

Versicherungsfachmann / Versicherungsfachfrau

BERUFSBESCHREIBUNG

Versicherungsfachleute sind Spezialist*innen in Sachen Versicherung. Sie arbeiten bei Versicherungsgesellschaften im Innen- und Außendienst. Je nach Fach- und Aufgabengebiet sind sie z. B. für Kunden*innenberatung und -betreuung, Administration oder Inkasso zuständig. Sie informieren und beraten ihre Kundinnen und Kunden, schließen mit ihnen Versicherungsverträge ab und überprüfen laufend die Erfüllung dieser Verträge. Sie arbeiten eigenständig sowie im Team mit Berufskolleg*innen und haben Kontakt zu Mitarbeiter*innen anderer Abteilungen sowie zu Ämtern und Behörden.

Wichtige Aufgaben und Tätigkeiten

Bereich Außendienst:

- neue Kund*innen akquirieren, Kund*innen beraten und betreuen
- Versicherungsverträge abschließen
- Weiterleitung der Verträge an Mitarbeiter*innen des Innendienstes
- Versicherungsfälle (z. B. Schadensfälle, Auszahlungen von Lebensversicherungen) abwickeln

Bereich Inkasso:

- Zahlungseingang der Kund*innen überwachen
- Mahnungen bei Zahlungsverzug ausstellen
- gegebenenfalls gerichtliche Maßnahmen einleiten

Bereich Innendienst:

- Akten und Verträgen (Polizzen) bearbeiten
- Schriftverkehr mit den Kund*innen führen
- Schriftverkehr mit anderen Versicherungen führen
- interne Abwicklung von Versicherungsfällen (z. B. Schadensfälle) durchführen
- bei der Kosten- und Personalverrechnung mitwirken

Anforderungen

- gutes Sehvermögen (viel Lesen bzw. Arbeiten am Computer)
- Anwendung und Bedienung digitaler Tools
- Datensicherheit und Datenschutz
- gute Deutschkenntnisse
- kaufmännisches Verständnis
- Argumentationsfähigkeit / Überzeugungs-fähigkeit
- Aufgeschlossenheit
- Einfühlungsvermögen
- Kommunikationsfähigkeit
- Konfliktfähigkeit
- Kontaktfreude
- Kund*innenorientierung
- Verhandlungsgeschick
- Verkaufstalent
- Belastbarkeit / Resilienz
- Flexibilität / Veränderungsbereitschaft
- Freundlichkeit
- Rechtsbewusstsein
- Selbstorganisation
- Selbstvertrauen / Selbstbewusstsein
- Verschwiegenheit / Diskretion
- gepflegtes Erscheinungsbild
- Mobilität (wechselnde Arbeitsorte)
- Organisationsfähigkeit

Ausbildung

Der Zugang zur Tätigkeit als Versicherungsfachmann*frau ist nicht einheitlich geregelt. Im Allgemeinen wird eine versicherungswirtschaftliche Ausbildung als Versicherungskaufmann / Versicherungskauffrau (Lehrberuf) oder eine wirtschaftlich-kaufmännische Ausbildung vorausgesetzt (z. B. Abschluss einer kaufmännischen Schule wie Handelsschule oder Handelsakademie).