

# Adviseur Bancaire Diensten

## Beroepsbeschrijving

De klantmedewerker bancaire diensten adviseert over consumptief krediet. Hij werkt in de frontoffice van een bank en richt zich op particuliere klanten. Die adviseert hij over financieringsvraagstukken aan natuurlijke personen met een consumptief bestedingsdoel, zowel bij het afsluiten als tijdens de looptijd van de financiering. Hieronder valt ook het krediet op betaalrekeningen, dat hij kan afsluiten om een beperkt en tijdelijk liquiditeitstekort te overbruggen. De klantmedewerker beschikt over diploma's die hem wettelijk bevoegd maken adviezen te geven over de volgende producten: sparen en betalen, schadeverzekeringen particulier en consumptief krediet. Tevens mag hij adviseren over betalingsbeschermers, mits gecombineerd met een consumptief krediet. Resultaat van zijn werk is een passend advies over bancaire producten

## Kerntaken en werkprocessen

### Begeleidt klanten in de financiële dienstverlening

- Beheert de relatie en verleent service met betrekking tot financiële diensten
- Informeert, verwijst en gaat de financiële relatie aan met de klant

### Adviseert schadeverzekeringen aan particuliere klanten

- Adviseert (en eventueel bemiddelt) een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot schadeverzekeringen particulier
- Begeleidt bij de schadebehandeling/claim met betrekking tot schadeverzekeringen particulier
- Beheert en houdt het advies actueel met betrekking tot schadeverzekeringen particulier (nazorg)
- Inventariseert de gegevens van de klant ten behoeve van een advies over schadeverzekeringen particulier
- Stelt een risicoanalyse op ten behoeve van schadeverzekeringen particulier

### Adviseert Consumptief Krediet

- Adviseert een passende oplossing met betrekking tot consumptief krediet
- Analyseert de gegevens en de kredietbehoefte van de klant
- Beheert en houdt het advies actueel met betrekking tot consumptief krediet (nazorg)
- Inventariseert de gegevens van de klant met betrekking tot consumptief krediet

Sectorkamer zakelijke dienstverlening en veiligheid

**Crebo**  
25141

**Niveau**  
4

In deze leaflet beschrijven we de inhoud van een mbo-beroep. Zo weet u wat u van iemand mag verwachten die gediplomeerd is in dit vakgebied.