

Business-Check

| Thema Nr. | Fragebogen zu Einzelrisiken | Besteht für dieses Thema eine Relevanz nach DIN 77235? | Besteht ein Risiko bzw. ist Versicherungsschutz in diesem Bereich angeraten? |
|-----------|---|--|--|
| 1.1 | <p>Besteht für Ihre betrieblichen Haupt- und Nebentätigkeiten eine Berufs- oder Betriebshaftpflichtversicherung?</p> <p>Hinweise und Infos ► eine Betriebshaftpflichtversicherung (BHV) sichert existenzbedrohende Risiken ab und ist ein „Muss“ für jedes Unternehmen, Selbstständigen, Freiberufler und Existenzgründer. Werden gemäß Betriebszweck Produkte gehandelt, die selbst hergestellt, veredelt, weiterverarbeitet oder auch importiert wurden, sollten die Themen „Produkthaftung“ bzw. „Erweiterte Produkthaftung“ geprüft werden (siehe auch Thema 1.10).</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 1.2 | <p>Besteht für Ihre betriebliche Haupt- und Nebentätigkeit das Risiko für Vermögensschäden zu haften?</p> <p>Hinweise und Infos ► diese Risiken bestehen insbesondere bei Berufen, die folgende Kriterien erfüllen: Beratung, Begutachtung, Prüfung, Planung, treuhänderische Tätigkeiten, Journalistik, Werbung, grafische Gestaltung usw. Im Wesentlichen geht es um Tätigkeiten mit einem beratenden und informativen Charakter, die bei fehlerhafter Ausübung einen Vermögensschaden nach sich ziehen können. Bei einigen Berufsgruppen ist die Berufshaftpflicht (Vermögensschadenhaftpflicht) eine Pflichtversicherung, z.B. bei Rechtsanwälten, Steuerberatern, Versicherungsvermittlern, Hausverwaltern usw.</p> <p>Im Zweifelsfall „JA“ ankreuzen und überprüfen!</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 1.3 | <p>Besteht ein Haftungsrisiko als Betreiber oder Besitzer umweltgefährdender Anlagen, Stoffe etc.?</p> <p>Hinweise und Infos ► Lagern, transportieren oder handhaben Sie wassergefährdende Stoffe und Materialien oder sind Sie Betreiber von WHG-Anlagen (siehe Wasserhaushaltsgesetz), UHG-Anlagen (siehe Umwelthaftungsgesetz), deklarierungspflichtiger Anlagen? Existieren im Unternehmen Abwasser- oder Einwirkungsrisiken, z.B. durch Ölabscheider o.ä., gibt es wassergefährdende Flüssigkeiten wie Öle, Lacke Lösungsmittel etc.?</p> <p>Im Zweifelsfall „JA“ ankreuzen und überprüfen!</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |

Business-Check

| | | | |
|------------|---|----|--|
| 1.4 | <p>Besteht ein Haftungsrisiko als Betreiber von Anlagen der alternativen Energieerzeugung?</p> <p>Hinweise und Infos ► Betreiben Sie eine der folgenden Anlageformen: Photovoltaik-, Biogas-, Geothermie-, Wasserkraft-, Windenergieanlagen? Hinsichtlich der Risikobeurteilung ist es unerheblich, ob sich die Anlagen im Eigentum, Leasing, Miete o.ä. befinden.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 1.5 | <p>Besteht ein Haftungsrisiko als Eigentümer von Grundstücken, Gebäuden oder sonstigen Immobilien (auch als Inhaber von Erbbaurechten)?</p> <p>Hinweise und Infos ► bei gemieteten oder gepachteten Immobilien/Liegenschaften etc., die sich nicht im Eigentum befinden, bestehen möglicherweise trotzdem Haftungsrisiken, sofern diese vertraglich übernommen wurden!</p> <p>Im Zweifelsfall „JA“ ankreuzen und überprüfen!</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 1.6 | <p>Besteht ein Haftungsrisiko aus Bau- und Sanierungstätigkeiten?</p> <p>Hinweise und Infos ► Finden aktuell in Geschäftsräumen oder an betrieblichen Immobilien bauliche Maßnahmen in Form von Neubau, Erneuerung, Umbau, Sanierung etc. statt oder sind solche Maßnahmen in den nächsten 12 Monaten geplant?</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 1.7 | <p>Besteht ein Risiko von Vermögensschäden (Vertrauensschäden) durch vorsätzliche unerlaubte Handlungen von Mitarbeitern?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sogenannte Vertrauensschäden entstehen durch unerlaubtes und vorsätzliches Handeln von Mitarbeitern, z.B. Verrat von Betriebsgeheimnissen, Unterschlagung, Veruntreuung, Diebstahl, Sabotage oder sonstige unerlaubte Handlungen.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 1.8 | <p>Besteht ein Risiko für den Verlust oder die Beschädigung von Montageobjekten?</p> <p>Hinweise und Infos ► Gehört zu den betrieblichen Tätigkeiten der planmäßige Zusammenbau (Montage) von Bauteilen innerhalb und außerhalb des Betriebsgeländes, z.B. auf fremden Grundstücken (z.B. Montage auf Baustellen etc.)?</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |

Business-Check

| | | | |
|-------------|--|----|--|
| | Im Zweifelsfall „JA“ ankreuzen und überprüfen! | | |
| 1.9 | <p>Besteht der Bedarf für eine Manager-Haftpflichtversicherung (D&O-Versicherung)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Gibt es im Unternehmen angestellte Geschäftsführer (Fremdgeschäftsführer) und/oder Gesellschafter-Geschäftsführer? Diese Frage ist nur von Relevanz, sofern es sich bei Ihrem Unternehmen um eine der folgenden Gesellschaftsformen handelt und diese einen angestellten Geschäftsführer (Manager) beschäftigen: „AG“, „AG & Co.KG“, „GmbH“, „GmbH & Co.KG“, „e.V.“, „eG“, „Stiftung“.</p> <p>Im Zweifelsfall „JA“ ankreuzen und überprüfen!</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 1.10 | <p>Besteht der Bedarf an der Absicherung von Produkthaftungsrisiken aus Im- und Export?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sind folgende Geschäfte Bestandteil Ihrer unternehmerischen Tätigkeit:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Geschäfte mit ausländischen Geschäftspartnern und/oder Geschäfte in Fremdwährung • Im- und Exportgeschäfte mit USA/Kanada • Import von Fertig-/Halbfertigprodukten außerhalb der EU mit Weiterverkauf innerhalb der EU • Weiterverarbeitung und/oder Veredelung von gelieferten und/oder importierten Halbfertigprodukten • Eigene Herstellung von Halbfertigprodukten, die zur Weiterverarbeitung beim Kunden bestimmt sind | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 2.1 | <p>Besteht das Risiko eines Verlustes oder der Beschädigung von Inventar, technischen Anlagen, Tieren oder Maschinen?</p> <p>Hinweise und Infos ► Verfügt Ihr Unternehmen über Betriebsvermögen, insbesondere der nachfolgend aufgeführten Art:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kaufmännische und technische Betriebsausstattung • elektronische Anlagen und Maschinen • nicht versicherungspflichtige Fahrzeuge (z.B. Gabelstapler) • Waren und Vorräte • Bargeldbestände und Wertsachen • Fremdes Eigentum in Obhut (z.B. Kundenware, Kommissionslager etc.) | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |

Business-Check

| | | | |
|------------|---|----|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Tiere (z.B. bei Landwirtschaftsbetrieben) | | |
| 2.2 | <p>Besteht das Risiko der Beschädigung oder der Zerstörung von Glas?</p> <p>Hinweise und Infos ► Befinden sich in Ihren Betriebsräumen und Liegenschaften Glasflächen (Außen- und/oder Innenverglasungen)? Achtung: bei gemieteten oder gepachteten Immobilien und Liegenschaften etc., die sich nicht im Eigentum befinden, bestehen möglicherweise Haftungsrisiken, die vertraglich übernommen wurden!</p> <p>Im Zweifelsfall „JA“ ankreuzen und überprüfen!</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 2.3 | <p>Besteht das Risiko der Beschädigung oder des Verlusts von Immobilien/Gebäuden?</p> <p>Hinweise und Infos ► Ist Ihr Unternehmen Eigentümer von Gebäuden oder sonstigen Immobilien? Achtung: auch bei gemieteten oder gepachteten Immobilien und Liegenschaften etc., die sich nicht im Eigentum befinden, bestehen möglicherweise Versicherungsrisiken, deren Absicherung bzw. Versicherungsschutz vertraglich übernommen wurde!</p> <p>Im Zweifelsfall „JA“ ankreuzen und überprüfen!</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 2.4 | <p>Besteht ein Kostenrisiko aus Beschädigung oder Verlust von Immobilien aufgrund von Maßnahmen durch Neubau/Sanierung/Umbau/baulichen Erweiterungen?</p> <p>Hinweise und Infos ► Finden aktuell in Geschäftsräumen oder betrieblichen Immobilien Maßnahmen in Form von Neubau, Erneuerung, Umbau, Sanierung etc. statt oder sind solche Maßnahmen in den nächsten 12 Monaten geplant? Es ist unerheblich, ob es sich bei den betrieblichen Immobilien/Geschäftsräumen um Eigentum, Miete, Leasing etc. handelt!</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 3.1 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen die Gefahr einer Unterbrechung der betrieblichen Tätigkeit aufgrund eines der nachfolgenden Ereignisse: Feuer, Einbruchdiebstahl/Vandalismus, Leitungswasserschäden, Sturm-/Hagelschäden, Elementarschäden (z.B. durch Überschwemmung, Rückstau, Starkregen)?</p> <p>Hinweise und Infos ► eine Betriebsunterbrechung im versicherungstechnischen Sinne ist im Allgemeinen die Folge eines der o.a. aufgeführten Schadenereignisse.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |

Business-Check

| | | | |
|------------|--|----|--|
| 3.2 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen die Gefahr einer Unterbrechung der betrieblichen Tätigkeit aufgrund eines der nachfolgenden Ereignisse: behördliche Schutzmaßnahmen?</p> <p>Hinweise und Infos ► eine Betriebsschließung im versicherungstechnischen Sinne ist im Allgemeinen die Folge behördlicher Maßnahmen, die aus Schutzgründen angeordnet werden (z.B. Schutz vor Seuchen, Verhinderung der Ausbreitung von Krankheiten etc.). Betroffen sind vornehmlich Betriebe der Lebensmittelwirtschaft, landwirtschaftliche Betriebe und solche Unternehmen, die besonderen hygienischen Bedingungen und Auflagen unterliegen.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 4.1 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen das Risiko aufgrund einem der nachfolgend aufgeführten Störfälle im IT-Bereich vorübergehend nicht handlungsfähig zu sein: Cyberangriffe (z.B. Internetkriminalität), Datenverlust, Softwareschäden?</p> <p>Hinweise und Infos ► Hier sollte die Abhängigkeit Ihres Geschäftsmodells von der firmeneigenen digitalen Infrastruktur bewertet werden. Je höher der Digitalisierungsgrad, desto größer das Risiko für eine Handlungsunfähigkeit des Unternehmens.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 5.1 | <p>Existieren in Ihrem Unternehmen eine oder mehrere der nachfolgend aufgeführten Anlagen der Gebäudetechnik: Rolltreppen und Aufzüge, Heizungs-, Klima-, Solaranlagen, Krananlagen oder sonstige hochwertigen technischen Anlagen?</p> <p>Hinweise und Infos ► Bei der Risikobeurteilung ist es unerheblich, ob es sich bei den Anlagen um Eigentum, Leasing, Miete etc. handelt. Im Fall von Leasing, Miete etc. sollte geprüft werden, welche vertraglichen Vereinbarungen bei auftretenden Schäden hinsichtlich der Kostentragung bestehen.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 5.2 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen das Kostenrisiko bei Beschädigung oder Verlust einer der nachstehend aufgeführten Anlagen: Photovoltaik, Biogas, Windenergie, Wasserkraft oder sonstigen Anlagen der alternativen Energieerzeugung?</p> <p>Hinweise und Infos ► Bei der Risikobeurteilung ist es unerheblich, ob es sich bei den Anlagen um Eigentum, Leasing, Miete etc. handelt. Im Fall von Leasing, Miete etc. sollte geprüft werden, welche vertraglichen Vereinbarungen bei auftretenden Schäden hinsichtlich der Kostentragung bestehen.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |

Business-Check

| | | | |
|------------|---|----|--|
| 6.1 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen ein besonderes Rechtsinteresse am Schutz immaterieller Rechte (z.B. Markenrechte, Patente etc.)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Diese Fragestellung ist für Unternehmen interessant, die z.B. über eigene Patente, Marken- und Urheberrechte, Geschmacks- und Gebrauchsmuster usw. verfügen.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 6.2 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen ein besonderes Rechtsinteresse am Schutz der allgemeinen unternehmerischen Tätigkeit?</p> <p>Hinweise und Infos ► Eine Absicherung der „allgemeinen unternehmerischen Tätigkeit“ ist grundsätzlich für jedes Unternehmen angeraten.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 6.3 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen ein besonderes Rechtsinteresse an der Übernahme der Rechtsverfolgungskosten aus Forderungsbetreibung (Inkasso)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sofern Inkassodienstleistungen gewünscht sind, können diese auf verschiedene Arten in Anspruch genommen werden. Die Rechtsschutzversicherung stellt nur eine der Möglichkeiten dar.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 6.4 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen ein besonderes Rechtsinteresse am Schutz bei Rechtsstreitigkeiten aus der Teilnahme am Straßenverkehr (Verkehrsrechtsschutz)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sinnvoll bei betrieblich genutzten Kraftfahrzeugen.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 6.5 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen ein besonderes Rechtsinteresse am Schutz bei Rechtsstreitigkeiten als Mieter von gewerblichen Immobilien (Gewerbe-Mietrechtsschutz)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sinnvoll für Mieter und Pächter von gewerblichen Immobilien.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 6.6 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen ein besonderes Rechtsinteresse am Schutz bei arbeitsrechtlichen Streitigkeiten mit Mitarbeitern (Arbeits- und Sozialrechtsschutz)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sinnvoll bei der Beschäftigung von Mitarbeitern.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |

Business-Check

| | | | |
|-------------|---|----|--|
| 6.7 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen ein besonderes Rechtsinteresse am Schutz bei Rechtsstreitigkeiten als Eigentümer gewerblicher Immobilien (Immobilien- und Grundstückrechtsschutz)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sinnvoll für Eigentümer von Gewerbeimmobilien.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 6.8 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen ein besonderes Rechtsinteresse am Schutz bei Ausfall von Miet- und Pachtzahlungen von gewerblich vermieteten Immobilien (Miet- und Pachtausfalldeckung für gewerbliche Vermieter)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sinnvoll für Eigentümer von Gewerbeimmobilien, sofern diese auch Vermieter sind.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 6.9 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen ein besonderes Rechtsinteresse zum Schutz bei Rechtsstreitigkeiten als gewerblicher Vermieter von Immobilien (Gewerblicher Vermieterrechtsschutz)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sinnvoll für Eigentümer von Gewerbeimmobilien, sofern diese auch Vermieter sind.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 6.10 | <p>Besteht für Ihr Unternehmen ein besonderes Rechtsinteresse an der Durchsetzung Ihrer allgemeinen Rechtsinteressen bei geschäftlichen Tätigkeiten mit dem Ausland (Gewerblicher Auslandsrechtsschutz)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sinnvoll für Unternehmen mit geschäftlichen Auslandsaktivitäten.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 7.1 | <p>Besitzen und/oder nutzen Sie in Ihrem Unternehmen Fahrzeuge, die folgende Kriterien erfüllen:</p> <p style="margin-left: 20px;">a. <u>Nicht</u> zugelassene und <u>nicht</u> zulassungspflichtige Land-, Luft- oder Wasserfahrzeuge (z.B. Gabelstapler, Boote, Drohnen, Fahrräder usw.)?</p> <p style="margin-left: 20px;">b. Zulassungs- und versicherungspflichtige Land-, Luft- oder Wasserfahrzeuge (z.B. Pkw, Lkw, Zweiräder usw.)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Es ist unerheblich, ob es sich um Fahrzeuge im Eigentum, Leasing, Miete, Pacht etc. handelt (Halterhaftung!).</p> <p>Im Zweifelsfall „JA“ ankreuzen und überprüfen!</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |

Business-Check

| | | | |
|------------|--|----|--|
| 7.2 | <p>Besteht das betriebliche Interesse bzw. die Notwendigkeit, die unter Punkt 7.1. aufgeführten Fahrzeuge gegen die finanziellen Auswirkungen folgender Ereignisse abzusichern:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Diebstahl, Glasbruch, Wildschäden (► Teilkasko) • Fahrzeuersatz in Fällen von Eigenverschulden (► Vollkasko) | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 8.1 | <p>Transportiert Ihr Unternehmen mit eigenen Fahrzeugen Güter der folgenden Art (► Werkverkehr): Waren, Rohstoffe, Betriebs- und Geschäftsausstattung, Werkzeug und Arbeitsgeräte, fremdes Eigentum (z.B. Kundenware) oder sonstige Waren und Güter?</p> <p>Hinweise und Infos ► „Werkverkehr“ bedeutet mit eigenen Fahrzeugen.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 8.2 | <p>Transportiert Ihr Unternehmen über fremde Anbieter und deren Fahrzeuge Güter der folgenden Art (► Warentransport durch Dritte): Waren, Rohstoffe, Betriebs- und Geschäftsausstattung, Werkzeug und Arbeitsgeräte, fremdes Eigentum (z.B. Kundenware) oder sonstige Waren und Güter?</p> <p>Hinweise und Infos ► Beim Transport von Waren durch Dritte kann es ein besonderes Interesse an speziellen Absicherungen der damit verbundenen Risiken geben, insbesondere bei hochwertigen oder sensiblen Warenarten</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 9.1 | <p>Besteht im Unternehmen das Interesse an einer Absicherung gegen Zahlungsausfälle (Forderungsausfall) aus Lieferungen und Leistungen an Kunden?</p> <p>Hinweise und Infos ► Siehe oben unter Punkt 6.3</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 9.2 | <p>Betreiben Sie Geschäfte, bei denen Ihre Kunden nach erbrachter Leistung anteilig Zahlungen einbehalten können oder Ihr Unternehmen zur Bereitstellung von Sicherheitsleistungen aufgefordert wird (z.B. Bürgschaften, Kautionen etc.) oder diese gesetzlich vorgeschrieben sind?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sicherheitsleistungen sind oft branchenspezifisch, z.B. im Baugewerbe (Auftragnehmer muss akzeptieren, dass vom Auftraggeber bei Projektbeendigung ein Teil der Vertragssumme einbehalten wird oder nur gegen Vorlage einer Bürgschaft zur Auszahlung kommt). Bürgschaften werden sowohl von Banken angeboten als auch von Versicherungsgesellschaften (Bürgschaftsversicherungen).</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |

Business-Check

| | | | |
|--|--|-------------|--|
| 9.3 | <p>Leistet bzw. gewährt Ihr Unternehmen gegenüber Kunden freiwillige Garantien für bestimmte Waren oder Dienstleistungen?</p> <p>Hinweise und Infos ► Garantien bzw. Garantiever sicherungen sind branchenspezifisch. So ist es z.B. im Automobilhandel weit verbreitet, Käufern von gebrauchten Automobilen zusätzlich eine „Gebrauchtwagen-Garantie“ zu verkaufen, um später auftretende Mängel und deren Beseitigungskosten abzusichern. Garantiever sicherungen werden meistens von speziellen Anbietern in den Markt gebracht.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 9.4 | <p>Ist Ihr Unternehmen auf Ausstellungen und Messen vertreten (Ausstellerversicherung)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sinnvoll für alle Unternehmen, die auf Ausstellungen und Messen vertreten sind.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 9.5 | <p>Besteht im Unternehmen das Interesse an einer Absicherung gegen Zahlungsausfälle (Forderungsausfall) aus Lieferungen und Leistungen an ausländische Kunden?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sinnvoll für alle Unternehmen, die Auslandsgeschäfte betreiben.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 9.6 (Spezial-Risiken) | <p>Transportieren oder bewegen Sie betriebsbedingt Gegenstände (z.B. Waren, Stoffe etc.), wofür spezielle Anlagen oder technische Vorrichtungen verwendet werden (z.B. Krananlagen, Hakenlasten, Transportbänder, Lastenaufzüge etc.)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sinnvoll für alle Unternehmen, die innerbetriebliche Transportsysteme (ohne Beteiligung am öffentlichen Verkehr) betreiben.</p> | nein | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 10.1 | <p>Besteht im Unternehmen die Notwendigkeit einer Absicherung von mitarbeitenden Inhabern für den Fall von Krankheit oder Tod zur Aufrechterhaltung bzw. Weiterführung der betrieblichen Tätigkeit (Key-Person-Absicherung)?</p> <p>Hinweise und Infos ► dieser Punkt zielt auf die Frage nach Personalersatz ab (z.B. Kosten für Interims-Geschäftsführer) und die für solche Fälle verfügbaren liquiden Mittel im Unternehmen.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 10.2 | <p>Besteht im Unternehmen die Notwendigkeit einer Absicherung des mitarbeitenden Inhabers (im Krankheitsfall) zur Refinanzierung der Betriebskosten?</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |

Business-Check

| | | | |
|------|---|----|--|
| | <p>Hinweise und Infos ► Dieser Punkt zielt ab auf einen befristeten Kostenersatz. Diese Absicherungen sind branchen- und berufsspezifisch zu betrachten und werden vornehmlich für Freiberufler und Selbstständige angeboten, die zur Aufrechterhaltung des Unternehmens mit ihrem persönlichen Arbeitseinsatz unabhömmlich sind.</p> <p>Praxisbeispiele: Ärzte, Rechtsanwälte und Steuerberater sind in ihren Praxen/Kanzleien die Hauptumsatzträger, da die wesentlichen Kerntätigkeiten nicht vom Personal ausgeführt werden können bzw. dürfen (z.B. Praxisausfallversicherung für freiberuflich tätige Ärzte, Therapeuten usw.).</p> | | <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 10.3 | <p>Besteht im Unternehmen die Notwendigkeit einer Absicherung für den Fall von Krankheit, Invalidität oder Tod von leitenden und/oder schwer abkömmlichen Mitarbeitern in Schlüsselpositionen zur Aufrechterhaltung bzw. Weiterführung der betrieblichen Tätigkeit (Key-Person-Absicherung)?</p> <p>Hinweise und Infos ► Der Ausfall eines Mitarbeiters in einer Schlüsselposition (Key Person) kann zu einer wesentlichen Beeinträchtigung des Arbeitsablaufs bis hin zum Stillstand der unternehmerischen Aktivitäten führen. Die Key-Person-Absicherung für einzelne Mitarbeiter ist in Betracht zu ziehen, sobald ein Wegfall der Arbeitskraft bei der entsprechenden Person erhebliche wirtschaftliche Konsequenzen für das Unternehmen mit sich bringt.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 10.4 | <p>Gibt es im Unternehmen Mitarbeiter, die Dienst- und Geschäftsreisen im In- und Ausland tätigen?</p> <p>Hinweise und Infos ► im Rahmen der Arbeitgeberfürsorgepflicht gibt es Formen der Absicherung, die z.T. gesetzlich vorgeschrieben sind. Dabei geht es um Fälle von Krankheit, Unfall etc. (z.B. Auslandsreisekrankenversicherung bei Geschäftsreisen, Dienstreisekaskoversicherung etc.).</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 10.5 | <p>Bestehen in Ihrem Unternehmen Versorgungssysteme (für Mitarbeiter) in den folgenden drei Bereichen: Betriebliche Altersvorsorge - Betriebliche Krankenversicherung – Gruppenunfallversicherung</p> <p>Hinweise und Infos ► Viele Unternehmen bieten ihren Mitarbeitern Benefits in Form von Zusatzleistungen an, um ein Instrument gegen Fachkräftemangel zu haben und die Attraktivität als Arbeitgeber zu erhöhen. Die betriebliche Altersvorsorge ist für sozialversicherungspflichtige Arbeitnehmer seit 2002 mit einem Rechtsanspruch gegenüber dem Arbeitgeber verbunden. Dabei kommt es für Arbeitgeber auf eine haftungssichere Gestaltung der Versorgungssysteme an (weitere Details siehe Betriebsrentenstärkungsgesetz), da diverse arbeitsrechtliche Standards zu berücksichtigen sind.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |

Business-Check

| | | | |
|-------------|--|----|--|
| 10.6 | <p>Bestehen in Ihrem Unternehmen Bilanzrisiken aus betrieblichen Altersvorsorgesystemen, z.B. Pensionszusagen o.ä.?</p> <p>Hinweise und Infos ► Betriebliche Versorgungszusagen mit Bilanzberührung unterliegen komplexen Vorschriften und sollten in regelmäßigen Abständen auf den Prüfstand gestellt bzw. aktualisiert werden.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |
| 10.7 | <p>Bestehen in Ihrem Unternehmen Versorgungszusagen in Form von „Unterstützungskassen“?</p> <p>Hinweise und Infos ► Sofern im Unternehmen Versorgungszusagen über „Unterstützungskassen“ existieren, sollte diese auf ein möglicherweise vorhandenes Liquiditätsrisiko hin überprüft werden.</p> | ja | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Prüfung |

Allgemeine Hinweise und Haftungsausschluss

Dieser Versicherungs-Check und die darin enthaltenen Angaben, Erläuterungen, Fragestellungen usw. wurden mit größter Sorgfalt erstellt und unterstützen interessierte Personenkreise bei der Ermittlung von versicherungsrelevanten Risikobereichen. Das ersetzt nicht die fachliche Beratung durch geschulte bzw. ausgebildete Fachleute. Es wird keine Gewähr für Fehler oder Irrtum übernommen.