

Doradca finansowy

Doradca finansowy jest przewodnikiem klienta w ofertach banków, towarzystw, firm ubezpieczeniowych. W skrócie: doradza klientowi, jak ulokować, zainwestować lub pożyczyć pieniądze w najbardziej korzystny sposób. Oczywiście wcześniej poznaje i analizuje jego sytuację finansową oraz oczekiwania. Efektem pracy doradcy finansowego jest profesjonalny plan finansowy

Zadania i czynności robocze

Pracując w tym zawodzie można liczyć na sporą dawkę niezależności i dowolności w działaniu. Jednak stały porządek dnia pozytywnie wpływa na efektywność doradcy finansowego. Dlatego nieodzownym elementem doradcy jest kalendarz spotkań. Każdego dnia doradca kontaktuje się ze swoimi klientami, jedzie na spotkania w wybranym miejscu lub zaprasza do odwiedzenia własnej siedziby. Również do codzienności należy kontakt z pracownikami banków w sprawach, które są już na pewnym, zaawansowanym etapie. W czasie, w którym nie są prowadzone rozmowy, czy negocjacje, doradca może zająć się analizą sytuacji konkretnych osób poszukujących korzystnej dla siebie oferty kredytowej. Do każdej sprawy trzeba przygotować wyliczenia, prezentacje, konspekty, które przekonają klienta, że powierzył swoje sprawy w ręce osoby, która faktycznie stara się mu pomóc. Ponadto liczne materiały usprawniają też proces wyboru ofert i przyspieszają cały bieg negocjacji. Koniecznie trzeba znaleźć też czas na prześledzenie zmian na rynkach walutowych i finansowych w ogóle, a w szczególności zmian w ofertach współpracujących banków.

Podsumowując, zadania doradcy finansowego można ująć w następujących punktach:

- analizowanie sytuacji i potrzeb finansowych klienta;
- diagnozowanie wiedzy i doświadczenia klienta w zakresie planowania finansów osobistych i produktów finansowych;
- przedstawianie klientowi porady finansowej – indywidualnego planu finansowego;
- sprzedawanie produktów finansowych zgodnie z uprawnieniami w ramach realizacji celów finansowych określonych w indywidualnym planie finansowym;
- prowadzenie wymaganej dokumentacji finansowej;
- sporządzanie wewnętrznych raportów dotyczących nawiązywania kontaktów z klientami, przekazanych porad finansowych, sprzedanych produktów finansowych itp.

Środowisko pracy

Materialne środowisko pracy

Doradca finansowy może pracować zarówno w biurze, jak i mobilnie. Jego naturalne środowisko to komputer, łącze internetowe, telefon i kalendarz.

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.

Organizacyjne środowisko pracy

Doradca finansowy najczęściej znajduje swoje miejsce pracy w biurze doradztwa finansowego, w banku, w funduszach inwestycyjnych, na giełdzie, we wszystkich instytucjach finansowych lub pracuje na własnym rozrachunku prowadząc działalność gospodarczą. Może być niezależny (nie powiązany z żadną instytucją

finansową) lub zależny (związany np. z firmą ubezpieczeniową, bankiem itp).

Wymagania psychologiczne

Doradca finansowy powinien być przede wszystkim osobą godną zaufania i odpowiedzialną. Bardzo ważna jest umiejętność przeprowadzenia z klientem rozmów. Trzeba pamiętać, że takie rozmowy mają charakter poufny, zatem umiejętność zadawania pytań, uważne wsłuchiwanie się w to, co klient mówi, a zarazem sprawne przeprowadzenie zainteresowanych przez szeroki wybór ofert banków oraz zdolność negocjacji, to nieodzowne umiejętności doradcy finansowego. Doradca musi odznaczać się też dużą samodyscypliną, narzucać sobie i realizować terminy, przy tym z pewnością musi też być odporny na stres. Doradcę finansowego powinna cechować również wysoka kultura osobista, nienaganna prewencja oraz uczciwość.

Wymagania fizyczne i zdrowotne

Formalnie nie występują przeciwwskazania do wykonywania zawodu przez osoby niepełnosprawne.

Wymagany poziom kwalifikacji i ścieżka kształcenia w zawodzie

Pracodawcy do wykonywania zawodu doradcy finansowego preferują osoby z wykształceniem wyższym pierwszego stopnia oraz posiadające doświadczenie w pracy w instytucjach rynku finansowego na stanowiskach obsługi klientów lub związanych ze sporządzaniem analiz produktów finansowych. Jednak obecnie wykształcenie kierunkowe nie jest warunkiem

obligatoryjnym w pracy doradcy, choć pomaga ono w szybszej adaptacji do nowych warunków i charakteru pracy. Kandydaci, którzy nie mają wykształcenia ekonomicznego lub finansowego, muszą posiadać szeroką wiedzę finansową, która nie ogranicza się jedynie do znajomości kilku produktów finansowych. Osoba ubiegająca się o pracę w zawodzie doradcy finansowego powinna posiadać wiedzę i doświadczenie zawodowe z zakresu usług finansowych, obowiązujących przepisów prawa oraz standardów działalności firm doradztwa finansowego, w szczególności w obszarze finansów osobistych, indywidualnych planów finansowych, analizy i matematyki finansowej. Pomocne są także znajomość podstaw psychologii i logiki oraz posługiwanie się językiem obcym. Początkujący doradcy finansowi zwykle mogą liczyć na rozbudowane szkolenia organizowane przez nowego pracodawcę. Największą liczbę szkoleń stanowią szkolenia sprzedażowe oraz z zakresu obsługi klienta. Kolejny rodzaj szkoleń to już typowe szkolenia produktowe związane z konkretnymi instrumentami finansowymi i ofertą instytucji finansowej. W zawodzie tym można też pracować po ukończeniu specjalistycznych kursów zawodowych, co powinno być potwierdzone certyfikatami niezależnych, uprawnionych do wydawania certyfikatów organizacji, instytucji.

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 finansowy



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

