



FAK 2617 Personforsikring

Studium

Bachelor of Management, Bank og forsikring, Spesialkurs

Kursansvarlig

Ina Due-Tønnessen

Institutt

Institutt for regnskap - revisjon og jus

Semester

Se studieplan for aktuelt studium

Studiepoeng

7,5

Undervisningsspråk

Norsk

Innledning

Dette kurset er beregnet på ansatte i forsikringsselskap, forsikringsrådgivere og andre som arbeider med personforsikring. Kurset inngår i autorisasjonene for forsikringsmeglere, personforsikringskonsulenter og forsikringsrådgivere (person privat og bedrift).

Læringsmål

Kunnskapsmål

Kurset skal gi studenten kjennskap til folketrygdens regelverk og finansiering. De skal kjenne til de viktigste endringene i "Modernisert folketrygd" og regelverket for "gammel" og "ny" AFP. "Privat"-delen av kurset skal gi studentene en bred oversikt over de vanligste formene for individuelle forsikringer. De skal kjenne til de viktigste grunnlagselementene i livsforsikring. De skal vite hvorfor selskapene foretar risikovurdering av kunden og hvorfor de driver med finansiell risikostyring. De skal kunne reglene for beskatning av de ulike forsikringene, og kjenne de sentrale delene av familieretten, arveretten og forsikringsretten. De skal vite hva som regnes som svik innen livsforsikring, og kunne de sentrale reglene om yrkesskedeforsikring og ulykkesforsikring. For "bedrifts"-delen skal studenten vite hvordan gruppelivsforsikring, yrkesskade og ulykkesforsikring er bygget opp, hvordan premie beregnes og hvilke vilkår som gjelder for disse forsikringene.

Ferdighetsmål

Studentene skal kunne redegjøre for folketrygdens regelverk, de viktigste endringene i "Modernisert folketrygd" og hvordan folketrygden finansieres. De skal kunne redegjøre for de viktigste forskjellene mellom "ny" og "gammel" AFP. De skal kunne vurdere kundenes behov for å sikre seg med individuelle ordninger og utføre enkle renteberegninger. De skal kunne forklare hvordan overskudd oppstår og fordeles, og hvordan overskudd til forsikringstakerne tilføres forsikringene. De skal også kunne forklare konsekvensene av risikovurderinger. De skal kunne vurdere bedriftskundenes behov for ulike forsikringsordninger hvilke konsekvenser de ulike løsningene vil ha for henholdsvis de ansatte og bedriftene. De skal kunne redegjøre for lover og regelverk som gjelder for de ulike typene forsikringer.

Holdningsmål

Gjennom kurset tilskites studentene å bli bevisste på at de valg de tar og de råd de gir i sin yrkesutøvelse kan ha stor betydning for andre.

Forkunnskaper

Kurset forutsetter at studenten har grunnleggende kjennskap til norsk forsikringsvirksomhet og til sentrale lovbestemmelser innen forsikringsbransjen. Kurset Innføring i forsikring, alternativt kursene Grunnkurs forsikring og Jus del 1, bør være gjennomgått. Egen erfaring fra arbeid i forsikring er også en viktig kilde til denne forståelse.

Obligatorisk litteratur

Bøker:

Brekken, Gerd Mary, red. 2011. Personforsikring : privat - bedrift. 16. utg. BI Forsikring. Revidert/ny bok forventes å foreligge i løpet av perioden

Annet:

Lover, forskrifter og utdelt materiell

Anbefalt litteratur

Emneoversikt

- Folketrygd
- Avtalefestet pensjon (AFP)
- Forsikringsformer i individuell kapitalforsikring
- Forsikringsformer i individuell renteforsikring
- Fripoliser
- Livsforsikringsteknikk
- Avkastning for sparing i forsikring
- Risikovurdering
- Skatteregler for individuelle livs- og pensjonsforsikringer
- Familie-, forsikrings- og arveretten
- Misbruk og svik i livsforsikring
- Yrkesskadeforsikring
- Gruppelivsforsikring
- Ulykkesforsikring
- Helseforsikring
- Hvitvasking

Dataverktøy

Tilgang til Internett.

Læreprosess og tidsbruk

Deltid

Undervisning med selvstudium og frivillige innsendingsoppgaver. Det gjennomføres intensivundervisning på samlinger (2+2 dager). Deltakelse på samlingene er frivillig.

Aktivitet	Timebruk
Deltakelse på intensivundervisning 4 dager	32
Forberede til forelesninger	12
Arbeid med pensumstoff	94
Oppgaver/aktiviteter på It's learning	17
Løse innsendingsoppgaver (5)	40
Eksamen	5
Anbefalt tidsbruk totalt	200

Eksamen

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

Eksamenskode(r)

FAK 26171 Personforsikring, skriftlig eksamen som teller 100% av karakteren i FAK 2617 Personforsikring, 7,5 studiepoeng.

Hjelpemidler til eksamen

Alle hjelpemidler + calculator TEXAS INSTRUMENTS BA II Plus™ er tillatt.

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

Det arrangeres ingen kontinuasjonseksamen. Kandidater går opp til neste ordinære eksamen.

Tilleggsinformasjon