

Finančný a investičný poradca (Finanz- und AnlageberaterIn)

Im BIS anzeigen



Hlavné činnosti (Haupttätigkeiten)

Finanční a investiční poradcovia vyvíjajú investičné, dôchodkové a finančné koncepcie pre súkromných a firemných klientov. Patria sem finančné produkty, ako sú cenné papiere, akcie, fondy, poistenie, pôžičky atď. Analyzujú ekonomickú situáciu svojich zákazníkov, predstavujú rôzne možnosti investovania a financovania, poskytujú informácie o rizikách a štandardných produktoch maklérov alebo zostavujú jednotlivé portfóliá. Popri poradenskej a predajnej činnosti je jednou z oblastí jej zodpovednosti akvizícia (akvizícia) nových zákazníkov. Začiatok kariéry sa spravidla uskutočňuje prostredníctvom školenia na pracovisku.

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.

Príjem (Einkommen)

Finančný a investičný poradca zarába od 2.530 do 3.350 eur hrubého mesačne (Finanz- und AnlageberaterInnen verdienen ab 2.530 bis 3.350 Euro brutto pro Monat).

V závislosti od úrovne kvalifikácie môže byť nástupný plat vyšší (Je nach Qualifikationsniveau kann das Einstiegsgehalt auch höher ausfallen):

- Profesia s učňovským školením : 2.620 až 2.990 brutto eur (Beruf mit Lehrausbildung: 2.620 bis 2.990 Euro brutto)
- Zamestnanie na strednej odbornej škole a technické vzdelanie : 2.530 až 2.910 brutto eur (Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.530 bis 2.910 Euro brutto)
- Zamestnanie na vyššej odbornej škole a technické vzdelanie : 2.810 až 3.070 brutto eur (Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.810 bis 3.070 Euro brutto)
- Akademické zamestnanie : 2.900 až 3.350 brutto eur (Akademischer Beruf: 2.900 bis 3.350 Euro brutto)

Pracovné príležitosti (Beschäftigungsmöglichkeiten)

Finančných a investičných poradcov zamestnávajú banky, spoločnosti poskytujúce finančné služby a poisťovne v kancelárii a v teréne alebo sú živnostníkmi. V tejto profesii sa zvyčajne ponúka mzda súvisiaca s výkonom (platba na základe provízie).

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.

Aktuálne voľné miesta (Aktuelle Stellenangebote)

.... v službe AMS online sprostredkovanie práce (eJob-Room): (.... in der online-Stellenvermittlung des AMS (eJob-Room):)50  do miestnosti eJob AMS (zum AMS-eJob-Room)

**Profesionálne znalosti požadované v reklamách
(In Inseraten gefragte berufliche Kompetenzen)**

- Investičné poradenstvo (Anlageberatung)
- Terénna služba (Außendienst)
- Príprava poisťných ponúk (Erstellung von Versicherungsangeboten)
- Finančné poradenstvo (Finanzierungsberatung)
- Analýza finančného trhu (Finanzmarktanalyse)
- Finančné plánovanie (Finanzplanung)
- Firemná zákaznícka podpora (Firmenkundenbetreuung)
- Investičné bankovníctvo (Investmentbanking)
- Akvizícia nových zákazníkov (Neukundenakquisition)
- Udržiavanie vzťahov so zákazníkmi (Pflege von Kundenbeziehungen)
- Súkromný zákaznícky servis (Privatkundenbetreuung)
- Analýza rizika (Risikoanalyse)
- Znalosti predaja (Verkaufskennntnisse)

**Ďalšie odborné schopnosti
(Weitere berufliche Kompetenzen)**

**Základné odborné schopnosti
(Berufliche Basiskompetenzen)**

- Poradenstvo v oblasti investičných produktov (Beratung zu Anlageprodukten)
- Finančné poradenstvo (Finanzierungsberatung)
- Znalosti poistenia (Versicherungskennntnisse)

**Technické odborné znalosti
(Fachliche berufliche Kompetenzen)**

- Bankové a finančné schopnosti (Bank- und Finanzwesen-Kennntnisse)
 - Finančné poradenstvo (Finanzierungsberatung) (z. B. Finančný manažment (Finanzierungsmanagement), Financovanie bývania (Wohnbaufinanzierung), Faktoring (Factoring))
 - Platobné transakcie (Zahlungsverkehr)
 - Finančné služby (Finanzdienstleistungen) (z. B. Správa finančného portfólia (Finanzportfoliomanagement), Obchodovanie s cennými papiermi (Wertpapiergeschäft), Finančná analýza (Finanzanalyse), Investičné bankovníctvo (Investmentbanking), Investície so sociálnym vplyvom (Social impact investment), Analýza finančného trhu (Finanzmarktanalyse), Investičné poradenstvo (Anlageberatung), Poradenstvo v oblasti investičných produktov (Beratung zu Anlageprodukten))
 - Pokladnica (Treasury) (z. B. Rozdelenie majetku (Asset Allocation))
 - Bankové operácie (Bankgeschäfte) (z. B. Súkromné bankovníctvo (Private Banking), Retailové bankovníctvo (Retail Banking))
- Obchodné znalosti (Betriebswirtschaftskennntnisse)
- Znalosť IT aplikácií (EDV-Anwendungskennntnisse)
 - Prevádzka interného softvéru (Bedienung von betriebsinterner Software)
 - Údržba údajov (Datenpflege) (z. B. Zber údajov (Datenerfassung), Údržba kmeňových dát (Stammdatenpflege))
 - Znalosť aplikácií kancelárskeho softvéru (Bürosoftware-Anwendungskennntnisse) (z. B. Znalosť aplikácie Excel (Excel-Anwendungskennntnisse))
- Zručnosti zákazníckej podpory (Kundenbetreuungskennntnisse)
 - Poradenská spôsobilosť (Beratungskompetenz) (z. B. Odborné rady (Fachberatung), Informácie o výrobku (Produktinformation), Zákaznícke poradenstvo (Kundenberatung))
 - Správa kľúčového účtu (Key Account Management)
 - Zákaznícky servis (Kundenservice)

- Manažérske schopnosti (Managementkenntnisse)
 - Prevádzkové riadenie podniku (Operative Unternehmensführung) (z. B. Vývoj rizikových modelov (Entwicklung von Risikomodellen))
- Účtovné znalosti (Rechnungswesen-Kenntnisse)
 - Interné účtovníctvo (Internes Rechnungswesen) (z. B. Výpočet porovnania ziskovosti (Rentabilitätsvergleichsrechnung))
- Právne znalosti (Rechtskenntnisse)
 - Daňové právo (Steuerrecht)
 - Finančné právo (Finanzrecht) (z. B. Zákon o bankách (BWG) (Bankwesengesetz (BWG)))
- Znalosti poistenia (Versicherungskenntnisse)
 - Poistné produkty (Versicherungsprodukte)
- Znalosti predaja (Vertriebskenntnisse)
 - Akvizícia nových zákazníkov (Neukundenakquisition)

Všeobecné odborné znalosti

(Überfachliche berufliche Kompetenzen)

- Diskrétnosť (Diskretion)
- Prevádzková pripravenosť (Einsatzbereitschaft)
- Dobrý vzhľad (Gutes Auftreten)
- Komunikačné schopnosti (Kommunikationsstärke)
- Nezávislý spôsob práce (Selbstständige Arbeitsweise)
 - Osobná iniciatíva (Eigeninitiative)
- Orientácia na služby (Serviceorientierung)

Digitálne zručnosti podľa DigComp

(Digitale Kompetenzen nach DigComp)

1 Základné		2 živnostníci		3 Rozšírené		4 Vysoko špecializované	
Popis: 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.							

Podrobné informácie o digitálnych zručnostiach
(Detailinfos zu den digitalen Kompetenzen)

Oblasť pôsobnosti	Úroveň kompetencií od ... do ...								Popis
0 - Základy, prístup a digitálne porozumenie	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 - Nakladanie s informáciami a údajmi	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 - Komunikácia, interakcia a spolupráca	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 - Tvorba, produkcia a publikovanie	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 - Bezpečnosť a trvalo udržateľné využívanie zdrojov	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 - Riešenie problémov, inovácie a ďalšie vzdelávanie	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.

Školenia, osvedčenia, ďalšie školenia
(Ausbildung, Zertifikate, Weiterbildung)

Typické úrovne znalostí
(Typische Qualifikationsniveaus)

- Profesia s učňovským školením (Beruf mit Lehrausbildung)
- Zamestnanie na strednej odbornej škole a technické vzdelanie (Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung)

- Zamestnanie na vyššej odbornej škole a technické vzdelanie (Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung)
- Akademické zamestnanie (Akademischer Beruf)

Školenie

(Ausbildung)

Lehre [nQR^{IV}](#)

- Bankový úradník (Bankkaufmann/-frau)
- Finančný a účtovný asistent (Finanz- und RechnungswesenassistentIn)
- Referent finančných služieb (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- Poisťovací agent (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

Sústavné vzdelávanie

(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

Znalosť nemčiny podľa 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.

Ďalšie odborné informácie

(Weitere Berufsinfos)

Samostatná zárobková činnosť

(Selbstständigkeit)

Reglementiertes Gewerbe:

- Gewerbliche Vermögensberatung
- Wertpapiervermittler

Pracovné prostredie

(Arbeitsumfeld)

- Neustály kontakt s ľuďmi (Ständiger Kontakt mit Menschen)

Dotazník kompetencií

(Berufsspezialisierungen zur Vermittlung)

Referent pre finančné služby (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)

Lízingový poradca (LeasingberaterIn)

Poradca pre financovanie dôchodkov (Finančný a investičný poradca) (VorsorgefinanzierungsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Odborné špecializácie

(Berufsspezialisierungen)

Back Office konzultant (Back Office-BeraterIn)

Finančný plánovač (m/f) (Financial Planner (m/w))

Investičný bankár (InvestmentbankerIn)

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

Finančný poradca (VermögensberaterIn)

Lízingový poradca (LeasingberaterIn)

Špecialista na leasing (Leasingfachmann/-frau)

Špecialista na financovanie leasingu (LeasingfinanzierungsspezialistIn)

Správca aktív v oblasti bankovníctva, financií a poisťovníctva (Asset-ManagerIn im Bank-, Finanz- und Versicherungswesen)

Manažér portfólia digitálnych aktív (Finančný a investičný poradca) (Digital Asset-Portfolio ManagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Asistent finančných služieb (FinanzdienstleistungsassistentIn)

Finančný manažér (Finančný a investičný poradca) (FinanzierungsmanagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Investičný manažér (Finančný a investičný poradca) (InvestitionsmanagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Investičný maklér (Investment-MaklerIn)

Investičný manažér (Investment-ManagerIn)

Wealth Manager (Wealth-ManagerIn)

Poradca pre firemných zákazníkov vo finančnom sektore (FirmenkundenbetreuerIn im Finanzbereich)

Správca firemného účtu v banke (FirmenkundenbetreuerIn in einer Bank)

Key account manager v banke (GroßkundenbetreuerIn in einer Bank)

Key account manager v banke v sektore nehnuteľností (GroßkundenbetreuerIn in einer Bank im Bereich Immobilien)

Individuálny zákaznícky poradca (IndividualkundInnenbetreuerIn)

Komerčný zákaznícky poradca v banke (KommerzkundenbetreuerIn in einer Bank)

Osobný finančný manažér (m/f) (Personal Finance Manager (m/w))

Privátny bankový poradca (Private Banking-BeraterIn)

Poradca pre súkromných klientov vo finančnom sektore (PrivatkundenbetreuerIn im Finanzbereich)

Súkromný klientsky poradca v banke (PrivatkundenbetreuerIn in einer Bank)

Súkromný zákaznícky poradca (PrivatkundInnen-BeraterIn)

Špecialista na komerčné dotácie (AWS, ÖHT, KWF, ERP, exportné financovanie, poľnohospodárske dotácie) (SpezialistIn für gewerbliche Förderungen (AWS, ÖHT, KWF, ERP, Exportfinanzierungen, Agrarförderungen))

Kompenzačný agent (AusgleichsvermittlerIn)

Insolvenčný poradca (InsolvenzberaterIn)

Sprostredkovateľ zmlúv (VermittlerIn von Verträgen)

Poradca stavebného sporenia (BausparberaterIn)

Agent stavebného sporenia (BausparvermittlerIn)

Technický odborník v oblasti vydávania (Fachexperte/-expertin im Emissionsgeschäft)

Manažér realitného fondu v banke (ImmobilienfondsverwalterIn in einer Bank)

Portfóliový analytik pre medzinárodné financovanie (PortfolioanalystIn für internationale Finanzierungen)

Poradca pre financovanie dôchodkov (Finančný a investičný poradca) (VorsorgefinanzierungsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Referent pre finančné služby (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)

Osobný sprostredkovateľ pôžičiek (PersonalkreditvermittlerIn)

Finančný a ekonomický poradca (Finančný a investičný poradca) (Finanz- und WirtschaftsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Expert na zelené financie (Green Finance-ExpertIn)

Corporate Real Estate Manager (Corporate Real Estate-ManagerIn)

Súvisiace profesie

(Verwandte Berufe)

- Výkonný asistent (AssistentIn der Geschäftsleitung)
- Bankový úradník (Bankkaufmann/-frau)
- Finančný manažér (FinanzmanagerIn)
- Obchodný zástupca (HandelsvertreterIn)
- Realitný poradca (ImmobilienberaterIn)
- Právnik (JuristIn)
- Zamestnanec v oblasti obchodovania a kapitálových trhov (MitarbeiterIn im Handels- und Kapitalmarktgeschäft)
- Zamestnanec v úverovom oddelení (MitarbeiterIn in der Kreditabteilung)
- Pokladník (m/ž) (Treasurer (m/w))
- Poradca pre manažment (UnternehmensberaterIn)
- Poisťovací poradca (VersicherungsberaterIn)
- Poisťovací agent (Versicherungskaufmann/-frau)
- Verejná účtovníčka (WirtschaftstreuhänderIn) §

Pridelenie profesijným oblastiam a skupinám BIS

(Zuordnung zu BIS-Berufsbereichen und -obergruppen)

Kancelária, marketing, financie, právo, bezpečnosť (Büro, Marketing, Finanz, Recht, Sicherheit)

- Bankovníctvo, financie a poisťovníctvo (Bank-, Finanz- und Versicherungswesen)

Pridelenie do pracovnej klasifikácie AMS (šestmiestne)

(Zuordnung zu AMS-Berufssystematik (Sechssteller))

- 780141 Referent finančných služieb (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- 7801A1 Referent finančných služieb (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- 781111 Finančný a investičný poradca (Finanz- und Anlagenberater/in)
- 781113 Poradca pre dôchodkové financovanie (Vorsorgefinanzierungsberater/in)
- 781119 Leasingový poradca (Leasingberater/in)

Informácie v odbornom lexiku

(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)

Informácie vo výcvikovom kompase

(Informationen im Ausbildungskompass)

-  Finančný a investičný poradca (Finanz- und AnlageberaterIn)



Text bol automaticky preložený z nemčiny. Nemecké výrazy sú uvedené v zátvorkách.

TÁTO SLUŽBA MÔŽE OBSAHOVAŤ PREKLADY POSKYTOVANÉ spoločnosťou GOOGLE. GOOGLE ZRIEKA AKÚKOL'VEK ZODPOVEDNOSŤ V SÚVISLOSTI S PREKLADMI, VÝRAZNÝMI ALEBO IMPLIKOVANÝMI, VRÁTANE VŠETKÝCH ZODPOVEDNOSTÍ ZA PRESNOSŤ, SPOĽAHLIVOSŤ A AKÚKOL'VEK SPRÁVNU ZODPOVEDNOSŤ ZA ÚČINNOSŤ NA TRHU A ODMIETNUTIE.

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 JEGLICHE HAFTUNG AUS, SEI SIE AUSDRÜCKLICH ODER STILLSCHWEIGEND, EINSCHLIEßLICH JEGLICHER HAFTUNG FÜR DIE GENAUIGKEIT, ZUVERLÄSSIGKEIT UND JEGLICHE STILLSCHWEIGENDE HAFTUNG FÜR DIE MARKTGÄNGIGKEIT, EIGNUNG FÜR EINEN BESTIMMTEN ZWECK UND NICHTVERLETZUNG FREMDER RECHTE.

Tento profesionálny profil bol aktualizovaný 08. Juli 2026 . (Dieses Berufsprofil wurde aktualisiert am 08. Juli 2026.)