



# **BERNHARD Assekuranzmakler GmbH**

## **Versicherungsdienst**

### **für die Maßnahmenträger und Einrichtungen aus den**

### **Bereichen Jugend, Bildung, Kultur, Freizeit und Soziales**

Es ist unser Bestreben, dass alle Mitglieder, Mitarbeiter/innen und Helfer/innen, die ehrenamtlich, frei- oder hauptberuflich in gemeinnützigen oder sozialen Organisationen tätig sind, ihre Aktivitäten möglichst ungehindert kreativ und effizient entfalten können. Alle diese Personen arbeiten mit viel Engagement und Idealismus, erhalten dafür meistens aber nur ein geringfügiges finanzielles Entgelt. Deshalb sollen zumindest die möglichen Risiken dabei keine überproportionalen Belastungsfaktoren darstellen!

Hierbei wollen wir alle in der Arbeit mit Kindern und in der Jugendarbeit, in kulturellen und künstlerischen Bereichen, in der Jugend- und Erwachsenenbildung, in Aus-, Fort- und Weiterbildung, in gemeinnützigen Freizeit- und Reiseveranstaltern sowie in Gasthäusern, in politischen und gewerkschaftlichen Aufgabenbereichen, in ökologischen, Naturschützenden und umweltorientierten Gebieten so wie in sonstigen sozialen, kirchlichen, karitativen oder mildtätigen Aufgabengebieten und Bereichen tätigen Gruppen, Vereine, Verbände, Organisationen und Institutionen, Körperschaften wie auch die Kommunen und öffentlich-rechtlichen Maßnahmenträger und Einrichtungen unterstützen.

Hier bedarf es spezieller risikotechnischer Absicherungen, die genau auf deren Besonderheiten abgestimmt sind.

Viele große Verbände wie die Landesjugendringe, der Deutsche Pfadfinderbund, die Landjugendverbände, die Landesverbände der Kinder-Erholungszentren und der Kindervereinigungen, die DJO Deutsche Jugend in Europa, die SJD die Falken, die THW-Jugend, die Arbeitsgemeinschaft der kommunalen Jugendpfleger, die Bundesvereinigung der soziokulturellen Zentren, der Bundesverband für Tanz, Musik, Theater, die Landesverbände der Volkshochschulen sowie viele weitere große Bundes-, Landes- und Bezirksverbände haben sich, dieser Erkenntnis folgend dazu entschlossen, ihren engagierten Gliederungen einen völlig neuen Weg im Bereich versicherungstechnischer Lösungen aufzuzeigen. So wurde ein Versicherungsmodell gemeinsam entwickelt, dass in optimaler Weise den in Bezug auf Versicherungen geltenden Erfordernissen gerecht wird.

Es besteht aus den fünf Bereichen:

1. Grundlageninformation
2. Beratung und Aufklärung
3. Vertragsverwaltung
4. Versicherungs-Rahmenverträge
5. Schadendienst

**Im Einzelnen gestaltet sich der BERNHARD – Versicherungsdienst wie folgt:**

#### **1. GRUNDLAGENINFORMATIONEN**

(z. B. bei Fortbildungsmaßnahmen) :

Zunächst gilt es, allen tätigen Personen die Grenzen und Möglichkeiten einer risikotechnischen Absicherung der Verbandsarbeit zu vermitteln.

Hierzu ist es notwendig, die Bereitschaft und Fähigkeit zu wecken, zu erkennen, wo und welche Bereiche der Vereins- und Verbandsarbeit durch mögliche Risiken gefährdet sind,

Objektive und neutrale Informationen darüber zu liefern, wie man die finanziellen Auswirkungen möglicher Schadenfälle durch spezielle versicherungstechnische Lösungen vermeidet,

ein versicherungstechnisches, praxis-bezogenes Grundwissen durch spezielle Seminare oder innerhalb von Grundkursen den Geschäftsführer/innen, den Bildungsreferenten/innen den Gruppenleiter/innen oder Betreuer/innen zu vermitteln, die die Problemerkennung und Problemlösung in Bezug auf Risiken in der ehrenamtlichen Vereinsarbeit erleichtern, was u. U. sogar dazu beiträgt, dass Schäden gar nicht erst eintreten; Schadenverhütung ist besser als im Schadenfall Ersatz vom Versicherer zu erhalten. In diesen Seminarveranstaltungen geht es nicht um die Heranbildung von Versicherungsfachleuten, sondern um die Sensibilisierung, Probleme aus diesem Bereich zu erkennen und sie zu artikulieren, damit sie einer Lösung (siehe Information und Beratung) zugänglich gemacht werden können.

#### **2. BERATUNG UND ÜBERPRÜFUNG :**

Sind Probleme erst einmal erkannt und formuliert, ist eine eingehende Beratung möglich. Diese hat vertrauenswürdig und absolut objektiv zu erfolgen und wirkt in zwei Bereichen:

in Bezug auf bereits bestehende Versicherungen:

Jede Organisation hat dabei die Möglichkeit, ihre bereits bestehenden Versicherungsverträge objektiv prüfen und sich bedarfsorientierte Änderungs- und Verbesserungsvorschläge unterbreiten zu lassen.

Hauptaugenmerk liegt hierbei darauf, dass die Bedingungen den speziellen Erfordernissen der Maßnahmenträger und Einrichtungen entsprechen und die Jahresprämien in einem vertretbaren Rahmen liegen, unter Berücksichtigung, dass die billigste nicht immer auch die günstigste Versicherung sein muss.



In Bezug auf eventuelle notwendige Neuabschlüsse:

Hier orientiert sich die Beratung zunächst an der Notwendigkeit. Es gilt hierbei das Motto: **“So wenige Versicherungen wie möglich - nur so viele wie nötig.”**

Nichtsdestoweniger gilt es natürlich dann, entsprechend den Anforderungen eine maßgeschneiderte Lösung zu finden. Von besonderer Bedeutung ist hier ein vertrauensvoller Informationsfluss zwischen Verbänden, Vereinen, Gruppen, Initiativen und Organisationen, deren Mitarbeitern/innen und den Versicherungsfachleuten. Keinesfalls darf das Interesse an Versicherungsabschlüssen im Vordergrund stehen. Vielmehr gilt es, optimale Lösungsmöglichkeiten anzustreben.

### 3. VERTRAGS-VERWALTUNG :

In dem Bemühen, die ehrenamtlichen und hauptberuflichen Mitarbeiter/innen in den Geschäftsstellen und Einrichtungen von versicherungstechnischen Verwaltungsaufgaben freizuhalten, wurde ein einfacher und vor allem kostengünstiger Weg gefunden: Um den Versicherungsdienst funktionsfähig zu machen, bedarf es eines/r auf die besonderen Eigenheiten dieses Arbeitsfeldes spezialisierte/n Fachmannes/frau. Langjährige Erfahrungen in der Zusammenarbeit mit den Maßnahmeträgern und den Einrichtungen sind hier von gleich großer Bedeutung wie Praxisnähe, Fachkenntnisse, Unabhängigkeit und Objektivität in der Arbeitsweise.

Die Firma BERNHARD Assekuranzmakler GmbH - International - ist eine unter diesen Aspekten geeignete Versicherungsmaklerfirma, die die geforderten Voraussetzungen erfüllt. Dieser Versicherungsmakler arbeitet unabhängig von den Versicherungsgesellschaften für die Interessen der Maßnahmeträger, Einrichtungen und Organisationen. Sie hat sich in einer über 30 – jährigen Zusammenarbeit mit den Bundes- und Landesverbänden bewährt und damit die Basis für eine vertrauensvolle und verlässliche Kooperation geschaffen. Ihre Mitarbeiter sind gelernte Versicherungskaufleute und –fachwirte, die selbst jahrelang in Versicherungsgesellschaften gearbeitet haben und somit die interne Sicht- und Arbeitsweise der Gesellschaften kennen, sowohl bei der Vertrags- wie auch bei der Schadenbearbeitung.

Sämtliche bereits bestehenden oder notwendigen neuen Versicherungsverträge aller Träger und von den Einrichtungen können durch diese beauftragte Versicherungsmaklerfirma verwaltet werden. Das bedeutet eine wesentliche Erleichterung, da sämtliche Vorgänge im Zusammenhang mit Versicherungsverträgen wie z. B.

die Vertragsprüfungen und –aktualisierungen  
die Kontrolle von Versicherungsscheinen und Prämienrechnungen, die Überwachung von Zahlungsterminen, der Schriftverkehr mit den Versicherungsgesellschaften die Schadenkontrolle und –abwicklung (siehe unter 5.)  
zentral von dieser einen Stelle aus erledigt werden

und dies alles, ohne dass hierfür zusätzliche Kosten entstehen. Dadurch sind die Hände und die Mittel für die eigentlichen Aufgaben frei.

### 4. VERSICHERUNGS-RAHMEN-VERTRÄGE :

Das Optimum von Lösungen sind die von der BERNHARD Assekuranzmakler GmbH nach den Bedürfnissen und Aktivitäten der einzelnen Maßnahmeträger erarbeiteten und mit den jeweiligen Bundes- und Landesverbänden abgestimmten Versicherungs-Rahmenverträge. Hierzu hat die Erkenntnis beigetragen, dass Einzelversicherungsverträge, die die jeweiligen Gruppen einzeln bei Versicherungsgesellschaften abschließen, nie so effektiv ausgestaltet werden können wie Rahmenverträge. Rahmenvertrag bedeutet, dass eine Vielzahl gleichartiger Risiken gleichzeitig über einen Vertrag versichert werden. Dadurch kann ein Rahmenvertrag mit speziell auf die Belange der Zielgruppen abgestimmten Bedingungen und Deckungserweiterungen ausgestattet werden, die es als Einzelvertrag gar nicht oder nur gegen hohe Zuschläge gibt und dazu können wesentlich günstigere Tarife vereinbart werden, da bei geringeren Verwaltungskosten eine um ein Vielfaches höhere Personen- oder Gruppenzahl versichert wird. Darüber hinaus ist damit eine schnellere und kulantere Schadenabwicklung als bei Einzelverträgen möglich, da die nicht die einzelne Gruppe als Anspruchsteller auftritt, sondern ein Gesamtverband, noch dazu unter Mitwirkung eines Versicherungsmaklers, der bei den einzelnen Versicherungsgesellschaften entsprechend hohe Prämienvolumen hat und damit in einer ganz anderen Machtposition ist, als ein einzelner Verein.

Rahmenverträge sind nur in den Bereichen getätigt worden, die wirklich sinnvoll sind. Sie beengen nicht die Berücksichtigung individueller Besonderheiten, sondern tragen gerade diesen durch Ergänzungsmöglichkeiten voll Rechnung, da daneben und ergänzend noch jederzeit Einzelverträge möglich sind.

Diese Rahmenverträge sind so konzipiert, dass sich an ihnen alle in einem Bereich tätigen Organisationen, Institutionen und Maßnahmeträger beteiligen und dazu anmelden können (natürlich auf freiwilliger Basis!). Dies gilt ausdrücklich auch für die kommunalen Einrichtungen, die Teilbereiche bereits über den Kommunalen Schadenausgleich abgesichert haben, dann eventuell auch als Anschluss- oder Ergänzungs-Deckung.

So hat die BERNHARD Assekuranzmakler GmbH International für alle über sie versicherten Gliederungen über 100 Rahmenverträge in diversen Versicherungssparten abgeschlossen, die je nach Art der Aktivitäten den Verbänden und ihren Mitgliedsorganisationen offen stehen.

Durch die langjährige Erfahrung im Bereich der gemeinnützigen Vereins- und Verbandsarbeit und dem Fachwissen eines Versicherungsmaklers ist es möglich gewesen, diese Rahmenverträge so speziell auf die Erfordernisse der einzelnen Dachverbände abzustimmen und laufend den Änderun-



gen anzupassen, dass die wesentlichen Bedürfnisse berücksichtigt sein sollten, wobei natürlich auch immer wieder regelmäßig Verbesserungen durch Überprüfungen und Vergleiche vorgenommen werden.

Auf diesen Rahmenverträgen basierend, lassen sich jederzeit für neue Dachverbände entsprechende weitere Sammelverträge installieren, die dann als Serviceleistung des Bundes- oder Landesverbandes für seine Mitgliedsorganisationen angeboten werden können – entweder als pauschale Pflichtversicherung für alle – oder mit Einzelanmeldungen auf freiwilliger Basis für die daran interessierten Mitgliedsvereine / -gruppen.

## 5. SCHADENDIENST :

Die Qualität einer Versicherung erweist sich immer erst im Schadenfall !!!

## Hier erst zeigt sich dann die Stärke des **BERNHARD Assekuranzmakler** - **VERSICHERUNGS-DIENSTES :**

Wenn schon ein Schaden eingetreten ist, dann soll wenigstens die Abwicklung gut funktionieren, wie z. B. die Prüfung des Versicherungsschutzes, die Vorbereitung sowie Kontrolle der Schadenformulare und der Vollständigkeit der Unterlagen, die Überwachung der schnellen und korrekten Regulierung durch die Versicherungsgesellschaften aber auch die Ablehnung von nichtversicherten Schadenfällen; diese dann aber mit vernünftigen und verständlichen Begründungen.

Der Schadensdienst berät die Organisationen über die beste Vorgehensweise bei eingetretenen Schäden, ist beim Ausfüllen von Schadenanzeigen und bei der Abfassung von Schadenberichten behilflich, wickelt Kleinschäden sofort ab und klärt in Bezug auf Schadenverhütung auf.