



Bransjemaal for godkjente oppdateringsaktiviteter

Innhold

1.	Innledning	2
2.	FinAut som felles bransjeorganisasjon	2
3.	Krav til FinAuts årlige oppdateringer	3
4.	Krav til årlig kompetanseoppdatering etter IDD	3
5.	Bedrifters og kandidaters ansvar	4
6.	FinAuts ansvar	4
7.	Registrering i portal	4
8.	Krav til dokumentasjon for godkjente oppdateringsaktiviteter	5
9.	Tidsangivelse og godkjenningskrav for oppdateringsaktiviteter	5

1. Innledning

Bransjemalen er utviklet som en guide for å kunne dokumentere og tidfeste oppdateringsaktiviteter for autoriserte rådgivere og ledere hos FinAut. Bransjemalen skal også kunne benyttes for forsikringsroller som ikke har krav til autorisasjon gjennom FinAut, men som kommer inn under IDD's krav om 15 timers årlig etterutdanning.

FinAut følger opp to sett krav for årlige oppdateringer:

- **Oppdateringer fra FinAut:** Obligatoriske oppdateringskrav fastsatt av fagrådet for den enkelte ordning. Hvert tema spesifiseres med godkjent tidsbruk. FinAuts oppdatering inngår i IDD's krav om 15 timers årlig etterutdanning. Hvis for eksempel FinAuts oppdatering har et omfang på 5 timer, så gjenstår 10 timer for å oppfylle IDD's krav for de det gjelder.
- **Krav etter IDD:** Minimum 15 timers etterutdanning for ulike forsikringsroller. Dette gjelder de som er autorisert i skadeforsikring og/eller personforsikring. I tillegg må bedriftene vurdere krav til finansielle rådgivere som selger forsikringsbaserte investeringsprodukter. Bedriftene avgjør selv hvilke temaer og hva som er relevant for den enkelte rådgiver utover de obligatoriske kravene fra FinAut.

2. FinAut som felles bransjeorganisasjon

Bransjemalen for dokumentasjon av årlig etterutdanning og felles regelverk fra FinAut skal fungere som en felles standard i bransjen. Bransjemalen og kravet til dokumentasjon skal være tilstrekkelig for at Finanstilsynet og FinAut får et godt grunnlag for å føre tilsyn om IDD's krav om etterutdanning er tilfredsstillende.

3. Krav til FinAut's årlige oppdateringer

§ 3-7 Vedlikehold og oppdatering av kompetansen

- a) En medlemsbedrift har ansvar for å legge til rette for å følge opp at medarbeidere som er autoriserte, minimum oppdaterer sin kompetanse i henhold til de krav FinAut setter gjennom årlige fagplaner for oppdateringer.

Kandidater som har bestått kunnskapsprøven, kan holde denne gyldig (ref. krav til gyldig kunnskapsprøve i § 3 – 1 b) ved å gjennomføre og dokumentere årlige kunnskapsoppdateringer i henhold til det medlemsbedriften tilbyr av aktiviteter.

- b) Medlemsbedriften velger selv metode for oppdatering og vedlikehold av kompetanse og skal dokumentere hva som er gjort i så henseende.
- c) De som er autoriserte er forpliktet til å gjennomføre de aktiviteter medlemsbedriften krever for å holde kompetansen oppdatert.
- d) Medlemsbedrifter har plikt til å melde til FinAut hvilke selgere/rådgivere som ikke har gjennomført tilstrekkelige oppdateringer etter de rutiner som er fastsatt av bedriftene og FinAut. I slike tilfeller gjøres autorisasjonen hvilende, ref. § 3 - 9.
- e) Kravet til oppdateringer gjelder ikke selgere/rådgivere med hvilende autorisasjon. Ved aktivering av hvilende autorisasjon, kreves det at medlemsbedriften bekrefter at selgeren/rådgiveren har gjennomført nødvendige oppdateringer for hele den perioden autorisasjonen har vært hvilende.

4. Krav til årlig kompetanseoppdatering etter IDD

IDD har fastsatt et løpende krav til kunnskap og kompetanse, som også gjelder ansatte og ledelse i forsikrings- og gjenforsikringsforetak som er involvert i distribusjon. For alle typer distributører er det fastsatt minst 15 timers faglig etterutdanning pr. år. ([Finanstilsynet – Gjennomføring av forsikringsdistribusjonsdirektivet s.8,24,26.](#))

- **Godkjenning av etterutdanning**
- Finanstilsynet foreslår å lovfeste et krav om 15 timers årlig etterutdanning for ledere og ansatte i **forsikringsformidlingsforetak**. Etterutdannelsen skal være relevant for virksomheten.
 - *Etterutdanning må kunne dokumenteres. Dokumentasjonen skal angi: a) navn på deltaker b) navn på den som arrangerer kurset eller forelesningen c) emneområde med kort beskrivelse av kursets innhold d) kursdato og varighet.* ([Finanstilsynet – Gjennomføring av forsikringsdistribusjonsdirektivet s.105.](#))

For ansatte i **forsikringsforetak** foreslås det et tilsvarende krav om etterutdanning i finansforetaksforskriften § 16-10 ([Finanstilsynet – Gjennomføring av forsikringsdistribusjonsdirektivet s.107.](#))

- § 16-10 *Krav om etterutdanning. Forsikringsforetak skal påse at ansatte som er ansvarlig for eller direkte beskjeftiget med rådgivning og veiledning av kunder om forsikringsavtaler, årlig gjennomfører minst 15 timer etterutdanning som er relevant for virksomheten.*
- Finanstilsynet foreslår at forsikringsforetak skal kontrollere kravene til faglige ferdigheter for egne ansatte og følge opp at egne ansatte får årlig nødvendig etterutdanning.

Finanstilsynet anser at det ikke er behov for nærmere regler om etterutdanning for ansatte i forsikringsforetak. Forsikringsforetak må likevel ved tilsyn kunne dokumentere at kravet til etterutdanning etterleves ([Finanstilsynet – Gjennomføring av forsikringsdistributionsdirektivet s.26.](#))

- Krav til dokumentasjon bør her forstås på tilnærmet samme måte som for forsikringsformidlere (se over).
- For autoriserte rådgivere som er medlem i flere ordninger som kommer inn under IDD's krav om 15 timers etterutdanning må bedriftene sørge for at rådgiverne blir oppdatert i alle ordninger.

5. Bedrifters og kandidaters ansvar

- Bedriftene har ansvar for at sine autoriserte rådgivere er oppdatert etter gjeldende regelverk over. De som ikke er oppdatert etter regelverket skal settes til hvilende i FinAuts portal.
- Bedriftene er forpliktet til å fremlegge dokumentasjon på gjennomførte oppdateringer ved tilsyn fra både FinAut (FinAuts årlige oppdateringer og fullført 15 timer oppdatering etter IDD) og Finanstilsynet (IDD).
- Hvilke aktiviteter som dekker kravet om 15 timers årlig oppdateringer etter IDD må bedriften selv avgjøre avhengig av hvilken rolle vedkommende har og hvilke produkter vedkommende formidler.

6. FinAuts ansvar

- FinAut publiserer hvert år obligatoriske oppdateringstema for hver ordning med tidsangivelse.
- Etikk er felles fast tema, og oppdateringsmateriell, dokumentasjon og tidsangivelse i etikk samt God skikk leveres av FinAut. Oppdateringsmateriell til øvrige temaer kan bedriftene kjøpe fra eksterne tilbydere eller utvikle selv.

7. Registrering i portal

- Aktivitet i etikk og God skikk distribueres, gjennomføres og dokumenteres i FinAuts portal.
- Andre oppdateringsaktiviteter, både fra FinAut og etter IDD's krav håndteres av bedriftene selv.
- Bedriftene må kunne dokumentere at årlige oppdateringstemaer er gjennomført og godkjent ved tilsyn fra FinAut.
- Det er viktig at bedriftene har et godt registreringssystem slik at kravene til dokumentasjon på fullførte og godkjente oppdateringer kan fremlegges ved tilsyn fra FinAut og Finanstilsynet.

8. Krav til dokumentasjon for godkjente oppdateringsaktiviteter

- Navn på kandidat/deltaker
- Navn/angivelse på kurs/aktivitet
- Type kurs/aktivitet (fra liste i punkt 9)
- Angivelse av innhold:
 - Hvilken ordning (f.eks. skadeforsikring) kurset/aktiviteten er relevant for
 - Kan også være generelt/tverrgående og falle inn under flere ordninger
- Omfang: Tid med timer/minutter
- Flere mulige dokumentasjonsformer: Bekreftelse på deltagelse/test med godkjent nivå/ vurdering med bekræftelse fra vurderer.
- Dato for gjennomført og godkjent.

9. Tidsangivelse og godkjenningskrav for oppdateringsaktiviteter

Det er et stort mulighetsrom med aktuelle oppdateringsaktiviteter. I skjemaet under er det listet opp sentrale aktiviteter. Listen inneholder to typer:

1. Selvstendige kurs og aktiviteter som innebærer at de kan dokumenteres som gjennomført.
2. Aktiviteter som ikke kan dokumenteres, men som inngår som en del i et kurs eller opplæringspakke.

Malen under er til hjelp for å kunne anslå total tid for et kurs eller aktivitet, samt for opplæringsløp som er satt sammen av flere elementer. Det understrekes at malen er veiledende og det må gjøres kvalitative vurderinger av innholdets kompleksitet. Dette gjelder for eksempel hvor mange ganger det er behov for å se en video eller hvor mange sider man kan forvente å lese pr time for å lære seg innholdet tilstrekkelig.

Eventuelle andre oppdateringsaktiviteter kan legges til skjemaet ved forespørsel til FinAut. Forutsetningen er at kravene til dokumentasjon i punkt 8 kan følges og at aktiviteten har en akseptabel dokumentasjon for gjennomført/fullført.

Oppdateringsaktiviteter	Selvstendig aktivitet? ¹	Tidsangivelse	Dokumentasjonskrav
1. Klasseromskurs 2. Forelesning 3. Fagdag 4. Fagseminar 5. Temamøter 6. Webinar	Ja	Antall timer/medgått tid Tid til obligatoriske forberedelser	Godkjent til stede av kursholder eller nærmeste leder. (Den ansatte kan registrere selv).
7. Veiledning etter f.eks. medlytt	Ja	Medgått veiledningstid eventuelt en fast standardtid bedriftene setter	Godkjent gjennomført av veileder eller nærmeste leder. (Den ansatte kan registrere selv).
8. Rollespill 9. Trening	Ja	Medgått tid og evt. tid til obligatoriske forberedelse	Godkjent deltakelse av trener eller nærmeste leder. (Den ansatte kan registrere selv).

¹ Det avgjørende her er om aktiviteten kan dokumenteres som gjennomført eller godkjent.

Oppdateringsaktiviteter	Selvstendig aktivitet? ¹	Tidsangivelse	Dokumentasjonskrav
10. E-læringskurs 11. Mikrolæring 12. Simuleringer 13. Spill	Ja	Antatt tid brukt på elementene i kurset oppsummeres og vurderes samlet.	*Godkjent ved styrt gjennomføring, ved at man må være innom elementer, svare på spørsmål, ferdigstille en del for å kunne gå videre etc. *Eller avsluttende test med godkjent resultat.
14. Avsluttende test ²	Ja	I snitt 1 minutt pr oppgave for standard flervalgsoppgaver med lite tekst. Mer casebaserte tekster må vurderes. Hvis testen er dokumentasjonskravet så må aktivitetene som testen etterfølges fra beregnes. For eksempel hvis bestått test godkjenner gjennomføring av et e-læringskurs, så må innholdet i e-læringskurset tidfestes.	Testen må ha en faglig akseptabel godkjentgrense for om kompetansemålene er nådd.
15. Oppgaveløsning <u>med</u> vurdering	Ja	Avsatt tid til arbeid. Hvis oppgaveløsning er dokumentasjonskravet så må aktivitetene som oppgaveløsningen etterfølges fra beregnes.	Faglig vurdering om målene kompetansekravene er nådd
16. Lage og holde presentasjoner	Ja	Medgått tid til forberedelse og gjennomføring	Vurdering og dokumentasjon fra leder
17. Quiz/test deg selv o.l.	Nei	I snitt 1 minutt pr oppgave for standard flervalgsoppgaver med lite tekst. Mer casebaserte tekster må vurderes.	Må inngå i et kurs/læringsløp
18. Oppgaveløsning <u>uten</u> vurdering	Nei	Avsatt tid til arbeid	Må inngå i et kurs/læringsløp
19. Artikkel/ kompendium ³	Nei	Anslag 6 sider pr time, grundig lesning.	Må inngå i et kurs/læringsløp
20. Streaming av forelesning o.l.	Nei	Medgått tid	Må inngå i et kurs/læringsløp
21. Videoforelesning ⁴ over 10 minutter	Nei	Videolengde x opptil 3 ganger	Må inngå i et kurs/læringsløp
22. Korte videoer ⁵ 23. 1-10 minutter	Nei	Videolengde x opptil 2 ganger	Må inngå i et kurs/læringsløp
24. Podcast/lydfil ⁶	Nei	Spilletid x opptil 2 ganger	Må inngå i et kurs/læringsløp
25. Gruppearbeid, samskriving, felles diskusjoner osv	Nei	Medgått tid, + evt. krav til forberedelser	Må inngå i et kurs/læringsløp

² En avsluttende test kan være dokumentasjon

³ Avhengig av kompleksitet vil man måtte lese flere ganger for å repetere og lære. (Med 1,5 i linjeavstand, 12 i skriftstørrelse og med Times New Roman regner man ca. 450 ord pr side.) 50 - 100 ord pr minutt - tilsvarer 6-12 sider pr time.

Kompleksiteten av innholdet må vurderes. Matematiske formler eller lovtekst vil for eksempel kreve mer tid enn mer faktabasert informasjon.

⁴ Antar at man ser en slik video opptil 3 ganger for å lære seg innholdet eller en gang med stopp og spoling som tilsvarer videolengde x 3.

⁵ Antar at man må se en slik video opptil 2 ganger for å lære seg innholdet eller en gang med stopp og spoling.

⁶ Antar at man hører på en lydfil/podcast opptil 2 ganger

NB: Innholdets kompleksitet må vurderes



Finansnæringens Autorisasjonsordninger

Post PB 2572 Solli, 0202 Oslo **Besøk** Hansteens gt. 2, Oslo
Telefon +47 23 28 42 00 **Web** www.finaut.no **E-post** post@finaut.no