

Finančni in naložbeni svetovalec (Finanz- und AnlageberaterIn)

Im BIS anzeigen



Glavne dejavnosti (Haupttätigkeiten)

Finančni in investicijski svetovalci razvijajo naložbene, pokojninske in finančne koncepte za zasebne in pravne osebe. Ti vključujejo finančne produkte, kot so vrednostni papirji, delnice, sredstva, pa tudi zavarovanja, posojila itd. Analizirajo gospodarski položaj svojih strank, predstavljajo različne možnosti naložb in financiranja, posredujejo informacije o tveganjih in posredujejo standardne produkte ali sestavljajo posamezne portfelje. Poleg svetovalnih in prodajnih dejavnosti je pridobivanje (pridobivanje) novih strank eno njenih področij odgovornosti. Vstop v kariero običajno poteka z usposabljanjem na delovnem mestu.

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.

Dohodek (Einkommen)

Finančni in naložbeni svetovalec zasluži od 2.530 do 3.350 evrov bruto na mesec (Finanz- und AnlageberaterInnen verdienen ab 2.530 bis 3.350 Euro brutto pro Monat).

Glede na stopnjo kvalifikacije je lahko začetna plača višja (Je nach Qualifikationsniveau kann das Einstiegsgehalt auch höher ausfallen):


- Poklic z vajeništvom : 2.620 do 2.990 evro bruto (Beruf mit Lehrausbildung: 2.620 bis 2.990 Euro brutto)
- Poklic na srednji poklicni šoli in tehničnem usposabljanju : 2.530 do 2.910 evro bruto (Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.530 bis 2.910 Euro brutto)
- Poklic z višjo poklicno šolo in tehnično izobrazbo : 2.810 do 3.070 evro bruto (Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.810 bis 3.070 Euro brutto)
- Akademski poklic : 2.900 do 3.350 evro bruto (Akademischer Beruf: 2.900 bis 3.350 Euro brutto)

Zaposlitvene možnosti (Beschäftigungsmöglichkeiten)

Finančni in investicijski svetovalci so zaposleni v bankah, družbah za finančne storitve in zavarovalnicah v pisarni in na terenu ali pa so samozaposleni. V tem poklicu se običajno ponuja plačilo, povezano z uspešnostjo (plačilo na podlagi provizije).

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.

Trenutna prosta delovna mesta (Aktuelle Stellenangebote)

.... v spletni službi za zaposlovanje AMS (eJob-Room): (... in der online-Stellenvermittlung des AMS (eJob-Room):) **53**  v sobo za e-delo AMS (zum AMS-eJob-Room)

Potrebne poklicne sposobnosti v oglasih

(In Inseraten gefragte berufliche Kompetenzen)

- Investicijsko svetovanje (Anlageberatung)
- Služba na terenu (Außendienst)
- Priprava zavarovalnih ponudb (Erstellung von Versicherungsangeboten)
- Finančno svetovanje (Finanzierungsberatung)
- Analiza finančnega trga (Finanzmarktanalyse)
- Finančno načrtovanje (Finanzplanung)
- Korporativna podpora strankam (Firmenkundenbetreuung)
- Investicijsko bančništvo (Investmentbanking)
- Pridobivanje novih strank (Neukundenakquisition)
- Vzdrževanje odnosov s strankami (Pflege von Kundenbeziehungen)
- Zasebna služba za stranke (Privatkundenbetreuung)
- Analiza tveganja (Risikoanalyse)
- Prodajno znanje (Verkaufskennntnisse)

Druga poklicna znanja

(Weitere berufliche Kompetenzen)

Osnovne poklicne sposobnosti

(Berufliche Basiskompetenzen)

- Svetovanje o naložbenih produktih (Beratung zu Anlageprodukten)
- Finančno svetovanje (Finanzierungsberatung)
- Zavarovalno znanje (Versicherungskennntnisse)

Tehnično strokovno znanje

(Fachliche berufliche Kompetenzen)

- Bančne in finančne sposobnosti (Bank- und Finanzwesen-Kennntnisse)
 - Finančno svetovanje (Finanzierungsberatung) (z. B. Upravljanje financ (Finanzierungsmanagement), Stanovanjske finance (Wohnbaufinanzierung), Faktoring (Factoring))
 - Plačilne transakcije (Zahlungsverkehr)
 - Finančne storitve (Finanzdienstleistungen) (z. B. Upravljanje finančnega portfelja (Finanzportfoliomanagement), Poslovanje z vrednostnimi papirji (Wertpapiergeschäft), Finančna analiza (Finanzanalyse), Investicijsko bančništvo (Investmentbanking), Naložbe na družbeni vpliv (Social impact investment), Analiza finančnega trga (Finanzmarktanalyse), Investicijsko svetovanje (Anlageberatung), Svetovanje o naložbenih produktih (Beratung zu Anlageprodukten))
 - Zakladnica (Treasury) (z. B. Dodelitev sredstev (Asset Allocation))
 - Bančne operacije (Bankgeschäfte) (z. B. Zasebno bančništvo (Private Banking), Poslovanje s prebivalstvom (Retail Banking))
- Poslovno znanje (Betriebswirtschaftskennntnisse)
- Znanje o uporabi IT (EDV-Anwendungskennntnisse)
 - Delovanje lastne programske opreme (Bedienung von betriebsinterner Software)
 - Vzdrževanje podatkov (Datenpflege) (z. B. Zbiranje podatkov (Datenerfassung), Vzdrževanje glavnih podatkov (Stammdatenpflege))
 - Znanje o uporabi pisarniške programske opreme (Bürosoftware-Anwendungskennntnisse) (z. B. Poznavanje aplikacij Excel (Excel-Anwendungskennntnisse))
- Spretnosti podpore strankam (Kundenbetreuungskennntnisse)
 - Svetovalna usposobljenost (Beratungskompetenz) (z. B. Strokovni nasveti (Fachberatung), Podatki o izdelku (Produktinformation), Svetovanje strankam (Kundenberatung))
 - Upravljanje ključnih računov (Key Account Management)
 - Storitve za stranke (Kundenservice)
- Vodstvene sposobnosti (Managementkennntnisse)

- Operativno upravljanje podjetij (Operative Unternehmensführung) (z. B. Razvoj modelov tveganja (Entwicklung von Risikomodellen))
- Računovodsko znanje (Rechnungswesen-Kenntnisse)
 - Notranje računovodstvo (Internes Rechnungswesen) (z. B. Izračun primerjave donosnosti (Rentabilitätsvergleichsrechnung))
- Pravno znanje (Rechtskenntnisse)
 - Davčna zakonodaja (Steuerrecht)
 - Finančno pravo (Finanzrecht) (z. B. Zakon o bančništvu (BWG) (Bankwesengesetz (BWG)))
- Zavarovalno znanje (Versicherungskenntnisse)
 - Zavarovalniški izdelki (Versicherungsprodukte)
- Prodajno znanje (Vertriebskenntnisse)
 - Pridobivanje novih strank (Neukundenakquisition)

Splošne poklicne sposobnosti

(Überfachliche berufliche Kompetenzen)

- Diskrecija (Diskretion)
- Operativna pripravljenost (Einsatzbereitschaft)
- Dober videz (Gutes Auftreten)
- Komunikacijske sposobnosti (Kommunikationsstärke)
- Samostojen način dela (Selbstständige Arbeitsweise)
 - Osebna pobuda (Eigeninitiative)
- Usmerjenost v storitve (Serviceorientierung)

Digitalne veščine glede na DigComp

(Digitale Kompetenzen nach DigComp)

1 Osnovno		2 samozaposlena		3 Napredno		4 Visoko specializirani	
<p>Opis: 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>							

**Podrobne informacije o digitalnih veščinah
(Detailinfos zu den digitalen Kompetenzen)**

Področje pristojnosti	Stopnje usposobljenosti od ... do ...								Opis
	1	2	3	4	5	6	7	8	
0 - Osnove, dostop in digitalno razumevanje				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 - Ravnanje z informacijami in podatki					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 - Komunikacija, interakcija in sodelovanje				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 - Ustvarjanje, produkcija in objava				4	5				Finanz- und AnlageberaterInnen müssen auch komplexe digitale Inhalte, Informationen und Daten selbstständig erfassen und in bestehende digitale Tools einpflegen können.
4 - Varnost in trajnostna raba virov					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 - Reševanje problemov, inovativnost in stalno učenje			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.

**Usposabljanje, certifikati, nadaljnje usposabljanje
(Ausbildung, Zertifikate, Weiterbildung)**

**Tipične stopnje spretnosti
(Typische Qualifikationsniveaus)**

- Poklic z vajeništvom (Beruf mit Lehrausbildung)
- Poklic na srednji poklicni šoli in tehničnem usposabljanju (Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung)

- Poklic z višjo poklicno šolo in tehnično izobrazbo (Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung)
- Akademski poklic (Akademischer Beruf)

Usposabljanje

(Ausbildung)

Lehre [NQ^{IV}](#)

- Bančni uradnik (Bankkaufmann/-frau)
- Pomočnik za finance in računovodstvo (Finanz- und RechnungswesenassistentIn)
- Službenik za finančne storitve (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- Zavarovalni zastopnik (Versicherungskaufmann/-frau)

BMS - Berufsbildende mittlere Schule [NQ^V](#)

- Kaufmännische Berufe
- Wirtschaftliche Berufe

BHS - Berufsbildende höhere Schule [NQ^V](#)

- Kaufmännische Berufe
- Wirtschaftliche Berufe

Hochschulstudien [NQ^{VII}](#) [NQ^{VIII}](#)

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

Nadaljnje izobraževanje

(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^{VI}](#)
- Befähigungsprüfung für das reglementierte Gewerbe Wertpapiervermittler [NQ^{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

Znanje nemščine po 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.

Dodatne strokovne informacije

(Weitere Berufsinfos)

Samozaposlitev

(Selbstständigkeit)

Reglementiertes Gewerbe:

- Gewerbliche Vermögensberatung
- Wertpapiervermittler

Delovno okolje

(Arbeitsumfeld)

- Stalen stik z ljudmi (Ständiger Kontakt mit Menschen)

Vprašalnik o kompetencah

(Berufsspezialisierungen zur Vermittlung)

Referent za finančne storitve (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)

Svetovalec za lizing (LeasingberaterIn)

Svetovalec za financiranje pokojnin (Finančni in naložbeni svetovalec) (VorsorgefinanzierungsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Strokovne specializacije

(Berufsspezialisierungen)

Svetovalec za back office (Back Office-BeraterIn)

Finančni načrtovalec (m/ž) (Financial Planner (m/w))

Investicijski bankir (InvestmentbankerIn)

Investicijski svetovalec (m/ž) (Investment Consultant (m/w))

Finančni svetovalec (VermögensberaterIn)

Svetovalec za lizing (LeasingberaterIn)
Specialist za lizing (Leasingfachmann/-frau)
Specialist za financiranje lizinga (LeasingfinanzierungsspezialistIn)

Upravljavec premoženja v bančništvu, financah in zavarovalništvu (Asset-ManagerIn im Bank-, Finanz- und Versicherungswesen)
Upravitelj portfelja digitalnih sredstev (Finančni in naložbeni svetovalec) (Digital Asset-Portfolio ManagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))
Pomočnik za finančne storitve (FinanzdienstleistungsassistentIn)
Vodja financ (Finančni in naložbeni svetovalec) (FinanzierungsmanagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))
Upravitelj naložb (Finančni in naložbeni svetovalec) (InvestitionsmanagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))
Investicijski posrednik (Investment-MaklerIn)
Upravitelj naložb (Investment-ManagerIn)
Upravitelj premoženja (Wealth-ManagerIn)

Svetovalec za korporativne stranke v finančnem sektorju (FirmenkundenbetreuerIn im Finanzbereich)
Vodja poslovnega računa v banki (FirmenkundenbetreuerIn in einer Bank)
Vodja ključnih strank v banki (GroßkundenbetreuerIn in einer Bank)
Vodja ključnih strank v banki v nepremičninskem sektorju (GroßkundenbetreuerIn in einer Bank im Bereich Immobilien)
Individualni svetovalec strankam (IndividualkundInnenbetreuerIn)
Komerčni svetovalec strankam v banki (KommerzkundenbetreuerIn in einer Bank)
Vodja osebnih financ (m/ž) (Personal Finance Manager (m/w))
Svetovalec za zasebno bančništvo (Private Banking-BeraterIn)
Svetovalec za zasebne stranke v finančnem sektorju (PrivatkundenbetreuerIn im Finanzbereich)
Zasebni svetovalec strank v banki (PrivatkundenbetreuerIn in einer Bank)
Zasebni svetovalec strankam (PrivatkundInnen-BeraterIn)
Specialist za komercialne subvencije (AWS, ÖHT, KWF, ERP, izvozno financiranje, kmetijske subvencije) (SpezialistIn für gewerbliche Förderungen (AWS, ÖHT, KWF, ERP, Exportfinanzierungen, Agrarförderungen))

Odškodninski agent (AusgleichsvermittlerIn)
Insolvenčni svetovalec (InsolvenzberaterIn)
Posrednik pri sklepanju pogodb (VermittlerIn von Verträgen)

Svetovalec za gradbeno varčevanje (BausparberaterIn)
Gradbeni hranilec (BausparvermittlerIn)

Tehnični strokovnjak za izdajanje (Fachexperte/-expertin im Emissionsgeschäft)
Upravitelj nepremičninskega sklada v banki (ImmobilienfondsverwalterIn in einer Bank)
Portfeljski analitik za mednarodno financiranje (PortfolioanalystIn für internationale Finanzierungen)

Svetovalec za financiranje pokojnin (Finančni in naložbeni svetovalec) (VorsorgefinanzierungsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Referent za finančne storitve (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)

Osebni posojilni posrednik (PersonalkreditvermittlerIn)


Finančni in ekonomski svetovalec (Finančni in naložbeni svetovalec) (Finanz- und WirtschaftsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Strokovnjak za zelene finance (Green Finance-ExpertIn)

Poslovodja za nepremičnine (Corporate Real Estate-ManagerIn)

Sorodni poklici

(Verwandte Berufe)

- Izvršni pomočnik (AssistentIn der Geschäftsleitung)
- Bančni uradnik (Bankkaufmann/-frau)
- Finančni direktor (FinanzmanagerIn)
- Komercialni zastopnik (HandelsvertreterIn)
- Nepremičninski svetovalec (ImmobilienberaterIn)
- Odvetnik (JuristIn)
- Zaposleni v trgovanju in na kapitalskih trgih (MitarbeiterIn im Handels- und Kapitalmarktgeschäft)
- Zaposleni v kreditnem oddelku (MitarbeiterIn in der Kreditabteilung)
- Blagajnik (m/ž) (Treasurer (m/w))
- Poslovodski svetovalec (UnternehmensberaterIn)
- Zavarovalni svetovalec (VersicherungsberaterIn)
- Zavarovalni zastopnik (Versicherungskaufmann/-frau)
- Javni računovodja (WirtschaftstrehänderIn) 

Dodelitev poklicnim območjem in skupinam BIS

(Zuordnung zu BIS-Berufsbereichen und -obergruppen)

Pisarna, trženje, finance, pravo, varnost (Büro, Marketing, Finanz, Recht, Sicherheit)

- **Bančništvo, finance in zavarovalništvo (Bank-, Finanz- und Versicherungswesen)**









Dodelitev poklicni klasifikaciji AMS (šestmestna)

(Zuordnung zu AMS-Berufssystematik (Sechststeller))

- 780141 Službenik za finančne storitve (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- 7801A1 Službenik za finančne storitve (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- 781111 Finančni in naložbeni svetovalec (Finanz- und Anlagenberater/in)
- 781113 Svetovalec za pokojninsko financiranje (Vorsorgefinanzierungsberater/in)
- 781119 Svetovalec za najem (Leasingberater/in)

Informacije v poklicnem leksikonu

(Informationen im Berufslexikon)

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

Informacije v kompasu za vadbo

(Informationen im Ausbildungskompass)

-  Finančni in naložbeni svetovalec (Finanz- und AnlageraterIn)



Besedilo je bilo samodejno prevedeno iz nemščine. Nemški izrazi so navedeni v oklepajih.

Ta storitev lahko vključuje prevode, ki jih ponuja GOOGLE. GOOGLE ZAVRJAVA VSAKO ODGOVORNOST V ZVEZI S PREVODI, IZRESNO ALI IMPLICIRANO, VKLJUČUJOČO VSAKO ODGOVORNOST ZA TOČNOST,

ZANESLJIVOST IN KAKRŠNO NAKLJUČNO ODGOVORNOST ZA UČINKOVITOST TRGA IN ODGOVORNOST.

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.

Ta profesionalni profil je bil posodobljen 21. November 2025 . (Dieses Berufsprofil wurde aktualisiert am 21. November 2025.)