

1. Uddannelsens formål

1. Uddannelsens formål

Gennem uddannelserne på Forsikringsakademiet ønsker forsikringsbranchen at sikre sig, at medarbejderne er kompetente til at:

- Rådgive liv- og pensionsselskabets kunder i de store økonomiske beslutninger, som valg af forsikringer og pensioner indebærer
- Sikre sig lønsomme kunder med en kendt, god og acceptabel risiko.

Uddannelsesmetodens struktur er sådan, at en medarbejder først får et job i en virksomhed i branchen, hvorefter arbejdsgiveren – med afsæt i virksomhedens egne interne regelsæt og branchens minimumskrav til uddannelse – sender medarbejderen på uddannelse på Forsikringsakademiet. Branchens minimumskrav til uddannelse er bestemt dels af branchens og Forsikringsakademiets regelsæt, dels af de forbrugerbeskyttende lov- og kompetencekrav, som Finanstilsynet har defineret i 'Lov om forsikringsformidling' (Kompetencebekendtgørelsen).

Forsikringsakademiets uddannelser er således godkendt af Finanstilsynet og er branchens referenceramme, når det drejer sig om forsikringsmedarbejdere med speciale inden for liv og pension – både ved rekruttering og mobilitet mellem virksomhederne.

Uddannelsen til 'Certificeret pensionsrådgiver', som vi her ansøger om at få indplaceret i den nationale *Kvalifikationsramme for Livslang Læring for private og offentlige uddannelser*, er en del af hele dette arbejdsmarkedsuddannelseskompleks og er indgangen til at kunne varetage et job i liv- og pensionsbranchen.

Uddannelsens formål er at uddanne den studerende til at kunne sælge og rådgive om firmapensionsordninger til virksomheder samt livs- og pensionsforsikringer til privatkunder med en kompliceret risikoprofil. 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 af kundens pensionsordninger. Produkterne, som medarbejderen skal kunne sælge og rådgive om, er de typiske liv- og pensionsprodukter: livsforsikringer, sygeforsikringsprodukter samt pensionsopsparingsprodukter (rateforsikring, livrente og aldersopsparing). Kunderne rådgives både telefonisk, via webløsninger og til fysiske møder i selskabet eller hos kunderne.

Uddannelsen kan i et offentligt regi bedst betegnes som en professionsuddannelse og er her, hvor langt de fleste assurandører og kunderådgivere starter deres karriere inden for forsikringsbranchen.

2. Læringsmål

a. Uddannelsens samlede mål for læringsudbytte

2. Læringsmål

Uddannelsens læringsmål er defineret med afsæt i de meget konkrete kompetencebehov, som sælgere og rådgivere i livs- og pensionsforsikringsbranchen har. Kompetencerne og deres underliggende delmål i form af viden og færdigheder er defineret af fora bestående af deltagere fra en bred vifte af både store og små liv- og pensionsselskaber. Læringsmålene justeres løbende. Kompetencerne er dog meget sjældent blevet ændret i uddannelsens forløb, da det primært er indhold, dvs. viden, og ikke form, der har været behov for at ændre over tid.

Ud fra beskrivelserne i uddannelsens læringsmål er det tydeligt, at der er tale om en professionsuddannelse på et højt fagligt niveau i forhold til f.eks. livs- og pensionsforsikringsprodukter, lovgivning og etik.

Uddannelsen er modulopbygget med en indbygget progressiv taksonomistigning og med selvstændige læringsmål på to forskellige taksonominiveauer.

Taksonominiveau 4: Den studerende kan identificere en forsikringsmæssig problemstilling i en typisk kundesituation samt komme med forslag til en mulig løsning. Den studerende kan gennemføre en standardløsning ved at følge fastlagte procedurer.

Taksonominiveau 5: Den studerende kan identificere en forsikringsmæssig problemstilling i en typisk kundesituation samt komme med forslag til en mulig løsning. Den studerende kan selvstændigt gennemføre en komplet løsning.

Uddannelsen afsluttes på taksonominiveau 5, som er grundlaget for eksamen.

Uddannelsens samlede mål for læringsudbytte

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.

2. Læringsmål

a. Uddannelsens samlede mål for læringsudbytte

- 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.

2. Læringsmål

a. Uddannelsens samlede mål for læringsudbytte

- 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 i 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.

2. Læringsmål

a. Uddannelsens samlede mål for læringsudbytte

- 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.

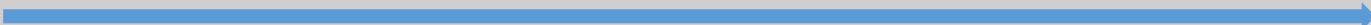
2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

Uddannelsen er modulopbygget med en indbygget progressiv taksonomistigning og med selvstændige læringsmål på to forskellige taksonominiveauer. Uddannelsen afsluttes på taksonominiveau 5, som er grundlaget for eksamen.

Taksonominiveau 4: Den studerende kan identificere en forsikringsmæssig problemstilling i en *typisk kundesituation* samt komme med *forslag til en mulig løsning*. Den studerende kan gennemføre en *standardløsning* ved at følge *fastlagte procedurer*.

Taksonominiveau 5: Den studerende kan identificere en forsikringsmæssig problemstilling i en *typisk kundesituation* samt komme med forslag til en mulig løsning. Den studerende kan *selvstændigt* gennemføre en *komplet løsning*.

b. Læringsmål for uddannelsens delelement 'Modul 3.24: Grundlæggende personforsikring' er på taksonominiveau 4	b. Læringsmål for uddannelsens delelement: 'Modul 4.15: Personforsikring – etablering' er på taksonominiveau 5	b. Læringsmål for uddannelsens delelement: 'Modul 4.22: Personforsikring – ændring og udbetaling' er på taksonominiveau 5	b. Læringsmål for uddannelsens delelement: 'Modul 4.23: Firmapension' er på taksonominiveau 5	b. Læringsmål for uddannelsens delelement: 'Modul 4.27: Den optimerede pensionsløsning' er på taksonominiveau 5	a. Uddannelsens (4.00) samlede mål for læringsudbytte er på taksonominiveau 5
Viden 					
Den studerende skal have grundlæggende viden om den typiske privatkundes personforsikringsbehov ved sygdom, død og pensionering.	Den studerende skal have viden om privatkundes forudsætninger, og hvilke forhold der har betydning for behovsanalysen.	Den studerende skal have viden om de forhold i privatkundes økonomi, som påvirkes ved f.eks. sygdom, indgåelse af ægteskab, skilsmisse, død el.lign.	Den studerende skal have viden om de forhold i virksomheden, som har betydning for virksomhedens pensionspolitik.	Den studerende skal have viden om generel privatøkonomi og de enkelte faktorer i privatkundes samlede økonomi.	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.

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

Den studerende skal have grundlæggende viden om behovsanalyse og de tilknyttede regler i God Skik- og Informationsbekendtgørelsen.		Den studerende skal have viden om og forståelse for, at kundens behov for personforsikringsløsning ændres som følge af ændrede livsforhold hos kunden.	Den studerende skal have viden om behovsafdækning af virksomheden og virksomhedens medarbejderes pensionsbehov.		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 risikoprofiler.
Den studerende skal have grundlæggende viden om relevante standardprodukter til dækning af kundens personforsikringsbehov.	Den studerende skal have viden om produkter, og hvordan de enkelte produkter i praksis kombineres til konkret dækning af kundens aktuelle personforsikringsbehov.	Den studerende skal have viden om supplerende personforsikringsprodukter, der kan få betydning, når kundens livsforhold ændrer sig.	Den studerende skal have viden om liv- og pensionsprodukter til virksomhedskunder.		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 investeringsafkast i hhv. pensionsopsparing og øvrig opsparing.	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 finansiering af fast ejendom.

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

–			Den studerende skal have viden om præsentation af pensionstilbud til virksomheden og virksomhedens ansatte.	Den studerende skal have viden om at udarbejde og præsentere et konkret økonomiforslag til kunden.	Den studerende skal have viden om udarbejdelse og formidling af et samlet økonomiforslag til CPR-kunden og pensionstilbud til virksomhedskunden.
Den studerende skal have grundlæggende viden om og forståelse for relevante sociale ydelser og disses indflydelse på personforsikringsløsningen ved sygdom, dødsfald og pensionering.	Den studerende skal have viden om, hvordan relevante sociale ydelser konkret influerer på personforsikringsløsningen.	Den studerende skal have viden om konkrete sociale ydelser, der kan bidrage til kundens økonomi ved sygdom, dødsfald og pensionering.			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 grundlæggende viden om og forståelse for kundens eksisterende forsikringsdækningers indflydelse på personforsikringsløsningen ved sygdom, dødsfald og pensionering.	Den studerende skal have viden om, hvordan kundens eksisterende forsikringsdækninger konkret influerer på personforsikringsløsningen.	Den studerende skal have viden om, hvordan kundens eksisterende personforsikringsdækninger (både private og firmapensionsordninger) håndteres ved ændringer i kundens livssituation (f.eks. sygdom, indgåelse af ægteskab, skilsmisse, dødsfald, pensionering).	Den studerende skal have viden om virksomhedens bestående firmapensionsaftale.	Den studerende skal have viden om øvrige aktiver og passiver (udover personforsikringsprodukter) i kundens økonomi.	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 grundlæggende	Den studerende skal have viden om, hvordan	Den studerende skal have viden om og		Den studerende skal have viden om	Den studerende skal have viden om og forståelse for praktisk

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

viden om de fradrags- og beskatningsregler, som har relevans for personforsikringsløsningen.	personforsikringsløsningens skattemæssige forhold kan få konkret betydning for kundens privatøkonomi.	forståelse for de skatte- og afgiftsregler, der kan få betydning for kundens økonomi i situationer, hvor en eller flere personforsikringer skal udbetales eller ophæves.		personskat, og hvordan kundens skattebetaling kan påvirkes ved brug af pensionsopsparingsprodukter m/u fradragsret samt hensigtsmæssig placering af kundens øvrige aktiver.	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 grundlæggende viden om juridiske forhold med betydning for personforsikringsløsningen.	Den studerende skal have viden om civilretslige forhold med konkret betydning for personforsikringsløsningen.	Den studerende skal have viden om og forståelse for betydningen af gældende love og regler med relevans for ændringer i kundens livssituation (f.eks. skilsmisse, dødsfald, indgåelse af ægteskab).	Den studerende skal have viden om de faglige aspekter, der adskiller frivillige ordninger fra obligatoriske ordninger samt viden om arbejdsmarkeds-pensioner.		Den studerende skal have viden om relevant lovgivning med betydning for personforsikringsområdet.
	Den studerende skal have viden om de skattemæssige forskelle mellem en privat personforsikringsløsning og en løsning, der etableres via kundens ansættelsesforhold (firmapensionsordning).	Den studerende skal have viden om relevante regler for pensionsbeskatning med betydning for ændringer i kundens personforsikringsløsning (f.eks. videreførelse af en arbejdsgiverordning som en privat ordning i forbindelse med jobskifte eller flytning af	Den studerende skal have viden om relevante regler for leverandørskift på virksomhedsordningen.		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.

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

–		en pensionsordning fra et selskab til et andet).			
Den studerende skal have grundlæggende viden om tilpasning af personforsikrings-løsningen, når kundens behov ændres på grund af typiske forandringer i livssituationen.		Den studerende skal have viden om og forståelse for praktisk policehåndtering i forbindelse med konkret skade eller pensionering hos kunden.			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, hvorvidt konkrete og typiske skadeeksempler er dækningsberettigede.					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.		Den studerende skal have viden om samarbejdsaftale, lovgrundlag og omkostninger ved mæglerbetjening af firmapensionsordninger.

b. Læringsmål for uddannelsens delelement 'Modul 3.24: Grundlæggende personforsikring' er	b. Læringsmål for uddannelsens delelement: 'Modul 4.15: Personforsikring – etablering' er på	b. Læringsmål for uddannelsens delelement: 'Modul 4.22: 'Personforsikring – ændring og udbetaling'	b. Læringsmål for uddannelsens delelement: 'Modul 4.23: Firmapension' er på	b. Læringsmål for uddannelsens delelement: 'Modul 4.27: Den optimerede	a. Uddannelsens 4.00 samlede mål for læringsudbytte er på taksonominiveau 5
--	---	---	--	---	--

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

på taksonominiveau 4	taksonominiveau 5	er på taksonominiveau 5	taksonominiveau 5	pensionsløsning' er på taksonominiveau 5	
Færdigheder					
Den studerende skal have færdigheder i at kunne anvende metoder til at gennemføre en struktureret kundesamtale med afsæt i kundens konkrete situation.	Den studerende skal have færdigheder i at kunne formidle en struktureret kundesamtale med afsæt i kundens konkrete situation.	Den studerende skal have færdigheder i at formidle en struktureret samtale med kunden og i løbet af samtalen foretage en fornyet behovsafdækning, der tager højde for, at kunden befinder sig i en atypisk eller uvant livssituation.	Den studerende skal have færdigheder i at vurdere virksomhedens pensionspolitik.	Den studerende skal have færdigheder i at anvende de enkelte delelementer til sammensætningen af en privatøkonomi.	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 kunne anvende en struktureret behovsanalyse i overensstemmelse med God Skik- og Informationsbekendtgørelsens krav.	Den studerende skal have færdigheder i at kunne anvende en struktureret behovsanalysemodel i overensstemmelse med God Skik- og Informationsbekendtgørelsens krav.	Den studerende skal have færdigheder i at anvende og vurdere de faglige emner, der skal drøftes med kunden, når denne står i en uvant eller atypisk livssituation.	Den studerende skal have færdigheder i at anvende en behovsanalyse af virksomhedens behov for firmapensionsordning til de ansatte.		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 formidle relevante spørgsmål for at afklare kundens risikoprofil.	Den studerende skal have færdigheder i at stille relevante spørgsmål for at afklare kundens risikoprofil.

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

Den studerende skal have færdigheder i at kunne vælge relevante standardprodukter til dækning af kundens personforsikringsbehov og vurdere, om de udvalgte produkter opfylder kundens behov.	Den studerende skal have færdigheder i at anvende en personforsikringsløsning, der med afsæt i behovsanalysens resultat tager udgangspunkt i kundens individuelle behov.	Den studerende skal have færdigheder i at vurdere kundens personforsikringsløsning ud fra de ændrede livsforhold og behov i henhold til gældende praksis på området.	Den studerende skal have færdigheder i at anvende og kombinere relevante pensionsprodukter til virksomhedens firmapensionsordning.	Den studerende skal have færdigheder i at anvende og kombinere relevante investeringsprodukter til kunden.	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 kunne anvende konkrete tegningsbetingelser.	Den studerende skal have færdigheder i at anvende og formidle lovgivning og regler med relevans for afgivelse af personforsikringstilbud.		Den studerende skal have færdigheder i at vurdere og formidle et pensionstilbud til virksomheden inden for de regler og rammer, der regulerer området.	Den studerende skal have færdigheder i at anvende og formidle et samlet pensionsforslag til kunden, hvori der indgår relevante faktorer som pensionsopsparing, frie midler og fast ejendom.	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 identificere relevante sociale ydelsers indflydelse på den tilbudte	Den studerende skal have færdigheder til i praksis at kunne anvende og beregne sammenhængen mellem relevante sociale ydelser	Den studerende skal kunne vurdere, hvilke sociale ydelser der kan være relevante for kunden i hans/hendes aktuelle situation, og formidle			Den studerende skal have færdigheder i at vurdere og anvende relevante sociale ydelser med betydning for personforsikringsområdet.

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

personforsikrings- løsning.	og den tilbudte personforsikringsløsning.	betydningen af disse på en konkret måde til kunden.			
Den studerende skal have færdigheder i at kunne vurdere omfanget af kundens eksisterende dækningers indflydelse på den tilbudte personforsikringsløsning.	Den studerende skal have færdigheder i at vurdere hvilken betydning, kundens eksisterende forsikringsdækninger har for den tilbudte personforsikringsløsning.		Den studerende skal have færdigheder i at vurdere virksomhedens eksisterende firmapensionsaftale.		Den studerende skal have færdigheder i at vurdere kundens eksisterende personforsikringsdækninger i rådgivningen.
Den studerende skal have færdigheder i at kunne identificere relevante fradrags- og beskatningsregler.	Den studerende skal have færdigheder i at anvende og formidle relevante skattemæssige og civilretslige forhold med betydning for personforsikringsløsningen.	Den studerende skal kunne anvende og formidle relevant lovgivning i forbindelse med ændring og/eller udbetaling af kundens personforsikringsløsning både for så vidt angår skattemæssige og civilretslige forhold.		Den studerende skal have færdigheder i at kunne vurdere det hensigtsmæssige i kundens skattebetaling, og hvordan denne kan optimeres ved hjælp af pensionsopsparing.	Den studerende skal have færdigheder i at vurdere relevante personskatte regler 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 formidle konkret beskatning af de forskellige aktiver (ud over personforsikringer)	Den studerende skal have færdigheder i at kombinere relevant beskatning af kundens øvrige aktiver (ud over personforsikringer) i rådgivningen.

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

–				i kundens økonomi.	
Den studerende skal have færdigheder i at kunne identificere og vurdere betydningen af konkrete juridiske forhold i direkte tilknytning til den tilbudte personforsikringsløsning.			Den studerende skal have færdigheder i at vurdere hensyn til gældende regler og praksis for leverandørskifte, frivillige kontra obligatoriske ordninger og arbejdsmarkeds-pensioner.		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 anvende og formidle eget selskabs produkter og tilhørende regler og tegningsbetingelser.	Den studerende skal kunne vurdere, om de ændrede forhold i kundens livssituation giver anledning til udbetaling af et eller flere personforsikringsprodukter.			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 kunne vurdere behovet for tilpasning af personforsikrings-løsningen, når kundens behov ændres på grund af typiske forandringer i livssituationen.		Den studerende skal kunne vurdere behovet for tilpasning af kundens personforsikringsløsning, når kunden befinder sig i en atypisk livssituation. Den studerende skal kunne vurdere, om den tilpassede løsning på ny dækker kundens personforsikringsbehov.		Den studerende skal have færdigheder i at vurdere og formidle et samlet økonomisk overblik, der viser kunden, hvordan økonomien er nu, og når kunden går på pension.	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

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

–					personforsikringsløsningen og vurdere effekten heraf.
Den studerende skal have færdigheder i at kunne vurdere, om en typisk forekommende skade er dækningsberettiget.					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 reglerne for mæglerbetjente ordninger.		Den studerende skal have færdigheder i at anvende de særlige regler for mæglerbetjente firmapensionsordninger.
				Den studerende skal have færdigheder i at kombinere frie midler og fast ejendom i planlægning af og rådgivning om kundens pensionsøkonomi.	Den studerende skal have færdigheder i at vurdere CPR-kundens økonomi som helhed og optimere sammensætningen af de enkelte aktiver og passiver samt personforsikringsprodukter.

b. Læringsmål for uddannelsens delelement 'Modul 3.24: Grundlæggende personforsikring' er på taksonominiveau 4	b. Læringsmål for uddannelsens delelement: 'Modul 4.15: Personforsikring - etablering' er på taksonominiveau 5	b. Læringsmål for uddannelsens delelement: 'Modul 4.22: 'Personforsikring – ændring og udbetaling' er på	b. Læringsmål for uddannelsens delelement: 'Modul 4.23: Firmapension' er på taksonominiveau 5	b. Læringsmål for uddannelsens delelement: 'Modul 4.27: Den optimerede pensionsløsning' er på taksonominiveau 5	a. Uddannelsens samlede mål for læringsudbytte er på taksonominiveau 5
---	---	---	--	--	---

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

		taksonominiveau 5			
Kompetencer					
Den studerende skal selvstændigt kunne planlægge og udføre en struktureret kundesamtale med afsæt i kundens konkrete situation med det formål at udføre en struktureret behovsanalyse af kundens personforsikringsbehov under hensyntagen til reglerne i God Skik- og Informationsbekendtgørelsen.	Den studerende skal selvstændigt kunne varetage en behovsanalysemodel for at afdække privatkundens aktuelle personforsikringsbehov.	Den studerende skal selvstændigt varetage en professionel kundesamtale og varetage en behovsanalyse, når kunden befinder sig i en uvant eller atypisk livssituation, som ofte vil være forbundet med et økonomisk pres for kunden.	Den studerende skal selvstændigt kunne identificere og udføre relevante emner og forhold med virksomheden, når denne skal udarbejde en pensionspolitik. Den studerende skal på baggrund heraf selvstændigt kunne varetage en behovsanalyse af virksomhedens behov for firmapensionsordning.	Den studerende skal selvstændigt kunne indgå i helhedsorienteret pensionsrådgivning til kunden, så denne får et klart billede af, hvordan den samlede økonomi forandres ved overgang til pensionstilværelsen.	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 – med afsæt i resultatet af behovsanalysen – kunne tage ansvar for, at kunden tilbydes relevante standardprodukter til dækning af sit personforsikringsbehov.	Den studerende skal selvstændigt kunne udvikle en individuel personforsikringsløsning i henhold til gældende praksis og formidle denne til kunden. Løsningen tager højde for relevante skattemæssige og civilretslige forhold.	Den studerende skal selvstændigt med afsæt i gennemført behovsanalyse kunne identificere og udvikle et justeret personforsikringsforslag til kunden, hvori der er taget højde for relevante skattemæssige og	Den studerende skal – med afsæt i behovsanalysen – selvstændigt kunne identificere og udvikle et relevant pensionsforslag til virksomheden og formidle dette for virksomheden på en kundenvenlig,	Den studerende skal med afsæt i en konkret analyse af kundens ønsker selvstændigt kunne identificere og udføre et forslag til optimering af kundens økonomi frem mod pensionstidspunktet. Forslaget tager højde for samtlige aktiver og	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 i kundens økonomi.

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

—		civilretslige forhold med betydning for den tilpassede personforsikringsløsning.	velargumenteret og overskuelig måde.	passiver i kundens økonomi.	Den studerende sikrer, at løsningen formidles på en etisk, juridisk og forsikringsfaglig korrekt måde.
	Den studerende skal selvstændigt kunne varetage rådgivning om kundens eget selskabs produkter og de regler og vilkår, der knytter sig til det eller de konkrete produkter.		Den studerende skal selvstændigt tage ansvar for at rådgive virksomheden om de konkrete vilkår, der knytter sig til det fremlagte pensionstilbud og foretage en vurdering af eventuelle konsekvenser som følge af virksomhedens valg og beslutning.	Den studerende tager ansvar for at identificere og rådgive kunden om de forhold i økonomiforslaget, som kræver særlig juridisk opmærksomhed, f.eks. i form af særeje, testamente el.lign.	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 skal selvstændigt tage ansvar overfor kunden – redegøre for den indflydelse, som relevante sociale ydelser og kundens øvrige forsikringsdækninger kan have på den tilbudte personforsikringsløsning.			Den studerende skal selvstændigt kunne varetage virksomhedens eksisterende firmapensionsaftale og redegøre for virkemåden af denne og herunder om konsekvenserne for virksomhedens medarbejdere ved et leverandørskifte.		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.

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

Den studerende skal selvstændigt tage ansvar for, at kunden i løbet af kundesamtalen rådgives om konkrete juridiske forhold samt fradrags- og beskatningsregler med direkte betydning for den tilbudte personforsikringsløsning.		Den studerende skal selvstændigt tage ansvar for, at kunden i løbet af kundesamtalen rådgives om konkrete juridiske forhold samt fradrags- og beskatningsregler med betydning for den aktuelle situation, som kunden befinder sig i.	Den studerende skal selvstændigt kunne tage ansvar for den redegørelse, der omhandler de generelle faglige aspekter, der knytter sig specielt til frivillige og/eller obligatoriske ordninger eller arbejdsmarkeds-pensioner.		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 skal selvstændigt kunne varetage de tilbudte personforsikringer i relation til etablering af dækninger, herunder selvstændigt rådgive kunden om afgivelse af helbredsoplysninger.
Den studerende skal selvstændigt kunne opsøge og planlægge behovet for tilpasning af personforsikringsløsningen, når kundens behov ændres som følge af typiske		Den studerende skal selvstændigt tage ansvar for, at kundens personforsikrings-løsning tilpasses til		Den studerende tager selvstændigt ansvar for at hjælpe kunden i mål, når denne beslutter sig for at tilpasse sin økonomi i henhold til det	Den studerende kan selvstændigt identificere og udføre de relevante tilpasninger af kundens personforsikringsløsning, når dette er afstemt med kunden.

2. Læringsmål

b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

forandringer i livssituationen. Den studerende kan samarbejde med kollegaer omkring udførelse af typiske tilpasninger af personforsikringsløsningen.		kundens ændrede livssituation. Den studerende skal selvstændigt kunne identificere og varetage de aftalte ændringer i kundens personforsikringsløsning og sikre, at denne på ny lever op til kundens dækningsbehov.		fremlagte forslag. Rådgivningen sker i overensstemmelse med gældende praksis og lovgivning på området.	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. omlægning af bolig- eller realkreditlån.
Den studerende kan selvstændigt udføre en dækningsberettigelsesvurdering af konkrete og typiske skader.					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 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	Den studerende tager selvstændigt ansvar for at sikre,

2. Læringsmål

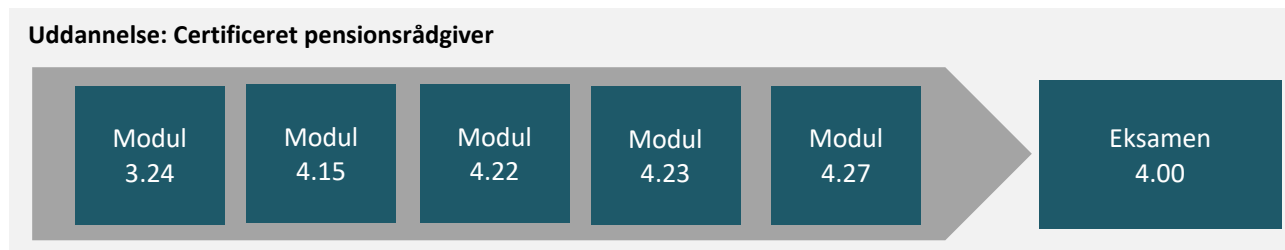
b. Mål for læringsudbytte af uddannelsens delelementer

—				for at rådgive kunden i valg af risikoprofil under hensyntagen til de love og regler, som gælder for investeringsrådgivning.	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.
---	--	--	--	--	---

3. Gennemløb af uddannelsen

3a. Gennemløb af uddannelsen

Uddannelsen består af fem obligatoriske moduler og en afsluttende mundtlig eksamen:



- Modul 3.24: Grundlæggende personforsikring
- Modul 4.15: Personforsikring - Etablering
- Modul 4.22: Personforsikring - Ændring og udbetaling
- Modul 4.23: Firmapension
- Modul 4.27: Den optimerede pensionsløsning
- Eksamen 4.00: Certificeret pensionsrådgiver

Det er et krav, at den studerende har bestået ovenstående moduler, før eksamen kan påbegyndes.

Uddannelsen har kørt fra start til slut mindst fem gange, og uddannelsen har været udbudt i minimum fem år.

Antal gange det enkelte modul har kørt i perioden 31/10 2016-01/11 2020:

Modul	Antal gange modulet har kørt i perioden	Antal studerende i alt
Modul 3.24: Grundlæggende personforsikring	XX	XXX
Modul 4.15: Personforsikring - Etablering	XX	XXX
Modul 4.22: Personforsikring - Ændring og udbetaling	XX	XXX
Modul 4.23: Firmapension	XX	XXX
Modul 4.27: Den optimerede pensionsløsning	XX	XXX
Eksamen 4.00: Certificeret pensionsrådgiver	XX	XXX

Dokumentation for gennemløb af uddannelsen: Deltagerlister for hvert modul

4. Undervisningsevaluering

4a. Undervisningsevaluering

Der gennemføres undervisningsevaluering med de studerende to gange undervejs i hvert af modulerne 3.24, 4.15, 4.22, 4.23 og 4.27:

- Evaluering af modulets første del
- Evaluering af hele modulet ved modulets afslutning.

Evalueringen foretages via en anonym online survey-undersøgelse, der er tilgængelig for den enkelte studerende via Forsikringsakademiets Learning Management System. Evalueringen gennemføres i undervisningstiden som en fast integreret del af undervisningsplanen.

Det samlede resultat for et holds uddannelsesevaluering og kvalitetsmåling indsamles og databehandles automatisk i Forsikringsakademiets kvalitetssystem. 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
- Niveau.

Hver dimension indgår med forskellig vægt i et samlet kvalitetstal, som giver de kvalitetsansvarlige i organisationen et godt overblik over kvaliteten af det enkelte hold, der gennemføres. Der tilstræbes et samlet kvalitetstal på 80 for hvert hold/kvalitetsmåling.

4. Undervisningsevaluering

Det organisatoriske ansvar for Forsikringsakademiets uddannelsers kvalitet varetages af følgende roller:

- Chefen for læring og udvikling
- Digitaliseringschefen
- Den produktansvarlige for uddannelsen til 'Certificeret pensionsrådgiver'
- Superbrugeren for henholdsvis modul 3.24, 4.15, 4.22, 4.23, 4.27 og eksamen 4.00
- Forsikringsakademiets Akademiråd (herefter Akademirådet).

Chefen for læring og udvikling er overordnet metode- og indholdsmæssigt ansvarlig for Forsikringsakademiets kvalitetssystem, mens digitaliseringschefen er ansvarlig for det tekniske setup af kvalitetssystemet.

Den produktansvarlige for uddannelsen til 'Certificeret pensionsrådgiver' har det overordnede ansvar for hele uddannelsen og følger op på kvaliteten og eventuelle problemer, der vedrører uddannelsens ramme eller metode fra start til slut, dvs. på tværs af modulerne samt eksamen. Den produktansvarlige har ansvaret for, at uddannelsen passer til branchen og skaber de rette kompetencer hos den studerende, dvs. sikrer, at modulet gennem vedligehold og løbende udvikling giver de bedste forudsætninger (rammer og indhold) for at opnå den kvalitetsscore, som Forsikringsakademiet har sat som strategisk mål (kvalitetstal 80), samt at der er sammenhæng mellem modulerne i uddannelsesvejen, så der er en fornuftig faglig progression.

Det kvalitetsmæssige ansvar inkluderer:

- Vedligeholdelse og udvikling af eksisterende moduler
- Sikring af kvaliteten i uddannelsens gennemførelse
- Sikring af normering af modulerne
- Sikring af kvaliteten af eksamenerne.

Superbrugeren for henholdsvis modulerne samt eksamen har det daglige ansvar for det enkelte moduls kvalitet, herunder monitorering af og opfølgning på kvaliteten af det enkelte modul. Superbrugeren er bl.a. ansvarlig for:

- Modulets driftsmæssige og faglige indhold, den vedtagne metodik samt de dertil hørende eksamener
- At inddrage den produktansvarlige for uddannelsen ved forslag om ændringer i produktets faglige stofindhold, uddannelsesmål, brug af didaktiske virkemidler, uddannelsesrammen mv.
- Vedligeholdelse og udvikling af det faglige indhold.

Desuden følger underviserne på uddannelsen løbende kvalitetsmålingerne for de enkelte hold og samarbejder med superbrugerne for modulerne, den produktansvarlige for uddannelsen og chefen for læring og udvikling om eventuelle udfordringer.

Akademirådet har bl.a. ansvaret for at sikre, at prøver, eksamener og certificeringer lever op til de mål og krav, som studerende, arbejdsgivere og omverdenen har grund til at forvente. Akademirådet består af 12 medlemmer og mødes fast fire gange om året med Forsikringsakademiets administrerende direktør og chefen for markedsudvikling og uddannelsespolitik. De 12 medlemmer er HR-chefer, topledere med forretningsansvar samt områdedirektører, der repræsenterer de største virksomheder inden for

4. Undervisningsevaluering

skadeforsikring, kommerciel pension og arbejdsmarkedspension, forsikringsmæglere og de mindre gensidige selskaber. I alt repræsenterer de ca. 95 % af branchens medarbejdere.

På hvert af de fire Akadimirådsmøder sker der en kvalitetsopfølgning af Forsikringsakademiets uddannelser med fokus på de hold, som har været gennemført siden sidste Akadimirådsmøde. Med udgangspunkt i modulernes kvalitetsoversigter følges der op på de enkelte holds kvalitetstal, status, trends m.m. Desuden følges der en gang om året op på undervisernes og censorernes individuelle kvalitetstal.

Undervisningsevalueringerne og kvalitetsmålingerne indgår således i et systematisk værktøj og et organisatorisk setup, som løbende monitorerer og følger op på, at Forsikringsakademiets uddannelsers kvalitet, læringsmål og rammer kontinuerligt lever op til krav og forventning.

4. Undervisningsevaluering

4b. Spørgerammer for undervisningsevaluering

Modul 3.24: Spørgsmål ved evaluering af modulets første del

Kickoff-webinar
Hvordan vurderer du - når du kigger tilbage - dit udbytte af Kickoff-webinaret?
Jeg var godt forberedt til Kickoff-webinaret.
Information og materiale på Krydsfeltet omkring Kickoff-webinaret gjorde det nemt for mig at forberede mig.
Kickoff-webinaret forløb - alt andet lige - uden større tekniske forstyrrende udfordringer.
Kickoff-webinaret og vores samarbejde om teamopgaven frem mod undervisningsdagene har hjulpet os til at forstå, hvad vi skal arbejde sammen om og hvad vi skal være opmærksomme på i planlægningen af teamarbejdet.
Undervisningsdagene
Hvordan vurderer du din overordnede tilfredshed med undervisningsdagene?
Hvordan vurderer du dit overordnede udbytte af undervisningsdagene?
Jeg har løst de opgaver, der skulle løses i min forberedelse til undervisningsdagene.
Opgaverne på undervisningsdagene var tilpas svære for mit niveau.
Jeg har nu et godt billede af hvilke krav og forventninger, der stilles til min indsats i resten af forløbet.
Jeg oplever, at vi nu har fået skabt et godt fundament for det videre samarbejde i vores team.
Undervisers indsats (spørgsmålene gentages for hver underviser)
Hvordan bedømmer du #s faglige niveau?
Hvordan bedømmer du #'s faglige niveau?
Hvordan bedømmer du #'s evne til at formidle det faglige indhold?
Hvordan bedømmer du #'s evne til at formidle det faglige indhold?
Hvordan bedømmer du #'s pædagogiske indsats i øvrigt?
Hvordan bedømmer du #'s pædagogiske indsats i øvrigt?
Kursusstedet
Hvordan vurderer du din overordnede tilfredshed med kursusstedet?
Hvor tilfreds har du været med maden?
Hvor tilfreds har du været med servicen?
Hvor tilfreds har du været med faciliteterne?
Hvor tilfreds har du været med rengøringen på værelset?
Andre tilbagemeldinger
Andre tilbagemeldinger du vil give os (ris, ros, forslag til forbedringer m.v). Ordet er frit!

4. Undervisningsevaluering

4b. Spørgerammer for undervisningsevaluering

Modul 3.24: Spørgsmål ved evaluering af hele modulet

Tilfredshed - Udbytte - Relevans - Niveau
Hvordan vurderer du din overordnede tilfredshed med uddannelsen?
Hvordan vurderer du dit overordnede udbytte af uddannelsen?
Hvordan vurderer du uddannelsens relevans for dit daglige job?
Uddannelsens niveau var passende.
Individuelle aktiviteter
Studievejledningen – "Sådan kommer du godt igennem fasen" – hjælp mig til at få overblik og komme mere målrettet gennem de forskellige læringsaktiviteter.
Hvordan vurderer du dit udbytte af træningsopgaverne?
Jeg benyttede træningsopgaverne, når jeg skulle løse og besvare teamopgaverne.
Hvordan vurderer du din overordnede tilfredshed med Rhapsode?
Hvordan vurderer du dit overordnede udbytte af arbejdet med Rhapsode?
De læsematerialer (bøger, artikler m.v.) der var til rådighed i uddannelsen havde en høj anvendelighed i forhold uddannelsen.
Signallysprøverne gjorde det muligt for mig at vurdere om jeg var godt med fagligt og/eller hvad jeg skulle bruge tid på at få styr på.
Teamaktiviteter
Jeg havde et stort udbytte af teamopgaverne i faserne på Krydsfeltet.
Jeg har selv forholdt mig til de faglige problemstillinger i teamopgaverne i faserne på Krydsfeltet - dvs. enten selv forfattet eller kommenteret på teamets opgavebesvarelse.
Jeg oplevede, at jeg kunne få god sparring i forhold til teamopgavernes problemstillinger fra én eller flere af teamets medlemmer.
Jeg havde stort udbytte af undervisers feedback på teamopgaverne på vores virtuelle møder i faserne (Zoom).
Jeg havde stort udbytte af de kundesamtaler, som jeg og mine teammedlemmer havde med underviser på vores virtuelle møder (Zoom).
Vi var gode til at give og modtage feedback på kundesamtalerne på vores virtuelle møder (Zoom).
Jeg havde stort udbytte af undervisers feedback på kundesamtalerne på vores virtuelle møder (Zoom).
Jeg oplevede generelt gennem uddannelsesforløbet, at vores team var velfungerende.
Zoom
Zoom er nemt at bruge til de virtuelle møder på uddannelsen.
Jeg fulgte altid Forsikringsakademiets anvisninger omkring brugen af Zoom til de virtuelle møder (stille lokale, brug af kamera, parat før mødestart).
Jeg oplevede, at mine teammedlemmer altid fulgte Forsikringsakademiets anvisninger omkring brugen af Zoom til de virtuelle møder (stille lokale, brug af kamera, parat før mødestart).

4. Undervisningsevaluering

4b. Spørgerammer for undervisningsevaluering

Træningsdagene (# = undervisers fornavn)
Hvordan vurderer du dit udbytte af træningsdagene?
Hvordan bedømmer du #'s evne til at formidle det faglige indhold?
Hvordan bedømmer du #'s evne til at formidle det faglige indhold?
Hvordan bedømmer du #'s pædagogiske indsats i øvrigt?
Hvordan bedømmer du #'s pædagogiske indsats i øvrigt?
Egen indsats
Hvordan vurderer du din egen arbejdsindsats på uddannelsen?
Min tidsmæssige investering i uddannelsen har svaret overens med Forsikringsakademiets forventninger om en gennemsnitlig arbejdsindsats på 6-8 timer ugentligt.
Uddannelsen og mit selskabs involvering
Ved uddannelsens begyndelse havde mit selskab (coach/nærmeste leder) gjort det klart, hvilke forventninger der blev stillet til min uddannelsesindsats.
Jeg oplevede at selskabet (coach/nærmeste leder) – enten via samtaler eller via særligt tilrettelagte arbejdsopgaver – i høj grad bidrog til, at jeg fik integreret stoffet fra uddannelsen i mit job.
Jeg oplevede at selskabet (coach/nærmeste leder) havde stor bevågenhed på mit uddannelsesforløb.
Hvordan vurderer du samlet set din coach's indsats?
Kursusstedet
Hvordan vurderer du din overordnede tilfredshed med kursusstedet?
Hvor tilfreds har du været med maden?
Hvor tilfreds har du været med servicen?
Hvor tilfreds har du været med faciliteterne?
Hvor tilfreds har du været med rengøringen på værelset?
Andre tilbagemeldinger
Andre tilbagemeldinger du vil give os (ris, ros, forslag til forbedringer m.v). Ordet er frit!

4. Undervisningsevaluering

4b. Spørgerammer for undervisningsevaluering

Modul 4.15, 4.22, 4.23 og 4.27: Spørgsmål ved evaluering af modulets første del

Din overordnede oplevelse af tilstedeværelsesdagene
Hvordan vurderer du din overordnede tilfredshed med undervisningsdagene?
Hvordan vurderer du dit overordnede udbytte af undervisningsdagene?
Forberedelse til uddannelsen
Forsikringsakademiet informerede mig tilstrækkeligt om, hvordan jeg skulle forberede mig til undervisningsdagene.
Jeg har løst de opgaver, der skulle løses i min forberedelse til undervisningsdagene.
Selve tilstedeværelsesdagene
Undervisningsdagene gav et godt overblik over, hvilket stof jeg skal igennem og hvad målene med uddannelsen er.
Startdagene gav et godt billede af hvilke krav og forventninger, der stilles til opgaveløsning på niveau 4.
Jeg oplever, at vi nu har fået skabt et godt fundament for det videre samarbejde i vores team.
Jeg har nu et godt billede af hvilke krav og forventninger, der stilles til min indsats i resten af forløbet.
Opgaverne på undervisningsdagene var tilpas svære for mit niveau.
Undervisers indsats (# = undervisers fornavn)
Hvordan bedømmer du #s faglige niveau?
Hvordan bedømmer du #'s faglige niveau?
Hvordan bedømmer du #'s evne til at formidle det faglige indhold?
Hvordan bedømmer du #'s evne til at formidle det faglige indhold?
Hvordan bedømmer du #'s pædagogiske indsats i øvrigt?
Hvordan bedømmer du #'s pædagogiske indsats i øvrigt?
Kursusstedet
Hvordan vurderer du din overordnede tilfredshed med kursusstedet?
Hvor tilfreds har du været med maden?
Hvor tilfreds har du været med servicen?
Hvor tilfreds har du været med faciliteterne?
Hvor tilfreds har du været med rengøringen på værelset?
Generelle tilbagemeldinger
Andre tilbagemeldinger du vil give os (ris, ros, forslag til forbedringer m.v). Ordet er frit!

4. Undervisningsevaluering

4b. Spørgerammer for undervisningsevaluering

Modul 4.15, 4.22 og 4.23: Spørgsmål ved evaluering af hele modulet

Overordnet vurdering af uddannelsesforløbet
Hvordan vurderer du din overordnede tilfredshed med uddannelsen?
Hvordan vurderer du dit overordnede udbytte af uddannelsen?
Hvordan vurderer du uddannelsens relevans for dit daglige job?
Uddannelsens niveau var passende.
Opbygning og indhold
Jeg havde et stort udbytte af teamopgaverne i faserne på Krydsfeltet.
Jeg havde et stort udbytte af de individuelle træningsopgaver.
Den individuelle kompetenceprøvetest gav et klart billede af mit niveau i forhold til uddannelsesmålene.
Jeg havde et stort udbytte af det virtuelle møde.
Anvendte materialer
De læsematerialer (bøger, artikler m.v.) der var til rådighed i uddannelsen havde en høj anvendelighed i forhold uddannelsen.
Teamsamarbejdet
Jeg har selv forholdt mig til de faglige problemstillinger i teamopgaverne i faserne på Krydsfeltet - dvs. enten selv forfattet eller kommenteret på teamets opgavebesvarelse.
Jeg oplevede, at jeg kunne få god sparring i forhold til teamopgavernes problemstillinger fra én eller flere af teamets medlemmer.
Jeg oplevede generelt gennem uddannelsesforløbet, at vores team var velfungerende.
Egen indsats
Hvordan vurderer du din egen arbejdsindsats på uddannelsen?
Min tidsmæssige investering i uddannelsen har svaret overens med Forsikringsakademiets forventninger om en gennemsnitlig arbejdsindsats på 4-6 timer ugentligt.
Facilitators indsats (# = navn på facilitator)
gav brugbare tilbagemeldinger på teamopgaverne.
gav brugbare tilbagemeldinger på teamopgaverne.
var tilgængelig og svarede tilbage inden for den aftalte tid.
var tilgængelig og svarede tilbage inden for den aftalte tid.
Hvordan bedømmer du #'s faglige niveau?
Hvordan bedømmer du #'s faglige niveau?
Undervisers indsats
Hvordan bedømmer du undervisers indsats på undervisningsdagene?
Hvordan bedømmer du #'s evne til at formidle det faglige indhold?
Hvordan bedømmer du #'s evne til at formidle det faglige indhold?

4. Undervisningsevaluering

4b. Spørgerammer for undervisningsevaluering

Hvordan bedømmer du #'s pædagogiske indsats i øvrigt?
Uddannelsen og mit selskabs involvering
Ved uddannelsens begyndelse havde mit selskab (coach/nærmeste leder) gjort det klart, hvilke forventninger der blev stillet til min uddannelsesindsats.
Jeg oplevede at selskabet (coach/nærmeste leder) – enten via samtaler eller via særligt tilrettelagte arbejdsopgaver – i høj grad bidrog til, at jeg fik integreret stoffet fra uddannelsen i mit job.
Jeg oplevede at selskabet (coach/nærmeste leder) havde stor bevågenhed på mit uddannelsesforløb.
Hvordan vurderer du samlet set din coach's indsats?
Generelle tilbagemeldinger
Andre tilbagemeldinger du vil give os (ris, ros, forslag til forbedringer m.v). Ordet er frit!

4.27: Spørgsmål ved evaluering af hele modulet

Overordnet vurdering af uddannelsesforløbet
Hvordan vurderer du din overordnede tilfredshed med uddannelsen?
Hvordan vurderer du dit overordnede udbytte af uddannelsen?
Hvordan vurderer du uddannelsens relevans for dit daglige job?
Uddannelsens niveau var passende.
Opbygning og indhold
Jeg havde et stort udbytte af teamopgaverne i faserne på Krydsfeltet.
Jeg havde et stort udbytte af de individuelle træningsopgaver.
Jeg havde et stort udbytte af at besvare Test-dig-selv
Den afsluttende prøve test gav et klart billede af mit niveau i forhold til uddannelsesmålene
Anvendte materialer
De læsematerialer (bøger, artikler m.v.) der var til rådighed i uddannelsen havde en høj anvendelighed i forhold uddannelsen.
Teamsamarbejdet
Jeg har selv forholdt mig til de faglige problemstillinger i teamopgaverne i faserne på Krydsfeltet - dvs. enten selv forfattet eller kommenteret på teamets opgavebesvarelse.
Jeg oplevede, at jeg kunne få god sparring i forhold til teamopgavernes problemstillinger fra én eller flere af teamets medlemmer.
Jeg oplevede generelt gennem uddannelsesforløbet, at vores team var velfungerende.
Egen indsats
Hvordan vurderer du din egen arbejdsindsats på uddannelsen?
Min tidsmæssige investering i uddannelsen har svaret overens med Forsikringsakademiets forventninger om en gennemsnitlig arbejdsindsats på 4-6 timer ugentligt.

4. Undervisningsevaluering

4b. Spørgerammer for undervisningsevaluering

Facilitators indsats (# = navn på facilitator)
gav brugbare tilbagemeldinger på teamopgaverne.
gav brugbare tilbagemeldinger på teamopgaverne.
var tilgængelig og svarede tilbage inden for den aftalte tid.
var tilgængelig og svarede tilbage inden for den aftalte tid.
Undervisers indsats
Hvordan bedømmer du #'s faglige niveau?
Hvordan bedømmer du #'s faglige niveau?
Hvordan bedømmer du #'s pædagogiske indsats i øvrigt?
Uddannelsen og mit selskabs involvering
Ved uddannelsens begyndelse havde mit selskab (coach/nærmeste leder) gjort det klart, hvilke forventninger der blev stillet til min uddannelsesindsats.
Jeg oplevede at selskabet (coach/nærmeste leder) – enten via samtaler eller via særligt tilrettelagte arbejdsopgaver – i høj grad bidrog til, at jeg fik integreret stoffet fra uddannelsen i mit job.
Jeg oplevede at selskabet (coach/nærmeste leder) havde stor bevågenhed på mit uddannelsesforløb.
Hvordan vurderer du samlet set din coach's indsats?
Generelle tilbagemeldinger
Andre tilbagemeldinger du vil give os (ris, ros, forslag til forbedringer m.v). Ordet er frit!

5. Vurdering

5a. Vurdering

Uddannelsens eksamen er mundtlig, afholdes efter at den studerende har gennemført og bestået modul 3.24, 4.15, 4.22, 4.23 og 4.27 og afspejler salgs- og rådgivningssituationer, som den studerende møder i sin hverdag på jobbet som pensionsrådgiver. Dvs. et personligt møde med en vidende og udfordrende kunde. Censor agerer kunde, mens en eksaminator, f.eks. den studerendes underviser, observerer og er med til at sikre en fair bedømmelse ud fra eksamenskravene.

Eksamen afvikles på Forsikringsakademiets adresse for de studerende, som til hverdag arbejder med direkte kundekontakt, mens studerende, som til hverdag er i kontakt med kunder enten via telefon eller Zoom/Skype, afvikler deres eksamen som et fiktivt kundemøde via telefon eller Zoom/Skype. Censor og eksaminator er på Forsikringsakademiet.

Den studerende skal ved den mundtlige eksamen vise, at han/hun kan:

- Mestre det faglige stof på forudgående uddannelse
- Betjene CPR-kunden eller virksomheden etisk, juridisk og forsikringsfagligt korrekt
- Sælge den udarbejdede forsikringsløsning med rette rådgivning
- Besvare spørgsmål om relaterede emner uden forberedelse.

Eksamenen varer i alt 6 timer og 05 minutter og er inddelt i fem faser:

Fase 1: Forberedelse af et interview på baggrund af en case, som den studerende får udleveret (1 time).

Fase 2: Gennemførelse af interview af kunden med fokus på at indhente eventuelle manglende oplysninger, som den studerende skal bruge for at udarbejde en målrettet og korrekt forsikrings- og pensionsløsning til medarbejderen (25 min.).

Fase 3: Forberedelse af løsning og præsentation (3 timer og 55 minutter).

Fase 4: Præsentation af løsningen for medarbejderen og besvarelse af spørgsmål, som udfordrer den studerendes faglige viden og evne til at fastholde en professionel kommunikation (25 min.).

Fase 5: Censor og eksaminator bedømmer den studerendes præstation og giver karakter ud fra 7-trins-skalaen (20 min.).

Bedømmelsen er en helhedsvurdering af interview, præsentation og besvarelse af de spørgsmål, som kunden stiller i løbet af eksaminationen, og foretages på grundlag af læringsmålene for uddannelsen. Den studerende har bestået, når han/hun får karakteren 02, 4, 7, 10 eller 12. Den studerende har ikke bestået, når han/hun får karakteren 00 eller -03. For at undgå snyd ved eksamen er der flere eksamensopgaver til rådighed, og der udvikles kontinuerligt nye.

Censor er ansvarlig for karaktergivningen. Hvis eksaminator har en helt anden opfattelse af den studerendes præstation ved eksamen, drages den eksamensansvarlige, som ofte er superbrugeren, ind i dialogen. Superbrugeren for eksamen 4.00 er ansvarlig for, at eksamen forløber, som den skal i praksis, herunder:

5. Vurdering

- Sikrer, at eksamen forløber i henhold til reglerne
- Holder øje med, at censor og eksaminator handler korrekt og i henhold til reglerne i eksamenssituationen
- Tager beslutninger og har den endelige afgørelse i de tilfælde, hvor der opstår problemer ved eksamen.

En censor arbejder i liv- og pensionsbranchen og skal have en tilsvarende eller en højere forsikringsfaglig uddannelse end den uddannelse, som han/hun er censor på, samt minimum fem års erfaring inden for det forsikringsfaglige område, som han/hun bedømmer. En person kan ikke være censor for et hold, som han/hun har været underviser for, ligesom en censor ikke kan bedømme studerende, som er ansat i samme selskab, som censoren selv.

Chefen for Studieadministration og Eksterne er ansvarlig for at ansætte censorer. Ved ansættelsen vurderes censorens faglige viden, færdigheder og kompetencer på baggrund af censorens forsikringsfaglige uddannelse, erfaring inden for de specifikke forsikringsfaglige områder, ansvarsområder samt pædagogiske og didaktiske evner.

En censors arbejde kontrolleres løbende af den produktansvarlige, som monitorerer og følger op på resultater, evalueringer og kvaliteten af censors arbejde. Dette sikrer, at kvalitet, formidling og evaluering er konsistent med uddannelsens mål, faglige indhold og taksonomi. Desuden laver Akademirådet en gang om året kvalitetsopfølgning på censorernes arbejde på et Akademirådsmøde.

6. Udstedelse af bevis

6. Udstedelse af bevis

Eksempler på skabeloner for uddannelsesbeviser vises på de næste to sider. Der udstedes to beviser for denne eksamen, da der er tale om en certificering.

I den modulopbyggede uddannelse består hvert modul af 14-16 ugers forløb, hvor der veksles mellem praktik, teori og konfrontationstimer. Den studerende skal forvente at bruge ca. 15 timer på praktik på arbejdspladsen og ca. 9 timer på teori og opgaveløsning m.m. om ugen samt ca. 30 konfrontationstimer i et moduls forløb. Konfrontationstimerne for denne modulopbygning er samlet 154 timer. Dertil kommer ca. 15 timers forberedelse til eksamen 4.00. Dette svarer til en studiebelastning omregnet til ca. 15 ECTS for hvert af modulerne 3.24 og 4.15, 4.22, 4.23 og 4.27. 73 ECTS for hele uddannelsen og et samlet antal undervisningstimer på 2000.

Den studerendes samlede studiebelastning på uddannelsen indbefatter: tilstedeværelsestimer (konfrontationstimer), forberedelse, litteraturlæsning, praktik på arbejdspladsen, coaching, webinarer, e-læring, flipped classroom, virtuelle møder, teamarbejde og Adaptive Learning.

6. Udstedelse af bevis

Skabelon for bevis: side 1

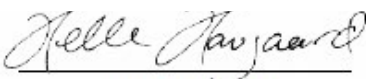
FORSIKRINGS
AKADEMIET

CERTIFIKAT

Fornavn Efternavn
født den xx-xx-xxxx

Har opnået titlen
Certificeret pensionsrådgiver

Beviset udstedes på NQF-niveau 5
Samlet antal undervisningstimer: 2000, heraf 154 konfrontationstimer
Samlet ECTS-point: 73


Helle Havgaard
Administrerende direktør
Forsikringsakademiet

Dato

Uddannelsen er niveauvurderet af Danmarks Akkrediteringsinstitution. Niveauvurderingen er gyldig i perioden fra den xx/xx-xxxx til den xx/xx-xxxx.

6. Udstedelse af bevis

Skabelon for bevis: side 2



CERTIFICERINGSGRUNDLAG

Fornavn Efternavn
født den xx-xx-xxxx

Har opnået titlen

Certificeret pensionsrådgiver

	ECTS	NQF
3.24 Grundlæggende personforsikring	15	4
4.15 Personforsikring - Etablering	15	5
4.22 Personforsikring - Ændring og udbetaling	15	5
4.23 Firmapension	15	5
4.27 Den optimerede pensionsløsning	13	5
4.00 Certificeret pensionsrådgiver		5

Dato

Uddannelsen er niveauvurderet af Danmarks Akkrediteringsinstitution. Niveauvurderingen er gyldig i perioden fra den xx/xx-xxxx til den xx/xx-xxxx.

7. Undervisernes faglige kvalifikationer

Kompetencer og kvalifikationer

7a. Kompetencer og kvalifikationer, der er nødvendige for at udbyde uddannelsen med udgangspunkt i uddannelsens centrale indhold og de samlede mål for læringsudbytte

Forsikringsakademiets uddannelser er professionsuddannelser til helt konkrete job og funktioner, og der indgår derfor både teori og praksis i alle Forsikringsakademiets uddannelser. En underviser på Forsikringsakademiet skal således besidde både teoretiske og praktiske kompetencer, for at de studerende kan opnå den rette læring.

En underviser, der underviser på uddannelsen til 'Certificeret pensionsrådgiver', skal besidde følgende overordnede kompetencer:

- Praksiserfaring fra pensionsbranchen inden for pensionsområdet for at kende produkter, kunder, faglige problemstillinger og interne procedurer i selskaberne indgående
- En pensionsfaglig uddannelse inden for pensionsområdet
- Kunne håndtere en bred pædagogisk og didaktisk værktøjskasse. For at sikre dette har alle undervisere på Forsikringsakademiet gennemgået den interne uddannelse 'Uddannelse for undervisere'. Denne uddannelse kan sammenlignes med en voksenpædagogisk grunduddannelse.

Der er ikke pædagogisk frihed på Forsikringsakademiet. Derfor er alle faglige lektioner dokumenteret meget grundigt, ligesom alle opgaver og cases, som den studerende arbejder med, er gennemarbejdet af en fagligt ansvarlig person. Uddannelsens form, indhold og den pædagogiske ramme er således fastlagt, stramt styret og 100 % ens for alle studerende på vores hold, uanset hvem der underviser dem.

./.. 7c CV'er for undervisere på uddannelsen

7. Undervisernes faglige kvalifikationer

Undervisere - Kompetencer og kvalifikationer

7b. Hvordan de nuværende undervisere konkret besidder disse kompetencer og kvalifikationer

Da Forsikringsakademiets uddannelser, som f.eks. til 'Certificeret pensionsrådgiver', er professionsuddannelser, har pensionsbranchen en forventning om, at den studerende ikke blot kan mestre de konkrete læringsmål og dokumentere dem til eksamen, men også ændrer adfærd i sit daglige arbejde og gradvis igennem uddannelsesforløbet påtager sig større og større ansvar over for kunder og sagsbehandling.

Det betyder, at underviserne på uddannelsen har en helt central rolle i den studerendes succesfulde transfer mellem teori og praksis, så den studerende dermed kan opnå øget succes i jobbet som 'Certificeret pensionsrådgiver'. Underviserens praktiske erfaring og evne til at formidle dette til den studerende er derfor af afgørende betydning for, om underviseren har de rette kompetencer og kvalifikationer til at kunne fungere som underviser på Forsikringsakademiet.

Underviseren skal være pensionsfagligt stærkt forankret på et højt niveau. Da der ikke er pædagogisk frihed på uddannelsen, støttes underviseren tillige af:

- Et fagligt veldokumenteret uddannelsesforløb og -materiale, som er kvalitetssikret af de ypperste eksperter inden for området i branchen
- Løbende pensionsfaglig sparring med branchens ypperste eksperter, hvor der diskuteres faglige spørgsmål og udvikles nyt uddannelsesmateriale og faglig litteratur i takt med, at der sker ændringer i lovgivning, produkter, procedurer, processer og ændring i kundedadfærd i branchen
- Kontinuerlig faglig og pædagogisk udvikling i det pædagogiske og pensionsfaglige miljø, som underviserne er en del af på Forsikringsakademiet.

Denne faglige udviklingsmetode sammenholdt med undervisernes praktiske erfaring og uddannelsesmæssige baggrund giver sammen med det støttende materiale og uddannelsens struktur en dokumenteret stærk udvikling af både de studerende og underviserne på Forsikringsakademiet.

Som det fremgår af eksempler på typiske undervisere på den ansøgte uddannelse til 'Certificeret pensionsrådgiver', har underviserne den relevante jobberfaring, den pensionsfaglige uddannelse og undervisererfaring, som de gennem en årrække har dokumenteret ved høje faglige tilbagemeldinger ved uddannelsesevalueringerne, høj beståelsesprocent på uddannelsen samt høje kvalitetstal.

Underviserne besidder således den teori, praksis og viden samt de færdigheder og kompetencer, der skal til, for at uddanne de studerende til 'Certificeret pensionsrådgiver' i henhold til uddannelsens samlede læringsmål.

./.. 7c CV'er for undervisere på uddannelsen

7. Undervisernes faglige kvalifikationer

CV for intern underviser

Der er flere undervisere på Forsikringsakademiet, som har kvalifikationer og kompetencer til at undervise på uddannelsen til 'Certificeret pensionsrådgiver'.

Dette CV beskriver en af de centrale undervisere på Forsikringsakademiets uddannelse til 'Certificeret pensionsrådgiver'.

1. NAVN NAVNESEN	
Fastansat underviser på Forsikringsakademiet	
Faglig ekspert inden for: Livsforsikring, pension, kunderådgivning og formidling. Er faglig ansvarlig for flere moduler.	
Roller, ansvar og arbejdsopgaver	Underviser på: • Modul 3.24: Grundlæggende personforsikring • Modul 4.15: Personforsikring – etablering • Modul 4.22: Personforsikring – ændring og udbetaling • Modul 4.23: Firmapension • Modul 4.27: Den optimerede pensionsløsning • Eksamen 4.00: Certificeret pensionsrådgiver • Eksamen 4.02: Sælgereksamen – VIP, pension – privatkunden Andet relevant: • Eksamen 4.05: Sælgereksamen – Personforsikring, privatkunden • Eksamen 4.09: Seniorrådgiver • Modul 4.20: Livsforsikring og pension for ansatte i pengeinstitutter • Modul 4.94: Formidling af liv og pension – B2C • Kursus 8.92: Introduktion til personforsikring • Kursus 9.00: Forsikringsregnskabet • Eksamen 10.01: Certificeringseksamen – Kundebetjenere. Liv og pension • Finanselevuddannelsen Rolle/ansvar ud over underviserrollen: • Eksaminator • Udvikler og kvalitetssikrer uddannelsesmateriale • Udvikler og kvalitetssikrer eksamensopgaver • Udvikler og kvalitetssikrer uddannelser
2. Relevant erhvervserfaring	
Ansættelser	2011-nu: Uddannelseskonsulent – Forsikringsakademiet 2004-2010: Konsulent – Danica pension

7. Undervisernes faglige kvalifikationer

CV for intern underviser

3. Uddannelse

Relevant uddannelse	2012-2014: HD, Ledelse og organisation – Aalborg Universitet <i>Forsikringsakademiet: 4.22 – Personforsikring – ændring og udbetaling, 4.23 – Firmapension, 4.27 – Den optimerede pensionsløsning, 5.13 – Civilret, 5.23 – Livsforsikring og pensionsforsikring [Firmapension – særlige problemstillinger], 5.25 – Livsforsikring og pension – Skat, 5.28 – Særlige problemstillinger, G4.13 – Forsikringsjura, S3.68 Aktører på livs- og pensionsområdet 2013, S3.87 Sygedagpengereformen, S3.90 Arbejdskraft og pension, 'Uddannelse for undervisere', Coaching</i>
---------------------	--

4. Kvalifikationer og kompetencer

Nødvendige kvalifikationer og kompetencer: • Praksiserfaring fra pensionsbranchen inden for pensionsområdet for indgående at kende produkter, kunder, faglige problemstillinger og interne procedurer i selskaberne • En pensionsfaglig uddannelse inden for pensionsområdet • Kunne håndtere en bred pædagogisk og didaktisk værktøjskasse. For at sikre dette har alle undervisere på Forsikringsakademiet gennemgået den interne uddannelse 'Uddannelse for undervisere'. Denne uddannelse kan sammenlignes med en voksenpædagogisk grunduddannelse.	XX har praksiserfaring via sin tid i Danica pension, men også igennem sin lange karriere på Forsikringsakademiet. Denne praktiske erfaring har bl.a. givet XX viden om investeringsprodukter og skatteoptimering. Han har også mange kompetencer, som f.eks. håndtering af kundesamtaler. XX har gennemført flere af Forsikringsakademiets moduler og har dermed en uddannelse inden for pensionsområdet. XX har bestået flere moduler end dem, som XX underviser på. XX har endvidere gennemført 'Uddannelse for undervisere', således at XX også har den pædagogiske læring med i sin undervisning.
--	--

7. Undervisernes faglige kvalifikationer

CV for intern underviser

Der er flere undervisere på Forsikringsakademiet, som har kvalifikationer og kompetencer til at undervise på uddannelsen til 'Certificeret pensionsrådgiver'.

Dette CV beskriver en af de centrale undervisere på Forsikringsakademiets uddannelse til 'Certificeret pensionsrådgiver'.

1. NAVN NAVNESEN	
Fastansat underviser på Forsikringsakademiet	
Faglig ekspert inden for: Livsforsikring, pension, kunderådgivning og formidling. Er faglig ansvarlig for flere moduler.	
Roller, ansvar og arbejdsopgaver	Underviser på: • Modul 3.24: Grundlæggende personforsikring • Modul 4.15: Personforsikring – etablering • Modul 4.22: Personforsikring – ændring og udbetaling • Eksamen 4.00: Certificeret pensionsrådgiver • Eksamen 4.02: Sælgereksamen – VIP, pension – privatkunden Andet relevant: • Finanselevuddannelsen Rolle/ansvar ud over underviserrollen: • Eksaminator • Udvikler og kvalitetssikrer uddannelsesmateriale • Udvikler og kvalitetssikrer eksamensopgaver • Udvikler og kvalitetssikrer uddannelser
2. Relevant erhvervserfaring	
Ansættelser	2006-nu: Uddannelseskonsulent – Forsikringsakademiet 2000-2006: Kunderådgiver – Nordea Liv & Pension
3. Uddannelse	
Relevant uddannelse	<i>Forsikringsakademiet:</i> 0.60 – Markedsrenteprodukterne, 3.21 – Livsforsikringsmatematik 4.22 – Personforsikring – ændring og udbetaling, 4.23 – Firmapension, 4.27 – Den optimerede pensionsløsning, 5.13 – Civilret, 5.25 – Livsforsikring og pension, Skat, 7.11 – Arbejdsmetode, 8.98 – Den skattemæssige behandling af livs- og pensionsforsikringer, 8.99 – Personforsikringsjura, G4.13 – Forsikringsjura, G7.13 – Personforsikring, G7.14 – Skadesforsikring, G7.15 – Privatmarkedet, G7.16 –

7. Undervisernes faglige kvalifikationer

CV for intern underviser

	Erhvervsmarkedet, G7.17 – Præsentation, G7.12 – Alm. forsikring, S3.05 Ægtefællers deling af pensioner, S3.17 Ny lovgivning om arv og begunstiggelse, S3.25 Skilsmisserregler, S3.68 Aktører på livs- og pensionsområdet 2013, S3.72 Før tidspension og fleksjob, S3.74 Pensionskonferencen 2013, S3.81 Liv og pension, ny lovgivning, S3.90 Arbejdskraft og pension, S4.29 Flere år på arbejdsmarkedet, 'Uddannelse for undervisere' og Coaching
4. Kvalifikationer og kompetencer	
Nødvendige kvalifikationer og kompetencer: • Praksiserfaring fra pensionsbranchen inden for pensionsområdet for indgående at kende produkter, kunder, faglige problemstillinger og interne procedurer i selskaberne • En pensionsfaglig uddannelse inden for pensionsområdet • Kunne håndtere en bred pædagogisk og didaktisk værktøjskasse. For at sikre dette har alle undervisere på Forsikringsakademiet gennemgået den interne uddannelse 'Uddannelse for undervisere'. Denne uddannelse kan sammenlignes med en voksenpædagogisk grunduddannelse.	XX har viden om de centrale emner på uddannelsen f.eks. pensionsforsikringsprodukter og sociale ydelser, og XX har igennem sin karriere og undervisertid opbygget mange færdigheder, bl.a. vedrørende behovsanalyse, tegningsbetingelser og udbetalingsvilkår for den enkelte personforsikringsløsning. XX har endvidere mange kompetencer inden for pensionsområdet, som XX har opbygget via sine mange uddannelser på Forsikringsakademiet, hvor XX også har gennemført den pædagogiske uddannelse 'Uddannelse for undervisere'.

7. Undervisernes faglige kvalifikationer

CV for ekstern underviser

Nedenfor er et CV eksempel på en ekstern underviser, som typisk underviser på et til to moduler pr. år på Forsikringsakademiet.

1. NAVN NAVNESEN	
Ekstern underviser på Forsikringsakademiet og pensionschef	
Faglig ekspert inden for: Livsforsikring, pension, kunderådgivning m.m.	
Roller, ansvar og arbejdsopgaver	Underviser på: • Modul 4.23: Firmapension • Eksamen 4.00: Certificeret pensionsrådgiver • Eksamen 4.02: Sælgereksamen – VIP, pension – privatkunden Rolle/ansvar ud over underviserrollen: • Censor
2. Relevant erhvervserfaring	
Ansættelser	2014-nu: <i>[udeladt af diskretionshensyn]</i> – Tryg 2010-nu: Ekstern underviser – Forsikringsakademiet. 2012-2014: Pensionskundechef – AP Pension 2009-2012: <i>[udeladt af diskretionshensyn]</i> – Tryg 2004-2009: Assurandør & Pensionsrådgiver – Tryg 2001-2004: Forsikringsrådgiver – ALKA Forsikring
3. Uddannelse	
Relevant uddannelse	1999-2001: Marketing Economist, Marketing & Economy – Aarhus Business College <i>Forsikringsakademiet:</i> 4.05 – Sælgereksamen – Personforsikring, privatkunden, 4.06 – Sælgereksamen - Erhverv, typ., 4.22 – Personforsikring – ændring og udbetaling, 4.27 – Den optimerede pensionsløsning, 4.34 – Erhvervskundens typiske behov – salg og policebehandling, 4.53 – Privatforsikring dækning, 4.92 – Formidling af personforsikring, G4.13 – Forsikringsjura, G4.85 – Skadeforsikring dækning

7. Undervisernes faglige kvalifikationer

CV for ekstern underviser

4. Kvalifikationer og kompetencer

Nødvendige kvalifikationer og kompetencer:

- Praksiserfaring fra pensionsbranchen inden for pensionsområdet for indgående at kende produkter, kunder, faglige problemstillinger og interne procedurer i selskaberne
- En pensionsfaglig uddannelse inden for pensionsområdet
- Kunne håndtere en bred pædagogisk og didaktisk værktøjskasse. For at sikre dette har alle undervisere på Forsikringsakademiet gennemgået den interne uddannelse 'Uddannelse for undervisere'. Denne uddannelse kan sammenlignes med en voksenpædagogisk grunduddannelse.

XX har en bred viden og lang praksiserfaring fra pensionsbranchen. Dette ses bl.a. igennem XXs lange karriere som pensionschef i flere selskaber. XX har bl.a. praksiserfaring med udarbejdelse og fremlæggelse af pensionstilbud til virksomheden inden for de regler og rammer, der regulerer området.

XX har taget flere uddannelser på Forsikringsakademiet. De dækker bredt inden for det fagområde, som XX i dag underviser på, og derved har XX den teoretiske viden til at undervise på nuværende moduler.

7. Undervisernes faglige kvalifikationer

CV for ekstern underviser

Nedenfor er et CV-eksempel på en ekstern underviser, som typisk underviser på et til to moduler pr. år på Forsikringsakademiet.

1. NAVN NAVNESEN	
Ekstern underviser på Forsikringsakademiet og pensions- og formuekonsulent	
Faglig ekspert inden for: Livsforsikring, pension, kunderådgivning m.m.	
Roller, ansvar og arbejdsopgaver	Underviser på: • Modul 3.24: Grundlæggende personforsikring • Modul 4.15: Personforsikring – etablering • Modul 4.22: Personforsikring – ændring og udbetaling • Modul 4.27: Den optimerede pensionsløsning • Modul 4.28: Pensionsløsninger og skatteoptimering til den formuende kunde Andet relevant: • Eksamen 4.09: Seniorrådgiver • Modul 4.20: Livsforsikring og pension for ansatte i pengeinstitutter • Modul 4.29: Seniorrådgivning og planlægning Rolle/ansvar ud over underviserrollen: • Censor
2. Relevant erhvervserfaring	
Ansættelser	2017-nu: Pensions- og formuekonsulent – Lægernes Pension & Bank 2008-nu: Ekstern underviser – Forsikringsakademiet. 2015-2017: Chefrådgiver - Liv & Pension – Tryg 2014-2015: Pensionsmægler & Key Account Manager – Willis Towers Watson 2012-2014: Key Account Manager – Ensure International Insurance Broker 2007-2012: Pensionskonsulent – Alm.Brand 2005-2007: Pensionsrådgiver – Danica Pension

7. Undervisernes faglige kvalifikationer

CV for ekstern underviser

3. Uddannelse	
Relevant uddannelse	2017-2019: HDFR 2. del, Finansiell Rådgivning – Aalborg Universitet 2015-2015: Strategisk salg, International handel og markedsføring – Connection Management A/S <i>Forsikringsakademiet: 0.61 – Pensionsaftalen – teknik og udbytte, 0.62 – Arbejdsmarkedspensionssystemet, 0.64 – Én million, 0.65 – Seniorplanlægning og -rådgivning, 4.05 – Sælgereksamen – Personforsikring, privatkunden, 4.14 – Forsikringsmæglerjura, 4.22 – Personforsikring - ændring og udbetaling, 4.23 – Firmapension, 4.34 – Erhvervskundens typiske behov – salg og policebehandling</i>
4. Kvalifikationer og kompetencer	
Nødvendige kvalifikationer og kompetencer: • Praksiserfaring fra pensionsbranchen inden for pensionsområdet for indgående at kende produkter, kunder, faglige problemstillinger og interne procedurer i selskaberne • En pensionsfaglig uddannelse inden for pensionsområdet • Kunne håndtere en bred pædagogisk og didaktisk værktøjskasse. For at sikre dette har alle undervisere på Forsikringsakademiet gennemgået den interne uddannelse 'Uddannelse for undervisere'. Denne uddannelse kan sammenlignes med en voksenpædagogisk grunduddannelse.	XX har en lang karriere inden for pensionsområdet og har derfor meget praksiserfaring inden for dette fagsegment. Dette tydeliggøres i og med XXs stillinger som chefrådgiver og pensions- og formuekonsulent. XX har udført en lang forsikringsuddannelse og besidder de kompetencer, som en underviser skal have inden for dette fagområde. XX har bl.a. en omfattende viden inden for skatteområdet. XX har endvidere gennemført Forsikringsakademiets pædagogiske uddannelse 'Uddannelse for undervisere'.