Finanz- und AnlageberaterIn

Im BIS anzeigen

Haupttätigkeiten
Finanz- und AnlageberaterInnen entwickeln Vermögensanlage-, Vorsorge- und Finanzierungs-Konzepte für Privat- und FirmenkundInnen. Dazu zählen Finanzprodukte wie Wertpapiere, Aktien, Fonds sowie Versicherungen, Kredite etc. Sie analysieren die wirtschaftliche Situation ihrer KundInnen, stellen verschiedene Geldanlage- bzw. Finanzierungsmöglichkeiten vor, informieren über Risiken und vermitteln Standard-Produkte oder stellen individuelle Portfolios zusammen. Neben der Beratungs- und Verkaufstätigkeit zählt die Akquisition (Gewinnung) von NeukundInnen zu ihren Aufgabenbereichen. Der Berufseinstieg erfolgt meist durch Training-on-the-Job.

Einkommen
Finanz- und AnlageberaterInnen verdienen ab 2.530 bis 3.350 Euro brutto pro Monat.

Je nach Qualifikationsniveau kann das Einstiegsgehalt auch höher ausfallen:
- Beruf mit Lehrausbildung: 2.620 bis 2.990 Euro brutto
- Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.530 bis 2.910 Euro brutto
- Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.810 bis 3.070 Euro brutto
- Akademischer Beruf: 2.900 bis 3.350 Euro brutto

Beschäftigungsmöglichkeiten
Finanz- und AnlageberaterInnen werden bei Banken, bei Finanzdienstleistungsunternehmen und bei Versicherungsunternehmen im Innen- und Außendienst beschäftigt oder sind selbständig tätig. In diesem Beruf wird üblicherweise eine leistungsorientierte Vergütung (Bezahlung auf Provisionsbasis) geboten.

Aktuelle Stellenangebote
.... in der online-Stellenvermittlung des AMS (eJob-Room): **45** zum AMS-eJob-Room

In Inseraten gefragte berufliche Kompetenzen
- Anlageberatung
- Außendienst
- Erstellung von Versicherungsangeboten
- Finanzierungsberatung
- Finanzmarktanalyse
- Finanzplanung
- Firmenkundenbetreuung
- Investmentbanking
- Neukundenakquisition
- Pflege von Kundenbeziehungen
- Privatkundenbetreuung
- Risikoanalyse
- Verkaufskenntnisse

Weitere berufliche Kompetenzen

Berufliche Basiskompetenzen
- Beratung zu Anlageprodukten
- Finanzierungsberatung
- Versicherungskenntnisse

Fachliche berufliche Kompetenzen

- Bank- und Finanzwesen-Kenntnisse
  - Bankgeschäfte (z. B. Private Banking, Retail Banking)
  - Finanzdienstleistungen (z. B. Anlageberatung, Beratung zu Anlageprodukten, Finanzanalyse, Finanzmarktanalyse, Finanzportfoliomanagement, Investmentbanking, Social impact investment, Wertpapiergeschäft)
  - Finanzierungsberatung (z. B. Factoring, Finanzierungsmanagement, Wohnbaufinanzierung)
  - Treasury (z. B. Asset Allocation)
  - Zahlungsverkehr
- Betriebswirtschaftskenntnisse
- EDV-Anwendungskenntnisse
  - Bedienung von betriebsinterner Software
  - Bürosoftware-Anwendungskenntnisse (z. B. Excel-Anwendungskenntnisse)
  - Datenpflege (z. B. Datenerfassung, Stammdatenpflege)
- Kundenbetreuungskenntnisse
  - Beratungskompetenz (z. B. Fachberatung, Kundenberatung, Produktinformation)
  - Key Account Management
  - Kundenservice
- Managementkenntnisse
  - Operative Unternehmensführung (z. B. Entwicklung von Risikomodellen)
- Rechnungswesen-Kenntnisse
  - Internes Rechnungswesen (z. B. Rentabilitätsvergleichsrechnung)
- Rechtskenntnisse
  - Finanzrecht (z. B. Bankwesengesetz (BWG))
  - Steuerrecht
- Versicherungskenntnisse
  - Versicherungsprodukte
- Vertriebskenntnisse
  - Neukundenakquisition

Überfachliche berufliche Kompetenzen

- Diskretion
- Einsatzbereitschaft
- Gutes Auftreten
- Kommunikationsstärke
- Selbstständige Arbeitsweise
  - Eigeninitiative
- Serviceorientierung

Digitale Kompetenzen nach DigComp

1 Grundlegend		2 Selbstständig		3 Fortgeschritten		4 Hoch spezialisiert	
			■	■			

Beschreibung: Finanz- und AnlageberaterInnen verwenden in ihrer Arbeit eine Vielzahl an digitalen Anwendungen zur Recherche von Informationen und zur Bewertung und Auswahl von Anlageprodukten. Zur laufenden Kommunikation und Zusammenarbeit mit KollegInnen, Kundinnen und Kunden und FinanzpartnerInnen nutzen sie verschiedene Tools. Der kompetente und sicher Umgang mit all diesen Tools, Daten und Informationen ist ebenso Grundvoraussetzung in diesem Beruf, wie die strenge Einhaltung von Datenschutzbestimmungen oder der Lösung immer neuer Fragestellungen mit Hilfe digitaler Anwendungen.

Detailinfos zu den digitalen Kompetenzen

Kompetenzbereich	Kompetenzstufe(n) von ... bis ...								Beschreibung
0 - Grundlagen, Zugang und digitales Verständnis	1	2	3	**4**	**5**	6	7	8	Finanz- und AnlageberaterInnen müssen sowohl allgemeine, wie auch berufsspezifische digitale Anwendungen und Geräte selbstständig und sicher anwenden können sowie auch komplexe und unvorhergesehene Aufgaben flexibel lösen können.
1 - Umgang mit Informationen und Daten	1	2	3	4	**5**	**6**	7	8	Finanz- und AnlageberaterInnen müssen umfassende Daten und Informationen recherchieren, vergleichen, beurteilen und bewerten können, aus den gewonnenen Daten selbstständig Konzepte und Empfehlungen ableiten und diese in ihrer Arbeit umsetzen.
2 - Kommunikation, Interaktion und Zusammenarbeit	1	2	3	**4**	**5**	6	7	8	Finanz- und AnlageberaterInnen müssen verschiedene digitale Anwendungen und Geräte zur Kommunikation und Zusammenarbeit mit KollegInnen, Kundinnen und Kunden und PartnerInnen unabhängig und sicher anwenden können.
3 - Kreation, Produktion und Publikation	1	2	3	**4**	**5**	6	7	8	Finanz- und AnlageberaterInnen müssen auch komplexe digitale Inhalte, Informationen und Daten selbstständig erfassen und in bestehende digitale Tools einpflegen können.
4 - Sicherheit und nachhaltige Ressourcennutzung	1	2	3	4	**5**	**6**	7	8	Finanz- und AnlageberaterInnen müssen die allgemeinen und betrieblichen Konzepte des Datenschutzes und der Datensicherheit verstehen und im Umgang mit hochsensiblen Daten auf fortgeschrittenem Niveau in ihre Tätigkeit anwenden können. Sie erkennen Bedrohungspotenziale und leiten geeignete Gegenmaßnahmen ein.
5 - Problemlösung, Innovation und Weiterlernen	1	2	**3**	**4**	5	6	7	8	Finanz- und AnlageberaterInnen müssen die Einsatzmöglichkeiten digitaler Tools und Lösungen für ihre Arbeit in den Grundzügen beurteilen können, Fehlerquellen und Problembereiche erkennen und diese auch unter Anleitung beheben sowie selbstständig eigene digitale Kompetenzlücken erkennen und beheben können.

Ausbildung, Zertifikate, Weiterbildung

Typische Qualifikationsniveaus

- Beruf mit Lehrausbildung
- Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung
- Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung
- Akademischer Beruf

Ausbildung

Lehre NQR IV

- Bankkaufmann/-frau
- Finanz- und Rechnungswesenassistentln
- Finanzdienstleistungskaufmann/-frau
- Versicherungskaufmann/-frau

BMS - Berufsbildende mittlere Schule NQR IV
- Kaufmännische Berufe
- Wirtschaftliche Berufe

BHS - Berufsbildende höhere Schule NQR V
- Kaufmännische Berufe
- Wirtschaftliche Berufe

Hochschulstudien NQR VII NQR VIII
- Wirtschaft, Recht, Management
  - Bank-, Finanzdienstleistungs-, Versicherungswesen
  - Recht und Sicherheit

Weiterbildung
Fachliche Weiterbildung Vertiefung
- Betriebswirtschaft
- Controlling und Finanzplanung
- E-Finance
- Finanzmanagement
- Finanzrecht
- Immobilienwirtschaft
- Investmentbanking
- Kryptowährungen
- Risikomanagement
- Steuerberatung
- Unternehmensberatung
- Wertpapieranalyse

Fachliche Weiterbildung Aufstiegsperspektiven
- Befähigungsprüfung für das reglementierte Gewerbe Gewerbliche Vermögensberatung NQR VI
- Befähigungsprüfung für das reglementierte Gewerbe Wertpapiervermittler NQR VI
- Lehrlingsausbilderprüfung
- Spezielle Aus- und Weiterbildungslehrgänge - Wirtschaftliche und kaufmännische Berufe
- Hochschulstudien - Bank-, Finanzdienstleistungs-, Versicherungswesen
- Hochschulstudien - Betriebswirtschaft, Controlling, Rechnungswesen
- Spezielle Aus- und Weiterbildungslehrgänge - Fachspezifische Universitäts- und Fachhochschullehrgänge

Bereichsübergreifende Weiterbildung
- Datensicherheit
- Fremdsprachen
- Gesprächstechniken
- Kundenbetreuung
- Verkaufstechnik
- Zeitmanagement

Weiterbildungsveranstalter
- Betriebsinterne Schulungen

- Bankakademien
- Verband österreichischer Banken und Bankiers
- Fachakademie für Finanzdienstleister (FAF)
- Fachmesse- und Tagungsveranstalter
- Erwachsenenbildungseinrichtungen und Online-Lernplattformen
- BHS - Wirtschaftliche Berufe
- BHS - Kaufmännische Berufe
- Kollegs
- Fachhochschulen
- Universitäten

Deutschkenntnisse nach GERS
B2 Gute bis C1 Sehr gute Deutschkenntnisse
Sie müssen auch komplexe Arbeitsanweisungen verstehen und ausführen können und den Schriftverkehr beherrschen. Sie müssen sehr gute im Team und mit Kundinnen und Kunden kommunizieren und zum Teil schwierige Sachverhalte und Zusammenhänge erklären können.

Weitere Berufsinfos

Selbstständigkeit
Reglementiertes Gewerbe:
- Gewerbliche Vermögensberatung
- Wertpapiervermittler

Arbeitsumfeld
- Ständiger Kontakt mit Menschen

Berufsspezialisierungen
Back Office-BeraterIn
Financial Planner (m/w)
InvestmentbankerIn
Investment Consultant (m/w)
VermögensberaterIn

LeasingberaterIn
Leasingfachmann/-frau
LeasingfinanzierungsspezialistIn

Asset-ManagerIn im Bank-, Finanz- und Versicherungswesen
FinanzdienstleistungsassistentIn
FinanzierungsmanagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn)
InvestitionsmanagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn)
Investment-MaklerIn
Investment-ManagerIn
Wealth-ManagerIn

FirmenkundenbetreuerIn im Finanzbereich
FirmenkundenbetreuerIn in einer Bank
GroßkundenbetreuerIn in einer Bank
GroßkundenbetreuerIn in einer Bank im Bereich Immobilien
IndividualkundInnenbetreuerIn
KommerzkundenbetreuerIn in einer Bank

Personal Finance Manager (m/w)
Private Banking-BeraterIn
PrivatkundenbetreuerIn im Finanzbereich
PrivatkundenbetreuerIn in einer Bank
PrivatkundInnen-BeraterIn
SpezialistIn für gewerbliche Förderungen (AWS, ÖHT, KWF, ERP, Exportfinanzierungen, Agrarförderungen)

AusgleichsvermittlerIn
InsolvenzberaterIn
VermittlerIn von Verträgen

BausparberaterIn
BausparvermittlerIn

BeratendeR PortfoliomanagerIn
Fachexperte/-expertin im Emissionsgeschäft
Immobilien-PortfoliomanagerIn
ImmobilienfondsverwalterIn in einer Bank

VorsorgefinanzierungsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn)

Finanzdienstleistungskaufmann/-frau

PersonalkreditvermittlerIn

Finanz- und WirtschaftsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn)

Green Finance-ExpertIn

Corporate Real Estate-ManagerIn

Verwandte Berufe
- AssistentIn der Geschäftsleitung
- Bankkaufmann/-frau
- FinanzmanagerIn
- HandelsvertreterIn
- ImmobilienberaterIn
- JuristIn
- MitarbeiterIn im Handels- und Kapitalmarktgeschäft
- MitarbeiterIn in der Kreditabteilung
- Treasurer (m/w)
- UnternehmensberaterIn
- VersicherungsberaterIn
- Versicherungskaufmann/-frau
- WirtschaftstreuhänderIn §

Zuordnung zu BIS-Berufsbereichen und -obergruppen
Büro, Marketing, Finanz, Recht, Sicherheit
- **Bank-, Finanz- und Versicherungswesen**

Zuordnung zu AMS-Berufssystematik (Sechssteller)

- 780141 Finanzdienstleistungskaufmann/-frau
- 7801A1 Finanzdienstleistungskaufmann/-frau
- 781111 Finanz- und Anlagenberater/in
- 781113 Vorsorgefinanzierungsberater/in
- 781119 Leasingberater/in

Informationen im Berufslexikon

- AnlageberaterIn (Schule)
- Asset-ManagerIn (Uni/FH/PH)
- Finanz- und AnlageberaterIn (Schule)
- Finanz- und AnlageberaterIn (Uni/FH/PH)
- Finanzdienstleistungskaufmann/-frau (Lehre)
- FirmenkundenbetreuerIn im Finanzbereich (Schule)
- FirmenkundenbetreuerIn im Finanzbereich (Uni/FH/PH)
- PrivatkundenbetreuerIn im Finanzbereich (Uni/FH/PH)

Informationen im Ausbildungskompass

- Finanz- und AnlageberaterIn

Dieses Berufsprofil wurde aktualisiert am 23. Oktober 2026.