle kundes individuelle personforsikringsbehov eller 2) virksomhedens ønsker og behov til firmapensionsaftalen eller 3) CPR-kundens ønske til investeringsprodukt.
- Den studerende skal have færdigheder i at kombinere et samlet pensionsforslag til kunden eller virksomheden. Den studerende har færdigheder i at vurdere, at et pensionsforslag overholder gældende og relevant lovgivning, og den studerende har færdigheder i at vurdere øvrige aktiver, når dette er hensigtsmæssigt for kunden.
- Den studerende skal have færdigheder i at vurdere og anvende relevante sociale ydelser med betydning for personforsikringsområdet.

- Den studerende skal have færdigheder i at vurdere kundens eksisterende personforsikringsdækninger i rådgivningen.
- Den studerende skal have færdigheder i at vurdere relevante personskatteregler med betydning for personforsikringsområdet. Den studerende skal have færdigheder i at anvende og formidle relevante skatteregler i den individuelle kunderådgivning.
- Den studerende skal have færdigheder i at kombinere relevant beskatning af kundens øvrige aktiver (ud over personforsikringer) i rådgivningen.
- Den studerende skal have færdigheder i at formidle relevant rådgivning om juridiske forhold og gældende praksis tilknyttet den enkelte personforsikringsløsning eller virksomhedsordning.
- Den studerende skal have færdigheder i at forstå 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 har færdigheder i at vurdere og formidle et økonomisk overblik til kunden. Den studerende skal have færdigheder i at vurdere behov for tilpasning af personforsikringsløsningen og vurdere effekten heraf.
- Den studerende skal have færdigheder i at vurdere, om skadesituationer vil være dækket af de etablerede privatforsikringer.
- Den studerende skal have færdigheder i at anvende de særlige regler for mæglerbetjente firmapensions- ordninger.
- Den studerende skal have færdigheder i at vurdere CPR-kundens økonomi som helhed og optimere sammensætningen af de enkelte aktiver og passiver samt personforsikringsprodukter

Kompetencer

- Den studerende skal selvstændigt kunne tage ansvar for at gennemføre en struktureret kundesamtale og foretage en konkret behovsanalyse for at identificere kundens individuelle behov for personforsikring eller virksomhedsordning. Kundesamtalen varetages 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 varetage at udvikle et individuelt tilpasset personforsikringsforslag til CPR-kunden eller virksomheden. Den studerende tager ansvar for, at forslaget følges af relevant og konkret rådgivning, der tager højde for alle relevante forhold kundens økonomi. Den studerende sikrer, at løsningen formidles på en etisk, juridisk og forsikringsfaglig korrekt måde.
- Den studerende varetager selvstændigt, at kunden rådgives om relevante regler og vilkår tilknyttet det personforsikringstilbud, som præsenteres for kunden. Den studerende tager ansvar og gør kunden opmærksom på særlige juridiske områder i det fremlagte tilbud. Den studerende kan vurdere konsekvenser af kundens valg på relevante juridiske områder.
- 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 gøre kunden opmærksom på særlige faglige områder i rådgivningen, som bør have særligt fokus for kunden i en konkret situation, eksempelvis skattefradragsregler eller udbetalingsregler.
- Den studerende skal selvstændigt kunne varetage de tilbudte personforsikringer i relation til etablering af dækninger, herunder selvstændigt rådgive kunden om afgivelse af helbredsoplysninger.
- Den studerende kan selvstændigt identificere og udføre de relevante tilpasninger af kundens personforsikringsløsning, når dette er afstemt med kunden. Tilpasningen sker i henhold til gældende praksis på området. 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 selvstændigt udføre en dækningsberettigelsesvurdering af typiske skader relateret til personforsikringsområdet.

- *Den studerende kan selvstændigt identificere de relevante regler (samarbejdsaftale, lovgrundlag og omkostninger) for mæglerbetjente ordninger og formidle disse til virksomheden eller virksomhedens medarbejdere på en professionel måde.*
- *Den studerende tager selvstændigt ansvar for at sikre, 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 pensionsrådgiver udbudt af Forsikrings- og pensionsakademiet

Danmarks Akkrediteringsinstitution (DAI) har behandlet jeres ansøgning om fornyet indplacering af Certificeret pensionsrådgiver 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 pensionsrådgiver blev oprindeligt indplaceret på niveau 5 i Kvalifikationsrammen 10. 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 ændringer i uddannelsen, og der vil være en vurdering af, om uddannelsen opfylder kravene.

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.

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 72318807
mjp@akkr.dk

Ref.-nr.
2025-57 13914



Uddannelsens målgruppe er rådgivere og sælgere, som håndterer både firmapensionsordninger til virksomheder samt livs- og pensionsforsikringsprodukter til private kunder både i indtegningsituationen og ved ændringer i kundens pensionsordninger. Uddannelsen har samlet set 2383,5 studietimer, heraf er 241,5 konfrontationstimer.

Uddannelsens formål

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

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.

**Danmarks
Akkrediteringsinstitution**

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 vurderingen 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. Undervisernes erhvervserfaring omfatter stillinger som chefrådgiver og pensionsrådgiver hos en række pensionsselskaber, herunder Danica og Tryg. DAI og eksperten vurderer dette som relevant og kvalificerende for uddannelsen.

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-



Danmarks
Akkrediteringsinstitution

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**