

> Intitulé de l'emploi

Conseiller financier

> Autres appellations

> Définition synthétique

Le conseiller financier assure la promotion, le conseil et la vente des produits financiers de l'OPT. Il accompagne le client dans le choix de produits adaptés à sa situation.

> Activités principales

- Prise de contact et/ou accueil des clients pour promotion des produits et services financiers de l'OPT-NC et de ses partenaires éventuels, vente des offres commerciales et élargissement des besoins complémentaires du client
- Diagnostic complet des besoins du client, analyse du patrimoine et des revenus pour vérification de la correspondance entre l'offre proposée et les besoins
- Conclusion de la vente, perfectionnement des contrats associés et saisie des informations client dans le SI (système d'information)
- Gestion et suivi d'un portefeuille de clients
- Développement des usages et accompagnement de l'émergence de nouveaux besoins (pédagogie de l'envie) dans le respect des objectifs
- Recensement et transmission à la hiérarchie des tendances du marché et des besoins de la clientèle
- Suivi commercial et suivi des produits (distribution des cartes, transmission des dossiers...)
- Comptes rendus sur l'activité et gestion des statistiques liées au poste
- Proposition d'actions de marketing direct et d'animation commerciale et participation

> Compétences requises

Savoir :

- Techniques de vente
- Produits et services financiers commercialisés par l'OPT-NC.
- Réglementation des produits et services financiers de l'OPT-NC
- Systèmes d'information et outils informatiques

Savoir-faire :

- Utiliser des outils bureautiques classiques
- Vendre et négocier

Comportements professionnels :

- Bon relationnel
- Sens de l'écoute, courtoisie à toute épreuve
- Faire preuve d'adaptabilité et de réactivité
- Discretion professionnelle absolue
- Sens de l'organisation

> Conditions particulières d'exercice

> Tendances d'évolution

Facteurs clés à moyen terme (3-5 ans) :

- Évolution des services financiers vers les services bancaires

Impacts sur l'emploi (qualitatif) :

- Spécialisation approfondie dans le domaine

> Proximité avec d'autres emplois