

## Aktualisierte Berechnungsgrundlage

Seit dem Bericht für das 1. Quartal 2020 weisen wir nicht länger die Entwicklung der Bildungskonten und Zeiten seit Beginn der Initiative im April 2014 aus, sondern fokussieren uns auf den Vergleich mit dem Vorjahr. Außerdem dokumentieren und präsentieren wir ausschließlich die Zahl der aktiven *gut beraten*-Bildungskonten. Das sind die Konten, die in den zurückliegenden zwei Jahren von ihren Besitzern genutzt wurden.

Alle weiteren Quartals-Darstellungen und -Erläuterungen beziehen sich ebenfalls auf diese aktiven *gut beraten*-Bildungskonten.

Ebenfalls neu ist die Auswertung der Bildungszeiten: Sie bezieht sich nunmehr auf die Durchführungs- und nicht wie bisher auf die Buchungsdaten.

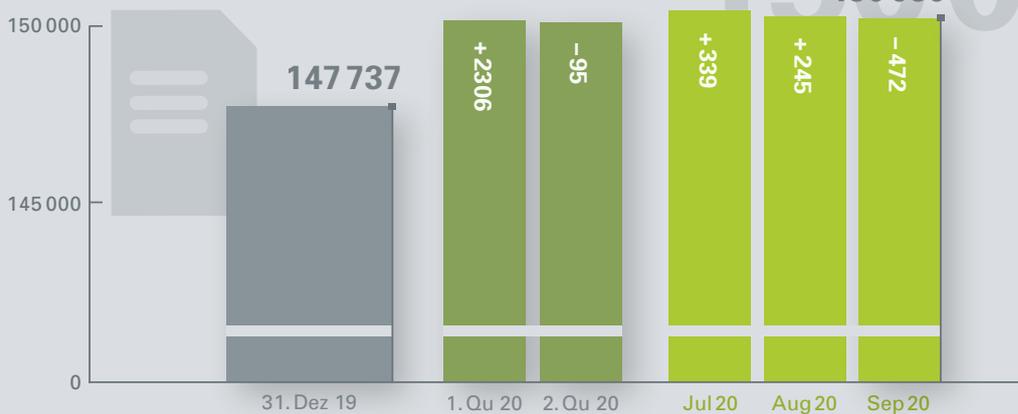
## Bildungskonten

Im dritten Quartal 2020 wurden 3067 neue Bildungskonten eröffnet. Damit verzeichnen die ersten neun Monate des laufenden Jahres insgesamt 8625 neue *gut beraten*-Bildungskonten. Ende September 2020 weist die *gut beraten*-Weiterbildungsdatenbank somit 150 060 aktive Bildungskonten aus. Das bedeutet einen Zuwachs von 112 Konten gegenüber dem zweiten Quartal 2020; dabei ist die Zahl der seit mehr als zwei Jahre nicht genutzten – und in diesem Bericht nicht mehr gezählten – Konten berücksichtigt.

Ein Bildungskonto bei der Initiative hat bei den Teilnehmern weiterhin große Bedeutung. Die IDD-Einführung Anfang 2018 hat dazu erheblich beigetragen. Die anhaltend hohe Akzeptanz der Initiative bei den vertrieblich 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: Zuwächse sichern hohes Niveau

30. September 2020



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

© Initiative *gut beraten*

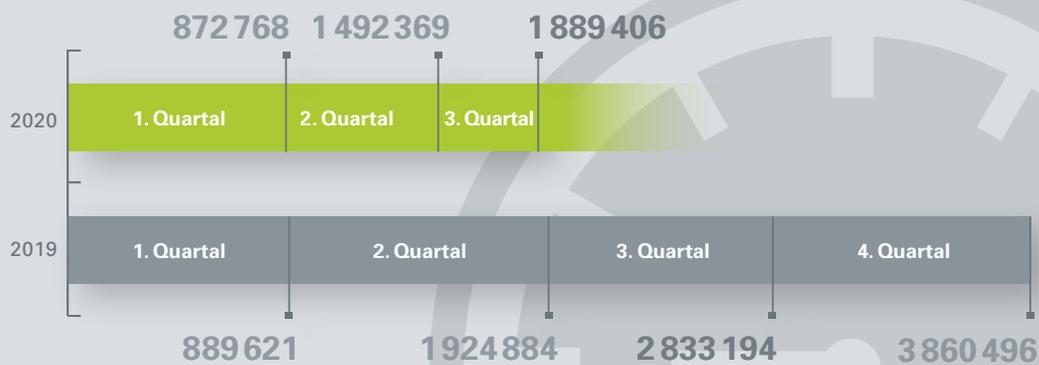
## Bildungszeit

Bis Ende September 2020 zeigt die *gut beraten*-Weiterbildungsdatenbank insgesamt 1 889 406 Stunden Bildungszeit der teilnehmenden vertrieblich Tätigen. Damit verteilen sich auf jeden *gut beraten*-Teilnehmer mit aktivem Bildungskonto durchschnittlich 12,6 Stunden IDD-relevante Bildungszeit von Januar bis Ende September 2020.

Beim Vergleich mit dem Vorjahreszeitraum ist zu berücksichtigen, dass mit Beginn des Jahres 2020 die Auswertung der Bildungszeit nach dem Durchführungs- und nicht wie bis dahin nach dem Buchungsdatum erfolgt.

Bildungszeit bei *gut beraten*:  
fast 1,9 Millionen Stunden seit Anfang 2020

30. September 2020



Erfasste Bildungszeit in Stunden;  
Veränderungen im laufenden Jahr durch nachträgliche Buchungen möglich

© Initiative *gut beraten*

## Verteilung der Weiterbildungsaktivitäten

12 646 Besitzer eines *gut beraten*-Bildungskontos haben bereits nach den bis Ende September vorliegenden Zahlen die Voraussetzungen für ein *gut beraten*-Zertifikat mit dem Nachweis von mindestens 30 Stunden Weiterbildung im laufenden Jahr erfüllt. Dabei ist zu berücksichtigen: Weiterbildung kann bis zu zwölf Monate später nachgetragen werden.

52 297 *gut beraten*-Teilnehmer haben schon Ende September die gesetzlich geforderten 15 Weiterbildungsstunden für das Jahr 2020 erreicht. Auf fünf bis unter 15 Stunden Bildungszeit können 45 808 vertrieblich Tätige verweisen. Weitere 51 955 *gut beraten*-Teilnehmer haben in den ersten neun Monaten des laufenden Jahres bis zu fünf Stunden Weiterbildung dokumentiert.



## Altersstruktur

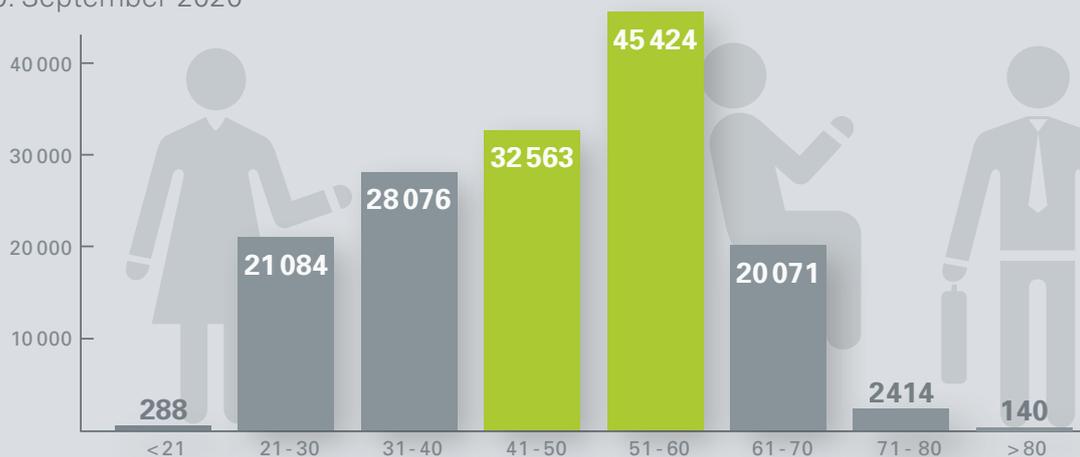
Die Altersstruktur von *gut beraten* ist seit Jahren stabil.

Die Gruppe der 41- bis 60-Jährigen dominiert auch Ende September mit 77 987 teilnehmenden vertriebllich Tätigen die Altersverteilung von *gut beraten* mit 52 Prozent. Die Altersgruppe der unter 40-Jährigen umfasst nunmehr 49 448 Teilnehmer (33 Prozent); ihr Anteil ist nahezu unverändert. Die über 60-Jährigen bedeuten mit 22 625 Frauen und Männern 15,1 Prozent aller *gut beraten*-Teilnehmer – eine geringe Veränderung mit dem Zuwachs von 0,3 Prozentpunkten gegenüber dem Ende des ersten Halbjahres 2020.

Die unter 50-Jährigen machen zum 30. September 2020 insgesamt 54,7 Prozent der *gut beraten*-Teilnehmer aus. Die stärkste Altersgruppe bilden traditionell die 51 bis 60-Jährigen mit 30,3 Prozent (45 424) aller Teilnehmer.

### Altersstruktur weiter stabil: jeder Zweite zwischen 41 und 60 Jahre alt

30. September 2020



Die Alterstruktur der teilnehmenden vertriebllich Tätigen

© Initiative *gut beraten*

## Anteile von Frauen und Männern

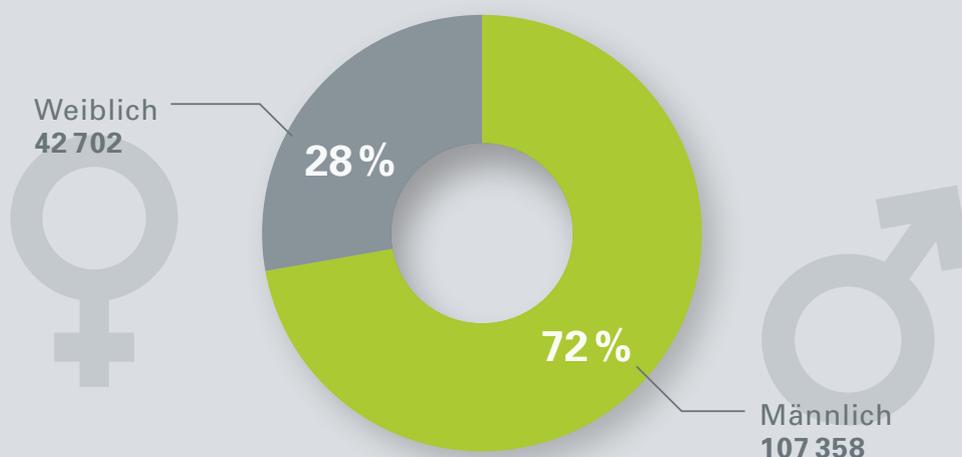
Die prozentualen Anteile weiblicher und männlicher Versicherungsvermittler bei *gut beraten* entsprechen etwa dem Potential, das aufgrund der realen Arbeits- und Vertragsverhältnisse derzeit erreichbar ist. Gleichzeitig zeigen die Zahlen: Bei der Teilnahmebereitschaft an der Initiative *gut beraten* ist keine Präferenz von Männern oder Frauen zu erkennen.

Wie bereits seit Beginn des Jahres 2020 stehen auch Ende September des laufenden Jahres 28 Prozent Frauen 72 Prozent Männer gegenüber. Zwar hat der Frauenanteil seit dem Start von *gut beraten* vor sechs Jahren um sieben Prozentpunkte zugenommen, dennoch gilt: Der Berufsstand darf durchaus weiblicher werden.

Das dritte Quartal 2020 bestätigt erneut: Die Teilnehmerinnen bei *gut beraten* sind tendenziell jünger als ihre männlichen Kollegen. 39 Prozent der teilnehmenden Frauen sind zwischen 21 und 40 Jahre alt, bei den Männern sind das lediglich 31 Prozent. Und während 50 Prozent der Teilnehmerinnen zwischen 41 und 60 Jahre alt sind, beträgt dieser Anteil bei den männlichen Teilnehmern 53 Prozent. Bei den über 61-Jährigen stehen 11 Prozent Frauen 17 Prozent Männer dieser Altersgruppe gegenüber.

### Frauen- und Männeranteile unverändert

30. September 2020



Der Frauen- und Männeranteil der teilnehmenden vertriebllich Tätigen

© Initiative *gut beraten*

## Vermittler-Status

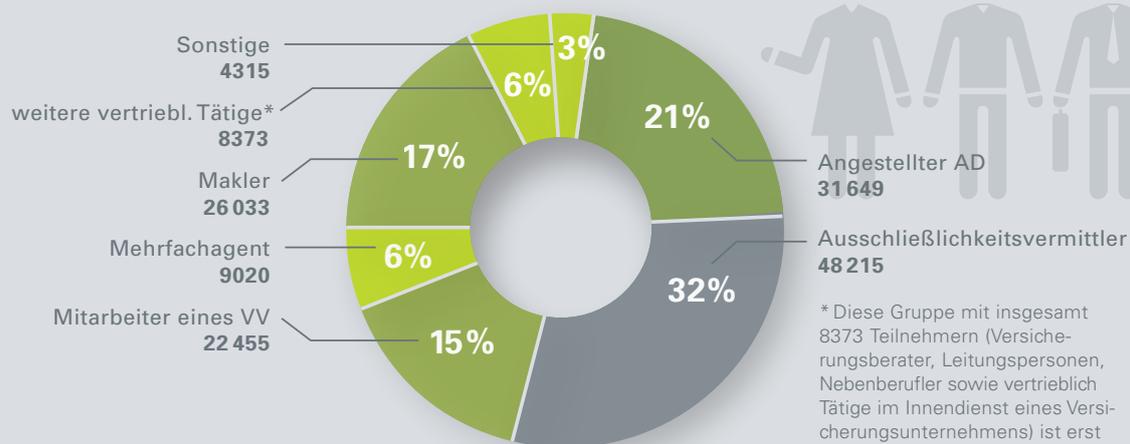
Bis Ende September 2020 zeigt die *gut beraten*-Weiterbildungsdatenbank erneut nur marginale Veränderungen in der Teilnehmerstruktur, die die realen Profile der vertriebllich Tätigen damit konstant gut abbildet.

48 215 Ausschließlichkeitsvermittler sowie 31 649 Vermittler im angestellten Außendienst beteiligen sich aktuell, das sind zusammen 53 Prozent aller *gut beraten*-Teilnehmer. Makler und Mehrfachagenten haben mit 35 053 Teilnehmern einen unveränderten Anteil von 23 Prozent. In der Gruppe der Mitarbeiter von Versicherungsvermittlern – hier sind Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen in Agenturen eingetragen – verfügen 22 455 Vermittler (15 Prozent) über ein Bildungskonto.

Weitere Gruppen wie Versicherungsberater, Leitungspersonen, nebenberufliche Vermittler sowie vertriebllich Tätige im Innendienst eines Versicherungsunternehmens bedeuten mit 8 373 Personen weiterhin sechs Prozent der *gut beraten*-Teilnehmer.

### Teilnehmerstruktur mit nur marginalen Veränderungen

30. September 2020



Anzahl der *gut beraten*-Teilnehmer nach Personenkreis

© Initiative *gut beraten*

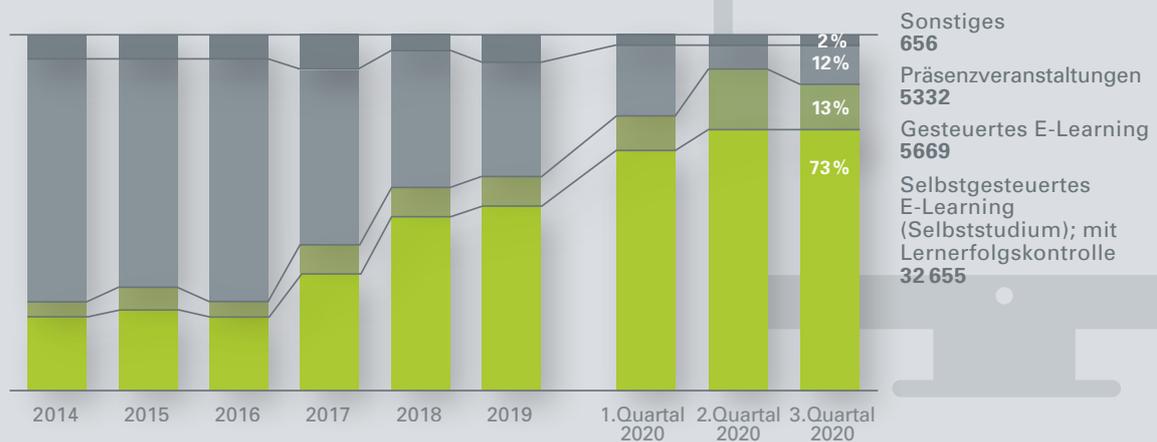
## Lernformen

Das Wachstum der E-Learning-Varianten wurde im dritten Quartal 2020 seit langem erstmalig gestoppt. Am Ende des zweiten „kompletten Corona-Quartals“ kommen das selbstgesteuerte E-Learning mit Lernerfolgskontrolle (32 655 Maßnahmen) sowie das gesteuerte E-Learning (5669 Maßnahmen) mit jeweils 73 bzw. 13 Prozent auf einen Anteil von insgesamt 86 Prozent an allen erfassten Lernformen. Das sind sechs Prozentpunkte weniger als zum Ende des zweiten Quartals 2020.

Im gleichen Zeitraum konnten sich die Präsenzveranstaltungen leicht verbessern. Sie kommen nach dem „Corona-Einbruch“ im zweiten Quartal nunmehr auf einen Anteil von zwölf Prozent (5332 Maßnahmen), ein Zuwachs von sieben Prozentpunkten von Juli bis September 2020.

### E-Learning-Wachstum erstmalig gestoppt

30. September 2020



Bildungsmaßnahmen nach Lernformen

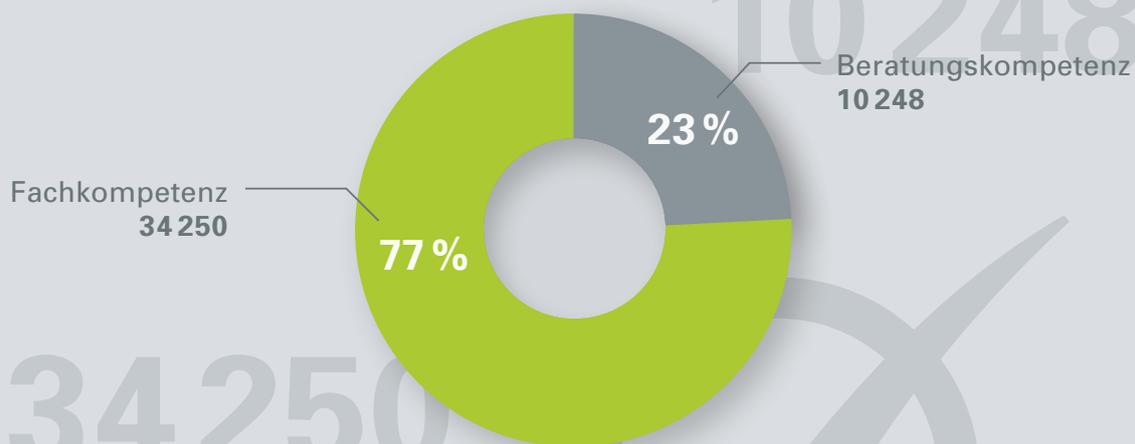
## Lerninhalte

Nach den Verlusten im zweiten Quartal haben die Weiterbildungsinhalte zur Verbesserung der Fachkompetenz zum Ende des dritten Quartals wieder deutlich zugelegt: Ihr Anteil an den Lerninhalten wuchs um fünf Prozentpunkte auf nunmehr 77 Prozent für die Nachfrage von Fachwissen und fachbezogenen Fertigkeiten. Dabei geht es zum Beispiel um die Weiterbildung zu aktuellen gesetzlichen Veränderungen oder zu Neuerungen in der Produktwelt. Ebenso gilt es, die Produktspezifika kennen zu lernen und zu verstehen, um diese bei Bedarf sachgerecht vermitteln zu können.

Die Weiterbildungsinhalte zur Verbesserung der Beratungskompetenz der vertriebslich Tätigen liegen Ende September 2020 wieder auf dem traditionellen Niveau von 23 Prozent. Bei diesen Inhalten steht zum Beispiel die verständliche Darstellung komplexer Sachverhalte, der Umgang mit Kundenbeschwerden oder die Planung und Steuerung der Beratungsprozesse im Vordergrund.

### Fachkompetenz wieder stärker nachgefragt

30. September 2020



Lerninhalte der Bildungsmaßnahmen

© Initiative gut beraten

## Akkreditierte Partner

Nach der umfangreichen Reakkreditierung-Phase der akkreditierten Partner der Initiative *gut beraten* rund um den Jahreswechsel 2019 / 2020 erfüllen Ende September 2020 nunmehr 355 Trusted Partner (davon 18 in Reakkreditierung) sowie 524 Bildungsdienstleister (davon 39 in Reakkreditierung) die Kriterien von *gut beraten*.

Die Bildungsdienstleister und die Trusted Partner bilden das Rückgrat von *gut beraten*. Nur akkreditierte Bildungsdienstleister haben die Möglichkeit, für die Teilnehmer Bildungszeit auf der überbetrieblichen Weiterbildungsdatenbank gut-zuschreiben. Ob diese Zeiterfassung korrekt vorgenommen wurde, wird in Audits überprüft, denen sich die akkreditierten Bildungsdienstleister stellen. Die Trusted Partner nehmen im Auftrag der vertrieblich Tätigen die Anlage der Bildungskonten bei der Weiterbildungsdatenbank vor. Sie müssen dazu dezidiert beauftragt und bevollmächtigt werden. Die Trusted Partner sichern die Überprüfung der persönlichen Identität der Teilnehmer, damit niemand im Namen eines anderen handelt.

### Das starke Rückgrat von *gut beraten*

30. September 2020

3. Quartal 20



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/>