Allgemeine Risikoerfassung Betriebe

Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

Lars-Peter Eckhardt
LPE Versicherungs- & Finanzmakler
Lerchenstraße 40 • 15569 Woltersdorf
Tel.: 03362/7000250
Fax: 03362/7000251
LPE@LPE.de
http://www.LPE.de

Persönlicher Ansprechpartner:

1. Firmierung	
1.1. Gründungsdatum des Unternehmens	
1.2. bei Kapitalgesellschaften: Gesellschafter und deren Anteile	
1.3. Ist der Betrieb Vorsteuerabzugsberechtigt?	☐ nein ☐ ja
1.4. Sind negative Eintragungen in Wirtschaftsauskunftsdateien (z.B. Creditreform, Infoscore oder SCHUFA) vorhanden? Ggf. bitte erläutern (z.B. Mahnbescheid, Insolvenz etc).	☐ nein ☐ ja wenn **ja**, bitte genauere Angaben
2. Kommunikationsdaten	
2.1. Telefon	
2.2. Fax	
2.3. Internet	
2.4. Bankverbindung Kontoinhaber, soweit abweichend Bank IBAN	
3. Geschäftsleitung	
3.1. Vorstand, Geschäftsführer, Inhaber - mit Geburtsdatum -	

Allgemeine Risikoerfassung Betriebe / Seite 2/12

3.2. Wirken Sie in Berufsverbänden aktiv mit?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, nähere Beschreibung
3.3. mitarbeitende Familienangehörige - mit Geburtsdatum -	
3.4. Sollen die privaten Risiken der genannten Personen in die Beratung einbezogen werden?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, nähere Beschreibung
3.5. Ansprechpartner für die Gestaltung des Versicherungsschutzes - mit Telefonnummer (Mobil), Email, Fax -	
4. Abwicklung	
4.1. Ansprechpartner für die Abwicklung von Versicherungsangelegenheiten - mit Telefonnummer (Mobil), Email, Fax -	
4.2. Kommen Sie auf uns zu, wenn Sie eine Überprüfung oder Änderung der Verträge wünschen?	☐ ja ☐ nein Wenn **nein**, wie soll die Betreuung erfolgen?
4.3. Sind Sie damit einverstanden, dass wir Ihnen Informationen per Fax, per Telefon, oder (unverschlüsselter) Email zukommen lassen?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja,** Fax / Email
4.4. Können wir von Ihrem Steuerberater bei Bedarf direkt Auskünfte einholen?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, Anschrift Steuerberater
4.5. bevorzugte Zahlweise und -art	☐ jährlich ☐ halbjährlich ☐ vierteljährlich ☐ monatlich ☐ Rechnung ☐ Abbuchung

Allgemeine Risikoerfassung Betriebe

4.6. Sollen wir für aktuell laufende Schadensfälle (die nicht bereits über uns gemeldet wurden) tätig werden?	☐ nein ☐ ja Wenn **ja**, bitte Schadenfälle nennen
5. Betriebsdaten	
5.1. Sind weitere, rechtlich selbständige Unternehmen oder Zweigniederlassungen vorhanden?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, gemäß ☐ sep. Risikoerfassung oder nähere Beschreibung
5.2. Sollen diese in die Beratung einbezogen werden?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja,** nähere Beschreibung
5.3. Betriebsart, Tätigkeiten	☐ gemäß Firmenprospekt ☐ gemäß Homepage
5.4. Werden weitere, oben nicht angeführte, insbesondere betriebsunübliche Tätigkeiten ausgeübt?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, nähere Beschreibung
5.5. Werden Waren außerhalb Deutschland geliefert?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, nähere Beschreibung
5.6. Umsatz / Umsatzerwartung	€ Vorjahr davon Wareneinsatz %
	€ lfd. Jahr davon Wareneinsatz %
5.7. Geschäftsjahr	☐ 01.01. ☐ abweichend:
6. Beschäftigte	

Allgemeine Risikoerfassung Betriebe

6.1. Anzahl der Mitarbeiter (einschl. Inhaber)	☐ Vollzeit (über 20 Stunden) davon auf fremden Grundstücken tätig: ☐ ☐ Teilzeit (bis 20 Stunden) davon auf fremden Grundstücken tätig: ☐ ☐ Auszubildende davon auf fremden Grundstücken tätig: ☐ ☐ geringfügig Beschäftigte ☐ versicherungspflichtig ☐ ☐ versicherungsfrei ☐ davon auf fremden Grundstücken tätig: ☐
6.2. Jahresbruttolohnsumme/-erwartung - analog BG-Meldung -	☐ € Vorjahr ☐ € lfd. Jahr
6.3. Sind für Sie freie Mitarbeiter, Handelsvertreter tätig?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, Anzahl und jährliche Vergütung
6.4. Sind für Sie Subunternehmer tätig?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, Auftragssumme / Art der Tätigkeit
7. Immobilien	
7.1. Sind Sie Eigentümer von Immobilien (oder Pächter / Verpächter / Nutznießer), bzw. tragen Sie die Gefahr?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, Anschrift und Beschreibung
7.2. Liegt das jeweilige Prüfzeugnis der elektrischen Anlagen für die Feuerversicherung vor?	☐ nein - Hinweis: Obliegenheiten beachten! ☐ ja - vom:
7.3. Sind Sie Eigentümer (oder Pächter / Verpächter / Nutznießer), bzw. tragen Sie die Gefahr von Öltanks oder anderer umweltgefährdender Anlagen?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, Anschrift und Anlagenart
7.4. Sind Sie Eigentümer (oder Pächter / Verpächter / Nutznießer) von unbebauten Grundstücken (auch land- und forstwirtschaftliche Flächen) bzw. tragen Sie die Gefahr?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, Anschrift und Eigentumsverhältnisse angeben
8. Mobilien	

Allgemeine Risikoerfassung Betriebe / Seite 5/12

8.1. Sind Sie Eigentümer (oder Pächter / Verpächter / Nutznießer)von Mobilien (Betriebseinrichtung und Vorräte) bzw. tragen Sie die Gefahr?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, Anschrift der Risikoorte und Art angeben
8.2. Sind betriebliche Kfz vorhanden	☐ Pkw ☐ Lkw, Lieferwagen ☐ Anhänger ☐ Arbeitsmaschinen ☐ Stapler bis ☐ km/h
8.3. Sind (gewerblich genutzte) Tiere vorhanden?	☐ ja ☐ nein Wenn **ja**, welche?
9. Gewünschter Versicherungsschutz betriebliche Vorsorge Geschäftsführung und Belegschaft	
9.1. Ist der Betrieb an einen Tarifvertrag gebunden Sofern **ja**, welcher Tarifvertrag gilt?	☐ ja, Tarifvertrag besteht ☐ nein, keine Bindung aber freiwillige "Anlehnung" ☐ nein, keine Bindung
9.2. Betriebliche (Alters-)vorsorge für Geschäftsleitung Kennen Sie die vielfältigen Möglichkeiten mit der bAV die eigene Altersvorsorge zu optimieren?	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
9.3. Betriebliche (Alters-)Vorsorge für leitende Mitarbeiter / Führungskräfte Führungskräfte bevorzugen Firmen mit lukrativer bAV.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
9.4. Betriebliche (Alters-)vorsorge für Mitarbeiter Die gesetzliche Pflicht zur Gehaltsumwandlung erfüllen Sie am besten mit eigenen Rahmenverträgen, welche Ihre Interessen als Arbeitgeber berücksichtigen. *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein

Allgemeine Risikoerfassung Betriebe

9.5. Lohnfortzahlungsversicherung für Geschäftsführer Der Tipp für Geschäftsführer: Lange Lohnfortzahlung (z.B. 180 Tage) im Anstellungsvertrag und betriebliches Kostenrisiko absichern.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
9.6. Keyman-Absicherung (Tod, schwere Krankheit, Berufsunfähigkeit von Schlüsselpersonen) Der betriebliche Aufwand bei Ausfall einer Schlüsselperson kann erheblich sein. Mindern Sie die finanziellen Risiken durch eine entsprechende Absicherung. *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
9.7. Keyman-Absicherung (Betriebsunterbrechung infolge Krankheit / Sachschaden) Insbesondere für Freiberufler: Fortlaufende Kosten bei Krankheit absichern! *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
9.8. Gruppenunfallversicherung für Geschäftsleitung und Mitarbeiter Die Gruppenunfallversicherung deckt auch private Unfälle ab, ist wesentlich günstiger als eine private Unfallversicherung und kann unter bestimmten Voraussetzungen pauschal versteuert werden. *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
9.9. Betriebliche Krankenversicherung Ein sehr guter Baustein zur Mitarbeiterbindung. Wirken Sie als Unternehmer den Kürzungen in der gesetzlichen Krankenversicherung Ihrer Mitarbeiter entgegen. *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
9.10. Auslandskrankenversicherung für berufliche Tätigkeiten im Ausland Arbeitgeber haften in der Regel für Heilbehandlungskosten im Ausland. Übliche Auslandskrankenversicherungen der Arbeitnehmer leisten nur bei Urlaub! *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein

Allgemeine Risikoerfassung Betriebe

9.11. Gruppenkrankenversicherung für Geschäftsleitung und Mitarbeiter Bei einer Gruppenkrankenversicherung gelten besonders günstige Konditionen und häufig vereinfachte Gesundheitsprüfungen. *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
10. betriebliche Versicherung des Anlage- und Umlaufvermögens	
10.1. Gebäude für Gebäudeinhaber unerlässlich. *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
10.2. Betriebseinrichtung und Vorräte können gegen Feuer, Einbruch-Diebstahl / Vandalismus, Leitungswasser, Sturm, Hagel und weitere Elementarschäden versichert werden. *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
10.3. Transport Im Rahmen der Transportversicherung können Sie die Bezüge und Versendungen, die Transporte mit eigenen Fahrzeugen, Ausstellungen und Musterkollektionen versichern. Ebenso das Reisegepäck bei betrieblichen Reisen ihrer Mitarbeiter. *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
10.4. Maschinen Bedienungsfehler sind ein häufig unterschätztes Risiko bei der Nutzung von stationären und fahrbaren Maschinen. *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
10.5. Elektronik Neben Schäden an der Hardware können auch Datenverlust und die Wiederherstellung von komplexen Datenverarbeitungsanlagen versichert werden. *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein

Allgemeine Risikoerfassung Betriebe / Seite 8/12

10.6. Glas Sind besonders große Fenster, Lichtkuppeln, Werbeanlagen vorhanden?	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
10.7. Montage Schäden am Montageobjekt können sowohl vom Besteller wie vom Ersteller versichert werden.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
10.8. Bauleistung Bitte informieren Sie uns wenn Sie Neubauten für sich erstellen. Baufirmen / Bauträger profitieren durch günstige Rahmenverträge *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
11. betriebliche Versicherung von Kostenrisiken	
11.1. Betriebshaftpflicht Hierauf sollte kein Unternehmen verzichten. Meist die wichtigste Versicherung. *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
11.2. Betriebsunterbrechung Nach dem Sachschaden liegen Betriebe oft über Monate hinweg still oder können nur eingeschränkte Umsätze generieren. Deckungen sind für sämtliche Sach-Gefahren, aber auch Elektronik, Maschinenbruch, das Seuchenrisiko, Ausfall der Energieversorgung usw. möglich. *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
11.3. Reine Vermögensschadenhaftpflicht Insbesondere für beratende Tätigkeiten (Anwälte, Steuerberater, Unternehmensberater) *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein

Allgemeine Risikoerfassung Betriebe / Seite 9/12

11.4. Cyber-Risiken

Insbesondere zur Absicherung von Haftpflicht- und Eigenschäden die durch Hackerangriffe und Datenverlust entsehen.

*hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.

Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein
Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein
Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein
Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein

11.5. Geschäftsführerhaftpflicht (D&O-Deckung)

Sie schützt den Geschäftsführer bei persönlicher Inanspruchnahme Dritter und der Anteilseigner.

*hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.

Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein
Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein
Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein
Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein

11.6. AGG - Versicherung

Das allgemeine Gleichbehandlungsgesetz (AGG) macht es (unzufriedenen) Mitarbeitern und Bewerbern verhältnismäßig einfach, Firmen wegen Diskriminierung zu verklagen. Eine AGG-Deckung wehrt für Sie unberechtigte Forderungen ab und leistet Schadenersatz, sollten Sie oder Ihre Mitarbeiter doch gegen das AGG verstoßen haben.

Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein
Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein
Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein
Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein

11.7. Rechtsschutzversicherung - Allgemein

Wünschen Sie Versicherungsschutz insbesondere für die Bereiche Arbeitsrecht, gesetzlichen Schadenersatz und Mietrecht? Ein Vertragsrechtsschutz wird nur für bestimmte Betriebsarten geboten.

*hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.

Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein
Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein
Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein
Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein

11.8. Spezial-Straf-Rechtsschutz

Über die normale Rechtsschutzversicherung hinaus sind auch Kosten für Honorarvereinbarungen und Gutachter versichert. Auch bestimmte Vorsatzdelikte sind mitversichert, soweit sie nicht wegen Vorsatz verurteilt werden. Eine wichtige Deckung, da eine strafrechtliche Verfolgung über die BHV oder D&O nicht abgesichert ist.

*hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.

Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein
Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein
Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein
Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein

11.9. Vertrauensschaden und Computermissbrauch

Veruntreuung durch Mitarbeiter, Phishing, Betrug, falsche Zahlungsmittel etc.

*hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.

Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein
Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein
Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein
Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein

Allgemeine Risikoerfassung Betriebe / Seite 10/12

11.10. Forderungsausfall Forderungsausfälle sind häufig existenzbedrohend. Topkunden fallen häufig aus, weil diese selbst Opfer von Forderungsausfällen geworden sind. * hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen. * in Verbindung mit Insolvenzanfechtungsversicherung und/oder als StandAlone-Deckung	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
11.11. Insolvenzanfechtungsversicherung Viele Unternehmen sind besorgt aufgrund der neuen Rechtspraxis mit Zahlungsrückforderungen wegen Insolvenzanfechtungen konfrontiert zu werden. Bislang konnte man davon ausgehen, erhaltenes Geld für eine Ware oder Dienstleistung sicher zum Unternehmenskapital zählen zu können. Seit Inkrafttreten der neuen Insolvenzordnung in 2013 ist das anders! * in Verbindung mit Forderungsausfallversicherung und/oder als StandAlone-Deckung	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
11.12. Bürgschafts- / Kautionsversicherung Baubetriebe, Maschinenbauer und Reiseveranstalter entlasten ihre Avalkreditlinie durch eine Bürgschaftsversicherung.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
11.13. Produktschutz- / Erpressungsversicherung Schäden die nur selten in der Presse stehen. Diskrete Abwicklung ist gewährleistet.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
11.14. Dienstreisekaskoversicherung Arbeitgeber haften für Schäden an den Fahrzeugen Ihrer Mitarbeiter bei Dienstfahrten *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
12. betriebliche Kraftfahrtversicherung	
12.1. Kraftfahrtversicherung *hierzu gibt es auch einen separaten Risikoerfassungsbogen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein

Allgemeine Risikoerfassung Betriebe / Seite 11/12

13. betriebliche Versicherungen für besondere Betriebsarten /-risiken	
13.1. Benötigen Sie für Ihren Betrieb spezielle Versicherungslösungen? • Haftung von Speditionen, Frachtführer, Abschlepper und dgl. • Vermögensschadenhaftpflicht insb. für beratende Berufe • Handel- und Handwerkversicherung für Kfz-Betriebe • Abhandenkommen und Beschädigung von Garderoben • Betriebsschließungsversicherung wegen Seuchenverdacht insb. für Nahrungsmittel-hersteller, Hotels, Gaststätten, usw. • Sonstige Versicherung *hierzu gibt es auch diverse separate Risikoerfassungsbögen.	Versicherungsschutz besteht ☐ ja ☐ nein Beratung/Überprüfung gewünscht ☐ ja ☐ nein Versicherungsschutz gewünscht ☐ ja ☐ nein Änderung gewünscht ☐ ja ☐ nein
14. Kundenzufriedenheit / Betreuung	
14.1. Wie zufrieden sind Sie mit unserer Betreuung? Können wir die Betreuung für Ihr Haus verbessern?	
14.2. Können Sie uns Geschäftsfreunden und -partnern empfehlen?	
14.3. Liegt ein/e Maklervertrag / - vollmacht vor?	☐ nein ☐ ja ☐ heute erneuert.
14.4. In welchen Abständen sollen wir Ihnen eine erneute Durchsprache Ihrer Versicherungsangelegenheiten aktiv anbieten?	☐ jährlich ☐ alle 2 Jahre ☐ alle 3 Jahre ☐ alle 5 Jahre
14.5. Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden?	☐ empfohlen von ☐ Internetrecherche ☐ andere
15. Sonstige Hinweise, Bemerkungen	
Bitte beachten:	Bei der Vermittlung von Lebensversicherungen oder Unfallversicherungen mit Beitragsrückgewähr ist eine Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz nötig.

16. Einverständniserklärung zur Datenweitergabe und Belehrung

Bei den Fragen handelt es sich um Fragen über gefahrerhebliche Umstände. Unvollständige und unrichtige Angaben zu den gefahrerheblichen Umständen berechtigen den Versicherer, im Falle der vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Verletzung der Anzeigepflicht, vom Versicherungsvertrag zurückzutreten.

Wird die Anzeigepflicht vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt, hat der Versicherer das Recht, den Vertrag innerhalb eines Monats ab Kenntnis von der Anzeigepflichtverletzung unter Einhaltung einer Frist von einem Monat zu kündigen.

Diese Daten werden ggf. zur weiteren Verarbeitung (z.B. Angebotserstellung, Schadenbearbeitung etc.), wie in der "Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung" beschrieben, an Versicherer und Dienstleister weitergeleitet.

Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers	Datum, Unterschrift des Kunden

Interne Notizen

Mitarbeiter:
Datum :
Uhrzeit: von bis

☐ telefonische Erfassung ☐ schriftliche Kundenangaben
☐ persönliche Besprechung
☐ im Maklerbüro ☐ beim Kunden
☐