



# Niveauvurdering

Danmarks Akkrediteringsinstitution

## Bevis på niveauvurdering

Dette bevis bekræfter, at

### ***Eksamineret Finansrådgiver - Formuerådgivning***

Er indplaceret på niveau 6 i Den Danske Kvalifikationsramme for Livslang Læring<sup>1</sup>

---

## Oplysninger om uddannelsen

|                            |                                                          |
|----------------------------|----------------------------------------------------------|
| Uddannelsen udbydes af:    | Finanssektorens Uddannelsescenter                        |
| Udbudssted:                | Skovsvinget 10<br>8660 Skanderborg                       |
| Uddannelsens varighed:     | 12 måneder                                               |
| Antal konfrontationstimer: | 112 timer, dertil kommer ca. 170 timers<br>forberedelse. |

## Niveauvurderingens gyldighed

|                                         |                |
|-----------------------------------------|----------------|
| Beslutningsdato:                        | 4. marts 2024  |
| Niveauvurderingen er gyldig til og med: | 4. marts 2028  |
| Oprindelig niveauvurdering:             | 6. januar 2020 |

Underskrift

Anette Dørge, Direktør



Danmarks  
Akkrediteringsinstitution

---

<sup>1</sup> Bemærk at en niveauindplacering i kvalifikationsrammen efter dette koncept ikke er et udtryk for, at uddannelsen er gradsgivende, eller at den svarer til en fuld ordinær uddannelse på samme niveau. Uddannelser, der er niveauvurderet efter indeværende koncept, tilhører fortsat ikke det ordinære uddannelsessystem, og der føres ikke ministerielt tilsyn med uddannelsen. Niveauvurderingen er gennemført i henhold til gældende akkrediteringslov, LBK nr. 1667 af 12/08/2021 og *Vejledning til niveauvurdering*.

## Uddannelsens samlede mål for læringsudbytte

### Viden

Målet er, at den studerende har viden om og forståelse for:

- de forskellige metoder, regler og teorier, der er gældende for investering i aktiver, pension, fast ejendom og gængse investeringsprodukter som obligationer, aktier og investeringsforeningsbeviser.
- de forskellige metoder og regelsæt ved investering i fast ejendom, konvertering m.v. i forbindelse med kundens bolig, fritidshus, forældre køb og bolig i udlandet.
- teori vedrørende arv, testamente, begunstiggelse og særlige herunder de juridiske og skattemæssige konsekvenser heraf.
- praksis og metode inden for pensions- og forsikringsordninger, som har indflydelse på privatkunders og virksomhedsejeres formueforhold herunder samspil med sociale ydelser.
- teori, metode og praksis vedrørende virksomhedsskatteordningen, privatejede virksomheder og selskaber samt de skattemæssige aspekter ved økonomisk rådgivning.
- sammenhængen mellem virksomhedens og ejerens regnskaber, økonomi og skattemæssige forhold.
- formuens sammensætning og værdi, herunder den samlede aktivmasse og konsekvenser ved ændring af denne.
- kunders adfærd og motivation i forbindelse med kompleks økonomisk rådgivning.

### Færdigheder

Målet er, at den studerende har færdigheder til at:

- afdække formuende privatkunders og virksomhedsejeres risikoprofil og formuestrategi med udgangspunkt i kundens situation samt formidle dette over for kunden. Dertil vurdere om ændringer er hensigtsmæssige ud fra kundens strategi, det lovgivningsmæssige grundlag samt konsekvenserne af disse.
- formidle porteføljeteori og porteføljeinvesteringer, herunder begrunde sammenhængen mellem afkast og risiko samt principper vedrørende risikospredning.
- begrunde og formidle rådgivning om aktiv gældspleje og porteføljeinvesteringer.
- begrunde og formidle rådgivning om køb og finansieringsmuligheder i forbindelse med investering i fast ejendom.
- begrunde og formidle muligheder for placering af formuen på tværs af skattemiljøer.
- begrunde og formidle rådgivning omkring pensionsplanlægning i kombination med forskellige skattemiljøer.
- begrunde og formidle rådgivning om op- og nedsparring af formue, herunder optimering af pensionsudbetaling under hensyntagen til samspilsproblematikker mellem private og sociale ydelser.
- vurdere og begrunde de økonomiske og juridiske konsekvenser i forbindelse med skilsmisse og død.
- anvende teori om kunders adfærd i mødet med kunderne.
- anvende relevante salgsteknikker i mødet med kunden.

## Kompetencer

Det er målet, at den studerende kan:

- *afdække og håndtere komplekse rådgivningssituationer ud fra en kundeprofil med henblik på selvstændigt at kunne udarbejde og formidle forslag om helhedsorienteret formuerådgivning med en professionel tilgang.*
- *håndtere kompleks rådgivning omkring privatkundens og virksomhedsejerens samlede formueforhold, herunder være i stand til at kombinere kundens aktiv- og passivside.*
- *indgå i en kompleks rådgivningssituation som led i kundens formueoptimering – baseret på kundens strategi og ønsker og i overensstemmelse med gældende dansk skattelovgivning, herunder identificere behov for henvisning til relevante eksterne rådgivere.*
- *selvstændigt planlægge og gennemføre komplekse møder med formuende privatkunder og virksomhedsejere med komplekse formueforhold, herunder anvende relevante teorier og teknikker inden for kommunikation, rådgivning og salg.*
- *selvstændigt beherske evnen til at opbygge, vedligeholde og pleje langvarige kunderelationer.*
- *indgå i samarbejdet med pengeinstituttets øvrige specialister og den formuende kundes øvrige rådgivere omkring optimeringen af kundens økonomiske situation.*
- *identificere eget læringsbehov og opsøge den nødvendige læring for at kunne løse komplekse problemstillinger for den formuende kunde.*
- *distribuere livs- og pensionsprodukter til privatkunder – herunder ansatte omfattet af en firmapensionsordning – med en kompliceret risikoprofil i henhold til IDD (Insurance Distribution Directive) bilag 5A.*



Danmarks  
Akkrediteringsinstitution

Finanssektorens Uddannelsescenter  
Claus Henriksen

Sendt pr. e-mail:  
[che@finansudd.dk](mailto:che@finansudd.dk)

## **Resultat af fornyelse af niveauvurdering af Eksamineret Finansrådgiver – Formuerådgivning udbudt af Finanssektorens uddannelsescenter**

Danmarks Akkrediteringsinstitution (AI) har behandlet jeres ansøgning om fornyet indplacering af Eksamineret Finansrådgiver - Formuerådgivning på niveau 6 i den danske Kvalifikationsramme for Livslang Læring (herefter benævnt Kvalifikationsrammen)<sup>1</sup>.

**Uddannelsen vurderes fortsat til samlet set at være på niveau 6 i Kvalifikationsrammen.**

Niveauvurderingen er gyldig til og med den 4. marts 2028.

Eksamineret Finansrådgiver - Formuerådgivning blev oprindeligt indplaceret på niveau 6 i Kvalifikationsrammen 6. januar 2020. I har 22. september 2023 sendt ansøgning om fornyelse med en angivelse af aktiviteten på uddannelsen og om der er sket ændringer i uddannelsen siden den oprindelige niveauvurdering.

Resultatet af fornyelsen af niveauvurderingen er begrundet i oplysninger og vurderinger, som der her redegøres nærmere for.

AI har på baggrund af jeres materiale indledningsvis foretaget en administrativ vurdering af, om uddannelsen fortsat lever op til definerede krav for at kunne komme i betragtning til at få fornyet niveauvurdering, hvilket AI finder er tilfældet. AI har også vurderet, at der har været en stabil aktivitet på uddannelsen siden den oprindelige niveauvurdering. AI har endelig vurderet, at eventuelle ændringer i de definerede krav ikke har en sådan karakter, at det har betydning for indplaceringen i Kvalifikationsrammen.

Herefter har AI, bistået af en faglig ekspert, Thomas Dråby Pedersen, afdelingsdirektør for Nordea Private Banking København, foretaget en samlet vurdering af, om uddannelsens mål for læringsudbytte kan indplaceres i Kvalifikationsrammen på det ansøgte niveau<sup>2</sup>. Vurderingen baserer sig på skriftligt materiale fra jer, herunder undervisernes CV'er og kompetencer. Nedenfor vil det blive beskrevet, hvorvidt der er sket ændringer i uddannelsen, og der vil være en vurdering af, om uddannelsen opfylder kravene.

<sup>1</sup> LBK nr. 173 af 02/03/2018, jf. akkrediteringslovens § 26a

<sup>2</sup> Jf. Vejledning til niveauvurdering i forhold til den danske kvalifikationsramme for livslang læring for private og offentlige uddannelser, der ikke er underlagt Kulturministeriet, Uddannelses- og Forskningsministeriet eller Undervisningsministeriets tilsyn - 3. udgave.

4. marts 2024

**Danmarks  
Akkrediteringsinstitution**  
Rådsbetjening og analyse

Tidemandsvvej 1  
Bygning 6-7  
4300 Holbæk  
Tel. 3392 6900

[www.akkr.dk](http://www.akkr.dk)

CVR-nr. 3060 3907

Sagsbehandler  
Malene Hyldekrog  
Tel. 72 31 88 08  
[mahy@akkr.dk](mailto:mahy@akkr.dk)

Ref.-nr.  
2024-58 / 1568



Uddannelsen til Eksamineret Finansrådgiver – Formuerådgivning har til formål, at dimittenderne kan afdække komplekse formuende privatkunder og virksomhedsejeres behov og optimere deres muligheder ved at udarbejde og formidle forslag om helhedsorienteret formuerådgivning. Uddannelsen består af 18 moduler, der tages over ca. et år med casearbejde mellem modulerne.

#### Uddannelsens formål

Finanssektorens Uddannelsescenter har på tro og love erklæret, at der ikke er sket ændringer på dette område siden den oprindelige niveauvurdering.

#### Uddannelsens mål for læringsudbytte

Finanssektorens Uddannelsescenter har oplyst, at der er sket en enkelt ændring i de samlede mål for læringsudbytte. Ændringerne består af, at der er tilføjet et punkt under kompetencer, der beskriver, at dimittenden kan distribuere livs- og pensionsprodukter til kunder med en kompliceret risikoprofil i henhold til IDD, bilag 5A. Ændringerne har ikke haft betydning for uddannelsens indplacering på Kvalifikationsrammen.

Derudover er der tilføjet en række elementer i de enkelte delelementers læringsmål omfattende fx bæredygtighed. AI og eksperter bemærker dette som positivt, idet uddannelsen med disse tilføjelser holdes opdateret med de nyeste lovgivningsmæssige krav til formuerådgivning.

AI vurderer, at niveauet for uddannelsens samlede mål for læringsudbytte, der er beskrevet som viden, færdigheder og kompetencer, samlet set fortsat svarer til niveau 6 i Kvalifikationsrammen. Samtidig vurderer AI, at der fortsat er god sammenhæng mellem uddannelsens samlede mål for læringsudbytte og uddannelsens formål.

#### Undervisningsevaluering

Finanssektorens Uddannelsescenter har på tro og love erklæret, at der ikke er sket ændringer på dette område siden den oprindelige niveauvurdering.

#### Vurdering

Finanssektorens Uddannelsescenter har på tro og love erklæret, at der ikke er sket ændringer på dette område siden den oprindelige niveauvurdering, men at eksamen på nuværende tidspunkt også fungerer som kompetenceprøve i henhold til IDD (Insurance Distribution Directive) bilag 5A.

#### Udstedelse af bevis

Finanssektorens Uddannelsescenter har på tro og love erklæret, at der ikke er sket ændringer på dette område siden den oprindelige niveauvurdering.

#### Undervisernes faglige kvalifikationer

Finanssektorens Uddannelsescenter har på tro og love erklæret, at der ikke er sket ændringer på dette område siden den oprindelige niveauvurdering.

AI og den faglige ekspert vurderer, at underviserne samlet set fortsat har de faglige kvalifikationer, der muliggør, at de studerende kan opnå de samlede mål for læringsudbytte på det ansøgte niveau.

I vurderingen er der lagt vægt på, at de fleste af de centrale undervisere har relevante uddannelsesbaggrunde og relevant erhvervserfaring som fx formuerådgiver eller pensionsrådgiver. Der er også lagt vægt på, at der for flere af underviserne er god sammenhæng mellem uddannelsesbaggrunde, erhvervserfaring og de moduler, de underviser i på uddannelsen, hvilket er positivt.