



FAK 2634 Forsikringsmegling

Studium

Bachelor of Management, Bank og forsikring, Spesialkurs

Kursansvarlig

Kristian Trosdahl

Institutt

Institutt for regnskap - revisjon og jus

Semester

Se studieplan for aktuelt studium

Studiepoeng

7,5

Undervisningsspråk

Norsk

Innledning

Kurset gir en innføring i sentrale emner innen forsikringsmegling og lover og forskrifter som er relevante for denne virksomheten.

Det kan inngå i Forsikringseksamen og er obligatorisk til autorisasjon som forsikringsmegler.

Læringsmål

Kunnskapsmål

Studentene skal oppnå kunnskaper om lovverket som regulerer forsikringsmeglervirksomhet, særskilt de sentrale prinsipper og bestemmelser i lov om forsikringsformidling (2005) og forskrifter til denne. Videre skal de få kunnskaper innen forsikringsrett, avtalerett og erstatningsrett med spesiell vekt på prinsipper og bestemmelser som berører meglervirksomheten. De skal kunne redegjøre for sentrale sider ved meglernes rolle i forsikringsvirksomheten og grunntrekk ved driften av et meglerforetak, og ha kunnskaper om forholdet mellom de tre partene ved et megleroppdrag – kunde, forsikringsmegler og forsikringsleverandør – med spesiell vekt på meglernes rolle i plikter overfor de to andre partene.

Ferdighetsmål

Studentene skal kunne vurdere konkrete spørsmål om betydningen av og praktiseringen av sentrale paragrafer i lovene som regulerer forsikringsvirksomheten generelt og forsikringsformidling spesielt, videre lovene skadeserstatning, avtaler og forskrifter til disse med hovedvekt på bestemmelser av betydning for meglervirksomheten. Videre skal de kunne redegjøre i detalj for gangen i et megleroppdrag – både den praktiske gjennomføringen og de formelle regler i forbindelse med avtaleinngåelse og – bestemmelser. I tillegg skal de kunne redegjøre for hovedtrekkene i driften av et meglerforetak, herunder kompetansekrav til forsikringsmeglere. Endelig skal de kjenne de etiske regler for forsikringsmeglere og kunne diskutere konkrete etiske dilemmaer med utgangspunkt i disse reglene.

Holdningsmål

Studentene skal i løpet av kurset opparbeide en bevisst holdning til forsikringsmeglerens ansvar overfor både kunder og forsikringsleverandører, og at de råd de gir, kan få stor betydning for alle parter i et avtaleforhold. Spesielt skal de være bevisste betydningen av at megleren er uavhengig i forhold til forsikringsleverandørene. Videre skal de være seg bevisst rammene for virksomheten som lovverket legger. Endelig skal de være oppmerksomme på og kunne diskutere etiske dilemma som kan oppstå i forbindelse med arbeid i forsikring.

Forkunnskaper

Gjennomført og bestått kurset "Innføring i forsikring" ved BI Bank og Forsikring

Obligatorisk litteratur

Bøker:

Kristian Trosdahl (red.). 2013. Forsikringsmegling. 1. utgave. Utgis ved BI Bank og Forsikring

Anbefalt litteratur

Emneoversikt

Historie

Forsikringsmeglervirksomhet i Norge, utvikling i lovgivning og andre rammebetingelser

Partene: Kunde – forsikringsmegler – forsikringsleverandør

Forsikringsmeglerens oppgaver

Anbudsdokumentasjon

Evaluerings av tilbud og innstilling til kunde

Avtaleforhold mellom megler og kunde og megler og forsikringsleverandør

Krav til innhold

Etablering og oppsigelse av avtaler

Premiebetaling

Erstatningsutbetaling

Provisjon

Bransjenorm for betaling av forsikringsmegling

Drift av meglerforetak

Etiske retningslinjer vedtatt av Forsikringsmeglerforeningen

Juridiske emner

Generelle emner

Rettskildelære

Statsrett

Lov om forsikringsformidling

Krav til foretak for å bli registrert i Kredittilsynet

Krav til god meglerskikk

Forvaltning av klientmidler

Opplysningsplikt overfor kunden

Avtalerett

Grunnprinsipper

Slutning av avtaler

Fullmakt

Forsikringsrett

Offentlig regulering av og tilsyn med virksomheten

Forutsetninger for selskapets ansvar

Identifikasjon

Tredjemannsrett

Erstatningsrett

Grunnprinsipper

Vilkår for erstatningsansvar – ansvarsgrunnlag

Årsakssammenheng

Betingelses- og hovedårsakslæren

Andre emner

Megling av marine forsikringer – skille fra non-marine forsikringer

Megling av reassuranse

Dataverktøy

Må ha tilgang til internett - It's learning

Læreprosess og tidsbruk

Kurset foreleses over samlinger på til sammen 4 dager, 28 timer.

Kurset gjennomføres som fjernundervisning med selvstudium og to frivillige innsendings-oppgaver. Det gjennomføres intensivundervisning på obligatorisk samling som går over fire dager.

Anbefalt tidsforbruk for studentene:

Aktivitet	Tidsbruk i timer
Deltakelse på intensivundervisning 4 dager	28 timer
Arbeid med to innsendingsoppgaver	12 timer
Eksamen	4 timer
Forberedelse til samlinger og eksamen	20 timer
Følge opp lærers feedback på oppgavebesvarelser	12 timer
Arbeid med pensum	124 timer
Anbefalt tidsbruk totalt	200 timer

Eksamen

Kurset avsluttes med fire timers individuell skriftlig eksamen. For at eksamen skal bli godkjent til autorisasjon kreves karakteren C eller bedre.

Eksamenskode(r)

FAK 26341 Skriftlig eksamen som teller 100% for å oppnå godkjent karakter i kurset FAK 2634, 7,5 studiepoeng.

Hjelpemidler til eksamen

Heftet "Hjelpemidler til eksamen FAK 2634 Forsikringsmegling utgitt av BI Bank og Forsikring".

Under punktet eksamensinformasjon i studiehåndboken på web finnes det definisjoner av hjelpemidler ved skriftlig skoleeksamen. Legg særlig merke til bruk av kalkulator. <http://www.bi.no/studiehandbok/hjelpemidler>.

Kontinuasjon

Kontinuasjon ved neste ordinære gjennomføring. Det påløper ekstra avgift for kontinuasjonseksamen.

Tilleggsinformasjon