



Niveauvurdering

Danmarks Akkrediteringsinstitution

Bevis på niveauvurdering

Dette bevis bekræfter, at

Eksamineret Finansrådgiver Formuerådgivning

Er indplaceret på niveau 6 i Den Danske Kvalifikationsramme for Livslang Læring¹

Oplysninger om uddannelsen

Uddannelsen udbydes af:	Finanssektorens Uddannelsescenter
Udbudssted:	Skovsvinget 10 8660 Skanderborg
Uddannelsens varighed:	11 måneder
Antal undervisningstimer:	112 timer

Niveauvurderingens gyldighed

Beslutningsdato:	6. januar 2020
Niveauvurderingen er gyldig til og med:	6. januar 2024

Underskrift

Anette Dørge, Direktør



Danmarks
Akkrediteringsinstitution

¹ 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. 173 af 02/03/2018 og *Vejledning til niveauvurdering*.

Uddannelsens samlede mål for læringsudbytte beskrevet ud fra viden, færdigheder og kompetencer

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 mv. i forbindelse med kundens bolig, fritidshus, forældrekøb og bolig i udlandet.
- Teori vedrørende arv, testamente, begunstiggelse og særlige herunder de juridiske og skattemæssige konsekvenser heraf.
- Praxis og metode inden for pensions- og forsikringsordninger, som har indflydelse på privatkundens og virksomhedsejerens 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.



Danmarks
Akkrediteringsinstitution

Finanssektorens Uddannelsescenter
Kontaktperson: Claus Henriksen

Sendt pr. e-mail:
che@finansudd.dk

Resultat af niveauvurdering af Eksamineret Finansrådgiver Formuerådgivning

Danmarks Akkrediteringsinstitution (AI) har behandlet jeres ansøgning om indplacering af uddannelsen *Eksamineret Finansrådgiver Formuerådgivning* på niveau 6 i den danske Kvalifikationsramme for Livslang Læring¹.

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

AI har i fase 1 har foretaget en administrativ vurdering af, om uddannelsen lever op til seks definerede krav for at kunne komme i betragtning til at blive niveauvurderet, hvilket AI fandt var tilfældet. I fase 2 har AI bistået af faglig ekspert Thomas Dråby Pedersen, afdelingsleder i Nordea Private Banking København, foretaget en samlet vurdering af, om uddannelsens mål for læringsudbytte kan indplaceres i Kvalifikationsrammen på det ansøgte niveau². Den samlede vurdering i fase 2 er baseret på tre vurderingspunkter: Uddannelsens mål for læringsudbytte, undervisernes faglige kvalifikationer og anvendelsen af undervisningsevalueringer på uddannelsen. Vurderingen baserer sig på skriftlig materiale fra ansøger, herunder ansøgers beskrivelse af uddannelsens mål for læringsudbytte, undervisernes CV'er og en redegørelse for uddannelsens procedure for undervisningsevaluering. Vurderingen af de tre punkter vil blive uddybet nedenfor.

Læringsudbytte

AI vurderer, at niveauet for uddannelsens samlede mål for læringsudbytte, der er beskrevet som viden, færdigheder og kompetencer, samlet set svarer til niveau 6 i Kvalifikationsrammen. Af de samlede mål for læringsudbytte fremgår det bl.a., at dimittenderne vil få viden om både teori, metode og praksis inden for formuerådgivning samt en række af færdigheder til at kunne begrunde og formidle rådgivning inden for uddannelsens videnområder. AI vurderer, at der er en tydelig sammenhæng mellem uddannelsens samlede mål for læringsudbytte og uddannelsens formål, hvor det i begge tilfælde fremstår klart, at dimittenderne skal kunne afdække formuende privatkunder og virksomhedsejers behov og formidle helhedsorienteret formuerådgivning til kunderne med en professionel tilgang.

6. januar 2020

**Danmarks
Akkrediteringsinstitution**
UNIK

Bredgade 38
1260 København K
Tel. 3392 6900

www.akkr.dk

CVR-nr. 3060 3907

Sagsbehandler
Emilie Dupont
Tel. 72 31 88 49
emdu@akkr.dk

Ref.-nr.
19/38976

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

² Jf. Vejledning til niveauvurdering i forhold til den nationale Kvalifikationsramme for Livslang Læring for private og offentlige uddannelser, der ikke er underlagt Kulturministeriet, Uddannelses- og Forskningsministeriet eller Undervisningsministeriets tilsyn.



Undervisernes faglige kvalifikationer

AI vurderer, at underviserne samlet set har de nødvendige faglige kvalifikationer, der muliggør, at de studerende kan opnå de samlede mål for læringsudbytte. 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.

Undervisningsevaluering

AI vurderer, at den måde uddannelsen gennemfører og anvender undervisnings-evalueringer samlet set understøtter, at de studerende kan opnå uddannelsens samlede mål for læringsudbytte. På uddannelsen gennemføres der både løbende evaluering og en samlet evaluering. Resultaterne af de løbende evalueringer gennemgås på et evalueringsmøde mellem den uddannelsesansvarlige, underviseren på modulet og underviserens nærmeste leder. Resultaterne af den samlede vurdering gennemgås på et møde med den uddannelsesansvarlige og alle undervisere på modulet. På evalueringsmøderne drøftes det, hvis der er nogle forhold på uddannelsen, der skal ændres på baggrund af resultaterne fra evalueringerne.