

**שני שני** 052-9876543  
 SHANI@GMAIL.COM

מגורים: פתח תקווה• שנת לידה: 1979 • ת"ז: 012345670

* **בוגרת לימודי ניהול וכלכלה, בעלת מוטיבציה להשתלב במערך הכספים ומנהלה כלכלית.**
* **בעלת ניסיון רב בניתוח נתונים, התנהלות בנקאית, הכנת דוחות וניתוח סיכונים.**
* **ניסיון בגיוס ושימור לקוחות, ידע מקצועי בתחומי השירות והמכירה.**
* **בעלת ראיה מערכתית, כושר ביטוי גבוה, יכולת ניהול מו"מ ויחסי אנוש מצוינים.**

**השכלה**:

2006-2003: **תואר ראשון B.A. בניהול וכלכלה**, **מכללת רמת גן**

2007: לימודים והכשרה בתחום הייעוץ הפנסיוני- תעודה מטעם משרד האוצר , לאחר סיום התמחות בבנק.

**ניסיון תעסוקתי**:

2014- 2018 :**בנקאית פרטית, בנק מסד, קריית אונו**

* ניהול חשבונות עו"ש ללקוחות הבנקאות הפרטית. התפקיד כלל גיוס לקוחות חדשים ושימור לקוחות קיימים.
* עמידה ביעדי מכירות הבנק.
* אחריות על דוחות אשראי וניתוח סיכונים.

2013-2012: **מנהלת תיק לקוחות, הפניקס, חברה לביטוח**

* עבודה מול בתי השקעות ובנקים.
* שיווק פנסיוני – שיווק קופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה.
* יכולת מכירה ועמידה ביעדים.
* מתן ייעוץ פנסיוני ללקוחות, שמירה על תיקי לקוח קיימים.
* הדרכה והכשרת העובדים, מתן כלים ומיומנויות להכרת המערכות הטכנולוגיות בחברה ועמידה ביעדים.

2011-2006: **בנקאית אישית, בנק מסד, אור יהודה**

* עבודה מול ממשקים שונים בבנק, כולל הנהלת החטיבה הבנקאית.
* ניהול ועדות אשראי מורחבות, ללקוחות פרטיים.
* שימור לקוחות ומניעת נטישה של לקוחות אסטרטגיים.
* בחינת מתן אשראי והלוואות תוך ניהול הסיכון ואובליגו.
* טיפול בערבויות בנקאיות.
* אחריות כוללת על תחום האשראי וייעוץ פנסיוני.
* ניתוח תיקי לקוחות עפ"י מודלים, דפי חשבון ודוחות למע"מ ומס הכנסה, זיהוי ואבחון סיכון לתשלומי החזר.
* הנחיית הלקוחות על הטכנולוגיות החדשות המוצעות ע"י הבנק לשיפור וייעול השירות.
* מתן ייעוץ פנסיוני ללקוחות מובחרים, מעקב ניהול ובחינת תיק הלקוח, גיוס לקוחות והתמודדות מול בתי השקעות ובנקים אחרים. ניהול מו"מ וחתימה על הסכמי ייעוץ.

**שירות צבאי**: שירות מלא כמ"כית במחנה שמונים (2000-1998).

**שפות**: עברית- שפת אם | אנגלית- שפת אם.

**מחשב**: שליטה מלאה ביישומי Office, כולל אקסל, ידע במערכת SAP.

\*\* המלצות ותעודות יוגשו עפ"י דרישה.