

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.

Anlageberaterin Anlageberater

Einstiegsgehalt: € 2.590,- bis € 3.260,-

INHALT

Tätigkeitsmerkmale.....	1
Siehe auch.....	2
Anforderungen.....	2
Beschäftigungsmöglichkeiten.....	2
Aussichten.....	3
Ausbildung.....	3
Weiterbildung.....	7
Aufstieg.....	7
Durchschnittliches Bruttoeinstiegsgehalt.....	8
Impressum.....	8

TÄTIGKEITSMERKMALE

AnlageberaterInnen gestalten individuelle Anlagekonzepte (Geld, Vermögen) für unterschiedliche KundInnen.

Als qualifizierte AnsprechpartnerInnen ermitteln den **individuellen Kundenbedarf** für eine mögliche Anlage (z.B. *Aktien, Investment, Immobilie*). Zu diesem Zweck bearbeiten sie detaillierte Anfragen zu Produkt- und Dienstleistungsangeboten, etwa zur Pensionsvorsorge oder Vermögensversicherung. Anlageberatungsgespräche führen sie zum Teil am Telefon, üblicherweise nehmen sie jedoch persönliche Beratungstermine wahr. Dabei gehen sie auf Wünsche und Bedarf der KundInnen im Rahmen der finanziellen Möglichkeiten ein.

AnlageberaterInnen führen auch regelmäßige **Vermögenschecks** durch um festzustellen ob die Produkte mittel oder langfristig angemessen sind. Gegebenenfalls unterbreiten sie den KundInnen einen Vorschlag um die Anlagestrategie an die aktuelle Situation anzupassen und um drohende Risiken abzuwehren.

Je nach Unternehmen umfasst die Beratungstätigkeit die Gestaltung ganzheitlicher Anlagekonzepte, z.B. im Bereich Wertpapiere, Baufinanzierung oder Gesundheitsvorsorge. Zu ihrem Verantwortungsbereich gehört auch die kontinuierliche Optimierung der entsprechenden **Prozesse** (Prüfverfahren, Entscheidungsfindung) im Unternehmen.

AnlageberaterInnen sind oft auch als *VermögensberaterInnen* tätig. Ihre Beratung umfasst dann sowohl die Sicherung als auch die Bildung von Vermögen. Sie führen Risikoanalysen durch und kreieren einen maßgeschneiderten Anlagemix.

Sie kennen Geld- und Kapitalmärkte und führen regelmäßige Recherchen und **Marktanalysen** durch. Zu ihren Tätigkeiten gehört auch die Wettbewerbsbeobachtung sowie die Durchführung von **Trendanalysen**. Zudem erstellen sie laufend Reportings und Präsentationen für ihre KundInnen und für die Unternehmensleitung.

Typische Tätigkeiten sind z.B.:

- Beratungsgespräche führen
- Finanzielle Situation analysieren
- KundInnen über geeignete Veranlagungsformen informieren
- Veranlagungen laufend kontrollieren
- Optimierung der entsprechenden Prozesse, z.B. Prüfverfahren
- Finanzmarkt beobachten
- Berichte und Präsentationen erstellen

SIEHE AUCH

- [WirtschaftsjuristIn im Bankbereich \(UNI/FH/PH\)](#)
- [Treasury ManagerIn \(UNI/FH/PH\)](#)
- [VersicherungsmathematikerIn \(UNI/FH/PH\)](#)

ANFORDERUNGEN

- Interesse und Verständnis für die verschiedensten Bankthemen
- Analyse- und Zahlenaffinität
- strukturierte und eigenverantwortliche Arbeitsweise
- Kommunikationsstärke
- gutes Auftreten und Diskretion (Umgang mit vermögenden Privatkunden)

Wichtig ist die Bereitschaft, Termine nach Kundenwunsch wahrzunehmen, auch wenn diese in den *Abendstunden* stattfinden. Anlage- und VermögensberaterInnen fungieren als Aushängeschild des Unternehmens, weshalb ein gewisses Maß an Vertrauenswürdigkeit nötig ist.

Für diesen Beruf besteht eine Fortbildungspflicht!

BESCHÄFTIGUNGSMÖGLICHKEITEN

Ein erster Berufseinstieg erfolgt meistens als *AssistentIn*, wobei sie mit der Unterstützung der Vermögensberatung in administrativen Tätigkeiten betraut sind (Korrespondenz, Präsentationen, Statistiken und Analysen, Organisation und Mitbetreuung von Kundenveranstaltungen, Reisemanagement und Rechnungsprüfung).

Aufgabenfelder bieten sich z.B.

- Finanzdienstleistungs- und Consultingunternehmen
- Vermögensverwaltungsgesellschaften
- Sparkassen
- Genossenschaftsbanken
- Fonds/Finanz-Maklerservice Agenturen
- Privatbankhäuser
- Groß- und Geschäftsbanken
- Investmentgesellschaften

- Spezialbanken

Anlage- und VermögensberaterInnen sind für private und institutionelle KundInnen verschiedener Branchen (z.B. Bau, Industrie, Kunst, Tourismus) tätig.

Das Joblevel geht vom Positionen als SachbearbeiterIn über den SpezialistInnen hin zur Führungskraft. Für SachbearbeiterInnen kann grundsätzlich eine betriebswirtschaftliche nichtakademische Ausbildung in Kombination mit einer Ausbildung im Bankbereich - Schwerpunkt Finanzberatung, Investmentfonds - als Berufseinstieg dienen, z.B. Ausbildung zum/zur Bankkaufmann/-frau oder SparkassenfachwirtIn.

In Stellenschreibungen werden unterschiedliche Berufsbezeichnungen verwendet wie z.B. Junior-AnlageberaterIn, MitarbeiterIn Anlageberatung, ProduktmanagerIn-Digitale Anlageberatung, ProduktberaterIn für Kapitalanlagen in Investmentfonds oder IndividualkundenberaterIn für Anlagekonzepte.

AUSSICHTEN

Engagierte AnlagerberaterInnen können grundsätzlich in allen betriebswirtschaftlichen Funktionsbereichen des mittleren Managements tätig sein. Zum Beispiel in den Bereichen Strategische Unternehmensplanung und -entwicklung, Marketing und Business Process Development, Rechnungswesen und Controlling. Ebenso rückt der Umgang mit spezifischen Softwareanwendungen (z.B. Data Science, Business Intellicence, Data Mining Tools) rückt künftig immer stärker in den Vordergrund.

Mit einem wirtschaftswissenschaftlichen Studium oder einer kaufmännischen Ausbildung können AnlageberaterInnen auch eine Position als Aktienbroker (WertpapierhändlerIn) anstreben Diese handeln mit Wertpapieren an der Börse, um ihren KundInnen die bestmöglichen Renditen zu ermöglichen. Als DevisenhändlerIn tut man das selbe, handelt aber mit Währungen.

Im Zeitalter der Digitalisierung suchen die Banken verstärkt nach InformatikerInnen. Somit ist der Berufseinstieg zu einem Job an der Börse auch in diesem Bereich möglich.

AUSBILDUNG

Die Qualifikation von AnlageberaterInnen beruht oft auf einer Ausbildung im Bankwesen oder einem bankwirtschaftlichen Studium. In Stellenausschreibungen wird oft ein abgeschlossenes Wirtschaftsstudium mit Schwerpunkt Finance/Controlling gefordert. Ebenso wird eine erste Berufserfahrung in einem internationalen Konzern oder in der Wirtschaftsprüfung vorausgesetzt.

Manche Basisausbildungen sind eher *branchenspezifisch* (*Gesundheit, Tourismus, Immobilien* o.Ä), bevorzugt für einem bestimmten Kundenstamm. Ein Studium kann dann als *weitere Ausbildung* dienen.

Wichtig sind vorweisbare Vertriebserfahrungen sowie Kenntnisse über das Wertpapiergeschäft, Kapitalmärkte, Fonds, Versicherung, Rechts -und Haftungsfragen (WAG – Wohlverhaltensregeln, Compliance Code)

Ausbildungen im [Ausbildungskompass](#)

Niederösterreich

[Universitätslehrgang Master of Banking & Finance](#) (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: <http://www.jku.at/>

[Universitätslehrgang Finanzmanagement](#) (Universitätslehrgang)

Universität Linz - Postgraduate
Adresse: 4040 Linz, Altenbergerstraße 69
Webseite: <http://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 Wirtschaftswissenschaften](#) (Bachelorstudium (UNI))

Universität Linz - Johannes Kepler Universität
Adresse: 4040 Linz - Auhof, Altenbergerstr. 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 Finance and Accounting](#) (Masterstudium (UNI))

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

Steiermark

[Fachhochschulstudium Bank- und Versicherungswirtschaft](#) (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 - Volkswirtschaftslehre](#) (Bachelorstudium (UNI))

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

[Fachhochschulstudium Bank- und Versicherungsmanagement](#) (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](#) (Masterstudium (UNI))

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

Tirol

[Universitätsstudium Internationale Wirtschaftswissenschaften](#) (Diplomstudium)

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

[Universitätsstudium Wirtschaftswissenschaften - Management and Economics](#) (Bachelorstudium (UNI))

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

[Universitätsstudium Accounting, Auditing and Taxation](#) (Masterstudium (UNI))

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

[Universitätsstudium Banking and Finance](#) (Masterstudium (UNI))

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

Wien

[PhD - Doktoratsstudium Finance](#) (Doktoratsstudium/PhD)

Universität Wien
Adresse: 1010 Wien, Dr.-Karl-Lueger-Ring 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](#) (Bachelorstudium (FH))

Fachhochschule Wien der WKW

Adresse: 1180 Wien, Währinger Gürtel 97

Webseite: <http://www.fh-wien.ac.at/>

[Universitätsstudium Finanz- und Versicherungsmathematik \(BSc\)](#) (Bachelorstudium (UNI))

Technische Universität Wien

Adresse: 1040 Wien, Karlsplatz 13

Webseite: <https://www.tuwien.at/>

[Universitätsstudium Volkswirtschaft - Volkswirtschaftslehre](#) (Bachelorstudium (UNI))

Universität Wien

Adresse: 1010 Wien, Dr.-Karl-Lueger-Ring 1

Webseite: <https://www.univie.ac.at/>

[Fachhochschulstudium Financial Management & Controlling](#) (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 Banking and Finance](#) (Masterstudium (UNI))

Universität Wien

Adresse: 1010 Wien, Dr.-Karl-Lueger-Ring 1

Webseite: <https://www.univie.ac.at/>

[Universitätsstudium Finance and Accounting](#) (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](#) (Masterstudium (UNI))

Wirtschaftsuniversität Wien

Adresse: 1020 Wien, Welthandelsplatz 1, AD

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

Universitätsstudium Quantitative Finance (Masterstudium (UNI))

Wirtschaftsuniversität Wien

Adresse: 1020 Wien, Welthandelsplatz 1, AD

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

Universitätsstudium Volkswirtschaft - Economics (Masterstudium (UNI))

Universität Wien

Adresse: 1010 Wien, Dr.-Karl-Lueger-Ring 1

Webseite: <https://www.univie.ac.at/>

Wirtschaftsuniversität Wien

Adresse: 1020 Wien, Welthandelsplatz 1, AD

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

WEITERBILDUNG

Für diesen Beruf besteht eine jährliche **Fortbildungspflicht!**

Tagesaktuelle Informationen bietet z.B. die *Österr. Bankwissenschaftliche Gesellschaft* BWG auf <https://www.bwg.at> im Menüpunkt Expertensuche > Weiterbildung.

Wichtig sind *Zertifikatslehrgänge*, die auch von der Wiener Börse angeboten werden. Relevante Fort- und Weiterbildungsmaßnahmen sind z.B. Steuerlehre, Risk Management, Fondscontrolling, Wirtschaftsrecht, Versicherungsrecht, Rechnungswesen, Finanzierung, Investition, Jahresabschluss, Organisation, Business Intelligence, Data Analytics, Marketing, Vertrieb, Finanz- und Versicherungsmathematik, Sozialkunde.

Auch diplomierte KundenbetreuerInnen müssen das Ausbildungs- und Wissensniveau laufend an wechselnde Rahmenbedingungen anpassen. Die Gültigkeit des Zertifikates ist daher mit drei Jahre befristet. Über **regelmäßige Rezertifizierungen** informiert z.B. der Verein *Österr. Bankwissenschaftliche Gesellschaft* - BWG, URL: <https://www.bwg.at>.

Häufig werden betriebsintern initiierte Zusatzausbildungen zum/zur "Versicherungsmathematischen Sachverständigen für Altersversorgung" sowie zum/zur "Certified Enterprise Risk Actuary (CERA)" angeboten.

Die BankAkademie bietet in Kooperation mit der Karl-Franzens-Universität Graz und ÖPWZ eine Anlageberater-Ausbildung: die Vermittlung von volkswirtschaftlichem, betriebswirtschaftlichem und juristischem Fachwissen.

AUFSTIEG

Aufstiegsmöglichkeiten bestehen in Funktionen wie etwa als Abteilungs- Team- oder BereichsleiterIn. AnlageberaterInnen können auch eine Position als FondsmanagerIn anstreben oder als Wertpapieranalyst. Sie können bei entsprechender (Zusatz)Qualifikation als BaufinanzierungsexpertIn tätig sein.

AnlageberaterInnen können auch eine unternehmensweite Position als RisikomanagerIn, Compliance BeauftragterR oder als **AktuarIn** anstreben.

Anlage- und VermögensberaterInnen können - je nach exakter Qualifikation - in der Unternehmensberatung oder im Rahmen eines *Zuverlässigkeitsgewerbes* selbstständig tätig sein: Z.B. in der gewerblichen Vermögensberatung, Vermittlung von Veranlagungen, Investitionen und Finanzierungen.

Zuverlässigkeitsgewerbe (Rechtskraftgewerbe) sind *reglementierte* Gewerbe mit *Befähigungsnachweis*, bei denen zusätzlich die Zuverlässigkeit der gewerbeanmeldenden Person durch die Gewerbebehörde geprüft und festgestellt wird.

Nähere Infos bieten die Berufsgruppen des Fachverbandes der österreichischen Finanzdienstleister auf der Website der Wirtschaftskammer Österreich - [WKO/finanzdienstleister](#).

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: 2022). Eine Übersicht über alle Einstiegsgehälter finden Sie unter www.gehaltskompass.at. Mindestgehalt für BerufseinsteigerInnen lt. typisch anwendbaren Kollektivverträgen. 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: 23.04.24

Die aktuelle Fassung der Berufsinformationen ist im Internet unter www.berufslexikon.at verfügbar!