



**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## **Erlaubnisinhaber vs. gebundene Vermittler**

- **zuständige Aufsichtsbehörde/  
Erlaubnis/Registrierung**
- **Weiterbildungsverpflichtung für Agenturinhaber  
und Angestellte in der Kundenberatung**

***Alexandra Linneweber,***  
*Erlaubnis- und Registrierungsverfahren Versicherungsvermittler,*  
*IHK Lippe zu Detmold*



**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

	<b>Erlaubnisinhaber</b> § 34d GewO Abs. 1	<b>gebundene Vermittler</b> § 34d GewO Abs. 7
<b>Aufsichtsbehörde</b>	<b>IHK</b>	<b>BaFin</b>
<b>Erlaubnis</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Versicherungs-vertreter</b> oder</li><li>• <b>Versicherungs-makler</b></li></ul>	<b>keine</b> <i>das VU übernimmt die uneingeschränkte Haftung</i>
<b>Registrierung Vermittlerregister</b>	<b>IHK</b>	<b>VU</b>



	<b>Erlaubnisinhaber</b> § 34d GewO Abs. 1	<b>gebundene Vermittler</b> § 34d GewO Abs. 7
<b>Voraussetzungen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• persönliche Zuverlässigkeit</li><li>• geordnete Vermögensverhältnisse</li><li>• Sachkundenachweis</li><li>• Berufshaftpflichtversicherung</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• persönliche Zuverlässigkeit</li><li>• geordnete Vermögensverhältnisse</li><li>• <b>angemessene Qualifikation</b> zur Vermittlung der jeweiligen Versicherung</li></ul>



<b>nicht älter als drei Monate</b>	<b>Erlaubnisinhaber</b> § 34d GewO Abs. 1	<b>gebundene Vermittler</b> § 34d GewO Abs. 7
<b>Zuverlässigkeitsprüfung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Führungszeugnis (Behörde)</li><li>• Gewerbezentralregisterauszug (Behörde)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Führungszeugnis (privat)</li><li>• ggf. Gewerbezentralregisterauszug (privat)</li></ul>
<b>geordnete Vermögensverhältnisse</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Auskunft Schuldnerverzeichnis (Zentrales Vollstreckungsgericht)</li><li>• Auskunft Insolvenzregister (Amtsgericht)</li><li>• Bescheinigung in Steuersachen</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Auskunft Schuldnerverzeichnis (Zentrales Vollstreckungsgericht)</li><li>• Insolvenzbekanntmachungen</li><li>• ersatzweise Auskunft privater Institutionen (Creditreform, Schufa, AVAD)</li></ul>



	<b>Erlaubnisinhaber</b> § 34d GewO Abs. 1	<b>gebundene Vermittler</b> § 34d GewO Abs. 7
<b>Sachkunde</b>	<b>muss</b> nachgewiesen werden durch: <ul style="list-style-type: none"><li>• Sachkundeprüfung <u>oder</u></li><li>• Berufsqualifikation § 5 VersVermV <u>oder</u></li><li>• Alte-Hasen-Regelung</li></ul>	<b>angemessene Qualifikation</b> zur Vermittlung der jeweiligen Versicherung <ul style="list-style-type: none"><li>• VU gibt vor, wie der Nachweis zu erfolgen hat</li><li>• Sachkundeprüfung <u>oder</u> Berufsqualifikation kann angefordert werden</li></ul>



	<b>Erlaubnisinhaber</b> § 34d GewO Abs. 1	<b>gebundene Vermittler</b> § 34d GewO Abs. 7
<b>Voraussetzungen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• müssen laufend gegeben sein (Berufshaftpflichtversicherung)</li><li>• anlassbezogen erneute Überprüfung</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• müssen während der Zusammenarbeit mit dem Vermittler gegeben sein</li><li>• anlassbezogen erneute Einholung von Auskünften</li></ul>
<b>Sanktionen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Widerruf der Erlaubnis durch die IHK</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>VU beendet Zusammenarbeit mit dem Vermittler</b></li></ul>



## Weiterbildungsverpflichtung

### § 34d Abs. 9 Satz 2 GewO i. V. m. § 7 VersVermV

	<b>Erlaubnisinhaber</b> § 34d GewO Abs. 1	<b>gebundene Vermittler</b> § 34d GewO Abs. 7
<b>Wer</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Erlaubnisinhaber (auch Schubladenerlaubnis)</li><li>• gebundene Versicherungsvermittler</li><li>• unmittelbar bei Vermittlung oder Beratung mitwirkende Angestellten (Außendienst, Innendienst)</li></ul> <p>neben- oder hauptberufliche Tätigkeit</p> <p>jeder ist für die Erfüllung der Weiterbildungsverpflichtung selbst verantwortlich</p>	
<b>Umfang</b>	15 Zeitstunden pro Jahr (auch unterjährig, nicht ins Folgejahr übertragbar, nicht nachholbar, Mitnehmen bei Status- und Arbeitgeberwechsel möglich)	



	<b>Erlaubnisinhaber</b> § 34d GewO Abs. 1	<b>gebundene Vermittler</b> § 34d GewO Abs. 7
<b>Kontrolle</b>	<b>IHK</b> kontrolliert <b>anlassbezogen</b> (WB Vorjahr nicht erfüllt, <b>BHV</b> ) und führt <b>Stichproben-</b> <b>kontrollen</b> durch	<b>VU</b> kontrolliert <b>anlassbezogen</b> ( <b>BaFin</b> überprüft <b>VU</b> )
<b>Nachweis</b>	bei <b>Aufforderung</b> durch die <b>IHK</b> <b>Erklärung</b> abgeben (Anlage 4 VersVermV) <ul style="list-style-type: none"><li>• per E-Mail</li><li>• Kontoauszug gut beraten statt Eintragung in Liste</li><li>• Einzelnachweise nur bei Aufforderung</li></ul>	bei <b>Aufforderung</b> durch <b>VU</b>





**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

**Anlage 4 (zu § 7 Absatz 3 VersVermV)  
Erklärung über die Erfüllung der Weiterbildungsverpflichtung  
nach § 34d Absatz 9 Satz 2 GewO i. V. m. § 7 Absatz 1 VersVermV  
für das Jahr 2020** (Fundstelle: BGBl. I 2018, 2498)

Wenn vorhanden, fügen Sie als Anlage einfach Ihren Kontoauszug  
(z. B. „gut beraten“) bei und vermerken Sie in der Liste lediglich „siehe Anlage“.

Name, Vorname, ggf. Unternehmensbezeichnung des Gewerbetreibenden				
Bei juristischen Personen: Name, Vorname des gesetzlichen Vertreters				
Registrierungsnummer: D-				
Straße, Hausnummer:				
PLZ		Ort		
Telefon*		Fax*		E-Mail*
Bezeichnung der Weiterbildungsmaßnahme	Datum	Inhalt	Umfang (Stunden)	in Anspruch genommener Weiterbildungsanbieter
Summe Bildungszeit				



IHK

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Mindestangaben (Erklärung)

- Name und Vorname des Gewerbetreibenden/  
des Angestellten
- Datum, Umfang, Inhalt und  
Bezeichnung der Weiterbildungsmaßnahme
- Name, Adresse und Kontaktdaten des  
Weiterbildungsanbieters



	<b>Erlaubnisinhaber</b> § 34d GewO Abs. 1	<b>gebundene Vermittler</b> § 34d GewO Abs. 7
<b>Verstoß</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>wer sich nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig weiterbildet</b>, begeht eine Ordnungswidrigkeit (§ 144 Abs. 2 Nr. 7c GewO) Geldbuße bis 5.000 €</li><li>• wer die Erklärung nach Anordnung der Erlaubnisbehörde <b>nicht, nicht richtig oder nicht vollständig vorlegt</b>, begeht eine Ordnungswidrigkeit (§ 26 Abs. 1, Nr. 3 VersVermV) Geldbuße bis 3.000 €</li><li>• wer die <b>Nachweise</b> nicht oder nicht mindestens <b>fünf Jahre</b> aufbewahrt, begeht eine Ordnungswidrigkeit (§ 26 Abs. 1 Nr. 1 VersVermV) Geldbuße bis 3.000 €</li></ul>	



IHK

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Ausnahmen von der Weiterbildungspflicht

- Beschäftigte mit Aufgaben ohne Bezug zur Versicherungsvermittlung und -beratung  
(z. B. Mitarbeiter in der Buchhaltung, Personalabteilung, Back-Office-Kräfte für die Terminverwaltung)
- produktakzessorische Versicherungsvermittler  
jedoch: Versicherungsunternehmen dürfen nur mit ihnen zusammenarbeiten, wenn sie sich regelmäßig fortbilden  
(vgl. §48 Abs. 2 S. 2 Nr. 2 VAG)
- Annexvermittler  
Brillenhändler, Elektrohändler, Reisebüros



**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Ausnahmen von der Weiterbildungspflicht

- **Azubis**
- **Härtefälle**
  - nahezu ganzjährige und schwerwiegende Krankheit
  - Mutterschutz und Elternzeit, wenn nahezu komplettes Kalenderjahr umfassend



IHK

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Anrechnung von Weiterbildungsmaßnahmen

- der Erwerb einer der in § 5 VersVermV aufgeführten Berufsqualifikationen gilt als Weiterbildung
- Vorbereitungskurse zur Sachkundeprüfung (Geprüfte/r Fachfrau/Fachmann für Versicherungsvermittlung IHK) oder Schulungen über die zur Vermittlung der jeweiligen Versicherung angemessenen Qualifikationen

keine Anerkennung der Sachkundeprüfung selbst



**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Anrechnung von Weiterbildungsmaßnahmen

- Inhalte, die unter Anlage 1 der VersVermV gefasst werden können (Inhalte Sachkundeprüfung, nicht abschließend)
- Bezug zur Versicherungsvermittlung/-beratung muss erkennbar sein (z. B. Transport-, Cyber-, Warenkreditversicherung)
- Weiterbildungen zu den in Anlage 1 VAG genannten Versicherungssparten



**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Anrechnung von Weiterbildungsmaßnahmen

- **Produktinformationsveranstaltungen**  
(das jeweilige Produkt, z. B. Art, Inhalt, Umfang und Bedingungen von Versicherungsprodukten, muss Gegenstand sein, keine Verkaufs-/ Werbeveranstaltungen)
- **Schulungen zu versicherungsspezifischer Beratungs- und Angebotssoftware sowie zur elektronischen Antragsaufnahme**





**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Nicht anerkannt werden

- **Weiterbildungen mit versicherungsfremden Inhalten**  
(z. B. Themen zum Gesundheitsmanagement oder der mentalen Unterstützung des Lernenden)
- **Weiterbildungen ohne konkreten Bezug zur Versicherungsvermittlung und -beratung**  
(z. B. allgemein betriebswirtschaftliche Weiterbildungen zur Unternehmensführung)
- **Wiederholung von identischen Maßnahmen innerhalb eines Kalenderjahres**
- **Allgemeine Softwareschulungen**  
(Microsoft Office, Verwaltungsprogramme etc.)



IHK

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Nicht anerkannt werden

- Veranstaltungen zu den Themen  
Finanzanlagen/Immobilienkreditdarlehen/Bausparen

### Beachte:

**Teile der Veranstaltung können anerkannt werden,**  
wenn in diesem Rahmen eine Weiterbildung zu  
Versicherungsprodukten stattfindet (betriebliche Altersvorsorge,  
Lebensversicherungen)

**dieser Weiterbildungsteil muss** in der Bescheinigung des  
Weiterbildungsanbieters **separat ausgewiesen werden**



**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Anforderungen (Inhalt)

- Aufrechterhaltung der **Fachkompetenz** (Wissen, Fertigkeiten) und **personalen Kompetenz** (Sozialkompetenz, Selbständigkeit)
- **Kundennutzen** steht im Vordergrund



## Anforderungen (Formen)

- **Präsenzform**  
(z. B. Seminar, Workshop, Tagung, Konferenz;  
**Webinare**, die Interaktionen zwischen Dozent und Teilnehmern voraussetzen, z. B. Chat, Audiodiskussion, Umfragen)
- **Selbststudium**  
(z. B. selbstgesteuertes E-Learning, nachweisbare Lernerfolgskontrolle durch den Anbieter der Weiterbildung erforderlich)
- **betriebsinterne Maßnahmen**  
(z. B. Inhouse-Schulungen)



IHK

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Weitere Informationen unter:

- gebundene Versicherungsvermittler:  
Rundschreiben 11/2018 der BaFin zur  
Zusammenarbeit mit Versicherungsvermittlern  
sowie zum Risikomanagement im Vertrieb  
[https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Rundschreiben/2018/rs\\_18\\_11\\_vertriebsrundschreiben\\_va.html](https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Rundschreiben/2018/rs_18_11_vertriebsrundschreiben_va.html)
- [Weiterbildung: FAQs der IHK-Organisation und der BaFin](#)



**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## **Pflichten des Agenturhabers bei der Beschäftigung von Mitarbeitern**

- Überprüfung der Zuverlässigkeit und Sachkunde der Angestellten
- Wahrung des Datenschutzes und von Geschäftsgeheimnissen
- Unterweisung Geldwäschegesetz
- Vereinbarung von Bildrechten
- Vereinbarung Internetnutzung und Mailpostkörbe
- Übergabe Agenturschlüssel inkl. Schlüsselverwaltung
- Meldung leitender Angestellter zur Eintragung im Vermittlerregister

***Eckhardt Maaß,***  
*Vorsitzender Arbeitskreis Versicherungsvermittler*



**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Mitarbeiter

### Zuverlässigkeit

- (Privat-) Führungszeugnis (wird empfohlen)
- ggf. Auskunft privater Institutionen (Schufa, Creditreform, AVAD)
  - sämtliche Nachweise sollten nicht älter als drei Monate sein
  - eine konkrete Vorgabe, wie diese Prüfung vorzunehmen ist, sieht das Gesetz nicht vor



IHK

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

**Führungszeugnis beantragen**

mit Führungszeugnis.org Wegweiser

**JETZT BESTELLEN >>**

## Führungszeugnis beantragen mit dem Online-Wegweiser

① Das Führungszeugnis kann auch online beantragt werden



Dienstleistung aus der  
BUNDESREPUBLIK  
DEUTSCHLAND



Beantragen Sie ihr Führungszeugnis online, das spart Zeit. Mithilfe unseres Online-Wegweiser erfahren Sie, wie das Führungszeugnis schnell und bequem online beantragt werden kann. Es handelt sich dabei um eine Schritt-für Schritt Anleitung im PDF-Format. Ein Führungszeugnis gibt einem bestehenden oder zukünftigen Arbeitgeber einen Nachweis darüber, ob Vorstrafen existieren und erfüllt somit ein angestrebtes Sicherheitsbedürfnis. Ein Führungszeugnis wird oftmals in bestimmten Berufsgruppen gefordert, beispielsweise im Sicherheitsdienst oder beim Arbeiten mit Geld.

Das Führungszeugnis kann vor Ort beim Amt oder online beantragt werden. Mit unserem



**Führungszeugnis beantragen - Online Wegweiser**

**JETZT BESTELLEN**





IHK

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

meineSCHUFA.de

Wir schaffen Vertrauen

schufa

PRODUKTE SERVICE HÄUFIGE FRAGEN

Home > Produkte

PRODUKTE

- SCHUFA-BonitätsAuskunft
- meineSCHUFA kompakt
- meineSCHUFA plus
- meineSCHUFA premium
- Datenkopie (nach Art. 15 DS-GVO)

**Produkte**

**SCHUFA-BonitätsAuskunft**

Die SCHUFA-BonitätsAuskunft mit dem Original-Zertifikat der SCHUFA Holding AG dient dem Nachweis Ihrer Bonität und schafft so Vertrauen, z. B. zwischen Mieter und Vermieter. Mit dem **Original-Zertifikat** dokumentieren Sie Ihre finanzielle Zuverlässigkeit. Darüber hinaus erhalten Sie für Ihre Unterlagen folgende **erläuternde Informationen**:

- Den zu Ihrer Person ermittelten tagesaktuellen SCHUFA-Orientierungswert, der eine Einschätzung Ihrer Bonität liefert;
- Die zu Ihrer Person ermittelten aktuellen SCHUFA-Branchenscores zu den sechs relevantesten Branchen. Sie geben eine Wahrscheinlichkeit wieder, mit der Zahlungsverpflichtungen erfüllt werden;
- sowie eine Übersicht der zu Ihrer Person bei der SCHUFA gespeicherten Daten.

[Mehr Infos & Bestellung >](#)

Einloggen

Sie sind noch nicht registriert?  
[Hier online registrieren](#)

**Häufige Fragen**

- [Zur FAQ Übersicht](#)



**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Mitarbeiter

### sachgerechte Qualifikation

für die Vermittlung der jeweiligen Versicherung

- z. B. speziell auf die jeweils vermittelten Versicherungen zugeschnittene interne oder externe Schulungen
- Art und Weise ist nicht vorgeschrieben, liegt ausschließlich im Verantwortungsbereich des Arbeitgebers
- eine Sachkundeprüfung wird nicht verlangt



IHK

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Sanktionen

- die Beschäftigung von Personen, die für ihre Tätigkeit die erforderliche Zuverlässigkeit oder sachgerechte Qualifikation nicht besitzen, kann untersagt werden (*§ 34d Abs. 9 Satz 6 GewO*)



## **Verpflichtungserklärung zur Wahrung der Vertraulichkeit bei der Verarbeitung personenbezogener Daten**

..... Name der verantwortlichen Stelle

..... Name des/der Mitarbeiters/in

aufgrund Ihrer Aufgabenstellung verpflichte ich Sie auf die Wahrung der Vertraulichkeit personenbezogener Daten nach Art. 5 Abs. 1 f, Art. 32 Abs. 4 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), zu denen Sie im Rahmen Ihrer Tätigkeit Zugang erhalten oder Kenntnis erlangen. Es ist Ihnen untersagt, unbefugt personenbezogene Daten zu verarbeiten.

Diese Verpflichtung besteht auch nach Beendigung Ihrer Tätigkeit fort.

Verstöße gegen die Vertraulichkeit können nach Art. 83 Abs. 4 DSGVO, §§ 42, 43 BDSG sowie nach anderen Strafvorschriften (s. Anlage) mit Freiheits- oder Geldstrafe geahndet werden. In der Verletzung der Vertraulichkeit kann zugleich eine Verletzung arbeits- oder dienstrechtlicher Schweigepflichten liegen.

### **Verpflichtung auf Wahrung von Geschäftsgeheimnissen**



IHK

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Übertragung Bildrechte

Übertragung der Nutzungsrechte von Fotografien des Mitarbeiters an den

Arbeitgeber \_\_\_\_\_

<b>Mitarbeiter</b>	Name, Vorname
--------------------	---------------

### 1. Übertragung Nutzungsrechte

Ich übertrage

- für die **gesamte Dauer meiner Betriebszugehörigkeit**
- **sämtliche Rechte**
- **aller** Fotografien von mir,
- die **betrieblich veranlasst** sind  
an meinen o.g. Arbeitgeber

### 2. Konkludentes Handeln

Meine **Zustimmung zur Anfertigung** einer betrieblich veranlassten **Aufnahme** von mir gilt **zugleich** als **Einverständnis zur Übertragung der Nutzungsrechte** an den Arbeitgeber (→ 1. Übertragung Nutzungsrechte).

### 3. Widerspruchsrecht

- Ich kann die Nutzungsrechte betrieblich veranlasster Fotografien von mir **einschränken** oder ganz **untersagen** (z. B. keine Verwendung für



IHK

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## Vereinbarung

Zwischen Mitarbeiter/in

\_\_\_\_\_

und dem Versicherungsbüro xxxxx vertreten durch xxxxxx

wird folgende Vereinbarung

**über die "Nutzung von Internet und E-Mail"**  
geschlossen.

### **1. Gegenstand und Geltungsbereich**

1.1 Die Vereinbarung regelt die Grundsätze für die Nutzung der betrieblichen Kommunikationssysteme E-Mail und Internet.

### **2. Betriebliche Nutzung**

Die Nutzung der vom Arbeitgeber zur Verfügung gestellten Kommunikationssysteme und Endgeräte zur Nutzung von Internet ist grundsätzlich nur zu betrieblichen Zwecken gestattet. Das betriebliche E-Mail Postfach darf ausschließlich zur betrieblichen Kommunikation genutzt werden.

### **3. Verhaltensgrundsätze**

3.1 Unzulässig ist jede vorsätzliche Nutzung der betrieblichen



**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

## **Übergabeprotokoll für Schlüssel zu den Büroräumen**

zum

Versicherungsbüro

Herr/Frau ..... erhält einen Schlüssel zu den Büroräumen der  
Agentur, der Funktion als.....

Er/Sie verpflichtet sich mit dieser Erklärung:

- zum sorgfältigen Umgang
- den Schlüssel nicht an Dritte weiterzugeben
- unbefugten Dritten keinen Zugang zu den Büroräumen zu verschaffen
- die Geschäftsräume nicht für betriebsfremde Zwecke zu nutzen
- keine Kopien des Schlüssels anzufertigen
- den Verlust des Schlüssels sofort zu melden
- ihn auf Verlangen jederzeit wieder zurück zu geben

Der Schlüssel wird spätestens zurückgegeben



**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold


	<b>Schlüsselübersicht (Liste aller Schlüssel)</b>	
	<b>Schlüssel Nummer</b>	<b>Schließfunktionen (öffnet folgende Türen/ Schlösser)</b>
B192129-??	Haustür EG, Bürotür 1. OG	





**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

	Schlüsselausgabe & Schlüsselrückname				
	Schlüssel Nummer	Schließfunktionen (öffnet folgende Türen/ Schlösser)	Schlüsselausgabe		
Schlüsseempfänger			Ausgebender	Datum Ausgabe	
B192129-??	Haustür EG, Bürotür 1. OG	Mustermann, Max	Schnell, Susi	19.05.2014	✘
0	0				✔
0	0				✔
0	0				✔
0	0				✔
0	0				✔



**IHK**

Industrie- und Handelskammer  
Lippe zu Detmold

**Vielen Dank  
für Ihre Aufmerksamkeit.**