Finanzberater*in

BERUFSBESCHREIBUNG

Finanzberater*innen informieren und beraten ihre Kund*innen zu allen Fragen rund um Finanzen, Vermögens- und Geldanlage, Finanzierungs- und Investitionsmöglichkeiten, aber auch in steuerlichen und anderen wirtschaftlichen Belangen.

Sie sind als Selbstständige in eigenen Büros oder als Angestellte bei Banken, Kreditinstituten, Investmentgesellschaften, Versicherungen oder Finanz- und Unternehmensberatungen tätig. Dabei arbeiten sie mit Spezialist*innen wie z. B. Finanzanalyst*innen, Steuerberater*innen und Unternehmensberater*innen zusammen.

Siehe auch Finanzdienstleistungskaufmann / Finanzdienstleistungskauffrau (Lehrberuf).

Ausbildung

Die Ausbildung zum/zur Finanzberater*in ist nicht einheitlich geregelt und der Zugang ist über unterschiedliche Wege möglich. In der Regel bildet aber eine kaufmännische/wirtschaftliche Ausbildung die Grundlage für den Beruf. Diese kann zum Beispiel im Rahmen

Wichtige Aufgaben und Tätigkeiten

- Kund*innenwünsche und Kund*innenbedürfnisse ermitteln und Kund*innenprofile hinsichtlich Finanzierungsbedarf und Veranlagungsmöglichkeiten erstellen
- Kund*innen über optimale Vermögensveranlagungen und Kapitalansparungen informieren und beraten
- Sicherheitsrisiken und Gewinnaussichten von Veranlagungen beurteilen und den Kund*innen 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 Kund*innen ermitteln und über optimale Finanzierungsmöglichkeiten beraten
- vereinbarte Veranlagungen und Finanzierungen durchführen und laufend kontrollieren
- Kund*innen 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

Anforderungen

- gute Stimme

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

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

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

- gepflegtes Erscheinungsbild
- Mobilität (wechselnde Arbeitsorte)

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

© ibw-Institut für Bildungsforschung der Wirtschaft