

## Радник з фінансів та інвестицій (м/ж) (Finanz- und AnlageberaterIn)

Im BIS anzeigen



### Основні види діяльності (Haupttätigkeiten)

Фінансові та інвестиційні консультанти розробляють концепції інвестицій, пенсійного забезпечення та фінансування для приватних та корпоративних клієнтів. Сюди входять такі фінансові продукти, як цінні папери, акції, фонди, страхування, позики тощо. Вони аналізують економічне становище своїх клієнтів, представляють різні варіанти інвестування та фінансування, надають інформацію про ризики та організують стандартні продукти чи формують окремі портфелі. Окрім консультаційної та торгової діяльності, одним із напрямків її відповідальності є залучення (залучення) нових клієнтів. Початок кар'єри, як правило, відбувається шляхом навчання на робочому місці.

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.

### Дохід (Einkommen)

Радник з фінансів та інвестицій (м/ж) заробляє від 2.530 до 3.350 євро брутто на місяць (Finanz- und AnlageberaterInnen verdienen ab 2.530 bis 3.350 Euro brutto pro Monat).

Залежно від рівня кваліфікації стартовий оклад також може бути вищим (Je nach Qualifikationsniveau kann das Einstiegsgehalt auch höher ausfallen):

- Професія з учнівською підготовкою : від 2.620 до 2.990 євро брутто (Beruf mit Lehrausbildung: 2.620 bis 2.990 Euro brutto)
- Професія з середньою професійно-технічною освітою : від 2.530 до 2.910 євро брутто (Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.530 bis 2.910 Euro brutto)
- Професія з вищою професійно-технічною освітою : від 2.810 до 3.070 євро брутто (Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.810 bis 3.070 Euro brutto)
- Академічна професія : від 2.900 до 3.350 євро брутто (Akademischer Beruf: 2.900 bis 3.350 Euro brutto)

### Можливості працевлаштування (Beschäftigungsmöglichkeiten)

Фінансові та інвестиційні консультанти працюють у банках, компаніях з фінансових послуг та страхових компаніях у офісі та на місцях або є самозайнятими. У цій професії зазвичай пропонується винагорода за результатами роботи (оплата на комісійній основі).

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.

### Актуальні вакансії (Aktuelle Stellenangebote)

.... в онлайн-сервісі працевлаштування AMS (eJob-Room): (... in der online-Stellenvermittlung des AMS (eJob-Room): ) **53** до кімнати електронних вакансій AMS ( zum AMS-eJob-Room)

### **Професійні навички, запитувані в оголошеннях (In Inseraten gefragte berufliche Kompetenzen)**

- Інвестиційні консультації (Anlageberatung)
- Польова служба (Außendienst)
- Створення страхових пропозицій (Erstellung von Versicherungsangeboten)
- Фінансові поради (Finanzierungsberatung)
- Аналіз фінансового ринку (Finanzmarktanalyse)
- Фінансове планування (Finanzplanung)
- Корпоративна підтримка клієнтів (Firmenkundenbetreuung)
- Інвестиційно-банківська справа (Investmentbanking)
- Залучення нових клієнтів (Neukundenakquisition)
- Підтримка відносин з клієнтами (Pflege von Kundenbeziehungen)
- Приватна підтримка клієнтів (Privatkundenbetreuung)
- Аналіз ризиків (Risikoanalyse)
- Навички продажів (Verkaufskenntnisse)

### **Інші професійні навички (Weitere berufliche Kompetenzen)**

#### **Базові професійні навички (Berufliche Basiskompetenzen)**

- Консультації щодо інвестиційних продуктів (Beratung zu Anlageprodukten)
- Фінансові поради (Finanzierungsberatung)
- Страхові знання (Versicherungskenntnisse)

#### **Технічні професійні навички (Fachliche berufliche Kompetenzen)**

- Банківські та фінансові навички (Bank- und Finanzwesen-Kenntnisse)
  - Фінансові поради (Finanzierungsberatung) (z. B. Управління фінансуванням (Finanzierungsmanagement), Домашні фінанси (Wohnbaufinanzierung), Факторинг (Factoring))
  - Платіжні операції (Zahlungsverkehr)
  - Фінансові послуги (Finanzdienstleistungen) (z. B. Управління фінансовим портфелем (Finanzportfoliomanagement), бізнес з цінними паперами (Wertpapiergeschäft), Фінансовий аналіз (Finanzanalyse), Інвестиційно-банківська справа (Investmentbanking), Інвестування соціального впливу (Social impact investment), Аналіз фінансового ринку (Finanzmarktanalyse), Інвестиційні консультації (Anlageberatung), Консультації щодо інвестиційних продуктів (Beratung zu Anlageprodukten))
  - Казначейство (Treasury) (z. B. Розподіл активів (Asset Allocation))
  - банківські операції (Bankgeschäfte) (z. B. Приватний банкінг (Private Banking), роздрібні банківські (Retail Banking))
- Знання бізнесу (Betriebswirtschaftskenntnisse)
- Знання застосування ІТ (EDV-Anwendungskenntnisse)
  - Експлуатація власного програмного забезпечення (Bedienung von betriebsinterner Software)
  - Ведення даних (Datenpflege) (z. B. Збір даних (Datenerfassung), Ведення основних даних (Stammdatenpflege))
  - Знання офісного програмного забезпечення (Bürosoftware-Anwendungskenntnisse) (z. B. Знання програми Excel (Excel-Anwendungskenntnisse))
- Навички підтримки клієнтів (Kundenbetreuungskenntnisse)
  - Консультаційна компетентність (Beratungskompetenz) (z. B. Поради спеціаліста (Fachberatung), Інформація про продукт (Produktinformation), Консультації клієнтів (Kundenberatung))
  - Керування ключовими рахунками (Key Account Management)

- Обслуговування клієнтів (Kundenservice)
- Навички управління (Managementkenntnisse)
  - Оперативне управління (Operative Unternehmensführung) (z. B. Розробка моделей ризику (Entwicklung von Risikomodellen))
- Знання бухгалтерського обліку (Rechnungswesen-Kenntnisse)
  - Внутрішній облік (Internes Rechnungswesen) (z. B. Розрахунок порівняння рентабельності (Rentabilitätsvergleichsrechnung))
- юридичні знання (Rechtskenntnisse)
  - податкове законодавство (Steuerrecht)
  - Фінансове право (Finanzrecht) (z. B. Закон про банківську діяльність (BWG) (Bankwesengesetz (BWG)))
- Страхові знання (Versicherungskenntnisse)
  - Страхові продукти (Versicherungsprodukte)
- Навички продажів (Vertriebskenntnisse)
  - Залучення нових клієнтів (Neukundenakquisition)

**Передача професійних навичок  
(Überfachliche berufliche Kompetenzen)**

- розсуд (Diskretion)
- Готовність (Einsatzbereitschaft)
- Гарний зовнішній вигляд (Gutes Auftreten)
- Міцність зв'язку (Kommunikationsstärke)
- Самостійний спосіб роботи (Selbstständige Arbeitsweise)
  - Особиста ініціатива (Eigeninitiative)
- Сервісна орієнтація (Serviceorientierung)

**Цифрові навички згідно з DigComp  
(Digitale Kompetenzen nach DigComp)**

1 Основний		2 Незалежні		3 Розширений		4 Високоспеціалізовані	
<p><b>Опис:</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>							

**Детальна інформація про цифрові навички  
(Detailinfos zu den digitalen Kompetenzen)**

Сфера компетенції	Рівень(и) навичок від ... до ...								Опис	
	1	2	3	4	5	6	7	8		
0 - Основи, доступ і цифрове розуміння				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 - Обробка інформації та даних					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 - Спілкування, взаємодія та співпраця				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 - Створення, виготовлення та публікація				4	5					Finanz- und AnlageberaterInnen müssen auch komplexe digitale Inhalte, Informationen und Daten selbstständig erfassen und in bestehende digitale Tools einpflegen können.
4 - Безпека та стале використання ресурсів					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 - Вирішення проблем, інновації та безперервне навчання			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.

**Навчання, сертифікати, підвищення кваліфікації  
(Ausbildung, Zertifikate, Weiterbildung)**

**Типові рівні кваліфікації  
(Typische Qualifikationsniveaus)**

- Професія з учнівською підготовкою (Beruf mit Lehrausbildung)
- Професія з середньою професійно-технічною освітою (Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung)

- Професія з вищою професійно-технічною освітою (Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung)
- Академічна професія (Akademischer Beruf)

### **Освіта**

#### **(Ausbildung)**

##### **Lehre $\text{NQ}^{\text{IV}}$**

- Банківський службовець (Bankkaufmann/-frau)
- Помічник з фінансів та бухгалтерського обліку (Finanz- und RechnungswesenassistentIn)
- Співробітник фінансових послуг (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- Страховий службовець (Versicherungskaufmann/-frau)

##### **BMS - Berufsbildende mittlere Schule $\text{NQ}^{\text{IV}}$**

- Kaufmännische Berufe
- Wirtschaftliche Berufe

##### **BHS - Berufsbildende höhere Schule $\text{NQ}^{\text{V}}$**

- Kaufmännische Berufe
- Wirtschaftliche Berufe

##### **Hochschulstudien $\text{NQ}^{\text{VII}}$ $\text{NQ}^{\text{VIII}}$**

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

### **Неперервна освіта**

#### **(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  $\text{NQ}^{\text{VI}}$
- Befähigungsprüfung für das reglementierte Gewerbe Wertpapiervermittler  $\text{NQ}^{\text{VI}}$
- 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

### **Знання німецької мови згідно 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.

### **Додаткова інформація про роботу (Weitere Berufsinfos)**

#### **самозайнятість (Selbstständigkeit)**

Reglementiertes Gewerbe:

- Gewerbliche Vermögensberatung
- Wertpapiervermittler

#### **Робоче середовище (Arbeitsumfeld)**

- Постійний контакт з людьми (Ständiger Kontakt mit Menschen)

#### **Анкета компетентності (Berufsspezialisierungen zur Vermittlung)**

Референт фінансової служби (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)

Консультант з лізингу (LeasingberaterIn)

Радник з пенсійного забезпечення (Радник з фінансів та інвестицій (м/ж))  
(VorsorgefinanzierungsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

#### **Професійні спеціальності (Berufsspezialisierungen)**

Консультант бек-офісу (Back Office-BeraterIn)

Фінансовий планувальник (м/ж) (Financial Planner (m/w))

Інвестиційний банкір (InvestmentbankerIn)

Інвестиційний консультант (м/ж) (Investment Consultant (m/w))

Фінансовий радник (VermögensberaterIn)

Консультант з лізингу (LeasingberaterIn)

Спеціаліст з лізингу (Leasingfachmann/-frau)

Фахівець з лізингового фінансування (LeasingfinanzierungsspezialistIn)

Керуючий активами в банківській справі, фінансах і страхуванні (Asset-ManagerIn im Bank-, Finanz- und Versicherungswesen)

Менеджер портфоліо цифрових активів (Радник з фінансів та інвестицій (м/ж)) (Digital Asset-Portfolio ManagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Асистент фінансового відділу (FinanzdienstleistungsassistentIn)

Менеджер з фінансування (Радник з фінансів та інвестицій (м/ж)) (FinanzierungsmanagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Інвестиційний менеджер (Радник з фінансів та інвестицій (м/ж)) (InvestitionsmanagerIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Інвестиційний брокер (Investment-MaklerIn)

Інвестиційний менеджер (Investment-ManagerIn)

Wealth Manager (Wealth-ManagerIn)

Консультант корпоративних клієнтів у фінансовому секторі (FirmenkundenbetreuerIn im Finanzbereich)

Корпоративний менеджер в банку (FirmenkundenbetreuerIn in einer Bank)

Менеджер по роботі з клієнтами в банку (GroßkundenbetreuerIn in einer Bank)

Менеджер по роботі з клієнтами в банку в сфері нерухомості (GroßkundenbetreuerIn in einer Bank im Bereich Immobilien)

Індивідуальний консультант клієнта (IndividualkundInnenbetreuerIn)

Консультант комерційних клієнтів у банку (KommerzkundenbetreuerIn in einer Bank)

Персональний фінансовий менеджер (м/ж) (Personal Finance Manager (m/w))

Private Banking Consultant (Private Banking-BeraterIn)

Консультант приватних клієнтів у фінансовому секторі (PrivatkundenbetreuerIn im Finanzbereich)

Приватний консультант клієнта в банку (PrivatkundenbetreuerIn in einer Bank)

Приватний консультант клієнтів (PrivatkundInnen-BeraterIn)

Спеціаліст з комерційних субсидій (AWS, ÖHT, KWF, ERP, експортне фінансування, сільськогосподарські субсидії) (SpezialistIn für gewerbliche Förderungen (AWS, ÖHT, KWF, ERP, Exportfinanzierungen, Agrarförderungen))

Компенсаційний агент (AusgleichsvermittlerIn)

Консультант з питань неплатоспроможності (InsolvenzberaterIn)

Брокер контрактів (VermittlerIn von Verträgen)

Консультант з будівельних заощаджень (BausparberaterIn)

Будівельний ощадний агент (BausparvermittlerIn)

Технічний експерт з емісійної справи (Fachexperte/-expertin im Emissionsgeschäft)

Менеджер фонду нерухомості в банку (ImmobilienfondsverwalterIn in einer Bank)

Портфельний аналітик міжнародного фінансування (PortfolioanalystIn für internationale Finanzierungen)

Радник з пенсійного забезпечення (Радник з фінансів та інвестицій (м/ж))

(VorsorgefinanzierungsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Референт фінансової служби (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)

Особистий кредитний брокер (PersonalkreditvermittlerIn)

Фінансово-економічний радник (Радник з фінансів та інвестицій (м/ж)) (Finanz- und WirtschaftsberaterIn (Finanz- und AnlageberaterIn))

Експерт із зелених фінансів (Green Finance-ExpertIn)

Корпоративний менеджер з нерухомості (Corporate Real Estate-ManagerIn)

### Суміжні професії

#### (Verwandte Berufe)

- Помічник виконавчого управління (м/ж) (AssistentIn der Geschäftsleitung)
- Банківський службовець (м/ж) (Bankkaufmann/-frau)
- Фінансовий менеджер (м/ж) (FinanzmanagerIn)
- Торгівельний представник (м/ж) (HandelsvertreterIn)
- Консультант з нерухомості (м/ж) (ImmobilienberaterIn)
- Юрист (м/ж) (JuristIn)
- Працівник у сфері торгівлі та ринків капіталу (MitarbeiterIn im Handels- und Kapitalmarktgeschäft)
- Працівник у кредитному відділі (MitarbeiterIn in der Kreditabteilung)
- Скарбник (ч/ж) (Treasurer (m/w))
- Консультант з управління (м/ж) (UnternehmensberaterIn)
- Страховий радник (м/ж) (VersicherungsberaterIn)
- Страховий агент (м/ж) (Versicherungskaufmann/-frau)
- Аудитор (м/ж) (WirtschaftstreuhänderIn) §

### Розподіл у BIS професійних зон та верхніх груп

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

Офіс, Маркетинг, Фінанси, Юридична, Безпека (Büro, Marketing, Finanz, Recht, Sicherheit)

- Банківська справа, фінанси та страхування (Bank-, Finanz- und Versicherungswesen)









### Віднесення до класифікації професій AMS (шість цифр)

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

- 780141 Співробітник фінансових послуг (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- 7801A1 Співробітник фінансових послуг (Finanzdienstleistungskaufmann/-frau)
- 781111 Радник з фінансів та інвестицій (Finanz- und Anlagenberater/in)
- 781113 Радник з питань пенсійного забезпечення (Vorsorgefinanzierungsberater/in)
- 781119 Консультант з лізингу (Leasingberater/in)


### Інформація у професійному словнику

#### (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)

### Інформація в навчальному компасі

**(Informationen im Ausbildungskompass)**

-  Радник з фінансів та інвестицій (м/ж) (Finanz- und AnlageberaterIn)

 powered by **Google Translate**

Текст був автоматично перекладений з німецької. Німецькі терміни вказані в дужках.  
ЦЯ ПОСЛУГА МОЖЕ МІСТИТИ ПЕРЕКЛАДИ, НАДАНІ GOOGLE. GOOGLE ВІДМОВЛЯЄТЬСЯ ВСІХ ГАРАНТІЙ,  
ЯВНИХ ЧИ НЕПРЯМАЮЧИХ, ЩОДО ПЕРЕКЛАДОВ, ВКЛЮЧАЮЧИ БУДЬ-ЯКІ ГАРАНТІЇ ТОЧНОСТІ,  
НАДІЙНОСТІ ТА БУДЬ-ЯКИХ НЕПРЯМАХ ГАРАНТІЙ ПРОДАЖНОСТІ, ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ТА  
ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ДЛЯ N.

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.

Цей професійний профіль було оновлено 21. November 2025 . (Dieses Berufsprofil wurde aktualisiert am 21.  
November 2025.)