

## Initiative *gut beraten*



Bericht für das erste Quartal 2021

## Bildungskonten

Die Zahl der aktiven Bildungskonten ist im ersten Quartal 2021 gegenüber dem vierten Quartal 2020 um netto 0,46 Prozent (plus 692 neue Konten) gestiegen. Für den Berichtszeitraum wurden 3.223 Konten nicht mehr berücksichtigt (aufgrund beruflicher Veränderung, Ruhestand, mind. 2-jähriger Inaktivität u.a.m.). Demgegenüber stehen 3.915 neue aktive Konten, so dass das Nettoergebnis und die Fortsetzung des Aufwärtstrends zuversichtlich stimmen.

Es zeigt sich: Ein Bildungskonto bei der Initiative *gut beraten* hat bei den Teilnehmenden weiterhin große Bedeutung. Die anhaltend hohe Akzeptanz der Initiative *gut beraten* bei den vertriebllich Tätigen werten die Träger – sieben Branchenverbände und die Gewerkschaft ver.di – als bedeutenden Meilenstein auf dem Weg zur Stärkung der Professionalität des Berufsstands.

### *gut beraten* Bildungskonten: Weiterhin leichte Zuwächse

31. März 2021



Anzahl der aktiven Bildungskonten, die in den letzten 24 Monaten genutzt wurden

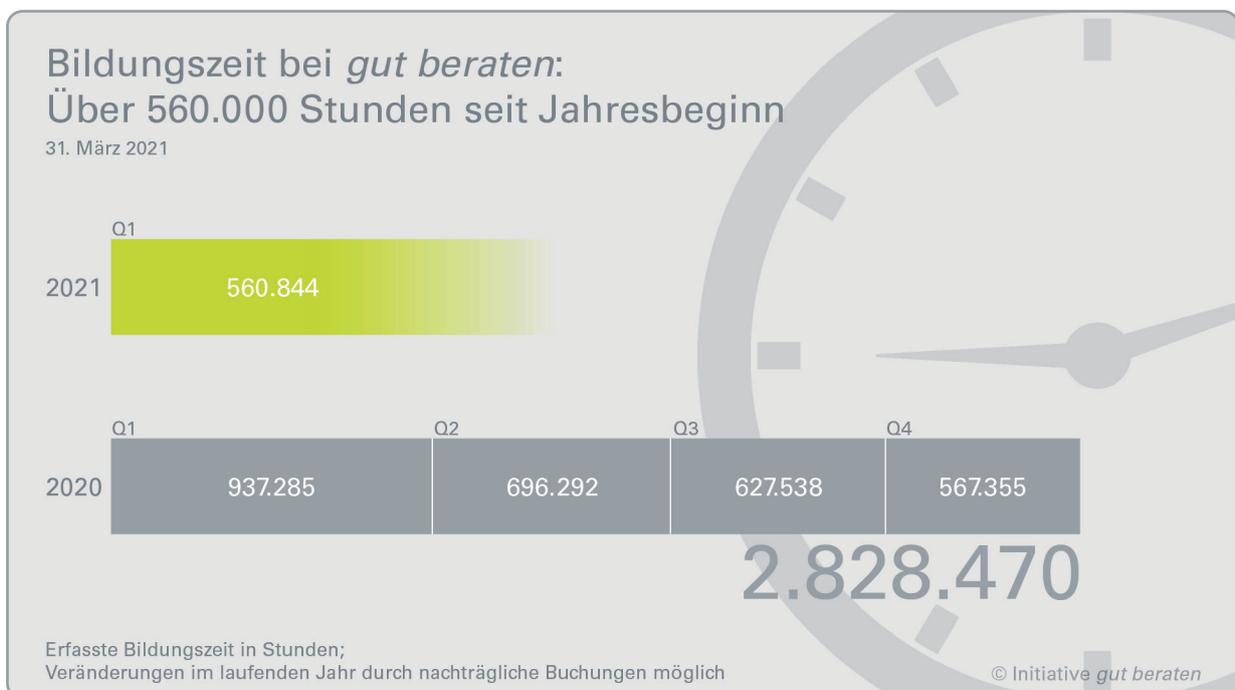
© Initiative *gut beraten*

## Bildungszeit

Für das erste Quartal 2021 wurden den vertriebllich Tätigen bislang 560.844 Stunden in die *gut beraten* Weiterbildungsdatenbank eingetragen.

Erfahrungsgemäß wird sich dieser Wert im Laufe des Jahres deutlich erhöhen, da Nachbuchungen für bereits absolvierte Maßnahmen bis zu zwölf Monate im Nachhinein möglich sind.

Zum Vergleich: Am 31. März 2020 wies die *gut beraten* Weiterbildungsdatenbank 614.185 Stunden aus; bis zum Jahresende stieg dieser Wert auf 937.285 Stunden.



## Verteilung der Weiterbildungsaktivitäten

Von den 150.098 vertrieblich Tätigen mit aktiv geführtem Weiterbildungskonto bei der Initiative *gut beraten* haben bereits 7.539 Teilnehmende ihre gesetzliche Weiterbildungsverpflichtung von mindestens 15 Stunden erfüllt. Davon haben 929 Teilnehmende sogar den freiwilligen Branchenstandard von 30 Stunden und mehr absolviert und erhalten damit das begehrte *gut beraten* Zertifikat.

Bereits 7.539 IDD-Erklärungen in 2021,  
davon 929 sogar mit mehr als 30 Stunden

31. März 2021



108.551

unter 5  
Stunden



34.008

5 bis unter  
15 Stunden



6.610

15 bis unter  
30 Stunden



929

30 Stunden und mehr

Weiterbildungszeiten der Teilnehmenden in Stunden

© Initiative *gut beraten*

## Erklärungen und *gut beraten* Zertifikate für 2020

Trotz eines mehr als turbulenten vergangenen Jahres – ein Großteil der geplanten Weiterbildungsveranstaltungen musste pandemiebedingt abgesagt bzw. online abgehalten werden – haben die vertrieblich Tätigen in ihre Weiterbildung investiert. 63 Prozent (94.039) der *gut beraten* Teilnehmenden haben ihre gesetzliche Weiterbildungspflicht von mindestens 15 Stunden über ein *gut beraten* Konto nachgewiesen. 18 Prozent (26.340) haben sogar die Voraussetzungen für das begehrte *gut beraten* Zertifikat erfüllt, also mindesten 30 Stunden Weiterbildungszeit absolviert.

Bilanz 2020\*: 94.039 IDD-Erklärungen ausgegeben,  
davon 26.340 sogar mit mehr als 30 Stunden

31. März 2021



\* vorläufige Zahlen: Weiterbildung aus 2020 kann bis zu 12 Monate später nachgetragen werden

© Initiative *gut beraten*

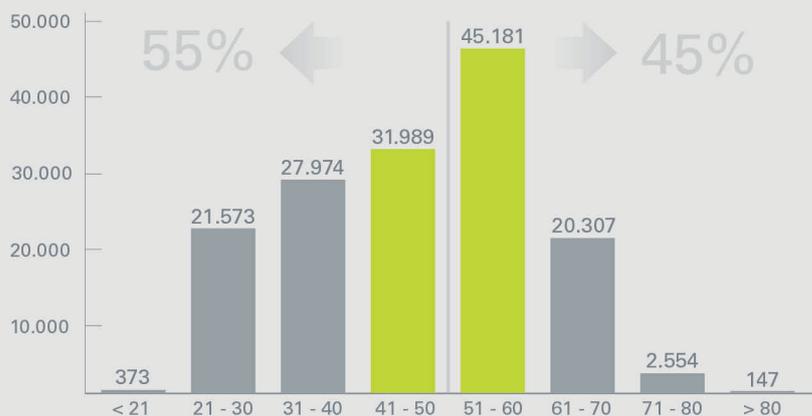
## Verteilung der Altersstruktur

Die Altersstruktur der *gut beraten* Teilnehmenden ist auf den ersten Blick gleichgeblieben: Rund die Hälfte stammt aus der Altersgruppe der 41- bis 60-Jährigen.

Im Rückblick zeigt sich aber auch hier der demographische Wandel: 2015 waren noch 61 Prozent der Teilnehmenden unter 50 Jahre alt. Im Jahr 2020 ist deren Anteil auf 55 Prozent gesunken. Gleichzeitig ist der Anteil der über 50-Jährigen von 39 Prozent (im Jahr 2015) auf aktuell 45 Prozent gestiegen.

### Jeder Zweite zwischen 41 und 60 Jahre alt. Immer mehr über 50-Jährige.

31. März 2021



Die Altersstruktur der teilnehmenden vertriebllich Tätigen

© Initiative *gut beraten*

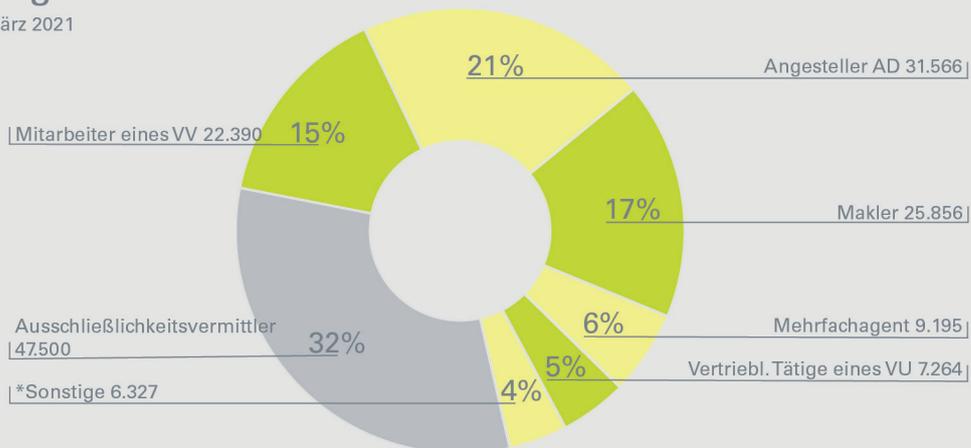
## Zusammensetzung der Teilnehmenden

Die Zusammensetzung der *gut beraten* Teilnehmenden bleibt weitgehend unverändert, Abweichungen zum vorhergehenden Quartal gibt es lediglich in den Nachkommastellen der Prozentangaben.

Eine deutliche Mehrheit der Teilnehmenden bilden Ausschließlichkeitsvermittler:innen (47.500), deren Mitarbeitende (22.390) und Angestellte im Außendienst (31.566). Diese Gruppe umfasst mehr als zwei Drittel der Teilnehmenden; Makler:innen (25.856) und Mehrfachagent:innen stellen zusammen etwa ein Fünftel.

### Teilnehmerstruktur bleibt weitgehend konstant

31. März 2021



\* Diese Gruppe umfasst Versicherungsberater, Leitungspersonen, Nebenberuflich sowie vertrieblich Tätige im Innendienst und sonstige vertrieblich Tätige Personen

Anzahl der *gut beraten* Teilnehmenden nach Personenkreis

© Initiative *gut beraten*

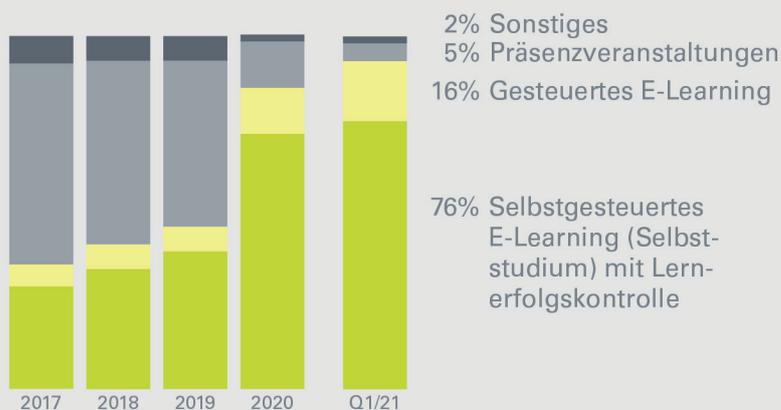
## Lernformen

Im ersten Quartal 2021 hat sich der – aus einer Notwendigkeit entstandene – Trend des Vorjahres fortgesetzt: E-Learning ist das Format der Wahl mit einem Anteil von 92 Prozent aller erfassten Lernformen. Den größten Anteil daran hat das selbstgesteuerte E-Learning mit Lernerfolgskontrolle – eine Lernform, die den Teilnehmenden größtmögliche (zeitliche) Flexibilität bietet.

Der Anteil der Präsenzveranstaltungen hat sich gegenüber dem vorhergehenden Quartal um weitere 4 Prozentpunkte auf nun 5 Prozent verringert.

### E-Learning etabliert sich als corona- und zeitgemäße Lernform

31. März 2021



## Lerninhalte

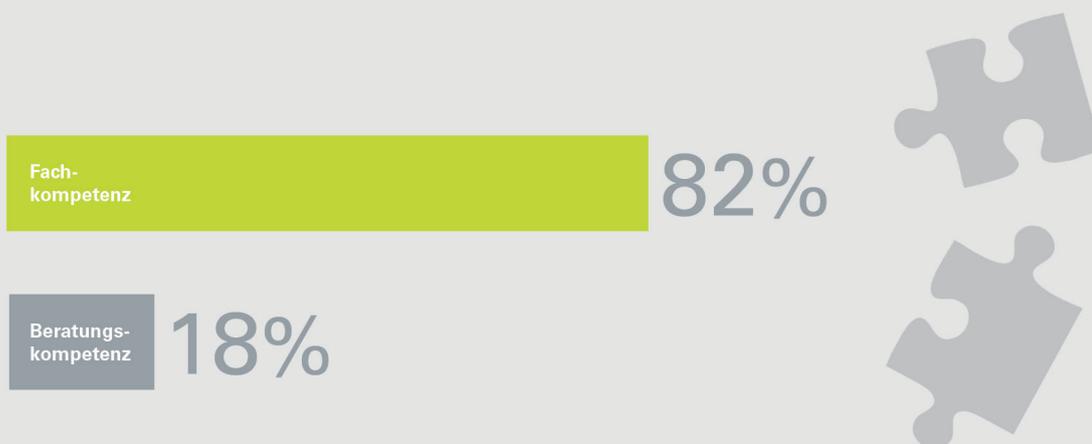
Fachkompetenz steht bei den Vermittler:innen hoch im Kurs: 82 Prozent bzw. 45.455 der absolvierten Bildungsmaßnahmen ordnen sich dieser Kategorie zu (+4 Prozentpunkte gegenüber dem vorhergehenden Quartal und +7 Prozentpunkte gegenüber dem ersten Quartal 2020).

In die Kategorie Fachkompetenz fallen unter anderem solche Maßnahmen, die sich mit (relevanten) gesetzlichen Neuerungen bzw. Änderungen befassen sowie mit Neuerungen und Veränderungen in der Produktwelt.

Deutlich geringer wurden Angebote zur Beratungskompetenz nachgefragt (10.275 Teilnehmende), die sich zum Beispiel mit Planung und Steuerung von Beratungsprozessen oder mit dem Einsatz von Online-Beratungstools beschäftigen.

### Fokus liegt weiterhin auf Fachkompetenz

31. März 2021



Lerninhalte der Bildungsmaßnahmen

© Initiative gut beraten

## Akkreditierte Partner

Die Anzahl der akkreditierten Partner ist regelmäßig leichten Schwankungen unterworfen: Aktuell sind dies 507 Bildungsdienstleister (minus acht gegenüber Q4/2020) sowie 343 Trusted Partner (minus zwei gegenüber Q4/2020).

Bildungsdienstleister und Trusted Partner bilden gemeinsam das Rückgrat von *gut beraten* – auf Basis eines gemeinsamen Standards, der hohen Qualitätsansprüchen unterliegt. Nur akkreditierte Bildungsdienstleister haben die Möglichkeit, für die Teilnehmenden Bildungszeit in die überbetriebliche Weiterbildungsdatenbank einzutragen. Ob diese Eintragung und die zugrundeliegende Zeiterfassung korrekt vorgenommen wurden, wird in Audits überprüft, denen sich die akkreditierten Bildungsdienstleister regelmäßig stellen.

Trusted Partner legen im Auftrag der vertriebllich Tätigen Bildungskonten in der *gut beraten* Weiterbildungsdatenbank an. Sie überprüfen die persönliche Identität der Teilnehmenden, damit niemand im Namen einer anderen Person handelt.

### Das *gut beraten* Netzwerk: Gemeinsamer Standard. Gesicherte Qualität.

31. März 2021



Die akkreditierten Partner der Initiative *gut beraten*

© Initiative *gut beraten*

Alle akkreditierten Partner sind öffentlich einzusehen unter  
<https://www.gutberaten.de/initiative-gut-beraten/zielgruppen/bildungsdienstleister/liste-bdl>  
<https://www.gutberaten.de/initiative-gut-beraten/zielgruppen/trusted-partner/liste-tp>

## Regelmäßige Weiterbildung der vertrieblich Tätigen in der Versicherungswirtschaft

Eine Initiative der Versicherungswirtschaft

Arbeitgeberverband der Versicherungsunternehmen in Deutschland e.V.  
Berufsbildungswerk der Deutschen Versicherungswirtschaft (BWV) e.V.  
Bundesverband der Assekuranzführungskräfte e.V. (VGA)  
Bundesverband Deutscher Versicherungskaufleute e.V. (BVK)  
Bundesverband Deutscher Versicherungsmakler e.V. (BDVM)  
Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. GDV  
ver.di, Vereinte Dienstleistungsgewerkschaft, Bundesfachgruppe Versicherungen  
VOTUM, Verband Unabhängiger Finanzdienstleistungs-Unternehmen In Europa e.V.

Fachliche Ansprechpartnerin:  
Doris Schilcher, [E-Mail](#)

Presseanfragen:  
Michaela Keiper-Schröpfer, [E-Mail](#)

Berufsbildungswerk der Deutschen Versicherungswirtschaft (BWV) e. V.  
Geschäftsstelle *gut beraten*  
Arabellastraße 29  
81925 München  
Telefon 089 922001 - 850  
Telefax 089 922001 - 855  
[www.gutberaten.de](http://www.gutberaten.de)  
[info@gutberaten.de](mailto:info@gutberaten.de)