



Niveauvurdering

Danmarks Akkrediteringsinstitution

Bevis på niveauvurdering

Dette bevis bekræfter, at

Certificeret erhvervsrådgiver - forsikring (EX4.34)

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

Oplysninger om uddannelsen

Uddannelsen udbydes af: FORSIKRINGS- OG PENSIONS-AKADEMIET

Udbudssted: RUNGSTED STRANDVEJ 107
2960 RUNGSTED KYST

Uddannelsens varighed: 1114 TIMER

Antal konfrontationstimer: 147 TIMER

Niveauvurderingens gyldighed

Beslutningsdato: 16.06.2025

Niveauvurderingen er gyldig til og med: 16.06.2029

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 komplicerede erhvervskundes typiske og særlige forsikringsbehov og risikosituation
- Selskabets acceptpolitik samt forsikringsløsninger, som er målrettet den enkelte erhvervskunde
- Risk management-processer, herunder elementerne i en risikoanalyse, risikovurdering samt håndtering af erhvervskundens risiko og forsikringsobjekter
- Relevante love og regler indenfor hovedområderne i relation til den komplicerede erhvervskundes forsikringer
- Incoterms, salgs- og leveringsbetingelser
- Standardprodukter som løsøre-, cyber-, all risks maskin- og IT kasko-, driftstabs-, erhvervs- og produktansvars-, transport- og entrepriseforsikring mv.
- Skadesituationer der er dækningsberettigede på tings-, driftstabs- og ansvarsforsikringer samt reglerne for skadeopgørelse af tingsforsikringer
- Erhvervskundens samlede lønsomhed
- Grundlæggende viden om etik i salget – herunder hvordan problemstillinger behandles korrekt i forhold til GDPR-regler, God Skik-regler og interne forretningsgange, så den studerende kan agere compliant
- Samtalestyring og kommunikationsmodeller til formidling af forsikringsløsningen
- Problemstillinger for erhvervskunden ved tegning, ændring og ophør.

Færdigheder

- Udarbejde en teknisk og faglig korrekt løsning i forhold til kundens behov (risk management) og selskabets acceptpolitik
- Forklare forsikringstekniske problemstillinger for den komplicerede erhvervskunde samt argumentere for valg af løsning
- Foretage en risikovurdering af en kompliceret erhvervskunde og dennes forsikringsobjekter ud fra egen besigtigelse eller ekstern risikorapport
- Formidle salg og administration systematisk og struktureret samt tilpasse forsikringsløsningen, når der sker ændringer i erhvervskundens risikosituation
- Formidle forsikringsløsningen gennem anvendelse af samtalestyring og kommunikationsmodeller
- Anvende relevante love og regler indenfor hovedområderne i relation til den komplicerede erhvervskundes forsikringer
- Sammensætte forsikringsdækning ud fra anvendte salgs- og leveringsbetingelser samt anvendte incoterms
- Vurdere, om skader er dækningsberettiget og redegøre for reglerne for erstatningsopgørelse samt identificere juridiske forhold, der har betydning i skadesituationen
- Vurdere en potentiel kundes lønsomhed såvel som en eksisterende kundes historiske lønsomhed og på baggrund heraf tage stilling til eventuelle lønsomhedsfremmende tiltag.

Kompetencer

- Fastlægge den kompliceredes erhvervskundes forsikringsbehov via informationsindsamling. På baggrund af informationsindsamling være i stand til at opnå accept fra kunden på behovsafdækning samt vurdere mulighed for straksdækning
- Udarbejde teknisk og faglig korrekt løsning i forhold til kundens behov (risk management) og selskabets acceptpolitik
- Håndtere kontakt til kunden ved tegning, ændring og ophør. Herunder forklare forsikringstekniske problemstillinger for kunden samt argumentere for valg af løsning
- Anvende relevante love og regler indenfor hovedområderne i relation til den komplicerede erhvervskundes forsikringer
- Vurdere og rådgive om anvendte salgs- og leveringsbetingelsers og incoterms betydning for behovet for forsikringsdækning
- Vurdere om skader er dækningsberettiget og redegøre for reglerne for erstatningsopgørelse samt identificere juridiske forhold, der har betydning i skadesituationen
- Foretage en risikovurdering af en kompliceret erhvervskunde og dennes forsikringsobjekter ud fra egen besigtigelse eller ekstern risikorapport
- Vurdere en potentiel kundes lønsomhed såvel som en eksisterende kundes historiske lønsomhed og på baggrund heraf tage stilling til eventuelle lønsomhedsfremmende tiltag
- Formidle forsikringsløsningen gennem anvendelse af samtalestyring og kommunikationsmodeller samt give og modtage styrkebaseret feedback
- Behandle problemstillinger korrekt i forhold til GDPR-regler, God Skik-regler og interne forretningsgange, så der ageres compliant.



Danmarks
Akkrediteringsinstitution

Forsikrings- og Pensionsakademiet
Anne Line Topshøj

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

Resultat af niveauvurdering af Certificeret erhvervsrådgiver - forsikring (EX4.34)

Danmarks Akkrediteringsinstitution (DAI) har behandlet jeres ansøgning om indplacering af Certificeret erhvervsrådgiver - forsikring (EX4.34) på niveau 5 i den danske Kvalifikationsramme for Livslang Læring (herefter benævnt Kvalifikationsrammen).

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

Niveauvurderingen er gyldig til og med d. 16. juni 2029.

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

DAI har i fase 1 foretaget en administrativ vurdering af, om uddannelsen lever op til seks definerede krav for at kunne komme i betragtning til at blive niveauvurderet, hvilket DAI fandt var tilfældet. I fase 2 har DAI, bistået af faglig ekspert, Ramus Sloth, souschef i Nysalg, Commercial Lines Tryg, foretaget en samlet vurdering af, om uddannelsens mål for læringsudbytte kan indplaceres i Kvalifikationsrammen på det ansøgte niveau. Vurderingen 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 skriftligt materiale fra ansøger, herunder ansøgers beskrivelse af uddannelsens mål for læringsudbytte, undervisernes CV'er og en redegørelse for uddannelsens procedure for undervisningsevaluering. Vurderingerne af de tre punkter vil blive uddybet nedenfor.

Uddannelsen til Certificeret erhvervsrådgiver - forsikring (EX4.34) har til formål at kvalificere de studerende til selvstændigt at kunne sælge og rådgive om skadeforsikringer til erhvervs-kunder med en typisk risikoprofil og at kunne sikre kundens lønsomhed. Uddannelsen består af tre moduler, der alle er obligatoriske. Uddannelsens samlede omfang er 1114 studie-timer, hvoraf 147 er konfrontationstimer.

Læringsudbytte

DAI 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. Samtidig vurderer DAI, at der er god sammenhæng mellem uddannelsens samlede mål for læringsudbytte og uddannelsens formål.

16. juni 2025

**Danmarks
Akkrediteringsinstitution**
Kvalitetssikring og -udvikling

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

www.akkr.dk

CVR-nr. 3060 3907

Sagsbehandler
Louise Lund Liebmann
lolm@akkr.dk



Af de samlede mål for læringsudbytte fremgår det, at de studerende bl.a. får viden om relevant lovgivning på erhvervskundeområdet og risk management-processer. De får også viden om den komplicerede erhvervskundes typiske og særlige forsikringsbehov og risikosituation og for forsikringstekniske problemstillinger ved tegning, ændring og ophør.

De studerende får desuden færdigheder til at kunne udarbejde en teknisk og faglig korrekt løsning med henblik på kundens særlige behov og selskabets acceptpolitik og vurdere, hvorvidt skader er dækningsberettiget, redegøre for reglerne for erstatningsopgørelse samt identificere de juridiske forhold, der har betydning i skadesituationen. Studerende opnår desuden færdigheder, så de kan forklare forsikringstekniske problemstillinger for kunden og argumentere for valg af løsning.

Studerende opnår kompetencer bl.a. til at fastlægge den kompliceredes erhvervskundes forsikringsbehov og udarbejde teknisk og faglig korrekt løsning i forhold til kundens behov og selskabets acceptpolitik. De studerende får også kompetencer i at vurdere og rådgive om anvendte salgs- og leveringsbetingelsers og incoterms betydning for behovet for forsikringsdækning. Studerende får desuden kompetencer i at foretage en risikovurdering af en kompliceret erhvervskunde og dennes forsikringsobjekter ud fra egen besigtigelse eller eksternt risikorapport. DAI bemærker, at det i uddannelsens samlede mål for læringsudbytte ikke er tydeligt beskrevet, hvordan studerendes erhvervede kompetencer svarer til niveau 5 i Kvalifikationsrammen. Fx er det ikke tydeligt, hvilke af uddannelsens beskrevne kompetencer, der gør, at studerende kan varetage afgrænsede ledelses- og planlægningsfunktioner i relation til erhvervs- og fagområdets praksis samt hvilke kompetencer, der gør, at de kan identificere og udvikle egne muligheder for fortsat videreuddannelse i forskellige læringsmiljøer.

Undervisernes faglige kvalifikationer

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

Forsikrings- og pensionsakademiet redegør i deres ansøgning for, at en underviser, der underviser på uddannelsen til Certificeret erhvervsrådgiver - forsikring (EX4.34), skal have aktiv praksiserfaring fra forsikringsbranchen inden for skadeforsikringssegmentet samt en forsikringsfaglig uddannelse inden for skadeforsikringssegmentet. Derudover skal underviseren kunne håndtere en bred pædagogisk og didaktisk værktøjskasse.

Underviserne opfylder som samlet gruppe de krav, som Forsikrings- og pensionsakademiet stiller for uddannelsesniveau og erhvervserfaring. De har alle som minimum relevant uddannelse fra Forsikrings- og pensionsakademiet og alle underviserne er mindst certificeret på niveau 4 eller 5 i Blooms taksonominiveauer, der svarer til niveau 5 og 6 i Kvalifikationsrammen. Underviserne har enten aktiv eller nylig praksiserfaring eller er erfarne undervisere, der tager pædagogisk og didaktisk ansvar, så alle undervisere kan håndtere en bred pædagogisk og didaktisk værktøjskasse. DAI og eksperten bemærker dog, at underviserne på individuelt niveau ikke lever op til samtlige krav, som Forsikrings- og pensionsakademiet stiller. Fx har én af de erfarne undervisere ikke længere aktiv praksiserfaring, da han er fuldtidsansat ved Forsikrings- og pensionsakademiet og hans seneste ansættelse i forsikringsbranchen var i 2016. Omvendt har de eksterne undervisere aktiv praksiserfaring, men



de er ikke erfarne undervisere, og det er ikke dokumenteret, hvordan de på enkeltmandsniveau har pædagogisk-didaktiske kompetencer til at kunne undervise, fx vha. uddannelse.

DAI og eksperten lægger dog vægt på, at underviserne som samlet gruppe opfylder de krav, som Forsikrings- og pensionsakademiet stiller for uddannelsesniveau og erhvervserfaring, da det er dokumenteret, at underviserne som gruppe tilsammen har aktiv praksiserfaring fra skadesforsikringssegmentet, forsikringsfaglig uddannelse inden for skadeforsikringssegmentet på højt niveau og kan håndtere en bred pædagogisk og didaktisk metodepakke. Sidstnævnte understøttes af, at der på Forsikrings- og pensionsakademiet ikke er pædagogisk frihed, hvorfor alle faglige lektioner er grundigt dokumenteret, og de opgaver og cases, som den studerende arbejder med, er gennemarbejdet af en fagansvarlig. Desuden understøttes undervisere af kontinuerlig faglig og pædagogisk udvikling og supervision med fagansvarlige. I undervisergruppen findes meget erfarne profiler, der også bidrager som fagansvarlig og/eller til at udvikle og kvalitetssikre eksamensmateriale, eksamensopgaver, undervisningsmateriale og/eller uddannelsesforløb i tillæg til selve undervisningsopgaven. En af de erfarne undervisere har desuden gennemført Forsikrings- og pensionsakademiets egne moduler om uddannelse for undervisere.

DAI og eksperten bemærker desuden, at underviserne profiler supplerer hinanden på meget fin vis. På uddannelsen benyttes en hensigtsmæssig kombination af meget erfarne undervisere og undervisere med aktiv og relevant erhvervserfaring. Det gælder ikke mindst de to undervisere i modulet Risk Management og Lønsomhed, som iflg. eksperten ser ud til at kunne supplere hinanden med en hhv. praktisk og teoretisk tilgang til stoffet.

Undervisningsevaluering

DAI vurderer, at det overordnet er sandsynliggjort, at den måde uddannelsen gennemfører og anvender undervisningsevalueringer understøtter, at de studerende vil kunne opnå uddannelsens samlede mål for læringsudbytte.

På uddannelsen gennemføres undervisningsevaluering to gange undervejs i modulerne Grundlæggende erhvervsforsikring - salg og rådgivning (3.34) og Udvidet erhvervsforsikring 1 - salg og rådgivning (EX4.34). Evaluering gennemføres som hhv. midtvejsevaluering, hvor modulets første del evalueres, og som slutevaluering, hvor hele modulet evalueres ved dets afslutning. I modulet Risk management og lønsomhed - erhvervskunden (4.16) gennemføres undervisningsevaluering som slutevaluering. Evalueringen foretages via en anonym online survey, der er tilgængelig for den enkelte studerende via Forsikrings- og pensionsakademiets Learning Management System. Evalueringen gennemføres i undervisningstiden som en fast integreret del af undervisningsplanen.

Evalueringsresultaterne samles og behandles i kvalitetssystemet. Det samlede resultat for holdet kategoriseres i fire forskellige dimensioner: deltagerevaluering, prøveresultat, aktivitetsniveau og undervisningsevaluering. Deltagerevalueringens resultater inddeles desuden i fire kategorier: tilfredshed, udbytte, relevans og niveau. Hver dimension indgår med forskellig vægt i et samlet kvalitetstal, som giver de kvalitetsansvarlige overblik over kvaliteten af det enkelte hold, der gennemføres. Der tilstræbes et samlet kvalitetstal på 80 for hvert hold/kvalitetsmåling.

Det overordnede ansvar for kvalitet ligger hos produkt- og kvalitetsforummet, som monitorerer kvaliteten af uddannelserne på baggrund af evalueringer, og har ansvar for at igang-



Danmarks
Akkrediteringsinstitution

sætte tiltag, om nødvendigt. I tillæg til kvalitetsforummet har hver uddannelse en produkt-ejer, der har det overordnede ansvar for hele uddannelsen og følger op på kvaliteten og eventuelle problemer, der vedrører uddannelsens ramme eller metode. Sammen med den fagansvarlige har produktejeren ansvar for at sikre uddannelsens relevans og faglige progression. Underviserne følger også løbende evalueringerne og samarbejder med produkt-ejer og fagansvarlig. Akademirådet har ansvar for at sikre, at prøver, eksaminer og certificeringer lever op til omverdenens krav. Akademirådet består af 12 medlemmer og repræsenterer virksomheder inden for skadeforsikring, kommerciel og arbejdsmarkedspension, uafhængige forsikringsformidlere og mindre selskaber.