

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:	Bankovníctví, finance a pojišťovnictví
Odborný podsměr:	bankovníctví 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

- 24122 - Investiční poradci specialisté
- 2412 - 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)

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	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	-	-	-

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
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

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			

Typ JP	ID			
WorkUnitTypeEnum.1	7786			
Název	1	2	3	4
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
RVP	Obchodní akademie	63-41-M/02
KKOVTypeEnum.1	Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru finančnictví a bankovníctví	6343M
KKOVTypeEnum.3	Bankovníctví a pojišťovnictví	6343M001
KKOVTypeEnum.1	Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru ekonomika a podnikání	6341M
KKOVTypeEnum.3	Obchodní akademie	6341M02
KKOVTypeEnum.3	Finanční poradenství	6343N004
KKOVTypeEnum.3	Finanční poradenství	6343N02

Nejvhodnější školní přípravu poskytují obory:

Typ	Název	Kód
KKOVTypeEnum.3	Finanční poradenství	6343N08

Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

Typ	Název	Kód
KKOVTypeEnum.3	Firemní ekonom	6341M028

Legislativní požadavky

- QualificationRequirementGravityEnum.2 - 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	CompetenceSuitabilityEnum.2
i31.D.6301	Vyhodnocování využívání investičního majetku	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
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	CompetenceSuitabilityEnum.2
i13.D.6452	Provádění vlastních analýz vývoje kapitálových trhů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i13.C.3451	Obchodování se všemi druhy cenných papírů (akcie, obligace, dluhopisy apod.)	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i13.D.6301	Zpracovávání komplexních analýz finančního trhu	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i13.C.2453	Zajišťování výplat výnosů a jistin z cenných papírů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i13.D.8451	Příprava podkladů a dokladů potřebných pro uskutečňování obchodů na kapitálových trzích	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i13.C.1451	Poskytování poradenské a konzultační služby pro klienty, a to především v oblasti obchodování s cennými papíry	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i13.C.3453	Kontrola plateb za cenné papíry podle klientů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i13.C.2431	Projednávání nejsložitějších obchodů v oblasti cenných papírů s klienty i s ostatními účastníky tohoto obchodu	4	CompetenceSuitabilityEnum.1
i13.C.2432	Zajišťování realizace nejsložitějších obchodů s cennými papíry dle požadavků klientů a v souladu s platnými předpisy	4	CompetenceSuitabilityEnum.1

Odborné dovednosti

Kód	Název	Úroveň 1-8	Vhodnost
i11.D.1013	Zpracovávání nestranné analýzy rizik klienta a dostupných finančních služeb	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11.D.1014	Poskytování informací, stanovisek a doporučení souvisejících s finančními službami v souvislosti s osobním finančním plánem klienta	4	CompetenceSuitabilityEnum.2

Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha_c2_manualu.pdf

Odborné znalosti

Kód	Název	Úroveň 1-8	Vhodnost
i11._.0046	investiční bankovníctví	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11._.0031	bankovníctví obecně a bankovní služby	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i41._.0016	obchodní právo	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i11._.0041	mezinárodní bankovníctví	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i13._.0043	finanční trhy, makléřská činnost	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i13._.0044	principy obchodování s cennými papíry	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i51._.0017	postupy řízení investičních projektů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i24._.0018	bezpečnost práce a požární ochrana	4	CompetenceSuitabilityEnum.2

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 zvládnání 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

Měkké kompetence

Kód	Název	Úroveň 0-5
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

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

Přesné posouzení zdravotního stavu s následným doporučením nebo nedoporučením výkonu tohoto povolání je možné pouze po konzultaci s lékařem.