



CERTIFICERING I KOMPLEKSE INVESTERINGSPRODUKTER

RAMMER FOR GENNEMFØRSEL AF PRØVEN

GÆLDENDE FOR DIG, DER GENNEMFØRER FU'S PRØVER FRA 2026



INDHOLD

BAGGRUND	3
HVAD SKAL DU PRÆSTERE TIL PRØVEN?	3
OM PRØVEN	3
SÆRLIGE PRØVEVILKÅR	3
BESTÅELSESKRAV	4
TRE FORSØG	4
RAMMERNE FOR AFHOLDELSE AF PRØVEN	4
TRO OG LOVE-ERKLÆRING	5
SNYD	5
TILMELDING	5
RESULTATSIDE	5
CERTIFIKAT	5
IKKE BESTÅET PRØVE	6
HVAD GØR DU, HVIS DU IKKE BESTÅR?	6
GENCERTIFICERING EFTER TRE ÅR	6
FORBEREDELSE	7
TRÆNINGSBANE	7
VEDLIGE HOLDE KOMPETENCER	7
SYGDOM	7
IT-NEDBRUD	7
SUPPORT	8
SUPPLERENDE OPLYSNINGER	8
BILAG 1: BESTÅELSESPROCENTER VED PRODUKTPRØVER – FORSKELLIGE SCENARIER:	10



BAGGRUND

Hvis du yder investeringsrådgivning om investeringsprodukter, der ifølge Bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel er komplekse, skal du bestå en certificeringsprøve jf. § 7 i Bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning og formidler information om visse investeringsprodukter.

Med tre års mellemrum skal du forny din certificering.

HVAD SKAL DU PRÆSTERE TIL PRØVEN?

Prøvens formål er at teste, om du lever op til de krav, der fremgår af bilag 1 i Bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning og formidler information om visse investeringsprodukter.

Du skal bestå en prøve i de komplekse investeringsprodukter, du rådgiver om.

Prøverne skal bestås hvert 3. år for at du kan opretholde din certificering i et eller flere komplekse investeringsprodukter.

OM PRØVEN

Certificeringsprøven er en multiple choice-prøve, der afvikles i FU's testsystem VidenBarometer®. Prøven er tidsbegrænset, idet du i snit har 96 sekunder pr. spørgsmål. Det samlede omfang afhænger af, hvilken prøve du skal gennemføre. Der er fire svarmuligheder og et korrekt svar pr. spørgsmål.

Prøven tilgås med personligt login, og du kan kun tilgå prøven efter aftale med din virksomhed. Når prøven er i gang, løber tiden og kan ikke sættes på pause.

Prøven rettes maskinelt, så du får resultatet, så snart prøven er gennemført.

SÆRLIGE PRØVEVILKÅR

Medarbejdere med fysiske og psykiske funktionsnedsættelser kan gå til prøven på særlige vilkår. Prøven ændres ikke, men medarbejderen kompenseres med ekstra tid. Dermed har medarbejderen ekstra tid, som understøtter særlige behov fx til oplæsning af spørgsmål eller som kompensation ved behov for ekstra læsetid.

Ved dokumenterede behov tildeles som standard 25% ekstra tid, dog mindst 15 minutter. Tilsiger medarbejderens funktionsnedsættelse et større behov, vurderes dette individuelt.

Det er din arbejdsgiver, der vurderer, om du kan få særlige prøvevilkår. Hvis du har behov for særlige prøvevilkår, skal du dokumentere dit behov overfor din arbejdsgiver. Det kan fx ske via attester eller udtalelser fra læger, Børne- og Undervisningsministeriets Ordblindetest m.v.



Hvis FU modtager kopi af dokumentationen fra dig eller din arbejdsgiver, sletter vi den igen umiddelbart efter vi har vurderet den. Hvis du tildes ekstra tid, registreres det direkte i VidenBarometer®. FU opbevarer herefter kun oplysninger om, hvorvidt du er tildelt ekstra tid, men ikke årsagen hertil.

BESTÅELSESKRAV

Beståelseskravet afhænger af, om du er til prøve i et eller flere produkter.

- For at bestå en prøve, hvor der kun indgår et enkelt produkt, skal du have minimum 70% rigtige.
- Hvis der indgår flere produkter i prøven, skal du have minimum 70% rigtige i den samlede prøve, og derudover skal du bestå hvert produkt med minimum 70% rigtige.
- Hvis du ikke består prøven samlet set, er du dumpet i alle produkter.

TRE FORSØG

Du har tre forsøg til at bestå en prøve.

Hvis du ikke består nogen af de tre forsøg, må du ikke rådgive om de produkter, prøven omhandler, i ét år fra datoen for det sidste forsøg. Efter denne periode kan du tilmeldes en ny certificeringsprøve.

Der er ikke fastsat et loft for antal forsøg til at bestå prøven, men hvis du ikke har bestået prøven efter tre forsøg, må du først tage prøven igen et år efter det seneste forsøg.

Det er virksomhedens ansvar at sikre, at investeringsrådgivning om komplekse produkter kun gennemføres af medarbejdere, som har gyldigt certifikat.

RAMMERNE FOR AFHOLDELSE AF PRØVEN

I bekendtgørelsen fremgår det, at prøver skal afholdes under forhold, der sikrer, at du ikke kan modtage hjælp. Det betyder:

- Du må ikke være i dialog med andre under prøven
- Du må ikke kommunikere med andre, herunder ChatGPT, Copilot eller andre AI-baserede sprogmodeller.

Det gælder både skriftlig, mundtlig og virtuel kommunikation på mail, mobil, chat eller andet. Dog må du bruge din mobiltelefon/tablet til at tilgå prøven, da du skal logge på med dit MitID.

Du må gerne medbringe dine noter, bøger og have adgang til kompendiet, men du må ikke medbringe skærmdumps af prøve, træningsbane eller andres materiale.



TRO OG LOVE-ERKLÆRING

Når du starter sin prøve, skal du bekræfte din identitet ved at indtaste dit MitID. Ved at indtaste dit MitID erklærer du samtidig, at du overholder rammerne for afholdelse af prøven.

SNYD

Hvis du gribes i snyd eller forsøg på snyd ved at få oplysninger eller ved at hjælpe andre, bortvises du fra prøven. Prøven tæller som et forsøg og prøveresultatet registreres som ikke-bestået. Det er op til virksomheden at beslutte, hvad konsekvenserne af snyd.

Virksomheden indberetter snyd til FU, der foretager de fornødne registreringer af prøveforsøget. FU indberetter om omfanget af snyd til Finanstilsynet.

TILMELDING

Det er din virksomhed, der tilmelder dig til prøve.

Når du tilmeldes prøven, får du adgang til en træningsbane med ubegrænset antal forsøg. Derudover får du adgang til et læringskompendium.

RESULTATSIDE

Når du har afsluttet en prøve, ser du resultatet af prøven. Resultatsiden indeholder en beskrivelse af kriterierne for at bestå og en beskrivelse af prøveresultatet.

Resultatsiden viser også læringsmålene bag de spørgsmål, du svarede forkert på.

Endelig vil det fremgå, at hvis du kontinuerligt skal opretholde din certificering, skal du certificeres hvert 3. år.

CERTIFIKAT

Dit certifikat er tilgængeligt for dig i VidenBarometer®. FU opbevarer desuden certifikaterne elektronisk.



IKKE BESTÅET PRØVE

Hvis prøven ikke er bestået, indeholder resultatsiden information om:

- At prøven ikke er bestået
- Hvor mange procent du havde rigtigt og kriterierne for at bestå
- Hvordan du skal forholde sig herfra
- At resultatet vil blive registreret i et register (hvis det er 3. og sidste forsøg) samt karantæne i 1 år
- Læringsmålene bag de spørgsmål, du svarede forkert på.

HVAD GØR DU, HVIS DU IKKE BESTÅR?

Hvis du ikke består dit første forsøg, kan du vende tilbage til kompendiet og træningsbanen for at træne noget mere og afdække behov for læring. FU anbefaler, at der mindst går en uge, inden du går op til prøve nr. 2. Hvis du ikke består dit andet forsøg, bør du aftale en handlingsplan med din leder. FU hjælper gerne med en målrettet læringsindsats.

Hvis du ikke består dit 3. forsøg, må du først tage prøven igen et år efter det seneste forsøg.

Det er virksomhedens ansvar at sikre, at investeringsrådgivning om komplekse produkter kun gennemføres af medarbejdere med en gyldig certificering.

GENCERTIFICERING EFTER TRE ÅR

Du skal forny din certificering hvert 3. år.

Hvis der kommer nye produkter i din produktportefølje, skal du bestå en prøve og dermed dokumentere, at du er kvalificeret til at rådgive dine kunder om disse produkter, *inden* du påbegynder rådgivning.

Ved gencertificering, der typisk vil ligge i god tid før udløb af den treårige periode, er der ligeledes tre forsøg.

Hvis du ikke består nogen af de tre forsøg, må du ikke rådgive i ét år fra datoen for dit sidste forsøg. Efter denne periode kan du tilmelde dig en ny certificeringsprøve.



FORBEREDELSE

Der er ikke krav om, at du skal gennemgå et særligt uddannelsesforløb, inden du gennemfører prøven. Det er op til dig og din virksomhed at vurdere, hvor meget uddannelse du har brug for. Uddannelse kan for eksempel være kompendier, sidemandsoplæring og kurser.

TRÆNINGSBANE

Uanset dit faglige niveau er det en god idé at gennemføre test på træningsbanen.

Spørgsmålene på træningsbanen matcher i stil og sværhedsgrad spørgsmålene i prøven. Når du har gennemført en test på træningsbanen, får du en tilbagemelding på, om din viden vurderes at være tilstrækkelig eller mangelfuld i forhold til at bestå den officielle certificeringsprøve. Du får også læringsmålene for dine forkerte svar, så du kan målrettet din forberedelse.

Træningsbanen er en god mulighed for at træne og afdække eventuelle uddannelsesbehov inden prøven.

Du kan gennemføre testen på træningsbanen lige så mange gange, du ønsker. Da de læringsmål, testen er bygget op omkring, kan ses som en pensumliste, og da det enkelte spørgsmål kun omhandler en delmængde af pensum, kan du med fordel gennemføre træningsbanen flere gange for at få en fornemmelse af variationerne under det enkelte læringsmål. Vær dog opmærksom på risikoen for udenadslære, hvor risikoen er, at træningsbanen ikke giver et reelt billede af din viden. Som yderligere forberedelse til certificeringsprøven kan du med fordel gennemgå FU's kompendium.

VEDLIGEHOEDE KOMPETENCER

Selv om du kun skal bestå prøven hvert 3. år, kan det være en fordel med løbende opfølgninger på dine kompetencer.

Vedligeholdelse af de faglige kompetencer kan blandt andet ske med FU's kompendium målrettet certificering i komplekse investeringsprodukter.

SYGDOM

Hvis du bliver syg under prøven og må afbryde, tæller prøven som et forsøg. Hvis resultatet af prøven er ikke-bestået, skal du gennemføre et nyt forsøg.

IT-NEDBRUD

Hvis der opstår it-nedbrud under prøven, kan du kontakte FU's Support. Support vurderer situationen, og I aftaler, om der skal sættes et nyt prøveforsøg op. Den nye prøve omfatter alle spørgsmål, det vil sige, du starter helt forfra.



Hvis du ikke haft mulighed for at kontrollere it-nedbruddet, tæller prøven ikke som et forsøg.

SUPPORT

FU stiller et supportcenter til rådighed for brugersupport, og Support kan kontaktes på telefon: 8993 3333 eller mail: support@finansudd.dk

Hvis Supportcentret vurderer, at en henvendelse rækker ud over det daglige brugerorienterede supportbehov, henvises til muligheden for at rekvirere konsulentbistand eller til anden hjælp.

Supportcentret kan kontaktes i tidsrummet mandag til torsdag fra kl. 8.30-16.00 og fredag fra kl. 8.30-15.00 med undtagelse af overenskomstmæssige fridage samt dagene mellem jul og nytår.

SUPPLERENDE OPLYSNINGER

Supplerende informationer om certificeringen i komplekse investeringsprodukter findes på finansudd.dk

Rigtig god fornøjelse med certificeringen.

Med venlig hilsen
Finanssektorens Uddannelsescenter



BILAG 1: BESTÅELSESPROCENTER VED PRODUKTPRØVER – FORSKELLIGE SCENARIER:

Prøve A - Eksempel 1	Forsøg 1	Bestået produkt	Forsøg 2	Bestået produkt	Forsøg 3	Bestået produkt	Kommentarer
Prøve % rigtige	87,00						1. forsøg: Prøven er bestået med minimum 70 procent og alle produkter er minimum bestået minimum med 70 procent.
Bestået prøveblok?	Ja						
Produkt 1 % rigtige	90	Ja					
Produkt 2 % rigtige	90	Ja					
Produkt 3 % rigtige	70	Ja					
Produkt 4 % rigtige	90	Ja					
Produkt 5 % rigtige	70	Ja					
Produkt 6 % rigtige	90	Ja					



Prøve A - Eksempel 2	Forsøg 1	Bestået produkt	Forsøg 2	Bestået produkt	Forsøg 3	Bestået produkt	Kommentarer
Prøve % rigtige	62		87,00				1. forsøg: Prøve er ikke bestået (under 70 procent). Idet prøven samlet set ikke er bestået, er medarbejderen dumpet i alle produkter i prøven. Medarbejderen skal til omprøve i alle produkter. 2. forsøg: Prøven er bestået med minimum 70 procent og alle produkter med minimum 60 procent.
Bestået prøveblok?	Nej		Ja				
Produkt 1 % rigtige	59	Nej	90	Ja			
Produkt 2 % rigtige	45	Nej	90	Ja			
Produkt 3 % rigtige	67	Nej	70	Ja			
Produkt 4 % rigtige	73	Nej	90	Ja			
Produkt 5 % rigtige	62	Nej	70	Ja			
Produkt 6 % rigtige	63	Nej	90	Ja			



Prøve A - Eksempel 3	Forsøg 1	Bestået produkt	Forsøg 2	Bestået produkt	Forsøg 3	Bestået produkt	Kommentarer
Prøve % rigtige	60,00		80		55,00		1. forsøg: Prøven er ikke bestået (under 70 procent). I det prøven samlet set ikke er bestået, er medarbejderen dumpet i alle produkter i prøven. Medarbejderen skal til omprøve i alle produkter. 2. forsøg: Prøven er bestået, men der er et enkelt produkt, som ikke er bestået. Medarbejderen skal tilmeldes omprøve i det produkt, han ikke har bestået (under 70 procent). Det er ikke muligt at tilmelde medarbejderen til hele prøven igen – kun til det produkt, han ikke er bestået. 3. forsøg: Prøven er ikke bestået. Prøven skal bestås med 70 procent. Konsekvens: Der må tidligst tages omprøve i produkt nr. 5 et år efter seneste prøve.
Bestået prøveblok?	Nej		Ja		Nej		
Produkt 1 % rigtige	60	Nej	70	Ja			
Produkt 2 % rigtige	60	Nej	70	Ja			
Produkt 3 % rigtige	60	Nej	80	Ja			
Produkt 4 % rigtige	60	Nej	90	Ja			
Produkt 5 % rigtige	60	Nej	50	Nej	55	Nej	
Produkt 6 % rigtige	60	Nej	90	Ja			



Prøve A - Eksempel 4	Forsøg 1	Bestået produkt	Forsøg 2	Bestået produkt	Forsøg 3	Bestået produkt	Kommentarer
Prøve % rigtige	82		62,50		60,00		1. forsøg: Prøven er bestået. Produkt 3 og 5 er ikke bestået, og medarbejderen skal tilmeldes en omprøve, hvor produkt 3 og 5 indgår. 2. forsøg: Prøven er samlet set ikke bestået. Derfor skal begge produkter videre til 3. forsøg uanset, at produkt 3 er over 70 procent. I 3. forsøg består prøven ikke med minimum 70 procent. Omprøves kan tidligst tages 1 år efter 3. forsøg.
Bestået prøveblok?	Ja		Nej		Nej		
Produkt 1 % rigtige	90	Ja					
Produkt 2 % rigtige	90	Ja					
Produkt 3 % rigtige	60	Nej	70	Nej	60	Nej	
Produkt 4 % rigtige	90	Ja					
Produkt 5 % rigtige	60	Nej	55	Nej	60	Nej	
Produkt 6 % rigtige	90	Ja					



Prøve A - Eksempel 5	Forsøg 1	Bestået produkt	Forsøg 2	Bestået produkt	Forsøg 3	Bestået produkt	Kommentarer
Prøve % rigtige	82		62,50		77,50		1. forsøg og 2. forsøg: Er lig beskrivelsen i eksempel 4. 3. forsøg: Prøven består samlet set, men medarbejderen har ikke bestået produkt 5 (under 70 procent). Omprøve i produkt 5 kan tidligst tages et år efter 3. forsøg.
Bestået prøveblok?	Ja		Nej		Ja		
Produkt 1 % rigtige	90	Ja					
Produkt 2 % rigtige	90	Ja					
Produkt 3 % rigtige	60	Nej	70	Nej	90	Ja	
Produkt 4 % rigtige	90	Ja					
Produkt 5 % rigtige	60	Nej	55	Nej	65	Nej	
Produkt 6 % rigtige	90	Ja					



Prøve A - Eksempel 5	Forsøg 1	Bestået produkt	Forsøg 2	Bestået produkt	Forsøg 3	Bestået produkt	Kommentarer
Prøve % rigtige	76,67		72,50		70,00		1. forsøg: Prøven er bestået. Produkt 3 og 5 er ikke bestået (under 70 procent). 2. forsøg: Prøven er bestået. Produkt 3 er bestået. Det er produkt 5 ikke (under 70 procent) og skal videre til omprøve. 3. forsøg: Prøven er bestået, da produktet/prøven består med 70 procent.
Bestået prøveblok?	Ja		Ja		Nej		
Produkt 1 % rigtige	90	Ja					
Produkt 2 % rigtige	90	Ja					
Produkt 3 % rigtige	50	Nej	90	Ja			
Produkt 4 % rigtige	90	Ja					
Produkt 5 % rigtige	50	Nej	55	Nej	70	Ja	
Produkt 6 % rigtige	90	Ja					