

## Kaufmann/-frau für Versicherungen und Finanzen

Ausbildungsdauer: 3 Jahre

### Arbeitsgebiet

Kaufleute für Versicherungen und Finanzen arbeiten bei Versicherungsunternehmen und Unternehmen der Finanzdienstleistungsbranche oder sind als selbstständige Vermittler, Makler oder Berater tätig. Sie können auch in Wirtschaftsunternehmen der Industrie und des Handels sowie anderen Dienstleistungsunternehmen tätig sein.

### Berufliche Fähigkeiten

Kaufmann/-frau für Versicherungen und Finanzen

- beraten und betreuen Kunden bedarfs- und situationsgerecht;
- analysieren den individuellen Bedarf des Kunden an Versicherungsschutz und Vermögensanlage;
- unterbreiten Angebote und schließen Verträge ab;
- nehmen Vertragsänderungen vor und führen Maßnahmen zur Bestandspflege und Vertragserhaltung durch;
- prüfen Leistungsfälle und informieren über den Umfang der Leistungen;
- nutzen die Instrumente des Rechnungswesens und Ergebnisse des Controllings für ihr Handeln;
- arbeiten team-, prozess- und projektorientiert.

Kaufleute für Versicherungen und Finanzen in der Fachrichtung Versicherung

- bearbeiten Schaden- und Leistungsfälle;
- verfügen über Qualifikationen aus zwei der folgenden Wahlbausteine:
- Kundengewinnung und Kundenbindung,
- Marketing,
- Agenturbetrieb,
- Risikomanagement,
- Vertrieb von Produkten der betrieblichen Altersvorsorge,
- Vertrieb von Versicherungsprodukten für gewerbliche Kunden,
- Vertrieb von Versicherungsprodukten für private Kunden.

Kaufleute für Versicherungen und Finanzen in der Fachrichtung Finanzberatung

- beraten Kunden bei Wertpapieranlagen;
- unterstützen bei der Wahl der betrieblichen Altersvorsorge;
- beraten über Immobilienfinanzierung und erstellen Finanzierungsangebote.

Ausbildungsschwerpunkte

- Der Ausbildungsbetrieb / Stellung, Rechtsform und Struktur
- Berufsbildung,
- Personalwirtschaft, arbeits-, sozial- und tarifrechtliche Vorschriften
- Sicherheit und Gesundheitsschutz bei der Arbeit,
- Umweltschutz;
- Arbeitsgestaltung, kaufmännische Steuerung und Kontrolle
- Arbeits- und Selbstorganisation
- Datenschutz und Datensicherheit

- Anwenden einer Fremdsprache bei Fachaufgaben
- Betriebliches Rechnungswesen
- Kosten- und Leistungsrechnung / Controlling
- Kundenberatung und Verkauf
- Vorbereitung eines Beratungs- und Verkaufsprozesses
- Durchführung von Beratungs- und Verkaufsgesprächen
- Nachbereitung von Beratungs- und Verkaufsgesprächen
- Versicherungs- und Finanzprodukte
- Bestandskundenmanagement
- Vertragsservice
- Kundenbetreuung