



Consultores Financeiros aconselham clientes com relação ao planejamento financeiro, com base em conhecimentos tributários e estratégias de investimentos, títulos, seguros, planos previdenciários e/ou imobiliários. As responsabilidades do cargo envolvem avaliação de ativos de clientes, passivos, fluxo de caixa, cobertura de seguros, avaliação tributária e de objetivos financeiros.

Exemplos de Posições

Executivo de Contas, Analista, Consultor de Planejamento Financeiro Certificado, Consultor Financeiro, Conselheiro em Finanças, Consultor de Investimentos, Gestor de Carteira de Investimentos, Representante Financeiro Autorizado

Competências

Pesquisa de informações - Consultores Financeiros são motivados por uma curiosidade intrínseca e vontade de saber mais sobre as coisas, pessoas ou questões. Isso envolve ir além de perguntas de rotina e inclui uma pesquisa mais aprofundada para obter informações exatas e solucionar discrepâncias através de uma série de perguntas. Pode envolver ainda uma alta capacidade de observação para perceber no ambiente oportunidades ou informações importantes que possam ser utilizadas no futuro.

Raciocínio Analítico - Indivíduos que exibem esta competência compreendem os conceitos por trás de informações complexas, são capazes de identificar as causas dos problemas e formular soluções baseadas em uma síntese de informações.

Formação de Relacionamentos - Consultores Financeiros desenvolvem relacionamentos profissionais efetivos de longo prazo com os outros, baseados na confiança de que eles sempre trabalharão para o melhor interesse das partes envolvidas e de que eles são suficientemente competentes para prover resultados positivos.

Raciocínio Estratégico - Indivíduos que apresentam esta competência desenvolvem e ajudam a conduzir uma compreensão compartilhada de uma visão de longo prazo que descreve como a organização precisa funcionar agora e no futuro.

Processo Decisório Deliberativo - Eles tendem a reunir, considerar e avaliar todas as informações relevantes para chegarem a conclusões lógicas antes de agirem.

Planejamento e Definição de Prioridades - Indivíduos que apresentam essa competência identificam as prioridades, processos e ações práticas necessárias para implementar um objetivo ou uma idéia. Isso requer o desenvolvimento detalhado de planos de ação ou projetos, incluindo objetivos, responsabilidades, prazos, normas, revisão de fases e contingências.

Conformidade às Regras - Consultores Financeiros trabalham para garantir que eles, membros da equipe, outros funcionários, contratados, parceiros estratégicos e outras partes interessadas relevantes ajam em conformidade com todas as regras, regulamentações, políticas e práticas recomendadas e que esse comportamento na organização atenda às diretrizes da empresa e seus padrões de conduta.

Comportamentos Representativos

- Faz perguntas perspicazes aos outros para obter um entendimento mais aprofundado do assunto.
- Avalia as implicações de decisões de curto e de longo prazo
- Analisa grandes volumes de informações para determinar tendências, padrões e conexões de dados
- Analisa o que é necessário para atingir as metas em termos de pessoas e prazos
- Frequentemente liga ou reúne-se com contatos existentes
- Mantém documentação adequada relacionada à conformidade, regulamentos, etc.
- Busca iniciativas, investimentos e oportunidades que se encaixam e apoiam as estratégias da empresa.
- Insiste para chegar a um acordo



Modelo Consultor Financeiro

No papel de Consultor Financeiro, onde aconselhar os clientes sobre os planos financeiros é fator crítico para o sucesso, as competências-chave são encontradas nas Dimensões Comunicação Ativa e Processo Decisório. Formular soluções baseadas em uma síntese de informações e atender aos padrões de conduta da empresa também são indicadores para alto desempenho.

Liderança	Comunicação Ativa	Dinâmicas Interpessoais	Processo Decisório	Resolução de Problemas	Gerenciamento de Processos	Autogestão
Maturidade de Liderança	Influência e Persuasão	Sensibilidade Interpessoal	Processo Decisório Deliberativo	Criatividade e Inovação	Foco na Qualidade	Compostura e Resiliência
Comunicação de Liderança	Gestão de Conflitos	Foco no Atendimento	Tomada de Decisão	Raciocínio Analítico	Conformidade às Regras	Motivação para a Realização e Perseverança
Geração de Resultados	Negociação	Formação de Relacionamentos	Raciocínio Estratégico	Agilidade de Aprendizagem	Foco na Segurança	Autoconsciência
Condução de Mudança	Didática	Colaboração e Trabalho em Equipe	Cidadania Organizacional	Perspicácia Científica	Gestão de Processos	Adaptabilidade
Gestão de Inovação	Escuta Ativa	Perspicácia Organizacional	Pesquisa de Informações	Visão de Negócios	Administração do Tempo	Conforto na Ambiguidade
Formação de Equipe	Comunicação	Mentalidade Global			Planejamento e Definição de Prioridades	Iniciativa
Coaching e Desenvolvimento de Pessoas						Responsabilidade
Direcionamento						Profissionalismo
Delegação						Aprendizagem Contínua
Gestão Estratégica de Talentos						Foco Estendido na Tarefa
Gestão Baseada em Fatos						