

Doradca emerytalny

Doradca emerytalny sporządza plan emerytalny na podstawie analizy potrzeb i sytuacji klienta oraz przedstawia mu rekomendacje. Doradca emerytalny jest zawodem o charakterze analitycznym. Celem pracy doradcy jest analiza potrzeb klienta, sporządzenie dla niego rekomendacji w zakresie odpowiedniego poziomu emerytury oraz sprzedaż planu emerytalnego w zakresie osobistej specjalizacji. Zakres pracy doradcy emerytalnego obejmuje: analizę indywidualnej sytuacji, celów finansowych i możliwości finansowych klienta oraz przygotowanie indywidualnej oferty produktów emerytalnych.

Zadania i czynności robocze

Doradca rekomenduje produkty finansowe oferowane na rynku przez instytucje finansowe, łącznie z produktami finansowymi posiadanymi we własnym „portfelu”. Rekomendacje doradcy zawierają wyjaśnienie istoty prezentowanych produktów emerytalnych. Doradca emerytalny świadcząc swoje usługi utrzymuje bezpośredni kontakt z klientem w celu monitorowania i ewentualnego korygowania planu emerytalnego. Obowiązkiem doradcy emerytalnego jest działanie na rzecz klienta w ramach przepisów prawa, zgodnie z zasadami poufności i etyki. Doradca emerytalny może specjalizować się w wybranym obszarze rynku finansowego, pośrednicząc w sprzedaży produktów emerytalnych w imieniu lub na rzecz instytucji finansowych.

Do zadań doradcy emerytalnego należy:

- opracowywanie i aktualizowanie bazy danych odnoszących się do rynku finansowego, w szczególności inwestycji kapitałowych i ubezpieczeń;

- tworzenie bazy klientów;
- organizowanie spotkań z klientami;
- rozpoznawanie potrzeb i możliwości finansowych klienta;
- przygotowywanie indywidualnej oferty emerytalnej;
- przedstawianie oferty produktów emerytalnych klientowi;
- sprzedawanie i podpisywanie umów przystąpienia do produktów emerytalnych klientowi,
- archiwizowanie danych klienta;
- posprzedażowe obsługiwanie i monitorowanie sprzedanych produktów;
- pobieranie zleceń od klientów.

Środowisko pracy

Materialne środowisko pracy

Doradca wykonuje swoją pracę w biurze instytucji finansowej na stanowisku bezpośredniej obsługi klienta, obsługi telefonicznej lub służbowo spotyka się z klientami poza biurem. Doradca emerytalny posługuje się w pracy kalkulatorem finansowym, komputerowymi arkuszami kalkulacyjnymi lub specjalistycznymi programami informatycznymi, wykorzystuje elektroniczne środki komunikacji. Praca doradcy emerytalnego jest wykonywana w warunkach typowych dla pracy biurowej.

Społeczne środowisko pracy

Praca doradcy wymaga ciągłego kontaktu z ludźmi: z klientami, z którymi spotyka się w ich domach lub innym dogodnym miejscu oraz ze współpracownikami. W obu przypadkach musi umieć się porozumieć, wyjaśnić, negocjować itd.

Organizacyjne środowisko pracy

Doradca emerytalny może być zatrudniony przez instytucje finansowe, firmy doradztwa finansowego lub pracować na własny rachunek

(samozatrudnienie). Bezpośredni kontakt z klientami w biurze lub poza nim wymaga dyspozycyjności umożliwiającej odbycie kilku spotkań dziennie.

Wymagania psychologiczne

Zawód doradcy emerytalnego wymaga zarówno zdolności analitycznych, jak i interpersonalnych. Podstawą pracy w zawodzie jest nawiązywanie i podtrzymywanie kontaktu z klientem, umiejętności komunikacyjne (zdolność słuchania, prostota wypowiedzi i prezentacji planów emerytalnych). Konieczność właściwego rozłożenia czasu między pracę analityczną związaną z przygotowaniem indywidualnych porad emerytalnych, kontakty z klientami i aktualizowanie swojej wiedzy, wymaga zdolności efektywnego zarządzania czasem. Doradca emerytalny powinien cechować się wysoką kulturą osobistą i etyką zawodową.

Wymagania fizyczne i zdrowotne

Formalnie nie występują przeciwwskazania do wykonywania zawodu przez osoby niepełnosprawne.

Wymagany poziom kwalifikacji i ścieżka kształcenia w zawodzie

Do wykonywania zawodu doradcy emerytalnego wskazane jest posiadanie wykształcenia wyższego pierwszego stopnia. Preferowane jest też posiadanie doświadczenia w pracy w instytucjach rynku finansowego. Kandydat do pracy w zawodzie doradcy emerytalnego powinien posiadać wiedzę z zakresu makro- i mikroekonomii, rynków finansowych, obowiązujących przepisów prawa, ogólną wiedzę merytoryczną i analityczną (w tym w zakresie inżynierii finansowej). Doradca emerytalny

powinien być świadomy odpowiedzialności związanej z jakością oferowanych przez siebie usług, powinien systematycznie doskonalić swoje kompetencje, biorąc udział w specjalistycznych szkoleniach w zakresie funkcjonowania systemu emerytalnego. Przygotowanie do zawodu doradcy emerytalnego można uzyskać kształcąc się na specjalistycznych kursach zawodowych, których ukończenie powinno być potwierdzone odpowiednimi certyfikatami, wydawanymi przez niezależne instytucje. W przypadku, gdy doradca również sprzedaje produkty emerytalno-ubezpieczeniowe, powinien posiadać licencję Komisji Nadzoru Finansowego.

Centrum Informacji i Planowania Kariery Zawodowej

to wyspecjalizowana placówka Wojewódzkiego Urzędu Pracy, która gromadzi i udostępnia informacje o zawodach, rynku pracy, możliwościach zdobywania kwalifikacji zawodowych oraz pomaga klientom w podejmowaniu decyzji zawodowych i planowaniu kariery.

W ramach bezpłatnych usług, w Centrum można skorzystać z pomocy doradcy zawodowego w:

- określeniu predyspozycji zawodowych,
- zaplanowaniu własnej ścieżki zawodowej,
- przygotowaniu listu motywacyjnego i CV,
- przygotowaniu do rozmowy z pracodawcą.

Można również uczestniczyć:

- w warsztatach np. Autoprezentacja, Asertywność.

Ponadto w Centrum dostępne są zbiory informacji zawodowej:

- charakterystyki zawodów,
- informatory o możliwościach kształcenia,
- filmy o zawodach,
- filmy pomagające w planowaniu kariery zawodowej.

Centrum udostępnia także stanowiska internetowe.



Doradca emerytalny



Wojewódzki Urząd Pracy w Szczecinie
ul. A. Mickiewicza 41
70-383 Szczecin
tel.: 91 42 56 126, 91 42 56 123
e-mail: cipkz-szczecin@wup.pl

ul. Słowiańska 15A (IV piętro)
75-846 Koszalin
tel.: 94 344 50 00, 94 344 50 56
e-mail: cipkz-koszalin@wup.pl

