

# Allgemeine Risikoerfassung und Protokoll für Betriebe



## Beratung durch:

STRATEGO GmbH  
 Feldrain 16 b, 21109 Hamburg  
 Tel.: 040/750600-20  
 Fax.: 040/750600-97  
 E-Mail. [info@stratego-kanzlei.de](mailto:info@stratego-kanzlei.de)  
[www.stratego-kanzlei.de](http://www.stratego-kanzlei.de)

Persönlicher Ansprechpartner:

Gesprächspartner:

Tag der Beratung:

Ort der Beratung:

beim Kunden

bei STRATEGO

Gesprächsgrund:

<b><u>Allgemein Angaben</u></b>	
<b>Versicherungsnehmer:</b>	[EMPFAENGER.ADRESSFELD]
Firmierung mit Anschrift (Stempel)	
Gründungsjahr	
bei Kapitalgesellschaften: Gesellschafter und deren Anteile	
<b>Kommunikationsdaten</b>	
Telefon	
Fax	
E-Mail	
Internet	
Bankverbindung ( <b>ACHTUNG-SEPA-Lastschrift</b> ) Sollen alle Versicherungsprämien vom rechts genannten. Konto abgebucht werden? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	Konto / IBAN: bei BLZ/ BIC:
<b>Geschäftsleitung</b>	
Vorstand, Geschäftsführer, Inhaber	Geburtsdatum:
Wirken Sie in Berufsverbänden aktiv mit?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein wenn <b>ja</b> , nähere Beschreibung
mitarbeitende Familienangehörige - mit Geburtsdatum -	

Sollen die privaten Risiken der genannten Personen in die Beratung einbezogen werden?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein wenn <b>ja</b> , nähere Beschreibung
Ansprechpartner für die Gestaltung des Versicherungsschutzes - mit Telefonnummer (Mobil), Email, Fax -	Herr/Frau: Tel: Fax: E-Mail:
<b><u>Betriebsdaten</u></b>	
Sind weitere, rechtlich selbständige Unternehmen oder Zweigniederlassungen vorhanden?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein wenn <b>ja</b> , gemäß <input type="checkbox"/> sep. Risikoerfassung oder nähere Beschreibung
Sollen diese in die Beratung einbezogen werden?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein wenn <b>ja</b> , nähere Beschreibung
Betriebsart, Tätigkeiten	<input type="checkbox"/> gemäß Firmenprospekt <input type="checkbox"/> gemäß Homepage
Werden weitere, oben nicht angeführte, insbesondere betriebsunübliche Tätigkeiten ausgeübt?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein wenn <b>ja</b> , nähere Beschreibung
Umsatz / Umsatzerwartung	, - Euro Vorjahr, davon Wareneinsatz        % , - Euro lfd. Jahr davon Wareneinsatz        %
Anzahl der Mitarbeiter	_____ Geschäftsführer / Inhaber _____ Vollzeit (über 25 Stunden) _____ Teilzeit (bis 25 Stunden) _____ Auszubildende _____ geringfügig Besch. (450€)
Jahresbruttolohnsumme/-erwartung - analog BG-Meldung -	, - Euro Vorjahr , - Euro lfd. Jahr
Sind für Sie freie Mitarbeiter, Handelsvertreter tätig?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein wenn <b>ja</b> , Anzahl und jährlichen Vergütung
Sind für Sie Subunternehmer tätig?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein wenn <b>ja</b> , Auftragssumme/Art der Tätigkeit
<b><u>Sonstiges / Ergänzungen:</u></b>	

## betriebliche Versicherung von Kostenrisiken

### Betriebshaftpflicht

Hierauf sollte kein Unternehmen verzichten. Meist die wichtigste Versicherung.

VR/VSNR:

Ablauf:

DS: , - Personenschäden

DS: , - Sachschäden

DS: , - Vermögensschäden

pauschal für Personen- und Sachschäden

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

- Bearbeitungs-/Tätigkeitsschäden: , -
- Schlüsselschäden: , -
- Produkt- HV
  - einfache  erweiterte
- Export USA/Kanada
- Lagerung von wassergefährlichen Stoffen

- Abwasseranlagen
- Gabelstapler / Anzahl:
- Arbeitsmaschinen / Anzahl:
- UHV
- USV

#### Einschl. privater Risiken

- PHV
- THV / Hund: / Pferd:
- Gewässerschaden- Haftpflicht
  - Liter
  - oberirdisch
  - unterirdisch

### reine Vermögensschadenhaftpflicht

Insbesondere für beratende Tätigkeiten (Anwälte, Steuerberater,

Unternehmensberater) VR/VSNR:

Ablauf:

DS: , -

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

SB: , -

### Geschäftsführerhaftpflicht (D&O-Deckung)

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

VR/VSNR:

Ablauf:

DS: , -

Anzahl der Geschäftsführer:

Eigenkapital: , -

Bilanzsumme: , -

Umsatz: , -

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

### Cyber-Risiken: (Haftpflicht- u. Eigenschadendeckung)

Neben Schäden an der eigenen IT (Eigenschäden) sind auch Fremdschäden (Haftpflicht) incl. der Kosten und Folgekosten sowie Betriebsausfall versicherbar.

VR/VSNR:

Ablauf:

VS: , -

SB: , -

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

- Cyber- und Dateneigenschaden
- Cyber-Betriebsunterbrechung
- Cyber-Forderung
- Cyber-Vertrauensschaden
- Cyber-Haftpflicht
- Cyber-Zahlungsmittel

### Rechtsschutzversicherung - Allgemein

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

VR/VSNR:

Ablauf:

SB: /-

DS: /-

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

- Firmen- RS
  - Arbeits- RS
  - Immobilien- RS
  - Verkehrs- RS
  - Erw. Straf- Rechtsschutz
- Firmen- Vertrags- RS (Fragebogen notwendig)
- Spezial- Straf- Rechtsschutz
- Vermieter- RS
- Privat- RS

### Vertrauensschaden und Computermisbrauch

Der Schaden durch Veruntreuung von Mitarbeitern ist oft erheblich.

VR/VSNR:

Ablauf:

VS: €

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

### Forderungsausfall

Forderungsausfälle sind häufig existenzbedrohend. Topkunden fallen häufig aus, weil diese selbst Opfer von Forderungsausfällen geworden sind.

VR/VSNR:

Ablauf:

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

### Bürgschafts- / Kautionsversicherung

Baubetriebe, Maschinenbauer und Reiseveranstalter entlasten ihre Avalkreditlinie durch eine Bürgschaftsversicherung

VR/VSNR:

Ablauf:

VS:

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht
- Gewährleitungs- Bürgschaft
- Vertragserfüllungs- Bürgschaft
- Anzahlungs- Bürgschaft

### Produktschutz- / Erpressungsversicherung

Schäden die nur selten in der Presse stehen. Diskrete Abwicklung ist gewährleistet.

VR/VSNR:

Ablauf:

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

### Dienstreisekaskoversicherung

Arbeitgeber haften für Schäden an den Fahrzeugen Ihrer Mitarbeiter bei Dienstfahrten

VR/VSNR:

Ablauf: € /-

SB TK: € /-

SB VK: € /-

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

Anzahl der Fzg.  
km



<p><b>Maschinen</b>          Bedienungsfehler sind ein häufig unterschätztes Risiko bei der Nutzung von stationären und fahrbaren Maschinen.          VR/VSNR:          Ablauf:  <input type="checkbox"/> stationäre  <input type="checkbox"/> fahrbare  <input type="checkbox"/> siehe Liste</p>	<input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung erforderlich <input type="checkbox"/> Angebot gewünscht <input type="checkbox"/> Bestandsübernahme gewünscht <input type="checkbox"/> Vertragsabschluss gewünscht Art: VS 1971: €                    /- Neuwert: €                    /- SB:
<input type="checkbox"/> Maschinen- BU <input type="checkbox"/> Elektronik- BU VR/VSNR: Ablauf: VS:                    /- Haftzeit: 12 Monate <input type="checkbox"/> 18 Monate <input type="checkbox"/> 24 Monate <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung erforderlich <input type="checkbox"/> Angebot gewünscht <input type="checkbox"/> Bestandsübernahme gewünscht <input type="checkbox"/> Vertragsabschluss gewünscht
<p><b>Transport</b>          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.          VR/VSNR:          Ablauf:          Transport-Umsatz:          Max T-Wert.:            je Fz.                    alle Fz.          Geltungsbereich:</p>	<input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung erforderlich <input type="checkbox"/> Angebot gewünscht <input type="checkbox"/> Bestandsübernahme gewünscht <input type="checkbox"/> Vertragsabschluss gewünscht
<p><b>Montage</b>          Schäden am Montageobjekt können sowohl vom Besteller wie vom Ersteller versichert werden.          VR/VSNR:          Ablauf:          Umsatz:          Geltungsbereich:</p>	<input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung erforderlich <input type="checkbox"/> Angebot gewünscht <input type="checkbox"/> Bestandsübernahme gewünscht <input type="checkbox"/> Vertragsabschluss gewünscht
<p><b>Bauleistung</b>          Bitte informieren Sie uns wenn Sie Neubauten für sich erstellen. Baufirmen/Bauträger profitieren durch günstige Rahmenverträge          VR/VSNR:          Ablauf:          Bausumme:                    /-          Bauzeit:          SB:                    /-          Altbausubstanzschäden:                    /-</p>	<input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung erforderlich <input type="checkbox"/> Angebot gewünscht <input type="checkbox"/> Bestandsübernahme gewünscht <input type="checkbox"/> Vertragsabschluss gewünscht
<b>betriebliche Kraftfahrtversicherung</b>	
<p><b>Kraftfahrtversicherung</b>          VR/VSNR:          Ablauf: €                    /-          SB TK: €                    /-          SB VK: €                    /-          Mehrwerte:                    <input type="checkbox"/> ja    <input type="checkbox"/> nein          GAP- Deckung:                <input type="checkbox"/> ja    <input type="checkbox"/> nein          KEX – Deckung:                <input type="checkbox"/> ja    <input type="checkbox"/> nein</p>	<input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung erforderlich <input type="checkbox"/> Angebot gewünscht <input type="checkbox"/> Bestandsübernahme gewünscht <input type="checkbox"/> Vertragsabschluss gewünscht _____ Pkw _____ Lkw, Lieferwagen _____ Anhänger _____ Arbeitsmaschinen _____ Stapler

## Gewünschter Versicherungsschutz bAV der Geschäftsführung und für die Belegschaft

### Betriebliche (Alters-)Vorsorge für Geschäftsleitung

Kennen Sie die vielfältigen Möglichkeiten mit der bAV die eigene Altersvorsorge zu optimieren?

VR/VSNR:

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

### Betriebliche (Alters-)Vorsorge für leitende Mitarbeiter / Führungskräfte / Mitarbeiter

Führungskräfte bevorzugen Firmen mit lukrativer bAV.

**(ACHTUNG: Mitarbeiter müssen informiert werden !)**

VR/VSNR:

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

### Lohnfortzahlungsversicherung für Geschäftsführer

Der Tipp für Geschäftsführer: Lange Lohnfortzahlung (z.B. 180 Tage) im Anstellungsvertrag und betriebliches Kostenrisiko absichern.

Ansonsten Kranken-Tagegeld erforderlich

VR/VSNR:

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

### Keymann-Absicherung (Tod, schwere Krankheit, Berufsunfähigkeit von Schlüsselpersonen) und/oder (Betriebsunterbrechung infolge Krankheit / Sachschaden)

Der betriebliche Aufwand bei Ausfall einer Schlüsselperson kann erheblich sein. Mindern sie die finanziellen Risiken durch eine entsprechende Absicherung.

VR/VSNR:

- Todesfallschutz
- Schwere Erkrankungen
- Berufsunfähigkeit
- Ertragsausfall

VS:

Endalter:

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

### 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.

VR/VSNR:

Ablauf:

VP1:

VP2:

VP3:

VP4:

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

	VP1	VP2	VP3	VP4
Inv.				
Progr.				
Tod				
KHT/GG				

### Auslandskrankenversicherung für berufliche Tätigkeiten im Ausland

Arbeitgeber haften in der Regel für Heilbehandlungskosten im Ausland. Übliche Auslandskrankenversicherungen der Arbeitnehmer leisten nur bei Urlaub!

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

### Gruppenkrankenversicherung für Geschäftsleitung und Mitarbeiter

Bei einer Gruppenkrankenversicherung gelten besonders günstige Konditionen und häufig vereinfachte Gesundheitsprüfungen.

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

### betriebliche Versicherungen für besondere Betriebsarten /-risiken

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 Sonstige Versicherung,

- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung erforderlich
- Angebot gewünscht
- Bestandsübernahme gewünscht
- Vertragsabschluss gewünscht

### Sonstige Hinweise, Bemerkungen

Risikorelevante Fragen und Belehrung

Bei den Fragen handelt es sich um Fragen zur Risikosituation des Unternehmens. Sie bilden die Basis der Beratung.

Unvollständige und unrichtige Angaben lassen nur eine eingeschränkte Analyse zu. Bitte informieren Sie uns daher unbedingt, wenn sich Änderungen ergeben, damit der Versicherungsschutz überprüft und ggfls. angepasst werden kann.

\_\_\_\_\_  
Datum, Unterschrift VN