

ZOOM SUR LES QUALITES D'UN BON CONSEILLER FINANCIER

Un conseiller financier doit respecter, dans le cadre de la déontologie bancaire, plusieurs devoirs :

- le devoir de conseil
- le devoir d'information
- le devoir de vigilance
- le devoir de bon sens
- le devoir de non ingérence
- le devoir de déclaration de soupçon
- le devoir de tenue de registre
- ...

Afin de répondre à ses devoirs, il doit développer des qualités. La qualité essentielle est l'écoute. Ecouter le client pour bien cerner sa situation, ses envies, ses besoins, ses freins...Mais aussi pour éviter de dire n'importe quoi sous la pression commerciale !

Comment respecter le devoir de conseil sur les placements vendus tout en répondant aux objectifs de vente de la banque ?

Pour collecter et organiser toutes les informations sur les produits et le client, le conseiller devra suivre une méthode de travail...d'où la rigueur et le côté méthodique que le conseiller doit avoir comme qualités.

La capacité d'analyse, l'empathie, le sens du contact, le dynamisme sont également des qualités requises pour ce métier.