



Versicherungsvermittler*in

Weitere Informationen und Ausbildungsbetriebe unter <https://www.berufeerleben.at/berufe/1192>

Berufsbeschreibung

Versicherungsvermittler*innen beraten über Versicherungsleistungen und Versicherungsprodukte aller Art. Sie arbeiten ausschließlich selbstständig und vermitteln und verwalten Verträge (Lebens-, Kranken- und Unfallversicherung, Haushaltsversicherung usw.) und beraten ihre Unternehmens- und Privatkund*innen. Versicherungsvermittler*innen sind entweder als Versicherungsmakler*innen oder als Versicherungsagent*innen tätig. Als Makler*innen handeln sie im Auftrag von Versicherungsnehmer*innen und vermitteln für diese Verträge von unterschiedlichen Versicherungsgesellschaften, während sie als Agent*innen im Auftrag einer Versicherungsgesellschaft tätig sind und für diese Kund*innen gewinnen und betreuen.

Versicherungsvermittler*innen werben Kund*innen, prüfen deren Bedarf und berechnen die günstigsten Modelle. Dabei steht die Beratung über die optimale Versicherungsleistung im Mittelpunkt. Manchmal sind sie auf bestimmte Versicherungsarten (z. B. Personenversicherungen oder Sachversicherungen) spezialisiert. Sie arbeiten in eigenen Büroräumen (häufig auch von zu Hause aus), oft aber auch direkt bei ihren Kund*innen vor Ort. Sie sind sehr viel unterwegs, haben relativ unregelmäßige Arbeitszeiten und stehen in ständigem Kontakt mit ihren Kundinnen und Kunden.

Anforderungen

Fachkompetenz:

- Anwendung und Bedienung digitaler Tools
- Datensicherheit und Datenschutz
- gute Deutschkenntnisse
- gute rhetorische Fähigkeit
- kaufmännisches Verständnis
- Präsentationsfähigkeit
- Zahlenverständnis und Rechnen

Sozialkompetenz:

- Argumentationsfähigkeit / Überzeugungsfähigkeit
- Kommunikationsfähigkeit
- Konfliktfähigkeit
- Kontaktfreude
- Kund*innenorientierung
- Verhandlungsgeschick
- Verkaufstalent

Selbstkompetenz:

- Aufmerksamkeit

- Belastbarkeit / Resilienz
- Beurteilungsvermögen / Entscheidungsfähigkeit
- Flexibilität / Veränderungsbereitschaft
- Freundlichkeit
- Rechtsbewusstsein
- Selbstorganisation
- Verschwiegenheit / Diskretion
- Zielstrebigkeit

Weitere Anforderungen:

- gepflegtes Erscheinungsbild
- Mobilität (wechselnde Arbeitsorte)

Methodenkompetenz:

- Organisationsfähigkeit
- Planungsfähigkeit
- systematische Arbeitsweise
- unternehmerisches Denken

Tätigkeiten und Aufgaben

- Kund*innen über Versicherungsleistungen aller Art beraten und Versicherungen vermitteln und verkaufen
- Versicherungsverträge für Kund*innen vermitteln und verwalten
- über aktuelle Versicherungsangebote oder Änderungen bei bestehenden Verträgen informieren und beraten
- Angebote vergleichen und Neukund*innen für Vertragsabschlüsse werben
- bestehende Kund*innenbeziehungen betreuen
- Kund*innen über verschiedene Versicherungsmöglichkeiten aufklären, Versicherungskonzepte erstellen, auf Vorteile von Versicherungspaketen gegenüber anderen hinweisen (z. B. in Bezug auf steuerliche Begünstigungen)
- Prämienhöhen berechnen
- Versicherungsformulare mit den notwendigen Daten ausfüllen, Antragsformulare an die Versicherungen weiterleiten
- Kund*innen über Wertsicherung und Versicherungserneuerungen während der Versicherungslaufzeit informieren
- Kund*innen bei Schadensfällen beraten und beim Einfordern von Schadensvergütungen unterstützen
- anfallenden Schriftverkehr erledigen