

Initiative *gut beraten* – Regelmäßige Weiterbildung der vertrieblisch Tätigen in der Versicherungswirtschaft

# Kostenbeiträge/Leistungsbeschreibung für zertifizierte Partner

Stand: 06.2025

Version: 6.0

Gültig ab: 01.01.2022

Änderungen vorbehalten

## 1. Versicherungsunternehmen und deren Vertriebsgesellschaften

Folgende Leistungsbausteine stehen als Auswahl zur Verfügung:

| Qualitätssicherung und Qualitätssiegel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Als zertifizierter Bildungsdienstleister wenden Sie sich mit Ihren Weiterbildungsmaßnahmen an die Zielgruppe der vertrieblich Tätigen in der Versicherungswirtschaft. Sie erhalten ein individuelles Qualitätssiegel, das Sie in Ihrer Kommunikation verwenden können. Durch eine Reihe an Maßnahmen wie Audit, Qualitätssicherungs-Dialog, Maßnahmen-Check oder Monitoring unterstützen wir Sie, bei der Einhaltung der Qualitätsstandards von <i>gut beraten</i> (Anrechnungsregeln).</p>                                                      | <p>Der Kostenbeitrag richtet sich nach der Größe Ihres Unternehmens und bewegt sich zwischen 5.000 € und 15.000 € netto jährlich.</p> <p>Bemessungsgrundlage für den Kostenbeitrag sind die gebuchten Bruttobeitragseinnahmen lt. untenstehender Tabelle.</p>                                                                                                                                        |
| Qualitätssicherung und Qualitätssiegel inkl. Weiterbildungsdatenbank (WBD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p><b>Qualitätssicherung und Qualitätssiegel</b></p> <p>Als zertifizierter Bildungsdienstleister wenden Sie sich mit Ihren Weiterbildungsmaßnahmen an die Zielgruppe der vertrieblich Tätigen in der Versicherungswirtschaft. Sie erhalten ein individuelles Qualitätssiegel, das Sie in Ihrer Kommunikation verwenden können. Durch eine Reihe an Maßnahmen wie Audit, Qualitätssicherungs-Dialog, Maßnahmen-Check oder Monitoring unterstützen wir Sie, bei der Einhaltung der Qualitätsstandards von <i>gut beraten</i> (Anrechnungsregeln).</p> | <p>Der Kostenbeitrag richtet sich nach der Größe Ihres Unternehmens und bewegt sich zwischen 5.000 € und 15.000 € netto jährlich.</p> <p>Bemessungsgrundlage für den Kostenbeitrag sind die gebuchten Bruttobeitragseinnahmen lt. untenstehender Tabelle.</p>                                                                                                                                        |
| <p><b>Eintragung von Bildungsmaßnahmen und Bildungszeiten in die Weiterbildungsdatenbank</b></p> <p>Sie erhalten Zugriff auf die <i>gut beraten</i> Weiterbildungs-datenbank, eine bewährte und unternehmensunabhängige Plattform für die Dokumentation absolvierter Weiterbildungs-maßnahmen vertrieblich Tätiger. Zudem sind Sie berechtigt, Bildungsmaßnahmen und Bildungszeiten in die <i>gut beraten</i> Weiterbildungsdatenbank einzutragen. Ihre Maßnahmen werden dann im <i>gut beraten</i> Nachweis der Teilnehmenden aufgeführt.</p>      | <p>Kosten für die Buchung von Bildungszeit: 0,01494 € netto pro Minute für max. 15 Stunden je Konto und Kalenderjahr (=13,446 € netto).</p> <p>Dies gilt nur, wenn die gebuchten Bildungszeiten den Kostenbeitrag für das Qualitätssiegel übersteigen.</p> <p>Der jährliche Gesamtkostenbeitrag in der Initiative <i>gut beraten</i> (über alle Vertragsteile) ist auf 70.000 € netto gedeckelt.</p> |

Ergänzende Leistungsbausteine zu Qualitätssicherung und Qualitätssiegel  
inkl. Weiterbildungsdatenbank (WBD):

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Trusted Partner Basis</b><br>Als zertifizierter Trusted Partner Basis sind Sie berechtigt, ein persönliches Bildungskonto für vertrieblich Tätige in der Weiterbildungsdatenbank von gut beraten anzulegen.                                                                                                                                                                                                                                   | Kostenfrei.                             |
| <b>Trusted Partner Service</b><br><i>(nur wählbar in Verbindung mit Trusted Partner Basis)</i><br>Als Trusted Partner Service pflegen und verwalten Sie die Daten Ihrer Kontoinhaber und haben vollständigen Einblick in alle gespeicherten Angaben sowie in die gebuchten Bildungszeiten der jeweiligen Konten.                                                                                                                                 | Kostenfrei.                             |
| <b>Trusted Partner Konto Plus</b><br><i>(nur wählbar für Trusted Partner Service, die Bildungszeiten in die WBD eintragen)</i><br>Der Trusted Partner Service kann zudem die Zertifizierung als Trusted Partner Konto Plus erlangen. Soweit der Baustein vertraglich vereinbart wird, sind Sie berechtigt, Maßnahmen nicht zertifizierter Bildungsdienstleister für Ihre servicenehmenden Kontoinhaber in der Weiterbildungsdatenbank zu buchen. | Vergleiche Eintragung von Bildungszeit. |

Bemessungsgrundlage:

| Gebuchte Bruttobeitragseinnahmen des vergangenen Jahres aus dem Deutschland-Geschäft der Unternehmen, die auf dem Qualitätssiegel benannt werden sollen | Kostenbeitrag<br>(pro Kalenderjahr zzgl. MwSt.) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| bis unter 1 Mrd. €                                                                                                                                      | 5.000 €                                         |
| 1 Mrd. bis unter 3 Mrd. €                                                                                                                               | 10.000 €                                        |
| 3 Mrd. bis unter 5 Mrd. €                                                                                                                               | 13.000 €                                        |
| 5 Mrd. € und mehr                                                                                                                                       | 15.000 €                                        |

*\*Versicherungsunternehmen, mit jährlichen Bruttobeitragseinnahmen unterhalb von 50 Mio. € wird eine Einstufung in der Zielgruppe Makler, Agenturen, Banken sowie weitere Finanzdienstleister gewährt. Der Kostenbeitrag bemisst sich damit an der Anzahl der Mitarbeitenden, die der VersVermV unterliegen.*

## 2. Makler und Vertriebe

### 2.1. Maklerpools

Folgender Leistungsbaustein steht zur Verfügung:

| Qualitätssicherung und Qualitätssiegel inkl. Weiterbildungsdatenbank (WBD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Qualitätssicherung und Qualitätssiegel</b></p> <p>Als zertifizierter Bildungsdienstleister wenden Sie sich mit Ihren Weiterbildungsmaßnahmen an die Zielgruppe der vertrieblich Tätigen in der Versicherungswirtschaft. Sie erhalten ein individuelles Qualitätssiegel, das Sie in Ihrer Kommunikation verwenden können. Durch eine Reihe an Maßnahmen wie Audit, Qualitätssicherungs-Dialog, Maßnahmen-Check oder Monitoring unterstützen wir Sie, bei der Einhaltung der Qualitätsstandards von <i>gut beraten</i> (Anrechnungsregeln).</p> | <p>Der Kostenbeitrag richtet sich nach der Höhe der Provisionseinnahmen und liegt bei 1.500 € bzw. 3.000 € netto jährlich.</p> <p>Bemessungsgrundlage für den Kostenbeitrag sind die Provisionseinnahmen lt. untenstehender Tabelle.</p> |
| <p><b>Eintragung von Bildungsmaßnahmen und Bildungszeiten in die Weiterbildungsdatenbank</b></p> <p>Sie erhalten Zugriff auf die <i>gut beraten</i> Weiterbildungs-datenbank, eine bewährte und unternehmensunabhängige Plattform für die Dokumentation absolvierter Weiterbildungs-maßnahmen vertrieblich Tätiger. Zudem sind Sie berechtigt, Bildungsmaßnahmen und Bildungszeiten in die <i>gut beraten</i> Weiterbildungsdatenbank einzutragen. Ihre Maßnahmen werden dann im <i>gut beraten</i> Nachweis der Teilnehmenden aufgeführt.</p>      |                                                                                                                                                                                                                                          |

### Weitere wählbare Leistungsbausteine:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Trusted Partner Basis</b><br>Als zertifizierter Trusted Partner Basis sind Sie berechtigt, ein persönliches Bildungskonto für vertriebslich Tätige in der Weiterbildungsdatenbank von gut beraten anzulegen.                                                                                                                                                                                                                                      | Kostenfrei.                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Trusted Partner Service</b><br><i>(nur wählbar in Verbindung mit Trusted Partner Basis)</i><br>Als Trusted Partner Service pflegen und verwalten Sie die Daten Ihrer Kontoinhaber und haben vollständigen Einblick in alle gespeicherten Angaben sowie in die gebuchten Bildungszeiten der jeweiligen Konten.                                                                                                                                     | Bei Wahl Leistungsbaustein „Qualitätssicherung und Qualitätssiegel inkl. WBD“ kostenfrei.<br><br>Ohne Leistungsbaustein „Qualitätssicherung und Qualitätssiegel inkl. WBD“ erheben wir einen Kostenbeitrag in Höhe von 450 € netto jährlich. |
| <b>Trusted Partner Konto Plus</b><br><i>(nur wählbar für Trusted Partner Service, die Bildungszeiten in die WBD eintragen)</i><br><br>Der Trusted Partner Service kann zudem die Zertifizierung als Trusted Partner Konto Plus erlangen. Soweit der Baustein vertraglich vereinbart wird, sind Sie berechtigt, Maßnahmen nicht zertifizierter Bildungsdienstleister für Ihre servicenehmenden Kontoinhaber in der Weiterbildungsdatenbank zu buchen. | Kostenfrei.                                                                                                                                                                                                                                  |

### Bemessungsgrundlage:

| Höhe der Provisionseinnahmen aus dem Versicherungsgeschäft des vergangenen Jahres | Kostenbeitrag<br>(pro Kalenderjahr zzgl. MwSt.) |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| bis unter 50 Mio. €                                                               | 1.500 €                                         |
| 50 Mio. und mehr €                                                                | 3.000 €                                         |

## 2.2. Makler, Agenturen, Banken sowie weitere Finanzdienstleister

Folgender Leistungsbaustein steht zur Verfügung:

| Qualitätssicherung und Qualitätssiegel inkl. Weiterbildungsdatenbank (WBD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Qualitätssicherung und Qualitätssiegel</b></p> <p>Als zertifizierter Bildungsdienstleister wenden Sie sich mit Ihren Weiterbildungsmaßnahmen an die Zielgruppe der vertrieblich Tätigen in der Versicherungswirtschaft. Sie erhalten ein individuelles Qualitätssiegel, das Sie in Ihrer Kommunikation verwenden können. Durch eine Reihe an Maßnahmen wie Audit, Qualitätssicherungs-Dialog, Maßnahmen-Check oder Monitoring unterstützen wir Sie, bei der Einhaltung der Qualitätsstandards von <i>gut beraten</i> (Anrechnungsregeln).</p> | <p>Der Kostenbeitrag richtet sich nach der Anzahl der Mitarbeitenden, die der Weiterbildungsverpflichtung gem. VersVermV unterliegen und bewegt sich zwischen 450 € und 3.000 € netto jährlich.</p> <p>Bemessungsgrundlage für den Kostenbeitrag ist die Anzahl der Mitarbeitenden<br/>lt. untenstehender Tabelle.</p> |
| <p><b>Eintragung von Bildungsmaßnahmen und Bildungszeiten in die Weiterbildungsdatenbank</b></p> <p>Sie erhalten Zugriff auf die <i>gut beraten</i> Weiterbildungs-datenbank, eine bewährte und unternehmensunabhängige Plattform für die Dokumentation absolvierter Weiterbildungs-maßnahmen vertrieblich Tätiger. Zudem sind Sie berechtigt, Bildungsmaßnahmen und Bildungszeiten in die <i>gut beraten</i> Weiterbildungsdatenbank einzutragen. Ihre Maßnahmen werden dann im <i>gut beraten</i> Nachweis der Teilnehmenden aufgeführt.</p>      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

### Weitere wählbare Leistungsbausteine:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Trusted Partner Basis</b><br>Als zertifizierter Trusted Partner Basis sind Sie berechtigt, ein persönliches Bildungskonto für vertriebslich Tätige in der Weiterbildungsdatenbank von gut beraten anzulegen.                                                                                                                                                                                                                                      | Kostenfrei.                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Trusted Partner Service</b><br><i>(nur wählbar in Verbindung mit Trusted Partner Basis)</i><br>Als Trusted Partner Service pflegen und verwalten Sie die Daten Ihrer Kontoinhaber und haben vollständigen Einblick in alle gespeicherten Angaben sowie in die gebuchten Bildungszeiten der jeweiligen Konten.                                                                                                                                     | Bei Wahl Leistungsbaustein „Qualitätssicherung und Qualitätssiegel inkl. WBD“ kostenfrei.<br><br>Ohne Leistungsbaustein „Qualitätssicherung und Qualitätssiegel inkl. WBD“ erheben wir einen Kostenbeitrag in Höhe von 450 € netto jährlich. |
| <b>Trusted Partner Konto Plus</b><br><i>(nur wählbar für Trusted Partner Service, die Bildungszeiten in die WBD eintragen)</i><br><br>Der Trusted Partner Service kann zudem die Zertifizierung als Trusted Partner Konto Plus erlangen. Soweit der Baustein vertraglich vereinbart wird, sind Sie berechtigt, Maßnahmen nicht zertifizierter Bildungsdienstleister für Ihre servicenehmenden Kontoinhaber in der Weiterbildungsdatenbank zu buchen. | Kostenfrei.                                                                                                                                                                                                                                  |

### Bemessungsgrundlage:

| Anzahl der Mitarbeitenden, die im vergangenen Geschäftsjahr der Weiterbildungsverpflichtung gem. VersVermV unterlagen | Kostenbeitrag<br>(pro Kalenderjahr zzgl. MwSt.) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| bis unter 13                                                                                                          | 450 €                                           |
| 13 bis unter 25                                                                                                       | 900 €                                           |
| 25 bis unter 50                                                                                                       | 1.500 €                                         |
| 50 und mehr                                                                                                           | 3.000 €                                         |

### 3. Freie Bildungsdienstleister

Folgender Leistungsbaustein steht zur Verfügung:

| Qualitätssicherung und Qualitätssiegel inkl. Weiterbildungsdatenbank (WBD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Qualitätssicherung und Qualitätssiegel</b><br><p>Als zertifizierter Bildungsdienstleister wenden Sie sich mit Ihren Weiterbildungsmaßnahmen an die Zielgruppe der vertrieblich Tätigen in der Versicherungswirtschaft. Sie erhalten ein individuelles Qualitätssiegel, das Sie in Ihrer Kommunikation verwenden können. Durch eine Reihe an Maßnahmen wie Audit, Qualitätssicherungs-Dialog, Maßnahmen-Check oder Monitoring unterstützen wir Sie, bei der Einhaltung der Qualitätsstandards von <i>gut beraten</i> (Anrechnungsregeln).</p> | <p>Der Kostenbeitrag richtet sich nach der Anzahl der IDD-Bildungsmaßnahmen und der Anzahl der Teilnehmenden und bewegt sich zwischen 450 € und 3.000 € netto jährlich.</p> <p>Bemessungsgrundlage für den Kostenbeitrag ist die Anzahl der IDD-Bildungsmaßnahmen und der Anzahl der Teilnehmenden lt. untenstehender Tabelle.</p> |
| <b>Eintragung von Bildungsmaßnahmen und Bildungszeiten in die Weiterbildungsdatenbank</b><br><p>Sie erhalten Zugriff auf die <i>gut beraten</i> Weiterbildungs-datenbank, eine bewährte und unternehmensunabhängige Plattform für die Dokumentation absolvierter Weiterbildungs-maßnahmen vertrieblich Tätiger. Zudem sind Sie berechtigt, Bildungsmaßnahmen und Bildungszeiten in die <i>gut beraten</i> Weiterbildungsdatenbank einzutragen. Ihre Maßnahmen werden dann im <i>gut beraten</i> Nachweis der Teilnehmenden aufgeführt.</p>      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

#### Weitere wählbare Leistungsbausteine:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Trusted Partner Basis</b><br><p>Als zertifizierter Trusted Partner Basis sind Sie berechtigt, ein persönliches Bildungskonto für vertrieblich Tätige in der Weiterbildungsdatenbank von <i>gut beraten</i> anzulegen.</p>                                                                                            | Kostenfrei.                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Trusted Partner Service</b><br><i>(nur wählbar in Verbindung mit Trusted Partner Basis)</i><br><p>Als Trusted Partner Service pflegen und verwalten Sie die Daten Ihrer Kontoinhaber und haben vollständigen Einblick in alle gespeicherten Angaben sowie in die gebuchten Bildungszeiten der jeweiligen Konten.</p> | <p>Bei Wahl Leistungsbaustein „Qualitätssicherung und Qualitätssiegel inkl. WBD“ kostenfrei.</p> <p>Ohne Leistungsbaustein „Qualitätssicherung und Qualitätssiegel inkl. WBD“ erheben wir einen Kostenbeitrag in Höhe von 450 € netto jährlich.</p> |

**Bemessungsgrundlage:**

| Produktwert aus der Anzahl der angebotenen<br>IDD-Weiterbildungsmaßnahmen und der Anzahl<br>der Teilnehmenden im vergangenen Jahr<br><i>(Beispiel: 100 Maßnahmen mit insgesamt<br/>330 Teilnehmern: <math>100 \times 330 = 33.000</math>)</i> | Kostenbeitrag<br>(pro Kalenderjahr zzgl. MwSt.) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| bis 25.000                                                                                                                                                                                                                                    | 450 €                                           |
| 25.000 bis unter 50.000                                                                                                                                                                                                                       | 900 €                                           |
| 50.000 bis unter 100.000                                                                                                                                                                                                                      | 1.500 €                                         |
| 100.000 und mehr                                                                                                                                                                                                                              | 3.000 €                                         |