Individuelle Lösungen für Firmenkunden

Analyse und Absicherung aller Risiken – für das Unternehmen, den Entscheider und die Mitarbeiter

Jahresgespräch bei

Teilnehmer:

geführt durch:

Ort:

Datum:

Unternehmensdaten

Welche Erwartungen, Wünsche und Ziele haben Sie an das heutige Gespräch ?

Wie ist die aktuelle Situation in Ihrem Unternehmen ? z.B. Auslastung, Beschäftigung, etc.

Hat sich die Tätigkeit des Unternehmens seit unserem letzten Gespräch verändert ? Wenn ja, wie ?

Planen Sie eine Anpassung der Geschäftstätigkeit ? z.B. Aufnahme eines weiteren Betriebszweigs.

Wie ist die aktuelle Inhaber-/Geschäftsführerstruktur ? Sind ggf. Änderungen geplant ?

Welchen Umsatz (ohne MWSt.) haben Sie im abgelaufenen Geschäftsjahr erzielt ? Planumsatz ?

Wie ist die aktuelle Mitarbeiterstruktur ?

Vollzeitmitarbeiter		Lohnsumme handwerklich	
		Lohnsumme kaufmännisch	
Teilzeitmitarbeiter		Lohnsumme handwerklich	
		Lohnsumme kaufmännisch	
Geringfügig Beschäftigte		Lohnsumme handwerklich	
		Lohnsumme kaufmännisch	

Ist ein Veränderung der Mitarbeiterstruktur geplant ?

Absicherung Ihrer Haftungsrisiken

Versicherungssumme Betriebshaftpflicht (Personen-/Sach-/Vermögensschäden + Umwelt)

Reparieren, bzw. warten Sie Kundeneigentum auf Ihrem Grundstück ? (Obhutsschäden)	ja ☐	nein ☐
Mieten Sie Arbeitsgeräte/Werkzeuge für die Sie die Gefahr tragen ? (Mietsachschäden an beweglichen Sachen) Wenn ja, für wie lange ? (3 Monats-Frist beachten)	ja ☐	nein ☐
Werden Ihre Arbeitsmaschinen/Stapler auch auf öffentlichen oder beschränkt öffentlichen Flächen eingesetzt ? (Sondergenehmigung, AKB-Deckung)	ja ☐	nein ☐
Können Schäden an anderen Gewerken durch Nachbesserung Ihrer Leistungen entstehen ? (Nachbesserungsbegleitschäden)	ja ☐	nein ☐
Werden Ihre Produkte mit anderen Produkten vermischt, verbunden, weiterverarbeitet oder eingebaut ? (erweiterte Produkthaftpflicht)	ja ☐	nein ☐
Arbeiten Sie auch im außereuropäischen Ausland ?	ja ☐	nein ☐
Arbeiten oder liefern Sie direkt Produkte nach USA/CDN ?	ja ☐	nein ☐
Sind umweltrelevante Anlagen bzw. Lagermengen > 15.000 Liter umweltgefährdender Stoffe vorhanden ? (ggf. Umweltfragebogen)	ja ☐	nein ☐

WICHTIG :
Geschäftsführer / Vorstände von Kapitalgesellschaften haften ggf. für Verletzungen der Sorgfaltspflicht persönlich und unbegrenzt.

Besteht für Sie eine Absicherung Ihres Privatvermögens bei schuldhaften Pflichtverletzungen ? (D&O-Entscheiderhaftpflicht)	ja ☐	nein ☐

Notizen (z.B. Vorversicherung, Schadenverlauf) :

Absicherung Ihrer Kosten bei Rechtsangelegenheiten

Sie sind aktuell in folgenden Rechtsbereichen abgesichert :

Privat	☐	Immobilien eigen/gemietet	☐
Firma	☐	Einheiten/Mietwert	
Verkehr	☐	Immobilien vermietet	☐
Spezial-Straf-RS	☐	Einheiten/Mietwert	

Anstellungsvertrags-RS für Geschäftsführung ja ☐ nein ☐

Notizen (z.B. Vorversicherung, Schadenverlauf) :

Absicherung Ihrer Inhalts-Werte

Die Anzahl der versicherten Risikoorte beläuft sich auf

Die Anschrift des **ersten** Ortes lautet (bei mehreren Risikoorten bitte Beiblatt verwenden) :

Die aktuelle Versicherungssumme an diesem Risikoort beträgt

Was müssten Sie heute aufwenden, um die Inhaltswerte **neuwertig** wieder zu beschaffen

Ihre Inhaltswerte sind derzeit gegen folgende Gefahren versichert :

Feuer	☐	Elementar	☐
Einbruchdiebstahl/Raub	☐	erweiterte Deckung	☐
Leitungswasser	☐	unbenannte Gefahren	☐
Sturm/Hagel	☐	Betriebsschließung	☐
Glas	☐		

Notizen (z.B. Vorversicherung, Schadenverlauf) :

Absicherung bei einer Unterbrechung des Betriebes

Wie lange würde es dauern, Ihren Betrieb z.B. nach einem Brandschaden wieder vollständig aufzubauen ? (Haftzeit der Betriebsunterbrechung)

Die aktuelle Jahresversicherungssumme beträgt :

Wie hoch war der Wareneinsatz im letzten Geschäftsjahr

Die Betriebsunterbrechungsversicherung schützt Sie derzeit gegen folgende Gefahren :

Feuer	☐	Elementar	☐
Einbruchdiebstahl/Raub	☐	erweiterte Deckung	☐
Leitungswasser	☐	unbenannte Gefahren	☐
Sturm/Hagel	☐		

Notizen (z.B. Vorversicherung, Schadenverlauf) :

Absicherung Ihrer Gebäude-Werte

Die Anzahl der versicherten Gebäude beläuft sich auf

Die Anschrift des **ersten** Gebäudes lautet (bei mehreren Gebäuden bitte Beiblatt verwenden) :

Die aktuelle Versicherungssumme für dieses Gebäude beträgt

Was müssten Sie heute aufwenden, um es **neuwertig** wieder aufzubauen (ohne Eigenleistung) ? Ggf. Wertermittlung machen.

Das Gebäude ist derzeit gegen folgende Gefahren versichert :

Feuer	☐	Glas komplett	☐
Leitungswasser	☐	Glas allg. Gebrauch	☐
Sturm/Hagel	☐	erweiterte Deckung	☐
Elementar	☐	unbenannte Gefahren	☐

Notizen (z.B. Vorversicherung, Schadenverlauf) :

Absicherung Ihrer Elektronik-Werte

Die aktuelle Versicherungssumme für Ihre Elektronik-Werte beträgt

Was müssten Sie heute aufwenden um Ihre Büro-/Kommunikations-technik neuwertig wieder zu beschaffen ?

Setzen Sie Geräte der Mess- und Prüftechnik ein ? Wenn ja, welche mit Angabe der Summe.

Setzen Sie Geräte der Medizintechnik ein ? Wenn ja, welche mit Angabe der Summe.

Wie hoch wäre der Aufwand, wenn Ihre Daten/Programme durch einen Schaden an der Hardware zerstört würden ?

Wie oft und wo werden Ihre Daten gesichert ?

Werden die Datenträger ausgelagert ? (Brandfall !) ja ☐ nein ☐

Gibt es Datensicherungen in einer Cloud ? (Sicherheit des Anbieters) ja ☐ nein ☐

Notizen (z.B. Vorversicherung, Schadenverlauf) :

Absicherung Ihrer Maschinen-Werte

Aktuell sind folgende **mobilen** Maschinen versichert :

Maschine	Hersteller	Typ	Baujahr	Listenpreis	Deckung

Für welche Maschinen wäre eine Absicherung ebenfalls sinnvoll ?

Maschine	Hersteller	Typ	Baujahr	Listenpreis	Deckung

Aktuell sind folgende **stationäre** Maschinen versichert :

Maschine	Hersteller	Typ	Baujahr	Listenpreis	Deckung

Für welche Maschinen wäre eine Absicherung ebenfalls sinnvoll ?

Maschine	Hersteller	Typ	Baujahr	Listenpreis	Deckung

Hinweis zum Feld „Deckung“ :
MTV-Deckung (analog Teilkasko), Volldeckung (analog Vollkasko), Volldeckung mit inneren Schäden

Notizen (z.B. Vorversicherung, Schadenverlauf) :

Absicherung Ihrer Transporte

Mit welchen Fahrzeugen werden Ihre Güter/Werkzeuge transportiert ?

Eigene Kraftfahrzeuge ☐ max. Wert eines Transports

Paketdienste (DHL, UPS, Hermes, etc.) ☐ max. Wert eines Transports

Speditionen ☐ max. Wert eines Transports

Aktuell sind Ihre Transporte mit eigenen Fahrzeugen abgesichert in Höhe von

Anzahl der versicherten Fahrzeuge

Besteht eine Warentransportversicherung für **alle** Transporte ? ja ☐ nein ☐

Notizen (z.B. Vorversicherung, Schadenverlauf) :

Absicherung Ihrer Spezial-Risiken

Wie hoch schätzen Sie das Risiko von Zahlungsausfällen durch Ihre gewerblichen Kunden ein ?
(Thema Warenkreditversicherung)

Werden von Ihnen Bürgschaften eingefordert ? (Mängelgewährleistung, Erfüllung)

Besteht für Ihr Unternehmen eine Cyber-Police ?

Notizen (z.B. Vorversicherung, Schadenverlauf) :

Absicherung Ihrer KFZ-Risiken

Folgende Fahrzeuge sind aktuell versichert (Einzel oder Flotte) :

Fahrzeugtyp (Kfz / Transporter / etc.)	Amtl. Kennzeichen	HSN	TSN	SF KH	SF TK/VK	Selbst-beteiligung	Fahrleist. in TKM

Vorsorge und Absicherung Belegschaft / Inhaber / GF

Ist Ihr Unternehmen tarifgebunden oder an einen Tarifvertrag angelehnt ? ja ☐ nein ☐

Wenn ja, um welchen Tarifvertrag handelt es sich ?

Ist ein Betriebsrat vorhanden ? ja ☐ nein ☐

Wie ist die betriebliche Altersvorsorge für Ihre Mitarbeiter geregelt ?

Wie werden neue Mitarbeiter über die Möglichkeiten der betrieblichen Altersvorsorge informiert ?

Besteht für Ihre Mitarbeiter eine betriebliche Gruppenunfallversicherung ? ja ☐ nein ☐

Wenn ja, wer ist versichert ?

Ist das Unternehmen in der Lage, bei einem plötzlichen Ausfall des Inhabers/GF auf Dauer unverändert Einkünfte zu erzielen ? Wie sieht eine Vertretungs- bzw. Nachfolgeregelung aus ?

Wie nutzen Sie als Unternehmer die staatlichen Fördermöglichkeiten für Ihre Vorsorge ?

Sind Familienangehörige im Betrieb beschäftigt ? ja ☐ nein ☐

Wenn ja, wie nutzen Ihre Angehörigen die staatlichen Fördermöglichkeiten ?

Wie sind Ihre Angehörigen versorgt ?

Offene Punkte und weiteres Vorgehen

BEIBLATT Absicherung Inhalts-Werte weiterer Risikoorte

Die Anschrift des Risikoortes lautet :

_____

Die aktuelle Versicherungssumme an diesem Risikoort beträgt

Was müssten Sie heute aufwenden, um die Inhaltswerte **neuwertig** wieder zu beschaffen

Ihre Inhaltswerte sind derzeit gegen folgende Gefahren versichert :

Feuer	☐	Elementar	☐
Einbruchdiebstahl/Raub	☐	erweiterte Deckung	☐
Leitungswasser	☐	unbenannte Gefahren	☐
Sturm/Hagel	☐	Betriebsschließung	☐
Glas	☐		

Die Anschrift des Risikoortes lautet :

_____

Die aktuelle Versicherungssumme an diesem Risikoort beträgt

Was müssten Sie heute aufwenden, um die Inhaltswerte **neuwertig** wieder zu beschaffen

Ihre Inhaltswerte sind derzeit gegen folgende Gefahren versichert :

Feuer	☐	Elementar	☐
Einbruchdiebstahl/Raub	☐	erweiterte Deckung	☐
Leitungswasser	☐	unbenannte Gefahren	☐
Sturm/Hagel	☐	Betriebsschließung	☐
Glas	☐		

Die Anschrift des Risikoortes lautet :

_____

Die aktuelle Versicherungssumme an diesem Risikoort beträgt

Was müssten Sie heute aufwenden, um die Inhaltswerte **neuwertig** wieder zu beschaffen

Ihre Inhaltswerte sind derzeit gegen folgende Gefahren versichert :

Feuer	☐	Elementar	☐
Einbruchdiebstahl/Raub	☐	erweiterte Deckung	☐
Leitungswasser	☐	unbenannte Gefahren	☐
Sturm/Hagel	☐	Betriebsschließung	☐
Glas	☐		

BEIBLATT Absicherung Gebäude-Werte weiterer Risikoorte

Die Anschrift des Gebäudes lautet :

Die aktuelle Versicherungssumme für dieses Gebäude beträgt

Was müssten Sie heute aufwenden, um es **neuwertig** wieder aufzubauen (ohne Eigenleistung) ? Ggf. Wertermittlung machen.

Das Gebäude ist derzeit gegen folgende Gefahren versichert :

Feuer	☐	Glas komplett	☐
Leitungswasser	☐	Glas allg. Gebrauch	☐
Sturm/Hagel	☐	erweiterte Deckung	☐
Elementar	☐	unbenannte Gefahren	☐

Die Anschrift des Gebäudes lautet :

Die aktuelle Versicherungssumme für dieses Gebäude beträgt

Was müssten Sie heute aufwenden, um es **neuwertig** wieder aufzubauen (ohne Eigenleistung) ? Ggf. Wertermittlung machen.

Das Gebäude ist derzeit gegen folgende Gefahren versichert :

Feuer	☐	Glas komplett	☐
Leitungswasser	☐	Glas allg. Gebrauch	☐
Sturm/Hagel	☐	erweiterte Deckung	☐
Elementar	☐	unbenannte Gefahren	☐

Die Anschrift des Gebäudes lautet :

Die aktuelle Versicherungssumme für dieses Gebäude beträgt

Was müssten Sie heute aufwenden, um es **neuwertig** wieder aufzubauen (ohne Eigenleistung) ? Ggf. Wertermittlung machen.

Das Gebäude ist derzeit gegen folgende Gefahren versichert :

Feuer	☐	Glas komplett	☐
Leitungswasser	☐	Glas allg. Gebrauch	☐
Sturm/Hagel	☐	erweiterte Deckung	☐
Elementar	☐	unbenannte Gefahren	☐

Produktlösungen
für Firmenkunden: