

# Die Vorteile der Zusammenarbeit mit der SIGNAL IDUNA

# 1. Vorteil: Ist Ihr Rentenkonto lückenlos?

- Klärung des Rentenkontos
- Analyse der Gesamtversorgung
- Befreiungsmöglichkeiten von der gesetzlichen Rentenversicherung (GRV) und deren Auswirkungen
- Versicherungsrechtliche Beurteilung eines Gesellschafter-Geschäftsführers
- Staatliche Förderungen bei der Altersversorgung
- Pfändungsschutz bei der Altersversorgung



## 2. Vorteil: Was müssen Sie bei der Einrichtung einer betrieblichen Altersversorgung beachten?

- Betriebliche Auswirkungen der Durchführungswege
  - Direktversicherung / Pensionskasse
  - Pensionsfonds
  - Rückgedeckte Pensionszusage / Unterstützungskasse
- Versorgung von Gesellschafter-Geschäftsführer
- Aktuelle Tarifverträge
- Aufbau von steuerbegünstigter Betriebsrenten für mitarbeitenden Familienangehörigen



## 3. Vorteil: Kennen Sie Ihren Status in der Berufs- genossenschaft und die Leistungen?

- Status in der Berufsgenossenschaft
- Zuständigkeit und Leistungen der Berufsgenossenschaft
- Analyse der Gesamtversorgung
- Gestaltungsmöglichkeiten einer individuellen (arbeitgeberbezogenen) Absicherung



## 4. Vorteil: Sind Sie über Änderungen in der Krankenversicherung informiert?

- Auswirkungen von Gesundheitsreformen
- Krankengeldlücken
- Ergänzungs- und Alternativabsicherungen
- Betriebliche Einsparungspotenziale
- Vorteile eines Ehegattenarbeitsvertrages
- Familienversicherung der Kinder



## 5. Vorteil: Wissen Sie, wie Sie betriebliche Schäden bedarfsgerecht absichern?

- Erfassung aller unternehmensspezifischen Haftungsrisiken
- Abgleich mit speziellen Prüflisten
- Bestandsaufnahme der betrieblichen Sachwerte
- Erstellung eines branchenspezifischen Absicherungskonzeptes
- Kostenfreie Wertermittlung für das Unternehmmergebäude



## 6. Vorteil: Ist Ihre Versorgung geordnet?

- Erstellung einer persönlichen Versorgungsübersicht
- Einrichtung eines Versicherungsordners
- Abgleich mit aktuellen privaten und betrieblichen Risikosituationen
- Besonderheiten bei Arbeitsverträgen mit mitarbeitenden Familienangehörigen



## 7. Vorteil: Wissen Sie, was im Schadenfall zu tun ist?

- Aufnahme und Weiterleitung des Schadenfalles
- Empfehlung kompetenter Ansprechpartner





## 8. Vorteil: Wissen Sie, wie die finanziellen Risiken Ihres Betriebes reduziert werden können?

- Forderungsausfallversicherung
- Kautionsversicherung
- Cyber-Risiken



## 9. Vorteil: Sind Sie kostenbewusst?

- Kollektiv(rahmen)vertrag Leben / Rente
- Kollektiv(rahmen)vertrag Pensionskasse
- Rahmenvertrag Unfallversicherung
- Rahmenvertrag in der Kraftfahrtversicherung
- Rahmenvertrag in der gewerblichen Sach- und Haftpflichtversicherung
- Rahmenvertrag in der Rechtsschutzversicherung



## 10. Vorteil: Sind Sie finanziell rundum gut beraten?

- Geldanlage
- Bausparen
- Immobilienfinanzierung
- Umschuldungsmöglichkeiten
- Aktive Vermögensverwaltung
- Bargeldlose Zahlungsabwicklung
- Konsumkredite

