

## Kształcenie:

### **Akademia Humanistyczno-Ekonomiczna w Łodzi**

#### **Wydział Prawa i Administracji**

ul. Sterlinga 26; 90-212 Łódź

tel. (42) 631 58 00

<https://www.ahe.lodz.pl/>

uczelnia@ahe.lodz.pl

### **Uniwersytet Warszawski**

#### **Wydział Nauk Ekonomicznych**

Krakowskie Przedmieście 26/28

00-927 Warszawa

tel. (22) 552 40 41

<http://rekrutacja.uw.edu.pl/>

rekrutacja@adm.uw.edu.pl

### **Uniwersytet Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie**

#### **Wydział Ekonomiczny**

Plac im. Marii Curie-Skłodowskiej 5

20-031 Lublin

tel. (81) 537 53 20

<http://www.umcs.pl>

kwestor@poczta.umcs.lublin.pl

**Więcej informacji  
o zawodzie znajdziesz w:**

### **Centrum Informacji i Planowania Kariery Zawodowej: w Łodzi:**

ul. Wólczańska 49, 90-608 Łódź

tel. (42) 66 30 255, 66 30 273

**oraz oddziałach:**

#### **w Piotrkowie Trybunalskim:**

ul. Wojska Polskiego 2

97 - 300 Piotrków Trybunalski

tel. (44) 649 60 87

**w Sieradzu:**

ul. 3 Maja 7, 98 - 200 Sieradz

tel. (43) 822 81 84, 822 81 86

**w Skierniewicach:**

ul. Senatorska 10, 96 - 100 Skierniewice

tel. (46) 833 39 74, 833 36 50



Wojewódzki Urząd  
Pracy w Łodzi



## **Doradca finansowy**

Klasyfikacji Zawodów i Specjalności 241202



<https://www.planetafm.pl/czym-sie-zajmuje-doradca-finansowy/> - dostępne 22.09.2020

**Wojewódzki Urząd Pracy w Łodzi  
Centrum Informacji  
i Planowania Kariery Zawodowej  
Oddział w Piotrkowie Trybunalskim**

**Doradca finansowy** sporządza plany finansów osobistych dedykowane dla danego klienta na podstawie wyników przeprowadzonej analizy jego sytuacji życiowej i finansowej, uwzględniając dostępne na rynku produkty i usługi finansowe. Celem jego działalności jest ochrona majątku i bezpieczeństwo finansowe klienta. Doradca klientowi, jak ulokować, zainwestować lub pożyczyć środki pieniężne w najbardziej korzystny sposób. Wcześniej poznaje i analizuje jego sytuację finansową oraz oczekiwania. Efektem pracy doradcy finansowego jest profesjonalny plan finansowy.

#### **Zadania zawodowe:**

- nawiązywanie i utrzymywanie kontaktu z klientami,
- analizowanie sytuacji, potrzeb oraz celów finansowych i życiowych klientów,
- diagnozowanie sytuacji finansowej klientów,
- przygotowywanie planu finansów osobistych dla klientów,
- rekomendowanie produktów i usług finansowych do realizacji celów finansowych,
- wskazywanie korzyści finansowych płynących z porady,
- monitorowanie i ocenianie realizacji celów finansowych klientów, a także ewentualne korygowanie planu w przypadku zmieniających się warunków,
- monitorowanie bieżącej sytuacji ekonomicznej i prawnej na rynku,
- samodzielne organizowanie stanowiska pracy doradztwa finansowego,

- przestrzeganie zasad etycznych obowiązujących w zawodzie.

#### **Warunki podjęcia pracy w zawodzie:**

Kandydat do pracy w zawodzie doradcy finansowego powinien 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, posługiwanie się językiem obcym. Do wykonywania zawodu doradcy preferowane są 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. W zawodzie doradcy mogą pracować maklerzy papierów wartościowych, doradcy inwestycyjni, oraz doradcy podatkowi. W zawodzie tym można też pracować po ukończeniu specjalistycznych kursów zawodowych, potwierdzonych certyfikatami niezależnych, uprawnionych do wydawania certyfikatów organizacji, instytucji.

#### **Wymagania psychofizyczne:**

Zawód doradcy finansowego wymaga zdolności analitycznego, krytycznego myślenia oraz umiejętności interpersonalnych. Podstawą pracy w zawodzie jest nawiązywanie

i utrzymywanie dobrych kontaktów, łatwość wypowiedzi, opanowanie, empatia, zdecydowanie, odporność na stres, dbałość o wygląd. W zawodzie doradcy finansowego istotne są zachowania etyczne, czyli nie działanie na niekorzyść klienta.

#### **Przeciwwskazania do wykonywania zawodu:**

Praca doradcy należy do prac lekkich. Nie wymaga ona od osoby, która ją wykonuje, żadnych szczególnych predyspozycji fizycznych. Do przeciwwskazań uniemożliwiających pracę w zawodzie można zaliczyć: wady wzroku i słuchu niepodlegające korekcji, schorzenia układu nerwowego, zaburzenia psychiki (zwłaszcza nerwicowe) oraz niepełnosprawność intelektualną.

#### **Możliwości i szanse zatrudnienia:**

Miejscem zatrudnienia doradcy finansowego są firmy doradztwa finansowego, instytucje finansowe (banki, firmy inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń i inne). Doradca finansowy może także wykonywać zawód w ramach samozatrudnienia, jako doradca zależny lub niezależny od instytucji finansowych. Doradca pracuje w pomieszczeniach biurowych ale może także służbowo spotykać się z klientami poza biurem. Nadzór nad pracą doradcy sprawowany jest przez bezpośrednich przełożonych, jednostki audytu wewnętrznego, jednostki nadzoru zgodności działalności z prawem, a także instytucje samorządu zawodowego. Praca doradcy finansowego jest wykonywana w warunkach typowych dla pracy biurowej.