

Finanzassistent/in



Berufsbeschreibung

Finanzassistenten und -assistentinnen sind mit verschiedenen Dienstleistungen im Finanzbereich betraut und arbeiten entweder für Banken oder Versicherungen. Sie kümmern sich zum Beispiel um wichtige Geschäftsfelder der Bank, dazu gehören Kontoführungen, Kundenberatung, das Rechnungswesen, Spar- und Anlagegeschäft, der Handel mit Wertpapieren sowie der Kauf und Verkauf von Aktien. Sie beraten und handeln im Auftrag ihrer Kunden, empfehlen ihnen, wann welche Aktien am vorteilhaftesten zu kaufen oder zu verkaufen sind. Sie betreuen auch das Kreditgeschäft, bei dem sie die Sicherheiten des Kreditstellers sorgfältig überprüfen müssen. Auch die Kostenrechnung, Online-Banking und Marketing gehören zu ihrem Aufgabenbereich.

Finanzassistenten und -assistentinnen für den Versicherungsbereich beraten Kunden in Fragen so genannter Allfinanzangebote. Das sind Kombinationen verschiedener Finanzierungs-, Vorsorge-, Anlage- und Versicherungsangebote. Wenn jemand zum Beispiel bauen will, informieren sie ihn über Bausparverträge, Darlehen, Zwischenfinanzierungen und die Beleihung von Lebensversicherungen. Anhand der speziellen Umstände der Interessenten erstellen sie ein maßgeschneidertes Angebot.

Finanzassistenten und -assistentinnen bearbeiten auch Sachfragen für das Rechnungswesen oder allgemeine mathematisch-statistische Aufgaben oder arbeiten selbständig in einem eigenen Versicherungsbüro.

Anforderung

Abitur oder Fachhochschulreife.

Kontaktfähigkeit, Kundenorientierung, Interesse an Bank- und Versicherungsgeschäften, Loyalität, Verantwortungsbewusstsein, selbständige Arbeitsweise, gepflegtes Erscheinungsbild, Flexibilität, Sorgfalt, gute Umgangsformen.

Ausbildung

2-2,5 Jahre: Kaufmännische Berufsschule und in Banken resp. Versicherungen.

Ziel ist eine Doppelqualifikation: Abschluss als Bankkaufmann/-frau resp. Kaufmann/-frau für Versicherungen und Finanzen einerseits und Finanzassistent/in andererseits.

Entwicklungsmöglichkeiten

Versicherungsfachwirt/in resp. Bankfachwirt/in, Versicherungsbetriebswirt/in resp. Bankbetriebswirt/in, Abteilungsleitung, Bachelor of Arts – Betriebswirtschaftslehre, Geschäftsführung, Unternehmer/in.