

Kartleggingstest for finansielle rådgivning, fagkunnskap

Diagnose av kunnskapsnivå og opplæringsbehov

Formål:

Kartleggingstesten skal avdekke kunnskapsnivå og avklare opplæringsbehov i forhold til kompetansekrav til fagkunnskap for finansielle rådgivere. Med en kartleggingstest får man muligheten til å målrette og effektivisere opplæringen ved å iverksette tiltak etter behov.

For den ansatte gir kartlegging:	For organisasjonen gir kartleggingen:
<ul style="list-style-type: none"> ➤ et "kompetansebilde" av hva man kan og ikke kan ➤ mulighet for individuell og målrettet opplæring ➤ motivasjon til læring ut fra behov/nytte mot konkrete kompetansemål ➤ avklaring av nivå, trygghet og bevissthet rundt egen kompetanse før eventuell sertifisering/autorisasjonsprøve 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ avdekking av opplæringsbehov internt - tilstandsrapport for kunnskapsnivå i fagemner ➤ oversikt over hvem som har behov for opplæring i hvilke emner (og hvem som ikke har det) ➤ mulighet til å målrette opplæringen – kostnadseffektivt og enkelt. Ulikt nivå kan medføre ulike tiltak (selvstudier eller kurs) ➤ reduserte kurskostnader ved fokus på kunnskapsbehov, ikke deltakelse ➤ synliggjøring av ønsket utvikling

Testens innhold:

Oppgavene trekkes fra en stor oppgavebase med et vektet uttrekk slik at alle emner blir testet. Testen består av ca 160 oppgaver fordelt på følgende emner:

- Regelverk: God rådgivningsskikk, Finansavtaleloven, Personopplysningsloven, Forsikringsavtaleloven, Lov om verdipapirhandel (MiFID)
- Familierett: Ekteskap og skilsmisse, Samboere, Arv og skifte, Mindreårige og banken
- Personlig økonomi: Livsfaseøkonomi, Selvangivelse og skatt, Folketrygd og pensjon
- Makroøkonomi
- Plassering: Banksparing, Sparing i rentemarkedet, Sparing i aksjemarkedet, Sparing i forsikring, Porteføljeteori

Testen trekker tilfeldig ut oppgaver innenfor hvert emne fra en større oppgavebase. Testen er omfattende, noe den må være for å kunne avdekke opplæringsbehov innenfor de ulike emnene. Testtiden er satt til 2 timer og 40 minutter, det vil si 1 minutt i snitt per oppgave.

Hvordan og hva måler testen:

Kartleggingstesten gir et visst bilde og en god indikasjon for opplæringsbehov innenfor de sentrale fagemnene som kreves. Det kan være mange årsaker til mindre feilkilder, og det er derfor viktig at man får sitte uforstyrret og har gode arbeidsforhold. Det er videre viktig at den enkelte har god informasjon om bruk av testresultatene, at de skal benyttes for å kartlegge og tilpasse opplæringsbehov, og ikke til kvalifisering/sertifisering.

Dette er ingen fullstendig kunnskapstest, men en oversikt over omtrentlig kunnskapsnivå innenfor de fagemner som kreves for finansielle rådgivere. Ved avdekking av kunnskapsbehov innenfor et emne, kan en følge opp med en emnetest for ytterligere spissing av behov, og en ettertest for å sjekke av at man har tilfredsstillende kunnskap etter gjennomført opplæringstiltak, enten det er e-læring, temadager, gruppetrening eller studier.

Kompetanse innenfor rådgivningsprosessen, atferd og etikk dekkes ikke av denne testen. Med hensyn på kurs i etikk vil SPAMA levere opplæring i kombinasjon med et kompendium i etikk fra autorisasjonsordningen. Kompendiet blir utviklet av autorisasjonsordningen i 2009.

Oppfølging

Det avgjørende i etterkant av kartleggingstesten er å sette sammen relevante og effektive tiltak for å dekke de opplæringsbehov som fremstår. Samlerapporten gir en oversikt over det totale opplæringsbehovet, og SPAMA bidrar gjerne på konsultativ basis med å planlegge og tilrettelegge læringstiltakene.

Noen eksempler

- Formulere og strukturere læringsmål for person-, gruppe- og organisasjonsnivå.
- Forslag til realistiske tidsplaner for gjennomføring
- Diskusjonspartner for valg av tiltak
- Generell planlegging

Aktuelle tiltak:

- Enkeltstående e-læringskurs
- Egne temadager med interne eller eksterne fagressurser
- Sammensetting av studiegrupper basert på opplæringsbehov
- Studieløp gjennom Finansakademiet
- Interne opplæringstiltak i banken

Tilbud

Ta kontakt med din kundeansvarlige i SPAMA for bestilling av kartleggingstest, individuell eller for din avdeling / organisasjon, se: <http://www.spama.no/Produkter/Kompetanse/Tester/>.

Pris per kartleggingstest er 850,- inkludert samlerapport som viser resultat per fagområde (15 områder) på person, avdelings- og organisasjonsnivå.

Be også om tilbud på oppfølging og tolkning av resultatet, samt bistand på planlegging og tilrettelegging av opplæringstiltak.

Resultatpresentasjon/rapport




I etterkant av testen utarbeides en resultatoversikt.

- Hver enkelt får sin egen oversikt rett etter at testen er avsluttet
- Samlet oversikt for hver enkelt ansatt innenfor alle emner utarbeides av SPAMA.
- Snittresultater per emne og for avdeling/organisasjon
- Resultatene må tolkes i hvert enkelt tilfelle. Man må både se på totalresultatet og resultatene per emne for å finne en god opplæringsprofil.

Eksempel på samlet resultatoversikt:

	Avdeling	Emner								Total sum pr person	Status/opplæringsbehov
		Ny Verdpapirhandellov MIFID	Makroøkonomi	Banksparing	Sparing i rentemarkedet	Sparing i aksjer	Sparing i forsikring	Porteføljeteori			
Ansatte											
Ansatt nr 1	PM - rådgiver	80 %	100 %	80 %	90 %	90 %	90 %	100 %	90 %	Grønt lys	
Ansatt nr 2	PM - rådgiver	70 %	70 %	80 %	90 %	70 %	60 %	80 %	73 %	Gult lys	
Ansatt nr 3	PM - rådgiver	70 %	50 %	30 %	50 %	40 %	30 %	60 %	47 %	Rødt lys	
Osv											
Resultat avdeling	PM - rådgiver	70 %	60 %	55 %	70 %	55 %	45 %	70 %	70 %		

Generell resultatprofil på totalresultat

	<p>Grønt lys: 80 – 100 %. Ingen eller små "hull" Kunnskapen synes akseptabel ut fra det nivået som forventes. Det kan likevel være noe å hente på videre læring og særlig repetisjon på emner man ikke har 100 % på eller der du selv er usikker. Fortsett så å trene på anvendelse av kunnskapen.</p>
	<p>Gult lys: 60 – 79 %. Noen "hull" Man kan mye, men det er avdekket behov for mer læring innenfor enkelte emner. Kartlegg nærmere behov i hvert emne og sørg for påfyll av kompetanse gjennom e-læring, temadager eller studier.</p>
	<p>Rødt lys: 0 – 59 %. Mange og store "hull" Resultatet indikerer at det er behov for omfattende og mer strukturert opplæring.</p>