

Stellenbeschreibung

Stellenbezeichnung:	Privatkundenberater
Funktion Bereich:	Privatkunden
Vorgesetzter:	Regionaldirektion Privatkunden
Vertreter:	-

Ziel der Stelle

Durch die bedarfsgerechte und geschäftspolitisch richtige Beratung von Kunden im C- und E-Segment, unter Einhaltung der rechtlichen Vorschriften, festgelegten Kompetenzen, Vollmachten und Überleitungskriterien zwischen den Segmenten, begeistern die Privatkundenberater im hohen Maße die ihnen zugeordneten Kunden und decken deren Bedarf an Bank- und Verbunddienstleistungen ab.

Der Berater berücksichtigt Ertrags- und Risikogesichtspunkte und geht aktiv und initiativ auf seine Zielgruppe zu, um damit als qualifizierter Problemlöser eine dauerhafte Kunde-Bank-Beziehung zu schaffen und zu pflegen. Dadurch soll die Kundenbindung verstärkt und Konkurrenzaktivitäten abgewehrt werden. Dabei kommt der Betreuung der Mitglieder eine besondere Rolle zu.

Durch den aktiven Verkauf von Bankdienstleistungen und –produkten ist der Ausbau der Marktanteile der Bank im Einlagen-, Dienstleistungs- und Kreditgeschäft anzustreben sowie zur Erreichung der Unternehmensziele beizutragen. Der Ausbau des Kreditgeschäfts ist unter Beachtung des Sicherheitsaspektes und der erfolgreichen Sorgfalt im Marktbereich zu forcieren.

Der Stelleninhaber ist auch Ansprechpartner für Servicefragen und unterstützt in Ausnahmefällen die Filiale bei der Bedienung der Kunden.

Fachaufgaben (wesentliche Tätigkeiten der Stelle)

Die Stelle hat alle Aufgaben, die aus fachlicher Sicht der Stelle zuzuordnen sind.

Dies gilt für die nachfolgend im Text aufgeführten Beschreibungen der wesentlichen Aufgaben, sowie für Aufgaben, die hier nicht schriftlich fixiert sind und Aufgaben, die sich aus zukünftigen Entwicklungen ergeben.

Entsprechend der Aufgabenstellung sind die Tätigkeiten rationell und sicher zu gestalten und auszuführen.

Die jeweils gültigen Gesetze, sonstigen Vorschriften, betrieblichen und geschäftspolitischen Grundsätze, Arbeitsanweisungen, Arbeitsablaufpläne und sonstigen Regeln zum Aufgabengebiet sind anzuwenden und zu beachten.

Erstelldatum: 16.10.2019	Gültig ab: 16.10.2019	Stelle: Privatkundenberater
Version: 001	VR-Bank Mitte eG	Seite 1 von 4

Mit anderen Stellen und Mitarbeitern der Bank ist so zusammenzuarbeiten, dass die Erfüllung der Aufgaben effektiv, sicher und mit der Beachtung aller Aspekte erfolgt. Kosten und Risiken aufgrund mangelnder Abstimmung sind zu vermeiden.

Kernfunktionen:

1. Ominalkanal Beratung unter Beachtung der zielgruppen- und produktbezogenen Überleitungen im Segment der C und E-Kunden
2. Mitarbeit am Qualitäts- und Innovationsmanagements der Bank
3. Repräsentation
4. Bedienungsaufgaben im Kundenservice

Aufgaben Kernfunktion 1:

Omni-Kanal Beratung unter Beachtung der zielgruppen- und produktbezogenen Überleitungen im Segment der C und E-Kunden

Dazu zählen:

- Beratung der bankeigenen Passiv- und ZV-Produkte sowie der Mitgliedschaft
- Beratung im Kreditgeschäft (Dispositions kredite, Konsumentenkredite, Wohnungsbaukredite)
- Disposition der zugeordneten Kundenverbindungen innerhalb der definierten Grenzen
- Bearbeitung von beratungsnahen Tätigkeiten (Pflege von Kundendaten, Korrespondenz, Sperrereingabe, Vollmachten)
- Standardberatung in Verbundprodukten
- Standardberatung im WP-Geschäft
- Aktives Holgeschäft und Akquisition innerhalb der Zielgruppe
- Erkennen der Kundenbedarfe und entsprechende Signalverwertung bzw. Weiterleitung an Spezialisten (z. B. Immobilienspezialist oder Verbund) gemäß der definierten Überleitungskriterien
- Mitwirkung bei Marketing- oder Verkaufsförderungsaktionen
- Angebot der Serviceleistungen in den Filialstandorten sowie über weitere Vertriebskanäle
- Aufzeigen digitaler bzw. Online-Möglichkeiten für Beratungs- und Serviceleistungen
- Überleitung der D-Kunden an den Privatkundenberater TEO
- Beratung der 18-27-Jährigen gemäß dem Konzept „Junge Kunden“

Aufgaben Kernfunktion 2:

Mitarbeit am Qualitäts- und Innovationsmanagement der Bank

Erstelldatum: 16.10.2019	Gültig ab: 16.10.2019	Stelle: Privatkundenberater
Version: 001	VR-Bank Mitte eG	Seite 2 von 4

- Einhaltung definierter Qualitätsstandards
- Erkennen von Optimierungspotenzial im Rahmen der zugeordneten Aufgaben und Weiterleitung an die Leitungsfunktion
- Aktive Mitarbeit im kontinuierlichen Verbesserungsprozess
- Zusammenarbeit mit anderen Funktionsbereichen

Aufgaben Kernfunktion 3:

Repräsentation

- Repräsentation der Bank bei eigenen und fremden Veranstaltungen
- Wahrnehmung dieser Repräsentationsaufgaben in Abstimmung mit dem Regionaldirektoren.

Aufgaben Kernfunktion 4:

Bedienungsaufgaben im Kundenservice

Dazu zählen:

- Bedienung der Kunden im Bar- und Unbarverkehr
- Durchführung der Kassenverwaltung
- Kundenbedienung im Sorten-, Münz- und Edelmetallgeschäft
- Betreuung der SB-Geräte
- Betreuung der Schließfachanlagen
- Erhöhung des SB-Nutzungsgrades

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 dem EDV-Programm Lotus-Notes unter Organisation 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.