

## Finanzberater\*in

Weitere Informationen und Ausbildungsbetriebe unter <https://www.berufeerleben.at/berufe/620>

### Berufsbeschreibung

Finanzberater\*innen informieren und beraten ihre Kundinnen und Kunden vor allem über Geldanlage- und Finanzierungsmöglichkeiten, darüber hinaus aber auch in steuerlichen und anderen wirtschaftlichen Belangen. Sie arbeiten als Selbstständige in eigenen Büros oder als Angestellte bei Banken, Kreditinstituten, Investmentfirmen, Versicherungen oder Finanz- und Unternehmensberatungen. Ihre Dienstleistungen umfassen Anlageberatung, Wirtschaftsberatung sowie Finanzierungs- und Wertpapierberatung. Sie arbeiten dabei mit Spezialist\*innen wie z. B. Finanzanalyst\*innen, [Steuerberater\\*innen](#) und [Unternehmensberater\\*innen](#) zusammen.

Siehe auch [Finanzdienstleistungskaufmann / Finanzdienstleistungskauffrau \(Lehrberuf\)](#).

### Anforderungen

#### Körperliche Anforderungen:

- gute Stimme
- Fachkompetenz:
  - Anwendung und Bedienung digitaler Tools
  - Datensicherheit und Datenschutz
  - gute Deutschkenntnisse
  - gute rhetorische Fähigkeit
  - kaufmännisches Verständnis
  - mathematisches Verständnis
  - wirtschaftliches Verständnis
  - Zahlenverständnis und Rechnen

#### Sozialkompetenz:

- Argumentationsfähigkeit / Überzeugungsfähigkeit
- Aufgeschlossenheit
- Einfühlungsvermögen
- Führungsfähigkeit (Leadership)
- Kommunikationsfähigkeit
- Kontaktfreude
- Kritikfähigkeit
- Kund\*innenorientierung

- Verkaufstalents

#### Selbstkompetenz:

- Aufmerksamkeit
- Belastbarkeit / Resilienz
- Beurteilungsvermögen / Entscheidungsfähigkeit
- Flexibilität / Veränderungsbereitschaft
- Freundlichkeit
- Selbstvertrauen / Selbstbewusstsein
- Verschwiegenheit / Diskretion
- Zielstrebigkeit

#### Weitere Anforderungen:

- gepflegtes Erscheinungsbild
- Mobilität (wechselnde Arbeitsorte)

#### Methodenkompetenz:

- Informationsrecherche und Wissensmanagement
- logisch-analytisches Denken / Kombinationsfähigkeit
- Organisationsfähigkeit
- Planungsfähigkeit
- Umgang mit sozialen Medien

### Tätigkeiten und Aufgaben

- Kundenwünsche und Kundenbedürfnisse ermitteln und Kundenprofile hinsichtlich Finanzierungsbedarf und Veranlagungsmöglichkeiten erstellen
- Kundinnen und Kunden über optimale Vermögensveranlagungen und Kapitalansparungen informieren und beraten
- Sicherheitsrisiken und Gewinnaussichten von Veranlagungen beurteilen und den Kundinnen/Kunden vermitteln
- sowohl über traditionelle (Aktien, Anleihen, Fonds, Lebens- und Pensionsversicherungen usw.) als auch über alternative Veranlagungsformen (Immobilien, direkte Unternehmensbeteiligung usw.) unter Einbeziehung der Chancen und Risiken informieren
- den aktuellen und künftigen Finanzbedarf von Kundinnen/Kunden ermitteln und über optimale Finanzierungsmöglichkeiten beraten
- vereinbarte Veranlagungen und Finanzierungen durchführen und laufend kontrollieren
- Kundinnen/Kunden über die aktuelle Entwicklung ihrer Veranlagungen auf dem Laufenden halten
- Veränderungen an den Finanz-, Versicherungs- und Immobilienmärkten durch laufende Beobachtung erkennen und Alternativstrategien entwickeln
- treuhänderische und gutachterliche Tätigkeiten ausüben