



Exklusive  
Angebote  
für den  
Handel

Unsere Absicherung dürfte ganz  
nach Ihrem **Geschmack** sein.

# Seit jeher ein starkes Team: **SIGNAL IDUNA und der Handel.**

Als größter Berufsstandsversicherer blickt die SIGNAL IDUNA Gruppe auf über 90 Jahre erfolgreiche Zusammenarbeit mit dem Handel zurück.

Seit den Anfängen sind die Unternehmen der SIGNAL IDUNA Gruppe eng mit Handwerk, Handel und Gewerbe verknüpft. So entstanden einige Teilunternehmen der Gruppe sogar direkt aus Initiativen der Be-

rufsstände. Die SIGNAL IDUNA Versicherungen zum Beispiel gehen auf die Bemühungen einiger selbstständiger Hamburger Kaufleute aus dem Jahr 1914 zurück. Bis heute lebt dieser ursprüngliche Gedanke

des Versicherungswesens der „Hilfe zur Selbsthilfe“ weiter und spiegelt sich dabei nicht nur im Zusammenschluss der SIGNAL IDUNA Gruppe, sondern auch in den Versorgungswerken wider.

## **Die SIGNAL IDUNA Gruppe – Sicherheit und Vorsorge aus einer Hand.**

Die IDUNA Leben ist eine der vier Obergesellschaften der SIGNAL IDUNA Gruppe, die sämtliche Vorsorge- und Finanzprodukte aus einer Hand anbietet. Mit mehr als 12 Millionen versicherten Personen und Verträgen, Beitragseinnahmen in Höhe von

5,6 Milliarden Euro sowie Kapitalanlagen und Kundengeldern von rund 59 Milliarden Euro nimmt die SIGNAL IDUNA Gruppe eine hervorragende Stellung unter den großen deutschen Versicherungsgruppen ein. Im Laufe der Jahrzehnte hat sie sich über

die rein berufsständische Ausrichtung hinaus zum Allroundversicherer für jedermann entwickelt – mit einer ausgeprägten Kompetenz im Bereich der sonstigen Finanzdienstleistungen.



Hauptverwaltung Dortmund



Hauptverwaltung Hamburg

# Versicherungsschutz – einst und heute.

Der Wunsch, Erworbenes abzusichern, geht bis in die Anfänge menschlichen Zusammenlebens zurück. Schon früh schlossen sich Menschen zusammen, um sich gemeinsam vor Gefahren zu schützen.

Im europäischen Raum entwickelte sich das Gemeinschaftsdenken besonders im Zuge des Ständestaats im Mittelalter, als das Bürgertum großen Einfluss auf Kultur und Politik hatte. Handwerk und Handel wachten zu dieser Zeit darüber, dass kein Mitglied ihrer Berufsstände in Not geriet. In Gilden und Zünften schufen sie sich durch Satzungen festgelegte Unterstützungsformen für Krankheits- und Todesfall. Neue Probleme während der Industrialisierung verlangten staatliche Hilfe und brachten zu Bismarcks Zeiten die Einfüh-

rung der Sozialversicherung und eine Gesetzgebung, die in ihrer Grundlage bis heute Gültigkeit hat. Sie führte zur Trennung zwischen privater und staatlicher Vorsorge.

Die Aufgabe der Sozialversicherung besteht grundsätzlich darin, große Teile der Bevölkerung gegen die Wechselfälle des Lebens, insbesondere gegen eine Beeinträchtigung der Arbeitskraft und deren Folgen, zu schützen. Die Eigenart der heutigen privaten Versicherung hingegen liegt

in der Verteilung bestimmter Risiken auf eine große Anzahl von Personen – der Gedanke der Versicherungsgemeinschaft. Der Einzelne wird vor wirtschaftlichen Schäden durch unvorhergesehene Ereignisse abgesichert und zahlt dafür eine Prämie, die im Gegensatz zum Schaden kalkulierbar ist. Eine Mitgliedschaft ist zudem immer freiwillig. Das private Versicherungswesen hat durch seine hohe Kapitalkonzentration inzwischen auch eine große wirtschaftliche und soziale Bedeutung erlangt.



# Die Versorgungswerke des Handels.

Eine bedeutende Schnittstelle zwischen SIGNAL IDUNA und Handelsbetrieben nehmen häufig die Versorgungswerke ein, die versicherungsrelevante Angebote und Informationen vermitteln.

Versorgungswerke sind örtliche Selbsthilfeeinrichtungen des Handels. Sie können von mindestens sieben selbstständigen Händlern gegründet werden.

Die Rechtsform eines Versorgungswerkes ist der eingetragene Verein. Um ihren Aufgaben gerecht zu werden, kooperieren diese Selbsthilfeeinrichtungen mit erfahrenen berufsständischen Partnern wie der SIGNAL IDUNA Gruppe, Dortmund/Hamburg. Diese Zusammenarbeit hat sich seit rund 30 Jahren bewährt. Inzwischen unterhält SIGNAL IDUNA bundesweit zu mehr als 300 Versorgungswerken vertragliche Beziehungen.

Egal wie groß oder klein der Betrieb ist, der Betriebsinhaber kann über das Versorgungswerk für seine Mitarbeiter beispielsweise eine betriebliche Altersvorsorge einrichten – und das zu günstigen Konditionen. Auch der Chef selbst kann sich über diese Selbsthilfeeinrichtungen absichern.

Neben den Kollektivverträgen, die eine betriebliche Altersvorsorge zum Beispiel über die Direktversicherung möglich machen, stehen ihm auch Rahmenverträge für Lebens- und Rentenversicherungen zur Verfügung. Unfall-, Kraftfahrzeug- und gewerbliche Sachversicherungen runden die Angebotspalette ab.

Die Hilfe zur Selbsthilfe geht längst über die reinen Leistungen im Versicherungsfall hinaus. Das Versorgungswerk bietet für den Betriebsinhaber einen umfassenden Informationsdienst, bei dem er praktische Hilfen abrufen kann. Zum Beispiel klärt es für ihn, wie seine Versorgung im Ruhestand oder bei Berufsunfähigkeit aussieht. Eine persönliche Bedarfsanalyse gehört dazu.

Gemeinsam mit SIGNAL IDUNA hilft das Versorgungswerk dem Betriebsinhaber auch mit Musterarbeitsverträgen für den mitarbeitenden Ehegatten oder mit umfangreichen Finanzdienstleistungen.

## Unser besonderer Service für den Handel.

- ✓ Mitspracherecht von Repräsentanten des Handels in den Gremien der SIGNAL IDUNA Gruppe
- ✓ Einrichtung von Beiräten und Arbeitskreisen auf örtlicher Ebene
- ✓ Gewährung günstiger Darlehen an Organisationen und Verbände
- ✓ Beratungsstunden
- ✓ Regelmäßige Herausgabe von Informationsdiensten zu allgemeinen Versicherungsfragen
- ✓ Entwicklung und Erstellung von Informations- und Präsentationsunterlagen
- ✓ Insertion in Organ- und Verbandsblättern des Handels sowie in der mittelständischen Fachpresse
- ✓ Vorträge und Referate auf allen Ebenen der Handelsorganisationen
- ✓ Spezialseminare (Existenzgründung, Finanzierung, betriebliche Altersversorgung)



Es ist gut, alle Möglichkeiten zu haben. Besser, wenn man sich **für die richtige** entscheidet.

Wir helfen Ihnen, die für Sie individuell perfekte Absicherung zu finden.

Wie kann ich meinen Betrieb gegen Einbruch versichern? Welche Absicherung kann ich gegen ein Feuer vornehmen? Und welche Versicherung hilft mir, wenn andere zu Schaden kommen? All diese Fragen beantworten wir Ihnen auf den nächsten Seiten.

Schnell kann ein solcher Schaden dazu führen, dass Sie vorübergehend oder länger nicht Ihrer üblichen Tätigkeit nachgehen können. Das bedeutet große wirtschaftliche Einbußen, gegen die Sie sich mit einer Sach- oder Haftpflicht für Betriebe rundum absichern können.

# Für jeden das Passende: Wir versichern Ihren Betrieb **ganz nach Ihren Vorstellungen.**

Sie haben mit Ehrgeiz und Leidenschaft ein Geschäft aufgebaut, das Ihren Lebensunterhalt finanziert. Kümmern Sie sich deshalb rechtzeitig um eine Absicherung, die genau auf Ihren Betrieb zugeschnitten ist.

Bei der Absicherung eines Betriebes gibt es viele Möglichkeiten. Doch jeder Betrieb ist grundsätzlich anders und unterliegt anderen Rahmenbedingungen. Daher ist es ratsam, nur das zu versichern, was Sie in Ihrer Branche und Ihrem Umfeld wirklich brauchen. So sparen Sie unnötige Mehrkosten – Geld, das Sie viel effektiver in Ihr Unternehmen investieren können.

Aus diesem Grund sollten Sie Ihren Betrieb einer fundierten Analyse unterziehen. Ihr SIGNAL IDUNA Experte unterstützt Sie dabei gern mit den passenden Lösungen.



## Mit der BetriebsPolice select (BPS) sichern Sie Ihren Betrieb **perfekt gegen alle Risiken Ihres Tätigkeitsfeldes ab.**

Sie möchten Ihren Betrieb absichern, aber keine Pauschalversicherung abschließen? Sie wünschen sich ein eher flexibles Produkt, das genau auf Ihren Betrieb zugeschnitten ist? Dann ist die BetriebsPolice select von SIGNAL IDUNA genau das Richtige für Sie.

Mit der BPS wählen Sie ganz gezielt die Risiken, gegen die Sie Ihr Unternehmen absichern möchten. Versicherungsleistungen

oder Produkte, die speziell für Ihr Unternehmen keinen Mehrwert haben – oder die Sie bereits abgesichert haben –, lassen Sie ganz einfach weg. So schnüren wir für Sie Ihr ganz persönliches Versicherungspaket.

Doch das ist noch nicht alles: Sie können außerdem die Entschädigungsgrenzen für einzelne Risiken perfekt an Ihren Betrieb anpassen (z. B. Waren in Außenlagern, Waren im Lieferwagen).

### Ihre Vorteile mit der BPS.

- ✓ Leistungsbausteine frei wählbar
- ✓ Stellen Sie sich ein Versicherungspaket speziell für Ihren Betrieb zusammen
- ✓ Passen Sie Entschädigungsgrenzen je nach Bedarf individuell an
- ✓ Mitglieder eines Handelsverbandes erhalten 12 % Nachlass

# Guter Rat muss nicht teuer sein – das versichern wir Ihnen.

Machen Sie einen Haken hinter Ihre Vorsorgeplanung. Dafür haben wir eine Checkliste für Sie erstellt, nach der wir im Anschluss Ihre Gesamtversorgung analysieren, sofern Sie dies wünschen.

## 1. Gesetzliche Rentenversicherung

- ✓ Anforderung eines persönlichen Versicherungsverlaufes
- ✓ Antrag auf Kontenklärung
- ✓ Information zu Befreiungsmöglichkeiten und deren Auswirkungen
- ✓ Klärung der Sozialversicherung für GmbH-Geschäftsführer
- ✓ Ermittlung der Versorgungslücken im Alter, bei Invalidität und im Todesfall

## 2. Betriebliche Altersversorgung

- ✓ Prüfung der Versorgungsalternativen
- ✓ Darstellung der Steuervorteile
- ✓ Information über Fördermöglichkeiten durch das Altersvermögensgesetz
- ✓ Ermittlung der Versorgung im Alter, bei Invalidität, im Todesfall
- ✓ Aufbau einer steuerbegünstigten Betriebsrente durch die Optimierung des Ehegattenarbeitsvertrages

## 3. Krankenversicherung

- ✓ Information über die Auswirkungen von Gesundheitsreformen
- ✓ Beratung im Bereich der gesetzlichen Krankenversicherung
- ✓ Hilfe bei der Einrichtung eines Ehegattenarbeitsvertrages
- ✓ Berechnung von Krankengeldlücken
- ✓ Beratung im Bereich der privaten Voll- und Zusatzversicherung

## 4. Unternehmensabsicherung

- ✓ Erfassung aller Haftungsrisiken
- ✓ Bestandsaufnahme der betrieblichen Sachwerte im Handelsbetrieb
- ✓ Erstellung eines branchenspezifischen Absicherungskonzeptes
- ✓ Kostenfreie Wertermittlung für das Unternehmensgebäude

## 5. Versorgungsübersicht Handel

- ✓ Sortieren aller Unterlagen mit Analyse
- ✓ Einrichten von Ordnern Betrieb/Privat
- ✓ Feststellen von Doppel-, Über- oder Unterversicherungen
- ✓ Prüfung der Altersversorgung auf Insolvenz- und Pfändungssicherheit
- ✓ Versicherungsrechtliche Beurteilung von Arbeitsverträgen

## 6. Hilfe im Schadensfall für Händler

- ✓ Prüfung des Versicherungsschutzes
- ✓ Hilfe beim Ausfüllen der Formulare
- ✓ Überwachung der Schadenabwicklung

## 7. Forderungsmanagement

- ✓ Information zur Auslagerung des finanziellen Betriebsrisikos
- ✓ Forderungsausfallversicherung
- ✓ Kautionsversicherung
- ✓ Firmen-Vertrags-Rechtsschutzversicherung

## 8. Sonderkonditionen über Versorgungswerke/Verbände

- ✓ Individuelle Absicherung für den Fall der Erwerbsminderung und im Bereich der Alters- und Hinterbliebenenversorgung über Kollektivverträge
- ✓ Finanzielle Sicherheit bei Arbeits- und Freizeitunfällen über Unfall-Rahmenverträge
- ✓ Preiswerter Kraftfahrtversicherungsschutz über Rahmenverträge
- ✓ Berufstypische Geschäftsversicherungen über Rahmenverträge
- ✓ Günstige Tarife in der Rechtsschutzversicherung über Rahmenverträge

## 9. Finanzdienstleistungen

- ✓ Prüfung der Kreditverträge
- ✓ Konditionenvergleich
- ✓ Bausparen

## 10. Berufsgenossenschaft

- ✓ Prüfung des Versicherungsstatus
- ✓ Information über Leistungen der Berufsgenossenschaft

## **SIGNAL IDUNA Gruppe**

Hauptverwaltung Dortmund  
Joseph-Scherer-Straße 3  
44139 Dortmund  
Telefon 0231 135-2768  
Fax 0231 135-13 2768

Hauptverwaltung Hamburg  
Neue Rabenstraße 15-19  
20354 Hamburg  
Telefon 040 4124-2156  
Fax 040 4124-490 2156

[handel@signal-iduna.de](mailto:handel@signal-iduna.de)  
[www.signal-iduna.de](http://www.signal-iduna.de)