



Financial Advisor

वित्तीय सलाहकार लोगों और परिवारों को बजट, बचत, म्यूचुअल फंड, बीमा, कर और सेवानिवृत्ति की योजना बनाने में मदद करता है ताकि वे अपने वित्तीय लक्ष्य पा सकें। यह पेशा भरोसे, नैतिकता और SEBI/AMFI जैसी संस्थाओं के नियमों पर टिका है।



इस करियर की पूरी जानकारी — स्कैन करें

वेतन, परीक्षा, कॉलेज, प्रवेश के रास्ते और आगे के कदम — सब पोर्टल पर।

career.gsssjethantri.in/#/career/financial-advisor

राजकीय उच्च माध्यमिक विद्यालय, जेठन्तरी

Govt. Sr. Sec. School, Jethantri · ब्लॉक समदड़ी · बालोतरा (Block Samdari · Balotra)

www.gsssjethantri.in · career.gsssjethantri.in



सुशील कुमार शर्मा

प्रधानाचार्य, रा.उ.मा.वि. जेठन्तरी · मास्टर ट्रेनर
Principal, GSSS Jethantri · Master Trainer



श्री चेनाराम चौधरी

प्रधानाचार्य, डाइट बाड़मेर
Principal, DIET Barmer



श्रीमती संघमित्रा

वरिष्ठ व्याख्याता, डाइट बाड़मेर (सहयोग)
Sr. Lecturer, DIET Barmer (Support)



भरत चौधरी

अभिकल्पना व विकास · व्याख्याता (इतिहास)
Designed & developed · Lecturer (History)

विशेष धन्यवाद · SPECIAL THANKS



सुरेन्द्र सिंह राठौड़

व्याख्याता (इतिहास) · रा.उ.मा.वि. कानाना



सुरेश कुमार सैन

व्याख्याता (भूगोल) · रा.उ.मा.वि. रामसीन मूंगड़ा



वनिता कुमारी

व्याख्याता (इतिहास) · रा.उ.मा.वि. रामसीन मूंगड़ा



कमलेश चौधरी

व्याख्याता (राजनीति विज्ञान) · रा.उ.मा.वि. टापरा

करियर मार्गदर्शन कार्यशाला, डाइट बाड़मेर (14-17 जुलाई 2026) में विकसित व लोकार्पित
Developed & unveiled at the Career Guidance Workshop, DIET Barmer (14-17 July 2026)

यह एक स्वतंत्र परियोजना है, जो सरकार की आधिकारिक करियर-मार्गदर्शन सामग्री पर आधारित है। · An independent project based on the Government's official career-guidance content.

1 यह करियर क्या है

वित्तीय सलाहकार लोगों और परिवारों को बजट, बचत, म्यूचुअल फंड, बीमा, कर और सेवानिवृत्ति की योजना बनाने में मदद करता है ताकि वे अपने वित्तीय लक्ष्य पा सकें। यह पेशा भरोसे, नैतिकता और SEBI/AMFI जैसी संस्थाओं के नियमों पर टिका है।

2 एक नज़र में

न्यूनतम योग्यता	12वीं के बाद स्नातक (वाणिज्य लाभदायक) + NISM/CFP प्रमाणन
कार्य-शैली	कार्यालय, ग्राहक बैठकें, फोन/ऑनलाइन सलाह; स्वतंत्र या फर्म में
माँग (2026)	उच्च — बढ़ती SIP संस्कृति और वित्तीय साक्षरता से माँग तेज़
शीर्ष आय	अनुभवी RIA/धन प्रबंधक ₹25 लाख-₹1 करोड़+ प्रति वर्ष कमा सकते हैं

3 क्या-क्या चाहिए

रुचियाँ

- पैसे, बाज़ार और अर्थव्यवस्था में रुचि
- लोगों की मदद और उनकी समस्याएँ सुलझाना
- संख्याओं और योजना बनाने का शौक

क्षमताएँ

- विश्लेषणात्मक और गणितीय सोच
- स्पष्ट संवाद और समझाने की क्षमता
- ईमानदारी और नैतिक निर्णय-क्षमता

ज़रूरी कौशल

- म्यूचुअल फंड और निवेश उत्पादों का ज्ञान
- वित्तीय योजना और लक्ष्य-आधारित निवेश
- जोखिम आकलन और पोर्टफोलियो प्रबंधन
- बीमा और कर नियोजन की समझ
- ग्राहक संबंध और विश्वास निर्माण
- नियामक अनुपालन (SEBI/AMFI/IRDAI)

- एक्सेल और वित्तीय सॉफ्टवेयर का उपयोग

4 कैसे पहुँचें

- 1 कक्षा 12 पूरी करें — वाणिज्य (लेखा, अर्थशास्त्र, गणित) मददगार है
- 2 B.Com / BBA / अर्थशास्त्र या वित्त में स्नातक करें
- 3 म्यूचुअल फंड वितरक बनने के लिए NISM Series V-A परीक्षा पास कर AMFI ARN लें
- 4 फ़्रीस-आधारित सलाह के लिए SEBI RIA हेतु NISM Series X-A व X-B पूरा कर पंजीकरण करें
- 5 व्यापक योजना के लिए FPSB India का CFP प्रमाणन प्राप्त करें
- 6 बैंक/AMC/फर्म में सलाहकार बनें या अपना अभ्यास शुरू करें

प्रमुख परीक्षाएँ

- NISM Series V-A: म्यूचुअल फंड वितरक प्रमाणन (AMFI ARN के लिए अनिवार्य)
- SEBI निवेश सलाहकार (RIA): NISM Series X-A व X-B अनिवार्य; वित्त/वाणिज्य में स्नातक/पेशेवर योग्यता आवश्यक
- CFP प्रमाणन (FPSB India): नियमित या फ़ास्ट-ट्रैक मार्ग से परीक्षा

5 कहाँ से पढ़ें

सरकारी संस्थान

- University of Rajasthan (University Commerce College), Jaipur — जयपुर, राजस्थान (<https://www.uniraj.ac.in/>)
- Central University of Rajasthan (Dept. of Commerce), Ajmer — अजमेर, राजस्थान (<https://www.curaj.ac.in/departments/departments-commerce>)
- National Institute of Securities Markets (NISM), set up by SEBI — नवी मुंबई, महाराष्ट्र (<https://www.nism.ac.in/>)

निजी संस्थान

- FPSB India (CFP Certification) — मुंबई, महाराष्ट्र (<https://india.fpsb.org/>)
- NSE Academy — मुंबई, महाराष्ट्र (<https://www.nseacademy.com/>)

ऑनलाइन

- NISM (online certification exams & resources) — ऑनलाइन (<https://www.nism.ac.in/mutual-fund-distributors/>)

- NSE Academy — Professional Certificate in Financial Markets — ऑनलाइन (<https://www.nseindia.com/static/learn/professional-certificate-financial-markets-pcfm>)

फ़ीस

सरकारी कॉलेजों में B.Com की फ़ीस ₹5,000–₹20,000 प्रति वर्ष; NISM Series V-A परीक्षा शुल्क लगभग ₹1,500–₹1,800; SEBI RIA आवेदन ₹2,000 व पंजीकरण ₹13,000 (व्यक्तिगत, 5 वर्ष); CFP प्रमाणन ₹40,000–₹1,00,000+ (मार्ग अनुसार)।

छात्रवृत्तियाँ

- National Scholarship Portal (Government of India) (<https://scholarships.gov.in/>)
- Rajasthan SSO / SJE Scholarship Portal (<https://sje.rajasthan.gov.in/>)

6 काम कैसा होता है

कहाँ काम

बैंक, AMC व वितरक कार्यालय, बीमा कंपनियाँ, फिनटेक फर्म, स्वतंत्र सलाहकार कार्यालय या घर से; बैठकें कार्यालय, ग्राहक-स्थल या ऑनलाइन।

कार्य-संस्कृति

ग्राहक-केंद्रित और लक्ष्य-आधारित; भरोसा और अनुपालन ज़रूरी; लगातार सीखना और बाज़ार पर नज़र रखना पड़ता है।

कौन नौकरी देता है

- | | |
|--|---|
| • बैंक व उनकी धन-प्रबंधन शाखाएँ (HDFC, ICICI, SBI, Axis) | • एसेट मैनेजमेंट कंपनियाँ व वितरक (Edelweiss, Nippon India, HDFC AMC) |
| • बीमा कंपनियाँ (LIC, HDFC Life, ICICI Prudential) | • फिनटेक व निवेश प्लेटफ़ॉर्म (Zerodha, Groww) |
| • धन-प्रबंधन व सलाहकार फर्म (Anand Rathi, Motilal Oswal) | • स्वतंत्र अभ्यास — अपना MFD/RIA/CFP सलाहकार व्यवसाय |

माँग (2026)

भारत में SIP और म्यूचुअल फंड निवेश तेज़ी से बढ़ रहा है, जिससे भरोसेमंद वित्तीय सलाहकारों की माँग 2026 में उच्च है, खासकर टियर-2/3 शहरों व राजस्थान जैसे राज्यों में जहाँ वित्तीय साक्षरता बढ़ रही है।

7 आगे बढ़ने का रास्ता

- 1 प्रशिक्षु / जूनियर सलाहकार या MFD एजेंट
- 2 वित्तीय सलाहकार / रिलेशनशिप मैनेजर

- 3 वरिष्ठ सलाहकार / धन प्रबंधक (CFP/RIA)
- 4 प्रमुख सलाहकार, टीम लीड या स्वतंत्र फर्म संस्थापक

कमाई

शुरुआत	₹2.5–4 LPA
मध्य स्तर	₹6–12 LPA
वरिष्ठ स्तर	₹20 LPA – ₹1 crore+

आय अक्सर आधार वेतन + कमीशन/फ़ीस होती है; स्वतंत्र RIA/वितरक की कमाई ग्राहक-आधार और AUM पर निर्भर करती है (2026 अनुमान)।

8 अच्छी बातें • चुनौतियाँ

अच्छी बातें

- लोगों के जीवन-लक्ष्य पूरे करने में सीधी मदद
- अच्छी आय की संभावना और स्वतंत्र अभ्यास का अवसर
- बढ़ता क्षेत्र, कम पूँजी में शुरुआत संभव

चुनौतियाँ

- आय शुरुआत में अनिश्चित; ग्राहक बनाने में समय लगता है
- कड़े नियम और सतत प्रमाणन/अनुपालन ज़रूरी
- बाज़ार गिरावट में तनाव व ग्राहकों का दबाव

9 असल ज़िंदगी की कहानियाँ

Radhika Gupta

एडलवाइस म्यूचुअल फंड की एमडी व सीईओ, लेखिका और वित्तीय शिक्षा की पैरोकार

राधिका गुप्ता ने 2009 में मुंबई में फोरफ्रंट कैपिटल की सह-स्थापना की, जिसे 2014 में एडलवाइस ने अधिग्रहित किया। 2017 में वे एडलवाइस म्यूचुअल फंड की सीईओ बनीं और भारत की चुनिंदा महिला AMC प्रमुखों में गिनी जाती हैं। वे वित्तीय साक्षरता और महिलाओं के आर्थिक सशक्तिकरण की मुखर समर्थक हैं।

Edelweiss Mutual Fund (official CEO profile) • <https://www.edelweissmf.com/CEO/radhika-gupta.html>

P. V. Subramanyam

चार्टर्ड अकाउंटेंट, वित्तीय प्रशिक्षक और 'रिटायर रिच' के लेखक

पी. वी. सुब्रमण्यम एक जाने-माने वित्तीय प्रशिक्षक और ब्लॉगर हैं जो subramoney.com चलाते हैं। उनकी लोकप्रिय पुस्तक 'रिटायर रिच: इन्वेस्ट ₹40 अ डे' आम लोगों को सरल शब्दों में बचत और निवेश सिखाती है। वे भारत में व्यक्तिगत वित्त शिक्षा को सुलभ बनाने के लिए प्रसिद्ध हैं।

Safal Niveshak • <https://www.safalniveshak.com/simple-ideas-on-wealth-creation-subramoney-part-1/>

10 स्रोत व आगे पढ़ें

1. SEBI — निवेश सलाहकार जानकारी — <https://www.sebi.gov.in/>
2. NISM — प्रमाणन परीक्षाएँ — <https://www.nism.ac.in/>
3. FPSB India — CFP प्रमाणन — <https://india.fpsb.org/>
4. AMFI — म्यूचुअल फंड व ARN — <https://www.amfiindia.com/>
5. राष्ट्रीय करियर सेवा (NCS) — <https://www.ncs.gov.in/>



और 770+ करियर — पूरा पोर्टल

रुचि व योग्यता परीक्षण, सरकारी नौकरियाँ, कौशल पाठ्यक्रम, बायोडाटा बनाने की सुविधा — सब मुफ्त, बिना लॉगिन, इंटरनेट के बिना भी।

career.gsssjethantri.in