

Stellenbezeichnung:	Trainee Private Banking
Funktion Bereich:	Private Banking
Vorgesetzter:	Regionaldirektion Private Banking
Vertretung:	-----

Ziel der Stelle
<p>Ziel der Stelle ist es, die Grundlagen und Spezialitäten im Bereich Private Banking zu vermitteln.</p> <p>Die aufgeführten Stellenziele und Aufgaben sind auf der Grundlage der Stellenziele und Fachaufgaben der Stelle Vermögensmanagement erstellt worden.</p> <p>Der Stelleninhaber erhält zum Start einen individuellen Traineeplan, der die Fertigkeiten und Fähigkeit sowohl fachlich als auch methodisch unterstützt.</p> <p>Im Rahmen der Ausbildung ist ebenso ein individueller Einsatz im Gesamtbereich geplant, um alle fachspezifischen Spezialgebiete kennen lernen zu können.</p> <p>Um bereits zu Anfang in Wirkung kommen zu können, sollen die Kompetenzprofile der Stelle Vermögensmanagement gelten.</p> <p>Nach Ausbildung ist eine Übernahme der Tätigkeit als Vermögensmanager/in angedacht.</p>

Fachaufgaben (wesentliche Tätigkeiten der Stelle)
<p>Kernfunktionen</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ganzheitliche Kundenbetreuung im Rahmen der Genossenschaftliche Beratung 2. Umfassende und aktive Pflege des Beziehungsmanagements 3. Neukundenakquise <p>Aufgaben Kernfunktion: 1. Ganzheitliche Kundenbetreuung im Rahmen der Genossenschaftliche Beratung</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verantwortung für die Ausschöpfung von Kundenpotentialen im zugeordneten Kundensegment (Vermögenskunden) • Analyse der zugeordneten Kundenverbindungen hinsichtlich Profitabilität und Intensität • Ableitung von der Kundenbetreuungsstrategie, Führen von initiativen, ganzheitlichen, ziel- und abschlussorientierten Kundengesprächen gemäß Beratungs- und betreuungskonzept • Ganzheitliche, bedarfsorientierte Betreuung sowie initiative, ziel und abschlussorientierte Beratung unter Ertrags- und Risikogesichtspunkten direkt zugeordneter Kunden und Akquisition von Neukunden • Vorausschauende und zielgerichtete Vermögensplanung und systematisches Generieren von Beratungsanlässen

Erstelldatum: 08.12.2021	Gültig ab: 01.01.2022	Stelle: Trainee Private Banking
Version: 001	VR-Bank Mitte eG	Seite 1 von 3

- Weiterleitung von Cross-Selling-Signalen im Bereich Versicherungen, Immobilien, etc.
- Aufbau und Pflege der Kundendaten im Banksystem
- Regelmäßige Analyse einzelner Kundenbeziehungen bezüglich Deckungsbeitrag, Cross-Selling-Potenzial etc.
- Nutzung Omnikanäle zur Kundenberatung
- Beratung und Betreuung im Rahmen der Genossenschaftlichen Beratung in den Bedarfsefeldern:
 - Vermögen
 - Vorsorge
 - Immobilien
 - Absicherung
 - Liquidität
 - Qualifizierte Beratung im Wertpapiergeschäft
 - Erstellung und Bewertung von Vermögensbilanzen, Entwicklung von Vermögensstrategien
 - Aktive Vermögensstrukturierung und Optimierung
 - Vermögensverwaltung (Hinzuziehung externer Spezialisten)
 - Signalerkennung zum Generationenmanagement (Erbschafts-/Nachfolgeberatung)
 - Signalerkennung zum Immobilienmanagement
 - Signalerkennung zum Stiftungsmanagement
 - Beratung von Spezialprodukten
 - Beratung der segmentspezifischen Produktpalette Aktiv und Passiv (ohne Baufinanzierung)
 - Aktive Einbeziehung von Spezialisten (bankintern / extern und Verbundpartner)

Aufgaben Kernfunktion: 2. Umfassende und aktive Pflege des Beziehungsmanagements

- Sicherstellung der Kundenzufriedenheit
- Sicherstellung der Beratungs- und Betreuungsqualität (-intensität)
- Führen von Strategie- und Check-up-Terminen

Aufgaben Kernfunktion: 3. Neukundenakquise

- Nutzung von Empfehlungsmanagement zur Neukundenakquise
- Akquisition von Neukunden/Mitgliedern durch Nichtkundenansprache und interne Vermittlung
- Wahrnehmung von Repräsentationsaufgaben in der Öffentlichkeit

Erstelldatum: 08.12.2021	Gültig ab: 01.01.2022	Stelle: Trainee Private Banking
Version: 001	VR-Bank Mitte eG	Seite 2 von 3

Kompetenzen / Vollmachten

Berechtigungen entsprechend der Definitionen im Unternehmenshandbuch [UHB]

- Allgemeine Kompetenzen
- Beraten / Handeln von Produkten der Bank
- Kreditkompetenzen
- Unterschriftenabgabe und Handzeichen

Die Kompetenzen gelten nur für die Aufgabenerledigung im Rahmen des jeweils übertragenen Aufgabenbereiches und des üblichen Geschäftes.

Übertragene Kompetenzen dürfen nicht vollständig, in Teilen oder als Untervollmacht an andere Mitarbeiter weitergegeben oder rückübertragen werden.

Entsprechend einer Kompetenzdefinition erteilte Kompetenzen sind für den Stelleninhaber in der Notes-Datenbank UHB einsehbar und ausdrückbar. Diese besondere Verfügbarkeit schränkt die rechtliche Gültigkeit der Kompetenzen nicht ein.

Die übertragenen Kompetenzen gelten für die Stellvertretung.

Weitere Kompetenzen sind nicht erteilt.

Erstelldatum: 08.12.2021	Gültig ab: 01.01.2022	Stelle: Trainee Private Banking
Version: 001	VR-Bank Mitte eG	Seite 3 von 3