

Consilier financiar și de investiții (Finanz- und AnlageberaterIn)

Im BIS anzeigen



Activități principale (Haupttätigkeiten)

Consilierii financiari și de investiții dezvoltă concepte de investiții, pensii și finanțare pentru clienți privați și corporativi. Acestea includ produse financiare precum titluri de valoare, acțiuni, fonduri, precum și asigurări, împrumuturi etc. Acestea analizează situația economică a clienților lor, prezintă diverse opțiuni de investiții și finanțare, furnizează informații despre riscuri și intermediază produse standard sau formează portofolii individuale. Pe lângă activitățile de consultanță și vânzări, achiziționarea (achiziționarea) de noi clienți este unul dintre domeniile sale de responsabilitate. Intrarea în carieră are loc de obicei prin formare la locul de muncă.

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.

Venituri (Einkommen)

Consilier financiar și de investiții câștigă între 2.530 și 3.350 euro brut pe lună (Finanz- und AnlageberaterInnen verdienen ab 2.530 bis 3.350 Euro brutto pro Monat).

În funcție de nivelul de calificare, salariul de pornire poate fi mai mare (Je nach Qualifikationsniveau kann das Einstiegsgehalt auch höher ausfallen):

- Profesie cu formare în ucenicie : 2.620 până la 2.990 euro brut (Beruf mit Lehrausbildung: 2.620 bis 2.990 Euro brutto)
- Ocupație cu școală profesională de nivel mediu și pregătire tehnică : 2.530 până la 2.910 euro brut (Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.530 bis 2.910 Euro brutto)
- Ocupație cu școală profesională superioară și pregătire tehnică : 2.810 până la 3.070 euro brut (Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.810 bis 3.070 Euro brutto)
- Ocupația academică : 2.900 până la 3.350 euro brut (Akademischer Beruf: 2.900 bis 3.350 Euro brutto)

Oportunități de angajare (Beschäftigungsmöglichkeiten)

Consilierii financiari și de investiții sunt angajați de bănci, companii de servicii financiare și companii de asigurări în birou și pe teren sau sunt angajați pe cont propriu. În această profesie, de obicei se oferă salariul legat de performanță (plata pe bază de comision).

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.

Posturi vacante curente (Aktuelle Stellenangebote)

.... în serviciul online de plasare a locurilor de muncă AMS (eJob-Room): (.... in der online-Stellenvermittlung des AMS (eJob-Room):)50  către camera eJob AMS (zum AMS-eJob-Room)

Abilități profesionale necesare în reclame

(In Inseraten gefragte berufliche Kompetenzen)

- Sfaturi de investiții (Anlageberatung)
- Serviciu de teren (Außendienst)
- Pregătirea ofertelor de asigurare (Erstellung von Versicherungsangeboten)
- Sfaturi de finanțare (Finanzierungsberatung)
- Analiza pieței financiare (Finanzmarktanalyse)
- Planificare financiară (Finanzplanung)
- Asistență pentru clienți corporativi (Firmenkundenbetreuung)
- Servicii bancare de investiții (Investmentbanking)
- Achiziție de noi clienți (Neukundenakquisition)
- Menținerea relațiilor cu clienții (Pflege von Kundenbeziehungen)
- Serviciu privat pentru clienți (Privatkundenbetreuung)
- Analiza riscurilor (Risikoanalyse)
- Cunoștințe privind vânzările (Verkaufskenntnisse)

Alte competențe profesionale

(Weitere berufliche Kompetenzen)

Competențe profesionale de bază

(Berufliche Basiskompetenzen)

- Consultanță privind produsele de investiții (Beratung zu Anlageprodukten)
- Sfaturi de finanțare (Finanzierungsberatung)
- Cunoștințe privind asigurările (Versicherungskenntnisse)

Competențe profesionale tehnice

(Fachliche berufliche Kompetenzen)

- Competențe bancare și financiare (Bank- und Finanzwesen-Kenntnisse)
 - Sfaturi de finanțare (Finanzierungsberatung) (z. B. Managementul finanțelor (Finanzierungsmanagement), Finanțarea locuințelor (Wohnbaufinanzierung), Factorizarea (Factoring))
 - Tranzacții de plată (Zahlungsverkehr)
 - Servicii financiare (Finanzdienstleistungen) (z. B. Gestionarea portofoliului financiar (Finanzportfoliomanagement), Afaceri cu valori mobiliare (Wertpapiergeschäft), Analiza financiară (Finanzanalyse), Servicii bancare de investiții (Investmentbanking), Investiții cu impact social (Social impact investment), Analiza pieței financiare (Finanzmarktanalyse), Sfaturi de investiții (Anlageberatung), Consultanță privind produsele de investiții (Beratung zu Anlageprodukten))
 - Trezorerie (Treasury) (z. B. Alocarea activelor (Asset Allocation))
 - Operațiuni bancare (Bankgeschäfte) (z. B. Servicii bancare private (Private Banking), Servicii bancare cu amănuntul (Retail Banking))
- Cunoștințe de afaceri (Betriebswirtschaftskenntnisse)
- Cunoașterea aplicațiilor IT (EDV-Anwendungskenntnisse)
 - Operarea software-ului intern (Bedienung von betriebsinterner Software)
 - Întreținerea datelor (Datenpflege) (z. B. Achiziționarea datelor (Datenerfassung), Întreținerea datelor de bază (Stammdatenpflege))
 - Cunoștințe despre aplicațiile software de birou (Bürosoftware-Anwendungskenntnisse) (z. B. Cunoștințe de aplicație Excel (Excel-Anwendungskenntnisse))
- Abilități de asistență clienți (Kundenbetreuungskenntnisse)
 - Competență de consultanță (Beratungskompetenz) (z. B. Sfaturi ale experților (Fachberatung), Informații despre produs (Produktinformation), Sfaturi pentru clienți (Kundenberatung))
 - Gestionarea contului cheie (Key Account Management)
 - Serviciu clienți (Kundenservice)

- Abilități de management (Managementkenntnisse)
 - Guvernanta corporativă operațională (Operative Unternehmensführung) (z. B. Dezvoltarea modelelor de risc (Entwicklung von Risikomodellen))
- Cunoștințe contabile (Rechnungswesen-Kenntnisse)
 - Contabilitate internă (Internes Rechnungswesen) (z. B. Calculul comparării rentabilității (Rentabilitätsvergleichsrechnung))
- Cunoștințe juridice (Rechtskenntnisse)
 - Drept fiscal (Steuerrecht)
 - Legea finanțelor (Finanzrecht) (z. B. Legea bancare (BWG) (Bankwesengesetz (BWG)))
- Cunoștințe privind asigurările (Versicherungskenntnisse)
 - Produse de asigurare (Versicherungsprodukte)
- Cunoștințe privind vânzările (Vertriebskenntnisse)
 - Achiziție de noi clienți (Neukundenakquisition)

Competențe profesionale generale (Überfachliche berufliche Kompetenzen)

- Discreție (Diskretion)
- Pregătirea operațională (Einsatzbereitschaft)
- Aspect bun (Gutes Auftreten)
- Abilități de comunicare (Kommunikationsstärke)
- Mod de lucru independent (Selbstständige Arbeitsweise)
 - Inițiativa personală (Eigeninitiative)
- Orientarea serviciului (Serviceorientierung)

Abilități digitale conform DigComp (Digitale Kompetenzen nach DigComp)

1 De bază		2 lucrători independenți		3 Avansat		4 Foarte specializat	
Descriere: 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.							

Informații detaliate despre competențele digitale (Detailinfos zu den digitalen Kompetenzen)

Domeniul de competență	Nivel (e) de competență de la ... la ...								Descriere
0 - Elemente de bază, acces și înțelegere digitală	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 - Manipularea informațiilor și a datelor	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 - Comunicare, interacțiune și colaborare	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 - Creare, producere și publicare	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 - Securitatea și utilizarea durabilă a resurselor	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 - Rezolvarea problemelor, inovarea și învățarea continuă	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.

Formare, certificate, formare continuă (Ausbildung, Zertifikate, Weiterbildung)

Nivele tipice de calificare (Typische Qualifikationsniveaus)

- Profesie cu formare în ucenicie (Beruf mit Lehrausbildung)
- Ocupație cu școală profesională de nivel mediu și pregătire tehnică (Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung)

- Ocupație cu școală profesională superioară și pregătire tehnică (Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung)
- Ocupația academică (Akademischer Beruf)

Instruire

(Ausbildung)

Lehre [nqr^{iv}](#)

- Grefier bancar (Bankkaufmann/-frau)
- Asistent financiar și contabil (Finanz- und RechnungswesenassistentIn)
- Funcționar de servicii financiare (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- Agent de asigurări (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

Educație continuă

(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 [!\[\]\(756219e9389f679d57027482aa5cf5fc_img.jpg\)](#)
- Fachakademie für Finanzdienstleister (FAF) [!\[\]\(fcb77b2d9531d23794a07d244b7a89bc_img.jpg\)](#)
- Fachmesse- und Tagungsveranstalter
- Erwachsenenbildungseinrichtungen und Online-Lernplattformen
- BHS - Wirtschaftliche Berufe
- BHS - Kaufmännische Berufe
- Kollegs
- Fachhochschulen
- Universitäten

Cunoașterea limbii germane conform 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.

Informații profesionale suplimentare (Weitere Berufsinfos)

Muncă independentă (Selbstständigkeit)

Reglementiertes Gewerbe:

- Gewerbliche Vermögensberatung
- Wertpapiervermittler

Mediul de lucru (Arbeitsumfeld)

- Contact constant cu oamenii (Ständiger Kontakt mit Menschen)

Chestionar de competențe (Berufsspezialisierungen zur Vermittlung)

Funcționar servicii financiare (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)

Consultant leasing (LeasingberaterIn)

Consilier în finanțarea pensiilor (Consilier financiar și de investiții) (VorsorgefinanzierungsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Specializări profesionale (Berufsspezialisierungen)

Consultant Back Office (Back Office-BeraterIn)

Planificator financiar (I/f) (Financial Planner (m/w))

Bancher de investiții (InvestmentbankerIn)

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

Consilier financiar (VermögensberaterIn)

Consultant leasing (LeasingberaterIn)

Specialist în leasing (Leasingfachmann/-frau)

Specialist în finanțare leasing (LeasingfinanzierungsspezialistIn)

Manager de active în domeniul bancar, financiar și asigurări (Asset-ManagerIn im Bank-, Finanz- und Versicherungswesen)

Manager de portofoliu de active digitale (Consilier financiar și de investiții) (Digital Asset-Portfolio ManagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Asistent Servicii Financiare (FinanzdienstleistungsassistentIn)

Director de finanțare (Consilier financiar și de investiții) (FinanzierungsmanagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Manager de investiții (Consilier financiar și de investiții) (InvestitionsmanagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Broker de investiții (Investment-MaklerIn)

Manager de investiții (Investment-ManagerIn)

Manager de avere (Wealth-ManagerIn)

Consultant clienți corporativi în sectorul financiar (FirmenkundenbetreuerIn im Finanzbereich)

Manager de cont corporativ într-o bancă (FirmenkundenbetreuerIn in einer Bank)

Manager de cont cheie într-o bancă (GroßkundenbetreuerIn in einer Bank)

Manager de cont cheie într-o bancă din sectorul imobiliar (GroßkundenbetreuerIn in einer Bank im Bereich Immobilien)

Consilier individual pentru clienți (IndividualkundInnenbetreuerIn)

Consilier pentru clienți comerciali într-o bancă (KommmerzkundenbetreuerIn in einer Bank)

Manager de finanțe personale (m/f) (Personal Finance Manager (m/w))

Consultant Private Banking (Private Banking-BeraterIn)

Consultant clienți privați în sectorul financiar (PrivatkundenbetreuerIn im Finanzbereich)

Consilier privat pentru clienți într-o bancă (PrivatkundenbetreuerIn in einer Bank)

Consilier privat pentru clienți (PrivatkundInnen-BeraterIn)

Specialist subvenții comerciale (AWS, ÖHT, KWF, ERP, finanțare export, subvenții agricole) (SpezialistIn für gewerbliche Förderungen (AWS, ÖHT, KWF, ERP, Exportfinanzierungen, Agrarförderungen))

Agent de compensare (AusgleichsvermittlerIn)

Consultant în insolvență (InsolvenzberaterIn)

Broker de contracte (VermittlerIn von Verträgen)

Consultant în economii de clădiri (BausparberaterIn)

Agent de economii de clădiri (BausparvermittlerIn)

Expert tehnic în afacerea emitentă (Fachexperte/-expertin im Emissionsgeschäft)

Administrator de fond imobiliar într-o bancă (ImmobilienfondsverwalterIn in einer Bank)

Analist de portofoliu pentru finanțare internațională (PortfolioanalystIn für internationale Finanzierungen)

Consilier în finanțarea pensiilor (Consilier financiar și de investiții) (VorsorgefinanzierungsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Funcționar servicii financiare (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)

Broker de credite personale (PersonalkreditvermittlerIn)

Consilier financiar și economic (Consilier financiar și de investiții) (Finanz- und WirtschaftsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Expert în finanțe verzi (Green Finance-ExpertIn)

Manager Corporate Real Estate (Corporate Real Estate-ManagerIn)

Profesii conexe

(Verwandte Berufe)

- Asistent executiv (AssistentIn der Geschäftsleitung)
- Grefier bancar (Bankkaufmann/-frau)
- Manager financiar (FinanzmanagerIn)
- Agent comercial (HandelsvertreterIn)
- Consilier imobiliar (ImmobilienberaterIn)
- Avocat (JuristIn)
- Angajat în tranzacționare și piețe de capital (MitarbeiterIn im Handels- und Kapitalmarktgeschäft)
- Angajat în departamentul de credit (MitarbeiterIn in der Kreditabteilung)
- Trezorier (m/f) (Treasurer (m/w))
- Consultant în management (UnternehmensberaterIn)
- Consilier în asigurări (VersicherungsberaterIn)
- Agent de asigurări (Versicherungskaufmann/-frau)
- Contabil public (WirtschaftstreuhänderIn) 

Alocarea în zonele și grupurile profesionale ale BIS

(Zuordnung zu BIS-Berufsbereichen und -obergruppen)

Birou, Marketing, Finanțe, Drept, Securitate (Büro, Marketing, Finanz, Recht, Sicherheit)

- Bănci, finanțe și asigurări (Bank-, Finanz- und Versicherungswesen)

Alocarea la clasificarea profesională AMS (șase cifre)

(Zuordnung zu AMS-Berufssystematik (Sechssteller))

- 780141 Funcționar de servicii financiare (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- 7801A1 Funcționar de servicii financiare (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- 781111 Consilier financiar și de investiții (Finanz- und Anlagenberater/in)
- 781113 Consilier pentru finanțarea pensiilor (Vorsorgefinanzierungsberater/in)
- 781119 Consilier de leasing (Leasingberater/in)

Informații în lexiconul vocațional

(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)

Informații în busola de antrenament

(Informationen im Ausbildungskompass)

-  Consilier financiar și de investiții (Finanz- und AnlageberaterIn)

Textul a fost tradus automat din germană. Termenii germani sunt indicați între paranteze.

ACEST SERVICIU POT INCLUDE TRADUCERI OFERITE DE GOOGLE. GOOGLE DECLARĂ ORICE RESPONSABILITATE CU PRIVIRE LA TRADUCERI, EXPRESĂ SAU IMPLICITĂ, INCLUSIV ORICE RESPONSABILITATE PENTRU EXACTITATE, FIABILITATE ȘI ORICE RESPONSABILITATE IMPLICITĂ PENTRU EFICIENȚA PIEȚEI ȘI RESPONSABILITATE.

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.

Acest profil profesional a fost actualizat pe 08. Juli 2026 . (Dieses Berufsprofil wurde aktualisiert am 08. Juli 2026.)