

# FINANZBERATER (M/W/D) BEREICH PRIVATKUNDEN

---

## STAMMDATEN

Kürzel: OE 210 Unternehmensweit  
Risiko: freigegeben:

## BESCHREIBUNG:

### AUFGABEN

---

#### Aufgabe

##### Aufgabenprofil

Themengebiet "Beratung / Vertrieb (75%)" mit folgenden Unterpunkten:

Aktive Beratung und Vertriebsaufgaben: Beratung und Betreuung zugeordneter Beratungskunden und junger Erwachsener im Sinne von S Finanzkonzept (aktiver Verkauf, Neukundenakquisition) unter Einbezug aller relevanten Kommunikationskanäle (Multikanal) und Schaffung einer positiven Außenwirkung der Sparkasse durch kompetente Beratung und persönliche Ausstrahlung; Entwickeln und Aufbauen künftiger Potenzial- und Individualkunden; Akquisition, Erstkontakt, Ermittlung der Finanzierbarkeit eines Objektes sowie Terminvereinbarung im Bereich Wohnbaufinanzierung und Überleitung an den zuständigen Berater mit Folgebetreuung; Akquisition (Kauf, Verkauf, Interessentendatei) im Immogeschäft und Überleitung an den zuständigen Immomakler; Aktive Kundenselektion und -auswahl zur Terminsteuerung; Überleitung von Kunden an das zuständige PB

Verkauf gemäß Finanzkonzept-Produktportfolio (inkl. Wertpapiergeschäft)

Risikosteuerung im zugeordneten Kreditgeschäft

Aktive Mitwirkung in der Begleitung neuer Anlageberater (Mitarbeiter ohne praktische Anwendungserfahrungen i.S.d. WPHG-MAnzV) in der Filiale in Abstimmung mit dem Leiter der Filiale.

Mitarbeit im Servicebereich im Bedarfsfall (15%)

Folgearbeiten aus den Produktverkäufen (u.a. Giro, Anlage, Versicherungen, Bausparen, ...) (10%)

Auf Weisung der Führungskraft Sonderaufgaben übernehmen, die dem Wesen nach zur Tätigkeit gehören bzw. sich aus betrieblichen Belangen ergeben

Verhinderungsververtretung (Übernahme von Aufgaben) anderer Teamkollegen im Abwesenheitsfall

### ANFORDERUNGEN

---

#### Anforderung

#### Ausprägung

##### Anforderungen

\_abgeschlossenes EP in diesem Fachbereich bzw. gleichwertige Fort- und Weiterbildung

\_Kenntnis der gesetzlichen und betrieblichen Vorschriften und Anforderungen (u.a. AAWs und Prozesse) in Bezug auf die im Bereich zu erledigenden Aufgaben, sowie der Aufbauorganisation (alle Mitarbeiter)

**Anforderung**

**Ausprägung**

\_Steuerliche Kenntnisse im Fachgebiet

\_Kenntnisse im Kreditrecht und Insolvenzrecht

\_Kenntnisse im Versicherungsgeschäft

\_Kenntnisse im Wertpapierbereich/Sachkundenachweis WP

\_Kenntnisse der Wertpapierprodukte und Finanzinstrumente sowie der Handelsüberwachung

\_Beratungs- und Vertriebskompetenz (WpHG, MiFID, MaRisk, Beratungsprotokoll und Produktinformationsblatt, Rahmenvertrag und Liniensystematik, Kundenangaben und Risikoaufklärung, Produktauswahl, Bedienung elektronischer Handelsplattformen, Kundenangebote)

\_Produkte und Prozesse im Privatkundengeschäft gemäß Finanzkonzept Produkt-Portfolio Filiale

\_Kenntnisse über die im Passiv- und Dienstleistungsbereich durch die Sparkasse vertriebenen Produkte

\_Kenntnisse in modernen Kommunikationstechniken

\_Kenntnisse in OSPlus (inkl. OSP\_neo) für den jeweiligen Tätigkeitsbereich

\_Kenntnisse der medialen Vertriebswege

\_Kenntnisse der fachspezifischen internen Anwendungen (alle Mitarbeiter)

\_Qualitätsbewusstes und effizientes Arbeiten gemäß unseren Leitlinien und unserem Selbstverständnis (alle Mitarbeiter)

\_Gutes verbales und schriftliches Ausdrucksvermögen

\_Studiengang Bankfachwirt (SBW) oder gleichwertiger Ausbildungsstand

\_Weitere fachlichen Anforderungen:

\_Sachkundeprüfung Anlageberatung §1 MAnzV (Kundenberatung, Rechtliche und Fachliche Grundlagen)

**KOMPETENZMODELL**

**Kompetenz**

**Ausprägung**

Sozialkompetenz

Echt sein: Kommt bei anderen ehrlich, authentisch und glaubwürdig an

Kontakt suchen: Sucht aktiv den Kontakt mit Menschen und gibt Ihnen das Gefühl wertgeschätzt zu werden

Bedürfnisse erkennen: Erkennt und versteht die Bedürfnisse anderer Menschen und stellt sich darauf ein

<b>Kompetenz</b>	<b>Ausprägung</b>
Überzeugen können: Vertritt angemessen einen eigenen Standpunkt und kann andere davon überzeugen	
Steuerungskompetenz	
Sich organisieren: Organisiert und strukturiert die eigene Arbeit selbstständig und effizient	
Verantwortung übernehmen: Übernimmt die Verantwortung für den eigenen Arbeitsbereich	
Belastung standhalten: Hält, wenn nötig, auch Phasen größerer Belastung stand	
Risikobewusst handeln: Beachtet strikt den vom Vorstand kommunizierten Risikoappetit	
Schrittmacherkompetenz	
Neues schätzen: Ist Neuem gegenüber aufgeschlossen und probiert gern neue Wege aus	
Digital fit sein: Kennt und nutzt alle digitalen Angebote der Sparkasse	
Sich weiterentwickeln: Strebt von sich aus danach, sich kontinuierlich weiterzuentwickeln	
Sich begeistern können: Kann sich begeistern	
Stellengebundene (z.B. rechtliche) Kompetenzen	
Wertpapierkompetenz "B" für Finanzberater	
Kreditkompetenz "Finanzberater" gemäß Handbuch Kredit	

**ÄNDERUNGSHINWEIS:**

**VERSIONEN**

Erste Version:      Version 1  
Aktuelle Version:    Version 6  
Letzte Änderung:    02.08.2023  
Status:              **Freigegeben**  
Zukünftige  
Versionen:

**VERSIONEN**

## FINANZBERATER (M/W/D) BEREICH PRIVATKUNDEN

Name	Version	Gültig von	Gültig bis	Status
Finanzberater (m/w/d) Bereich Privatkunden	6	02.08.2023		Freigegeben
Finanzberater (m/w/d) Bereich Privatkunden	5	20.05.2022	01.08.2023	Freigegeben
Finanzberater (m/w/d) Bereich Privatkunden	4	06.09.2021	19.05.2022	Freigegeben
Finanzberater (m/w/d) Bereich Privatkunden	3	19.07.2021	05.09.2021	Freigegeben
Finanzberater (m/w/d) Bereich Privatkunden	2	12.04.2021	18.07.2021	Freigegeben
Finanzberater (m/w/d) Bereich Privatkunden	1		11.04.2021	Freigegeben

## ZUORDNUNGEN

### PROFILZUORDNUNGEN

Gültig von	Gültig bis	Stelle	Planstelle	Mitarbeiter (Direkt)
02.05.2023			Senior-FinanzberaterIn	
01.05.2023			FinanzberaterIn	
19.01.2023			Privatkunden-/ServiceberaterIn	
10.10.2022			FinanzberaterIn	
20.05.2022			FinanzberaterIn + stv. FL	
19.04.2022			FinanzberaterIn (Personalreserve)	
04.11.2021			FinanzberaterIn + stv. FL	
09.09.2021			PrivatkundenberaterIn + stv. FL	
04.08.2021			FinanzberaterIn + stv. FL (405 + 473)	
01.06.2021			FinanzberaterIn	
10.04.2021			FinanzberaterIn	
04.02.2021			FinanzberaterIn + stv. FL	
04.02.2021			FinanzberaterIn + stv. FL	
11.01.2021			FinanzberaterIn + stv. FL (430 + 471)	
24.11.2020			FinanzberaterIn	

**FINANZBERATER (M/W/D) BEREICH PRIVATKUNDEN**

Gültig von	Gültig bis	Stelle	Planstelle	Mitarbeiter (Direkt)
15.10.2020	09.04.2021		FinanzberaterIn (Personalreserve)	
25.08.2020			FinanzberaterIn + stv. FL	
25.08.2020			FinanzberaterIn	
26.05.2020			FinanzberaterIn + stv. FL	
13.05.2020			FinanzberaterIn	
12.01.2020			FinanzberaterIn	
13.11.2019			FinanzberaterIn	
13.11.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn	
13.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL (409 + 451)	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn (Personalreserve o.Komp)	
10.11.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn (Personalreserve)	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn (Personalreserve)	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn + stv. FL (405 + 473)	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	

**FINANZBERATER (M/W/D) BEREICH PRIVATKUNDEN**

Gültig von	Gültig bis	Stelle	Planstelle	Mitarbeiter (Direkt)
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL (439 + 404)	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL (467+424)	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			Senior-FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	

**FINANZBERATER (M/W/D) BEREICH PRIVATKUNDEN**

Gültig von	Gültig bis	Stelle	Planstelle	Mitarbeiter (Direkt)
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn	
10.11.2019	09.04.2021		Senior-FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019			Senior-FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn	
10.11.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
10.11.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn (Personalreserve)	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
10.11.2019			FinanzberaterIn	
25.10.2019			FinanzberaterIn	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn	
25.10.2019	09.04.2021		FinanzberaterIn	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn	
25.10.2019			FinanzberaterIn	

**FINANZBERATER (M/W/D) BEREICH PRIVATKUNDEN**

Gültig von	Gültig bis	Stelle	Planstelle	Mitarbeiter (Direkt)
25.10.2019			FinanzberaterIn + stv. FL (453+402+411)	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn + stv. FL	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn + stv. FL	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn	
25.10.2019	09.04.2021		Senior-FinanzberaterIn	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn + stv. FL	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn + stv. FL	
25.10.2019	09.04.2021		Senior-FinanzberaterIn	
25.10.2019			FinanzberaterIn + stv. FL	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn + stv. FL	
25.10.2019			FinanzberaterIn	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn + stv. FL	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn + stv. FL	
25.10.2019			Senior-FinanzberaterIn + stv. FL	
25.10.2019	09.04.2021		Senior-FinanzberaterIn	

**SYSTEM**

ID: 91 Aktiv: Aktiv

Erstellt am: 30.03.2021, 17:46

Gültig von:

Erstellt von: PERBILITY

Gültig bis:

Vorlage: