

Ny medlemsmodell

Gjeldende fra 1.1.2021

For nye medlemmer fra 1.7.2020

Ny medlemsmodell

Bedre nytte av det som er utviklet i felleskapet rundt og i FinAut

Agenda for dagens webinar:

- Bakgrunnen for ny medlemsmodell
- Om modellen
- Nye muligheter for medlemsbedriftene i FinAut
 - for ansatte, leder og HR/opplæringsmiljøene
 - ved utvikling og kvalitetssikring av digitale kanaler
- Kriterier for å bli medlem i FinAut uten autorisasjonsordning
- Videre kommunikasjon om ny medlemsmodell

Om modellen og finansiering

Ny finansieringsmodell med tre nivåer

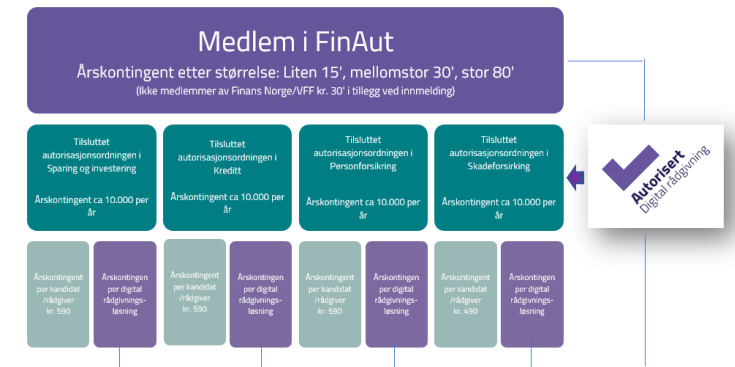
1. Årlig medlemskontingent i FinAut (gradvis innføring)
2. Årlig bedriftskontingent i autorisasjonsordninger
3. Årlig Medlemskontingent for kandidater/autoriserte

God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling er tilpasset regelverket. FinAut's virksomhet og finansiering må tilpasses virkeligheten.

Regelverksutviklingen med krav til forbrukerbeskyttelse og dokumentasjon av kompetanse gjelder ikke kun fysiske rådgivere, men også annen kundebehandling og digitale tjenester. Ledelsen har et spesielt ansvar.

Bedrifter og eiere har sett og ønsker at mer skal løses i fellesskap der det er regningssvarende og fornuftig.

FinAut er en forening: overskudd tilbakeføres og underskudd dekkes av medlemmene.



Medlem i FinAut

Årskontingent etter størrelse: Liten 15', mellomstor 30', stor 80'

(Ikke medlemmer av Finans Norge/VFF kr. 30' i tillegg ved innmelding)



Hovedtrekk ny modell

Nivå	Beskrivelse	Dagens modell	Ny modell
1	Medlemskap i FinAut uavhengig av konsesjon eller medlemskap i autorisasjonsordninger	Ikke mulig	Nytt grunn-medlemskap Årlig kontingent etter bedriftens størrelse (Liten, mellomstor, stor)
2	Bedrifts-medlemskap i en eller flere autorisasjonsordning for rådgivere krever konsesjon	Kontingent per bedrift per ordning, ulike satser og fritaksordninger	Beholde årlig bedriftskontingent per ordning, ensartede satser, Krever medlemskap i FinAut og konsesjon
3	Kandidater og autoriserte	Årlig kontingent per kandidat	Videreføres: Årlig kontingent per kandidat
	Ansatte for øvrig; Tilgang til opplæringsmateriell i f.eks. etikk, God skikk eller andre fellesemner	Skal belastes den enkelte bedrift etter bruk	Nytt: Fri tilgang for alle ansatte i FinAut medlemsbedrifter

Nye muligheter for bedriftene

Ny medlemsmodell gir flere fordeler for eksisterende medlemmer

- Verdien av å få tilgang til sjekklister for God skikk til utvikling av digitale kundeløsninger beholdes hos medlemmene
- Alle ansatte i medlemsbedriften får tilgang til FinAuts felles opplæring inkludert i medlemskapet
- Bedriften kan åpne for tilgang til enkelttester til egne ansatte som ikke er med i en ordning
- Autoriserte rådgivere får tilgang og mulighet til mer læring på eget initiativ
- Andre bedrifter kan slutte seg til bransjenormen God skikk og være med på å bygge tillit hos forbrukerne selv om de ikke er tilsluttet en autorisasjonsordning (strengt kriterier satt av styret)

Registrering av ansatte og tilganger

1. Registrering med e-post

- Alle ansatte i en medlemsbedrift kan registrere seg med e-post
- Tilgang til:
 - Alle fagplaner og rammeverk
 - Kommentartilgaven til God Skikk
 - Mapping av lovverk
 - Sjekkliste for God Skikk i digitale kundeløsninger
 - FinAuts læringskatalog



Læring



Min side

Om FinAut

FinAuts misjon og rolle
Strategi
Organisering
Rolledeling
Kontakt

Hvordan bli autorisert

Veien til autorisasjon
Fagplaner
Kunnskapsprøven
Praktisk prøve
Etikkprøven
Oppdateringer
FinAuts regelverk

FinAuts autorisasjoner

Sparing og investering
Kreditt
Personforsikring
Skadeforsikring

Medlemsbedrifter

Liste over medlemmer
Om medlemskap
Kostnader
Søk om medlemskap

God skikk og etikk

God skikk regler
Brudd på God skikk
God skikk og etikk
Opplæringsmateriell i etikk (kun for medlemmer)
God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling (kun for medlemmer)
Kommentarhefte til God Skikk (kun for medlemmer)

Digitale løsninger

Sjekklister for God skikk i digitale kundeløsninger (kun for medlemmer)
Digital basiskompetanse

Aktuelt

Rapporter og publikasjoner
Nyheter
Forbruker- og finanstrender
Informasjonsgivere
Mapping av lover og regler (kun for medlemmer)

Nyhetsaker

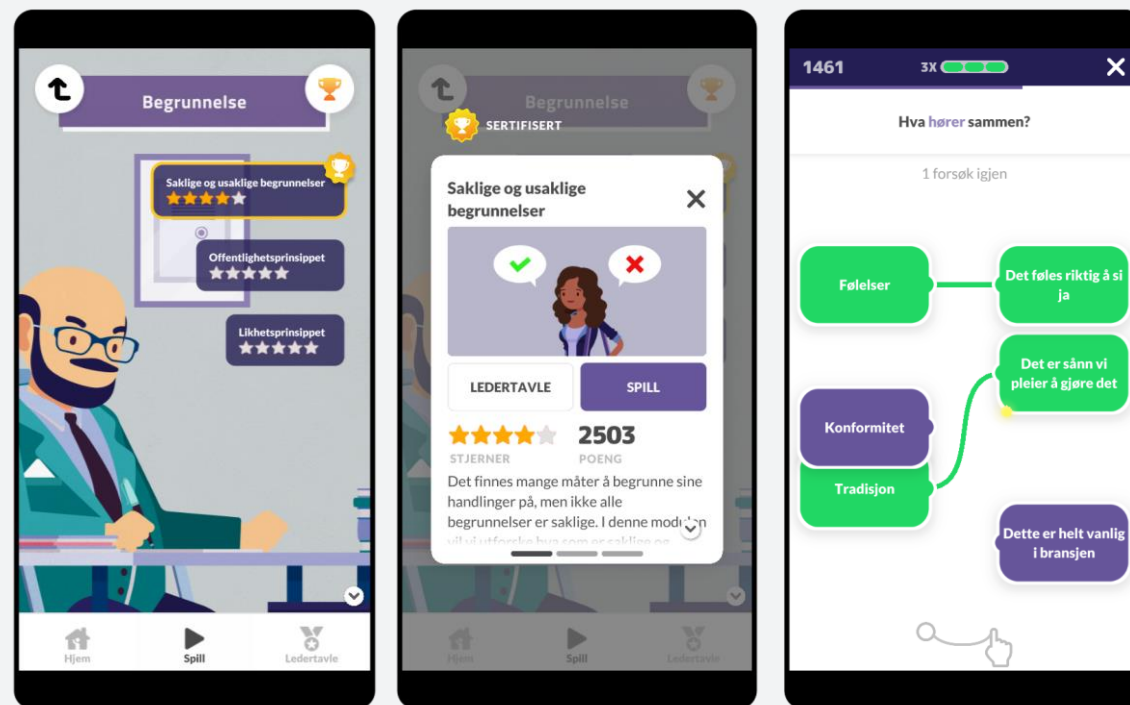
Etikkboosten – et mobilspill levert av FinAut

Vi har skapt...

FinAut har gjennom sitt samarbeid med det norske spillsekskapet **Attensi**, og **Activa Humanistisk Akademi**, utviklet mobilspillet **Etikkboosten** som nå tilbys til alle medlemmer som en liten sommergave fra oss.

Med dette spillet ønsker vi å levere en **engasjerende og lettbeint løsning** som man kan spille når man vil, og hvor man vil. Målet med treningen er å **gi alle ansatte en liten dose mot og tillit til å håndtere etiske utfordringer**, mens man forhåpentligvis har det litt morsomt på veien.

...en gøy og lærerik treningsopplevelse!



Læringskatalogen

The screenshot shows the FinAut learning catalog interface. On the left is a dark sidebar with the FinAut logo and navigation options under 'Gjøre' (Oversikt, Mitt innhold, Favoritter, Meldinger) and 'Utforske' (Katalog, Arrangementer, Nyheter). The main content area has a header with 'KATALOG' and a search bar. Below the header is a banner image with the FinAut logo and the text 'Finansnæringsens autorisasjonsordninger'. A search bar contains 'Søk' and 'Sorter : Kategorier'. The main content displays two sections: 'Materiell - Etikk (4)' and 'Materiell - God skikk (7)'. Each section shows a grid of learning materials. The first section contains four items: 'Dilemmareise 1 - etisk dilemmatrening', 'Dilemmareise 2 - etisk dilemmatrening', 'Etikkboosten - spill deg til etisk kompetanse!', and 'Opplæringsmaterieill i etikk'. Each item card shows the FinAut logo, a title, a Norwegian flag, 'Tilgjengelig', and a progress bar. The second section is partially visible at the bottom.

FinAut
Finansnæringsens autorisasjonsordninger

KATALOG

Søk + Filter Sorter : Kategorier

Materiell - Etikk (4) [Vis alle](#)

- Dilemmareise 1 - etisk dilemmatrening**
Norsk Tilgjengelig
PROGRESS
- Dilemmareise 2 - etisk dilemmatrening**
Norsk Tilgjengelig
PROGRESS
- Etikkboosten - spill deg til etisk kompetanse!**
Norsk Tilgjengelig
Kun invitasjon
- Opplæringsmaterieill i etikk**
Norsk Tilgjengelig
PROGRESS

Materiell - God skikk (7) [Vis alle](#)

Powered by .TRIKKS

Tilgang til kunnskapsprøver for ansatte

2. Registrering med fødsels- og personnummer

- Ansatte som skal ta kunnskapsprøver
 - Tilgang til alt innhold på nivå I
 - Får egen profilside
 - Kartleggingsprøver
 - Tilgang til kunnskapsprøver i tverrgående emner og i autorisasjonsordninger
- Godkjent informasjonsgiver – eget regelverk
- Kartleggingstest og kunnskapsprøve
- Registrert informasjonsgiver ved bestått kunnskapsprøve
- Årlige oppdateringer

Autorisert

KRD

Kandidat

f.n.r.: [redacted]
firma: [redacted]
avd.: [redacted]
mobil: [redacted]
epost: [redacted]

Kredittordningen

✓ Godkjent samtykkeerklæring (ja)
✗ Reservasjon mot offentlig søk (nei)

Kandidat i Kredittordningen

✗ Utvidet tid på eksamen (nei)

status

Tverrgående emner Personlig Økonomi 1 Personlig Økonomi 2 Makroøkonomi Kredittemner

Selvtester tverrgående emner

Tilgjengelige tester

- Kunnskapsprøve Personforsikring (3 forsøk)

Kartleggingstest til tverrgående emner

Kartleggingstest til kunnskapsprøven

Kartlegging til eksamen i etikk

Sjekklistene

Ca. 20 bedrifter aktive i testing og videreutvikling

- Sparing og investering
- Skadeforsikring
- Personforsikring
- Kreditt
- Forbrukslån

GOD SKIKK VED RÅDGIVNING OG ANNEN KUNDEBEHANDLING

Virkeområde

Reglene gjelder for FinAuts medlemsbedrifter ved rådgivning, informasjon, veiledning og salg i forbrukermarkedet. Reglene gjelder både for personlig betjening og for digitale prosesser.

Virksomheten skal påse at reglene følges. Ledere har et særlig ansvar for å unngå rutiner og systemer, herunder belønningssystemer, som ikke bygger opp under reglene.

Med rådgivning menes personlige anbefalinger til en kunde.

1. FORMÅL

Formålet med reglene er å sikre at kundens interesser og behov blir ivaretatt på beste måte.

2. PROFESJONALITET

Kundebehandlingen skal være redelig og profesjonell. Rammene skal være tydelige for kunden. Når kundens valg ikke er basert på rådgivning, skal dette klart framgå overfor kunden.

3. PERSONVERN

Kundeopplysninger skal håndteres på en måte som sikrer personvern og kundens rettigheter.

4. GRUNNLAG OG BEHOVSANALYSE

Kundebehandlingen skal være basert på et fullgodt grunnlag. Ved rådgivning skal det gjennomføres en fullgod behovsanalyse.

5. INFORMASJON

Informasjonen til kunden skal være korrekt, fullstendig og ikke misvisende.

6. INTERESSEKONFLIKT

Kundens interesser skal gå foran bedriftens og ansattes interesser. Interessekonflikter skal identifiseres og motvirkes. Dersom dette ikke er mulig, skal kunden informeres tydelig om interessekonflikten før avtale inngås.

7. ANBEFALING OG AVTALE

Bedriften skal gjøre sitt for at kunden skal forstå innholdet i avtalen og viktige konsekvenser av denne. Kunden skal gis nødvendig tid til å områ seg før avtalen inngås. Ved rådgivning skal anbefalingen bygge på behovsanalysen.

8. FRARÅDNING

Løsninger som ikke er forenlige med kundens behov og interesser skal frarådes.

9. OPPFØLGING

Eventuell oppfølging fra bedriftens og kundens side skal avtales.

10. DOKUMENTASJON

Kundeavtalen og grunnlaget for denne skal dokumenteres og lagres.

Oppsummering

Ny medlemsmodell skal:

- gjøre det enklere for ansatte utenfor ordningene å få tilgang til FinAuts tilbud
 - Læremateriell og prøver
 - sjekklister
- sikre at innhold som er utviklet i felleskap kun blir tilgjengelig for bedrifter som er medlemmer
- sikre finansiering av det arbeidet bedriftene ønsker at skal gjøres gjennom FinAut
- åpne for bedrifter som ikke er tilsluttet en autorisasjonsordning kan bli medlem dersom det gagnar bedriftene og næringen



Skaper tillit og trygghet
Styrker kompetanse
Sikrer kvalitet