

Fremtidens rådgivere har en videregående uddannelse

Fra 2015 til 2020 er andelen af rådgivere med en videregående uddannelse i penge- og realkreditinstitutterne steget fra 44% til 56%. Og blandt dem, der er rekrutteret fra 2018 til 2020, er andelen 72%.

Hovedkonklusioner:

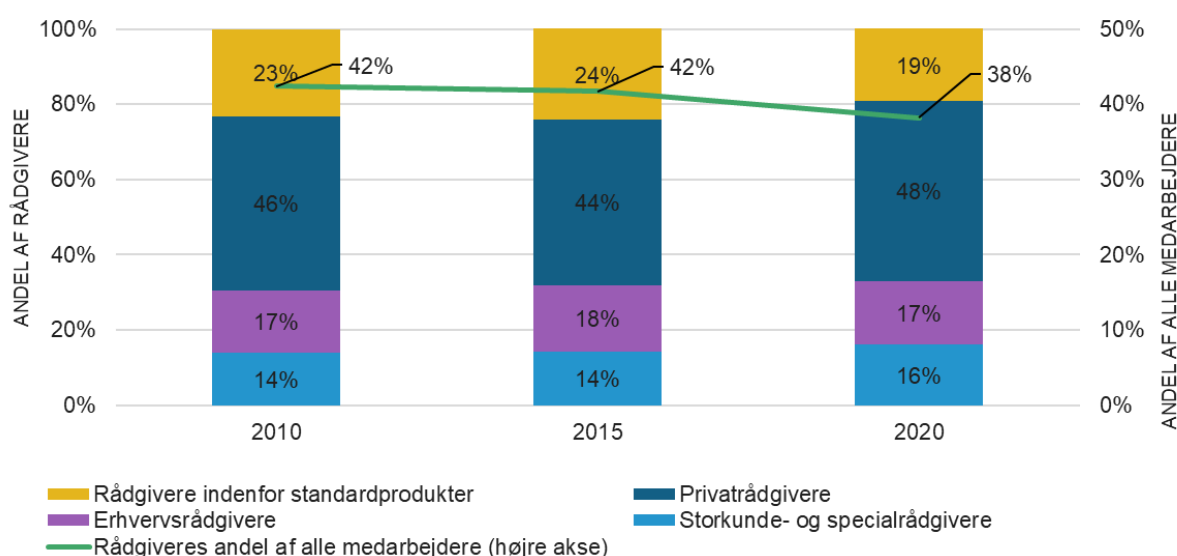
- **Der er kommet færre rådgivere både absolut og relativt set:** Antallet af rådgivere er faldet fra godt 22.000 i 2010 til godt 17.900 i 2020. Den andel, de udgør af alle medarbejdere på penge- og realkreditområdet, er samtidig faldet fra 42% til 38%.
- **Rådgiverne er blevet mere specialiserede:** Andelen af storkunde- og specialrådgivere er steget fra at udgøre 14% af gruppen i 2010 til at udgøre 16% i 2020. Samtidig er rådgivere indenfor standardprodukter faldet fra 23% til 19% af rådgiverne.
- **Uddannelsesniveaueet blandt rådgivere i penge- og realkreditinstitutter er stigende:** 56% af rådgiverne i 2020 havde en videregående uddannelse. De fleste heraf har fx en finansøkonomuddannelse, en HD eller lign., men også finansbachelor og cand. merc.'ere er på vej ind i gruppen.
- **Rådgiverne er ældre end andre medarbejdere på penge- og realkreditområdet:** 40% af rådgiverne er 50 år eller mere. Blandt øvrige medarbejdere på penge- og realkreditområdet er det 36%, og blandt lønmodtagere på det private arbejdsmarked generelt er det 31%.

Færre og mere specialiserede rådgivere

Pr. 1. september 2020 var der godt 17.900 rådgivere ansat i virksomheder på penge- og realkreditområdet i FA's medlemskreds, og de udgjorde 38% af medarbejderne i disse virksomheder. Den største del af rådgiverne udgøres af privatrådgivere med knap 8.600 medarbejdere, rådgivere indenfor standardprodukter (blandet privat og erhverv) udgør ca. 3.400 medarbejdere, erhvervsrådgivere ca. 3.000 medarbejdere og storkunde- og specialrådgivere tilsammen ca. 2.900 medarbejdere.

Over de sidste 10 år er både det absolutte antal af rådgivere og den andel, de udgør af det samlede medarbejderantal, faldet. I 2010 var der således godt 22.000 rådgivere og de udgjorde 42% af medarbejderne i penge- og realkreditinstitutterne.

Figur 1. Sammensætning af rådgivere og deres andel af alle medarbejdere



Anm.: Pr. 1. september
Kilde: FA

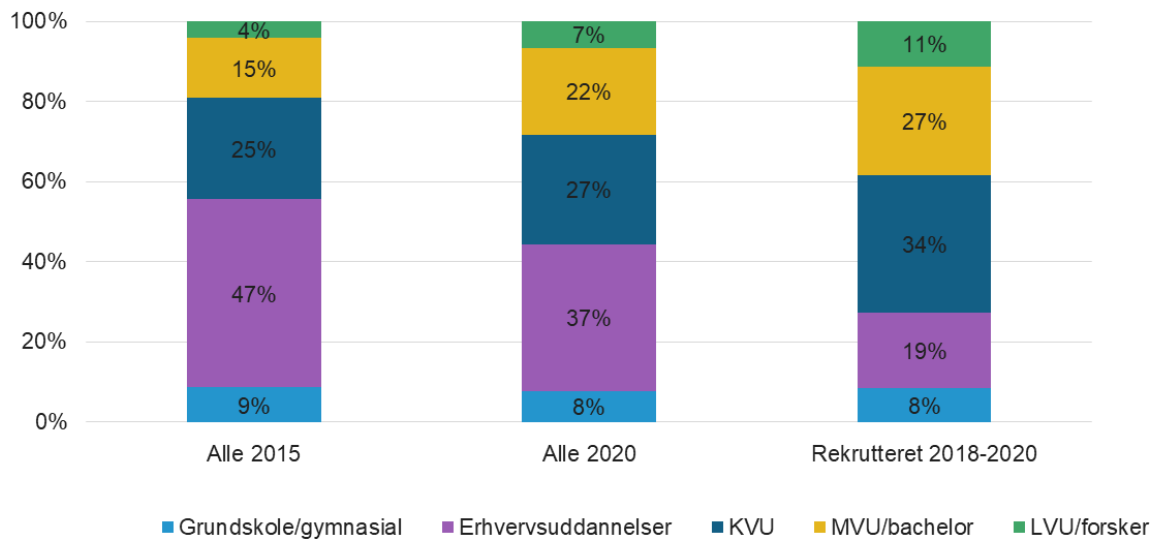
Sammensætningen af rådgivere er gået mod lidt flere storkunde- og specialrådgivere samt privatrådgivere og færre rådgivere indenfor standardprodukter.

Rådgivernes uddannelsesniveau bliver højere

I 2015 havde 47% af rådgiverne en erhvervsuddannelse som højst fuldførte uddannelsesniveau. I alle rådgivergrupperne gælder det, at andelen af erhvervsuddannede er blevet mindre, men fortsat i 2020 udgør den største uddannelsesgruppe. Samlet set er det 37% af rådgiverne, der har en erhvervsuddannelse som højst fuldførte uddannelsesniveau i 2020.

Kigger man på de rådgivere, som er rekrutteret siden 2018, ser billedet anderledes ud – andelen med en erhvervsuddannelse skrumper indenfor alle rådgivergrupperne og udgør i alt 19%. Den største gruppe af de nyligt rekrutterede har en kort videregående uddannelse og udgør 34%.

Figur 2. Alle rådgivere opdelt på uddannelsesniveau



Anm.: Pr. 1. september. Figuren oplyser færdiggjorte offentlige uddannelser. Igangværende uddannelse og privat uddannelse er ikke inkluderet. Medarbejdere med uoplyst uddannelse indgår ikke i figuren
Kilde: FA Strukturstatistik suppleret med uddannelseskoder fra Danmarks Statistik.

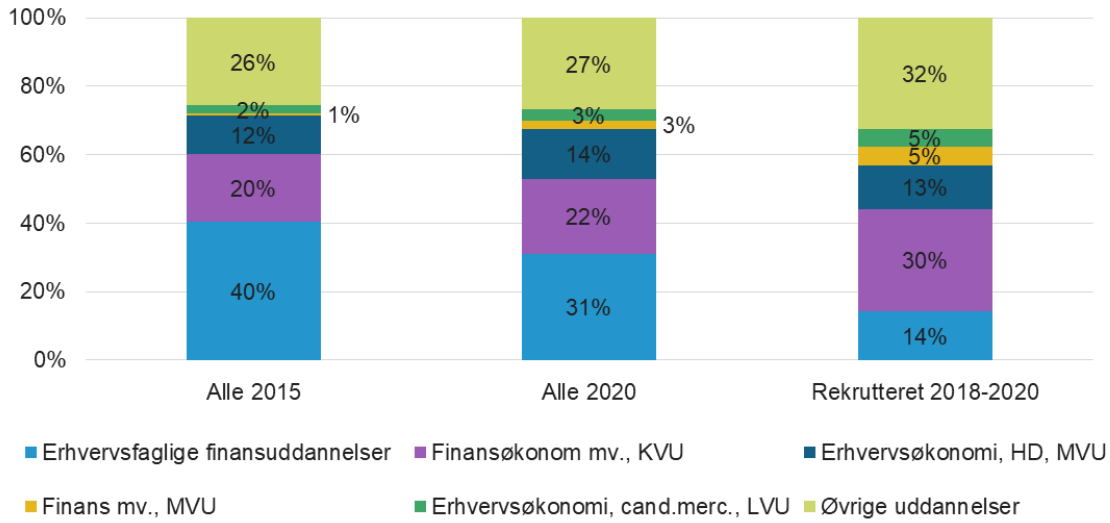
Færre rådgivere med den traditionelle finansuddannelse

Opdelt på uddannelsesretninger havde 40% af rådgiverne i 2015 en erhvervsfaglig finansuddannelse, 20% havde en finansøkonom mv. på KVU-niveau (inkl. finansiel videreuddannelse, merkonom og akademiuddannelse i finansiel rådgivning) og 12% havde en HD.

I 2020 er andelen med en erhvervsfaglig finansuddannelse faldet til 31%, men det er stadig den største uddannelse blandt rådgiverne, og det gælder indenfor alle rådgivergrupper. De næststørste uddannelsesretninger er fortsat Finansøkonom mv. på KVU-niveau og Erhvervsøkonomi, HD på MVU-niveau.

Ser man kun på de rådgivere, der er rekrutteret siden 2018, er det derimod finansøkonomuddannelser mv. på KVU-niveau de fleste rådgivere (30%) har – uddannelsen er især stor blandt privatrådgivere. Kun 14% af de ny-rekrutterede har en erhvervsfaglig finansuddannelse, og næsten lige så mange (13%) har en HD Finans mv. på MVU-niveau (hovedsageligt professionsbachelor i finans) og erhvervsøkonomi, cand. merc. på LVU-niveau, er med hver 5% af rådgivernes uddannelsesbaggrund kommet med blandt top-uddannelserne.

Figur 3. Alle rådgivere opdelt på uddannelsesretning

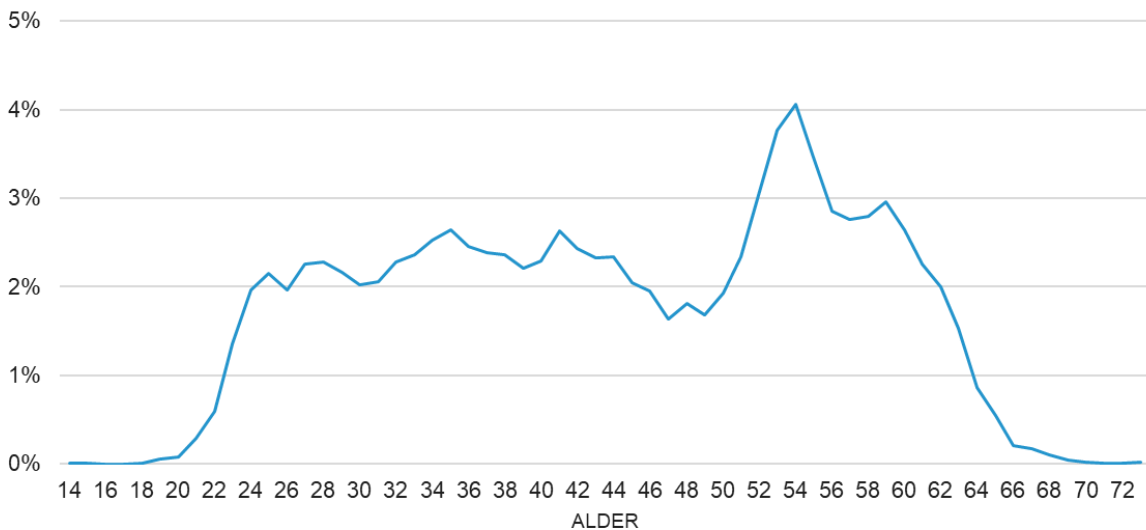


Anm.: Pr. 1. september. Figuren oplyser færdiggjorte offentlige uddannelser. Igangværende uddannelse og privat uddannelse er ikke inkluderet. Medarbejdere med uoplyst uddannelse indgår ikke i figuren
Kilde: FA Strukturstatistik suppleret med uddannelseskoder fra Danmarks Statistik.

Skæv aldersfordeling blandt rådgivere

Rådgivernes aldersfordeling er skæv – således er 40% af rådgiverne 50 år eller mere, 33% har rundet 53 år og 10% er 60 år eller derover.

Figur 4. Aldersfordeling alle rådgivere



Anm.: Pr. 1. september 2020.
Kilde: FA.

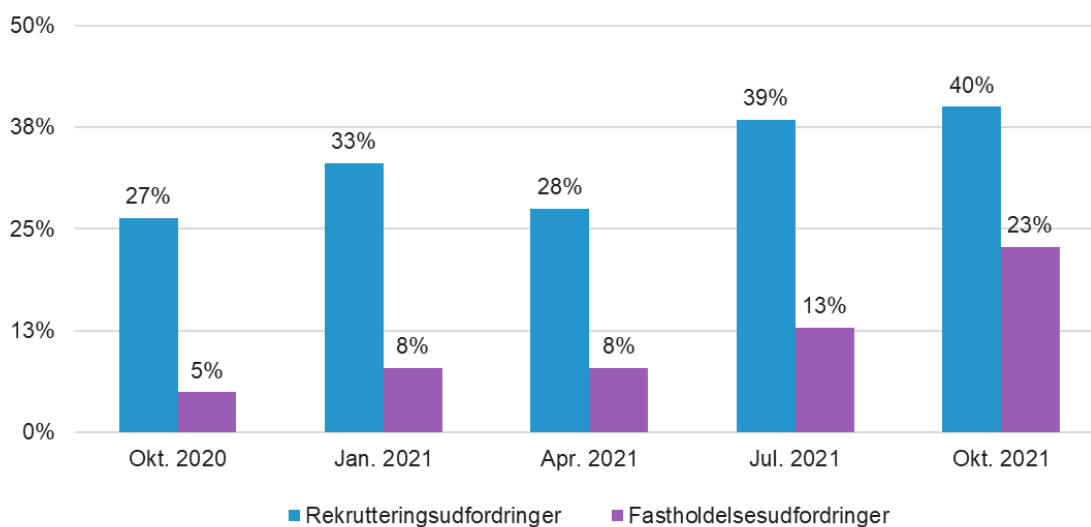
Tendensen er særlig udtalt blandt erhvervsrådgivere, hvor det er 49%, der er 50 år eller derover. De øvrige rådgivergrupper må dog formodes at være pipeline til erhvervsrådgiverne. Blandt privatrådgiverne er det 37%, der er 50 eller derover, blandt rådgivere indenfor standardprodukter 39% og blandt storkunde- og specialrådgivere 44%.

Stigende udfordringer med fastholdelse og rekruttering af rådgivere

Generelt er *rådgivere* den medarbejdergruppe, som penge- og realkreditinstitutterne oplever de største rekrutteringsudfordringer med. Aktuelt er det fire ud af ti virksomheder, som de seneste tre måneder har oplevet rekrutteringsudfordringer med rådgivere, *jf. figur 5*. Det er en stigning på 13 pct.-point ift. oktober 2020.

Tilsvarende er andelen af penge- og realkreditinstitutterne, som oplever udfordringer med fastholdelse, også stigende, og aktuelt er det knap én ud af fire virksomheder, som oplever udfordringer med fastholdelse af rådgivere.

Figur 5. Penge- og realkreditinstitutter der har oplevet hhv. rekrutterings- og fastholdelsesudfordringer med rådgivere (fx erhvervs-, privat-, specialrådgivere) de seneste 3 måneder



Anm.: FA's medlemsvirksomheder bliver hvert kvartal spurgt til deres rekrutterings- og fastholdelsesudfordringer indenfor bestemte medarbejdergrupper.