

# Informationen zur Ausbildung Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzen

Stand: Dezember 2018



# Schule vorbei und jetzt wollen Sie ...

**Abwechslungsreiche Aufgaben**  
Andere unterstützen **Praktische Erfahrungen sammeln**  
**Neben der Theorie auch die Praxis**  
**Finanzielle Unabhängigkeit** Weiterbildungsmöglichkeiten  
**Attraktive Vergütung**  
Gute Übernahmechancen **Vielseitige Perspektiven**  
Arbeit in einem starken Team  
**Endlich ins richtige Leben starten**

# Dann entscheiden Sie sich für eine Ausbildung...

- in einer Branche mit **Zukunft**
- in einem **modernen Beruf**
- um **Theorie und Praxis** zu verbinden
- als gute **Vorbereitung** auf das **Berufsleben**
- mit immer **neuen Perspektiven** und **Entwicklungsmöglichkeiten**
- mit einer **attraktiven Ausbildungsvergütung**, die sich im Vergleich der Berufe sehen lassen kann

→ **Beginnen Sie jetzt eine Ausbildung  
Kaufmann/Kauffrau  
für Versicherungen und Finanzen**





# Die Versicherungswirtschaft

Ausbildung in der Versicherung,  
in einer starken Branche!

... denn Risiken hat jeder!

# Interessante Facts zur Versicherung – So denken Jugendliche darüber

- 88% haben schon einmal mit ihren Eltern über Versicherungen gesprochen
- 59% sehen Versicherungsvermittler in der Pflicht, sie über Versicherungen zu informieren
- 96% ist es wichtig, dass der Versicherungsvermittler sie ernst nimmt
- 98% finden, dass der Versicherungsvermittler alle ihre Fragen beantworten muss
- 42% erkundigen sich im Internet über Versicherungsmöglichkeiten
- 51% würden sich zur Vorsorge gegen unvorhersehbare Ergebnisse näher mit dem Thema Versicherungen beschäftigen



Quelle: Spießer-Umfrage; Oktober 2014

# Sicherheit durch Versicherung – Einige interessante Zahlen

## Jeden Tag in Deutschland...

- ... werden 999 Wohnungen gebaut
- ... gibt es 1.869 Geburten und 2.449 Sterbefälle
- ... werden 8.925 Kraftfahrzeuge neu zugelassen
- ... werden 16.333 Straftaten verübt und 8.901 aufgeklärt
- ... verdienen die Bundesbürger 4,81 Mrd. € netto,  
geben 4,31 Mrd. € aus und legen 500 Mio. €  
auf die hohe Kante
- ... passieren 6.614 Straßenverkehrsunfälle  
(9 Tote, 798 Verletzte)
- ... werden Waren und Dienstleistungen im Wert von  
7,69 Mrd. € produziert



# Die Versicherungswirtschaft Auszubildende KVF gesamt



# Noch nicht überzeugt? So spannend kann Versicherung sein!

- Jedes Jahr werden im Rahmen des *InnoWard* Bildungspreises herausragende Projekte in der Versicherungswirtschaft, u.a. im Bereich Berufliche Erstausbildung, gekürt.
- Kreative Köpfe, Querdenker und Macher finden hier die ideale Plattform zur Verwirklichung ihrer neuen und innovativen Ideen.
- Einige prämierte Projekte waren z.B.:
  - » Förderung von Inklusion durch verschiedene soziale Projekte
  - » Entwicklung eines webbasierten Vertriebssystems
  - » Optimierung der Ausbildungsqualität im Unternehmen







# Die Ausbildung Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzen

Geschmack gefunden?

# Die Voraussetzungen sollten Sie für eine Ausbildung mitbringen

- Motivierte und engagierte Persönlichkeit
  - Sympathischer Teamplayer
  - Freude, mit Menschen zu arbeiten
  - Interesse an Wirtschaft und Finanzen
  - Sicherer Umgang mit Zahlen
  - Ausdrucks- und Darstellungsvermögen
  - Spaß am Umgang mit dem PC und neuen Medien
- Gute Schulnoten

# Das Profil des Berufs in Kürze

- **Eckdaten der Ausbildung Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzen**

- » 3-jährige duale\* Ausbildung
- » Verkürzung ist in bestimmten Fällen möglich
- » Ausbildung im Innendienst oder einer Vertriebseinheit
- » Attraktive Ausbildungsvergütung
- » Anerkannter IHK-Abschluss

- **Diese Fähigkeiten werden erworben**

- » Allgemeine Kernqualifikationen, die von jedem belegt werden müssen
- » Spezialisierung auf eine der beiden Fachrichtungen  
(*Sie haben die Wahl: Fachrichtung Versicherung oder Fachrichtung Finanzberatung*)

\* Weitere Infos dazu finden Sie auf der übernächsten Seite

# Ihr persönlicher Ausbildungsfahrplan

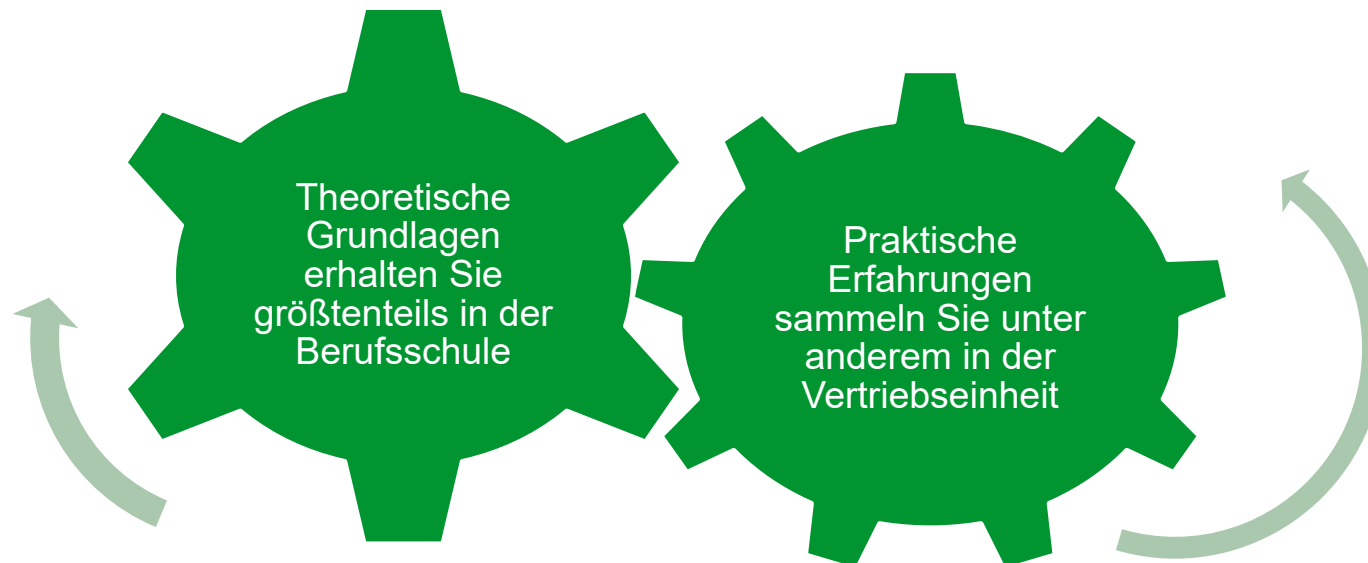
<b>Kernqualifikationen*</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Der Ausbildungsbetrieb</li><li>▪ Arbeitsgestaltung, kaufmännische Steuerung und Kontrolle</li><li>▪ Versicherungs- und Finanzprodukte</li><li>▪ Kundenberatung und Verkauf</li><li>▪ Bestandskundenmanagement</li></ul>	<b>Fachrichtung Versicherung</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Schaden- und Leistungsbearbeitung*</li></ul> <p>Wählen Sie 2 Schwerpunkte</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Kundengewinnung und Bestandsausbau</li><li>▪ Marketing</li><li>▪ Steuerung und Verkaufsförderung in der Vertriebseinheit</li><li>▪ Risikomanagement</li><li>▪ Vertrieb von Produkten der betrieblichen Altersvorsorge</li><li>▪ Vertrieb von Versicherungsprodukten für Gewerbekunden</li><li>▪ Optimierung von Kundenbeziehungen und Versicherungsbeständen</li><li>▪ Schadenservice und Leistungsmanagement</li></ul>
	<b>Fachrichtung Finanzberatung</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Anlage in Finanzprodukten*</li></ul> <p>Wählen Sie 2 Schwerpunkte</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Finanzierungsberatung von gewerblichen Kunden</li><li>▪ Optimierung von Finanzproduktbeständen der Kunden</li><li>▪ Private Immobilienfinanzierung und Versicherungen</li><li>▪ Vertrieb von Produkten der betrieblichen Altersvorsorge</li></ul>

\*Pflicht, muss belegt werden

# Dualität der Ausbildung

Die Ausbildung Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzen ist eine *duale Ausbildung*, d.h.

- » Theorie und Praxis sind optimal aufeinander abgestimmt
- » und werden perfekt miteinander verzahnt



# In der Schule sind Sie ein Überflieger und wollen deswegen noch mehr?

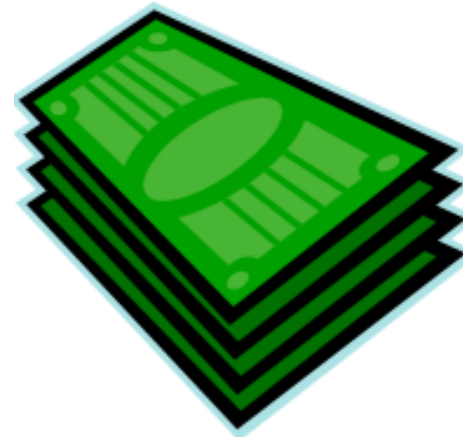
- Für Schulabgänger, die einen **sehr guten Schulabschluss** und **mindestens Fachhochschulreife** mitbringen, gibt es zusätzlich die Möglichkeit eines *dualen Studiums*.
- Neben der Berufsausbildung wird ein Hochschulstudium absolviert



- Weitere Informationen zum dualen Studium finden Sie <https://www.bwv.de/qualifikationen/duales-studium/>

# Die Ausbildungsvergütung

- In der Versicherungswirtschaft erhalten die Auszubildenden eine vergleichsweise hohe Vergütung.
- Das tatsächliche Gehalt ist abhängig von der Tätigkeit, z.B. gibt es im Vertrieb in der Regel eine zusätzliche, leistungsorientierte Komponente.
- Vergütung für Auszubildende\*:
  - » 1. Ausbildungsjahr: 972,- €
  - » 2. Ausbildungsjahr: 1.047,- €
  - » 3. Ausbildungsjahr: 1.131,- €



\*Gemäß Gehaltstarifvertrag für das private Versicherungsgewerbe  
(gültig seit 01.12.2018)

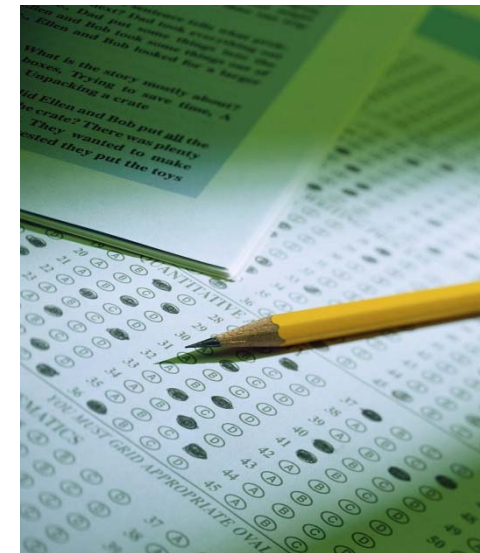
# Prüfungen – müssen auch sein!

## ▪ **Zwischenprüfung:**

- » Im 2. Ausbildungsjahr
- » Dient der Überprüfung und Feststellung des Ausbildungsfortschritts

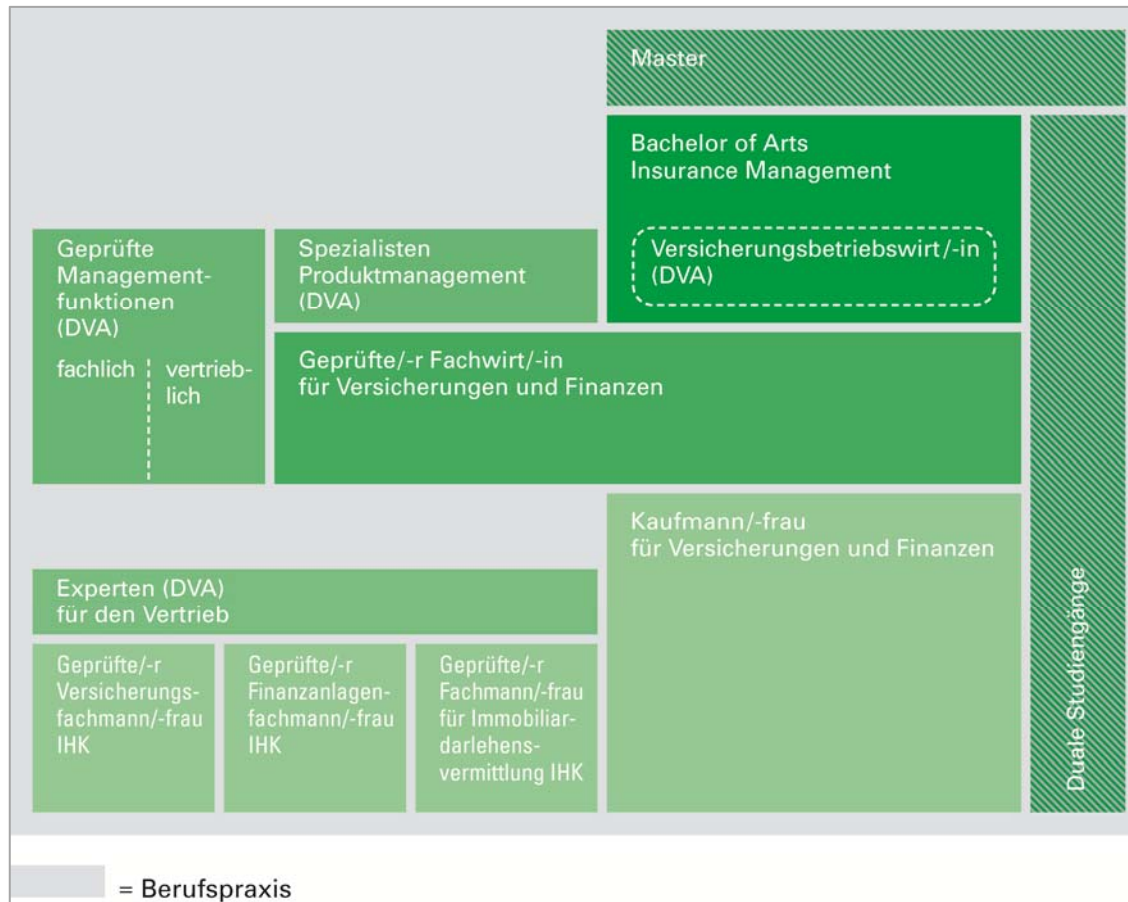
## ▪ **Abschlussprüfung:**

- » Findet zweimal jährlich, bundesweit einheitlich statt
- » Besteht aus einem schriftlichen und einem mündlichen Teil
- » **Schriftliche Prüfung:**  
Aufgaben und Fälle aus Wirtschafts- und Sozialkunde sowie der gewählten Fachrichtung
- » **Mündliche Prüfung:**  
Kundenberatungsgespräch und Fallbezogenes Fachgespräch





# Nach der Ausbildung ist vor der Weiterbildung



Die Bildungsarchitektur der Versicherungswirtschaft



**Interessiert? Dann bewerben  
Sie sich jetzt...**

Haben Sie noch offene Fragen  
zur Bewerbung oder zu den  
Ausbildungsplätzen?

# Bewerbung

Informationen zu Ausbildungsplätzen finden Sie:

- Auf der Homepage des BWV Bildungsverbands:  
[www.bwv.de/ausbildungsmarkt](http://www.bwv.de/ausbildungsmarkt)
- Bei allen regionalen Arbeitsämtern: [www.arbeitsagentur.de](http://www.arbeitsagentur.de)
- Bei allen regionalen Industrie- und Handelskammern: [www.dihk.de](http://www.dihk.de)

## Unterstützung bei Fragen

Gerne unterstützen wir alle Interessierten bei Fragen rund um die Ausbildung:

Katharina Spangler

Teamassistentin  
Berufliche Bildung

📞 089 922001-848

✉️ [katharina.spangler@bwv.de](mailto:katharina.spangler@bwv.de)