

Betriebs-Risikoanalyse

Einleitende Hinweise für Vermittler

Haftung

Die Risikoanalyse ist eine erste Hilfestellung für Sie, ersetzt aber Ihre Entscheidung über die im Einzelfall notwendige individuelle, also kundenspezifische, Analyse und Bewertung des Risikos nicht. Eine Haftung für den Inhalt, die Vollständigkeit oder auch die Wirkung der nachfolgenden Risikoanalyse wird nicht übernommen.

Unterschrift

Die Einholung einer Unterschrift unter der Risikoanalyse ist vom Gesetzgeber nicht gefordert, aber aus Beweiserleichterungsgründen zu empfehlen.

Gewerbematrix

Nach Beantwortung der Fragen in der Risikoanalyse ermitteln Sie bitte anschließend mit Hilfe der Anlage (Gewerbematrix), welche Risiken grundsätzlich für den Kunden bestehen. Kreuzen Sie jeweils in der Zeile „Für den Kunden ermittelte Risiken“ die ermittelten Risiken an. Die beiden Zeilen „Risiko-einschätzung des Kunden bzw. des Maklers“ sind für den späteren Rat und die Begründung (beides ist im Beratungsprotokoll zu erfassen), von Belang (siehe dort „Rat/Begründung/Kundenentscheidung“). Zu den einzelnen in der Gewerbematrix aufgeführten Risiken sind im Regelfall zur Vertiefung der Risikoanalyse zusätzliche marktübliche sparten- oder zielgruppenspezifische Risikoanalysebögen (wie z.B. Antragsformulare) zu verwenden.

Risikoanalyse für die Betriebsversicherung (nicht für Großrisiken)

Kundendaten:

Name Kunde/Interessent: _____

Anschrift: _____

Telefon: _____ Telefax: _____

Email-Adresse: _____

Internetadresse: _____

Allgemeines zum Betrieb:

Art des Betriebes, welche Tätigkeiten werden ausgeübt (Betriebsbeschreibung)?

Werden weitere bzw. betriebsunübliche Tätigkeiten ausgeübt?: Ja Nein

Wenn ja, welche: _____

Gesellschaftsform: _____

Gründungsdatum: _____

Wer ist Eigentümer/Inhaber/Gesellschafter und wie sind die Anteile geregelt?

Namen des/der Geschäftsführer(s) (falls vorhanden):

Geburtsdatum _____

Weitere rechtlich selbständige Firmen (z.B. Tochterunternehmen, Konzernstruktur etc.)? Ja

Nein

Wenn ja, bitte erläutern: _____

Betriebsort/e?: _____

Anzahl der Mitarbeiter?: _____

• davon Arbeitnehmer auf Betriebsgrundstück: _____

○ davon kaufmännisch: _____

• davon Arbeitnehmer auf fremden Grundstücken: _____

• Azubis und Teilzeitkräfte: _____

Jahres-Lohn- und Gehaltssumme?: _____ €

Netto-Jahresumsatz?: _____ €

Vorhandener Versicherungsschutz:

- Keine betrieblichen Versicherungen vorhanden.
- Bestehende Versicherungen gekündigt (vom VN/vom VR) zum: _____
- Originale der bestehenden Versicherungsunterlagen wurden ausgehändigt.
- Kopien der bestehenden aktuellen Versicherungsunterlagen wurden ausgehändigt.
- Separate Auflistung der Vorversicherungen wurde erstellt (siehe Anlage).
- _____

Vorschäden:

Vorschäden sind bekannt: Ja Nein

- Separate Aufstellung der Vorschäden wurde erstellt (Sparte/Jahr/Anzahl/Schadenaufwand).
- Der Makler wird bevollmächtigt, beim jeweiligen Versicherungsunternehmen eine Prämien-/Vorschadenanfrage zu halten.

Risikoanalyse:

- Eine Risikoanalyse wurde mittels der Anlage „Gewerbematrix durchgeführt“
- Eine Risikoanalyse wurde mittels der Anlage „Gewerbematrix nicht durchgeführt“
- _____

Gesprächspartner und weitere Anwesende _____

Beratungsort und Datum: _____



Unterschrift Kunde _____ **Unterschrift Makler**
