



SAMTÖKFJÁRMÁLAFYRIRTÆKJA

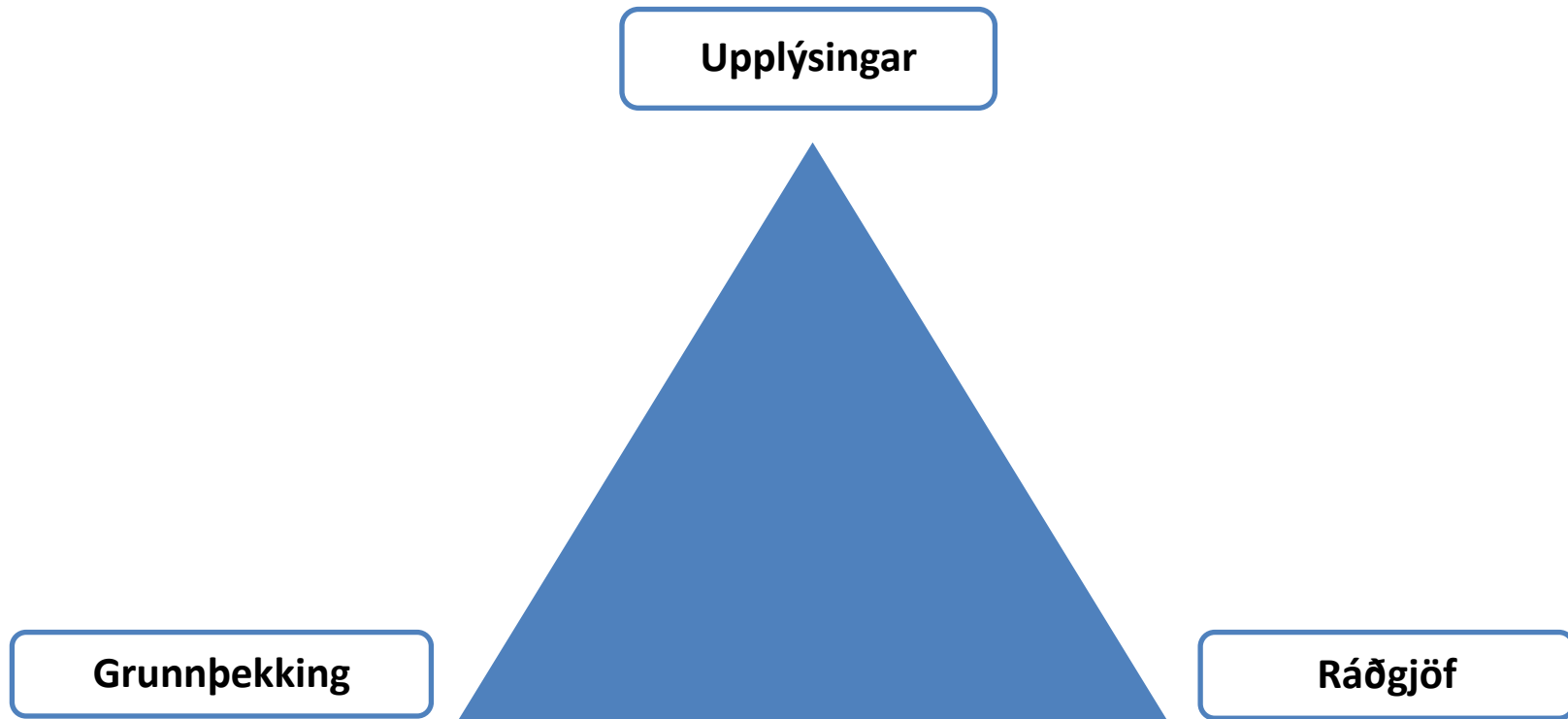
Icelandic Financial Services Association

Góð ráðgjöf forsenda góðra ákvarðana

Ráðstefna um fjármálalæsi:

Fjármálablinda – þörf á framtíðarsýn

9. 9. 2011 Guðjón Rúnarsson SFF



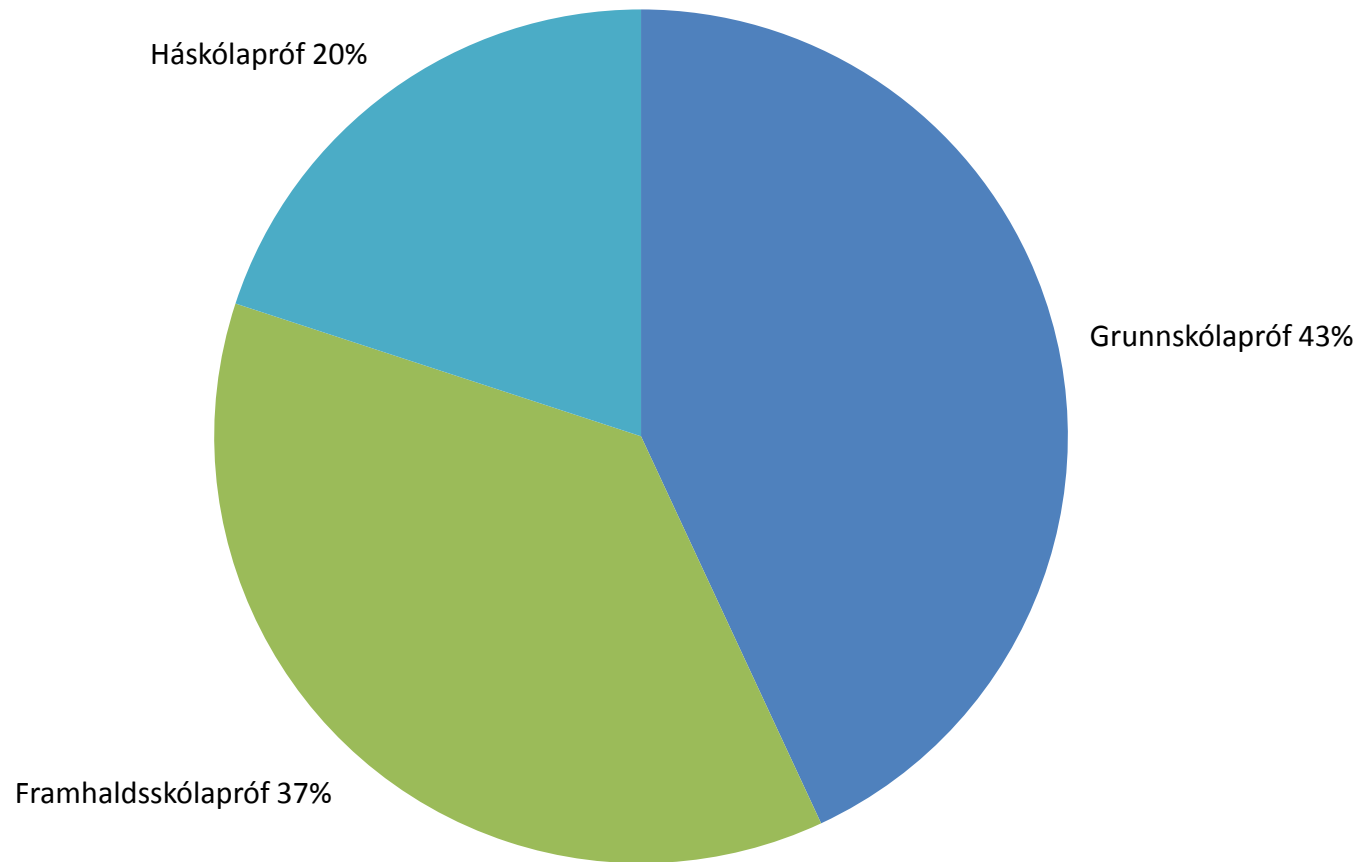
- **Ákvörðunin** er ávallt að lokum okkar sjálfra, ekki annarra. Grunnþekking skiptir því miklu
- Starfshópur menntamálaráðherra til **eflingar á fjármálafræðslu í skólum** settur á fót í sumar
- Áherslumál SFF að **bæta verulega fjármálafræðslu barna og ungmenna í skólakerfinu**

- **Glöggar upplýsingar mikilvægar**
- **Netbankar á nánast öllum heimilum með fjárhagsupplýsingar á einum stað**
- **Einnig hægt að nálgast í útibúum**

- Traust á bankakerfinu hrundi
- Traust viðskiptavina gagnvart sínum banka og sparisjóði enn mjög hátt
- Ráðgjöf þróast frá hruni _ Lærdómsferill
- Næsta skref **“Vottaður fjármálaráðgjafi”**

- Gríðarleg vinna hefur farið í endurskipulagningu lána viðskiptavina
 - Þurft hefur að endurskoða/endurskipuleggja lánamál meirihluta viðskiptavina
 - 250 stórfyrirtæki (skuldir > 1000 m.kr)
 - 2500 minni fyrirtæki
 - 13.500 heimili í 110% leið
 - 1600 heimili í sértækri skuldaaðlögun
 - 72.000 gengisbundin lán heimila endurreiknuð
 - Vinnan við þessi mál margföld á við veitingu nýrra lána
 - Margir kröfuhafar – vanskil og samningar
 - **Mikill lærdómsferill kallað á mikla ráðgjöf**

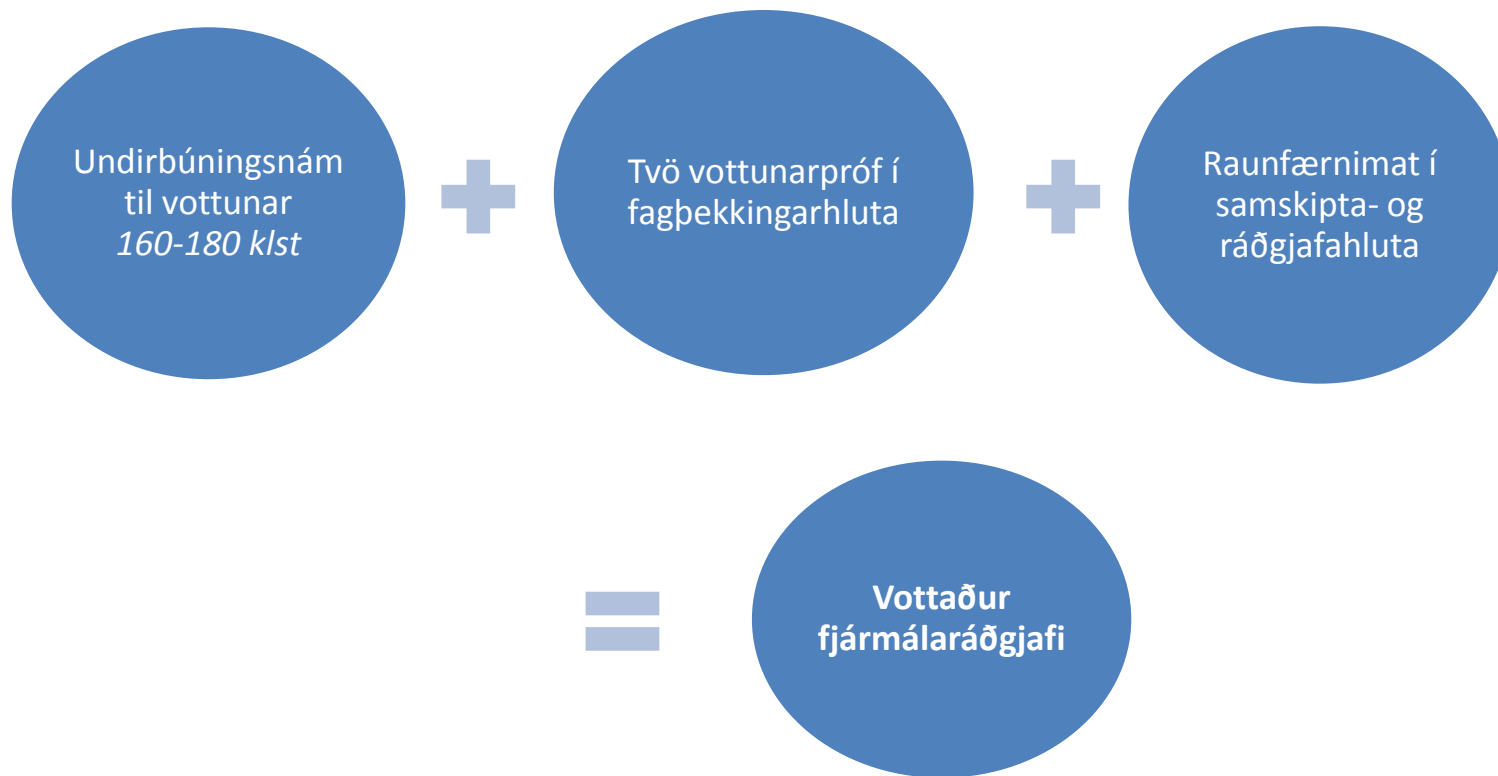
Launakönnun SSF október 2010



- Samstarfssamningur um **vottun fjármálaráðgjafa** undirritaður 8. sept. 2011 af:
 - SFF
 - SSF
 - EVR
 - HÍ
 - HR
 - Háskólanum á Bifröst

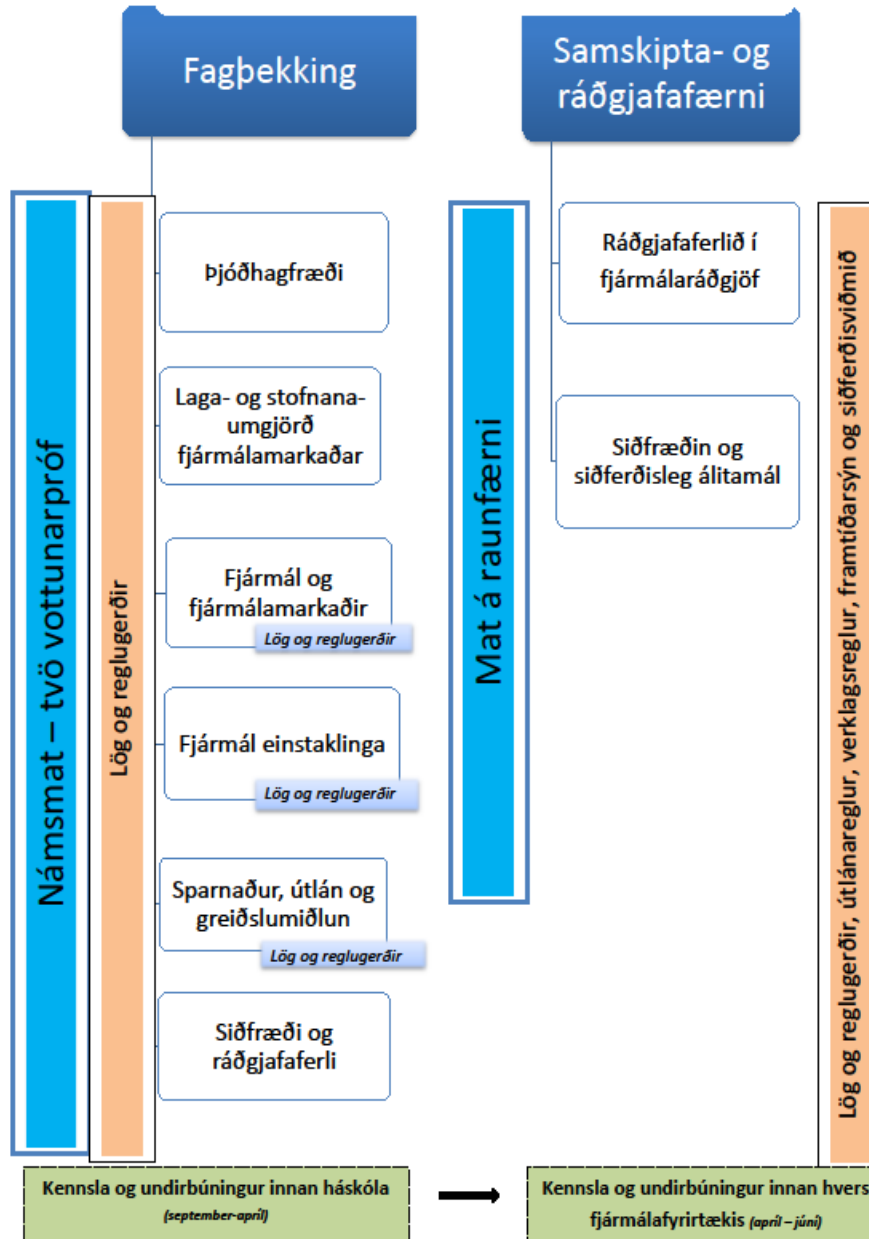
Markmið vottunar:

- Samræma þær kröfur sem gerðar eru til þeirra sem sinna fjármálaráðgjöf til einstaklinga
- Tryggja að fjármálaráðgjafar búi yfir nauðsynlegri þekkingu og færni í starfi
- **Auka gæði þeirra fjármálaráðgjafar sem viðskiptavinum er veitt**
- Mæta auknum kröfum viðskiptavina
- Hækka menntunarstig framlínustarfsfólks
- **Auka traust á bankastarfsemi á ný**



- Hefst 27. september 2011
- Námið er 160-180 klst
- Hýsingaraðili er Opni háskólinn í Reykjavík
- Þátttakendur eru 40 starfsmenn banka og sparisjóða
- Námið byggir á tveimur stoðum:
 - Fagþekkingu
 - Samskipta- og ráðgjafafærni

VOTTUN FJÁRMÁLARÁÐGJAFNA



- Hrefna Sigríður Briem formaður, viðskiptadeild HR
- Gylfi Magnússon, viðskiptafræðideild HÍ
- Stefán Kalmansson, Háskólinn á Bifröst
- Harpa Theodórsdóttir, EVR
- Dröfn Guðmundsdóttir, formaður stýrihóps

ábyrgðaraðilar einstakra námsþátta og koma m.a. að gerð prófefnislýsingar

- ***Þjóðhagfræði:***
 - Þórólfur Matthíasson, HÍ
- ***Fjármál og fjármálamarkaðir:***
 - Vilhjálmur Bjarnason, HÍ
- ***Fjármál einstaklinga:***
 - Jón Þór Sturluson, HR
- ***Sparnaður, útlán og greiðslumiðlun:***
 - Sigurbjörn Einarsson, Bifröst
- ***Lög og reglugerðir:***
 - Sigríður Rafnar Pétursdóttir, Bifröst
- ***Siðfræði og ráðgjafaferli:***
 - Jón Ólafsson, Bifröst