

# Volksbank Magdeburg eG

## Stellenbeschreibung

### Allgemeine Informationen zur Stelle

Stellenbezeichnung	Beratung Beratungskunden
Bereich	Privatkunden
Gruppe	Beratungskunden
Stellenbesetzung und -umfang	Die Stelle ist zum nächstmöglichen Zeitpunkt zu besetzen. Die regelmäßige Arbeitszeit beträgt 35 Stunden.

### Inhalte der Stelle

Ziel und Verantwortungsbereich der Stelle	<p>Die Stelle hat den Ausbau der Beratungsleistung, die Pflege und Gewinnung von Marktanteilen im definierten Geschäftsgebiet in der Gruppe „Beratungskunden“ zum Ziel. Weiter hat die Stelle zum Ziel, unter Einsatz des „VR-FinanzCheck“, die mit diesen Kunden möglichen Ertragspotenziale zu erschließen und unter Anwendung eines standardisierten Basisprodukt-angebotes, die Ertragskomponenten zu stabilisieren.</p> <p>Die Stärkung der Kundenbindung und Etablierung unserer Volksbank als Nummer 1 beim Kunden sind erklärtes Ziel des Handelns. Dabei sind auch die Verbundpartner einzubeziehen.</p> <p>Die Stelle trägt Verantwortung für die Umsetzung der geschäftspolitischen Ziele.</p>
Planungsaufgaben	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ zielorientierte Aktivitätenplanung unter Beachtung der Maßnahmen aus der zentralen Kampagnen- und Vertriebssteuerung</li> </ul>
Fachaufgaben	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Beratung privater Kundeneinheiten</li> <li>▪ Signalerkennung, Bedarfsweckung und Hebung von Potentialen im zugeordneten Kundensegment</li> <li>▪ Aufnahme und Weiterverfolgung von Signalen der Servicecenter</li> <li>▪ Überleitung aus bzw. in andere Kundensegmente</li> <li>▪ Durchführung der an der Vertriebsplanung orientierten systematischen, ganzheitlichen und bedarfsorientierten Beratung der Mitglieder und Kunden unter effizienter Anwendung des „VR-FinanzCheck“ zzgl. weiterer Ressourcen unter Beachtung der Qualitätsanforderungen nach Marktbearbeitungskonzept</li> <li>▪ Verkauf von Finanzdienstleistungen und standardisierten Basisprodukten der Volksbank</li> </ul>

Magdeburg eG und der Genossenschaftlichen  
Finanzgruppe Volksbanken Raiffeisenbanken

- Beratung im Thema Altersvorsorge mit der Riester-Rente der Union-Investment (UPR)
- Beratungsfreies Geschäft Filiale (reine Order nur im Bestandsgeschäft)
- Umsetzung der qualitativen und quantitativen Zielvereinbarung
- Einbindung der Verbundpartner
- aktives Empfehlungsmarketing
- Akquisition von Neukunden
- Einhaltung gesetzlicher Vorschriften

## Anforderungen an die Stelle

Bei einer Stellenausschreibung in unserem Haus werden die Anforderungen (fachliche und persönliche Voraussetzungen) in sogenannten Anforderungsprofilen dargestellt.

In diesen ist ersichtlich, welche Anforderungen erfüllt werden sollten, d.h. es stellt eine Art "Zielbild" dar, welchem ein(e) Stelleninhaber(in) langfristig entsprechen muss, um seine Aufgaben erfüllen zu können.

Dies bedeutet daher auch, dass bei Nichterfüllung einer dieser Anforderungen eine Entwicklung des Mitarbeitenden dahingehend möglich ist.

Voraussetzungen	
Berufsausbildung:	Bankkaufmann/ -frau,

Legende der Einstufungen	
<b>grundlegend</b>	- die Stelle hat Kenntnisse in diesem Bereich bzw. kennt das Thema
<b>vertieft</b>	- die Stelle hat Kenntnisse in diesem Bereich, ist in der Lage diesbezüglich zu analysieren und diese sicher anzuwenden
<b>umfassend</b>	- die Stelle beherrscht diese Anforderung, wendet diese sicher an und kann als „Experte“ in diesem Bereich bezeichnet werden

Fachkompetenz	grundlegend	vertieft	umfassend
Kenntnisse der Finanzdienstleistungsbranche		X	
Kenntnisse des Genossenschaftswesens		X	
Kenntnisse der Strukturen und Abläufe des eigenen Hauses		X	
Kenntnisse über die geschäftspolitische Bedeutung des eigenen Funktionsbereichs		X	
Kenntnis der Hausmeinung zu relevanten Finanzdienstleistungen	X		
Kenntnisse des Wertpapierrechts und den dazugehörigen einschlägigen Richtlinien	X		
Kenntnisse über Marktbearbeitungsstrategien	X		
Kenntnisse im Beschwerdemanagement	X		
Kenntnisse über den lokalen und regionalen Markt	X		
Kenntnisse über Vermögensaufbau und -struktur	X		
Kundengruppenspezifische Kenntnisse	X		
Kenntnisse über private Altersvorsorge	X		
Funktionsbezogene Kenntnisse über Wertpapierprodukte	X		
Kenntnis der Teilbedarfsefelder nach VR-Finanzplan	X		
Kenntnis der ganzheitlichen Systematik von VR-Finanzplan		X	
Kenntnisse in der Beratung der Teilbedarfsefelder nach VR-Finanzplan		X	
Kenntnis des funktionsbezogenen Produkt- und Leistungsangebots		X	
Kenntnis des Produkt- und Leistungsangebots der Bank	X		
Kenntnisse des Verbraucherschutzrechts (inkl. Datenschutz)		X	
Kenntnisse über die Beraterhaftung		X	
Funktionsbezogenes Fachwissen aus der Volkswirtschaftslehre	X		

Funktionsbezogenes Fachwissen aus dem Recht		X	
Kenntnisse über Märkte, Preise, Wettbewerb	X		
Kenntnis der funktionsrelevanten Systeme und Programme		X	
Allgemeinwissen zu Gesellschaft, Politik, Kultur und Sport	X		
Kenntnisse von Verhaltens- und Umgangsformen		X	
<b>Methodenkompetenz</b>	<b>grundlegend</b>	<b>vertieft</b>	<b>umfassend</b>
Vernetztes und ganzheitliches Denken	X		
Konzeptionelles und lösungsorientiertes Denken		X	
Techniken der Selbstorganisation		X	
Situationsgerechter und zielgerichteter Umgang mit Informationen		X	
Gesprächsführungstechniken		X	
Präsentationstechniken		X	
Kundenorientierter Einsatz von Beratungssoftware		X	
<b>Sozialkompetenz</b>	<b>grundlegend</b>	<b>vertieft</b>	<b>umfassend</b>
Kommunikationsfähigkeit		X	
Überzeugungs- und Durchsetzungsfähigkeit		X	
Kooperations-/ Teamfähigkeit		X	
Konfliktfähigkeit		X	
Fähigkeit zum Beziehungsmanagement		X	
<b>Persönlichkeitskompetenz</b>	<b>grundlegend</b>	<b>vertieft</b>	<b>umfassend</b>
Leistungsmotivation		X	
Integrität und Loyalität			X
Werteorientierung		X	
Abschlussorientierung		X	
Markt- und Kundenorientierung		X	
Zielorientierung und Beharrlichkeit		X	
Entscheidungsfähigkeit		X	
Flexibilität (unter Einhaltung des AGG)		X	
Belastbarkeit (unter Einhaltung des AGG)		X	
Sicherheit im Auftreten		X	