

Conseillère ou Conseiller finances personnelles N5 - Services aux particuliers – (92276)

L'employeur

La Caisse d'économie solidaire Desjardins est la principale institution financière spécialisée en économie sociale au Québec. Sa mission est de contribuer au développement d'une économie juste, solidaire et durable par le financement d'entreprises collectives et socialement engagées. Elle compte, à titre de membres, plus de 3 400 coopératives, organismes à but non lucratif (OBNL) et syndicats. Elle y arrive grâce à l'épargne de plus de 15 000 citoyens et organisations qu'elle conseille en matière d'investissement responsable. Au 31 décembre 2018, son volume d'affaires s'élevait à plus de 2 milliards de dollars. Pour ce faire, elle compte sur une équipe compétente et dédiée répartie dans trois centres de services (CDS) à Québec, Joliette et Montréal.

Récapitulatif du profil d'emploi

La personne titulaire est responsable de la prospection, de la sollicitation, du développement et du maintien de la relation d'affaires auprès d'une clientèle composée principalement de membres particuliers détenant moins de 25 000 dollars en épargne et sans financement hypothécaire. Elle fait la promotion et la vente des produits et services offerts dans un objectif de croissance des affaires de la Caisse. Elle représente, négocie et engage la Caisse dans le cadre d'ententes ayant des impacts limités pour la Caisse. Elle assure la cohérence et l'équilibre entre les objectifs de vente, la gestion saine et prudente des risques, la rentabilité du portefeuille et la satisfaction des membres et clients et des partenaires.

Responsabilités du poste

- Solliciter, développer et maintenir, en intégrant le volet distinctif de la caisse, une relation d'affaires personnalisée auprès d'une clientèle actuelle ou potentielle afin de promouvoir et de vendre les produits et services Desjardins;
- Agir à titre de responsable de portefeuille, c'est-à-dire être le lien privilégié entre la Caisse et les membres et clients. Assurer l'utilisation adéquate, l'actualisation et la satisfaction à l'égard des produits et services offerts. Analyser les sources d'insatisfaction et recommander des pistes de solution;
- Identifier et analyser les besoins des membres et clients, élaborer une solution adaptée et préparer une offre de services intégrée. Négocier les conditions applicables avec les membres et clients;
- Procéder au traitement des activités et transactions issues de ses rencontres avec les membres et clients;
- Rencontrer des membres et clients pour l'ouverture de comptes selon le processus établi à la caisse;
- Recommander des stratégies ou solutions visant l'atteinte des objectifs visés par la caisse telles que l'augmentation du volume d'affaires, une saine gestion des risques, la rentabilité du portefeuille et l'amélioration des relations d'affaires;
- Être à l'écoute des besoins des membres afin d'assurer leur entière satisfaction, de saisir les opportunités d'affaires et, au besoin, les référer vers les personnes aptes à répondre à leurs attentes;
- Effectuer une vigie afin d'identifier les opportunités de développement des affaires visant à soutenir la compétitivité des produits et services offerts;
- Au besoin, réaliser différentes activités promotionnelles en lien avec les activités de la Caisse. Participer à des activités ciblées de représentations et assurer une présence dans le milieu des affaires;
- Analyser les demandes de financement (sauf hypothécaire) et accorder le crédit dans les limites de son pouvoir discrétionnaire;
- Respecter les politiques, les pratiques et les normes en vigueur ainsi que les différentes lois encadrant la distribution des produits et services financiers. S'assurer d'une gestion saine et prudente des risques pour l'ensemble du portefeuille sous sa responsabilité.

Relève du directeur développement de marché, services aux particuliers

Profil recherché

- Diplôme d'études collégiales (DEC technique) dans un domaine pertinent et un an d'expérience pertinente

Veuillez noter que d'autres combinaisons de formation et d'expérience pertinentes pourraient être considérées

- Détenir le certificat de représentant en épargne collective (permis) ou s'engager à l'obtenir dans un délai de 3 mois suivants l'embauche
- Connaissance de l'actualité financière, économique, politique et législative
- Connaissance de l'ensemble des produits et services destinés aux membres de la Caisse, les composantes ainsi que les réseaux de distribution de Desjardins et ceux de la concurrence
- Connaissance de l'intégration des données financières dans les systèmes
- Connaissance sur la gestion de la dette
- Connaissance et notions sur la conformité aux lois sur la distribution des produits et services financiers
- Connaissance de la philosophie et du fonctionnement d'une coopérative de services financiers
- Connaissance des politiques, législations et normes relatives aux produits et services offerts par la Caisse
- Connaissance des procédures opérationnelles relatives aux activités de financement et de placement
- Connaissance du processus d'affaires Desjardins et des standards de service
- Connaissance des techniques d'évaluation et de suivi d'une demande de financement aux particuliers
- Intérêt pour l'économie sociale et solidaire
- Maîtrise de l'anglais est un atout

- Coopérer
- Stimuler l'innovation
- Être orienté client
- Être orienté vers l'action
- Viser les résultats
- Maîtriser les relations interpersonnelles

Période de travail :	De jour et doit être disponible un soir par semaine.
Statut d'employé :	Régulier, temps plein (34h/semaine),
Date d'affichage :	20 décembre 2019
Date de retrait :	17 janvier 2020
Nombre d'offres :	1
Conditions particulières :	Le lieu de travail est situé à Montréal.
Poste syndiqué :	Oui

Pour postuler, veuillez acheminer votre candidature par courriel, à :

Catherine Auclair, agente ressources humaines

catherine.auclair@desjardins.com

1-877-647-1527, poste 7259102