

Doradca ubezpieczeniowy (VersicherungsberaterIn)

Im BIS anzeigen



Główne działania (Haupttätigkeiten)

Doradcy ubezpieczeniowi informują swoich klientów o ubezpieczeniach i planowaniu emerytalnym oraz sprzedają im różnorodne produkty ubezpieczeniowe, takie jak ubezpieczenia na życie, prywatne plany emerytalne, ubezpieczenia zdrowotne i wypadkowe, ubezpieczenia mieszkaniowe i ubezpieczenia samochodowe. Opracowują strategie emerytalne i inwestycyjne dostosowane do indywidualnych potrzeb klientów. Oprócz doradztwa i sprzedaży, do ich obowiązków należy pozyskiwanie nowych klientów i podtrzymywanie relacji z dotychczasowymi. Wejście do zawodu odbywa się poprzez szkolenia w miejscu pracy.

VersicherungsberaterInnen informieren ihre KundInnen über die Möglichkeiten des Versicherungsschutzes und der Vorsorge und verkaufen ihnen diverse Versicherungsprodukte, z.B. Lebensversicherungen, private Pensionsversicherungen, Kranken- und Unfallversicherungen, Haushaltsversicherungen, Kraftfahrzeugversicherungen. Sie entwickeln Vorsorge- und Anlagekonzepte nach den individuellen Bedürfnissen ihrer KundInnen. Neben der Beratungs- und Verkaufstätigkeit zählen die Gewinnung von NeukundInnen sowie die Pflege der bestehenden KundInnenbeziehungen zu ihren Aufgabenbereichen. Der Berufseinstieg erfolgt durch Training-on-the-Job.

Dochód (Einkommen)

Doradca ubezpieczeniowy zarabia od 2.230 do 3.250 euro brutto miesięcznie (VersicherungsberaterInnen verdienen ab 2.230 bis 3.250 Euro brutto pro Monat).

W zależności od poziomu kwalifikacji wynagrodzenie początkowe może być wyższe (Je nach Qualifikationsniveau kann das Einstiegsgehalt auch höher ausfallen):

- Zawód ze szkoleniem w firmie : 2.230 do 3.060 euro brutto (Beruf mit betrieblicher Ausbildung: 2.230 bis 3.060 Euro brutto)
- Zawód z krótkim lub specjalnym przeszkoleniem : 2.230 do 3.060 euro brutto (Beruf mit Kurz- oder Spezialausbildung: 2.230 bis 3.060 Euro brutto)
- Zawód ze szkoleniem zawodowym : 2.230 do 2.900 euro brutto (Beruf mit Lehrausbildung: 2.230 bis 2.900 Euro brutto)
- Zawód w średniej szkole zawodowej i szkoleniu technicznym : 2.230 do 2.900 euro brutto (Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.230 bis 2.900 Euro brutto)
- Zawód w wyższej szkole zawodowej i szkoleniu technicznym : 2.230 do 3.250 euro brutto (Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.230 bis 3.250 Euro brutto)

Możliwości zatrudnienia (Beschäftigungsmöglichkeiten)

Doradcy ubezpieczeniowi są zatrudnieni w terenie głównie w towarzystwach ubezpieczeniowych, towarzystwach ubezpieczeniowych i agencjach ubezpieczeniowych, ale także w bankach i firmach zarządzających aktywami (zatrudnieni jako doradcy ubezpieczeniowi lub jako niezależny broker ubezpieczeniowy). Wynagrodzenie w dużej mierze oparte jest na prowizji.

VersicherungsberaterInnen werden vor allem im Außendienst bei Versicherungsunternehmen, Versicherungsvereinen und Versicherungsagenturen aber auch bei Banken sowie bei Vermögensberatungsfirmen beschäftigt (angestellt als VersicherungsberaterIn oder als selbständigeR VersicherungsmaklerIn). Die Vergütung erfolgt größtenteils auf Provisionsbasis.

Aktualne wakaty

(Aktuelle Stellenangebote)

.... w internetowym serwisie pośrednictwa pracy AMS (eJob-Room): (.... in der online-Stellenvermittlung des AMS (eJob-Room):)229  do AMS eJob Room (zum AMS-eJob-Room)

Umiejętności zawodowe wymagane w reklamach

(In Inseraten gefragte berufliche Kompetenzen)

- Przygotowanie ofert (Angebotserstellung)
- Doradztwo inwestycyjne (Anlageberatung)
- Usługi terenowe (Außendienst)
- Kompetencje doradcze (Beratungskompetenz)
- Przygotowywanie ofert ubezpieczeniowych (Erstellung von Versicherungsangeboten)
- Doradztwo finansowe (Finanzierungsberatung)
- Pozyskanie nowego klienta (Neukundenakquisition)
- Utrzymywanie relacji z klientami (Pflege von Kundenbeziehungen)
- Analiza ryzyka (Risikoanalyse)
- Analiza uszkodzeń technicznych (Technische Schadensanalyse)
- Wiedza o sprzedaży (Verkaufskenntnisse)
- Wiedza ubezpieczeniowa (Versicherungskenntnisse)

Inne umiejętności zawodowe

(Weitere berufliche Kompetenzen)

Podstawowe umiejętności zawodowe

(Berufliche Basiskompetenzen)

- Doradztwo finansowe (Finanzierungsberatung)
- Wiedza o sprzedaży (Verkaufskenntnisse)
- Wiedza ubezpieczeniowa (Versicherungskenntnisse)

Techniczne umiejętności zawodowe

(Fachliche berufliche Kompetenzen)

- Umiejętności bankowe i finansowe (Bank- und Finanzwesen-Kenntnisse)
 - Doradztwo finansowe (Finanzierungsberatung)
- Znajomość oprogramowania aplikacji biznesowych (Betriebswirtschaftliche Anwendungssoftware-Kenntnisse)
 - Oprogramowanie biznesowe specyficzne dla branży (Branchenspezifische Unternehmenssoftware) (z. B. Oprogramowanie dla przedsiębiorstw usługi finansowe i ubezpieczenia (Unternehmenssoftware Finanzdienstleistungen und Versicherungen))
- Wiedza biznesowa (Betriebswirtschaftskenntnisse)
- Znajomość aplikacji informatycznych (EDV-Anwendungskenntnisse)
 - Obsługa własnego oprogramowania (Bedienung von betriebsinterner Software)
 - Utrzymanie danych (Datenpflege) (z. B. Utrzymanie danych podstawowych (Stammdatenpflege))
 - Znajomość aplikacji biurowych (Bürosoftware-Anwendungskenntnisse) (z. B. Znajomość aplikacji Excel (Excel-Anwendungskenntnisse), Znajomość aplikacji MS Office (MS Office-Anwendungskenntnisse))
- Znajomość podstaw prawnych określonych dla danego stanowiska pracy (Kenntnis berufsspezifischer Rechtsgrundlagen)
 - Prawo dotyczące zawodu (Berufsspezifisches Recht) (z. B. Podstawy prawa podatkowego (Grundlagen des Steuerrechts))
- Umiejętności obsługi klienta (Kundenbetreuungskenntnisse)
 - Kompetencje doradcze (Beratungskompetenz) (z. B. Porady eksperta (Fachberatung), Porady dla klientów (Kundenberatung))

- Zarządzanie reklamacjami (Beschwerdemanagement)
- Umiejętności zarządzania projektami (Projektmanagement-Kenntnisse)
 - Zarządzanie umowami (Vertragsmanagement)
- Wiedza prawna (Rechtskenntnisse)
 - Prawo finansowe (Finanzrecht) (z. B. Prawo ubezpieczeniowe (Versicherungsrecht))
- Wiedza ubezpieczeniowa (Versicherungskenntnisse)
 - Doradztwo ubezpieczeniowe (Versicherungsberatung)
 - Produkty ubezpieczeniowe (Versicherungsprodukte)
 - Przetwarzanie w dziedzinie ubezpieczeń (Sachbearbeitung im Bereich Versicherung) (z. B. Przygotowywanie ofert ubezpieczeniowych (Erstellung von Versicherungsangeboten))
- Wiedza o sprzedaży (Vertriebskenntnisse)
 - Pozyskanie nowego klienta (Neukundenakquisition)

Ogólne umiejętności zawodowe

(Überfachliche berufliche Kompetenzen)

- Dyskrecja (Diskretion)
- Dobry wygląd (Gutes Auftreten)
- Umiejętności komunikacyjne (Kommunikationsstärke)
- Towarzyskość (Kontaktfreude)
- Chęć do nauki (Lernbereitschaft)
 - Chęć do szkolenia (Bereitschaft zur Ausbildung)
- Chęć podróżowania (Reisebereitschaft)
- Niezależny sposób pracy (Selbstständige Arbeitsweise)
 - Inicjatywa osobista (Eigeninitiative)
- Orientacja na usługi (Serviceorientierung)
- Rozumienie liczbowe (Zahlenverständnis)

Kompetencje cyfrowe według DigComp

(Digitale Kompetenzen nach DigComp)

1 Podstawowe		2 osoby prowadzące działalność na własny rachunek		3 Zaawansowane		4 Wysoce wyspecjalizowane	
Opis: VersicherungsberaterInnen müssen den Umgang mit berufsspezifischen Softwarelösungen und digitalen Anwendungen sicher und eigenständig beherrschen. Sie sind in der Lage, selbstständig digitale Inhalte zu erstellen und zu bearbeiten sowie Fehler zu beheben. Auch können sie digitale Anwendungen für die Kommunikation mit Kundinnen und Kunden, die Zusammenarbeit im Betrieb und die Dokumentation routiniert verwenden. Außerdem kennen sie die betrieblichen Datensicherheitsvorschriften und halten diese ein.							

**Szczegółowe informacje na temat umiejętności cyfrowych
(Detailinfos zu den digitalen Kompetenzen)**

Obszar kompetencji	Poziom(y) kompetencji od ... do ...								Opis
0 - Podstawy, dostęp i zrozumienie cyfrowe	1	2	3	4	5	6	7	8	VersicherungsberaterInnen müssen sowohl allgemeine wie auch berufsspezifische digitale Anwendungen und Geräte (z. B. Datenbanken, betriebliche Software, Digitales Dokumentenmanagement) selbstständig und sicher anwenden können sowie auch komplexe und unvorhergesehene Aufgaben flexibel lösen können.
1 - Postępowanie z informacjami i danymi	1	2	3	4	5	6	7	8	VersicherungsberaterInnen müssen selbstständig Daten und Informationen recherchieren, vergleichen, beurteilen und bewerten können, aus den gewonnenen Daten Konzepte und Empfehlungen ableiten und in ihrer Arbeit umsetzen.
2 - Komunikacja, interakcja i współpraca	1	2	3	4	5	6	7	8	VersicherungsberaterInnen müssen verschiedene digitale Anwendungen und Geräte zur Kommunikation und Zusammenarbeit mit KollegInnen, Kundinnen und Kunden und PartnerInnen unabhängig und sicher anwenden können.
3 - Kreacja, produkcja i publikacja	1	2	3	4	5	6	7	8	VersicherungsberaterInnen müssen auch komplexe digitale Inhalte, Informationen und Daten selbstständig erfassen und in bestehende digitale Tools einpflegen können.
4 - Bezpieczeństwo i zrównoważone wykorzystanie zasobów	1	2	3	4	5	6	7	8	VersicherungsberaterInnen müssen die allgemeinen und betrieblichen Konzepte des Datenschutzes und der Datensicherheit verstehen und im Umgang mit hochsensiblen Daten auf fortgeschrittenem Niveau in ihre Tätigkeit anwenden können. Sie erkennen Bedrohungspotenziale und leiten geeignete Gegenmaßnahmen ein.
5 - Rozwiązywanie problemów, innowacje i ciągłe uczenie się	1	2	3	4	5	6	7	8	VersicherungsberaterInnen müssen die Einsatzmöglichkeiten digitaler Tools und Lösungen für ihre Arbeit in den Grundzügen beurteilen können, Fehler und Probleme erkennen und diese auch unter Anleitung lösen. Sie erkennen selbstständig eigene digitale Kompetenzlücken und können diese beheben.

**Szkolenia, certyfikaty, dalsze szkolenia
(Ausbildung, Zertifikate, Weiterbildung)**

**Typowe poziomy umiejętności
(Typische Qualifikationsniveaus)**

- Zawód ze szkoleniem w firmie (Beruf mit betrieblicher Ausbildung)
- Zawód z krótkim lub specjalnym przeszkoleniem (Beruf mit Kurz- oder Spezialausbildung)

- Zawód ze szkoleniem zawodowym (Beruf mit Lehrausbildung)
- Zawód w średniej szkole zawodowej i szkoleniu technicznym (Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung)
- Zawód w wyższej szkole zawodowej i szkoleniu technicznym (Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung)

Szkolenie

(Ausbildung)

Betriebliche Ausbildung

- Wirtschaftliche und kaufmännische Berufe

Lehre ^{nqr}

- Agent ubezpieczeniowy (Versicherungskaufmann/-frau)

BMS - Berufsbildende mittlere Schule ^{nqr}

- Wirtschaftliche Berufe

BHS - Berufsbildende höhere Schule ^{nqr}

- Wirtschaftliche Berufe

Kształcenie ustawiczne

(Weiterbildung)

Fachliche Weiterbildung Vertiefung

- Administrative Bürotätigkeiten
- Beschwerdemanagement
- Betriebswirtschaftslehre
- Gebietsmanagement
- Marketing
- Risk-Management
- Versicherungsprodukte
- Versicherungsrecht

Fachliche Weiterbildung Aufstiegsperspektiven

- Befähigungsprüfung für das Gewerbe der Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten ^{nqr}
- BÖV-Zertifikat Versicherungsfachmann/-frau
- European Insurance Intermediary EII (eficert)

Bereichsübergreifende Weiterbildung

- CRM-Systeme
- IT-Sicherheitslösungen
- Kundenbetreuung
- Qualitätsmanagement

Weiterbildungsveranstalter

- Betriebsinterne Schulungen
- Bildungsakademie der Österreichischen Versicherungswirtschaft (BÖV) 
- Österreichischer Versicherungsmaklerring 
- Fachmesse- und Tagungsveranstalter
- Erwachsenenbildungseinrichtungen und Online-Lernplattformen
- BHS - Kaufmännische Berufe
- BHS - Wirtschaftliche Berufe

Znajomość języka niemieckiego według CEFR

(Deutschkenntnisse nach GERS)

B2 Gute bis C1 Sehr gute Deutschkenntnisse

Sie müssen auch umfangreiche mündliche und schriftliche Arbeitsanweisungen verstehen und ausführen können. Sie beherrschen den Schriftverkehr, kommunizieren und telefonieren im Team und mit Kundinnen und Kunden und erledigen organisatorische Aufgaben schriftlich und am Telefon. Durch die intensive Kundinnen- und Kundenberatung sind in der Regel sehr gute Sprachkenntnisse erforderlich. In der Betreuung fremdsprachiger Kundinnen- und Kundengruppen werden von Versicherungen zunehmend auch BeraterInnen eingesetzt, die die jeweilige Fremdsprache als Muttersprache sprechen. Dabei werden mitunter auch geringere Deutschkenntnisse vorausgesetzt.

Dalsze informacje zawodowe

(Weitere Berufsinfos)

Samozatrudnienie

(Selbstständigkeit)

Reglementiertes Gewerbe:

- Gewerblicher Vermögensberatung
- Versicherungsvermittlung (Versicherungsagent, Versicherungsmakler und Beratung in Versicherungsangelegenheiten)

Eine selbständige Berufsausübung ist im Rahmen eines freien Gewerbes möglich.

Środowisko pracy

(Arbeitsumfeld)

- Usługi terenowe (Außendienst)
- Stały kontakt z ludźmi (Ständiger Kontakt mit Menschen)

Kwestionariusz kompetencji

(Berufsspezialisierungen zur Vermittlung)

Urządник zewnętrzny w firmie ubezpieczeniowej (Außenbeamter/-beamtin bei einer Versicherung)
Terenowy przedstawiciel handlowy w firmie ubezpieczeniowej (AußendienstmitarbeiterIn bei einer Versicherung)

Przedstawiciel okręgowy w firmie ubezpieczeniowej (Doradca ubezpieczeniowy) (BezirksvertreterIn bei einer Versicherung (VersicherungsberaterIn))

Agent ubezpieczeniowy (VersicherungsvertreterIn)

Specjalizacje zawodowe

(Berufsspezialisierungen)

Doradca inwestycyjny w ubezpieczeniach (VersicherungsanlageberaterIn)

Agent ubezpieczeniowy (VersicherungsvertreterIn)

Doradca ds. oszczędności i ubezpieczeń budowlanych (Bauspar- und VersicherungsberaterIn)

Konsultant ds. produktów emerytalnych (BeraterIn für Altersvorsorgeprodukte)

Konsultant ds. ubezpieczeń na życie (BeraterIn für Lebensversicherungen)

Konsultant ds. emerytur prywatnych (BeraterIn für Privatpensionen)

Konsultant ds. ubezpieczeń ochrony prawnej (BeraterIn für Rechtsschutzversicherungen)

Konsultant ds. ubezpieczeń emerytalnych (BeraterIn für Rentenversicherungen)

Konsultant ds. opieki pielęgniariskiej (BeraterIn Pflegevorsorge)

Konsultant ds. ubezpieczeń zdrowotnych (KrankenkassenberaterIn)

Specjalista ds. ubezpieczeń na życie w zakresie doradztwa ubezpieczeniowego
(Lebensversicherungsfachmann/-frau in der Versicherungsberatung)

Doradca ds. ubezpieczeń osobistych (PersonenversicherungsberaterIn)
Doradca emerytalny w firmie ubezpieczeniowej (RentenberaterIn bei einer Versicherung)
Doradca ubezpieczeniowy ds. produktów emerytalnych (VersicherungsberaterIn für Vorsorgeprodukte)
Doradca ds. finansowania emerytur (Doradca ubezpieczeniowy) (VorsorgefinanzierungsberaterIn (VersicherungsberaterIn))

Urzędnik zewnętrzny w firmie ubezpieczeniowej (Außenbeamter/-beamtin bei einer Versicherung)
Terenowy przedstawiciel handlowy w firmie ubezpieczeniowej (AußendienstmitarbeiterIn bei einer Versicherung)
Przedstawiciel okręgowy w firmie ubezpieczeniowej (Doradca ubezpieczeniowy) (BezirksvertreterIn bei einer Versicherung (VersicherungsberaterIn))

Nadzorca brokera ubezpieczeniowego (VersicherungsmaklerbetreuerIn)

Agent ds. zakupów w firmie ubezpieczeniowej (AkquisiteurIn bei einer Versicherung)
Przedstawiciel obsługi klienta w ubezpieczeniach (KundenbetreuerIn im Versicherungswesen)
Kontroler życia (m/k) (Life Checker (m/w))
Ekspert branży ubezpieczeniowej (SachverständigeR Versicherungswirtschaft)
Agent ubezpieczeniowy (VersicherungsagentIn)
Broker ubezpieczeniowy (VersicherungsmaklerIn)
Przedstawiciel ubezpieczeniowy (VersicherungsreferentIn)
Rzecznik ubezpieczeniowy (VersicherungssachverständigeR)
Sprzedawca ubezpieczeń (VersicherungsverkäuferIn)

Zawody pokrewne

(Verwandte Berufe)

- Urzędnik bankowy (Bankkaufmann/-frau)
- Szkolenie zawodowe w przedsiębiorstwie lub w miejscu pracy (Betriebsinterne oder arbeitsplatznahe Berufsausbildung)
- Doradca Finansowy i Inwestycyjny (Finanz- und AnlageberaterIn)
- Przedstawiciel handlowy (HandelsvertreterIn)
- Doradca ds. nieruchomości (ImmobilienberaterIn)
- Agent ubezpieczeniowy (Versicherungskaufmann/-frau)
- Księgowy (WirtschaftstreuhänderIn) §

Przydział do obszarów i grup zawodowych BIS

(Zuordnung zu BIS-Berufsbereichen und -obergruppen)

Biuro, marketing, finanse, prawo, bezpieczeństwo (Büro, Marketing, Finanz, Recht, Sicherheit)

- Bankowość, finanse i ubezpieczenia (Bank-, Finanz- und Versicherungswesen)

Przydział do klasyfikacji zawodowej AMS (sześciocyfrowy)

(Zuordnung zu AMS-Berufssystematik (Sechsteller))

- 416101 Funkcjonariusze zagraniczni w (Außenbeamt(er)in)
- 416102 Przedstawiciel okręgu (Bezirksvertreter/in)
- 416103 Ubezpieczenie poza urzędnikiem(ami) w (Versicherungsausßenbeamt(er)in)
- 416104 Agent ubezpieczeniowy (Versicherungsvertreter/in)
- 416105 Doradca ubezpieczeniowy w terenie (Versicherungsberater/in im Außendienst)
- 781115 Doradca ubezpieczeniowy (Versicherungsberater/in)

Informacje w leksykonie zawodowym

(Informationen im Berufslexikon)

-  VersicherungsberaterIn (Schule)
-  VersicherungsmaklerIn (Kurz-/Spezialausbildung)
-  VersicherungsmaklerIn (Schule)

Informacje w kompasie treningowym

(Informationen im Ausbildungskompass)

-  Doradca ubezpieczeniowy (VersicherungsberaterIn)



Tekst został przetłumaczony automatycznie z języka niemieckiego. Terminy niemieckie podano w nawiasach. TA USŁUGA MOŻE OBEJMOWAĆ TŁUMACZENIA DOSTARCZANE PRZEZ GOOGLE. GOOGLE ZRZEKA SIĘ WSZELKIEJ ODPOWIEDZIALNOŚCI ZA TŁUMACZENIA, WYRAŻNE LUB DOROZUMIANE, W TYM WSZELKIEJ ODPOWIEDZIALNOŚCI ZA DOKŁADNOŚĆ, NIEZAWODNOŚĆ I WSZELKIEJ DOROZUMIANEJ ODPOWIEDZIALNOŚCI ZA WYDAJNOŚĆ RYNKU I WYŁĄCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI.

Der Text wurde automatisiert aus dem Deutschen übersetzt. Die deutschen Begriffe werden in Klammern angezeigt.

DIESER DIENST KANN ÜBERSETZUNGEN ENTHALTEN, DIE VON GOOGLE BEREITGESTELLT WERDEN. GOOGLE SCHLIEßT IN BEZUG AUF DIE ÜBERSETZUNGEN JEGLICHE HAFTUNG AUS, SEI SIE AUSDRÜCKLICH ODER STILLSCHWEIGEND, EINSCHLIEßLICH JEGLICHER HAFTUNG FÜR DIE GENAUIGKEIT, ZUVERLÄSSIGKEIT UND JEGLICHE STILLSCHWEIGENDE HAFTUNG FÜR DIE MARKTGÄNGIGKEIT, EIGNUNG FÜR EINEN BESTIMMTEN ZWECK UND NICHTVERLETZUNG FREMDER RECHTE.

Ten profil zawodowy został zaktualizowany 08. Juli 2026 . (Dieses Berufsprofil wurde aktualisiert am 08. Juli 2026.)