

## Doradca finansowy

### Zadania zawodowe i profil kompetencyjny

Doradca finansowy<sup>1</sup> opracowuje indywidualne plany finansowe dla klientów na podstawie przeprowadzonej analizy ich sytuacji, potrzeb finansowych oraz dostępnych na rynku finansowym produktów. Doradca finansowy jest zawodem analitycznym, wymagającym umiejętności interpersonalnych. Celem pracy doradcy jest ochrona majątku klienta i realizacja celów zapewniających klientowi bezpieczeństwo finansowe. Doradca przed zaoferowaniem klientowi usługi doradztwa przeprowadza analizę jego indywidualnej sytuacji i potrzeb finansowych. Przedstawienie informacji klientowi następuje w bezpośredniej rozmowie lub w formie pisemnej przez wypełnienie stosownego formularza. Plan finansowy zarekomendowany przez doradcę uwzględnia potrzeby finansowe klienta, wskazując kierunki ich realizacji w krótkim i długim okresie. Rekomendowane przez doradcę produkty finansowe pochodzą z oferty jednej lub wielu instytucji finansowych.

Więcej o zadaniach zawodowych w tym zawodzie.

### Profil kompetencyjny<sup>2</sup>

Kompetencje to całość wiedzy, umiejętności i postaw, które są niezbędne aby dany pracownik efektywnie wykonywał powierzone zadania. Kompetencje przejawiają się w zachowaniu i można zmierzyć ich poziom.

Dla grupy **Specjaliści do spraw ekonomicznych i zarządzania**<sup>3</sup>, w której zawód ten umieszczono określono 4 kompetencje<sup>4</sup>:

Sumienność  
w dążeniu do rezultatów

Obsługa komputera  
z wykorzystaniem Internetu

Kierowanie

Zdolności analityczne  
i podejmowanie decyzji

### Kształcenie i doskonalenie w zawodzie

Kwalifikacje dla zawodu można zdobyć podejmując kształcenie na studiach I stopnia, na kierunku **finanse i rachunkowość**. Kierunek kształcenia oferuje 5 uczelni wyższych w województwie kujawsko – pomorskim:

<https://radon.nauka.gov.pl/dane/studia-prowadzone-na-okreslonym-kierunku>

### Możliwości i warunki zatrudnienia w krajach UE

Chcąc podjąć pracę jako doradca finansowy w jednym z krajów EOG, należy sprawdzić czy do wykonywania zawodu w danym państwie konieczne jest posiadanie konkretnego dyplomu otwierającego dostęp do tego zawodu czy zdanie specjalnych egzaminów np. państwowych lub rejestracja w organizacji zawodowej, co wiąże się z oficjalnym uznaniem kwalifikacji i doświadczenia zawodowego.

Aby sprawdzić, czy zawód jest regulowany należy skorzystać z wyszukiwarki na portalu „Twoja Europa” prowadzonym przez Komisję Europejską.

### Zapotrzebowanie na osoby z zawodem wg Europejskiego Portalu Mobilności Zawodowej:

[https://eures.europa.eu/living-and-working/labour-shortages-and-surpluses-europe\\_pl](https://eures.europa.eu/living-and-working/labour-shortages-and-surpluses-europe_pl)



### Sytuacja zawodu na lokalnym rynku pracy w 2023 r.



#### Studenci i absolwenci rachunkowości i finansów

5322

1396

Studenci

Absolwenci



38 bezrobotnych doradców finansowych w urzędach pracy



2 oferty z urzędów pracy

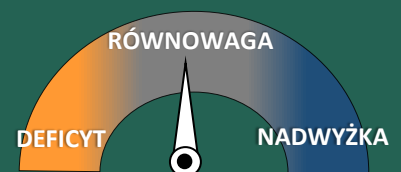


Udział absolwentów w liczbie bezrobotnych

0%



Dla grupy Specjaliści ds. finansowych w województwie prognozowana jest równowaga popytu i podaży pracowników.



Chcesz dowiedzieć się więcej? Skontaktuj się z doradcą zawodowym z Centrum Informacji i Planowania Kariery Zawodowej

<sup>1</sup> Dz. U. z 2021, poz. 2285

<sup>2</sup> NBK Narzędzie do badania kompetencji. Podręcznik dla doradców zawodowych, Warszawa 2014 r.

<sup>3</sup> Dz. U. z 2021, poz. 2285

<sup>4</sup> Zestaw kompetencji może się różnić od podanych kompetencji, w zależności od wymagań pracodawcy w konkretnym zawodzie i na konkretnym stanowisku. Zróżnicowane będzie natężenie każdej z kompetencji.