


Sertifisering - finansielle rådgivere



SPAMA \ Kompetanseutvikling
Siv Seglem



er et selskap med spesiell kompetanse innenfor bank, finans og forsikring. Etablert i 1952, 33 ansatte. Området i størst fremvekst er kompetanseutvikling og nettbasert læring

SPAMA eier 75 % ε  nettskolen

”engasjerende, virkelighetsnær og morsom læring”



Nettskolen og SPAMA tilbyr i samarbeid med Høgskolen i Gjøvik nettbaserte studier med studiepoeng.



E-læring og tester

- Bransje: Bank / finans
- 20 – 30 ulike e-læringskurs i bruk
- 5 – 10.000 brukere
- Kunnskapstester fra 2004/2005
- Ca 400 studenter
- Sertifisering:
 - 1) Studiepoeng
 - 2) Evaluering i henhold til en standard





Banken overtalte Aage (82) og Trudi (80) til å binde alle sparepengene sine - i 12 år

Ekteparet Aage og Trudi Tandstad føler seg regelrett lurt av banken. De ble presset til å tegne en livrenteforsikring med bindingstid på 12 år. Resultatet er at de er 60.000 kroner fattigere.

Et elendig investeringsråd!

En rådgiver fikk en 53-årig kvinnelig pleieassistent til å låne 200.000 kroner til åtte prosent rente for å investere i bankens indeksobligasjon.

Denne avtalen alene kostet kunden rundt 86.000 kroner, og avkastningen på BMA-produktet dekker ikke de utgiftene kvinnen har hatt.

3.4.2006



Hvordan sikre at ansatte tilfredsstillter kravene til finansielle rådgivere



KOMPETANSEKRAV TIL FINANSIELLE RÅDGIVERE

Rapport fra styringsgruppe
oppnevnt av
Finansnæringens Hovedorganisasjon,
Sparebankforeningen, Verdipapirfondenes
Forening og Finansforbundet

15. desember 2003

- Minstekrav til kompetanse og innhold i opplæringen
 - **Kunnskap**, holdninger og ferdigheter
 - **Etisk kompetanse**
 - **Retningslinjer for god rådgivningsskikk**

Læring

Med fokus på kostnadseffektivitet

Vi kan benytte en nettbasert læringsplattform – der læring stykkes opp i små biter.

Fra kompetanseutvalgets rapport: Om rammene for opplæringen

“Rammene for opplæringen skal være slik at opplæringen tilfredsstillende følger følgende krav:

- være fleksibel, kostnadseffektiv og forankret i finansbedriftens konkrete behov
- være modulbasert
- gjennomført opplæring bør så langt det lar seg gjøre gi studiepoeng
- gi den nødvendige teoretiske fagkunnskap, være praktisk orientert og vektlegge etiske holdninger og gode ferdigheter mht. kundekommunikasjon
- være tilpasset ulike pedagogiske metoder. Nettbasert undervisning skal stå sentralt”

Testing

Test behovet for opplæring

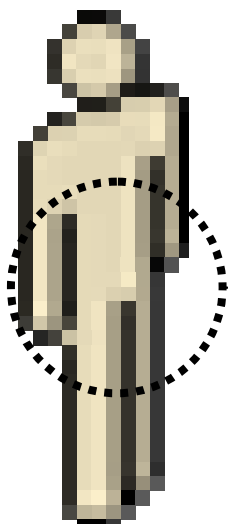
Dersom det er usikkerhet om hvorvidt medarbeiderne har **behov** for opplæring eller studier, anbefaler vi å **teste medarbeiderne**.

SPAMAs Testbibliotek tester nettopp fagområdene innenfor Finansiell rådgivning.

” Styringsgruppen mener at personer med lang yrkeserfaring vil måtte dokumentere at de tilfredsstillter minstekravene til kompetanse. Innenfor fag og produkter kan **kunnskapstester** være en egnet måte,

Læring tilpasset behov

Kompetansekravene



- ▶ Dette skal **du** kunne
- ▶ Kan **du** det?
- ▶ Trenger **du** påfyll?

testbiblioteket

PLASSERING

Fagfelt: Plassering
Tema: Sparing i aksjer

Inndeling i 4 kompetanseområder

- 1 Generelt om aksjer
- 2 Risiko
- 3 Aksjefond
- 4 Grunnfondsbevis og skatt

Antall spørsmål: 20
Tillat tidsforbruk: 30 min
Krav til bestått: 70 %

Spørsmål 7

Sammenlignet med risikofrie sparealternativer, hvor stor risikopremie beregner man normalt over tid på en bredt sammensatt aksjeforfølje?

2-3 %
 4-6 %
 10-12 %
 15-20 %



Velkommen ↙

Velkommen til samboere!

Målet med opplæringsprogrammet er å gi deg en oversikt over hvilke juridiske og økonomiske forhold som er viktige for personer som skal inngå i - eller er i - et samboerforhold.

Vi vil anbefale at du begynner med å lese gjennom studieveiledningen.

Kapitler: ↙

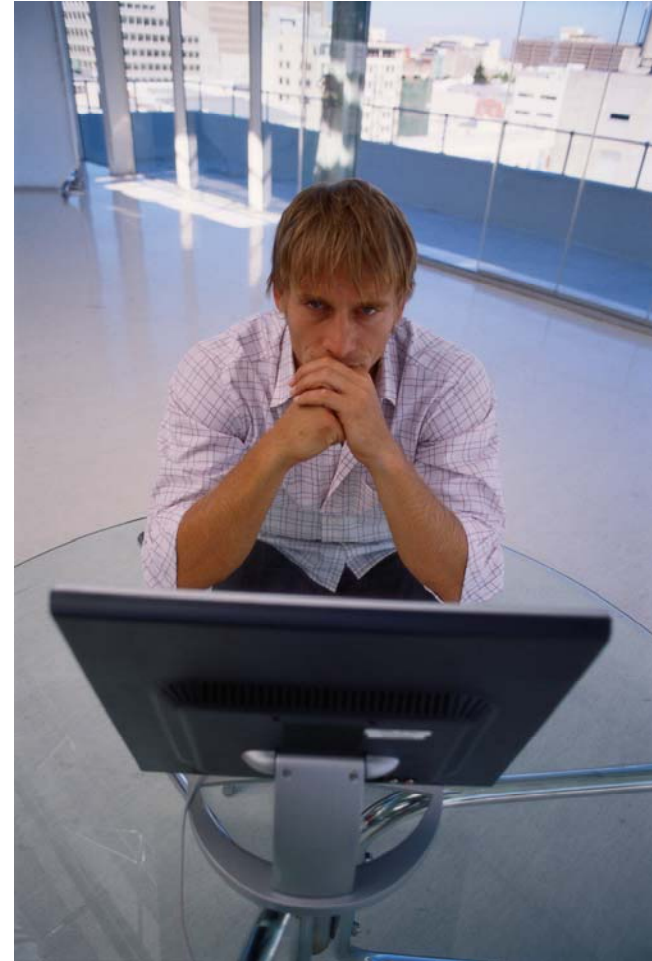
- > 1. eierforhold & økonomi
- > 2. juss & samboerforhold
- > 3. samlivsbrudd
- > 4. gjensidig testamente
- > 5. barn i samboerforhold

Ressurser: ↙

- > studieveiledning
- > innholdsfortegnelse
- > kompendium
- > aktuelle lover
- > kontakt oss

Utforming av tester

- Læringsmål og innhold / omfang var gitt
 - Nivå?
- Utforming av gode spørsmål og alternativer
- Valg av struktur og oppbygging



Basiskompetanse

Kjenne til

Kunne

Forstå

Gjenbruke

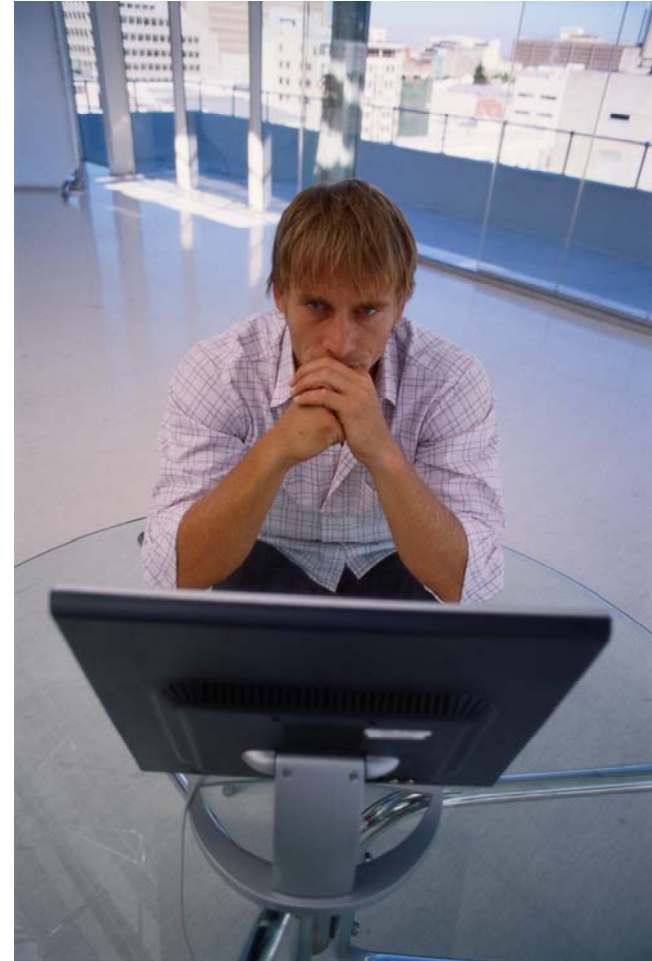
Analysere

Vurdere



Utforming av tester

- Læringsmål og innhold / omfang var gitt
 - Nivå?
- Utforming av gode spørsmål og alternativer
- Valg av struktur og oppbygging



Testbiblioteket og Finansielle rådgivere I full sving med testing

Siden november har SPAMA tilbudt bankene mulighet for testing av kompetanse gjennom Testbiblioteket. Til nå har bankenes ansatte tatt over 11.000 tester og antallet øker daglig.

Det er stor spennvidde på størrelsen på bankene som har kommet godt i gang med bruk av Testbiblioteket. Antallet avlagte tester viser at bankene nå for alvor satt i gang kartlegging og testing av ansattes kompetanse i forhold til kravene til finansiell rådgivning.

Fordelt på fagområdene

Av de over 11.000 testene som er gjennomført er 50 prosent avlagt innenfor fagområdet Plassering. Deretter kommer fagområdet Personlig økonomi og Familierett mens nesten 1200 har testet fagområdet Etikk. Testene er gjennomført både som "prete": vil si for å kartlegge den ansattes kompetanse og som ende sertifisering.



Godt fornøyde studenter Studiepoeng på nett

Over 60 studenter som tok kurs innenfor Familierett eller Plassering høsten 2004 har nå evaluert studieformen i en nylig gjennomført undersøkelse. – Vi er meget fornøyd med de tilbakemeldingene vi har fått, sier studieansvarlig for kursene innenfor studiet Finansiell Rådgiver SPAMA/HiG, Siv Seglem. Rett før påske ble også to "historiske dager" gjennomført. Da var alle som nå er i siste fase for å bli Finansiell Rådgiver 45 studiepoeng samlet til "Avsluttende arbeid".

- Vi hadde 24 deltakere samlet i Trondheim uken før påske. Alle studentene kom fra Terra-banker rundt om i Norge og er altså de første som kommer til å bli godkjent som Finansielle rådgivere med 45 studiepoeng, forteller Siv Seglem.



Prosjektarbeid

I "Avsluttende arbeid" skal studentene binde sammen kunnskap i de ulike fagområdene med kompetanse innenfor etikk og etiske holdninger, samt kompetanse innenfor rådgivningsprosessen.

November 2005

Erfaringer

- Testing av tester.....
 - Statistikker, "kontakt oss", fag- og brukergrupper
- Avtaler og vedlikehold
- Kommunikasjon med brukere
 - Strykprosjenter, spørsmålsutforming, fasit.....
 - Sammenheng læring - test



Erfaringer

Valgt som leverandør av konsernprogrammer og enkelt-tester

DnB NOR

Valgt som leverandør av nettbasert læringsplattform minstekrav

Fokus Bank

Valgt som leverandør av nettbasert læringsplattform minstekrav

 SparebankenVest

Valgt som leverandør av nettbasert læringsplattform minstekrav

SpareBank 1

Valgt som leverandør av nettbasert læringsplattform minstekrav

Valgt som leverandør av 45 studiepoeng Finansiell rådgiver

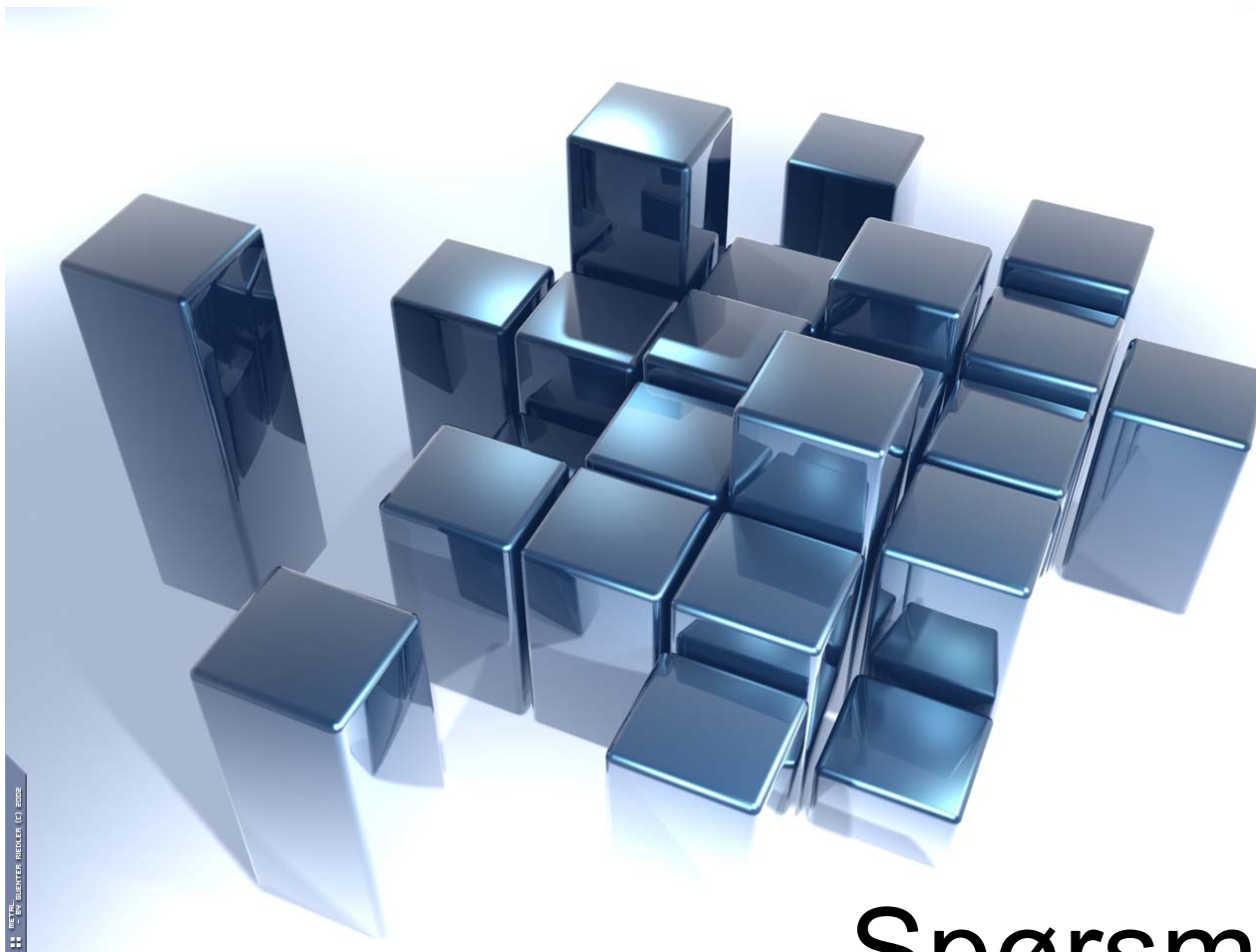
(TERRA)

Suksesskriterier: Enkelhet og kvalitet

Videre utvikling for evaluering:

- Ønske om felles ståsted i bransjen
- Ønske om testing/ sertifisering for flere områder
- Trolig lov eller forskrift innen 2 år

Vi bygger videre.....



Spørsmål?