



Niveauvurdering

Danmarks Akkrediteringsinstitution

Bevis på niveauvurdering

Dette bevis bekræfter, at

Certificeret kunderådgiver – pension (EX4.22)

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:	40-50 uger
Antal konfrontationstimer:	1508 studietimer, heraf 154 konfrontationstimer

Niveauvurderingens gyldighed

Beslutningsdato:	01. 04. 2025
Niveauvurderingen er gyldig til og med:	01. 04. 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 studerende skal have viden om kundens forudsætninger og de enkelte dele i privatøkonomien, som har relevans for personforsikrings og/eller pensionsrådgivning. Kunden er en CPR-kunde (enkeltperson eller selvstændig med enkeltmandsvirksomhed).
- Den studerende skal have viden om behovsanalysemetoder og de enkelte delelementer i analysen.
- 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.
- Den studerende skal have viden om udarbejdelse og formidling af et samlet løsningsforslag til CPR-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 CPR-kundens økonomi i særlige livsbegivenheder.
- 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.
- 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-kunder. 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 behov for personforsikringsløsning.
- Den studerende skal have færdigheder i at anvende og formidle en løsning, der tager udgangspunkt i den aktuelle kundes individuelle personforsikringsbehov
- Den studerende skal have færdigheder i at kombinere et samlet pensionsforslag. Den studerende har færdigheder i at vurdere, at et pensionsforslag overholder gældende og relevant lovgivning.
- 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.
- 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 behov for tilpasning af personforsikringsløsningen
- Den studerende skal have færdigheder i at vurdere, om skadesituationer vil være dækket af de etablerede privatforsikringer.

Kompetencer

- Den studerende skal kunne foretage en konkret behovsanalyse for at identificere kundens individuelle behov for personforsikring. 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 Den studerende tager ansvar for, at forslaget følges af relevant og konkret rådgivning, 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, 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 udenfor eget selskab, f.eks. udfærdigelse af testamente.
- Den studerende kan selvstændigt udføre en dækningsberettigelsesvurdering af typiske skader relateret til personforsikringsområdet.



Danmarks
Akkrediteringsinstitution

Forsikrings- og pensionsakademiet
Kontaktperson/kontaktpersoner: Anne Line Topshøj

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

1. april 2025

**Danmarks
Akkrediteringsinstitution**
Direktionssekretariat

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

www.akkr.dk

CVR-nr. 3060 3907

Sagsbehandler
Beate Bill
Tel. 7231 8846
bbi@akkr.dk

Ref.-nr.
2024-359-13913

Resultat af niveauvurdering af Certificeret Kunderådgiver – Pension (EX4.22) udbudt af Forsikrings- og Pensionsakademiet

Danmarks Akkrediteringsinstitution (DAI) har behandlet jeres ansøgning om indplacering af Certificeret Kunderådgiver – Pension (EX4.22) på niveau 5 i den danske Kvalifikationsramme for Livslang Læring (herefter benævnt Kvalifikationsrammen)¹.

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

Niveauvurderingen er gyldig til og med den 01. april 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, 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 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 Kunderådgiver - Pension (EX4.22) har til formål at kvalificere de studerende til selvstændigt at kunne rådgive kunder/kunders efterladte om typiske forhold

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.



for personforsikring i forhold til dødsfald, tab af erhvervsevne og pensionering. Uddannelsen svarer til lidt over et års fuldtidsstudium og består af 3 delelementer, alle obligatoriske. Uddannelsens samlede omfang er 1508 studietimer, heraf 154 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.

Af de samlede mål for læringsudbytte fremgår det, at de studerende får viden om bl.a. relevant lovgivning på personforsikringsområdet og risikoprofiler. De får også forståelse for behovstilpasning i policer ved konkrete skadesituationer og for, hvordan kundens forudsætninger og privatøkonomi har betydning for forsikrings- og pensionsrådgivning. De studerende får derudover færdigheder i bl.a. at formidle en struktureret kundesamtale og anvende behovsanalyse samt kompetencer til selvstændigt at udvikle et individuelt tilpasset personforsikringsforslag til CPR-kunden og identificere og udføre relevante tilpasninger af kundens personforsikringsløsning.

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 underviserne skal besidde aktiv praksiserfaring fra personforsikringssegmentet samt en forsikringsfaglig uddannelse inden for personforsikringssegmentet forankret på et højt niveau. Derudover skal underviserne kunne håndtere en bred pædagogisk og didaktisk værktøjskasse. Alle underviserne på uddannelsen opfylder kravene, som Forsikrings- og pensionsakademiet stiller for uddannelsesniveau og erhvervserfaring. De har alle som minimum relevant uddannelse fra Forsikrings- og pensionsakademiet og størstedelen har derudover en HD. Alle underviserne er certificeret, enten på niveau 4 eller 5, svarende til niveau 5 og 6 i kvalifikationsrammen. At underviserne har deres forsikringsfaglige uddannelser fra Forsikrings- og pensionsakademiet selv er normalt inden for branchen og DAI og eksperten anser det derfor ikke som problematisk. En af underviserne er medforfatter på uddannelsens grundbog, hvilket understreger det høje faglige niveau i undervisergruppen. Alle undervisere har erfaring fra forsikrings- og pensionsbranchen, oftest i flere forskellige selskaber, hvilket eksperten vurderer giver dem en generel indsigt i branchen.

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 undervisning på nyt modul.

Derudover følger Forsikrings- og pensionsakademiet op på undervisernes formidlingsmæssige og didaktiske kompetencer gennem undervisningsevalueringerne, hvilket DAI vurderer som positivt. Underviserne har løbende supervision, hvor fagansvarlig observerer underviseren med henblik på at sikre bl.a. pædagogisk metode og undervisningsstil. På baggrund af supervisionen får underviseren både mundtlig og skriftlig feedback og den skriftlige feedback gemmes til fremtidig udvikling.



Danmarks
Akkrediteringsinstitution

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 der undervisningsevaluering to gange undervejs på hvert af uddannelsens moduler i form af en online survey. Evalueringen gennemføres i modulets første del og ved modulets afslutning. Resultaterne af evalueringerne behandles igennem kvalitetssystemet. Det overordnede ansvar for kvalitet ligger hos produkt- og kvalitetsforummet, som monitorerer kvaliteten af uddannelserne på baggrund af evalueringer, og har ansvar for at igangsætte tiltag, om nødvendigt. I tillæg til kvalitetsforummet har hver uddannelse en produktejer, 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 produktejer 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.

Danmarks
Akkrediteringsinstitution