



BFAA licenču Apmācības programma

BFAA vadlīnijas saistītajiem uzņēmumiem par darbinieku kvalifikācijas
prasībām atbilstoši MIFID II (FITD II) un IDD

leguldījumu konsultants - IA
(saskaņā ar FITD II)

leguldījumu informācijas sniedzējs - IIP
(saskaņā ar FITD II)

leguldījumu apdrošināšanas konsultants - IIA
(saskaņā ar IDD)

Dzīvības apdrošināšanas konsultants - LIA
(saskaņā ar IDD)

Nedzīvības apdrošināšanas konsultants - NLIA
(saskaņā ar IDD)

SATURS

Ievads	3
Pamatojums.....	3
Mērķa grupa	3
Kvalifikācijas prasību struktūra.....	3
Izziņas līmenis.....	3
Par eksāmeniem	4
BFAA pārbaudes darbu struktūra atkarībā no licencēm	5
BFAA mācību programma.....	6
1. Finanšu kompetence	6
2. Ētika un regulējums	8
3. Ieguldījumu pakalpojumi	12
4. Individuālie finanšu instrumenti	14
5. Kolektīvie finanšu instrumenti	16
6. Apdrošināšanas produkti	18
Kontakti.....	24
Igaunija	24
Latvija.....	24
Lietuva	24

Ievads

Šī ir mācību programma **diviem** licencēšanas eksāmeniem saskaņā ar MIFID II (FITD II - Finanšu instrumentu tirgu direktīvas) kvalifikācijas prasībām un **trīs** licencēšanas eksāmeniem saskaņā ar IDD (Apdrošināšanas izplatīšanas direktīva) kvalifikācijas prasībām. Mācību programmu veidojusi BFAA konsultatīvā padome - ieguldījumu, apdrošināšanas un jurisprudences nozaru ekspertu grupa.

Izmantojot šo mācību programmu, BFAA sadarbības uzņēmumi var sagatavoties darbinieku apmācībām un eksaminācijai. Papildus BFAA licences kandidātiem nodrošina mācību materiālu (grāmatu) un izmēģinājuma eksāmenu.

Pamatojums

BFAA – Baltic Financial Advisors Association (Baltijas Finanšu konsultantu asociācija) - ir bezpeļņas organizācija, kuru kopīgi dibinājušas Latvijas, Lietuvas un Igaunijas banku asociācijas ar mērķi nodrošināt vienotu kvalifikācijas sistēmu personām, kas sniedz ieguldījumu konsultācijas un/vai darbojas kā starpnieki attiecībā uz apdrošināšanas produktiem iestādēs, kas ir saistītas ar BFAA (sadarbības uzņēmumi). Mūsu mērķis ir sniegt sadarbības uzņēmumiem pārliecību, ka viņu BFAA licencētajiem darbiniekiem ir pienācīgas zināšanas un prasmes, lai veiktu savus pienākumus.

Mērķa grupa

Kvalifikācijas prasības veido pamata zināšanu līmeni, kas atkarībā no savas lomas jāapgūst licences turētājiem. Darbinieka funkcija un loma var radīt situāciju, kad darbiniekam nepieciešamas sīkākas un/vai papildu zināšanas, kas nav ietvertas šajās prasībās. Sadarbības uzņēmuma pienākums ir novērtēt, kas ir pietiekami, ķemot vērā darbinieka darba pienākumus.

Kvalifikācijas prasību struktūra

Kvalifikācijas prasības ir iedalītas Kategorijās, Nodaļās, Mērījumu punktos un Zināšanu vienībās. Zināšanu vienība norāda, kas licences turētājam būtu jāiemācās.

Piemēri

- | | |
|--------------------|--|
| • Kategorija | 1. Finanšu kompetence |
| • Nodaļa | 1.1. Makroekonomikas vide |
| • Mērījumu punkts | 1.1.1. Makroekonomikas dati |
| • Zināšanu vienība | Saprast ekonomikas ciklu un ekonomikas rādītāju (IKP; bezdarbs; inflācija; valūtas maiņas kursi) ietekmi uz finanšu instrumentu vērtību. |

Izzīņas līmenis

Izzīņas līmeņu mērķis ir jautājumu sarežģītības līmeņa definēšana.

- ❖ **Atcerēties - A (Recall)** - Kandidātam jāatpazīst un jāatceras jēdzieni, definīcijas un fakti.
- ❖ **Saprast - S (Comprehend)** - Kandidātam jāsaprot un jāpaskaidro dažādas saistības un konteksti.
- ❖ **Pielietot - P (Apply)** - Kandidātam jāizmanto, piemēram, formulas, noteikumi, statūti un metodes.

Katrs jautājums licencēšanas eksāmenā ir tieši saistīts ar konkrētu Zināšanu vienību.

Katra profesionālā apmācības sniedzēja un saistītā uzņēmuma uzdevums ir interpretēt kvalifikācijas prasības un izveidot piemērotu un instruktīvu kursu, kas balstīts uz šo interpretāciju.

Par eksāmeniem

BFAA eksāmeni ir datorizēti un tie norisinās igauņu, latviešu un lietuviešu valodās. Eksāmena jautājumiem ir vairāki atbilžu varianti, no 4 piedāvātajām atbildēm tikai viens atbilžu variants ir pareizs. Viena pareiza atbilde dos Jums 1 punktu, viena nepareiza atbilde – 0 punktus.

leguldījumu konsultanta un **leguldījumu apdrošināšanas konsultanta** eksāmens sastāv no 80 jautājumiem.

leguldījumu informācijas sniedzēja, Dzīvības apdrošināšanas konsultanta un **Nedzīvības apdrošināšanas konsultanta** eksāmens sastāv no 60 jautājumiem. Licences kandidātam ir jāatbild uz visiem eksāmena jautājumiem.

MIFID eksāmeni norisinās BFAA sertificētās eksaminācijas telpās un eksāmena norise tiek uzraudzīta, IDD eksāmeni ir “atvērtās grāmatas” tipa eksāmeni un tos darbinieki var kārtot savā darba vietā bez papildus uzraudzības.

	leguldījumu konsultants IA	leguldījumu informācijas sniedzējs IIP	leguldījumu apdrošināšanas konsultants IIA	Dzīvības apdrošināšanas konsultants LIA	Nedzīvības apdrošināšanas konsultants NLIA
Jautājumu skaits vienā eksāmenā	80	60	80	60	60
Eksāmena ilgums	2 stundas	1 stunda 30 minūtes	1 stunda 36 minūtes	1 stunda 10 minūtes	1 stunda 10 minūtes
Nokārtošanas robeža	70%				

Tā kā BFAA sadarbības uzņēmumi izplata pilna spektra apdrošināšanas produktu klāstu, BFAA piedāvā arī vairākas kombinēto eksāmenu paketes.

	Apdrošināšanas konsultants IIA / LIA / NLIA	Dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas konsultants LIA / NLIA
Jautājumu skaits eksāmenu paketē	100	75
Eksāmena ilgums	2 stundas	1 stunda 30 minūtes
Nokārtošanas robeža	70%	

BFAA pārbaudes darbu struktūra atkarībā no licencēm

Kategorija	Nodaļa	IA %	IIP %	IIA %	LIA %	NLIA %
1. Finanšu kompetence	1.1. Makroekonomikas vide 1.2. Finanšu tirgi 1.3. Apdrošināšanas tirgus 1.4. Finanšu pamati 1.5. Risks un ienesīgums			10-20		
2. Ētika un regulējums	2.1. Ētikas kodekss 2.2. Ieguldījumu regulējums 2.3. Apdrošināšanas regulējums	15-25	25-35	15-25	35-45	
3. Ieguldījumu pakalpojumi	3.1. Ieguldījumu konsultācijas 3.2. Portfeļa pārvaldīšana 3.3. Citi ieguldījumu pakalpojumi 3.4. Papildu ieguldījumu pakalpojumi	20-30	10-20	5-15	-	-
4. Individuālie finanšu instrumenti	4.1. Noguldījumi 4.2. Obligācijas 4.3. Akcijas 4.4. Atvasinātie finanšu instrumenti	15-25	10-20	0-10	-	-
5. Kolektīvie finanšu instrumenti	5.1. Fondu iezīmes 5.2. Ieguldījumu fondi 5.3. Pensiju sistēma	20-30	10-20	5-15	0-10	-
6. Apdrošināšanas produkti	6.1. Nedzīvības apdrošināšanas produkti 6.2. Dzīvības apdrošināšanas produkti	-	-	30-45	35-50	35-50

BFAA mācību programma

1. Finanšu kompetence

Nodāļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis				
			I A	II P	II A	LIA	NLIA
1.1. Makroekonomikas vide	1.1.1. Makroekonomiskie rādītāji	Saprast ekonomikas cikla un ekonomikas rādītāju (IKP; bezdarbs; inflācijā; valūtas mainīgas kurssi) ietekmi uz finanšu instrumentu vērtību	S	A	S	A	A
	1.1.2. Monetārā politika	Atcerēties centrālo banku (ECB) un to rīcībā esošo instrumentu lomu monetārās politikas īstenošanā	A	A	A	-	-
	1.2.1. Valūtas tirgi	Saprast valūtas tirgu lomu pasaules ekonomikā un zināt to saistību ar citiem finanšu tirgiem, it īpaši atvasināto finanšu instrumentu un obligāciju tirgiem	A	-	-	-	-
	1.2.2. Obligāciju tirgi	Saprast obligāciju divējādo lomu – finansējuma avots uzņēmumiem, valdībām un citām organizācijām, un ieguldījumu iespējai ieguldītājiem	S	S	-	-	-
	1.2. Finanšu tirgi	Zināt galvenos obligāciju tirgu dalīniekus un atcerēties obligāciju kā aktīvu grupas īpāšības	A	A	-	-	-
	1.2.3. Akciju tirgi	Saprast obligāciju un akciju tirgus atšķirības izmēra, mēroga un ieguldījumu apmēra ziņā	S	A	-	-	-
	1.2.4. Atvasināto finanšu instrumentu tirgi	Saprast akciju tirgu divējādo lomu – finansējuma avots uzņēmumiem un ieguldījumu iespēja ieguldītājiem	S	S	A	-	-
	1.3. Apdrošināšanas tirgus	Zināt galvenos akciju tirgu dalīniekus un atcerēties galvenās akciju kā aktīvu grupas iezīmes un ieguldījumu pārvaldē	A	A	-	-	-
	1.3.1. Apdrošināšanas veidi	Saprast atvasināto finanšu instrumentu tirgu lomu riska funkcijas	S	-	-	-	-
		Zināt galvenos atvasināto finanšu instrumentu tirgus dalīniekus un atšķirt atvasinātos finanšu instrumentus no citiem finanšu aktīviem	A	-	-	-	-
1.3. Apdrošināšanas tirgus		Atšķirt summu apdrošināšanu (angl. “insurance of sums”) bez kompensācijas principa piemērošanas no apdrošināšanas pret zaudējumiem un bojājumiem; spēt aprakstīt, kādus riskus var un kādus nevar apdrošināt	-	-	S	S	S
		Atšķirt dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas veidus un produktus	-	-	S	S	S
		Saprast papildu riska jēdzienu	-	-	A	A	A
		Saprast, kādas priekšrocības un trūkumi ir	S	-	S	-	-

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izzīņas līmenis				
			I A	I IP	I IA	LIA	NLIA
		apdrošināšanas ieguldījumu produktiem	-	-	S	A	-
		Zināt atšķirīgus anuitāšu (angl. "annuity") veidus un to pazīmes	-	-	S	-	-
		Saprast, kādi faktori un kā ietekmē anuitātes cenu	-	-	A	A	A
		Zināt, kādi ir galvenie valsts pārvaldītas sociālās apdrošināšanas sistēmas principi	-	-	A	A	A
		Atcerēties galvenos sociālo garantiju veidus, piemēram, invaliditātes, veselības un ar arodveselību saistītās garantijas	-	-	A	A	A
		Atcerēties, kādas ir atbildīgās iestādes, kas nodrošina invaliditātes, veselības un ar nodarbinātību saistītās garantijas	-	-	A	A	A
		Atcerēties, kādos apstākļos pieejamas kādas sociālās garantijas un kādi ir ar tām saistītie pabalsti	-	-	A	A	A
		Aprakstīt apdrošināšanas tirgus un galveno iesaistīto grupu struktūru: apdrošinājuma nēmēji, starpnieki, apdrošinātāji (vietējie un starptautiskie pakalpojumu sniedzēji), pārapdrošinātāji	-	-	A	A	A
		Saprast klienta/brokera attiecību veidošanas metodēs un katras puses pienākumus	-	-	S	S	S
		Saprast āģenta/apdrošināšanas sabiedrības attiecību veidošanas metodēs un katras puses pienākumus	-	-	S	S	S
		Saprast galvenās starpnieku pažīmes apdrošināšanas tirgū un skaidri atšķirt brokerus (klientu pārstāvju) un āģentus (apdrošināšanas sabiedrību pārstāvju)	-	-	S	S	S
		Zināt galvenās ar riska parakstīšanu un apdrošināšanas atlīdzības pieteikumu izskatīšanu saistītā personāla funkcijas un atbildību	-	-	-	-	A
		Zināt Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) lomu apdrošinātāju un starpnieku atļauju piešķiršanā, uzraudzībā un regulēšanā	-	-	A	A	A
		Paskaidrot, kāpēc dāži apdrošināšanas veidi (piemēram, transportlīdzekļu īpašnieku CTA) ir obligāti	-	-	-	-	S
		Zināt, kas ir biometriskie riski un kādi to segumi tiek piedāvāti tirgū	-	-	A	A	-
		Zināt, kāda loma ir apdrošināšanas aizsardzības fondam kā apdrošināto fizisko personu garantijai	-	-	A	A	A
	1.4.1. Finanšu	Zināt tādus jēdzienus kā vienkāršie procenti, saliktie	P	S	P	P	-

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izzīņas līmenis				
			I A	IIP	II A	LIA	NLIA
pamatī jēdzieni	procenti, nominālā procentu likme, reālā procentu likme un saprast, kādā situācijā pielietot katru no šiem rādītājiem	Zināt tādus jēdzienus kā pašreizējā vērtība (angl. "present value"), nākotnes vērtība (angl. "future value"), beigu vērtība (angl. "terminal value") un prast aprēķināt diskontētās naudas plūsmas (DNP)	P	S	S	S	-
1.4.2. Naudas vērtiba laikā	Zināt apdrošināšanas sabiedrību grāmatvedības specifiku	Atcerēties dažādu veidu riska jēdzienus (tirgus risks, cenas/likmju risks, procentu likmju risks, atkārtota ieguldījuma risks, valūtas risks, kreditisks, likviditātes risks, operacionālais risks, nodoklu risks) un kopumā saprast, kā šie dažātie riski var ietekmēt klienta ieguldījumus	A	A	A	-	-
1.4.3. Uzņēmuma finanšu informācija	Saprast tādus jēdzienus kā pēļna, ienesīgums, vidējais ienesīgums, ienesīguma mainīgums un to aprēķināšanu	S	A	A	A	A	A
1.5. Risks un pēļna	1.5.1. Risku veidi						
	1.5.2. Pēļnas daļas						

2. Ētika un regulējums

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izzīņas līmenis				
			I A	IIP	II A	LIA	NLIA
2.1. Ētikas kodekss	2.1.1. BFAA Ētikas kodekss	Saprast, cik svarīga ētika ir finanšu tirgu integritātes aizsargāšanā un uzticības saglabāšanā finanšu pakaļpojumu nozarei un ieguldījumu nozares profesijai. Atšķirt BFAA ētikas kodeksā noteiktto ētisko uzvedību no likumos un noteikumos atlautas, juridiski pienēmamas uzvedības	S	S	S	S	S
	2.1.2. BFAA Ētikas kodekss izmantošana	Vienkāršos scenārijos identificēt pozitīvus un negatīvus ētiskas rīcības indikatorus.					
2.2. Ieguldījumu regulējums	2.2.1. Regulējuma principi Eiropas līmenī	Saprast kukuļošanas un korupcijas, un uzņēmējdarbības rīcības kodeksa jēdzienu un principus	P	P	P	P	P
	2.2.2. Regulējuma principi Eiropas līmenī	Saprast, kas ir jaunprātīga tirgus izmantošana un iekšējās informācijas izmantošana (kā ir iekšējā informācija, kā tiek definēta jaunprātīga tirgus izmantošana, kā to konstatēt)	S	S	-	-	-

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis				
			I A	II P	II A	LIA	NLIA
		Saprast to, cik svarīgs ir "pazīsti savu klientu" princips, un pakalpojuma sniedzēja pienākumu nenodrošināt pakalpojumus, ja šī informācija nav zināma	P	P	-	-	-
		Saprast, kas ir iekšējā informācija un kādas ir sekas, ja tā tiek izpausta neatlautām personām	S	S	-	-	-
		Saprast, kā iespējams konstatēt ļaunprātīgu tirgus izmantošanu, kādas ir tās pazīmes un pienākums par to ziņot	P	P	-	-	-
		Saprast galvenos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas posmus	S	S	-	-	-
		Saprast, kas ir terorisma finansēšana	S	S	-	-	-
		Saprast pienākumu ziņot par jebkādiem aizdomīgiem darījumiem un pienākumu par to neinformēt klientu	P	P	-	-	-
		Zināt par iespējamiem ieguldījumu uzņēmuma interešu konfliktiem, kas saistīti ar dažādiem ieguldījumu pakalpojumiem; zināt to, kā pamudinājumi, atlīdzība un atalgojuma struktūras ir potenciālas interešu konfliktu situācijas	S	S	-	-	-
		Zināt, kas ir labāko iespējamo rezultātu sasniegšana klientam (angl. best execution)	A	A	-	-	-
		Saprast dokumentēšanas (pirms darījuma) un ziņošanas (regulāra ziņošana un ziņošana par darījumiem) pienākumus attiecībā pret ieguldītāju	S	S	-	-	-
		Zināt pakalpojuma sniedzēja pienākumu attiecībā pret drošu klienta aktīvu (naudas un vērtspapīru) uzglabāšanu	A	A	-	-	-
		Saprast pakalpojuma sniedzēja pienākumu novērtēt klienta zināšanas un pieredzi (atbilstības un piemērotības novērtējums)	P	S	-	-	-
		Zināt pakalpojuma sniedzēja pienākumu kategorizēt savus klientus pirms ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas (neprofesionāli klienti, profesionāli klienti, tiesīgi darījumu partneri)	A	A	-	-	-
		Zināt garantiju fonda lomu, kādus aktīvus tas sedz un kādus nesedz, kādi ir tā robežlielumi	A	A	-	-	-
		Zināt pakalpojuma sniedzēja pienākumu izskatīt klienta sūdzības (ja tās neatrisina pakalpojuma sniedzējs, novirzīt klientus pie strīdus izšķirošām iestādēm).	A	A	-	-	-
2.2.2. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas likums							
2.2.3. Ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja pienākumi							

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis				
			I A	II P	III A	LIA	NLIA
2.2.4. Uzraudzības struktūru skaits un nozīmība	Zināt ES un vietējo uzraudzības iestāžu (FKTK) lomu veidojas	Aprakstīt apdrošināmo interesu un paskaidrot, kā tā veidojas	A	A	-	-	-
		Aprakstīt procedūras, kas saistītas ar apdrošināšanas piedāvājumu, polišu, apdrošināšanas līgumu sagatavošanu un to juridisko nozīmi	-	-	S	S	S
		Paskaidrot to, cik svarīgs derīgam segumam ir prēmiju maksājums un kādas ir nemaksāšanas sekas	-	-	P	P	P
		Saprast, ka pienākums novērtēt klienta prasības un vajadzības pirms līguma noslēgšanas ietver informācijas iegūšanu no klienta par vīna prasībām, vajadzībām un konkrētā apdrošināšanas produkta izvēles iemesliem	-	-	P	P	P
		Saprast, ka pienākums sniegt rekomendāciju ietver individuālu ieteikumu nodrošināšanu klientam, paskaidrojot, kāpēc konkrētais apdrošināšanas produkts būtu vislabāk piemērots klienta prasībām un vajadzībām	-	-	P	P	P
		Atšķirt rekomendācijas sniegšanu (individuāls ieteikums) un konsultēšanu uz vispusīgas piedāvājumu analīzes pamata (individualizēts ieteikums)	-	-	P	P	P
		Spēt paskaidrot, ko nozīmē "interesu konflikts"	-	-	S	S	S
		Saprast, kādās situācijās parasti rodas interešu konflikti	-	-	S	S	S
		Zināt un spēt izskaidrot informāciju, kas interešu konfliktu jautājumā jāsniedz pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas	-	-	P	P	P
		Zināt, kā nodot informāciju par interešu konfliktiem	-	-	P	P	P
		Saprast personas datu apstrādes galvenos jēdzienus un principus	-	-	S	S	S
		Atšķirt datu apstrādi dažādiem mērķiem (līgums, mārketinga, likums) un identificēt attiecīgo piemērojamo juridisko pamatu, kā arī datu apstrādes mērogu katram mērķim	-	-	S	S	S
		Paskaidrot klientam vīna tiesības kā datu subjektam un izskaidrot, kā personas dati tiņi apstrādāti	-	-	P	A	A
		Zināt piemērojamās sankcijas un kontrolējošās iestādes pilnvaras datu aizsardzības noteikumu pārkāpumu gadījumā	-	-	A	A	A
2.3. Apdrošināšanas regulējums	2.3.1. Apdrošināšanas klientu vajadzību novērtēšana	2.3.2. Interesu konflikti	2.3.3. Datu aizsardzības likums				

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis				
			I A	IIP	IIA	IIIA	NLIA
		Saprast, kādi ir vispārīgie nosacījumi, nostēdzot līgumus ar patēriņajiem, piemēram, līgumiem jābūt taisnīgiem, skaidriem un iepriekš pārrunātiem	-	-	S	S	S
		Saprast galvenos netaisnīgros līguma noteikumus, kas definēti tiesību aktos	-	-	S	S	S
		Atcerēties definīcijas galvenajiem patēriņāju tiesību aizsardzības likumā izmantotajiem terminiem, piemēram, "patēriņājs" un "distances līgums"	-	-	S	S	S
2.3.4. Patēriņāju tiesību aizsardzība	Zināt par ipašiem noteikumiem, kas attiecas uz distances apdrošināšanas līgumiem, piemēram, par minimālo informācijas daudzumu, kas jāsniedz pirms šāda līguma nostieglēšanas, kā arī par patēriņāja atteikuma tiesībām	-	-	A	A	A	A
		Zināt patēriņāju tiesību aizsardzības iestāžu pilnvaras patēriņāju tiesību pārkāpumu gadījumos	-	-	A	A	A
		Aprakstīt pamatota apdrošināšanas atlīdzības pieteikuma kritērijus	-	-	A	A	A
		Paskaidrot, kāpēc apdrošināšanas atlīdzības pieteikums var nebūt pamatots vai tikai daļēji atlīdzināts	-	-	A	A	A
2.3.5.	Apdrošināšanas atlīdzību pieteikumu izskatīšana	Aprakstīt apdrošinātāja pienākumus pēc apdrošināšanas atlīdzības pieteikumu sanemšanas un zināt, kad apdrošinātājam ir pienākums pieņemt lēmumu par apdrošināšanas atlīdzības maksāšanu un kad apdrošinātājam ir pienākums veikt apdrošināšanas atlīdzības maksājumu	-	-	A	A	S
		Paskaidrot veidus, kā apdrošināšanas atlīdzības pieteikums var tikt izpildīts – remontējot, aizstājot, atjaunojot, naudas noreķinā	-	-	-	-	A
		Aprakstīt apdrošināšanas atlīdzības pamatojumam nepieciešamos dokumentāros pierādījumus	-	-	A	A	A
		Saprast efektīvu sūdzību izskatīšanas procedūru nepieciešamību	-	-	A	A	A
2.3.6. Sūdzību izskatīšana	Aprakstīt apdrošinātājiem un apdrošinātājiem pieejamos strīdu risināšanas mehānismus un katrais strīdu risināšanas iestādes lomu	-	-	A	A	A	A
2.3.7. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas	Zināt jēdzienu "noziedzīgi iegūti līdzekļi", "terorisma finansēšana", "politiski nozīmīga persona" un "patiesā labuma guvējs (PLG)"	-	-	A	A	A	-

Nodaja	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis			
			I A	IIP	IIA	LIA
novēršanas likums	Saprast noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas noteikumu mērķi un sankcijas, kas tiek piemērotas par to pārkāpšanu	-	-	S	S	-
	Atcerēties noteikumus par klientu identificēšanu un klientu uzticamības pārbaudi un saprast, vai nepieciešama vienkārša vai padzīlināta klientu izpēte	-	-	P	P	-
	Atcerēties aizdomīgu un neparastu darījumu kritērijus, saprast, kad ziņot par šādiem darījumiem un kad atturēties no šādu darījumu izpildes	-	-	S	S	-
	Apzināties aizliegumu informēt klientu, ka par viņa darījumu kā neparastu vai aizdomīgu ir ziņots varas iestādēm	-	-	A	A	-

3. Ieguldījumu pakalpojumi

Nodaja	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis				
			I A	IIP	IIA	LIA	NLIA
	3.1.1 Ieguldījumu konsultāciju sniegšana	Saprast to, kāds ir pakalpojumu saturs (t.i., kāds ir personisks ieteikums) un kā tiek novērtēta pakalpojuma piemērotība	P	S	-	-	-
	3.1. leguldījumu konsultācijas	Spēt sniegt konsultācijas par ieguldījumu mērķiem, ierobežojumiem, likviditāti, paskaidrot ieguldījuma perioda un ieguldījumu riska saistību, palīdzēt piemērotas ieguldījumu stratēģijas izvēlē.	P	S	-	-	-
	3.1.2. Uzvedības finanses	Zināt uzvedības finanšu pamatus	A	-	-	-	-
	3.1.3. Finansu prognožu ierobežojumi	Spēt sniegt konsultācijas par vēsturisko rezultātu un nākotnē gaidāmo rezultātu atšķirībām; spēt paskaidrot finanšu prognožu ierobežoto paredzēšanas spēju.	P	P	S	-	-
	3.2.1. Portfela pārvaldīšanas pakalpojuma satura	Saprast, kāds ir portfela pārvaldīšanas pakalpojuma saturs (privātpersonām un iestādēm), un, ja ar to saistīts ieguldījuma ieteikums, tad kādi ir piemērotības novērtēšanas pierākumi	S	S	-	-	-
	3.2. Portfela pārvaldīšana	Saprast portfela perspektīvas un pamata portfela pārvaldes procesa daļas; mērķu un ierobežojumu identificēšanu, ieguldījumu politikas izklāsta veidošanu, kapitāla tirgus prognožu veidošanu, stratēģiskās aktīvu sadales novērtēšanu, uzraudzību un pārskatīšanu.	P	-	-	-	-

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis				
			I A	IIP	IIA	LIA	NLIA
3.2.2. Portfelja veidošanas teorija un portfelja efektivitāte	Saprast tādus jēdzienus kā "efektīvi portfelji", "riska rādītāji" (novirze un standartnovirze), "atdeves rādītāji" (realizētā, gaidāmā, ikgadējā), "beta vērtība" un "CAPM" (indeksēšana) un to atšķirības	S	-	-	-	-	-
3.2.3. Portfelja veidošana	Saprast jēdzienus "aktīva" un "pasīva" pārvaldība Definēt divu dažādu aktīvu veidu portfeli. Saprast jēdzienus "diversifikācija portfela riska samazināšanai", "portfela kovariācijas koeficients un korelācija"	P	-	S	-	-	-
3.2.4. Snieguma novērtēšana	Spēt riska un pelņas ziņā salīdzināt divus dažādi veidotus portfelus	-	-	P	-	-	-
3.3.1. Ar vērtspapīriem saistīto rikojumu pieņemšana un nodošana	Saprast un spēt izskaidrot ieguldījumu portfelu (tai skaitā ieguldījumu un pensiju fondu) riska un atdeves rādītajus: Šarpa koeficients, SRR, standartnovirze, alfa, beta, sekošanas klūda, informācijas koeficients, absolūtā atdeve un ienesīgums gada procentos. Saprast īsterminā un ilgtērnīnā ieguldījumu atdeves ietekmi etalonā indeksu vai konkurentiem	P	-	S	-	-	-
3.3.2. Rikojumu izpilde	Saprast, kāds ir pakalpojuma - ar vērtspapīriem saistīto rikojumu pieņemšana un nodošana - saturs, tirdzniecības vietas un pakalpojuma sniedzēja pienākumi piemērotības novērtēšanas ziņā	P	A	A	-	-	-
3.3.3. Tirdzniecība ar vērtspapīriem savā vārdā izplatīšana	Saprast, kāds ir pakalpojuma - rīkojumu izpilde - saturs un pakalpojuma sniedzēja pienākums nodrošināt atbilstības novērtēšanu (sarežģīti un vienkārši instrumenti)	S	S	-	-	-	-
3.3.4. Vērtspapīru izplatīšana	Zināt, kāds ir šāda starpniecības pakalpojuma saturs	A	A	-	-	-	-
3.3.5. Finanšu instrumentu izvietošana bez stingri noteiktām saistībām	Zināt pakalpojuma saturu: finanšu instrumentu izvietošana bez stingri noteiktām saistībām	A	A	-	-	-	-

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis				
			I A	IIP	IIA	LIA	NLIA
3.3.6. MTF izmantošana	Zināt pakalpojuma saturu: MTF izmantošana	A	A	-	-	-	-
3.3.7. OTF izmantošana	Zināt pakalpojuma saturu: OTF izmantošana	A	A	-	-	-	-
3.4.1. Vērtspapīru turēšana un administrēšana	Saprast pakalpojuma saturu (t.i., turēšanas un depozītārija pakalpojumi, vērtspapīru konti, ieguldījumu korts, centrālā depozitārija režīms)	A	A	-	-	-	-
3.4.2 Kredīta vai aizdevuma piešķiršana ieguldītājam	Zināt pakalpojuma - kredīta vai aizdevuma piešķiršana ieguldītājam - saturu (nodrošināts ar portfelī)	A	A	-	-	-	-
3.4.3 Ieguldījumu ieteikumu sagatavošana un sniegšana un finanšu analīze	Zināt pakalpojuma saturu (pirkt, pārdot, paturēt)	A	A	-	-	-	-
3.4. Papildu ieguldījumu pakalpojumi	Zināt pakalpojuma saturu: ieteikumi uzņēmumiem par kapitāla struktūru, rūpniecisko stratēģiju un saistītiem jautājumiem	A	A	-	-	-	-
3.4.4 Ieteikumi uzņēmumiem par kapitāla struktūru, nozares stratēģiju un saistītiem jautājumiem	Zināt pakalpojuma saturu: valūtas mainas pakalpojumi, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu nodrošināšanu	A	A	-	-	-	-
3.4.5 Valūtas mainas pakalpojumi, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu nodrošināšanu							

4. Individuālie finanšu instrumenti

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis				
			I A	IIP	IIA	LIA	NLIA
4.1. Noguldījumi	4.1.1. Noguldījumu iežīmes	Zināt galvenās noguldījumu iežīmes	-	-	A	-	-
	4.1.2. Strukturēti noguldījumi	Atcerēties, kādas ir galvenās struktūrētu noguldījumu iežīmes (pamatsummas aizsargāšanas līmenis, termiņš, pamata peļņas un noguldījuma veidotās peļnas	A	A	A	-	-

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izzīņas līmenis				
			I A	IIP	IIA	LIA	NLIA
		saistība), kāds ir strukturēta noguldījuma risks (cenās risks, likviditātes risks, darījuma partneru risks)					
4.2. Obligāciju iežimes	4.2.1. Obligāciju iežimes	Atcerēties obligāciju galveno iežīmju definīcijas (kupons, dzēšana, nominālvērtība, pakātotības (angl. subordination) līmenis)	A	A	A	-	-
4.2. Obligācijas	4.2.2. Obligāciju veidi	Zināt dažādu obligāciju definīcijas un iežīmes: izdevējs (valdība, uzņēmums), nodrošinājuma līmenis (bez nodrošinājuma, pakārtoti), dzēšanas nosacījumi. Saprast ietekmi uz obligācijas risku	A	A	A	-	-
	4.2.3. Kreditreitingi	Zināt kreditreitingu lomu un dažādu kreditreitingu nozīmi (Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings)	A	A	A	-	-
	4.2.4. Priekšrocības un trūkumi ieguldīšanai obligācijās	Saprast atdeves un riska iežīmes ieguldīšanai obligācijās (apgriezta proporcionāla gala jenesīguma/cenās attiecība)	S	A	S	-	-
	4.3.1. Akciju veidi	Saprast to, kādi ir veidi, galvenās iežīmes un prieķročības tam, ka īpašumā tiek turētas: parastās un privileģētās akcijas, ADR, GDR	S	S	-	-	-
4.3. Akciju ieguldījumu peļņas avoti	4.3.2. Akciju ieguldījumu peļņas avoti	Saprast, kādi ir akciju ieguldījumu atdeves avoti: cenas izmaiņas, ienākumi no dividendēm	S	S	S	-	-
	4.3.3. Tirdzniecība un noreķīni akciju tirgos	Saprast, kādas ir galvenās iežīmes tirdzniecībai akciju tirgū: 1) atšķirības starp primāro un sekundāro tirgu; 2) rikojumu veidi; 3) noreķīnu konvencijas; 4) DVP (piegāde pret samaksu) jēdzieni.	P	P	-	-	-
4.3. Akcijas		Spēt izskaidrot tirgus risku, darījuma partnera/noreķīnu risku, ar uzņēmumu saistītu risku, nozares risku, makroekonomisko risku, uzaudzības risku, sistēmisko risku, reputācijas risku	S	A	S	-	-
	4.3.4. Riski akciju tirgos	Iegaumēt galvenās iežīmes, zināt līdzības un atšķirības dažādu veidu indeksiem: cenu atdeves (angl. "price return") un kopējās atdeves (angl. "total return") indeksi; pēc akciju cenām svērtais indekss, pēc tirgus kapitalizācijas svērtais indekss un vienādi svērtais indekss. Saprast, kā tiek izmantoti ētikas indeksi	A	A	A	-	-
	4.3.5. Akciju indekss						
	veidi un pielietojums						

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izzīnības līmenis			
			I A	IIP	IIA	I IA
4.3.6. Vērtspapīru notikumi	Prast praskaidrot vērtspapīru notikumus: dividendes, uznēmu apvienošana un iegāde, akcionāru pilnsapulce un balsošana, akciju sadalīšanas (angl. "stock split"), apvērstas akciju sadalīšanas (angl. "reverse stock split"), akciju iegādes tiesību piedāvājumi (angl. "rights issues")	S A	-	-	-	-
4.3.7. Akciju vērtēšanas principi un izmantotie rādītāji	Atcerēties un spēt izmantot vērtspapīru vērtēšanā izmantojamos rādītājus: cena/pelňa, cena/neto aktīvi, pelňa uz akciju, pelňa pirms procentu maksajumiem, nodokliem, nolietojuma un amortizācijas (EBITDA), dividēnu atdevē	P A	A	-	-	-
4.4.1. Termiņdarījumi	Saprast termiņdarījumu galvenās iezīmes, riskus, terminoloģiju, galvenos izmantošajus un izmantošanu valūtas un citu finanšu instrumentu tirdzniecībā	S	-	-	-	-
4.4.2. Nākotnes līgumi	Zināt nākotnes līgumu galvenās iezīmes, riskus, terminoloģiju, galveno nodokļu ietekmi, izmaksas, galvenos izmantošajus un izmantošanu riska ierobežošanā un spekulēšanā	S	-	-	-	-
4.4. Atvasinātie finanšu instrumenti	Saprast atšķirības starp nākotnes līgumiem un termiņdarījumiem tirdzniecības, norēķinu un galveno izmantošajai ziņā	A	-	-	-	-
4.4.3. Iespēju līgumi	Saprast iespēju līgumu galvenās iezīmes, veidus (pirķšanas un pārdošanas), riskus, terminoloģiju, galveno nodokļu ietekmi, izmaksas, galvenos izmantošajus un mērķi	S	-	-	-	-
4.4.4. Mijmaiņa	Atšķirt iespēju līgumus un termiņdarījumus, nākotnes līgumus un mijmaiņas iezīmi, mērķu un galveno izmantošajai ziņā	A	-	-	-	-
	Zināt mijmaiņas galvenās iezīmes, riskus, terminoloģiju, galvenos izmantošajus un izmantošanu procentu likmju riska pārvaldībā	S	-	-	-	-
5. Kolektīvie finanšu instrumenti		Izzīnības līmenis				
Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	I A	IIP	IIA	I IA
5.1. Fondu iezīmes	5.1.1. Kolektīvo finanšu instrumentu	Saprast un izskaidrot ieguldījumu un pensiju fondu izmantošanas priekšrocības: diversifikāciju, pieklūvi	P	S	S	-

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis				
			I A	IIP	IIA	LIA	NLIA
	izmantošanas priekšrocības	dažadiem tirgiem, mazāku minimālo ieguldījumu apmēru, reglamentējošo uzraudzību, standartizētu juridisko struktūru					
5.1.2. Fondu komisijas un izmaksas	Zināt un prast paskaidrot ar ieguldījumu un pensiju fondiem saistītās komisijas un izmaksas: darījumu slēgšanas izmaksas, kontu turēšanas izmaksas, fonda pārvaldīšanas komisijas (fiksēto un mainīgo), iegādes un pardošanas komisijas, kopējo izdevumu koeficientu	P	P	S	-	-	
5.2.1. Fondu veidi pēc aktīvu grupas	Prast paskaidrot galvenās raudas tirgus, fiksēta ienākuma, akciju, iziejvielu fondu iežīmes	P	S	S	-	-	
5.2.2. Alternatīvie ieguldījumu fondi	Saprast un izskaidrot galvenās iežīmes hedžfondiem, riska kapitāla fondiem, nekustamā īpašuma fondiem – to tiesiski regulējumu, likviditātes ierobežojumus, pārvērtēšanas biežumu, ierobežojumus tirdzniecībai ar fondu daļām	S	-	A	-	-	
5.2.3. Ieguldījumu fondu juridiskā struktūra	Prast izskaidrot galvenās iežīmes dažādām fondu juridiskajām struktūrām: atklātie fondi, slēgtie fondi, PVKIU, SICAV, SIF, AIF	P	-	-	-	-	
5.2.4. Fondu daļu veidi	Saprast atšķirības starp akumulējošām un dividendes maksājošām fondu daļām, kā arī starp privātu klientu un institucionālu fondu daļām.	S	S	-	-	-	
5.2.5. Ieguldījumu fondu nodokļu režims	Saprast un izskaidrot nodokļus par dividendēm, procentu likmēm un kapitāla pieaugumu	P	P	-	-	-	
5.2.6. Fondu daļu tirdzniecība	Zināt un izskaidrot fondu daļu tirdzniecības procesu: pakalpojuma sniedzēji, rīkojuma sniegšana, cenu noteikšana (NAV), apstiprināšana, norēķinu cikls, tirdzniecības termini	P	P	A	-	-	
	5.3.1. Pensiju sistēmas izveidošana, ilgtérniņa mērķi un daīlīnieku vajadzības	Saprast pensiju līmena jēdzienus (definētas iemaksas, solidaritātes princips pret fondētu pensiju). Saprast, kā darbojas 2. un 3. līmeņa sistēma Saprast līgtermiņa vērtību daīlībai pensiju sistēmā un ienākumu avotus pēc pensionēšanās Saprast sociālekonomiskos un demogrāfiskos faktorus (piem., novocošana, dzimstība, emigrācija), kas ietekmē pensiju sistēmu (un kādā veidā).	S	-	S	-	
5.3. Pensiju sistēma	5.3.2. 1. pensiju līmenis	Saprast, kā tiek strukturēta un finansēta valsts pensiju sistēma	S	-	A	A	-

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izzīnības līmenis				
			I A	IIP	IIA	LIA	NLIA
		Saprast galvenos vecuma pensijas aprēķināšanas noteikumus un to, kādi faktori ietekmē vecuma pensijas apmēru	S	-	S	S	-
		Saprast, kā pensiju no 1. pensiju līmeņa ietekmē dalība 2. pensiju līmenī.	P	-	A	-	-
		Izskaidrot 2. pensiju līmeņa iemaksu līmenus	P	-	-	-	-
		Saprast atšķirību starp tirgū pieejamiem pensiju fondiem (pensiju fondu grupas, ieguldījumu stratēģija un ieguldījumu riska līmenis), tai skaitā pensiju fondu atlasi, un pamatlīdzību mainu (aprītes cikla pieeju)	S	-	-	-	-
5.3.3. 2. pensiju līmenis		Saprast maksājumu principus (vienreizējs maksājums, regulāri maksājumi, gadskārtēji maksājumi) un galvenās prasības (apstāklus), kad kādu no tiem nepieciešams iegūt (pielietot)	S	-	-	-	-
		Spēt novērtēt klienta 3. pensiju līmeņa vajadzības	P	-	-	-	-
		Prast izskaidrot atšķirības starp 3. pensiju līmeņa produktiem tirgū un salīdzināt tos: 3. Pensiju līmeņa plāni (ieguldījumu stratēģijas, ieguldījumu riska līmeni), tai skaitā pensiju plānu atlase un plānu maiņa (dzīves cikla pieejā). Tīrgum piesaistīta apdrošināšana pensijas uzkrāšanai	P	-	-	-	
		Saprast nodokļu ietekmi: Nodokļu atvieglojumi uzkrāšanas procesā (no iemaksas). Nodokļu atskaņīšana dalējas naudas izņemšanas, līguma izbeigšanas vai tā beigu gadījumā	P	-	-	-	-
5.3.4. 3. pensiju līmenis		Saprast iespējas pārvietot pensijas uzkrājumus no vienas valsts uz citu	A	-	-	-	-
5.3.5. Starptautiskās iespējas							

6. Apdrošināšanas produkti

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izzīnības līmenis				
			I A	IIP	IIA	LIA	NLIA
6.1. Nedzīvības apdrošināšana	6.1.1. Apdrošināšanas produkti	Aprakstīt pamatpazīmes un izklāstīt parastu polises segumu, kas privātpersonām nepieciešams kreditmaksājumu apdrošināšanai Aprakstīt pamatpazīmes un izklāstīt parastu polises segumu, kas privātpersonām nepieciešams sauzemes	-	-	-	-	S

Nodaja	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izzīņas līmenis				
			I A	IIP	II A	LIA	NLIA
		transportlīdzekļu īpašnieku obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanai (OCTA)					
		Aprakstīt pamatpazīmes un izklāstīt parastu polises segumu, kas privātpersonām nepieciešams KASKO apdrošināšanai	-	-	-	-	S
		Aprakstīt pamatpazīmes un izklāstīt parastu polises segumu, kas privātpersonām nepieciešams mājokļa apdrošināšanai (nekustamā īpašuma un iedzīves, vispārējā civiltiesiskā atbildība)	-	-	-	-	S
		Aprakstīt pamatpazīmes un izklāstīt parastu polises segumu, kas privātpersonām nepieciešams ceļojumu apdrošināšanai	-	-	-	-	S
		Aprakstīt galvenās īpašības un izklāstīt parastu polises segumu, kas privātpersonām nepieciešams nelaimes gadījumu apdrošināšanai	-	-	-	-	S
		Aprakstīt pamatpazīmes un izklāstīt parastu polises segumu, kas privātpersonām nepieciešams privātās veselības apdrošināšanai	-	-	-	-	S
		Spēt diferencēt dažādu veidu klientus, to vajadzības un prasības apdrošināšanas nozarē	-	-	-	-	S
		Saprast un paskaidrot apdrošināšanas nepieciešamību un galvenos riskus, ar ko saskaras klients (atkariābā no klienta dzīves cikla un personīgajiem apstākļiem)	-	-	-	-	S
		Spēt klientam paskaidrot to, kā viņa intereses ietekmē pašrisks, zemapdrošināšana un vissapdrošināšana, ja tie noteikti apdrošināšanas līgumā	-	-	-	-	S
		Zināt, kad nepieciešams iesniegt apdrošināšanas produkta standartizētu informācijas dokumentu un kāds ir šī dokumenta veids un obligātais saturs	-	-	-	-	A
	6.1.3.	Paskaidrot, kā polisi var un vajag grozīt vai izbeigt, ja notiek kādas izmaiņas (informācija par identitāti, apdrošināmā interese, riska palielināšanās / samazināšanās)	-	-	-	-	S
	Apdrošināšanas līgumu tiesību normas	Zināt galvenos apdrošināšanas līguma noteikumus un galvenās tiesības un pienākumus, kas iesaistītajām pusēm rodas saskaņā ar apdrošināšanas līgumiem	-	-	-	-	A

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis				
			I A	IIP	IIA	LIA	NLIA
		Zināt svarīgākās apdrošināšanas jomas definīcijas, piemēram, "apdrošinājuma nēmējs", "apdrošinātais" un "apdrošinātā interese"	-	-	-	-	S
		Atcerēties, kāda informācija obligāti jāietver līgumā, piemēram, apdrošināšanas risks, apdrošinātais objekts, apdrošināšanas premijas apmērs	-	-	-	-	A
		Apzināties klienta pienākumu informēt apdrošinātāju par visiem aspektiem, kas ir svarīgi līguma noslēgšanai	-	-	-	-	S
		Saprast principus attiecībā uz apdrošināšanas līguma stāšanos spēkā, tostarp konkrēto informāciju, kas attiecas uz distances līgumiem	-	-	-	-	S
		Saprast apdrošināšanas līguma izbeigšanas noteikumus	-	-	-	-	S
		Apzināties sekas tam, ka klients maldina apdrošinātāju vai citādi rīkojas ļaunprātīgi attiecībā uz apdrošināšanas līgumu	-	-	-	-	S
		Zināt un spēt izskaidrot vispārīgo informāciju, kas jānodrošina pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas	-	-	-	-	A
		Zināt pamata informāciju par ienākuma nodokļa piemērošanu attiecībā uz apdrošināšanas atlīdzībām	-	-	-	-	A
		Saprast to, kā nodokļi tiek piemēroti nedzīvības apdrošināšanas (veselības vai nelaimes gadījuma apdrošināšana) produktiem, kurus iegādājušās pašnodarbinātās personas un uzņēmumi (darba devēji), kas apdrošina savus darbiniekus	-	-	-	-	S
		Zināt pamata informāciju par iedzīivotāju ienākuma nodokļa piemērošanu attiecībā uz veselības vai nelaimes gadījumu apdrošināšanas prēmiju maksājumiem	-	-	-	-	A
		Zināt, kāds pamata PVN režīms tiek piemērots apdrošināšanas premijām un apdrošināšanas atlīdzībām	-	-	-	-	A
		Saprast, ka uz transportlīdzekļu apdrošināšanas atlīdzību maksāšanu (izmaksas naudā vai remonts) var attiekties dāžādi aprēķini, ja apdrošināšanas atlīdzības saņēmējs ir PVN maksātājs	-	-	-	-	A
6.1.4. Nodokļu normatīvais regulējums							

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis				
			I A	II P	II A	LIA	NLIA
6.1.5.	Apdrošināšanas atlīdzības pieteikumu izskatīšana	Paskaidrot, kādas sekas ir krāpnieciskiem apdrošināšanas atlīdzības pieteikumiem un situācijām, kad apdrošinātā riska iestāšanos izraisījusi apdrošinājuma nēmēja, apdrošinātās personas vai personas, kura pretendē uz apdrošināšanas atlīdzību, apzināta jaunprātīga rīcība	-	-	-	-	S
		Paskaidrot Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroja (LTAB) lomu attiecībā uz apdrošināšanas atlīdzības pieprasījumiem	-	-	-	-	A
		Paskaidrot, kāda loma apdrošināšanas atlīdzības izmaksā ir bojātā ipašuma atlieku vērtībai	-	-	-	-	S
		Aprakstīt apdrošinātājiem pieejamos atlīdzības piedzīnas veidus	-	-	-	-	S
6.2.1.	Dzīvības apdrošināšana un uzkrājošie apdrošināšanas produkti	Atšķirt apdrošināšanas leguldījumu produktus un citus dzīvības apdrošināšanas produktus	-	-	P	P	-
		Saprast uzkrājošās dzīvības apdrošināšanas līguma garantētās procentu likmes jēdzienu	-	-	S	A	-
		Saprast uzkrājošās dzīvības apdrošināšanas līguma ar garantētu procentu likmi (tradicionālā dzīvības apdrošināšanas līguma) komisiju struktūru	-	-	S	S	-
		Zināt universāla dzīvības apdrošināšanas līguma tipisko komisiju struktūru	-	-	S	-	-
		Zināt uzkrājošā, tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšanas līguma komisiju struktūru	-	-	S	-	-
		Saprast, kāds ir mērķis līdzdalībai pēnā	-	-	S	-	-
		Zināt, kādiem riskiem apdrošinājuma nēmējs ir pakļauts dažādu veidu dzīvības apdrošināšanas līgumu gadījumā (tradicionāls, universāls, tirgum piesaistīts līgums)	-	-	S	-	-
		Saprast neto prēmijas jēdzienu	-	-	S	S	-
6.2.2.	Dzīvības apdrošināšana	Zināt dzīvības apdrošināšanas produktu priekšrocības (apgādājamo personu aizsardzība, ienākumu aizsardzība, mantojuma plānošana, ilgtēriņa aprūpe, pastāvīga uzkrāšana)	-	-	S	S	-
		Atšķirt garantētās atlīdzības no negarantētām atlīdzības izmaksām	-	-	P	P	-
		Atšķirt garantētās apdrošināšanas prēmijas no negarantētām iemaksām	-	-	P	P	-
6.2.3.	Finanšu riski	Saprast vērtību nestabilitātes jēdzienu	-	-	P	-	-

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis			
			I A	IIP	IIA	LIA
		Sapraast apdrošinājuma nēmēja pakļautību finanšu riskam apdrošināšanas ieguldījumu produktu gadījumā	-	-	P	-
		Sapraast, ka klientam sniegtajai informācijai par apdrošināšanas produktu jābūt objektīvai, viegli uzveramai, ļaujot klientam veikt apzinātu izvēli	-	-	P	-
		Sapraast, kādos apstāklos jāizvērtē, vai apdrošināšanas produkts ir atbilstošs klientam, lūdzot klientam sniegt informāciju par savām zināšanām un pieredzi attiecīgajā ieguldījumu jomā. Zināt, ka gadījumā, ja klients nesniedz informāciju par savām zināšanām attiecīgajā ieguldījumu jomā, apdrošināšanas starpniekam jābūdina klients par to, ka nav iespējams novērtēt apdrošināšanas produkta atbilstību	-	-	P	-
6.2.4. Dzīvības apdrošināšanas klientu vajadzību novērtēšana	Zināt, kad nepieciešams iesniegt klientiem paredzēto pamatinformācijas dokumentu (KPP) un kāds ir šī dokumenta veids un obligātais saturs	-	-	S	-	-
	Zināt galvenos apdrošināšanas līgumus regulējošos noteikumus un galvenās tiesības un pienākumus, kas iesaistītājām pusēm rodas saskaņā ar apdrošināšanas līgumiem	-	-	S	-	-
	Sapraust svarīgākās apdrošināšanas līgumu definīcijas, piemēram, "apdrošinājuma nēmējs", "apdrošinātāis" un "atpirkuma summa"	-	-	S	-	-
	Atcerēties, kāda informācija obligāti jāievērt līgumā (piemēram, apdrošinātais risks, apdrošināšanas objekts, apdrošinājuma summa)	-	-	A	A	-
6.2.5. Apdrošināšanas līgumu tiesību normas	Apzināties klienta pienākumu informēt apdrošinātāju par visiem aspektiem, kas ir svārīgi līguma noslēgšanai attiecībā uz apdrošināšanas līgumu	-	-	S	S	-
	Apzināties sekas tam, ka klients rīkojas ļauaprātīgi attiecībā uz apdrošināšanas līgumu	-	-	S	S	-
	Zināt principus attiecībā uz apdrošināšanas līguma stāšanos spēkā, tostarp konkrēto informāciju, kas attiecas uz distances līgumiem	-	-	S	S	-
	Sapraast apdrošināšanas līguma izbeigšanas noteikumus	-	-	S	S	-
	Zināt un spēt izskaidrot vispārīgo informāciju, kas jānodrošina pirms apdrošināšanas līguma noslēšanas	-	-	P	P	-
6.2.6. Interēšu konflikti dzīvības	Zināt, kad klienti jāinformē par interešu konfliktu avotu vispārīgo dabu	-	-	A	A	-

Nodaļa	Mērījumu punkts	Zināšanu vienība	Izziņas līmenis			
			I A	IIP	IIA	LIA
apdrošināšanā	Vispārēji pārzināt interešu konfliktu politiku	-	-	A	A	-
	Zināt, ka apdrošināšanas attīdzībai kopumā netiek piemērots ienākumu nodoklis	-	-	A	A	-
	Atšķirt nodokļu režīmu, kas attiecas uz dzīvības apdrošināšanas produktiem, ko iegādājas privātpersonas, un produktiem, ko iegādājas uzņēmumi (darba devēji), kuri nodrošina dzīvības apdrošināšanu saviem darbiniekiem	-	-	S	S	-
6.2.7. Nodokļu normatīvie akti	Zināt to, kāds ir nodokļu režīms attiecībā uz iedzīvotāju ienākuma nodokli par priēmiju maksājumiem dzīvības apdrošināšanai ar uzkrājumiem (līdz noteiktam apmēram)	-	-	S	S	-
	Zināt, ka dzīvības apdrošināšanas produktiem un apdrošināšanas starpniecības pakalpojumiem netiek piemērots PVN	-	-	A	A	-
	Zināt, kādos gadījumos kapitāla pieaugumam tiek piemērots iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	-	A	-	-

Kontakti

Igaunija

Ulle Matīse (Ülle Mathiesen)
Rīkotājdirektore / pārstāve Igaunijā
+372 50 66 413
ylle.mathiesen@bfaa.eu
www.bfaa.ee

Ahtri 12 | Tallina | 10151 | IGAUNIJA

Latvija

Diāna Kvedere
Pārstāve Latvijā
+371 2543 3433
diana.kvedere@bfaa.eu
www.bfaa.lv

Doma laukums 8A-6 |, LV-1050, Rīga | LATVIJA

Lietuva

Karolīna Kriščukaitė (Karolina Kriščiukaitytė)
Pārstāve Lietuvā
+370 6700 9602
karolina.krisciukaityte@bfaa.eu
www.bfaa.lt

Konstitucijos gatve 7 | Vilnius | LT-09308