

## Financial and investment advisor (Finanz- und AnlageberaterIn)

Im BIS anzeigen



### Main activities (Haupttätigkeiten)

Financial and investment advisors develop investment, pension and financing concepts for private and corporate clients. These include financial products such as securities, stocks, funds as well as insurance, loans, etc. They analyze the economic situation of their customers, present various investment and financing options, provide information on risks and broker standard products or put together individual portfolios. In addition to consulting and sales activities, the acquisition (acquisition) of new customers is one of her areas of responsibility. The career entry usually takes place through on-the-job training.

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.

### Income (Einkommen)

Financial and investment advisor earn from 2.530 to 3.350 euros gross per month (Finanz- und AnlageberaterInnen verdienen ab 2.530 bis 3.350 Euro brutto pro Monat).

Depending on the level of qualification, the starting salary can also be higher (Je nach Qualifikationsniveau kann das Einstiegsgehalt auch höher ausfallen):


- Job with apprenticeship training : 2.620 to 2.990 euros gross (Beruf mit Lehrausbildung: 2.620 bis 2.990 Euro brutto)
- Job with medium-level vocational school and technical training : 2.530 to 2.910 euros gross (Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.530 bis 2.910 Euro brutto)
- Job with higher vocational school and technical training : 2.810 to 3.070 euros gross (Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.810 bis 3.070 Euro brutto)
- Job in academia : 2.900 to 3.350 euros gross (Akademischer Beruf: 2.900 bis 3.350 Euro brutto)

### Employment opportunities (Beschäftigungsmöglichkeiten)

Financial and investment advisors are employed by banks, financial services companies and insurance companies in the office and in the field, or they are self-employed. In this profession, performance-related pay (payment on a commission basis) is usually offered.

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.

### Current vacancies (Aktuelle Stellenangebote)

.... in the AMS online job placement service (eJob-Room): (.... in der online-Stellenvermittlung des AMS (eJob-Room): ) **51**  to the AMS eJob Room ( zum AMS-eJob-Room)

## **Professional skills requested in advertisements (In Inseraten gefragte berufliche Kompetenzen)**

- Investment advice (Anlageberatung)
- Field service (Außendienst)
- Preparation of insurance offers (Erstellung von Versicherungsangeboten)
- Financing advice (Finanzierungsberatung)
- Financial market analysis (Finanzmarktanalyse)
- Financial planning (Finanzplanung)
- Corporate customer service (Firmenkundenbetreuung)
- Investment banking (Investmentbanking)
- New customer acquisition (Neukundenakquisition)
- Maintenance of customer relationships (Pflege von Kundenbeziehungen)
- Private customer service (Privatkundenbetreuung)
- Risk analysis (Risikoanalyse)
- Sales knowledge (Verkaufskennntnisse)

## **Further professional skills (Weitere berufliche Kompetenzen)**

### **Basic professional skills (Berufliche Basiskompetenzen)**

- Advice on investment products (Beratung zu Anlageprodukten)
- Financing advice (Finanzierungsberatung)
- Insurance knowledge (Versicherungskennntnisse)

### **Technical professional skills (Fachliche berufliche Kompetenzen)**

- Banking and finance skills (Bank- und Finanzwesen-Kennntnisse)
  - Financing advice (Finanzierungsberatung) (z. B. Finance management (Finanzierungsmanagement), Housing finance (Wohnbaufinanzierung), Factoring (Factoring))
  - Payment transactions (Zahlungsverkehr)
  - Financial services (Finanzdienstleistungen) (z. B. Financial portfolio management (Finanzportfoliomanagement), Securities business (Wertpapiergeschäft), Financial analysis (Finanzanalyse), Investment banking (Investmentbanking), Social impact investment (Social impact investment), Financial market analysis (Finanzmarktanalyse), Investment advice (Anlageberatung), Advice on investment products (Beratung zu Anlageprodukten))
  - Treasury (Treasury) (z. B. Asset Allocation (Asset Allocation))
  - Banking operations (Bankgeschäfte) (z. B. Private Banking (Private Banking), Retail Banking (Retail Banking))
- Business knowledge (Betriebswirtschaftskennntnisse)
- IT application knowledge (EDV-Anwendungskennntnisse)
  - Operating internal software (Bedienung von betriebsinterner Software)
  - Data maintenance (Datenpflege) (z. B. Data acquisition (Datenerfassung), Master data maintenance (Stammdatenspflege))
  - Office software application knowledge (Bürosoftware-Anwendungskennntnisse) (z. B. Excel application knowledge (Excel-Anwendungskennntnisse))
- Customer Support Skills (Kundenbetreuungskennntnisse)
  - Consulting competence (Beratungskompetenz) (z. B. Expert advice (Fachberatung), Product information (Produktinformation), Customer service (Kundenberatung))
  - Key Account Management (Key Account Management)
  - Customer service (Kundenservice)

- Management skills (Managementkenntnisse)
  - Operational corporate governance (Operative Unternehmensführung) (z. B. Development of risk models (Entwicklung von Risikomodellen))
- Accounting knowledge (Rechnungswesen-Kenntnisse)
  - Internal accounting (Internes Rechnungswesen) (z. B. Profitability comparison calculation (Rentabilitätsvergleichsrechnung))
- legal knowledge (Rechtskenntnisse)
  - Tax law (Steuerrecht)
  - Finance Law (Finanzrecht) (z. B. Banking Act (BWG) (Bankwesengesetz (BWG)))
- Insurance knowledge (Versicherungskenntnisse)
  - Insurance products (Versicherungsprodukte)
- Sales knowledge (Vertriebskenntnisse)
  - New customer acquisition (Neukundenakquisition)

**General professional skills  
(Überfachliche berufliche Kompetenzen)**

- Discretion (Diskretion)
- Operational readiness (Einsatzbereitschaft)
- Good appearance (Gutes Auftreten)
- Communication skills (Kommunikationsstärke)
- Independent way of working (Selbstständige Arbeitsweise)
  - Initiative (Eigeninitiative)
- Service orientation (Serviceorientierung)

**Digital skills according to DigComp  
(Digitale Kompetenzen nach DigComp)**

1 Basic		2 Independent		3 Advanced		4 Highly specialized	
<p><b>Description:</b> 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.</p>							

**Detailed information on the digital skills  
(Detailinfos zu den digitalen Kompetenzen)**

Area of competence	Skill level(s) from ... to ...								Description	
	1	2	3	4	5	6	7	8		
0 - Basics, access and digital understanding				4	5					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 - Handling information and data					5	6				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 - Communication, interaction and collaboration				4	5					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 - Creation, production and publication				4	5					Finanz- und AnlageberaterInnen müssen auch komplexe digitale Inhalte, Informationen und Daten selbstständig erfassen und in bestehende digitale Tools einpflegen können.
4 - Security and sustainable use of resources					5	6				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 - Problem solving, innovation and continued learning			3	4						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.

**Training, certificates, further education  
(Ausbildung, Zertifikate, Weiterbildung)**

**Typical qualification levels  
(Typische Qualifikationsniveaus)**

- Job with apprenticeship training (Beruf mit Lehrausbildung)
- Job with medium-level vocational school and technical training (Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung)

- Job with higher vocational school and technical training (Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung)
- Job in academia (Akademischer Beruf)

### **Apprenticeship (Ausbildung)**

#### **Lehre [NQ<sup>IV</sup>](#)**

- Bank clerk (Bankkaufmann/-frau)
- Finance and accounting assistant (Finanz- und RechnungswesenassistentIn)
- Financial services clerk (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- Insurance salesman (Versicherungskaufmann/-frau)

#### **BMS - Berufsbildende mittlere Schule [NQ<sup>IV</sup>](#)**

- Kaufmännische Berufe
- Wirtschaftliche Berufe

#### **BHS - Berufsbildende höhere Schule [NQ<sup>V</sup>](#)**

- Kaufmännische Berufe
- Wirtschaftliche Berufe

#### **Hochschulstudien [NQ<sup>VII</sup>](#) [NQ<sup>VIII</sup>](#)**

- Wirtschaft, Recht, Management
  - Bank-, Finanzdienstleistungs-, Versicherungswesen
  - Recht und Sicherheit

### **Further education (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 [NQ<sup>VI</sup>](#)
- Befähigungsprüfung für das reglementierte Gewerbe Wertpapiervermittler [NQ<sup>VI</sup>](#)
- 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

### **Knowledge of German according to CEFR (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.

### **Further professional information (Weitere Berufsinfos)**

#### **Self-employment (Selbstständigkeit)**

Reglementiertes Gewerbe:

- Gewerbliche Vermögensberatung
- Wertpapiervermittler

#### **Work environment (Arbeitsumfeld)**

- Constant contact with people (Ständiger Kontakt mit Menschen)

#### **Competency Questionnaire (Berufsspezialisierungen zur Vermittlung)**

financial services clerk / -frau (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)

Leasing consultant (LeasingberaterIn)

Pension financing advisor (Financial and investment advisor) (VorsorgefinanzierungsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

#### **Occupational specializations (Berufsspezialisierungen)**

Back office advisor (Back Office-BeraterIn)

Financial planner (m / f) (Financial Planner (m/w))

Investment banker (InvestmentbankerIn)

Investment Consultant (m / f) (Investment Consultant (m/w))

Asset advisor (VermögensberaterIn)

Leasing consultant (LeasingberaterIn)

Leasing specialist (Leasingfachmann/-frau)

Leasing finance specialist (LeasingfinanzierungsspezialistIn)

Asset manager in banking, finance and insurance (Asset-ManagerIn im Bank-, Finanz- und Versicherungswesen)

Digital asset portfolio manager (Financial and investment advisor) (Digital Asset-Portfolio ManagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Financial services assistant (FinanzdienstleistungsassistentIn)

Financing manager (Financial and investment advisor) (FinanzierungsmanagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Investment manager (Financial and investment advisor) (InvestitionsmanagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Investment Broker (Investment-MaklerIn)

Investment manager (Investment-ManagerIn)

Wealth Manager (Wealth-ManagerIn)

Corporate customer advisor in the financial sector (FirmenkundenbetreuerIn im Finanzbereich)

Corporate customer advisor in a bank (FirmenkundenbetreuerIn in einer Bank)

Key account manager in a bank (GroßkundenbetreuerIn in einer Bank)

Key account manager in a real estate bank (GroßkundenbetreuerIn in einer Bank im Bereich Immobilien)

Individual client advisor (IndividualkundInnenbetreuerIn)

Commercial customer advisor in a bank (KommertzkundenbetreuerIn in einer Bank)

Personal Finance Manager (m/f) (Personal Finance Manager (m/w))

Private banking advisor (Private Banking-BeraterIn)

Private client advisor in the financial sector (PrivatkundenbetreuerIn im Finanzbereich)

Private customer advisor in a bank (PrivatkundenbetreuerIn in einer Bank)

Private client advisor (PrivatkundInnen-BeraterIn)

Specialist for commercial subsidies (AWS, ÖHT, KWF, ERP, export financing, agricultural subsidies) (SpezialistIn für gewerbliche Förderungen (AWS, ÖHT, KWF, ERP, Exportfinanzierungen, Agrarförderungen))

Compensation broker (AusgleichsvermittlerIn)

Insolvency advisor (InsolvenzberaterIn)

Broker of contracts (VermittlerIn von Verträgen)

Home loan and savings advisor (BausparberaterIn)

Home loan and savings broker (BausparvermittlerIn)

Specialist in issuing business (Fachexperte/-expertin im Emissionsgeschäft)

Real estate fund manager in a bank (ImmobilienfondsverwalterIn in einer Bank)

Portfolio analyst for international financing (PortfolioanalystIn für internationale Finanzierungen)

Pension financing advisor (Financial and investment advisor) (VorsorgefinanzierungsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

financial services clerk / -frau (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)

Personal loan broker (PersonalkreditvermittlerIn)


Financial and economic advisor (Financial and investment advisor) (Finanz- und WirtschaftsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Green finance expert (Green Finance-ExpertIn)

Corporate Real Estate Manager (Corporate Real Estate-ManagerIn)

### **Related professions**

#### **(Verwandte Berufe)**

- Executive assistant (AssistentIn der Geschäftsleitung)
- Bank clerk (Bankkaufmann/-frau)
- Finance manager (FinanzmanagerIn)
- Commercial agent (HandelsvertreterIn)
- Real estate advisor (ImmobilienberaterIn)
- Lawyer (JuristIn)
- Employee in trading and capital markets (MitarbeiterIn im Handels- und Kapitalmarktgeschäft)
- Employee in the credit department (MitarbeiterIn in der Kreditabteilung)
- Treasurer (m/w) (Treasurer (m/w))
- Management consultant (UnternehmensberaterIn)
- Insurance consultant (VersicherungsberaterIn)
- Insurance agent (Versicherungskaufmann/-frau)
- Public accountant (WirtschaftstreuhandlerIn) 

### **Allocation to BIS occupational areas and upper groups**

#### **(Zuordnung zu BIS-Berufsbereichen und -obergruppen)**

**Office, marketing, finance, law, safety (Büro, Marketing, Finanz, Recht, Sicherheit)**

- **Banking, finance and insurance (Bank-, Finanz- und Versicherungswesen)**









### **Allocation to AMS occupational classification (six-digit)**

#### **(Zuordnung zu AMS-Berufssystematik (Sechssteller))**

- 780141 Financial services clerk (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- 7801A1 Financial services clerk (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- 781111 Financial and Investment Advisor (Finanz- und Anlagenberater/in)
- 781113 Pension finance advisor (Vorsorgefinanzierungsberater/in)
- 781119 Leasing advisor (Leasingberater/in)


### **Information in the vocational lexicon**

#### **(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)

### **Information in the training compass**

#### **(Informationen im Ausbildungskompass)**

-  Financial and investment advisor (Finanz- und AnlageberaterIn)

 powered by Google Translate

The text was automatically translated from German. The German terms are shown in brackets.

THIS SERVICE MAY INCLUDE TRANSLATIONS PROVIDED BY GOOGLE. GOOGLE DISCLAIMS ANY LIABILITY WITH RESPECT TO TRANSLATIONS, EXPRESS OR IMPLIED, INCLUDING ANY LIABILITY FOR ACCURACY,

RELIABILITY AND ANY IMPLIED LIABILITY FOR MARKET EFFICIENCY AND DISCLAIMER.

Der Text wurde automatisiert aus dem Deutschen übersetzt. Die deutschen Begriffe werden in Klammern angezeigt.

DIESER DIENST KANN ÜBERSETZUNGEN ENTHALTEN, DIE VON GOOGLE BEREITGESTELLT WERDEN. GOOGLE SCHLIEßT IN BEZUG AUF DIE ÜBERSETZUNGEN JEDLICHE HAFTUNG AUS, SEI SIE AUSDRÜCKLICH ODER STILLSCHWEIGEND, EINSCHLIEßLICH JEDLICHER HAFTUNG FÜR DIE GENAUIGKEIT, ZUVERLÄSSIGKEIT UND JEDLICHE STILLSCHWEIGENDE HAFTUNG FÜR DIE MARKTGÄNGIGKEIT, EIGNUNG FÜR EINEN BESTIMMTEN ZWECK UND NICHTVERLETZUNG FREMDER RECHTE.

This job profile was updated on 21. November 2025 . (Dieses Berufsprofil wurde aktualisiert am 21. November 2025.)