



Kortlægning af finanssektorens
arbejdsmarked 2024

OKTOBER 2024

Indhold

Indledning	03
Beskæftigelsen i sektoren – status i dag og hovedtrends	07
Uddannelsesniveaueet i sektoren	12
Mobilitet i sektoren	21
Rekrutteringsudfordringer i sektoren	34
Sektorens ansattes brug af Finanskompetencepuljen	39
Appendiks	43

01 Indledning

Indledning

Finanssektoren er en sektor under stor forandring, blandt andet som følge af en række trends og udviklingstendenser, hvoraf flere også præger resten af arbejdsmarkedet som helhed. Disse trends spænder bredt og relaterer sig blandt andet til den øgede digitalisering, fintech, globalisering, ændrede arbejdsvaner som følge af Covid-19 og en stigende akademisering af samfundet.

Tendenserne sætter blandt andet sit præg på sektoren gennem ændrede kompetencekrav til den arbejdskraft, der efterspørges, hvilket kan føre til ændringer i medarbejderprofiler og sammensætningen af det finansielle arbejdsmarked, eller at der opstår helt nye jobroller.

På den baggrund har Finansforbundet bedt HBS Economics om at undersøge, hvor sektoren står i dag, og hvordan den har udviklet sig det seneste årti. Dette vidensgrundlag kan bidrage til at give et billede af, hvilken retning sektoren bevæger sig i, hvilket er afgørende for at kunne udvikle initiativer, der kan imødekomme de forandringer, sektoren står over for.

Konkret belyser vi således, hvordan det finansielle arbejdsmarked overordnet har udviklet sig med hensyn til arbejdsområder og medarbejderprofiler blandt de ansatte i sektoren. Vi undersøger dertil uddannelsesniveaut og mobiliteten ind og ud af sektoren og belyser arbejdsgivernes rekrutteringsudfordringer og medarbejdernes brug af videre- og efteruddannelse (VEU).

Denne rapport præsenterer undersøgelsens resultater.



Datagrundlag og afgrænsninger

DATAGRUNDLAG

Fokus for undersøgelsen er ansatte i den finansielle sektor, som i denne sammenhæng er afgrænset på baggrund af Danmarks Statistiks branchegruppering (Dansk Branchekode DB07). Mere konkret omfatter undersøgelsen således ansatte i branchen Finansiering og forsikring, som blandt andet omfatter banker, realkreditinstitutter, investeringsselskaber, forsikringsselskaber og pensionskasser. I enkelte hovedopgørelser rettes der et særligt fokus mod banker og realkreditinstitutter, som tilsammen udgør ca. halvdelen af sektoren i 2023.

I hovedparten af opgørelserne er de ansatte i finanssektoren identificeret på baggrund af registerdata fra Danmarks Statistik. Gennem beskæftigelsesdata på individniveau er vi således i stand til identificere alle personer i Danmark, der er ansat i Finansierings- og forsikringsbranchen, samt hvilke jobfunktioner de besidder.

For hvert år er beskæftigelsen i sektoren opgjort ved indgangen til året – i praksis ved udgangen af november det foregående år for at tage højde for, at december kan være en uregelmæssig måned. Tal for 2023 i undersøgelsen dækker således f.eks. over data for ultimo november 2022. I de opgørelser, der belyser mobilitet og jobskifter fra år til år, er det derimod kun muligt at gå frem til og med 2022, da nyeste tilgængelige data er for november 2022 – hvorved vi godt kan belyse status på arbejdsmarkedet (primo) 2023, men altså kun kan belyse de skift, der er fundet sted til og med 2022.

De identificerede beskæftigelsesdata på individniveau suppleres yderligere med baggrundskarakteristika som køn, alder og uddannelsesbaggrund for hvert individ. Vi anvender data for de seneste 12 år, og på den baggrund identificeres udviklingen i sektoren med hensyn til f.eks. sammensætning af jobprofiler, uddannelsesbaggrunde for de ansatte og de ansattes mobilitet.

Foruden de registerbaserede opgørelser inddrages der i analysen også opgørelser dannet på baggrund af data fra STAR's rekrutteringssurvey samt data fra Finanskompetencepuljen. Disse datakilder belyser hhv. rekrutteringsudfordringerne for finanssektorens arbejdsgivere – herunder fordelt på forskellige jobfunktioner – samt omfanget af videre- og efteruddannelse (VEU) blandt finanssektorens ansatte.

AFGRÆNSNING AF ARBEJDSOMRÅDER OG JOBPROFILER

For at give bedre indblik i forandringerne, der præger finanssektorens arbejdsmarked, er jobfunktionerne i sektoren inddelt i tre hovedarbejdsområder, hvori der videre er identificeret 13 forskellige jobprofiler. De tre hovedarbejdsområder omfatter hhv. kundekontakt og –rådgivning, IT samt stabs- og specialistfunktioner. Arbejdsområder såvel som jobprofiler er inddelt på baggrund af Danmarks Statistiks fagklassifikation (DISCO-08), som er en klassifikation af jobfunktioner på det danske arbejdsmarked.

Kundekontakt og –rådgivning omfatter alle jobs, der vedrører kontakt til kunder såsom fysisk betjening af kunder, kundesupport og kundeservice, salg samt rådgivning af både privat- og erhvervs-kunder. IT-området omfatter jobs inden for programmering og softwareudvikling, IT-projektstyring samt design og opsætning af IT-systemer, netværk og anden IT-infrastruktur. Endeligt udgøres stabs- og specialistfunktionerne bl.a. af en række administrative og back office jobfunktioner som bl.a. ledelse, HR, regnskabs- og sekretærarbejde mv. samt specialistjobs inden for bl.a. analytikerarbejde og forretningsudvikling. I praksis omfatter området dog alle jobs, der ikke indgår i de to øvrige områder, hvorved f.eks. rengørings- og køkkenmedarbejdere også indgår her.

Nedenfor fremgår det, hvilke af de 13 jobprofiler der hører til hvilket arbejdsområde. Profilerne er ikke udtømmende, og mange medarbejdere er således ikke tildelt en af de 13 profiler, der sættes særligt fokus på i undersøgelsen. Stillingsbetegnelserne er dog udvalgt, så de er repræsentative for arbejdsopgaver på tværs af sektoren, og de kan derfor eksemplificere den generelle udvikling. Andelen af medarbejdere inden for hvert arbejdsområde, som profilerne tilsammen omfatter, er angivet i parentes.

Kundekontakt og –rådgivning (74 pct.)	IT (91 pct.)	Stabs- og specialistfunktioner (44 pct.)
<ul style="list-style-type: none">• Privatkunderrådgivere• Erhvervs-kunderrådgivere• Investeringsrådgivning• IT-support og kundeservice	<ul style="list-style-type: none">• Softwareudvikler• IT-infrastruktur• IT og forretningsprocesser	<ul style="list-style-type: none">• Ledelse• Analytikerarbejde• HR• Produkt- og forretningsudvikling• Compliance• Regnskabs- og controllerarbejde

Se *appendiks* for angivelse af, hvilke DISCO-koder der hører til hver profil

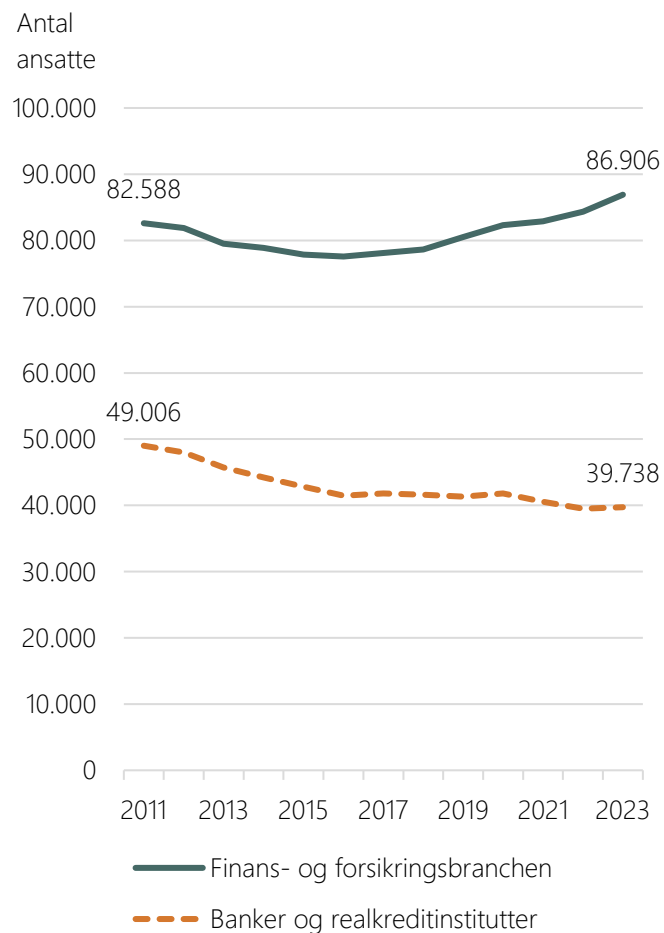
Hovedresultater

- **Lidt flere ansatte i sektoren end for 12 år siden.** Med ca. 87.000 ansatte er finanssektoren i 2023 knap 4.500 ansatte større end i 2011. Det dækker over et konstant outflow af medarbejdere ud af sektoren og et voksende inflow af medarbejdere ind i sektoren, hvorved sektoren er vokset i størrelse siden 2016. I banker og realkreditinstitutter specifikt er beskæftigelsen dog faldet fra 49.000 til knap 40.000. Faldet ser dog ud til at afbødes som følge af et voksende inflow siden 2012.
- **Sammensætningen af jobfunktioner i sektoren ændrer sig.** Ansatte inden for kundekontakt og -rådgivning fylder en mindre andel i dag end for 10 år siden, mens IT-medarbejdere og stabs- og specialistfunktioner fylder mere. Inden for de kundevendte funktioner er det både erhvervs- og privatkunderådgivere, der er færre af. Privatkunderådgivere fylder i dag under 19 pct. af hele sektoren mod 23 pct. for 10 år siden. Omvendt fylder særligt compliance, produkt- og forretningsudvikling og analytikere mere.
- **Markant akademisering af sektoren.** Over de seneste 10 år er andelen af erhvervsuddannede i sektoren faldet fra 42 pct. til 26 pct. Omvendt er andelen af ansatte med kort, mellemlang eller lang videregående uddannelser steget fra 38 til 59 pct. Tendenserne i finanssektoren er noget stærkere end på resten af arbejdsmarkedet og ser samtidigt ud til at fortsætte. Blandt de 30-35-årige i sektoren er det således kun 12 pct., der har en erhvervsuddannelse, mens hele 42 pct. har en lang videregående uddannelse.
- **Større uddannelsesmæssig spredning i sektoren.** Den mest udbredte uddannelsesbaggrund i sektoren er finansuddannelsen, som 14 pct. har. Det er dog kun ca. halvt så mange som for 10 år siden. Derimod har flere nu videregående uddannelser inden for erhvervs- og finansøkonomi. Faldet i antallet af finansuddannede har også omsat sig i en større uddannelsesmæssig spredning, idet de 10 mest udbredte uddannelser i dag udgør 59 pct. af sektoren mod 68 pct. for 10 år siden.
- **Positivt nettoinflow til sektoren fra stort set alle andre brancher.** Nettoinflowet til sektoren fra andre brancher er positivt for alle brancher på nær Erhvervsservice og i meget mild grad industrien. De største positive nettoinflows kommer fra handelssektoren samt det offentlige med nettoinflows på ca. 500 ansatte i løbet af 2022.
- **Ingen tydelige tendenser til ændret mobilitet i sektoren.** Medarbejdere, der kommer ind i sektoren, er lige så hurtige til at forlade den igen som tidligere. Både blandt ansatte, der kom ind i sektoren i hhv. 2013 og 2018, blev 42-43 pct. i mindst 5 år. Samtidigt har andelen af ansatte, der har skiftet mellem forskellige jobs i branchen været nogenlunde konstant de sidste 10 år. Medarbejdere, der forlader sektoren til andre brancher, vender dog en smule hurtigere tilbage igen. Blandt ansatte, der forlod sektoren i hhv. 2013 og 2018, var det hhv. 17 pct. og 20 pct., der var tilbage i sektoren igen, inden der var gået 5 år.
- **Små rekrutteringsudfordringer sammenlignet med andre brancher.** I 15 pct. af sektorens rekrutteringsforsøg i 2023 lykkedes det ikke at besætte stillingen med den rette profil, og i 5 pct. af tilfældene blev stillingen slet ikke besat. Det er lavere end i alle andre brancher og lavere end gennemsnittet for hele arbejdsmarkedet på hhv. 24 og 12 pct. I finanssektoren alene er udfordringerne størst med hensyn til rekruttering af IT-arbejdskraft.
- **Størst VEU-aktivitet inden for IT og compliance.** Inden for IT-området tager medarbejderne i 2023 13 forløb pr. 100 medlemmer af Finansforbundet. For de andre områder tages der blot 5-8 forløb pr. 100 medlemmer. Hvad angår profilerne, er aktiviteten størst for compliance-medarbejdere, der tager 31 forløb pr. 100 medlemmer. For IT og stabs- og specialistfunktioner tages der især mange projektledelseskurser, mens medarbejderne inden for kundekontakt og -rådgivning særligt – og i markant stigende grad – tager kurser inden for kundepleje.

02 Beskæftigelsen i sektoren – status i dag og hovedtrends

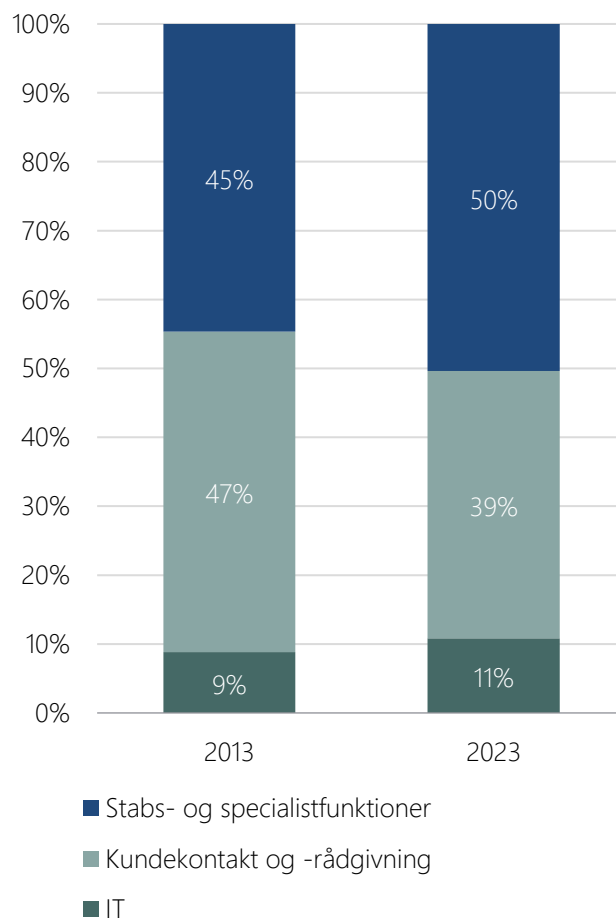
Lidt flere ansatte end for 12 år siden – men færre arbejder direkte med kunderne

Antal ansatte i finanssektoren



Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Ansatte i sektoren fordelt på hovedarbejdsområder



Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.
Note: Personer, der mangler DISCO-koder, er sorteret fra.

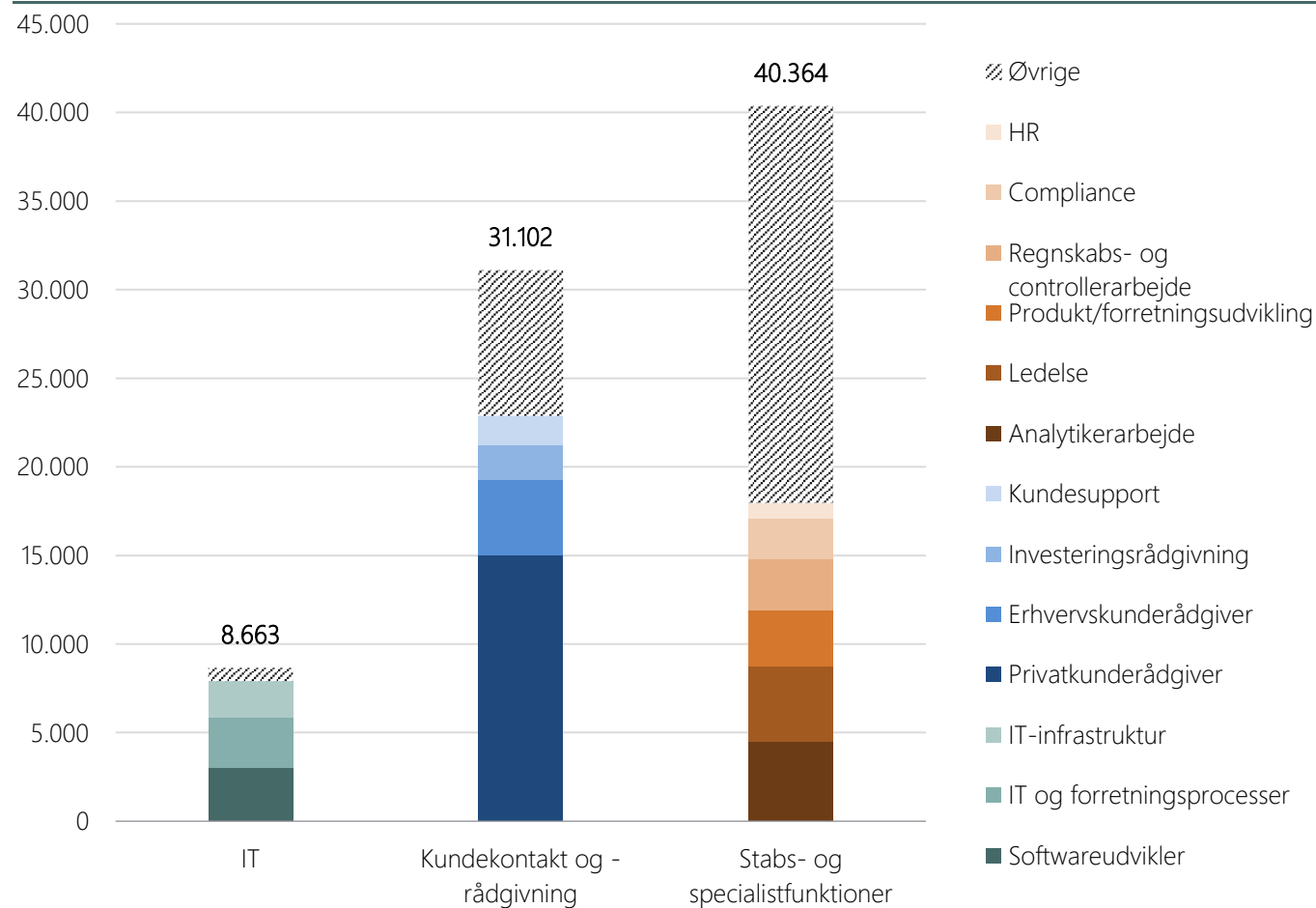


Figureerne viser:

- Der var i 2023 ca. 87.000 ansatte i finanssektoren. Det er knap 4.000 mere end 12 år forinden.
- Antallet af ansatte i sektoren, der er ansat i banker og realkreditinstitutter, er faldet med næsten en femtedel over samme periode.
- Andelen af sektorens ansatte, der arbejder med kunde-kontakt og -rådgivning, er faldet med 8 pct.-point fra 2013 til 2023. Omvendt er der i dag flere ansatte inden for IT og i stabs- og specialist-funktioner.

Privatkunderådgiver er fortsat den største jobprofil i sektoren

Ansatte i finanssektoren i 2023 fordelt på hovedarbejdsområder og jobprofiler



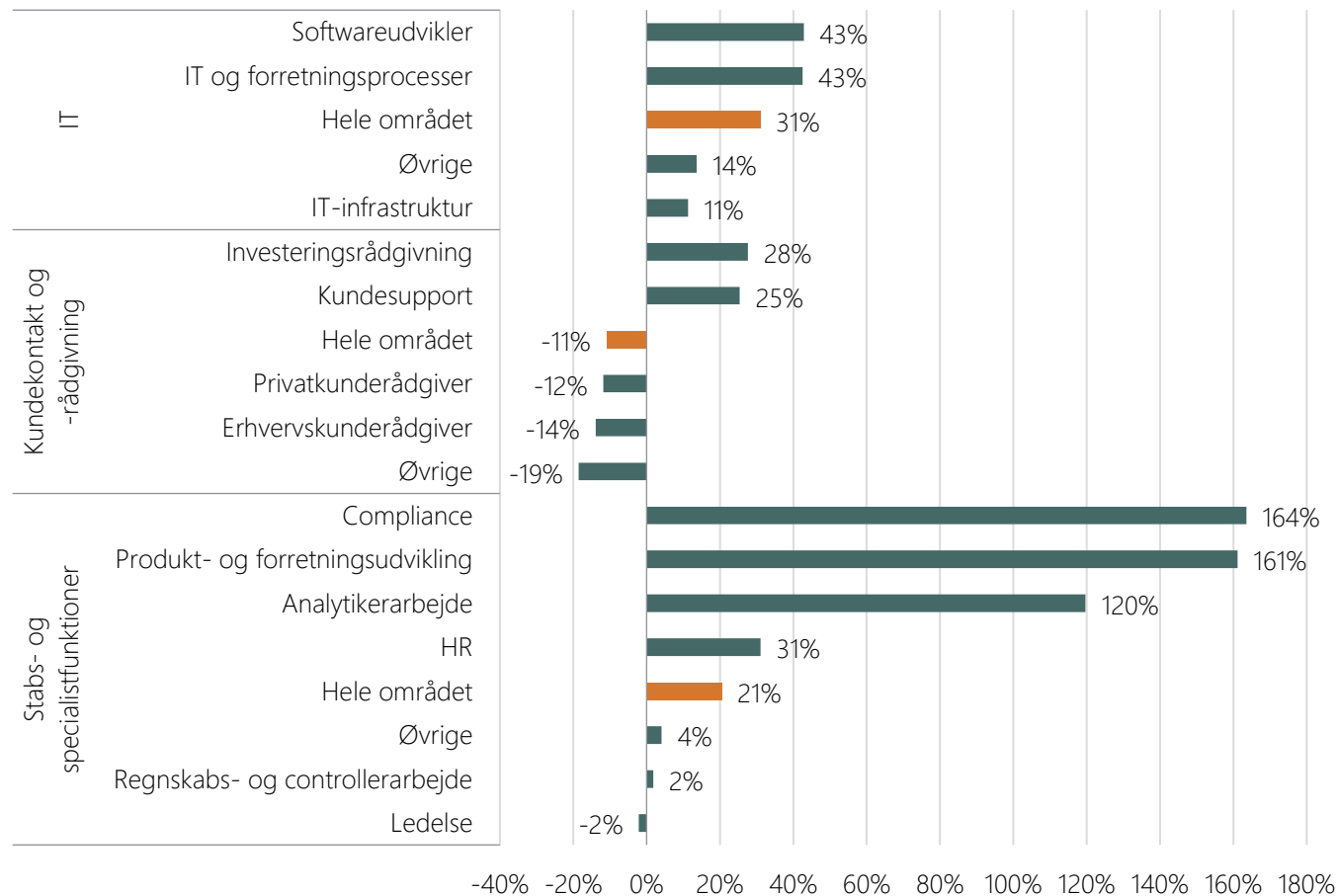
Figuren viser:

- Privatkunderådgiver er den største profil i sektoren med ca. 15.000 ansatte, svarende til knap 50 pct. af kundekontakt og -rådgivningsområdet eller lige under 20 pct. af hele sektoren.
- Inden for stabs- og specialist-funktionerne er de største profiler analytikere og ledelse.
- Inden for IT er der en nogenlunde ligelig fordeling mellem de tre profiler.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.
Note: Personer, der mangler DISCO-koder, er sorteret fra.

Særligt stor vækst i antal ansatte inden for compliance og produkt- og forretningsudvikling

Relativ udvikling i antal ansatte inden for hver jobprofil fra 2013 til 2023



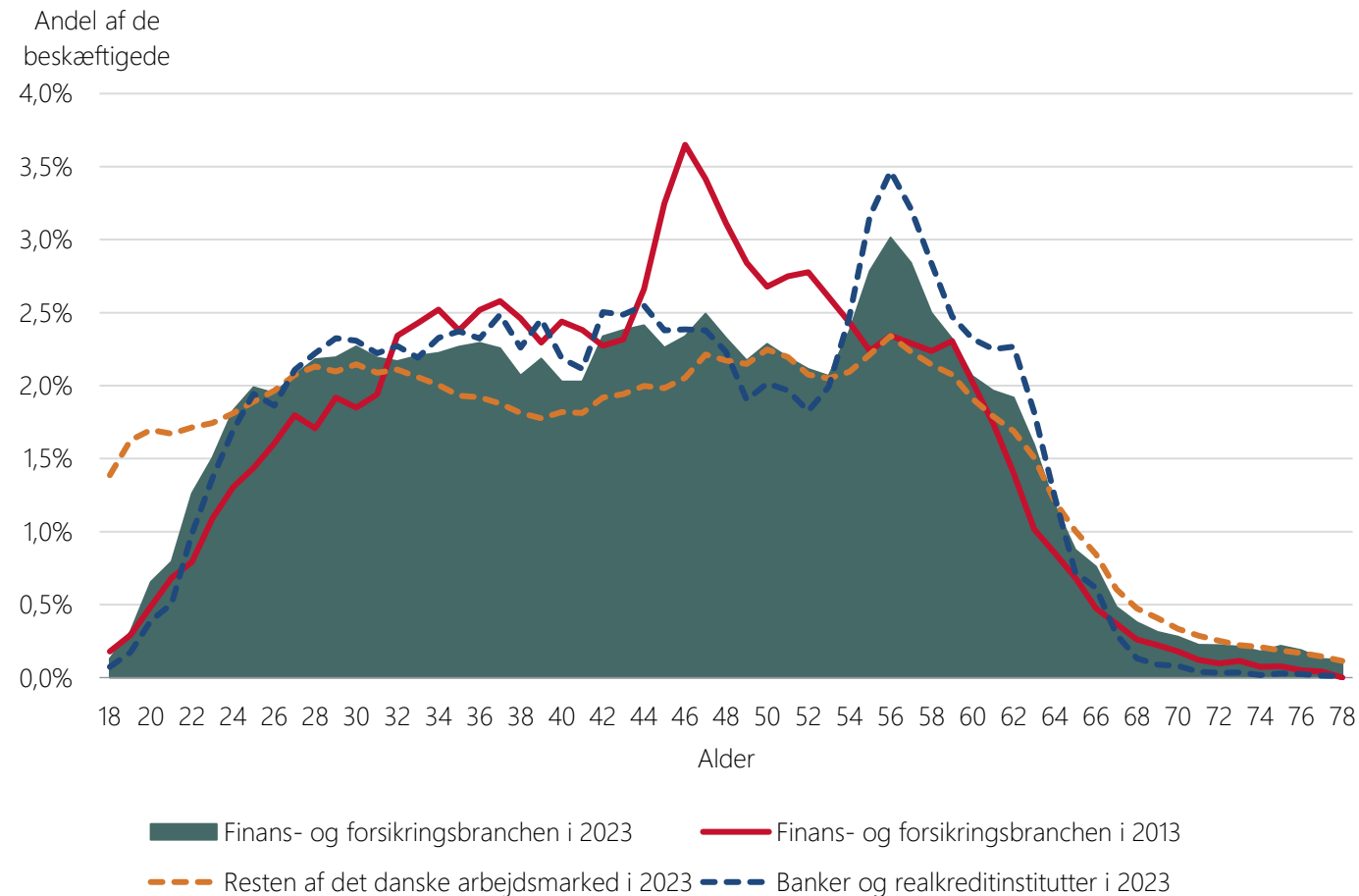
Figuren viser:

- Inden for stort set alle jobprofiler er der flere ansatte i 2023, end der var i 2013. De primære undtagelser er inden for kundekontakt og -rådgivning, hvor antallet af både privat- og erhvervskunderådgivere er blevet reduceret med 12-14 pct.
- Særligt inden for stabs- og specialistfunktioner er flere profiler i vækst. Det drejer sig især om compliance, produkt- og forretningsudvikling og analytikerarbejde, som alle er mere end fordoblet og i nogle tilfælde tæt på tredoblet.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Store årgange i sektoren nærmer sig pension - men flere unge kommer ind end for 10 år siden

Aldersfordeling i sektoren i 2013 vs. 2023 samt for resten af arbejdsmarkedet i 2023



Figuren viser:

- En større andel af sektoren er 54-59 år i 2023 sammenlignet med både resten af arbejdsmarkedet i dag og med sektoren for 10 år siden. Det kan særligt tilskrives de ansatte inden for banker og realkreditinstitutter.
- De store årgange i sektoren ses også i aldersfordelingen for 2013, men "puklen" er dog blevet mindre de sidste 10 år.
- Samtidigt er der også en større andel unge i 20'erne i sektoren end for 10 år siden, hvilket kan opveje for de relativt store generationer i sektoren, der formentlig vil trække sig tilbage det kommende årti. Dette er bemærkelsesværdigt i lyset af, at uddannelsesniveaet og herigennem dimittendalderen i gennemsnit er vokset.

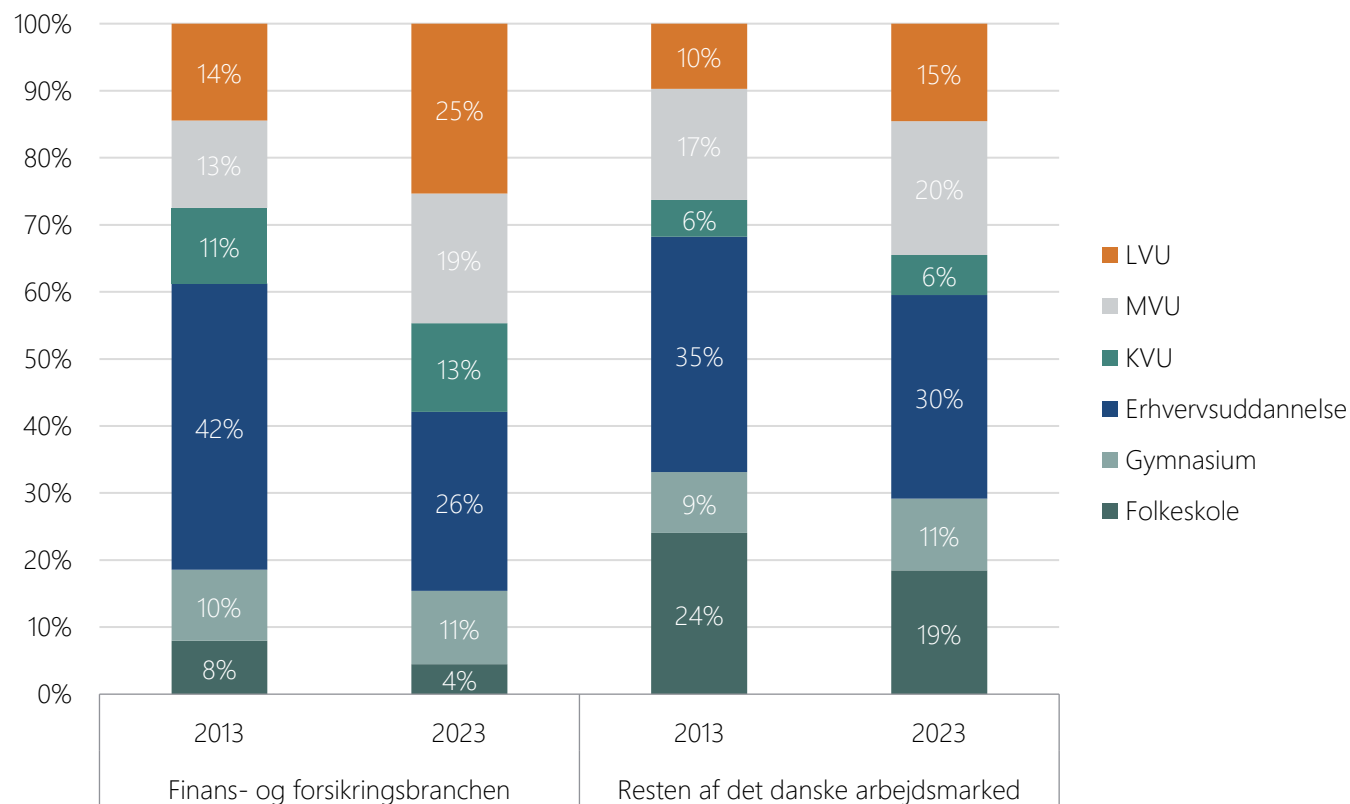
Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

03 Uddannelsesniveaueet i sektoren

Væsentligt flere i sektoren har videregående uddannelser

Uddannelsesniveau blandt ansatte i sektoren sammenlignet med resten af arbejdsmarkedet, 2013 vs. 2023

Andel af de ansatte i sektoren



Figuren viser:

- I 2023 havde 25 pct. af de ansatte i sektoren en LUV. Det er næsten en fordobling ift. niveauet i 2013. I alt har knap 60 pct. nu en videregående uddannelse mod knap 40 pct. for 10 år siden
- Det er hovedsageligt omfanget af personer med EUD, der er reduceret markant – fra 42 pct. i 2013 til 26 pct. i 2023.
- Akademiseringen af sektoren forekommer i væsentligt højere grad end på resten af det danske arbejdsmarked. Her er andelen med videregående uddannelser blot vokset fra 33 pct. til 41 pct. på 10 år, mens andelen med en EUD er faldet med 5 pct.-point.

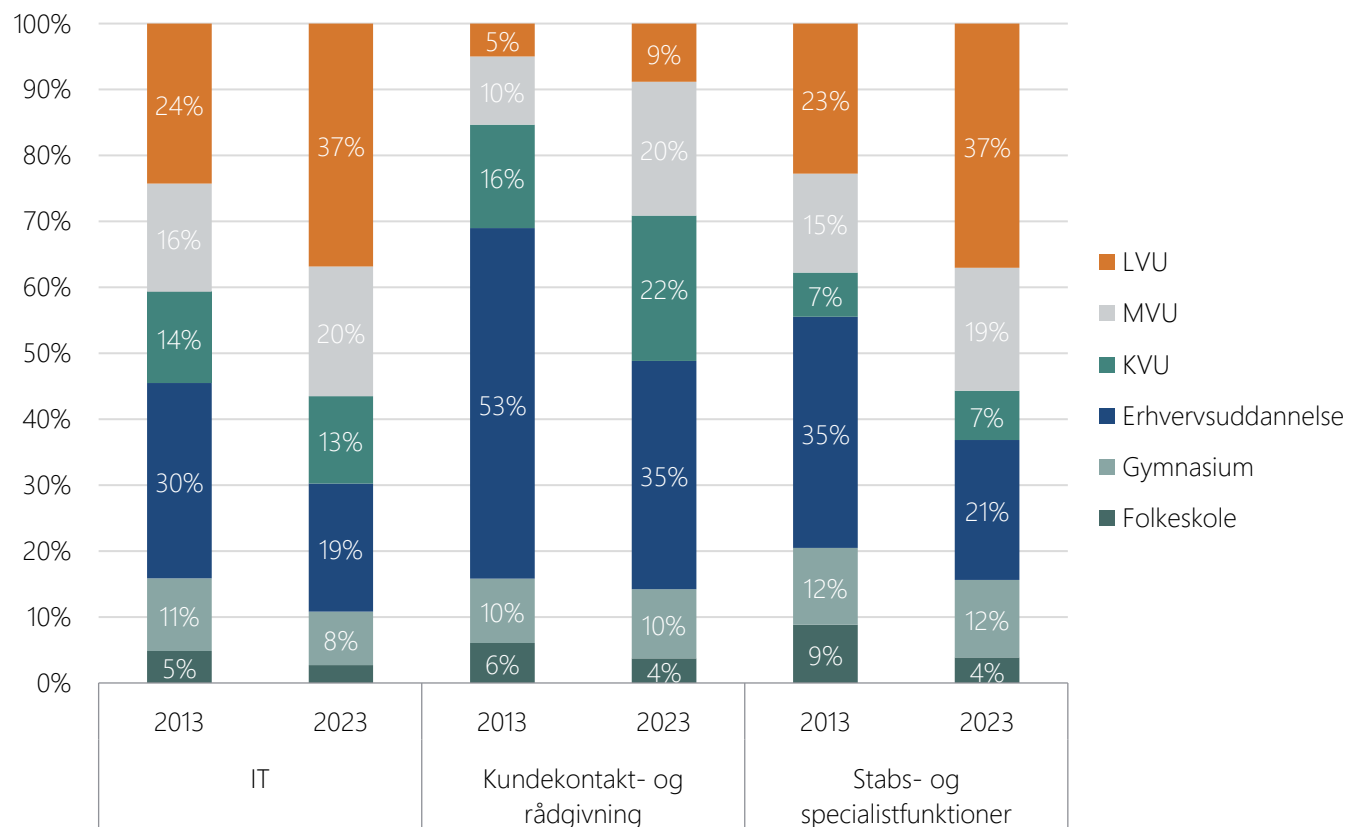
Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: LUV omfatter både personer med lange videregående uddannelser og Ph.D'er.

Akademiseringen af sektoren forekommer på tværs af alle arbejdsområder

Uddannelsesniveaut i sektoren fordelt på hovedarbejdsområder, 2013 vs. 2023

Andel af de ansatte for hvert arbejdsområde



Figuren viser:

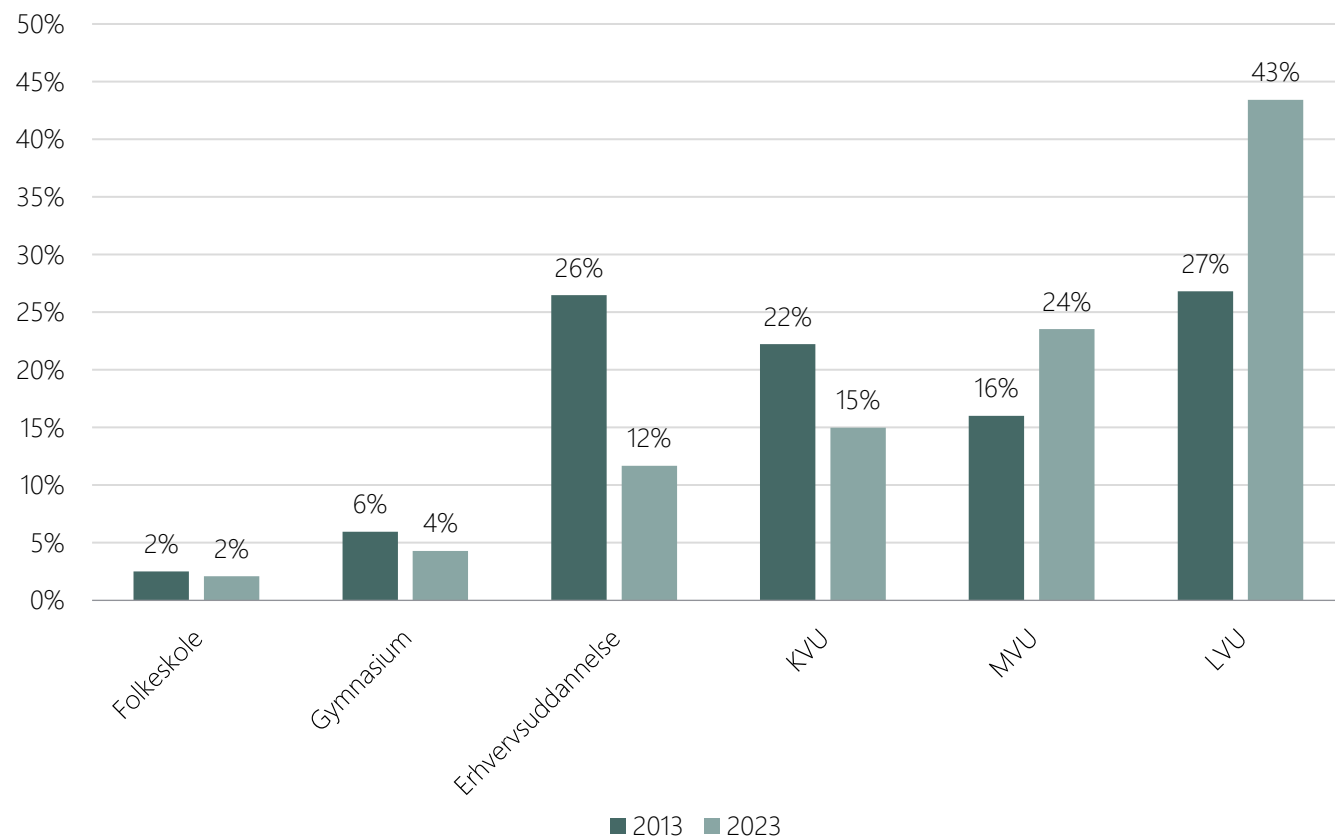
- Inden for alle tre arbejdsområder er der flere med videregående uddannelser og færre faglærte og ufaglærte end for 10 år siden. Andelen med videregående uddannelser er vokset med 16-20 pct.-point for alle tre områder.
- Inden for både IT og stabs- og specialistfunktioner er der i dag 37 pct. med en LUV mod blot 23-24 pct. for 10 år siden.
- Inden for kundekontakt og -rådgivning er der særligt kommet flere til med en KVU og en MVU, hvor andelen er vokset fra 16 pct. og 10 pct. til 22 pct. og 20 pct. LUV-andelen her er dog også næsten fordoblet fra 5 pct. til 9 pct.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.
 Note: LUV omfatter både personer med lange videregående uddannelser og Ph.D'ere.

Akademiseringen fortsætter yderligere blandt de yngste i sektoren

Uddannelsesniveau blandt 30-35-årige ansatte i finanssektoren

Andel af de 30-35-årige i sektoren



Figuren viser:

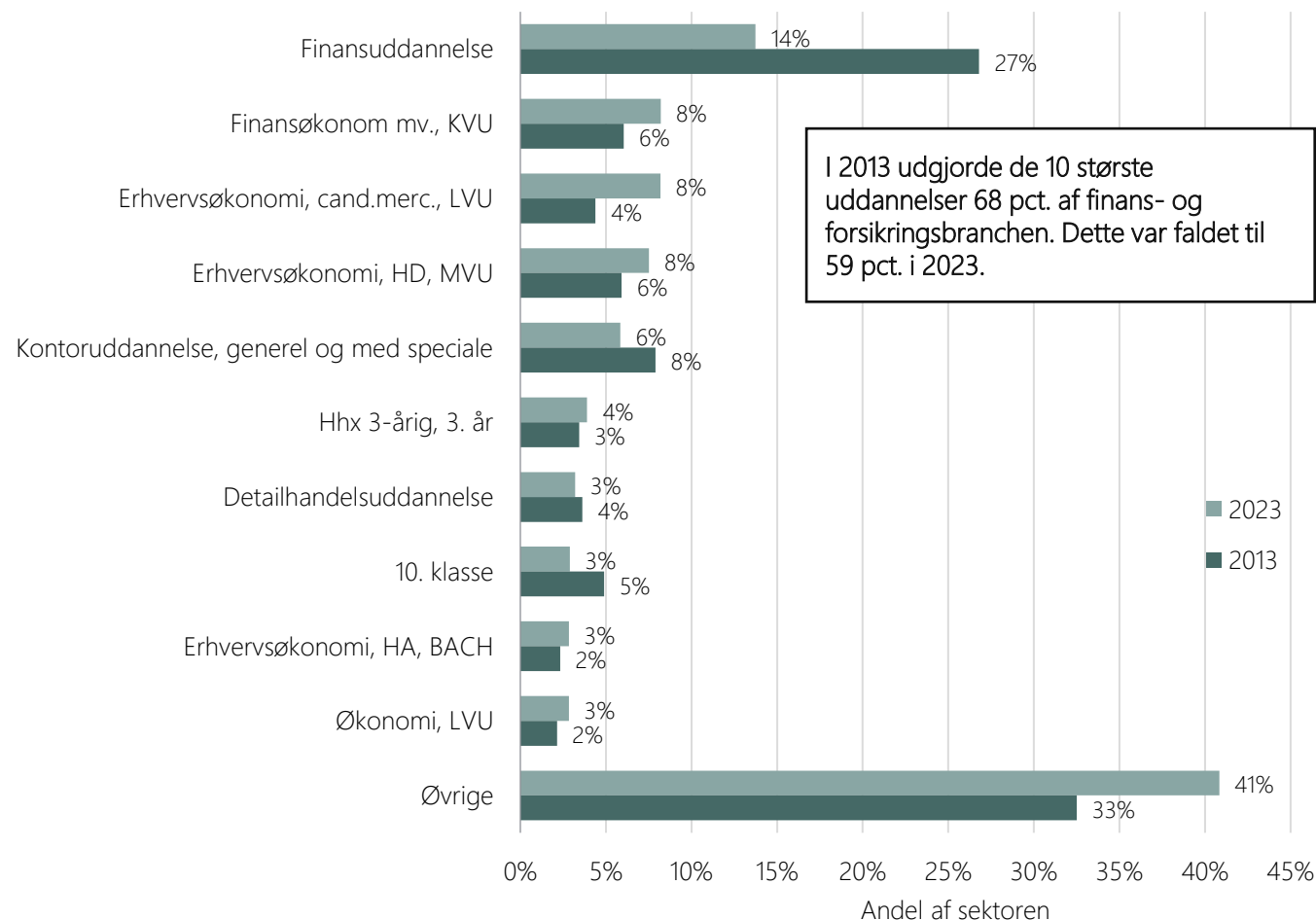
- Der er tegn på, akademiseringen af sektoren vil blive yderligere forstærket, når man blot betragter de yngste af sektorens ansatte. Hele 43 pct. af de 30-35-årige i sektoren har en LVU, hvor blot 12 pct. har en EUD. I 2013 var disse andele stort set ens på 26-27 pct.
- Blandt de 30-35-årige i sektoren er der færre med en KVVU, men flere med en MVU i 2023 sammenlignet med 2013. Den øgede akademisering de kommende år vil således komme til udtryk gennem større andele med en MVU og en LVU.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: LVU omfatter både personer med lange videregående uddannelser og Ph.D'er.

Andelen af finansuddannede er halveret – flere har finans- og erhvervsøkonomiuddannelser

Top 10 uddannelsesbaggrunde blandt alle ansatte i sektoren i 2023 – andele i 2013 vs. 2023



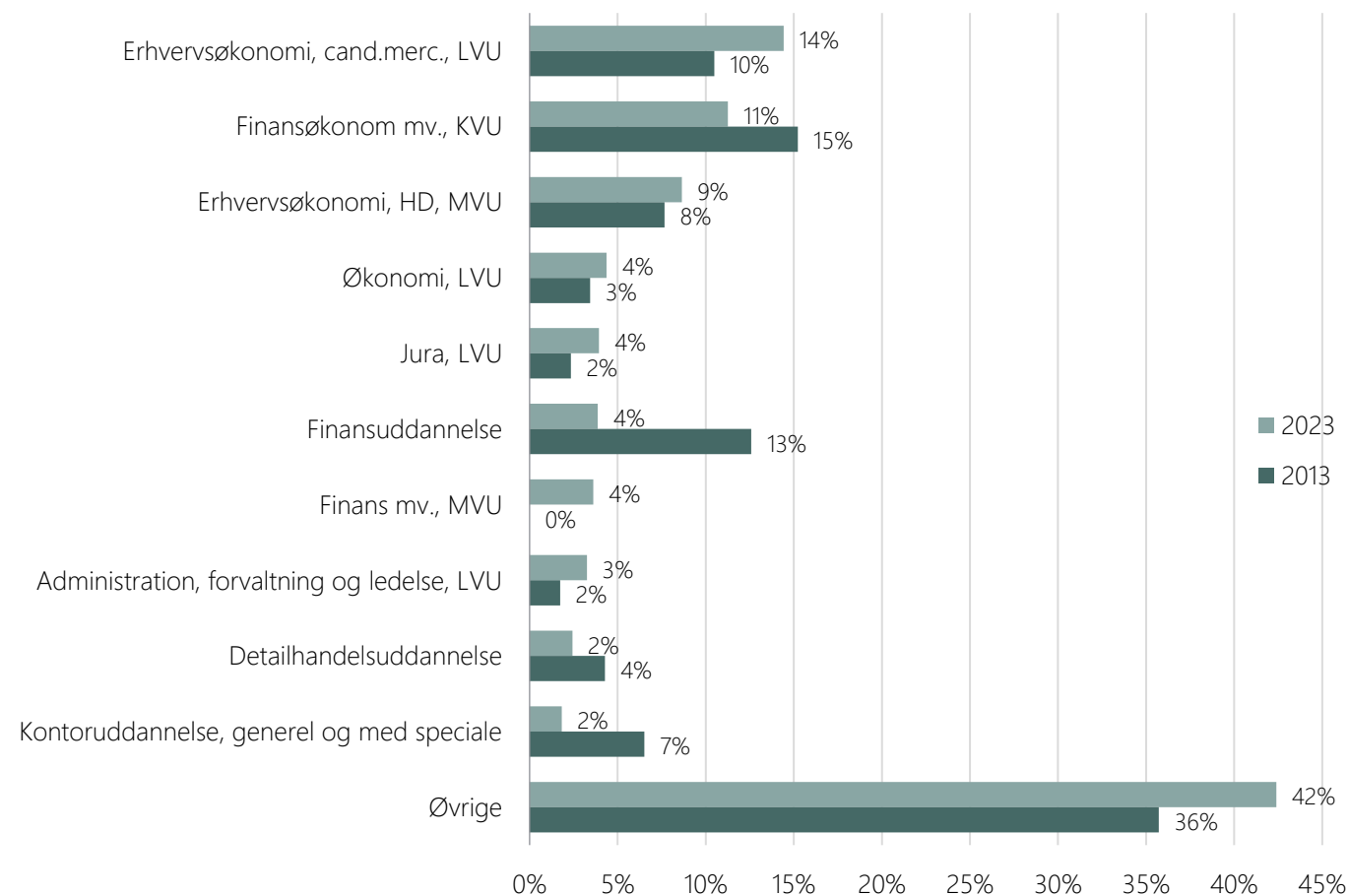
Figuren viser:

- En erhvervsuddannelse som finansuddannet er fortsat den mest hyppige uddannelse blandt ansatte i sektoren. Andelen af ansatte med denne uddannelse er dog næsten halveret fra 27 pct. til 14 pct. fra 2013 til 2023.
- Omvendt fylder videregående uddannelser inden for finans- og erhvervsøkonomi mere i 2023, end de gjorde i 2013.
- Faldet i andelen af finansuddannede har grundlæggende også omsat sig i en større uddannelsesmæssig diversitet i sektoren i dag sammenlignet med for 10 år siden.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

De yngste i sektoren har primært videregående erhvervs- og finansøkonomiuddannelser

Top 10 uddannelser blandt 30-35-årige ansatte i finanssektoren i 2023. Andele i 2013 vs. 2023



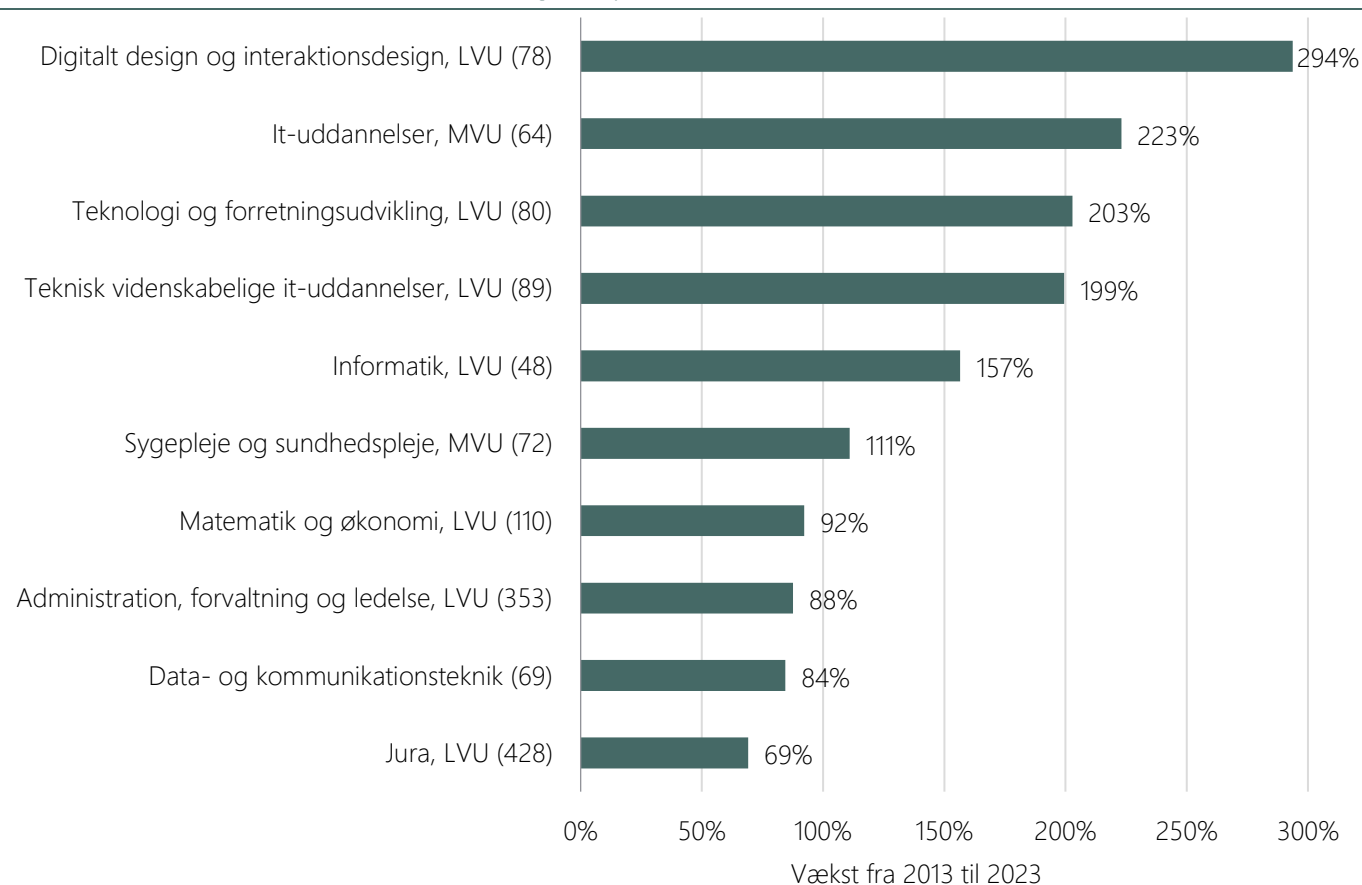
Figuren viser:

- Blandt de yngste i sektoren er der endnu tydeligere tegn på, at finansuddannelsen er på vej til helt at forsvinde som en vej ind i sektoren. Blot 4 pct. af de 30-35-årige har således en baggrund som finansuddannet.
- Den mest udbredte uddannelse blandt de 30-35-årige er en LVU i erhvervsøkonomi, som 14 pct. har. Det er 4 pct.-point mere end for 10 år siden. Omvendt har 4 pct.-point færre end KVVU som finansøkonom end for 10 år siden.
- LVU'er inden for økonomi, jura samt administration, forvaltning og ledelse fylder ligeledes mere. Det taler ind i trends som øget fokus på dataanalyse, compliance mv.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Stor relativ vækst i uddannelser inden for IT og teknologi

Top 10 uddannelser med størst relativ vækst fra 2013 til 2023 blandt 30-35-årige ansatte i finanssektoren (antal ansatte med uddannelsen i sektoren i 2023 angivet i parentes)



Figuren viser:

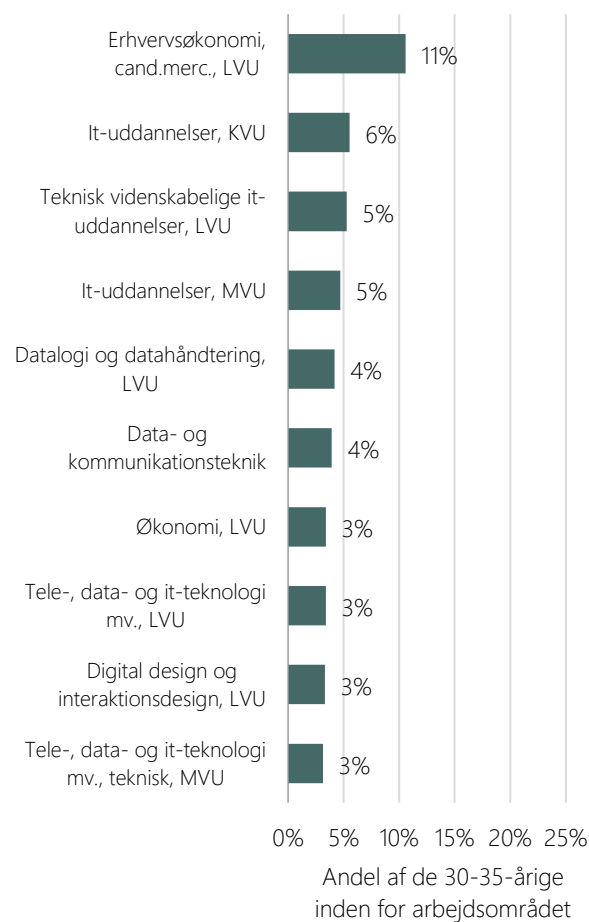
- Blandt de 30-35-årige er det særligt en række IT- og teknologirelaterede uddannelser, som vokser mest i udbredelse. F.eks. har 4 gange så mange en LVU inden for digitalt design og interaktionsdesign som i 2013.
- 3 gange så mange af de 30-35-årige i sektoren har i dag en LVU inden for teknologi og forretningsudvikling, hvilket knytter sig tæt til profilen IT og forretningsprocesser, der som tidligere vist er blevet næsten 50 pct. større siden 2013.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: Den relative vækst er beregnet ved at dividere antal ansatte med uddannelsen i 2023 med det tilsvarende antal i 2013. Uddannelser med mindre end 15 ansatte i 2013 er sorteret fra, hvorfor fx Finans mv., MVU ikke fremgår af figuren ovenfor.

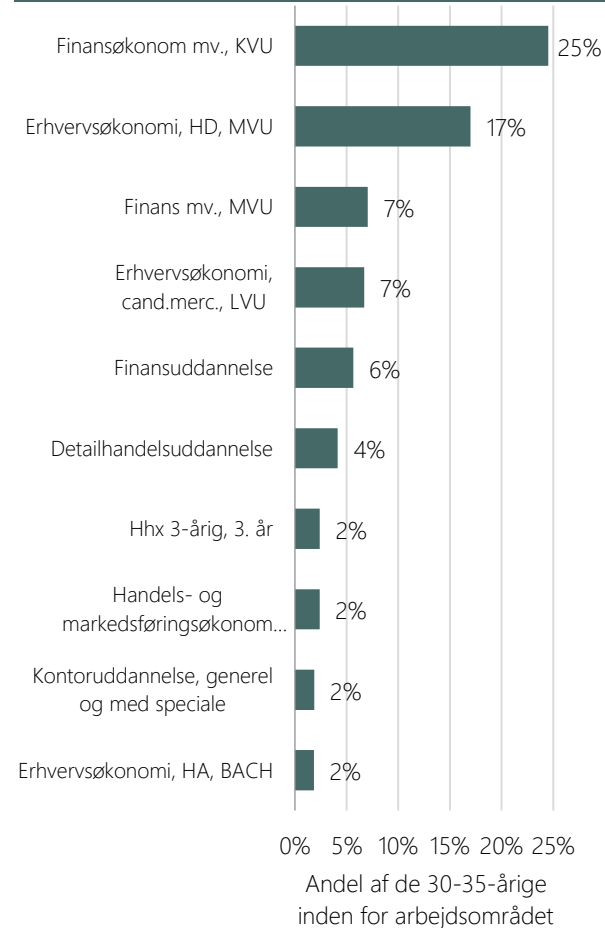
Uddannelsesforskelle på tværs af arbejdsområder

Top 10 uddannelser blandt 30-35-årige i sektoren ansat inden for IT



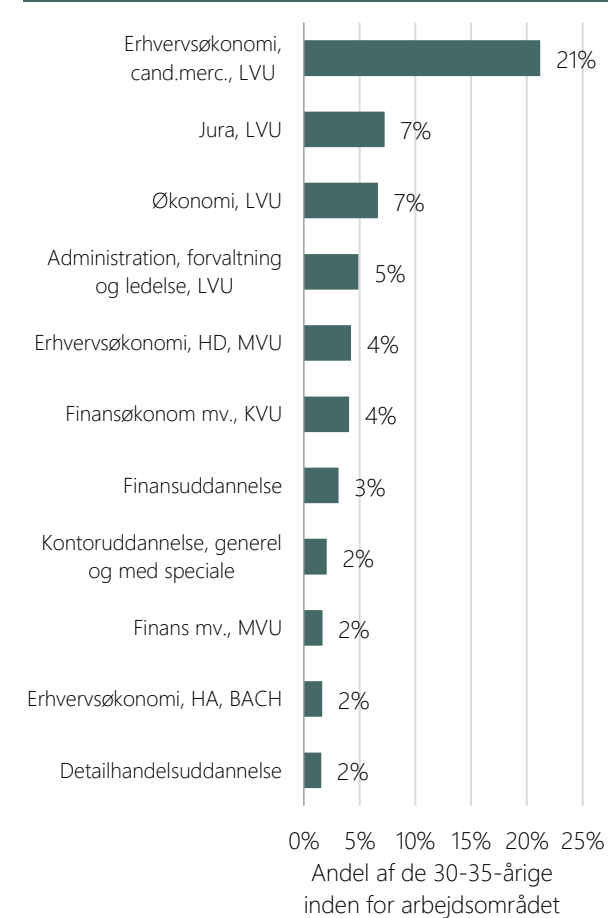
Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Top 10 uddannelser blandt 30-35-årige i sektoren ansat inden for kundekontakt og -rådgivning



Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Top 10 uddannelser blandt 30-35-årige i sektoren ansat inden for stabs- og specialistfunktioner



Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Erhvervsservice aftager flest af de dimittender, som typisk ellers starter i finanssektoren

Branchefordeling blandt dimittender fra de 6 største uddannelsesveje ind i finanssektoren i 2022

	Antal dimittender i beskæftigelse i alt (2023)	Finansiering og forsikring	Ejendoms-handel og udlejning	Erhvervs-service	Handel	Off. adm. mv.	Andre brancher
Finans mv., MVU	370	35%	17%	15%	9%	5%	19%
Finansøkonom mv., KVU	1.016	34%	15%	22%	8%	7%	14%
Erhvervsøkonomi, HD, MVU	597	27%	3%	31%	14%	5%	20%
Økonomi, LVU	394	21%	1%	26%	3%	27%	22%
Erhvervsøkonomi, cand.merc., LVU	2.654	11%	1%	36%	13%	8%	31%
Jura, LVU	993	6%	1%	43%	1%	43%	7%

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: Procenterne er afrundet til nærmeste hele tal, hvorfor summen ikke i alle tilfælde giver 100. Opgørelsen indeholder individer, som har opnået deres højest fuldførte uddannelse fra 1. jan. 2022 til og med 29. nov. 2022, og som ved udgangen af året er i beskæftigelse.



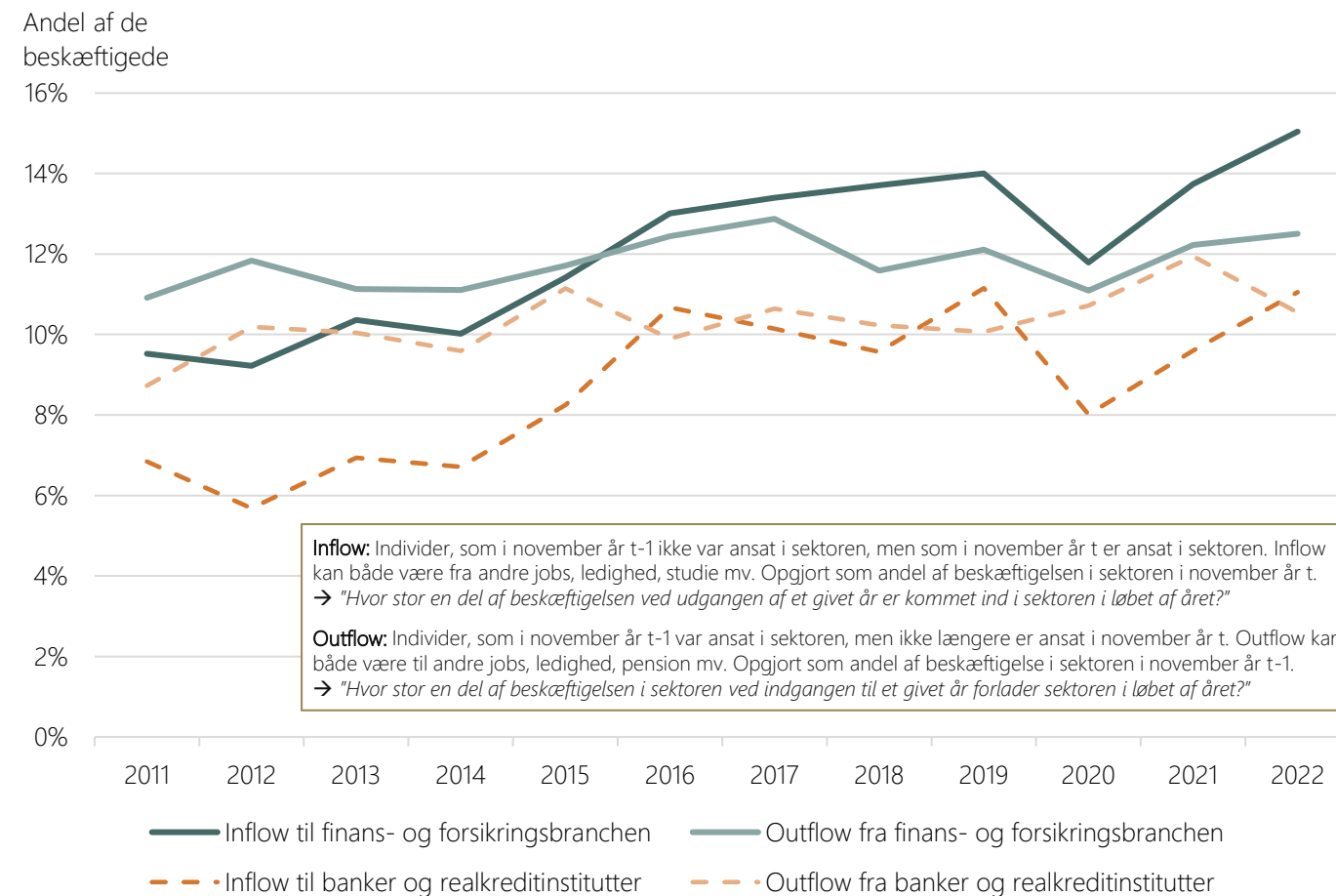
Figuren viser:

- På de 6 mest udbredte uddannelser blandt nye i finanssektoren aftog branchen erhvervsservice minimum 15 pct. og maksimum 43 pct. af dimittenderne i 2022, som netop har startet deres karriere i begyndelsen af 2023.
- Branchen ejendomshandel og udleje aftager primært dimittender fra Finans mv., MVU, og Finansøkonom mv., KVU, men aftager i sjælden grad dimittender fra de øvrige uddannelser.

04 Mobilitet i sektoren

Konstant outflow og voksende inflow fører til vækst i antal ansatte i sektoren

Årligt inflow og outflow til/fra finanssektoren som andel af alle ansatte i sektoren



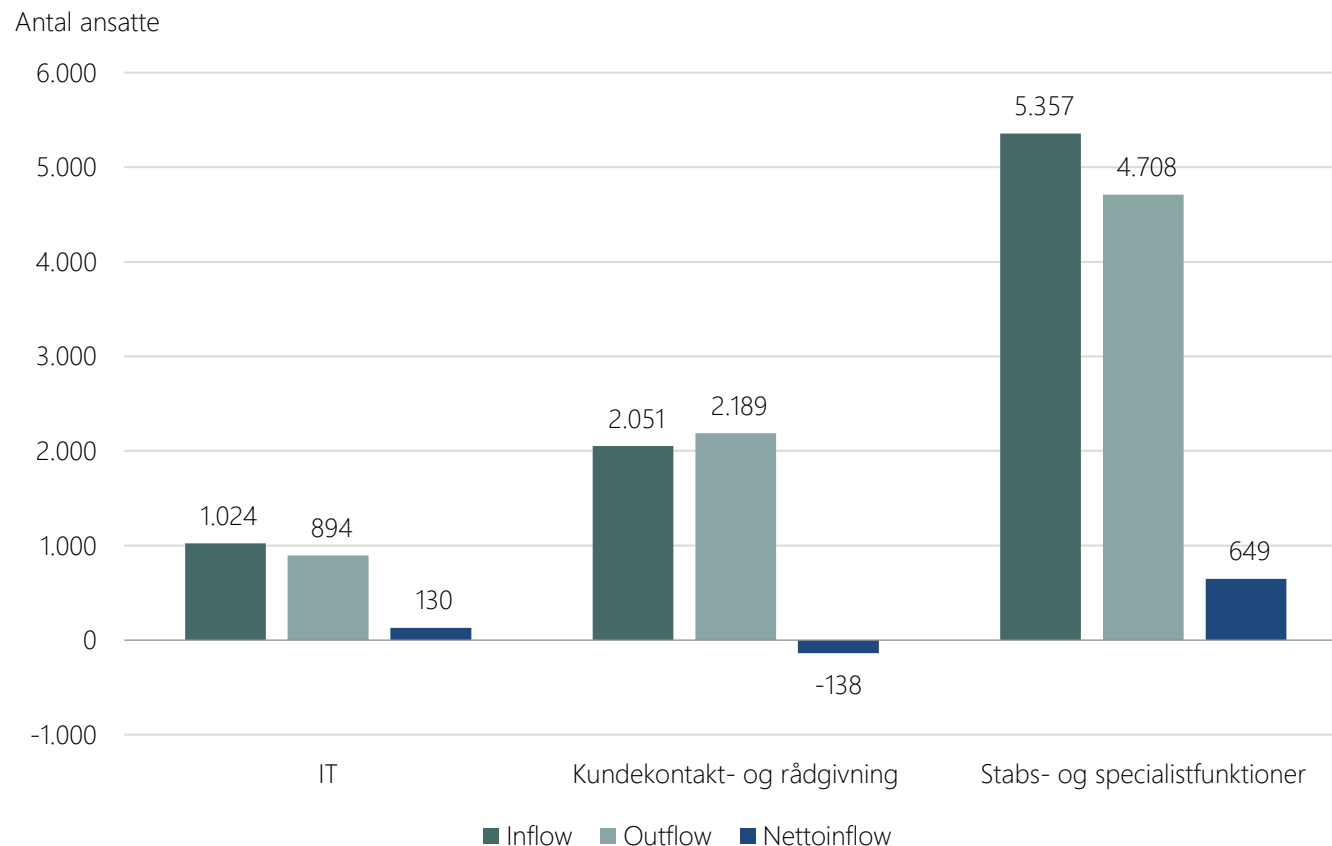
Figuren viser:

- På tværs af hele sektoren er der et nogenlunde konstant årligt outflow af medarbejdere på ca. 11-13 pct. af sektorens ansatte, mens inflowet har været voksende siden 2012 – fra et inflow på knap 10 pct. i 2011 til 15 pct. i 2022.
- Frem til og med 2015 var outflowet højere end inflowet, men fra 2016 og frem har inflowet været større, hvorved sektoren er vokset i størrelse siden da. Dette forklarer udviklingen, der fremgår af den første figur på [side 5](#).
- I banker og realkreditinstitutter er out- og især inflow mindre end i hele sektoren. I hovedparten af årene siden 2012 har outflowet været større, hvilket forklarer faldet i antal ansatte hen over perioden.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.
Note: Se boks for metode til opgørelse af inflow og outflow.

Stabs- og specialistfunktioner udgør størstedelen af nettoinflowet

Inflow, outflow og nettoinflow af medarbejdere til/fra finanssektoren i 2022 fordelt på arbejdsområder



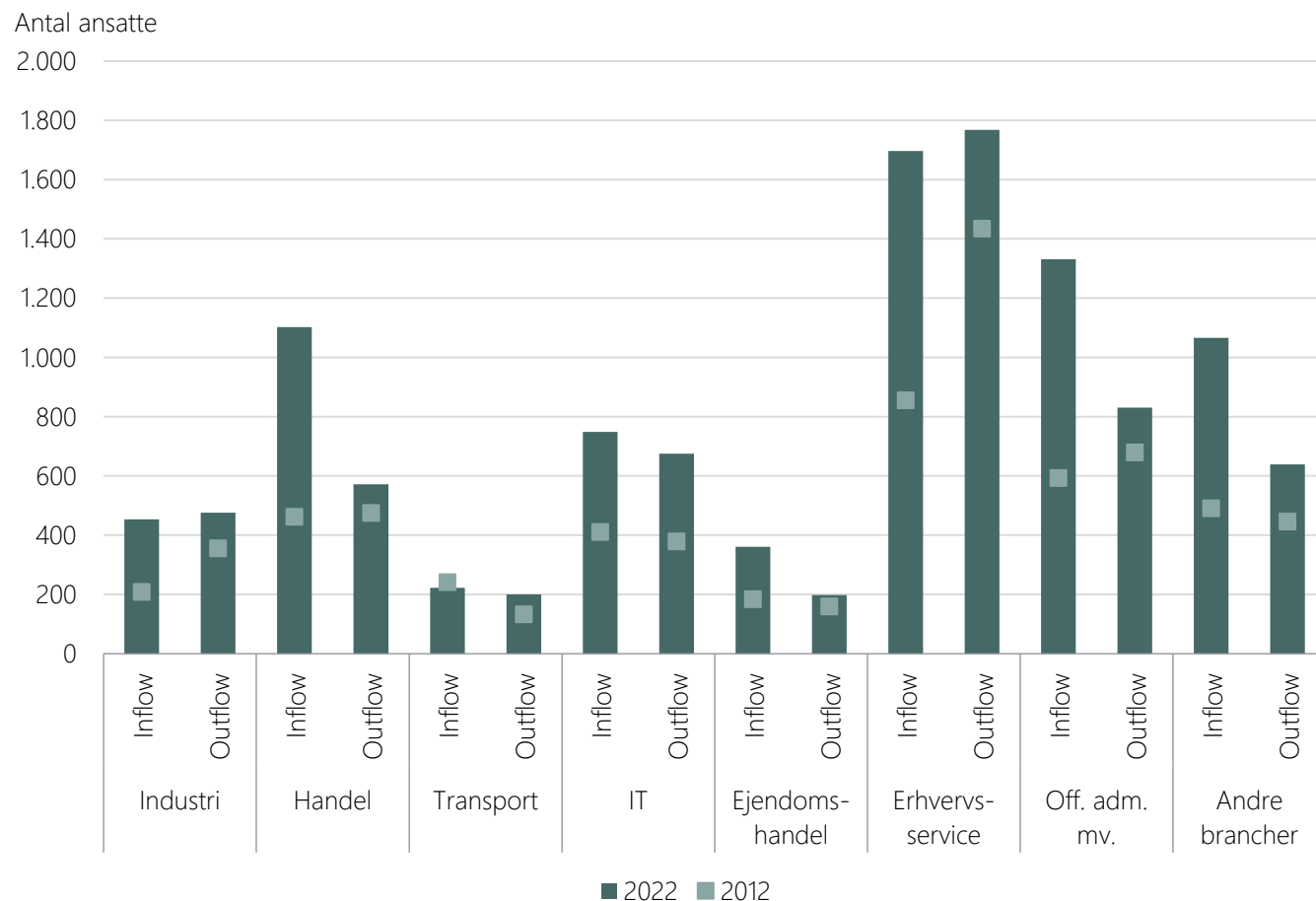
Figuren viser:

- Det samlede nettoinflow til finanssektoren fra andre brancher udgøres primært af ansatte inden for stabs- og specialistfunktioner, hvor nettoinflowet i 2022 var på ca. 650 medarbejdere. Nettoinflowet af IT-arbejdskraft var på ca. 130 personer, imens der inden for kundekontakt og –rådgivning omvendt var et nettooutflow på knap 140 personer.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.
Note: Opgørelsen omfatter ikke ansatte, som studerer samtidigt med deres ansættelse.

Størst udveksling af arbejdskraft med virksomheder inden for erhvervsservice

In- og outflow af medarbejdere til/fra finanssektoren fordelt på, hvilke brancher der skiftes fra og til



Figuren viser:

- Den største ind- og udstrømning af arbejdskraft sker til/fra erhvervsservice med et in- og outflow på hhv. 1.700 og 1.770 personer. Det lille nettooutflow til erhvervsservice er væsentligt mindre end i 2012, hvor det var på knap 600.
- De største positive nettoinflows til finanssektoren kom i løbet af 2022 fra handelssektoren og det offentlige, i begge tilfælde med et nettoinflow på ca. 500 personer. Fra handelssektoren skiftede ca. 1.100 personer ind i finanssektoren, mens 570 skiftede den anden vej. Tilsvarende var der et in- og outflow fra/til det offentlige på hhv. ca. 1.330 og 830 personer. For begge brancher var der blot et lille nettooutflow fra finanssektoren i 2012.

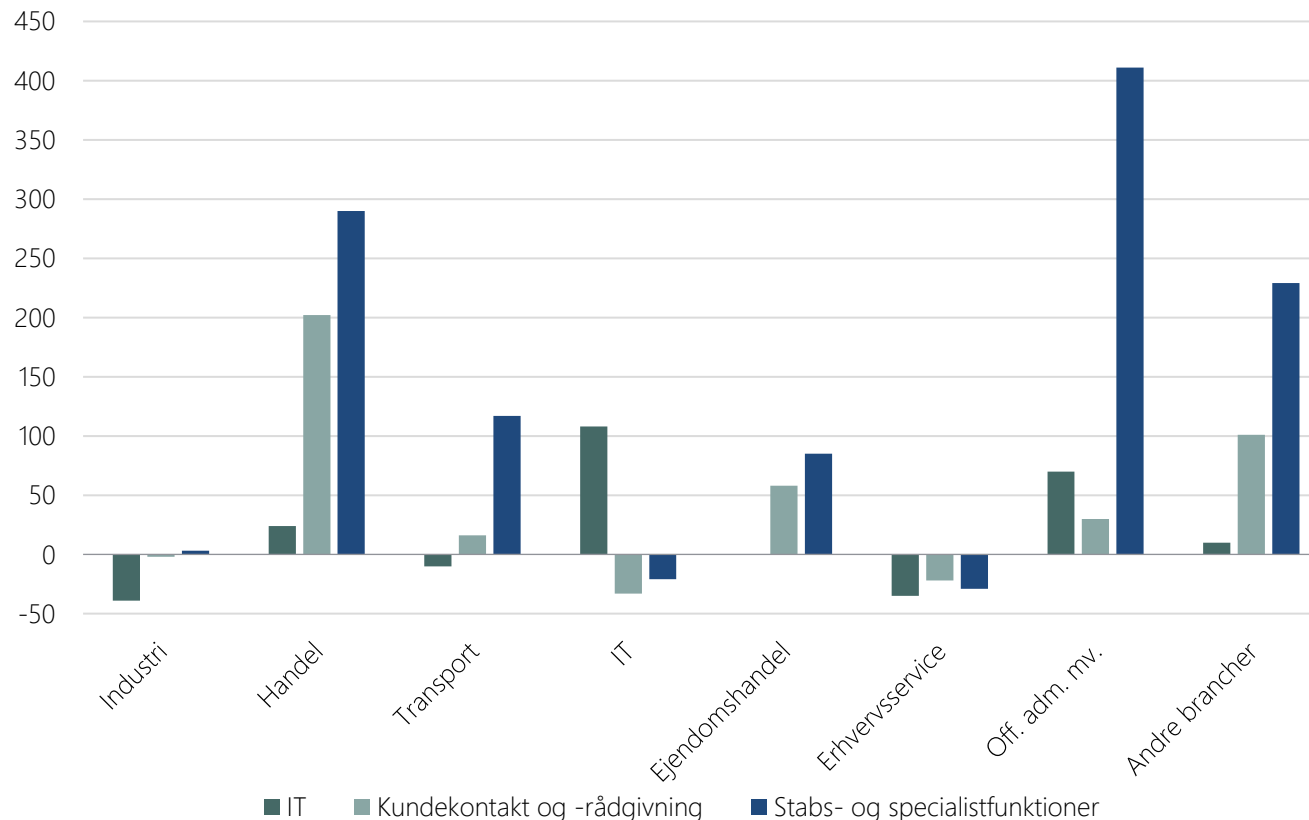
Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: Andre brancher omfatter Landbrug, skovbrug og fiskeri, Kultur, fritid og anden service, Bygge og anlæg, Telekommunikation mv. og Hoteller og restaurationer. Opgørelsen omfatter ikke ansatte, som studerer samtidigt med deres ansættelse.

Størst nettoinflow af stabs- og specialistansatte fra de fleste andre brancher

Nettoinflow af medarbejdere til finanssektoren fordelt på brancher og hovedarbejdsområder, 2022

Antal ansatte



Figuren viser:

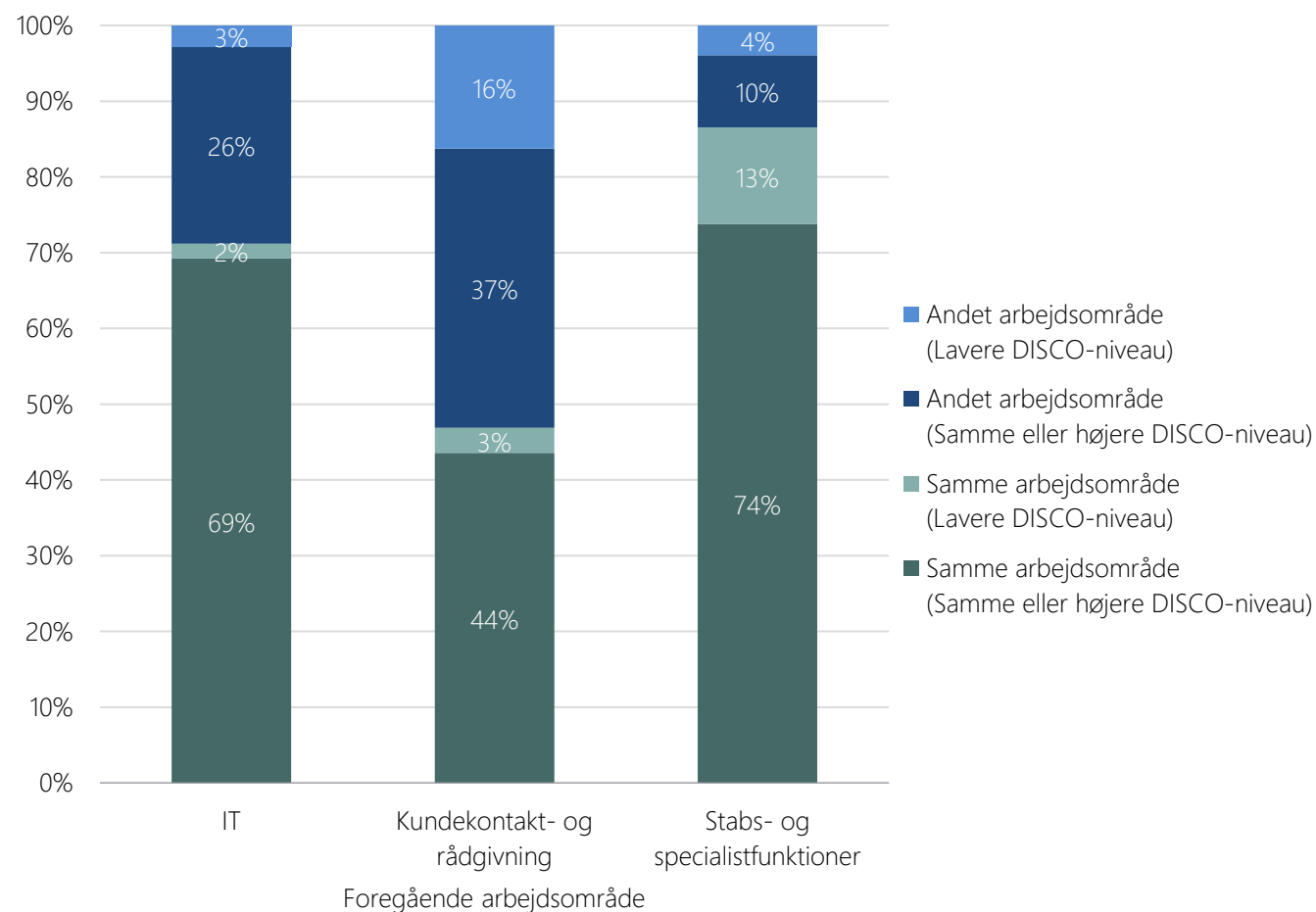
- I jobs inden for stabs- og specialistfunktioner samt kunde-kontakt og -rådgivning er der positiv nettoinflow fra stort set alle brancher. For det meste – og især i høj grad fra det offentlige – er nettoinflowet højest for stabs- og specialistfunktionerne.
- En undtagelse fra ovenstående er IT-sektoren, hvilket omvendt er den branche, hvor nettoinflowet af IT-medarbejdere er størst.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: Summen af nettoinflows for de tre brancher svarer ikke nødvendigvis til det samlede nettoinflow for branchen, da alle observationer ikke har en DISCO-kode. Andre brancher omfatter Landbrug, skovbrug og fiskeri, Kultur, fritid og anden service, Bygge og anlæg, Telekommunikation mv. og Hoteller og restaurationer. Opgørelsen omfatter ikke ansatte, som studerer samtidigt med deres ansættelse.

Størstedelen tager job på samme kvalifikationsniveau, når de forlader sektoren

Outflow fra finanssektoren til anden beskæftigelse i 2022, opdelt på skift af arbejdsområde og/eller DISCO-niveau



Figuren viser:

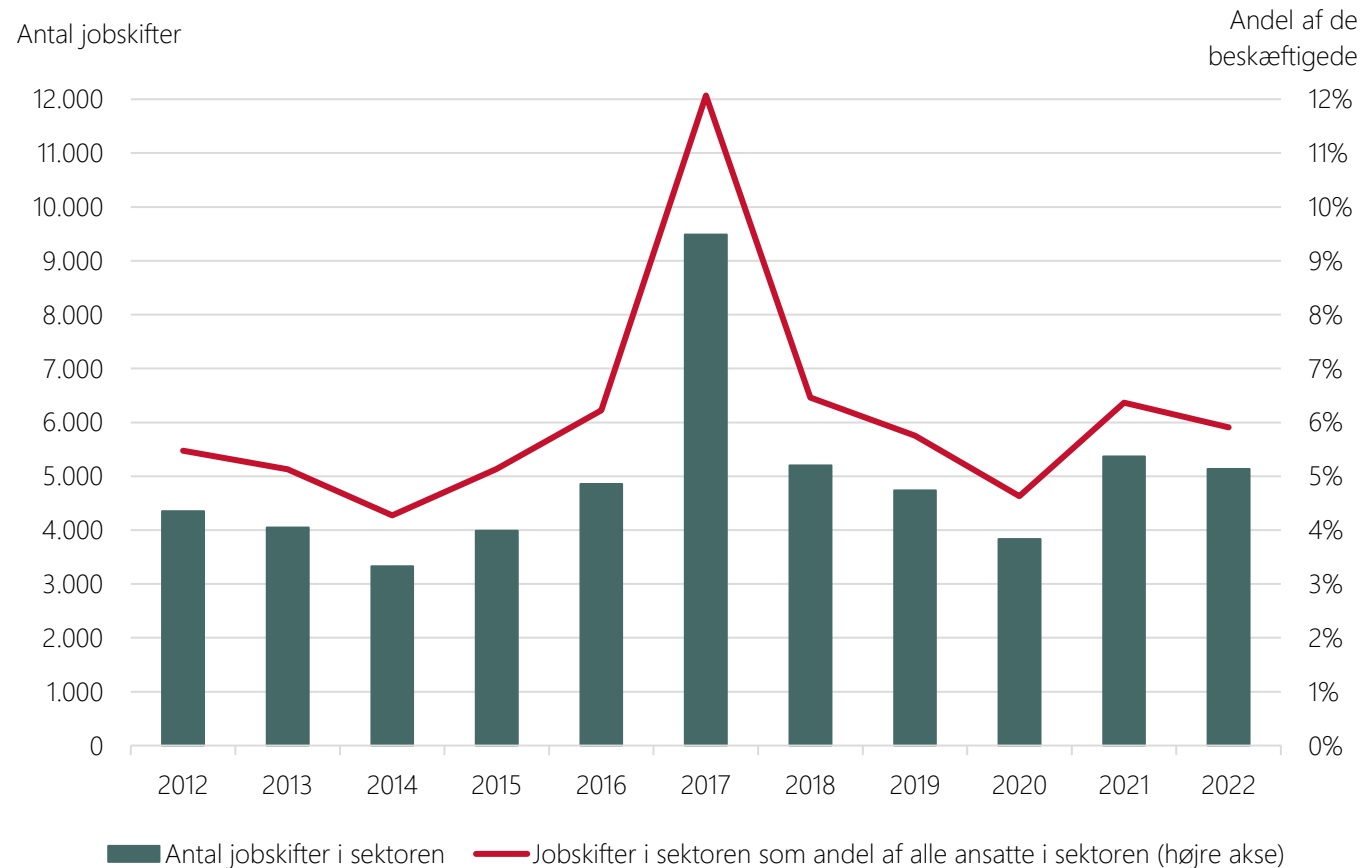
- I langt de fleste tilfælde finder folk jobs på samme niveau – og som oftest også inden for samme arbejdsområde – når de forlader finanssektoren. Inden for IT er det kun 5 pct., som finder jobs på et lavere kvalifikationsniveau end deres tidligere job mens det for de øvrige områder er 17-19 pct.
- Kundekontakt og –rådgivning adskiller sig ved, at relativt få, blot 47 pct., finder job inden for samme område uden for sektoren. Inden for IT er den tilsvarende andel hele 71 pct. Den endnu højere andel på 87 pct. for stabs- og specialistfunktioner skyldes, at dette område jo indeholder alle DISCO-koder, som ikke indgår i de to øvrige områder.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: Opgørelsen omfatter ikke ansatte, som studerer samtidigt med deres ansættelse. DISCO-niveauer er opgjort på det 1-cifrede niveau i DISCO-hierarkiet.

Stort set konstant antal jobskifter i sektoren de seneste 10 år

Årlige antal jobskifter i sektoren og som andel af den samlede beskæftigelse i sektoren



Figuren viser:

- Antallet af jobskifter i finanssektoren har i de fleste år ligget stabilt omkring 5-6 pct. af den samlede beskæftigelse i sektoren. Fx udgjorde antallet af jobskifter i sektoren i 2022 ca. 6 pct. af beskæftigelsen i sektoren.
- En undtagelse er dog 2017, hvor der sker markant flere jobskifter i sektoren. I 2017 skete der ca. 9.500 jobskifter i sektoren imens antallet af jobskifter i de øvrige år ligger på omkring 4-5.000. Det kan skyldes en fusion, som har resulteret i, at alle medarbejderne i én virksomhed året efter er registreret under en ny virksomhed.

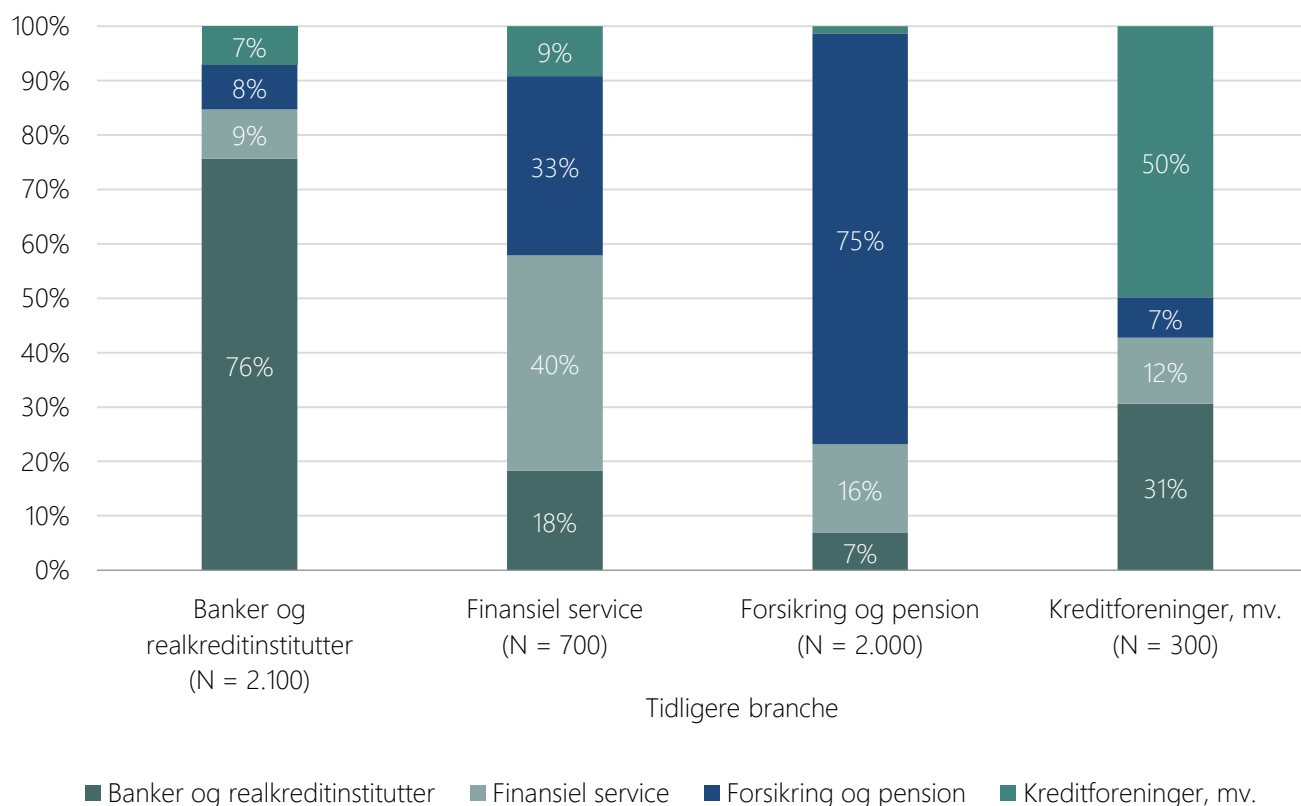
Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: Et internt jobskifte er defineret ved, at CVR-nummeret for personen ændrer sig fra et år til det næste, imens vedkommende fortsat arbejder i branchen Finansiering og forsikring. Det store antal jobskifte i 2017 kan skyldes en række fusioner i finans- og forsikringsbranchen. Opgørelsen omfatter ikke ansatte, som studerer samtidigt med deres ansættelse.

Jobskifter i finanssektoren sker oftest fra og til samme underbranche

Jobskifter i finanssektoren fordelt på foregående og efterfølgende underbranche, 2022

Andel af samlet antal jobskifter fra branchen



Figuren viser:

- Jobskifter inden for finanssektoren sker ofte fra og til samme underbranche. F.eks. var der ca. 2.100 personer, som skiftede job fra banker og realkreditinstitutter i løbet af 2022, hvoraf 76 pct. af disse fandt arbejde i en anden bank eller i et andet realkreditinstitut.
- I underbranchen finansiell service og til dels i kreditforeninger, mv. er tendensen dog mindre tydelig. Her var det kun henholdsvis 40 pct. og 50 pct. som skiftede til en anden virksomhed inden for samme underbranche. Det kan dog også være et resultat af, at disse underbrancher er relativt små.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

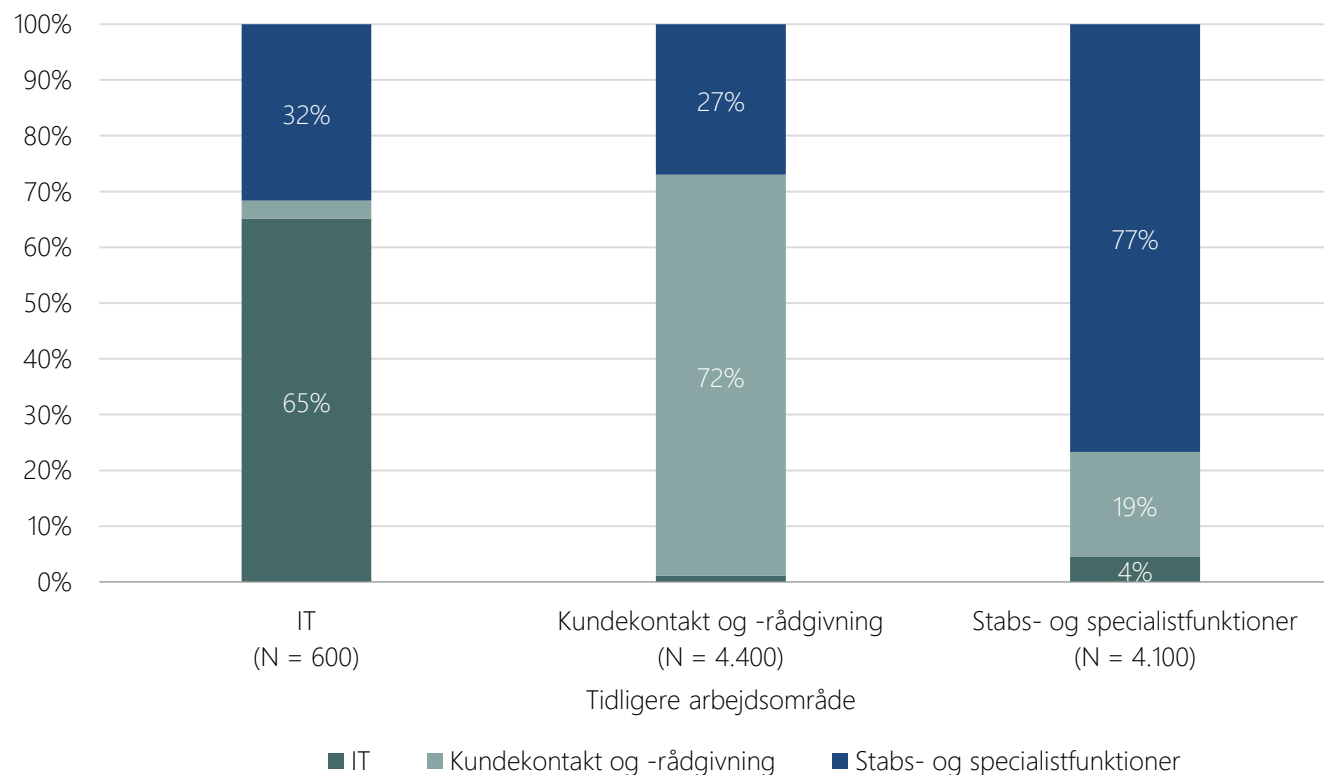
Note: Et internt jobskifte er defineret ved, at CVR-nummeret for personen ændrer sig fra år til det næste, imens vedkommende fortsat arbejder i branchen Finansiering og forsikring. Kreditforeninger, mv. omfatter ikke realkreditinstitutter. Opgørelsen omfatter ikke ansatte, som studerer samtidigt med deres ansættelse.

Mere end 25 pct. skifter arbejdsområde ved skift af job eller stilling i finanssektoren

Skift af stilling og/eller job i finanssektoren fordelt på foregående og efterfølgende arbejdsområde, 2022



Andel af samlet antal skift fra området



Figuren viser:

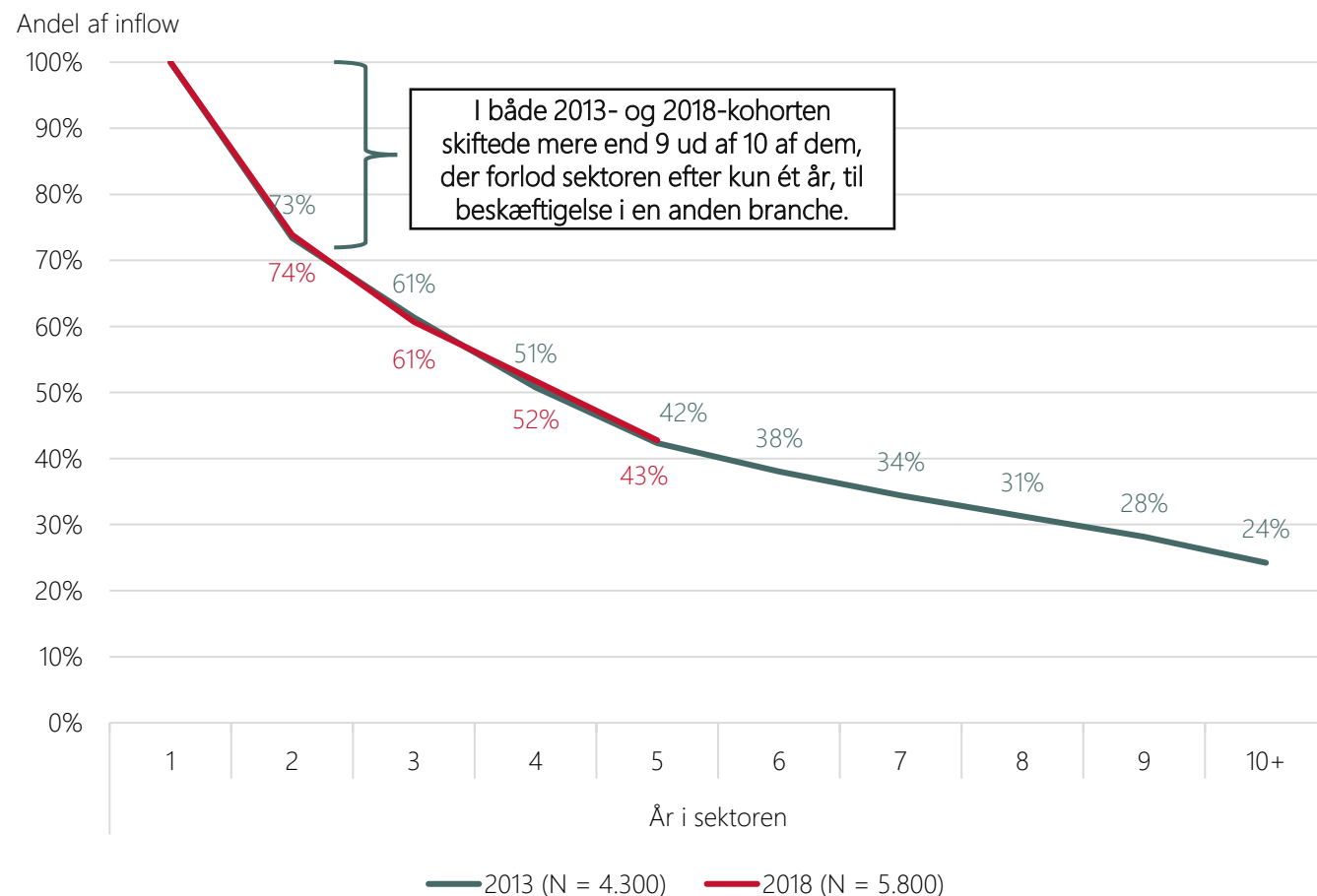
- Når finanssektorens ansatte skifter stilling og/eller job, resulterer det oftest i en ny stilling og/eller job på samme arbejdsområde. F.eks. var der 4.400 som skiftede fra et job inden for kundekontakt og -rådgivning i løbet af 2022, og 72 pct. af disse fandt et nyt job, som også primært vedrører kundekontakt- og rådgivning, imens 27 pct. skiftede til en stabs- eller specialistfunktion.
- Der skiftes sjældent til IT fra de to øvrige arbejdsområder, hvilket formentligt skyldes, at stillingerne inden for IT i finanssektoren er højt specialiserede arbejdsområder. På samme måde skifter personer fra IT-området sjældent til kundeorienterede funktioner, mens 32 pct. af dem, som skiftede i løbet af 2022, dog skiftede til en stabs- eller specialistfunktion.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: Et skift af stilling og/eller job er defineret ved, at stillingen (DISCO-koden) og/eller CVR-nummeret for personen ændrer sig fra et år til det næste, imens vedkommende fortsat arbejder i branchen Finansiering og forsikring. Opgørelsen omfatter ikke ansatte, som studerer samtidigt med deres ansættelse.

Varigheden for nye i sektoren er stort set uændret på 5 år

Overlevelseskurve for nye medarbejdere ældre end 30 år, der er skiftet ind i sektoren i løbet af hhv. 2013 og 2018



Figuren viser:

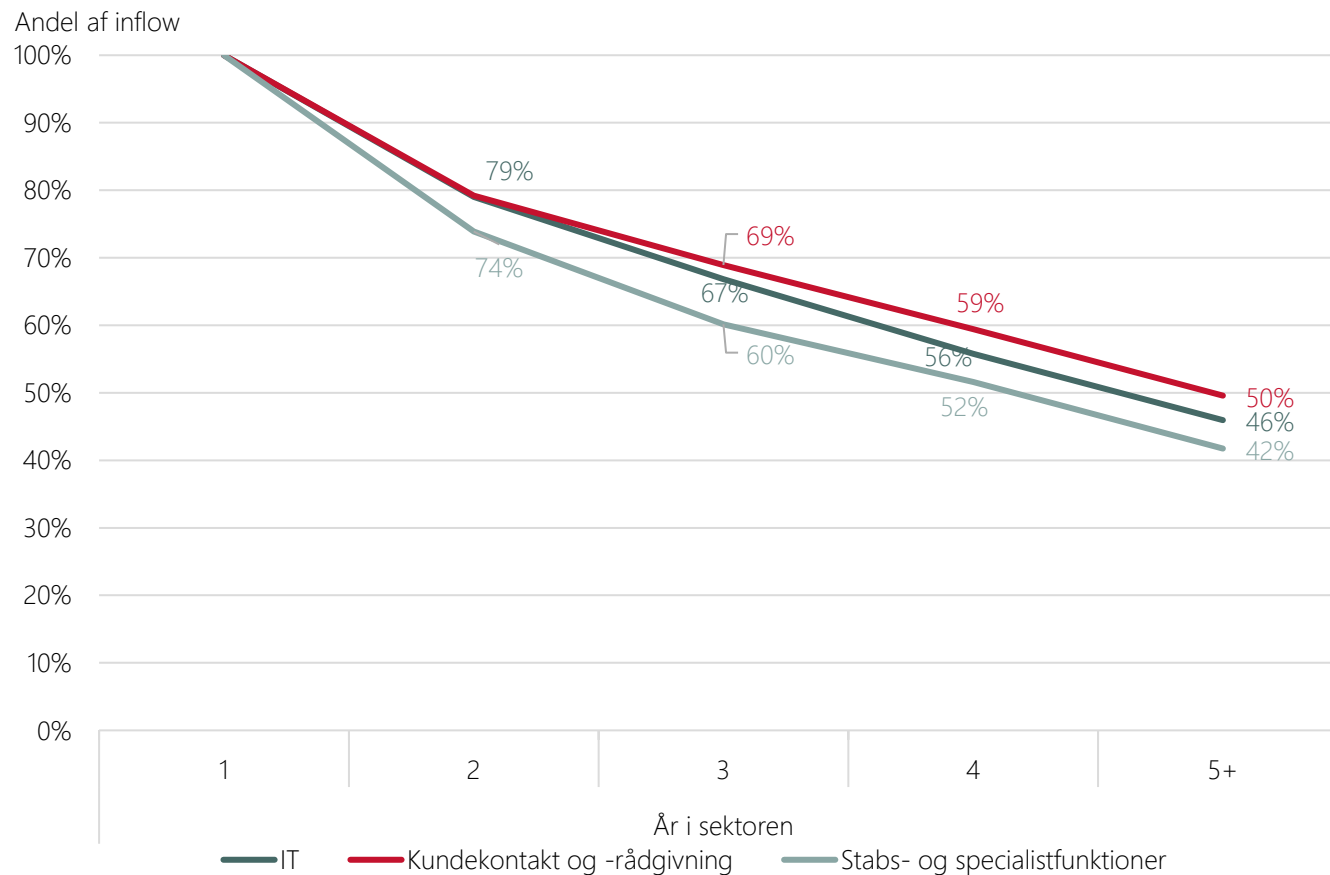
- Lige over 25 pct. af dem, der kommer ind i sektoren, forlader sektoren igen efter kun 1 år. Andelen er stort set uændret på 5 år. Over 90 pct. af disse skift sker til beskæftigelse i en anden branche.
- Også i et lidt længere perspektiv bliver personer, der skiftede ind i finanssektoren i 2018, stort set lige så lang tid i sektoren, som dem der kom ind 5 år tidligere. Blandt de, der kom ind i sektoren i 2013, var 42 pct. stadig i sektoren 5 år senere. For dem, der kom ind i sektoren i 2018, gælder det for 43 pct.

Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: Figuren er opgjort uden tilbagefald. Personer, der forlader sektoren, indgår således ikke i opgørelsen i nogen af de efterfølgende år, også selvom de vender tilbage til sektoren. 2013 og 2018 omfatter skift ind i sektoren i løbet af hhv. 2013 (fra november '12 til november '13) og 2018 (fra november '17 til november '18). Opgørelsen omfatter ikke ansatte, som studerer samtidigt med deres ansættelse.

Varigheden for nye i sektoren er længst for ansatte inden for kundevedtde funktioner

Overlevelseskurve for nye medarbejdere ældre end 30 år, der er skiftet ind i sektoren i 2018, fordelt på hovedarbejdsområder



Figuren viser:

- Ansatte inden for kundevedtde funktioner bliver længere end ansatte inden for de øvrige hovedarbejdsområder. 50 pct. af de ansatte inden for kundevedtde funktioner bliver således mindst 5 år, mens det tilsvarende blot gør sig gældende for henholdsvis 42 pct. og 46 pct. af de ansatte inden for de øvrige områder.
- Forskellen på varigheden på tværs af hovedarbejdsområder opstår allerede efter de første par år, hvor forskellen på kundevedtde funktioner og de øvrige områder er 2-9 pct.-point.

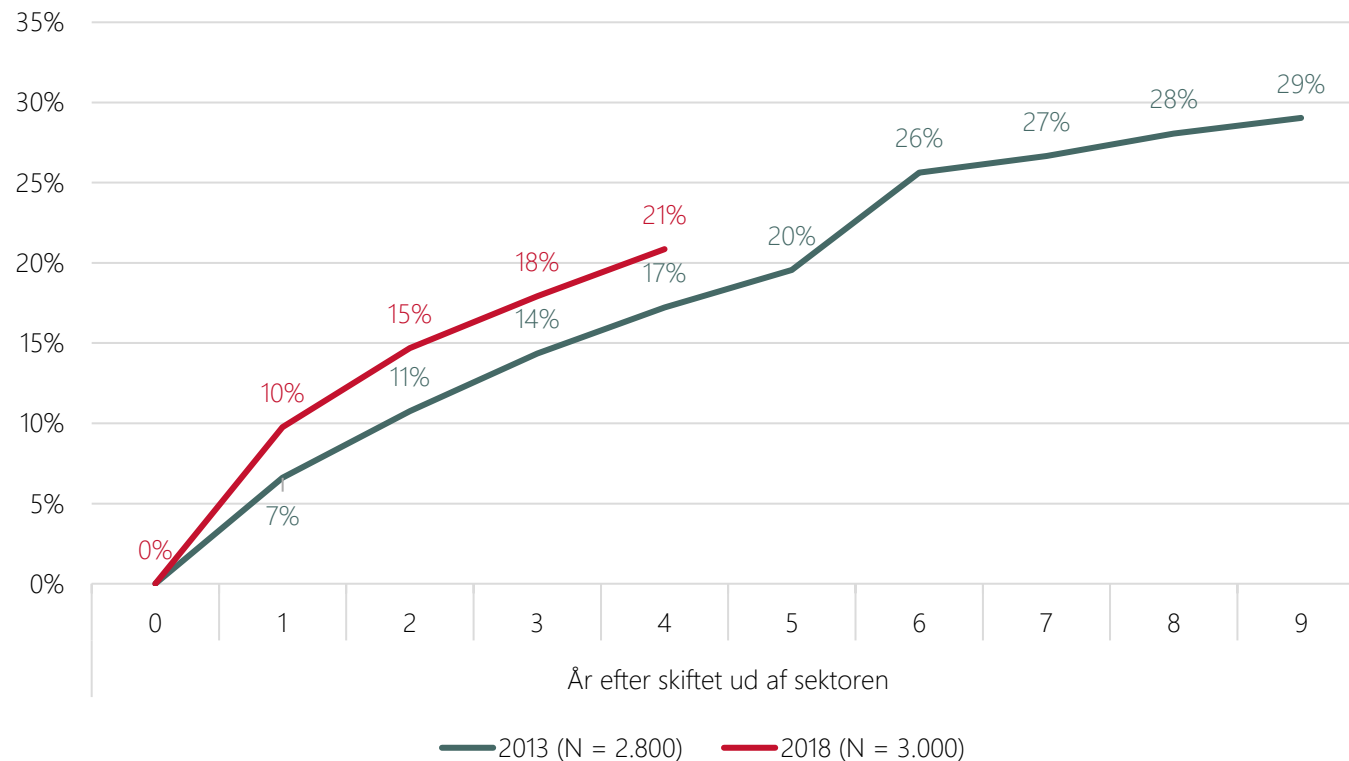
Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: Figuren er opgjort uden tilbagefald. Personer, der forlader sektoren, indgår således ikke i opgørelsen i nogen af de efterfølgende år, også selvom de vender tilbage til sektoren. Opgørelsen omfatter ikke ansatte, som studerer samtidigt med deres ansættelse.

Personer, der forlader sektoren til andre jobs, vender hurtigere tilbage end før

Tilbagevenden til finanssektoren for medarbejdere ældre end 30 år, der er skiftet til et job uden for sektoren i løbet af hhv. 2013 og 2018

Andel, der er vendt tilbage til sektoren



Figuren viser:

- Flere af dem, som forlod sektoren til anden beskæftigelse i 2018, vender tilbage sammenlignet med dem, som forlod sektoren i 2013. 21 pct. af dem, som forlod sektoren til anden beskæftigelse i 2018, var tilbage i sektoren igen fire år efter. 5 år tidligere var denne andel 17 pct.
- I det helt lange perspektiv er det knap 30 pct. af dem, der forlader sektoren, der vender tilbage inden for 9 år.

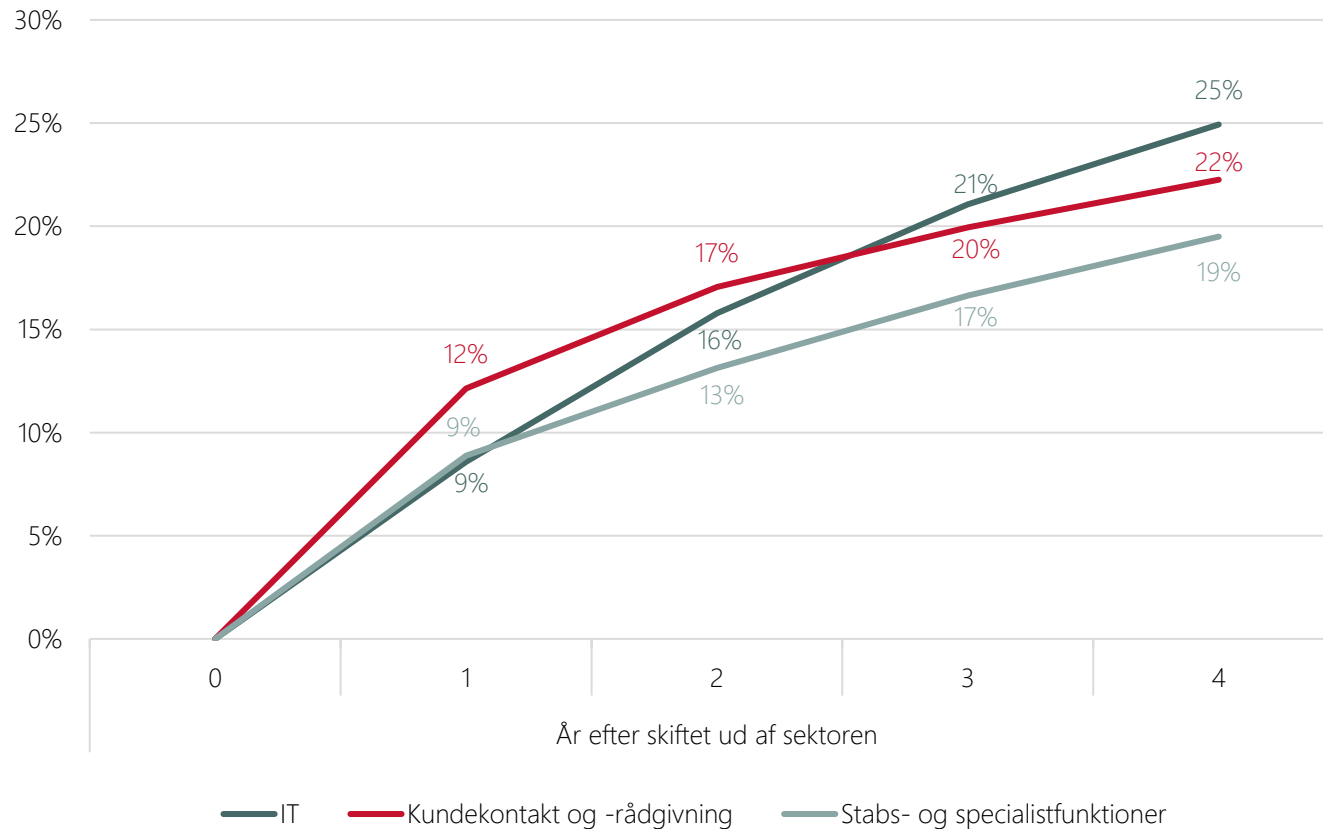
Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: Personer, der vender tilbage til sektoren, indgår i opgørelsen i alle de efterfølgende år, også selvom de forlader sektoren igen. 2013 og 2018 omfatter skift ud af sektoren i løbet af hhv. 2013 (fra november '12 til november '13) og 2018 (fra november '17 til november '18). Springet mellem år 5 og 6 for 2013-kohorten kan skyldes en fusion. Opgørelsen omfatter ikke ansatte, som studerer samtidigt med deres ansættelse.

Ansatte inden for kundekontakt og –rådgivning vender hurtigst tilbage til sektoren de første år

Tilbagevenden til sektoren for medarbejdere ældre end 30 år, der er skiftet til et job uden for sektoren i løbet af 2018

Andel, der er vendt tilbage til sektoren



Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.

Note: Figuren er opgjort uden tilbagefald. Personer, der vender tilbage til sektoren, indgår således i opgørelsen i alle de efterfølgende år, også selvom de forlader sektoren igen. Opgørelsen omfatter ikke ansatte, som studerer samtidigt med deres ansættelse.



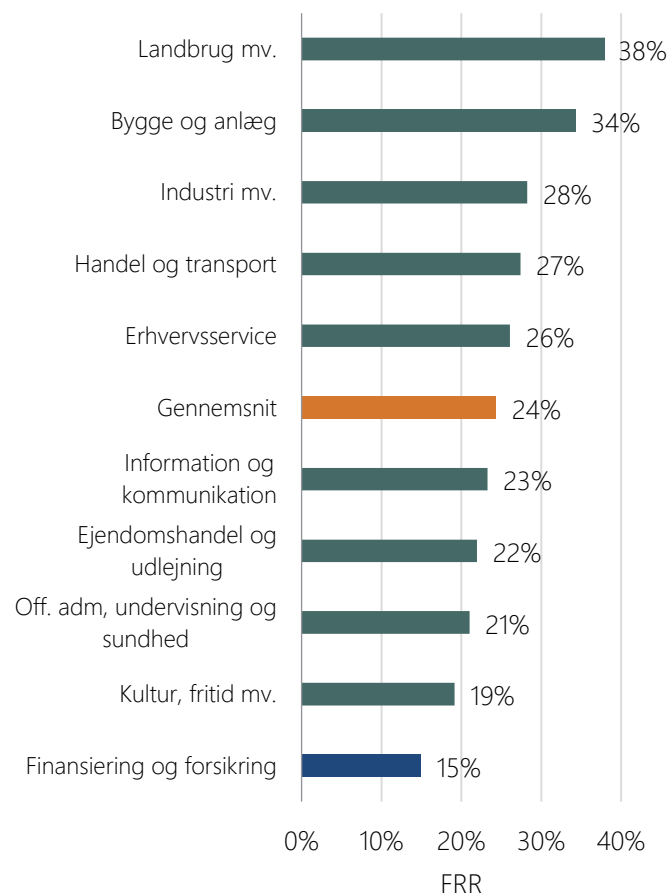
Figuren viser:

- 17 pct. af de ansatte inden for kundekontakt og –rådgivning, der forlader sektoren til fordel for et andet job, er tilbage i sektoren igen, efter at have tilbragt mindre end to år uden for sektoren. Det er 1 pct.-point mere end for IT, mens det kun gælder 13 pct. inden for stabs- og specialistfunktioner.
- De kundevedte stillinger overhales dog i de efterfølgende år af en stigende tilbagevenden fra IT-relaterede medarbejdere. Således var 25 pct. af de ansatte inden for IT tilbage i sektoren igen, efter at have tilbragt mindre end fire år uden for sektoren, imens det var tilfældet for 22 pct. blandt ansatte inden for kundevedte funktioner.

05 Rekrutterings- udfordringer i sektoren

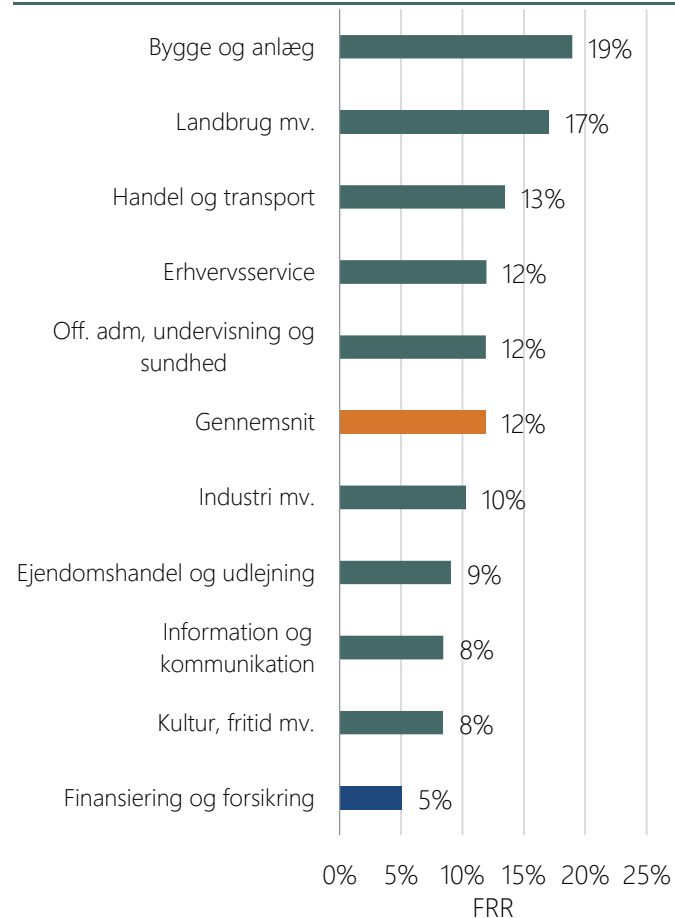
Mindre rekrutteringsudfordringer i finanssektoren end i alle andre brancher

Forgæves rekrutteringsrater (FRR) med substitution, 2023



Kilde: STAR's Rekrutteringssurvey
 Note: Data er vægtet på baggrund af jobfunktioner og geografi.

Forgæves rekrutteringsrater (FRR) uden substitution, 2023



Kilde: STAR's Rekrutteringssurvey
 Note: Data er vægtet på baggrund af jobfunktioner og geografi.



Figureerne viser:

- I 15 pct. af finanssektorens rekrutteringsforsøg i 2023 lykkedes det ikke at finde en kandidat med den rette profil. I 5 pct. af tilfældene lykkedes det slet ikke at ansætte nogen kandidat. Begge rater er lavere end i alle andre brancher og væsentligt lavere end gennemsnittene på hhv. 24 pct. og 12 pct.



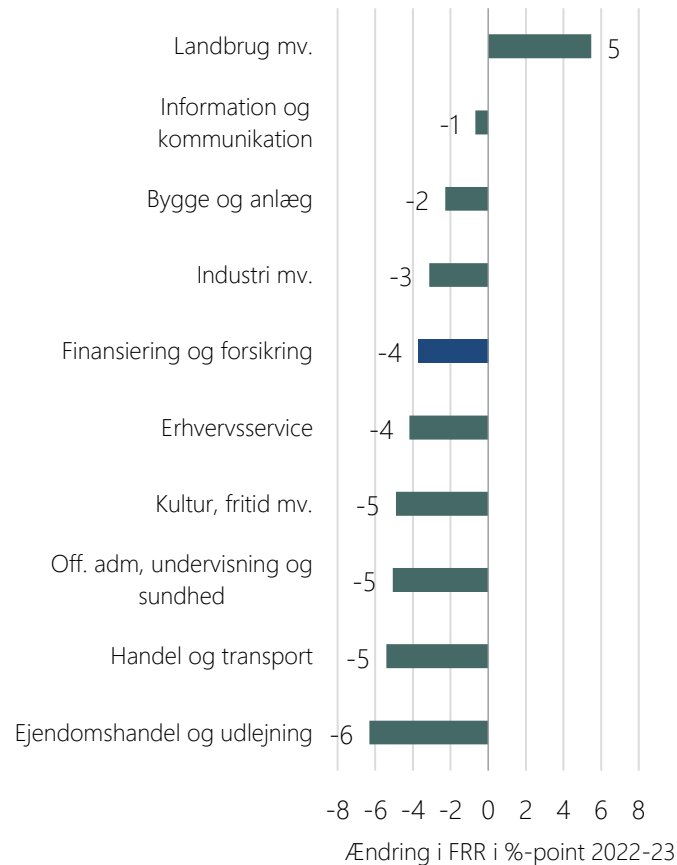
Forgæves rekrutteringsrater (FRR):

FRR med substitution: Andelen af alle rekrutteringsforsøg, hvor stillingen enten slet ikke er blevet besat eller er blevet besat af en kandidat, som arbejdsgiveren vurderer til ikke at have den rette profil.

FRR uden substitution: Andelen af alle rekrutteringsforsøg, hvor stillingen slet ikke er blevet besat.

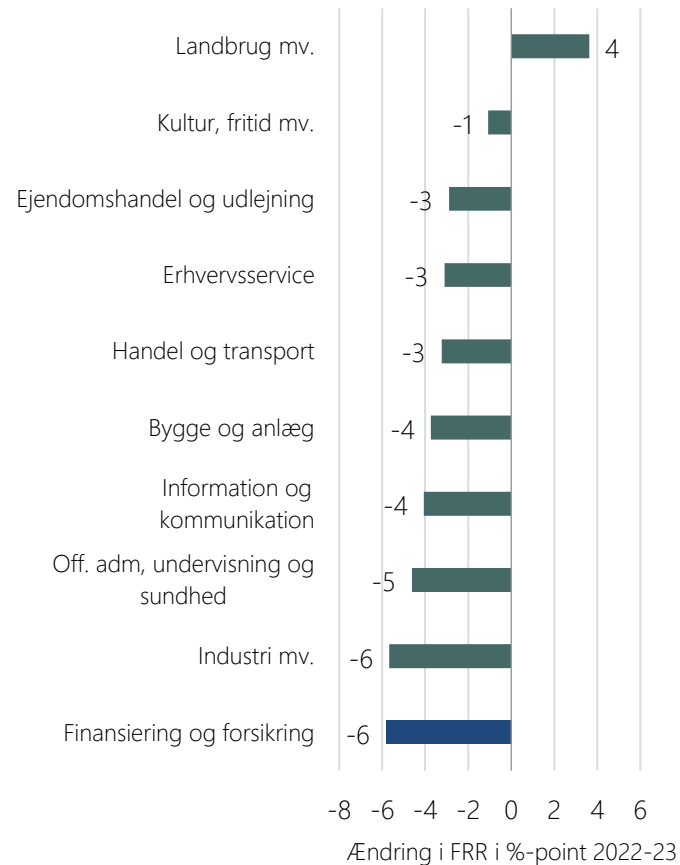
Rekrutteringsudfordringerne er blevet mindre fra 2022 til 2023

Ændring i FRR med substitution fra 2022 til 2023



Kilde: STAR's Rekrutteringssurvey
Note: Data er vægtet på baggrund af jobfunktioner og geografi.

Ændring i FRR uden substitution fra 2022 til 2023



Kilde: STAR's Rekrutteringssurvey
Note: Data er vægtet på baggrund af jobfunktioner og geografi.

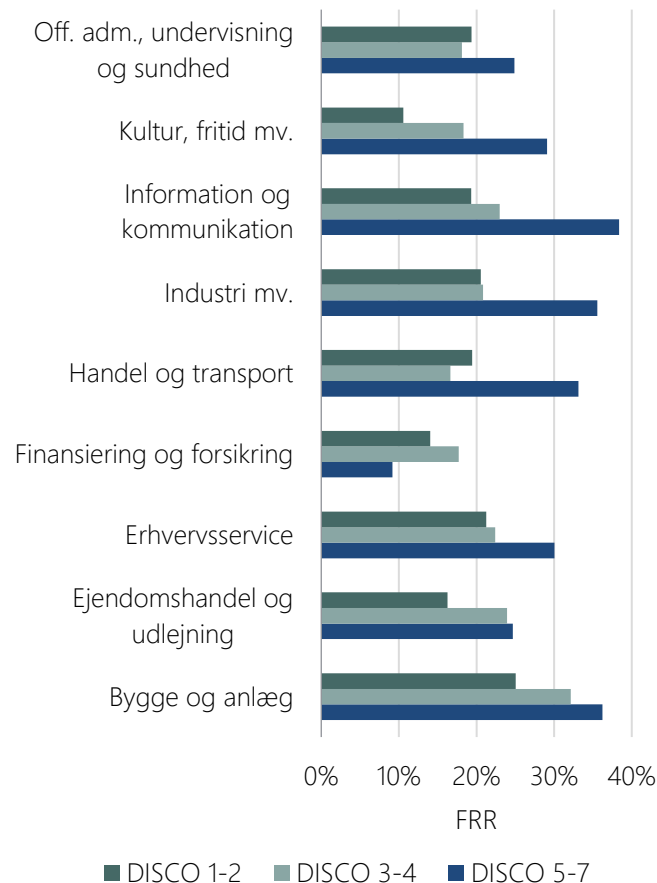


Figureerne viser:

- I stort set alle brancher er rekrutteringsudfordringerne blevet mindre fra 2022 til 2023. I finanssektoren er FRR faldet hhv. 4 pct.-point (med substitution) og 6 pct.-point (uden substitution). Faldet uden substitution er større end i alle andre brancher.

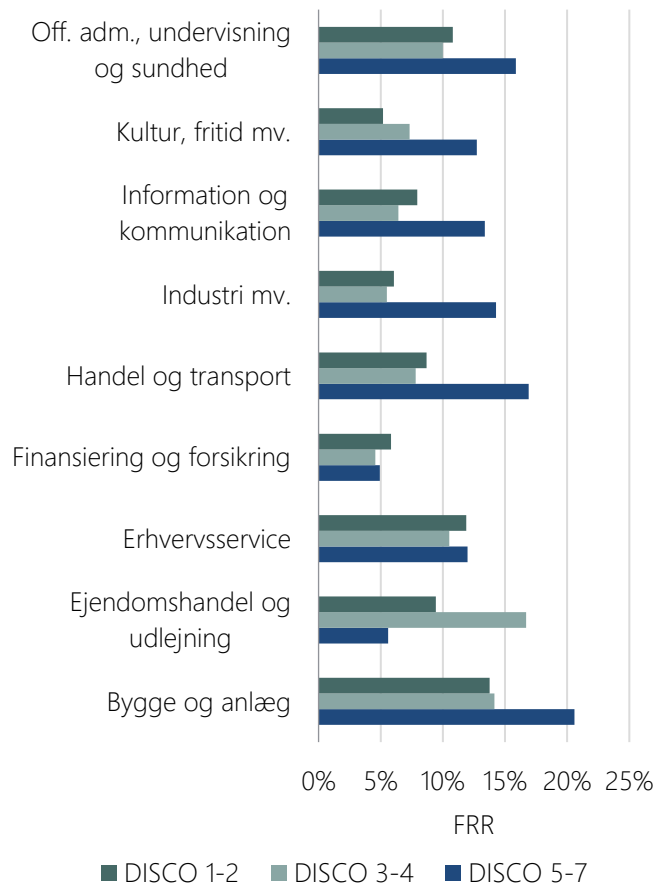
På tværs af kvalifikationsniveauer er der lavere rekrutteringsudfordringer i finanssektoren

FRR med substitution i 2023, fordelt på DISCO-niveauer



Kilde: STAR's Rekrutteringssurvey
 Note: Data er vægtet på baggrund af jobfunktioner og geografi.

FRR uden substitution i 2023, fordelt på DISCO-niveauer



Kilde: STAR's Rekrutteringssurvey
 Note: Data er vægtet på baggrund af jobfunktioner og geografi.

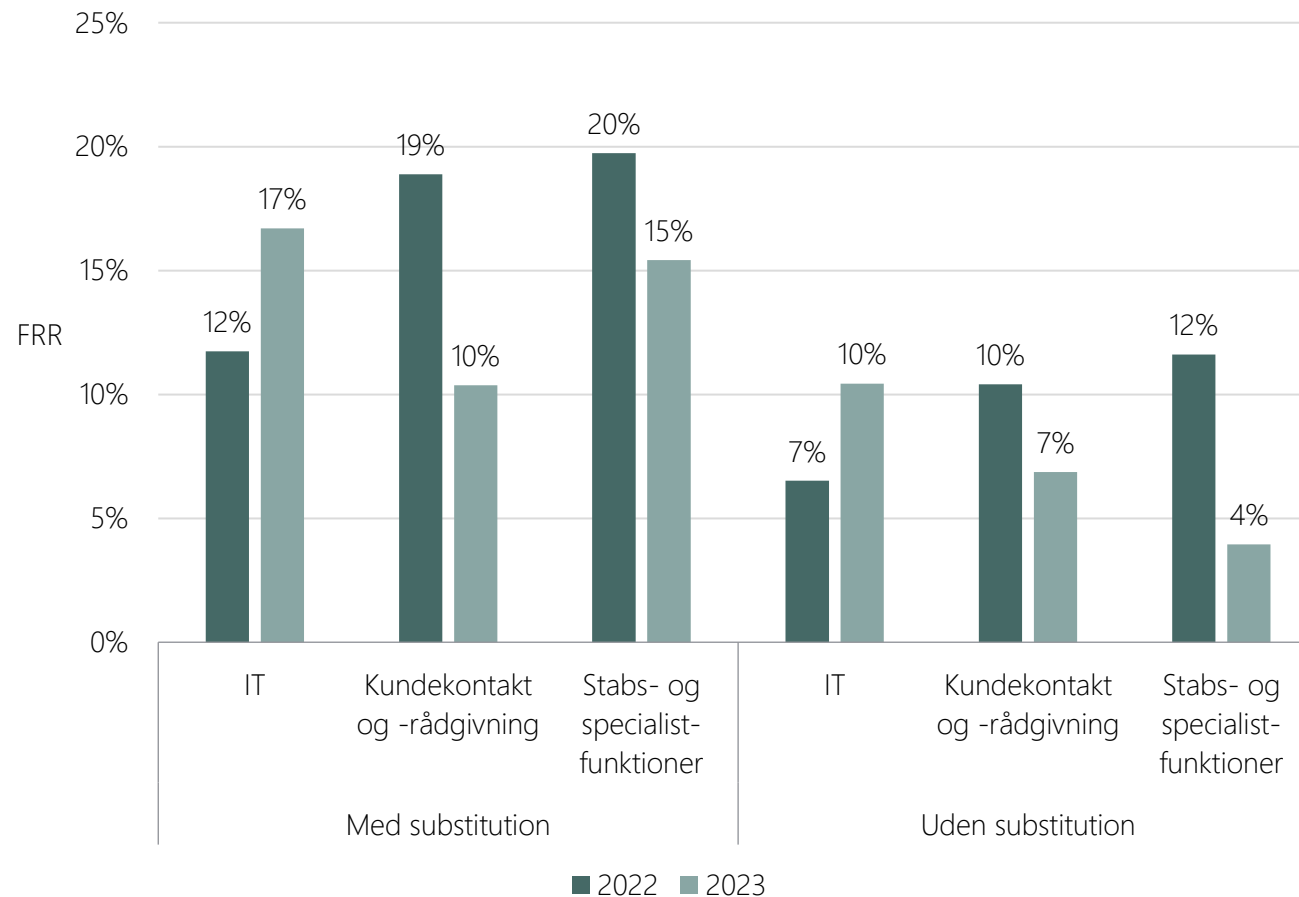


Figurerne viser:

- De relativt små rekrutteringsudfordringer i finanssektoren kan ikke tilskrives sammensætningen i sektoren med hensyn til jobfunktioner. Både med og uden substitution har sektoren nogen af de laveste forgæves rekrutteringsrater for alle de tre DISCO-kodebaserede niveauinddelinger af faggrupperne.
- DISCO-grupperne 8-9 er udeladt grundet meget få rekrutteringsforsøg i finanssektoren. For disse grupper er FRR dog relativt gennemsnitlige, og fraværet af de grupper i finanssektoren kan således heller ikke forklare sektorens små rekrutteringsudfordringer.

Sektorens rekrutteringsudfordringer er størst for IT-arbejdskraft

FRR med og uden substitution i finanssektoren fordelt på hovedarbejdsområder



Kilde: Registerdata fra Danmarks Statistik.
Note: Data er vægtet på baggrund af jobfunktioner og geografi.



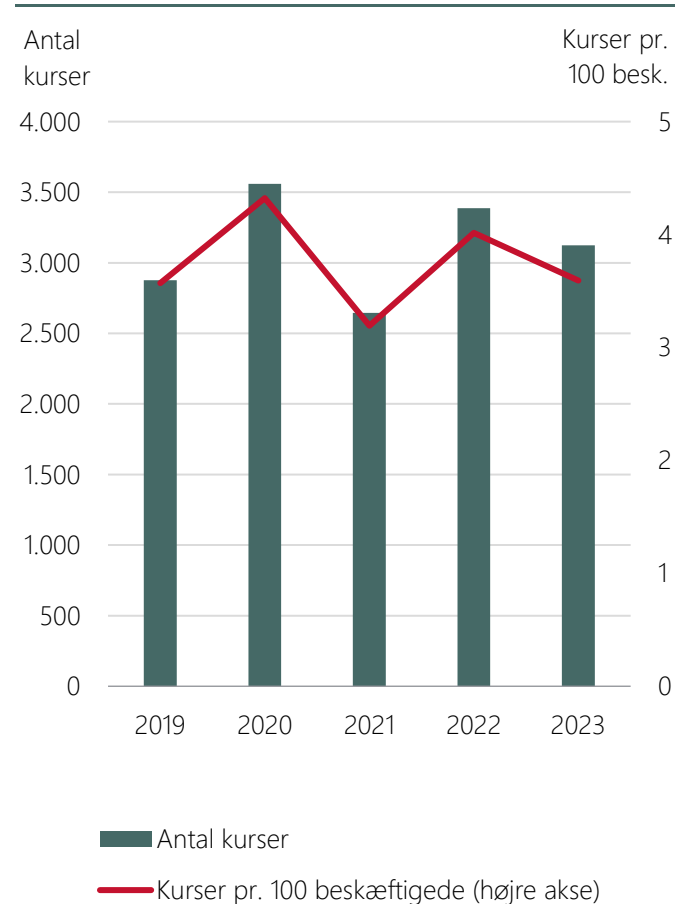
Figuren viser:

- Både med og uden substitution er rekrutteringsudfordringerne i finanssektoren i 2023 størst for IT-arbejdskraft. 10 pct. af alle forsøg på rekruttering af IT-arbejdskraft ender således helt uden en besat stilling, mens 17 pct. ender uden en besat stilling eller med en kandidat med en forkert profil.
- Billedet er helt omvendt i forhold til i 2022, hvor IT var det område, hvor rekrutteringsudfordringerne var mindst – både med og uden substitution.
- Hvad angår de helt ubesatte stillinger, er udfordringerne mindst for stabs- og specialistjobs med en FRR på 4 pct. Andelen er dog hele 15 pct. med substitution, hvilket taler for, at der på dette område oftere ansættes kandidater, der ikke har den helt rigtige profil.

06 Sektorens ansattes brug af finans- kompetencepuljen

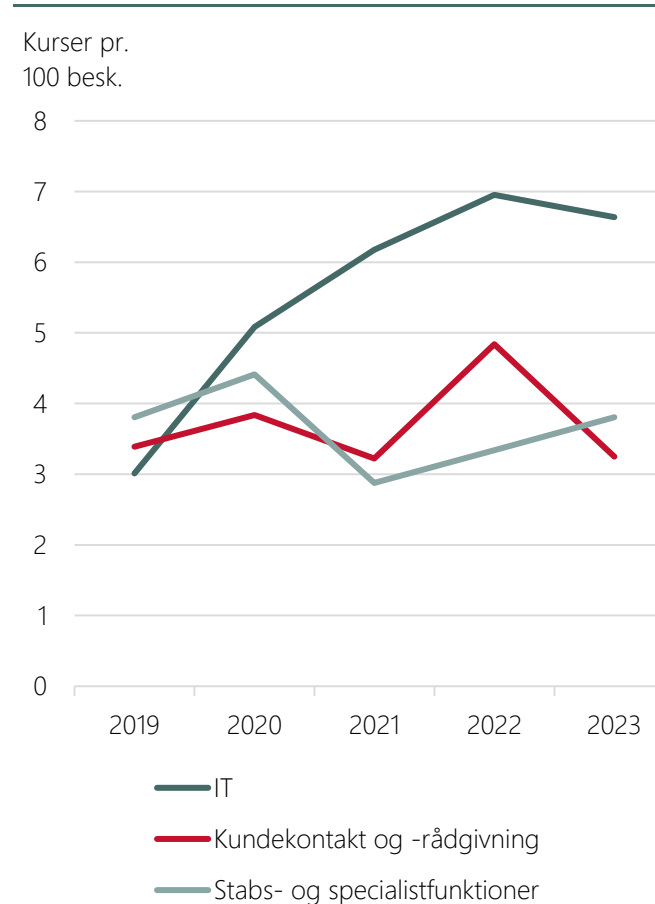
Størst VEU-aktivitet blandt finanssektorens ansatte inden for IT

Anvendelse af finanskompetencepuljen blandt finanssektorens ansatte



Kilde: Data fra Finanskompetencepuljen

Finanssektorens ansattes brug af Finanskompetencepuljen, fordelt på hovedarbejdsområder



Kilde: Data fra Finanskompetencepuljen
Note: Personer, der mangler DISCO-koder, er sorteret fra.

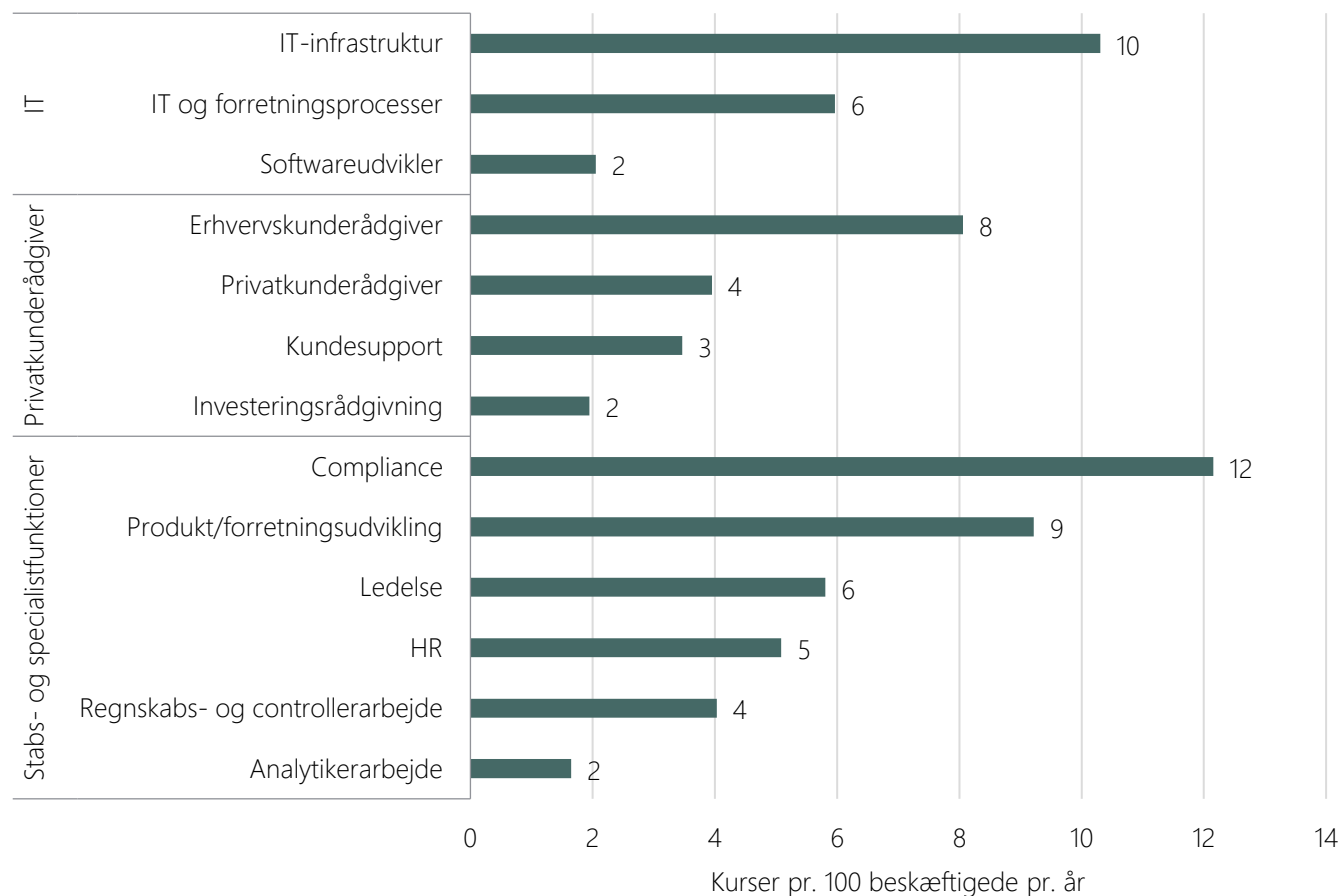


Figureerne viser:

- De sidste 5 år er der blevet taget mellem 2.500 og 3.500 kurser om året gennem Finanskompetencepuljen. Det svarer til ca. 3-4 kurser pr. 100 beskæftigede i sektoren.
- Aktiviteten pr. beskæftiget er størst blandt ansatte inden for IT. For 5 år siden var de tre områder nogenlunde lige, men i 2023 tager IT-medarbejdere 7 kurser pr. 100 beskæftigede, mens de ansatte inden for de øvrige områder tager mellem 3 og 4.

VEU-aktiviteten er især stor inden for compliance

Finanssektorens ansattes brug af Finanskompetencepuljen fordelt på profiler, 2021-2023



Figuren viser:

- Fra 2021-2023 har ansatte i sektoren inden for compliance årligt taget 12 VEU-kurser pr. 100 beskæftigede. Det er flere end for nogen anden profil. Forløbene handler ofte om netop compliance og risk management samt emner som hvidvask og terrorfinansiering.
- Inden for kundekontakt og -rådgivning er det særligt erhvervskunderådgivere, der har høj VEU-aktivitet, mens det blandt IT-profilerne primært er ansatte inden for IT-infrastruktur samt IT og forretningsprocesser, der tager VEU.

Kilde: Data fra Finanskompetencepuljen
Note: Personer, der mangler DISCO-koder, er sorteret fra.

Kundepleje fylder mere i de kundevendte funktioner – de øvrige tager især projektledelse

Top 5 over mest udbredte kursusforløb for hvert hovedarbejdsområde fra 2021-24 – sammenlignet med 2018-20

	2021-2024	2018-2020
Kundekontakt og -rådgivning	Forløb i alt: 3.812	Forløb i alt: 2.729
1. Kundepleje	21%	5%
2. Fra privat til erhverv	16%	18%
3. Digital kommunikation og online møder	12%	10%
4. Pension	6%	12%
5. Engelsk	6%	6%
Stabs- og specialistfunktioner	Forløb i alt: 4.622	Forløb i alt: 3.367
1. Projektledelse	22%	26%
2. Compliance og IT-sikkerhed	12%	6%
3. Strategisk ledelse	10%	10%
4. Masterclass i Nudging	7%	0%
5. Dansk	6%	6%
IT	Forløb i alt: 2.030	Forløb i alt: 771
1. Projektledelse	29%	29%
2. Dansk	11%	13%
3. Programmering og data	8%	9%
4. Masterclass i Nudging	7%	0%
5. Strategisk ledelse	6%	4%

Kilde: Data fra Finanskompetencepuljen.

Note: Procenterne angiver, hvor stor en andel af kurserne for det givne arbejdsområde og den givne tidsperiode hver kursustype udgør.



Figuren viser:

- På tværs af alle ansatte i sektoren er kurser inden for projektledelse de mest udbredte. Det skyldes særligt ansatte inden for IT og stabs- og specialistfunktioner, hvor projekt-ledelseskurserne udgør 29 og 22 pct. af kursusforløbene fra 2021-24. Det er omtrent samme billede som fra 2018-20.
- Inden for kundekontakt og -rådgivning er det primært kurser inden for kundepleje, der fylder, med 21 pct. af forløbene fra 2021-24. Dette er en markant stigning siden 2018-20, hvor kurser inden for kundepleje blot udgjorde 5 pct.

07 Appendiks

Oversigt over DISCO-koder for hver profil

Arbejdsområde	Profil	DISCO-koder og -stillingsbetegnelser
Kundekontakt og -rådgivning	Privatkunderrådgiver	241230: Generel rådgivning af privatkunder inden for finans og forsikring 241210: Rådgivning af storkunder og private banking kunder inden for finans og forsikring 331230: Arbejde med privatkunder – standardprodukter 331240: Arbejde med både erhvervs- og privatkunder – standardprodukter
	Erhvervskunderrådgiver	241220: Generel rådgivning af erhvervskunder inden for finans og forsikring 331220: Arbejde med erhvervskunder – standardprodukter
	Investeringsrådgivning	241240: Rådgivning inden for specialområde som investering, valuta og formue
	IT-support og kundeservice	351200: Brugerstøtjob inden for informations- og kommunikationsteknologi 441900: Almindeligt kontor- og kundeservicearbejde ikke klassificeret andetsteds 422900: Andet kundeinformationsarbejde 524400: Salgsarbejde i kundekontaktcentre 516900: Servicearbejde ikke klassificeret andetsteds
Stabs- og specialistfunktioner	Analytikerarbejde	241310: Analytikerarbejde inden for finans og forsikring 242100: Analytikerarbejde inden for ledelse og virksomhedsorganisation
	Regnskabs- og controllerarbejde	331300: Regnskabsarbejde 431100: Almindeligt regnskabs- og bogføringsarbejde 241100: Revisions- og regnskabscontrollerarbejde
	Compliance	242200: Arbejde med virksomhedsstrategi/policy 261900: Andet juridisk arbejde
	Produkt- og forretningsudvikling	241320: Arbejde med udvikling og vedligeholdelse af bank- og forsikringsprodukter
	HR	242300: Arbejde med analyse og rådgivning inden for HR 242400: Arbejde med personaleudvikling og -oplæring 441600: Almindeligt kontorarbejde inden for HR
	Ledelse	134600: Ledelse af hovedaktiviteten inden for finans- og forsikringsområdet 112020: Virksomhedsledelse af tværgående funktioner 121100: Ledelse inden for økonomifunktioner 112010: Øverste administrerende virksomhedsledelse 121200: Ledelse inden for HR
IT	IT-infrastruktur	252200: Systemadministration 252900: Andet arbejde med databaser og netværk 252100: Design og administration af databaser 351100: Driftsteknikerarbejde inden for informations- og kommunikationsteknologi 251110: Arbejde med overordnet IT-arkitektur 251900: Andet arbejde med software, herunder test og kvalitetssikring
	Softwareudvikler	251220: Rådgivning og programmering inden for softwareudvikling 251400: Vedligeholdelse og dokumentation af software
	IT og forretningsprocesser	251120: Design af IT-systemer og analyse af forretningsprocesser 251210: IT-projektstyring



HBS ECONOMICS er et samfundsøkonomisk konsulenthus, som skaber konkret og brugbar viden til vores kunder. Det gør vi ved at levere analyser af høj økonomifaglig kvalitet med et skarpt øje for den kontekst, analyserne indgår i, og formidlet i et klart og letforståeligt sprog.

I samarbejde med vores kunder skaber vi et stærkt og fagligt velfunderet vidensgrundlag, som kan understøtte beslutningsprocesser, skabe forandringer og sætte dagsordener i den brede offentlighed.

Vi er blandt landets førende eksperter i anvendte økonomiske og statistiske metoder og har dyb policy-indsigt på bl.a. arbejdsmarkeds-, erhvervs- og velfærdsområdet.

STRANDGADE 27B, 3. SAL
1401 KØBENHAVN K
WWW.HBSECONOMICS.DK
INFO@HBSECONOMICS.DK