# Investiční poradce

Investiční poradce poskytuje informace, stanoviska a doporučení k osobním finančním plánům klienta v souvislosti s finančními službami, uskutečňuje obchody, koordinuje a zajišťuje nákup a prodej cenných papírů, akcií a obligací v zastoupení společnosti nebo zákazníků na základě jejich pověření.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odborný směr:** | Bankovnictví, finance a pojišťovnictví |
| **Odborný podsměr:** | bankovnictví a finanční služby |
| **Kvalifikační úroveň:** | Střední vzdělání s maturitní zkouškou; Střední vzdělání s výučním listem i maturitní zkouškou |
| **Alternativní názvy:** | Finanční poradce, Investiční makléř, Investiční specialista, Specialista investičních fondů, Anlageberater, Investment advisor |
| **Regulovaná jednotka práce:** | ne |

## Pracovní činnosti

* Spravování investičního majetku zákazníků nebo společnosti.
* Tvorba investičních střednědobých a dlouhodobých strategií.
* Navrhování a oponování investičních doporučení.
* Individuální finanční plánování pro klienty a ostatní pracovníky pobočky.
* Poskytování poradenství ze svěřené oblasti.
* Získávání a vyhodnocování informací o aktuálním vývoji na tuzemských a zahraničních kapitálových a finančních trzích.
* Sledování a analyzování vývoje trhu s cennými papíry, akciemi, obligacemi a jinými finančními nástroji včetně deviz.
* Nákup a prodej všech druhů finančních prostředků včetně deviz v zastoupení vlastní společnosti nebo zákazníků.
* Navrhování smluvních podmínek v rámci obchodního financování
* Zpracovávání nestranné analýzy rizik klienta a dostupných finančních služeb.
* Vedení příslušné dokumentace.

## CZ-ISCO

* Investiční poradci specialisté
* Finanční a investiční poradci a příbuzní specialisté

### Hrubé měsíční mzdy podle krajů v roce 2023

#### Finanční a investiční poradci a příbuzní specialisté (CZ-ISCO 2412)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| **Kraj** | **Od** | **Medián** | **Do** | **Od** | **Medián** | **Do** |
| Hlavní město Praha | 43 335 Kč | 78 474 Kč | 183 771 Kč |  |  |  |
| Středočeský kraj | 50 968 Kč | 60 916 Kč | 84 700 Kč |  |  |  |
| Jihočeský kraj | 49 908 Kč | 67 320 Kč | 113 953 Kč |  |  |  |
| Plzeňský kraj | 36 335 Kč | 58 988 Kč | 99 123 Kč |  |  |  |
| Karlovarský kraj | 56 716 Kč | 67 002 Kč | 98 603 Kč |  |  |  |
| Ústecký kraj | 48 577 Kč | 67 427 Kč | 115 749 Kč |  |  |  |
| Liberecký kraj | 47 895 Kč | 58 173 Kč | 108 428 Kč |  |  |  |
| Královéhradecký kraj | 36 760 Kč | 57 159 Kč | 112 223 Kč |  |  |  |
| Pardubický kraj | 52 130 Kč | 64 762 Kč | 106 331 Kč |  |  |  |
| Kraj Vysočina | 47 815 Kč | 63 480 Kč | 112 494 Kč |  |  |  |
| Jihomoravský kraj | 38 498 Kč | 66 160 Kč | 125 373 Kč |  |  |  |
| Olomoucký kraj | 47 991 Kč | 64 951 Kč | 113 769 Kč |  |  |  |
| Zlínský kraj | 38 842 Kč | 57 378 Kč | 128 052 Kč |  |  |  |
| Moravskoslezský kraj | 40 686 Kč | 58 851 Kč | 111 328 Kč |  |  |  |

### Hrubé měsíční mzdy v roce 2023 celkem

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Medián za ČR celkem** |
| **CZ-ISCO** |  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| 2412 | Finanční a investiční poradci a příbuzní specialisté | - | 73 321 Kč |
| 24122 | Investiční poradci specialisté | - | 72 137 Kč |

## ESCO

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód podskupiny** | **Název podskupiny v ESCO** | **URL - podskupiny v ESCO** |
| 2412 | Finanční a investiční poradci | http://data.europa.eu/esco/isco/C2412 |

## Příklady činností

|  |  |
| --- | --- |
| **Příklady činností ze veřejného sektoru** | **Platová třída** |
| Příprava návrhů na sdružování finančních prostředků z veřejných zdrojů, právnických a fyzických osob včetně jejich vyhodnocování. | 9 |

## Pracovní podmínky

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Název** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| Duševní zátěž |  | x |  |  |
| Zátěž teplem | x |  |  |  |
| Zátěž chladem | x |  |  |  |
| Zátěž hlukem | x |  |  |  |
| Zátěž vibracemi | x |  |  |  |
| Zátěž prachem | x |  |  |  |
| Zátěž chemickými látkami | x |  |  |  |
| Zátěž invazivními alergeny | x |  |  |  |
| Zátěž biologickými činiteli způsobujícími onemocnění | x |  |  |  |
| Zátěž ionizujícím zářením | x |  |  |  |
| Zátěž neionizujícím zářením a elektromagnetickým polem včetně laserů | x |  |  |  |
| Zraková zátěž | x |  |  |  |
| Celková fyzická zátěž | x |  |  |  |
| Zátěž trupu a páteře s převahou statické práce (manipulace s břemeny) | x |  |  |  |
| Lokální zátěž - zátěž malých svalových skupin | x |  |  |  |
| Lokální zátěž jemné motoriky | x |  |  |  |
| Zátěž prací v omezeném nebo uzavřeném prostoru | x |  |  |  |
| Zátěž prací v nevhodných pracovních polohách | x |  |  |  |
| Práce ve výškách | x |  |  |  |
| Zvýšené riziko úrazu pracovníka | x |  |  |  |
| Zvýšené riziko obecného ohrožení | x |  |  |  |
| Pracovní doba, směnnost | x |  |  |  |

*Legenda:*

* *1. Stupeň zátěže (minimální zdravotní riziko) - Faktor se při výkonu práce nevyskytuje nebo je zátěž faktorem minimální, vliv faktoru je ze zdravotního hlediska nevýznamný.*
* *2. Stupeň zátěže (únosná míra zdravotního rizika) - Ze zdravotního hlediska je míra zátěže faktorem únosná, nepřekračuje limity stanovené předpisy, vliv faktoru je akceptovatelný pro zdravého člověka.*
* *3. Stupeň zátěže (významná míra zdravotního rizika) - Úroveň zátěže překračuje stanovené limitní hodnoty expozice (zátěže), na pracovištích je nutná realizace náhradních technických a organizačních opatření, nelze vyloučit negativní vliv na zdraví pracovníků.*
* *4. Stupeň zátěže (vysoká míra zdravotního rizika) - Úroveň zátěže vysoce překračuje stanovené limitní hodnoty expozice, na pracovištích musí být dodržován soubor preventivních opatření, častěji dochází k poškození zdraví.*

## Kvalifikace k výkonu povolání

### Školní vzdělání

#### Nejvhodnější školní přípravu poskytují obory:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ** | **Název** | **Kód** |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru finančnictví a bankovnictví | 6343M |
| AKSO | Bankovnictví a pojišťovnictví | 6343M001 |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru ekonomika a podnikání | 6341M |
| AKSO | Obchodní akademie | 6341M02 |
| AKSO | Finanční poradenství | 6343N004 |
| AKSO | Finanční poradenství | 6343N02 |
| AKSO | Finanční poradenství | 6343N08 |
| RVP | Obchodní akademie | 63-41-M/02 |

#### Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ** | **Název** | **Kód** |
| KKOV | Firemní ekonom | 6341M028 |

### Legislativní požadavky

* doporučené - Odborná způsobilost podle vyhlášky č. 384/2016 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci spotřebitelského úvěru

## Kompetenční požadavky

### Odborné dovednosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i12.D.2003 | Tvorba investiční a majetkové strategie | 4 | Nutné |
| i31.D.6301 | Vyhodnocování využívání investičního majetku | 4 | Nutné |
| i32.D.5934 | Vyhodnocování rizik z hlediska bonity klientů, kvality ručení a zástav při poskytování investičních a provozních úvěrů větších objemů nebo úvěrů rizikovým klientům | 4 | Nutné |
| i13.D.6452 | Provádění vlastních analýz vývoje kapitálových trhů | 4 | Nutné |
| i13.C.3451 | Obchodování se všemi druhy cenných papírů (akcie, obligace, dluhopisy apod.) | 4 | Nutné |
| i13.D.6301 | Zpracovávání komplexních analýz finančního trhu | 4 | Nutné |
| i13.C.2453 | Zajišťování výplat výnosů a jistin z cenných papírů | 4 | Nutné |
| i13.D.8451 | Příprava podkladů a dokladů potřebných pro uskutečňování obchodů na kapitálových trzích | 4 | Nutné |
| i13.C.1451 | Poskytování poradenské a konzultační služby pro klienty, a to především v oblasti obchodování s cennými papíry | 4 | Nutné |
| i13.C.3453 | Kontrola plateb za cenné papíry podle klientů | 4 | Nutné |
| i13.C.2431 | Projednávání nejsložitějších obchodů v oblasti cenných papírů s klienty i s ostatními účastníky tohoto obchodu | 4 | Výhodné |
| i13.C.2432 | Zajišťování realizace nejsložitějších obchodů s cennými papíry dle požadavků klientů a v souladu s platnými předpisy | 4 | Výhodné |
| i11.D.1013 | Zpracovávání nestranné analýzy rizik klienta a dostupných finančních služeb | 4 | Nutné |
| i11.D.1014 | Poskytování informací, stanovisek a doporučení souvisejících s finančními službami v souvislosti s osobním finančním plánem klienta | 4 | Nutné |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c2\_manualu.pdf*

### Odborné znalosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i11.\_.0046 | investiční bankovnictví | 4 | Nutné |
| i11.\_.0031 | bankovnictví obecně a bankovní služby | 4 | Nutné |
| i41.\_.0016 | obchodní právo | 4 | Nutné |
| i11.\_.0041 | mezinárodní bankovnictví | 4 | Nutné |
| i13.\_.0043 | finanční trhy, makléřská činnost | 4 | Nutné |
| i13.\_.0044 | principy obchodování s cennými papíry | 4 | Nutné |
| i51.\_.0017 | postupy řízení investičních projektů | 4 | Nutné |
| l24.\_.0018 | bezpečnost práce a požární ochrana | 4 | Nutné |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c2\_manualu.pdf*

### Obecné dovednosti

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 0-3** |
| b08 | Jazyková způsobilost v dalším cizím jazyce | 1 |
| b07 | Jazyková způsobilost v angličtině | 2 |
| b06 | Jazyková způsobilost v češtině | 3 |
| b05 | Právní povědomí | 3 |
| b04 | Ekonomické povědomí | 3 |
| b03 | Numerická způsobilost | 3 |
| b01 | Počítačová způsobilost | 3 |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c10\_manualu.pdf*

### Digitální kompetence

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-4** |
| 1.1 | Prohlížení, vyhledávání a filtrování dat, informací a digitálního obsahu  | 3 |
| 1.2 | Hodnocení dat, informací a digitálního obsahu  | 3 |
| 1.3 | Správa dat, informací a digitálního obsahu  | 3 |
| 2.1 | Interakce prostřednictvím digitálních technologií  | 3 |
| 2.2 | Sdílení prostřednictvím digitálních technologií  | 3 |
| 2.3 | Spolupráce prostřednictvím digitálních technologií  | 3 |
| 2.4 | Netiketa  | 2 |
| 3.1 | Tvorba digitálního obsahu  | 2 |
| 3.2 | Integrace a přepracování digitálního obsahu  | 2 |
| 3.3 | Autorská práva a licence  | 3 |
| 4.1 | Ochrana zařízení  | 2 |
| 4.2 | Ochrana osobních dat a soukromí  | 2 |
| 5.1 | Řešení technických problémů  | 2 |
| 5.2 | Identifikace potřeb a výběr vhodných technologií  | 2 |
| 5.3 | Kreativní využívání digitálních technologií  | 2 |
| 5.4 | Identifikace nedostatků v digitálních kompetencích  | 2 |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c15\_manualu.pdf*

### Měkké kompetence

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 0-5** |
| 1.1 | Kompetence k celoživotnímu vzdělávání | 4 |
| 1.2 | Kompetence k flexibilitě | 5 |
| 1.3 | Kompetence ke kreativitě | 3 |
| 1.4 | Kompetence ke zvládání stresu a zátěže | 4 |
| 2.1 | Kompetence k efektivní komunikaci | 5 |
| 2.2 | Kompetence ke kooperaci | 4 |
| 2.3 | Kompetence k orientaci na zákazníka a uspokojování zákaznických potřeb | 5 |
| 2.4 | Kompetence k ovlivňování a rozvíjení ostatních | 3 |
| 2.5 | Kompetence k sebepoznání a porozumění druhým | 3 |
| 3.1 | Kompetence k analytickému myšlení | 4 |
| 3.2 | Kompetence ke koncepčnímu myšlení | 4 |
| 3.3 | Kompetence k objevování a orientaci v informacích | 4 |
| 4.1 | Kompetence k aktivnímu přístupu | 3 |
| 4.2 | Kompetence k plánování a organizování práce | 5 |
| 4.3 | Kompetence k podnikavosti | 4 |
| 4.4 | Kompetence k řešení problémů | 3 |
| 4.5 | Kompetence k samostatnosti | 3 |
| 4.6 | Kompetence k výkonnosti | 3 |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c9\_manualu.pdf*

## Zdravotní podmínky

### Onemocnění omezující výkon povolání / specializace povolání.

* Závažná orgánová onemocnění podle toxikologických vlastností látek
* Duševní poruchy
* Poruchy chování

*Přesné posouzení zdravotního stavu s následným doporučením nebo nedoporučením výkonu této pozice je možné pouze po konzultaci s lékařem.*