

Versicherungsfachmann / Versicherungsfachfrau

BERUFSBESCHREIBUNG

Versicherungsfachleute sind SpezialistInnen in Sachen Versicherung. Sie arbeiten bei Versicherungsgesellschaften im Innen- und Außendienst. Je nach Fach- und Aufgabengebiet sind sie z. B. für KundenInnenberatung 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 BerufskollegInnen und haben Kontakt zu MitarbeiterInnen anderer Abteilungen sowie zu Ämtern und Behörden.

Wichtige Aufgaben und Tätigkeiten

Bereich Außendienst:

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

Bereich Inkasso:

- Zahlungseingang der KundInnen überwachen
- Mahnungen bei Zahlungsverzug ausstellen
- gegebenenfalls gerichtliche Maßnahmen einleiten

Bereich Innendienst:

- Akten und Verträgen (Polizzen) bearbeiten
- Schriftverkehr mit den KundInnen 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
- Kundinnen- / Kundenorientierung
- Verhandlungsgeschick
- Verkaufstalent
- Belastbarkeit / Resilienz
- Flexibilität / Veränderungsbereitschaft
- Freundlichkeit
- Rechtsbewusstsein
- Selbstorganisation
- Selbstvertrauen / Selbstbewusstsein
- Verschwiegenheit / Diskretion
- gepflegtes Erscheinungsbild
- Mobilität (wechselnde Arbeitsorte)
- Organisationsfähigkeit
- Problemlösungsfähigkeit
- systematische Arbeitsweise

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).