

# **Kaufmann/-frau für Versicherungen und Finanzen der Fachrichtung Versicherung**

**Ausbildungsdauer:** 3 Jahre/duale Berufsausbildung, geregelt nach Berufsbildungsgesetz (BBiG)/anerkannter Ausbildungsberuf

**Lernorte:** Betrieb und Berufsschule

## **Wie sieht der Beruf aus:**

Kaufleute für Versicherungen und Finanzen der Fachrichtung Versicherung verwalten und betreuen im Innendienst bestehende Versicherungsverträge. Im Außendienst akquirieren, beraten und betreuen sie private bzw. gewerbliche Kunden. Sie analysieren den Versicherungsbedarf, erstellen Angebote für Neupolicen oder Vertragsänderungen und verkaufen diese den Kunden vor. Sie begutachten Schäden, die Versicherungsverträge betreffen und legen Schadensakten an.

## **Arbeitsorte:**

Versicherungsunternehmen, Kreditinstitute, Wirtschaftsunternehmen, z.B. im Bereich Risiko- und Schadensbewertung. Im Außendienst suchen sie ihre Kunden in deren Privatwohnungen bzw. Betrieben auf.

## **Welche Eigenschaften sind wichtig:**

Durchhaltevermögen und Verhandlungsgeschick ist z.B. für das Aushandeln von Versicherungsverträgen gut. Sorgfalt und Verantwortungsbewusstsein erfordert die Prüfung von Entschädigungsleistungen. Kommunikationsfähigkeit und Serviceorientierung ist wichtig. Gutes Deutsch, besonders Rechtschreibung und Ausdrucksfähigkeit, benötigen sie für die Korrespondenz. Mathematische und wirtschaftliche Kenntnisse in Mathematik sind erforderlich, um Vertragskonditionen sowohl rechnerisch richtig als auch inhaltlich korrekt auszuarbeiten.

## **Geld während der Ausbildung:**

Beispielhafte Ausbildungsvergütungen pro Monat:

1. Ausbildungsjahr: € 772
2. Ausbildungsjahr: € 838
3. Ausbildungsjahr: € 903

## **Welcher Schulabschluss wird erwartet:**

Rechtlich ist keine bestimmte Schulbildung vorgeschrieben. In der Praxis stellen Betriebe überwiegend Auszubildende mit Hochschulreife ein.

## **Alternativen:**

Alternativberufe mit vergleichbaren Ausbildungs- bzw. Tätigkeitsinhalten sind Sozialversicherungsfachangestellte/r, Bankkaufmann/frau, Investmentfondskaufmann/frau, Bürokaufmann/frau.