Das Berufslexikon ist ein Online-Informationstool des AMS und bietet umfassende Berufsinformationen zu fast 1.800 Berufen in Österreich. Informieren Sie sich unter www.berufslexikon.at zu Berufsanforderungen, Beschäftigungsperspektiven und Einstiegsgehältern sowie zu Aus- und Weiterbildungsmöglichkeiten.

Finanz- und Anlageberaterin
Finanz- und Anlageberater

Einstiegsgehalt: € 2.590,- bis € 3.260,-

INHALT

Tätigkeitsmerkmale . . . 1
Siehe auch . . . 2
Anforderungen . . . 2
Beschäftigungsmöglichkeiten . . . 2
Aussichten . . . 2
Ausbildung . . . 3
Weiterbildung . . . 8
Aufstieg . . . 8
Durchschnittliches Bruttoeinstiegsgehalt . . . 8
Impressum . . . 8

TÄTIGKEITSMERKMALE

Finanz- und AnlageberaterInnen informieren und beraten KundInnen über Geldanlage-, Vorsorge und Finanzierungsmöglichkeiten und entwickeln entsprechende maßgeschneiderte Konzepte. Teilweise beraten sie auch in steuerrechtlichen und wirtschaftlichen Belangen. Sie stellen ihren KundInnen verschiedene Finanzprodukte vor, wie z.B. Wertpapiere, Aktien, Fonds, Versicherungen, Leasingprodukte oder Kredite. Dabei beraten sie sowohl Privatpersonen als auch Unternehmen.
Zunächst erfassen Finanz- und AnlageberaterInnen die finanzielle Situation ihrer KundInnen. Dazu ermitteln sie ihre Vermögens- und Einkommenssituation, ihre Risikobereitschaft sowie ihre Steuersituation. PrivatkundInnen beraten sie z.B. häufig bei Kaufvorhaben oder zu Versicherungsformen, während bei Unternehmen oft betriebliche Maßnahmen wie Erweiterungen oder Investitionen im Mittelpunkt der Beratung stehen. Darauf aufbauend erstellen sie ein passendes Veranlagungskonzept, legen Vertragsbedingungen wie Laufzeit und Verzinsung fest, und informieren über mögliche Risiken.
Finanz- und AnlageberaterInnen beobachten stets die nationalen und internationalen Geld- und Kapitalmärkte und führen regelmäßige Marktanalysen durch. Bei der Einschätzung von Risiken sowie bei der Erstellung von Marktanalysen verwenden sie teilweise KI-basierte Software, die die Analyse und Auswertung der Daten unterstützt. Ein weiteres Tätigkeitsfeld von Finanz- und AnlageberaterInnen ist die Akquise von neuen KundInnen sowie die Pflege von bestehenden Kundenbeziehungen.
Typische Tätigkeiten sind z.B.:

- Beratungsgespräche führen
- Finanzielle Situation der KundInnen analysieren
- KundInnen über geeignete Finanzierungs- und Veranlagungsformen informieren
- Finanzangebote erstellen
- Veranlagungen laufend kontrollieren

- Finanzmarkt beobachten
- Risiken bewerten
- Gewinnaussichten von Veranlagungen beurteilen
- Berichte und Präsentationen erstellen
- NeukundInnen gewinnen

SIEHE AUCH

- Treasurer (m/w) (UNI/FH/PH)
- VersicherungsmathematikerIn (UNI/FH/PH)

ANFORDERUNGEN

- EDV-Anwendungskenntnisse
- Freude am Beraten
- Kommunikationsfähigkeit
- Logisch-analytisches Denken
- Organisationstalent
- Problemlösungsfähigkeit
- Sinn für Zahlen
- Überzeugungsfähigkeit
- Unternehmerisches Denken

BESCHÄFTIGUNGSMÖGLICHKEITEN

Beschäftigungsmöglichkeiten bieten z.B. folgende Unternehmen und Branchen:

- Banken
- Kreditinstitute
- Finanzinstitute, z.B. Investmentgesellschaften
- Finanzberatungsunternehmen
- Unternehmensberatungen
- Versicherungsgesellschaften
- Unternehmen der Immobilienbranche

AUSSICHTEN

Die fortschreitende Digitalisierung hat auch auf den Banken- und Finanzbereich umfassende Auswirkungen. So werden Finanzdienstleistungen nicht mehr ausschließlich von traditionellen Bankinstituten angeboten. Finanztechnologische Unternehmen, sogenannte FinTech, ermöglichen KundInnen, ihre Finanzangelegenheiten mittels Tools und Plattformen weitgehend selbst zu verwalten. Diese Entwicklung ist mit ein Grund dafür, dass die Zahl der Beschäftigten im Bankwesen, insbesondere im Servicebereich, tendenziell rückläufig ist. So können beispielsweise Risikoprüfungen für Anlageprodukte durch die Erhebung umfangreicher Marktdaten und Verhaltensdaten von KundInnen mithilfe von Algorithmen sowie Künstlicher Intelligenz durchgeführt und analysiert werden.
Die Nachfrage nach Finanz- und AnlageberaterInnen ist insgesamt stabil. Fundierte Kenntnisse über die verschiedenen Finanz- und Anlageprodukte, sehr gute Kommunikationsfähigkeiten sowie Kompetenzen im Umgang mit relevanten digitalen Technologien können die Chancen auf dem Arbeitsmarkt erhöhen. Zusätzlich sind Fähigkeiten im Bereich Kundenakquisition sowie Datenanalyse vorteilhaft.

AUSBILDUNG

Eine gute Basis für diesen Beruf bilden wirtschaftswissenschaftliche Bachelor- und Masterstudiengänge an Universitäten und Fachhochschulen, z.B. Bank- und Finanzwirtschaft, Wirtschaftswissenschaften und Betriebswirtschaft. Ebenso besteht die Möglichkeit, ein Doktoratsstudium zu absolvieren.
Bachelorstudien im Bereich Bank- und Finanzwirtschaft vermitteln z.B. Ausbildungsinhalte wie Bankbetriebslehre, Versicherungswirtschaft, Finanzierung, Investition, Finanzmathematik, Finanzmarktlehre, Statistik, Treasury und Cash Management sowie Risikoeinschätzung. Im Rahmen von aufbauenden Masterstudien werden die Kompetenzen im jeweiligen Fachgebiet nochmals vertieft, spezialisiert und erweitert.
Voraussetzung für ein Bachelorstudium ist die Hochschulreife, die entweder durch eine erfolgreich abgeschlossene Matura, eine Studienberechtigungsprüfung oder eine Berufsreifeprüfung erlangt werden kann. An Fachhochschulen ist es teilweise auch Personen ohne Hochschulreife möglich, ein Studium zu beginnen, sofern sie über eine einschlägige berufliche Qualifikation verfügen und Zusatzprüfungen in bestimmten Fächern ablegen.
Dieser Beruf kann auch auf schulischer Ebene erlernt werden, siehe dazu den Beruf Finanz- und AnlageberaterIn (Mittlere/Höhere Schulen).

Ausbildungen im Ausbildungskompass

Burgenland

Fachhochschulstudium Internationale Wirtschaftsbeziehungen - Financial Management (MA) (Masterstudium (FH))

Hochschule Burgenland - Standort Eisenstadt
Adresse: 7000 Eisenstadt, Campus 1
Webseite: https://hochschule-burgenland.at/

Kärnten

Universitätsstudium / Fernstudium Wirtschaftswissenschaft (BSc) (Bachelorstudium (UNI))

JKU Zentrum für Fernstudien Villach
Adresse: 9524 Villach, Europastraße 6a, Fachhochschule Kärnten - Fernstudienzentrum Villach / in Kooperation mit der Fern-Universität Hagen.
Webseite: https://www.jku.at/zentrum-fuer-fernstudien/kontakt/villach/

Universitätsstudium / Fernstudium Wirtschaftswissenschaften (MSc) (Masterstudium (UNI))

JKU Zentrum für Fernstudien Villach
Adresse: 9524 Villach, Europastraße 6a, Fachhochschule Kärnten - Fernstudienzentrum Villach / in Kooperation mit der Fern-Universität Hagen.
Webseite: https://www.jku.at/zentrum-fuer-fernstudien/kontakt/villach/

Niederösterreich

Universitätslehrgang Master of Banking & Finance (MBA) (Universitätslehrgang)

Universität für Weiterbildung Krems (Donau-Uni)
Adresse: 3500 Krems, Dr.-Karl-Dorrek-Straße 30
Webseite: https://www.donau-uni.ac.at/

Oberösterreich

Universitätslehrgang Aufbaustudium Finanzmanagement (MBA) (Universitätslehrgang)

Universität Linz - Postgraduate
Adresse: 4040 Linz, Altenbergerstraße 69
Webseite: https://www.jku.at/

Universitätslehrgang Finanzmanagement (Universitätslehrgang)

Universität Linz - Postgraduate
Adresse: 4040 Linz, Altenbergerstraße 69
Webseite: https://www.jku.at/

Fachhochschulstudium Controlling, Rechnungswesen und Finanzmanagement (BA) (Bachelorstudium (FH))

Fachhochschule Oberösterreich - Wirtschaft und Management - Campus Steyr
Adresse: 4400 Steyr, Wehrgrabengasse 1-3
Webseite: https://fh-ooe.at/campus-steyr

Universitätsstudium / Fernstudium Wirtschaftswissenschaft (BSc) (Bachelorstudium (UNI))

JKU Zentrum für Fernstudien Linz
Adresse: 4040 Linz, Altenberger Straße 69, In Kooperation mit der Fern-Universität Hagen.
Webseite: http://www.fernstudien.at/content

Universitätsstudium Wirtschaftswissenschaften (BSc) (Bachelorstudium (UNI))

JKU - Johannes Kepler Universität Linz
Adresse: 4040 Linz, Altenberger Straße 69
Webseite: https://www.jku.at/

Fachhochschulstudium Controlling, Rechnungswesen und Finanzmanagement (MA) (Masterstudium (FH))

Fachhochschule Oberösterreich - Wirtschaft und Management - Campus Steyr
Adresse: 4400 Steyr, Wehrgrabengasse 1-3
Webseite: https://fh-ooe.at/campus-steyr

Universitätsstudium / Fernstudium Wirtschaftswissenschaften (MSc) (Masterstudium (UNI))

JKU Zentrum für Fernstudien Linz
Adresse: 4040 Linz, Altenberger Straße 69, In Kooperation mit der Fern-Universität Hagen.
Webseite: http://www.fernstudien.at/content

Universitätsstudium Finance and Accounting (MSc) (Masterstudium (UNI))

JKU Business School
Adresse: 4040 Linz, Altenberger Straße 69, Johannes Kepler Universität Linz
Webseite: https://www.jku.at/business-school/

Salzburg

Universitätsstudium / Fernstudium Wirtschaftswissenschaft (BSc) (Bachelorstudium (UNI))

JKU Zentrum für Fernstudien Saalfelden
Adresse: 5760 Saalfelden am Steineren Meer, Leogangerstraße 51, In Kooperation mit der Fern-Universität Hagen.
Webseite: https://www.jku.at/zentrum-fuer-fernstudien/kontakt/saalfelden/

Universitätsstudium / Fernstudium Wirtschaftswissenschaften (MSc) (Masterstudium (UNI))

JKU Zentrum für Fernstudien Saalfelden
Adresse: 5760 Saalfelden am Steineren Meer, Leogangerstraße 51, In Kooperation mit der Fern-Universität Hagen.
Webseite: https://www.jku.at/zentrum-fuer-fernstudien/kontakt/saalfelden/

Steiermark

Fachhochschulstudium Bank- und Versicherungswirtschaft (BA) (Bachelorstudium (FH))

Fachhochschule Joanneum - Standort Graz
Adresse: 8020 Graz, Alte Poststraße 147, Weitere Adressen: Alte Poststraße 147, 149, 152 + 154; Eggenberger Allee 11 + 13; Eckertstraße 30i
Webseite: https://www.fh-joanneum.at

Universitätsstudium Volkswirtschaft (MSc) (Bachelorstudium (UNI))

Universität Graz - Karl-Franzens-Universität Graz
Adresse: 8010 Graz, Universitätsplatz 3
Webseite: https://studien.uni-graz.at

Fachhochschulstudium Bank- und Versicherungsmanagement (MA) (Masterstudium (FH))

Fachhochschule Joanneum - Standort Graz
Adresse: 8020 Graz, Alte Poststraße 147, Weitere Adressen: Alte Poststraße 147, 149, 152 + 154; Eggenberger Allee 11 + 13; Eckertstraße 30i
Webseite: https://www.fh-joanneum.at

Universitätsstudium Finanz- und Versicherungsmathematik (MSc) (Masterstudium (UNI))

Technische Universität Graz
Adresse: 8010 Graz, Rechbauerstraße 12
Webseite: https://www.tugraz.at/

Universitätsstudium Volkswirtschaft - Economics (MSc) (Masterstudium (UNI))

Universität Graz - Karl-Franzens-Universität Graz
Adresse: 8010 Graz, Universitätsplatz 3
Webseite: https://studien.uni-graz.at

Tirol

Universitätsstudium Internationale Wirtschaftswissenschaften (Mag.oec.) (Diplomstudium)

Universität Innsbruck
Adresse: 6020 Innsbruck, Innrain 52
Webseite: https://www.uibk.ac.at/

Universitätsstudium Wirtschaftswissenschaften - Management and Economics (BSc) (Bachelorstudium (UNI))

Universität Innsbruck
Adresse: 6020 Innsbruck, Innrain 52
Webseite: https://www.uibk.ac.at/

Universitätsstudium Accounting, Auditing and Taxation (MSc) (Masterstudium (UNI))

Universität Innsbruck
Adresse: 6020 Innsbruck, Innrain 52
Webseite: https://www.uibk.ac.at/

Universitätsstudium Banking and Finance (MSC) (Masterstudium (UNI))

Universität Innsbruck
Adresse: 6020 Innsbruck, Innrain 52
Webseite: https://www.uibk.ac.at/

Vorarlberg

Universitätsstudium / Fernstudium Wirtschaftswissenschaft (BSc) (Bachelorstudium (UNI))

JKU Zentrum für Fernstudien Bregenz
Adresse: 6900 Bregenz, Belruptstraße 10, In Kooperation mit der Fern-Universität Hagen.
Webseite: https://www.jku.at/fernstudien

Universitätsstudium / Fernstudium Wirtschaftswissenschaften (MSc) (Masterstudium (UNI))

JKU Zentrum für Fernstudien Bregenz
Adresse: 6900 Bregenz, Belruptstraße 10, In Kooperation mit der Fern-Universität Hagen.
Webseite: https://www.jku.at/fernstudien

Wien

PhD-Doktoratsstudium Finance (PhD) (Doktoratsstudium/PhD)

Universität Wien
Adresse: 1010 Wien, Universitätsring 1
Webseite: https://www.univie.ac.at/

Wirtschaftsuniversität Wien
Adresse: 1020 Wien, Welthandelsplatz 1, AD
Webseite: https://www.wu.ac.at/

Fachhochschulstudium Bank- und Finanzwirtschaft (BA) (Bachelorstudium (FH))

Fachhochschule des BFI Wien
Adresse: 1020 Wien, Wohlmutstraße 22
Webseite: https://www.fh-vie.ac.at

Fachhochschulstudium Finanz-, Rechnungs- & Steuerwesen (BA) (Bachelorstudium (FH))

Fachhochschule Wien der WKW
Adresse: 1180 Wien, Währinger Gürtel 97
Webseite: http://www.fh-wien.ac.at/

Universitätsstudium / Fernstudium Wirtschaftswissenschaft (BSc) (Bachelorstudium (UNI))

JKU Zentrum für Fernstudien Wien
Adresse: 1010 Wien, Wiesingerstraße 4, Ehemalige Postsparkasse / in Kooperation mit der Fern-Universität Hagen.
Webseite: https://www.jku.at/zentrum-fuer-fernstudien/kontakt/wien/

Universitätsstudium Finanz- und Versicherungsmathematik (BSc) (Bachelorstudium (UNI))

Technische Universität Wien
Adresse: 1040 Wien, Karlsplatz 13
Webseite: https://www.tuwien.at/

Universitätsstudium Volkswirtschaft (MSc) (Bachelorstudium (UNI))

Universität Wien
Adresse: 1010 Wien, Universitätsring 1
Webseite: https://www.univie.ac.at/

Fachhochschulstudium Financial Management & Controlling (MA) (Masterstudium (FH))

Fachhochschule Wien der WKW
Adresse: 1180 Wien, Währinger Gürtel 97
Webseite: http://www.fh-wien.ac.at/

Fachhochschulstudium International Banking and Finance (MA) (Masterstudium (FH))

Fachhochschule des BFI Wien
Adresse: 1020 Wien, Wohlmutstraße 22
Webseite: https://www.fh-vie.ac.at

Universitätsstudium / Fernstudium Wirtschaftswissenschaften (MSc) (Masterstudium (UNI))

JKU Zentrum für Fernstudien Wien
Adresse: 1010 Wien, Wiesingerstraße 4, Ehemalige Postsparkasse / in Kooperation mit der Fern-Universität Hagen.
Webseite: https://www.jku.at/zentrum-fuer-fernstudien/kontakt/wien/

Universitätsstudium Banking and Finance (MSC) (Masterstudium (UNI))

Universität Wien
Adresse: 1010 Wien, Universitätsring 1
Webseite: https://www.univie.ac.at/

Universitätsstudium Finance and Accounting (MSc) (Masterstudium (UNI))

Wirtschaftsuniversität Wien
Adresse: 1020 Wien, Welthandelsplatz 1, AD
Webseite: https://www.wu.ac.at/

Universitätsstudium Finanz- und Versicherungsmathematik (MSc) (Masterstudium (UNI))

Technische Universität Wien
Adresse: 1040 Wien, Karlsplatz 13
Webseite: https://www.tuwien.at/

Universitätsstudium Finanzwirtschaft und Rechnungswesen (MA) (Masterstudium (UNI))

Wirtschaftsuniversität Wien
Adresse: 1020 Wien, Welthandelsplatz 1, AD
Webseite: https://www.wu.ac.at/

Universitätsstudium Quantitative Finance (MSc) (Masterstudium (UNI))

Wirtschaftsuniversität Wien
Adresse: 1020 Wien, Welthandelsplatz 1, AD
Webseite: https://www.wu.ac.at/

Universitätsstudium Volkswirtschaft - Economics (MSc) (Masterstudium (UNI))

Universität Wien
Adresse: 1010 Wien, Universitätsring 1
Webseite: https://www.univie.ac.at/

Wirtschaftsuniversität Wien
Adresse: 1020 Wien, Welthandelsplatz 1, AD

Webseite: https://www.wu.ac.at/

WEITERBILDUNG

Für Finanz- und AnlageberaterInnen besteht eine gesetzliche Weiterbildungspflicht. Nähere Informationen dazu finden Sie auf der Website des Fachverbands Finanzdienstleister.
Weiterbildungsmöglichkeiten bestehen insbesondere an Universitäten und Fachhochschulen, z.B. in Form von Lehrgängen sowie Seminaren in Bereichen wie Controlling, Nachhaltigkeit im Asset-Management, Depotanalyse und Portfoliomanagement, Financial Forecasting, Kryptowährungen, Finanzmanagement, Meldewesen für Banken, Risikomanagement und Künstliche Intelligenz.
Zudem besteht die Möglichkeit, Kurse und Lehrgänge im Bereich Finanzberatung an der Fachakademie für Finanzdienstleister (FAF) zu absolvieren.
Der Verband österreichischer Banken und Bankiers sowie die Bankenkolleg Management Akademie bieten verschiedene Weiterbildungsmöglichkeiten im Bank- und Finanzbereich an.
Weiterbildungen können auch bei Erwachsenenbildungseinrichtungen wie BFI oder WIFI sowie bei privaten Aus- und Weiterbildungsinstituten absolviert werden, z.B. in den Bereichen Green Finance, Projektmanagement und Zeitmanagement.

AUFSTIEG

Finanz- und AnlageberaterInnen können in Positionen wie Team- und AbteilungsleiterIn oder Senior Consultant aufsteigen. Nach entsprechender Qualifizierung bestehen Entwicklungsmöglichkeiten z.B. in den Bereichen Risikomanagement, Finanzmanagement und Controlling.
Eine selbstständige Berufsausübung ist z.B. im Rahmen des Rechtskraftgewerbes "Gewerbliche Vermögensberatung" und des reglementierten Gewerbes "WertpapiervermittlerIn" möglich.
Für reglementierte Gewerbe muss bei der Gewerbeanmeldung der jeweils vorgeschriebene Befähigungsnachweis, z.B. in Form einer Befähigungsprüfung, eines bestimmten Schul- oder Studienabschlusses oder einer fachlichen Tätigkeit, erbracht werden. Bei Rechtskraftgewerben benötigt man zusätzlich die Genehmigung durch die Gewerbehörde.
Weitere Informationen finden Sie auf der Website der Wirtschaftskammer Österreich sowie in der Liste der reglementierten Gewerbe.

DURCHSCHNITTLICHES BRUTTOEINSTIEGSGEHALT

€ 2.590,- bis € 3.260,- *
* Die Gehaltsangaben entsprechen den Bruttogehältern bzw Bruttolöhnen beim Berufseinstieg. Achtung: meist beziehen sich die Angaben jedoch auf ein Berufsbündel und nicht nur auf den einen gesuchten Beruf. Datengrundlage sind die entsprechenden Mindestgehälter in den Kollektivverträgen (Stand: 2023). Eine Übersicht über alle Einstiegsgehälter finden Sie unter www.gehaltskompass.at. Mindestgehalt für BerufseinsteigerInnen lt. typisch anwendbaren Kollektivvertägen. Die aktuellen kollektivvertraglichen **Lohn- und Gehaltstafeln** finden Sie in den **Kollektivvertrags-Datenbanken** des **Österreichischen Gewerkschaftsbundes (ÖGB)** (http://www.kollektivvertrag.at) und der **Wirtschaftskammer Österreich (WKÖ)** (http://www.wko.at/service/kollektivvertraege.html).

IMPRESSUM

Für den Inhalt verantwortlich:
Arbeitsmarktservice
Dienstleistungsunternehmen des öffentlichen Rechts
Treustraße 35-43
1200 Wien
E-Mail: ams.abi@ams.at

Stand der PDF-Generierung: 19.03.25
Die aktuelle Fassung der Berufsinformationen ist im Internet unter www.berufslexikon.at verfügbar!