



Niveauvurdering

Danmarks Akkrediteringsinstitution

Bevis på niveauvurdering

Dette bevis bekræfter, at

4.00 – Certificeret pensionsrådgiver

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:	154 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 eller virksomheden, 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.
- 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 firmapensionsordninger.
- 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 skattefradragregler 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

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 pensionsrådgiver

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

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

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

AI har i fase 1 foretaget en administrativ vurdering af, om uddannelsen til Certificeret pensionsrådgiver 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.

Uddannelsens målgruppe er rådgivere og sælgere, som håndterer både firmapensionsordninger til virksomheder samt livs- og pensionsforsikringsprodukter til private kunder 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 154 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 Kvalifikationsrammen. Af de samlede mål for læringsudbytte fremgår det bl.a., at de studerende får viden om bl.a. personforsikringsprodukter, og hvordan disse kan

Danmarks
Akkrediteringsinstitution

Bredgade 38
1260 København K
Tel. 3392 6900

www.akkr.dk

CVR-nr. 3060 3907

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

Ref.-nr.
20/57250

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.



kombineres og anvendes til individuelle personforsikringsløsninger, om investeringsprodukter og -muligheder samt beskatning af investering i hhv. pensionsopsparing og øvrig opsparing og om relevant lovgivning med betydning for personforsikringsområdet. De studerende får derudover færdigheder i bl.a. at kunne kombinere et samlet pensionsforslag til kunden eller virksomheden og kompetencer i bl.a. at selvstændigt kunne varetage at udvikle et individuelt tilpasset personforsikringsforslag til den private kunde eller virksomheden.

Eksperten bemærker, at det vil være en fordel, hvis de studerende også undervises eksplicit i jobskifteaftalen og leverandørskifteaftalen, da man som pensionsrådgiver 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 firmapensionsordninger til virksomheder samt livs- og pensionsforsikringer til privatkunder 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 både de interne og eksterne undervisere har relevante uddannelsesbaggrunde og relevant erhvervserfaring som eksempelvis kunderådgiver inden for pensionsområdet, pensionsmægler hos Willis Towers Watson og pensionschef hos Tryg. Det er ekspertens vurdering, at særligt de eksterne undervisere har en stærk faglig ballast. Fælles for alle undervisere er, at de har gennemført en række moduler på Forsikringsakademiet inden for uddannelsens fagområde, bl.a. i forsikringsmæglerjura og optimering af pensionsløsning. Eksperten vurderer i den forbindelse, at især den ene eksterne underviser har bred erfaring inden for pensionsområdet fra flere forskellige selskaber og på den måde har vedkommende gode forudsætninger for målrettet sparring med de studerende, som også kan være ansat i flere forskellige selskaber.

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. AI og den faglige ekspert har i vurderingen af underviserne desuden lagt vægt på, at der er god sammenhæng mellem uddannelsesbaggrunde, erhvervserfaring og de temaer, underviserne hver især underviser i på uddannelsen.

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 afslut-



Danmarks
Akkrediteringsinstitution

ning. Resultaterne af evalueringerne behandles af den produktansvarlige på uddannelsen, og underviserne på uddannelsen følger dem løbende og samarbejder 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**