

# Prüfung des Versicherungsscheins

## Möglichkeiten der Kosteneinsparung und Risikoanpassung

Carsten Schmidt  
Dipl. Betriebswirt/ Versicherungskaufmann

# Der Versicherungscheck

Die Vermittlung der richtigen und erforderlichen Versicherungen ist wichtig - die Betreuung im Schadenfall unersetzlich ...

# Versicherungsanalyse

- A. Erstellung des möglichen Versicherungsprogramms für Ihr Unternehmen - SOLL -
- B. Erfassung des vorhandenen Versicherungsprogramms - IST -
- C. Soll - IST - Vergleich
- D. Vertragsbewertung
- E. Bericht über den Versicherungsschutz

---

A. Erstellung des möglichen Versicherungsprogramms für Ihr Unternehmen - **SOLL** -

1. Unterteilt nach Schadenarten werden mögliche Schäden in Ihrem Unternehmen definiert
2. Zuordnung der am Markt erhältlichen Versicherungen zu den möglichen Schäden

Erforderlichen Versicherungen:

via Risikomatrix

Beispiele:

- eigene Gebäude
- eigene Grundstücke
- Bauleistungen
- Ertragsausfallrisiken (Mieten)
- Haftpflicht (BH/VH/D&O) (UHV/USV)
- Unterschlagung
- Datenverarbeitung

	nein, trifft nicht zu	ja, trifft zu, dann prüfe...	Bauleistung	bAV	Berufsunf./Invalidität/ Tod	Betriebschließung (BSV)	Betriebsunterbrechung	D&O	EC	Elektronik	Gebäude	Glas	Haftpflicht	Inhalt	Kautalon / Bürgschaft	Kraffahrt	Kranken	Kredit / Forderungsausfall	Maschinen	Mietverlust	Montage	Rechtsschutz	Transport	Unfall	Vertrauensschd./Enföh-rung/Erpressung	
<b>Städtische Wohnungsgesellschaft mbH xyz Stand 31.05.2011</b>																										
<b>Risiken im Zusammenhang mit Anlage- u. Umlaufvermögen</b>																										
Besitzen Sie eigene Grundstücke/Gebäude?		x						x	x	x	x	x	x						x			x				
Sind Betriebsgebäude in Planung oder im Umbau?		x	x								x															
Befindet sich der Betrieb in gepachteten/gemieteten/geleas-ten Räumlichkeiten/Gebäuden?		x										x	x	x									x			
Wenn ja, tragen Sie das Risiko für die betrieblich genutzten Räumlichkeiten/Gebäude?		x							x	x	x	x											x			
Ist techn./kfm. Betriebs-einrichtung vorhanden?		x				x			x	x		x		x					x					x		x
Sind Waren/Vorräte vorhanden?		x				x	x		x					x										x		x
Haben Sie Fahrzeuge?		x											x			x							x		x	
Sind eigene oder fremde Montageobjekte in Planung oder in Ausführung?		x											x		x								x		x	
<b>Ertragsausfall-Risiken</b>																										
Sind finanzielle Schäden, die durch Betriebsunterbrechung ausgelöst werden, denkbar?		x					x																			
Sind Mietausfälle aus vermieteten Gebäuden/Räumlichkeiten abzusichern?		x																							x	
Ist eine Betriebschließung durch die Behörden auf Grund von Seuchengefahr denkbar?		x					x																			
<b>Ausfall-/Erpressungs-/Unterschlagungs-Risiken</b>																										
Ist eine Schädigung des Unternehmens durch interne oder externe Personen denkbar?		x						x					x													x
Stellen Sie Bürgschaften oder sonst. Sicherheiten?		x														x										
Sind Zahlungsausfälle Ihrer Kunden denkbar?		x																	x		x					
<b>Haftungs-Risiken</b>																										
Sind Sie Schadenersatzrisiken ausgesetzt aus:																										
- Betrieb / Mitarbeiter													x													x
- Produkte / Dienstleistungen													x													x
- Umweltafährungen / Biodiversität													x													x
- Organhaltung													x													x
<b>Kosten-Risiken</b>																										
Sind Kostenrisiken aus rechtlichen Auseinandersetzungen denkbar?		x						x					x													x
<b>Vorsorge-Risiken</b>																										
Bestehen Pensionsverpflichtungen?		x																								
Risiken aus betrieblicher Altersversorgung und Personenabsicherung?		x	x	x																						x
<b>Entsendungs- und Dienstreise-Risiken</b>																										
Sind Entsendungs- und Dienstreisrisiken vorhanden?		x																								x
<b>Für den Kunden ermittelte Risiken</b>																										
		x	x	x			x	x	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x	x	x	x

Das SOLL

Personenschäden	Sachschäden	Vermögensschäden	Ansprüche Dritter	Versorgungseinrichtungen
Arbeitsunfälle	1. Gebäude - eigene - fremde - unfertige 2. Inventar 3. Technik 4. Fuhrpark	1. Betriebsunterbrechung 2. Unterschlagung 3. Verlust von Forderungen 4. Fehlentscheidungen der GF 5. Rechtsstreitigkeiten	1. Personenschäden 2. Sachschäden 3. Vermögensschäden 4. Umweltschäden 5. Ansprüche gem. AGG 6. Unterschlagung (Fremdverwaltung) 7. Datenrechtsverletzungen	1. Pensionszusagen an GL
Versicherungsart	Versicherungsart	Versicherungsart	Versicherungsart	Versicherungsart
Unfall	Gebäude	Betriebsunterbrechung	Betriebshaftpflicht	Rückdeckungsversicherung
Unfall- Vorstand	Inhaltsversicherung.	Vertrauensschaden	Bauherrenhaftpflicht	
Unfall- MA	Elektronik	Eigenschadendeckung (VH+DO)	Vermögensschadenhaftpflicht	
Unfall- AR	KFZ – Kasko	D&O	H - G Haftpflicht	
	Bauleistung	Rechtsschutz	KFZ Haftpflicht	
	EC	Mietverlust	D&O	
	Glas	Forderungsausfall*	Umwelthaftpflicht	
	Maschinen*	Cyber Schutz	Umweltschaden	
	Transport*		AGG Deckung	
	Dienstreisekasko		Vertrauensschaden	
	Cyber – Schutz - Versicherung		Cyber – Schutz - Versicherung	

## B. Erfassung des vorhandenen Versicherungsprogramms - IST -

1. Unterteilt nach Schadenarten wird der vorhandenen Versicherungsschutz erfasst
2. Zuordnung des bestehenden Versicherungsschutzes zu den unter A definierten möglichen Schäden

Das IST

Personenschäden	Sachschäden	Vermögensschäden	Ansprüche Dritter	Versorgungseinrichtungen
Arbeitsunfälle	1. Gebäude - eigene - fremde - unfertige 2. Inventar 3. Technik 4. Fuhrpark	1. Betriebsunterbrechung 2. Unterschlagung 3. Verlust von Forderungen 4. Fehlentscheidungen der GF 5. Rechtsstreitigkeiten	1. Personenschäden 2. Sachschäden 3. Vermögensschäden 4. Umweltschäden 5. Ansprüche gem. AGG 6. Unterschlagung (Fremdverwaltung) 7. Datenrechtsverletzungen	1. Pensionszusage an GL
Versicherungsart	Versicherungsart	Versicherungsart	Versicherungsart	Versicherungsart
	Gebäude		Betriebshaftpflicht-teilweise	
	Inhaltsversicherung		Bauherrenhaftpflicht	
	Elektronik	Eigenschadendeckung (VH+DO)	Vermögensschadenhaftpflicht	
	KFZ – Kasko	Rechtsschutz (Straf)	H- G Haftpflicht	
		D& O	KFZ Haftpflicht	
	EC	Mietverlust	D& O	
	Glas		Umwelthaftpflicht	
	Dienstreisekasko			



## C. Soll - IST - Vergleich

1. Durch Vergleich des möglichen Versicherungsprogramms mit dem vorhandenen Versicherungsprogramm werden eventuelle Lücken im Versicherungsschutz ermittelt
2. Definition dieser Lücken
3. Darstellung ihrer Versicherungsmöglichkeit
4. Anhaltsquotierungen hinsichtlich Preis und Inhalt

## Der Soll - IST Vergleich

Personenschäden	Sachschäden	Vermögensschäden	Ansprüche Dritter	Versorgungseinrichtungen
Arbeitsunfälle	1. Gebäude - eigene - fremde - unfertige 2. Inventar 3. Technik 4. Fuhrpark	1. Betriebsunterbrechung 2. Unterschlagung 3. Verlust von Forderungen 4. Fehlentscheidungen der GF 5. Rechtsstreitigkeiten	1. Personenschäden 2. Sachschäden 3. Vermögensschäden 4. Umweltschäden 5. Ansprüche gem. AGG 6. Unterschlagung (Fremdverwaltung) 7. Datenrechtsverletzungen	1. Pensionszusagen an GL.
Versicherungsart	Versicherungsart	Versicherungsart	Versicherungsart	Versicherungsart
Unfall	Gebäude	Betriebsunterbrechung	Betriebshaftpflicht	Versorgungseinrichtungen (Pensionszusage)
	Geschäftsinhalt	Vertrauensschaden	Bauherrenhaftpflicht	
	Elektronik	Eigenschadendeckung (VH D&O)	Vermögensschadenhaftpflicht	
	KFZ – Kasko	Rechtsschutz (Straf- RS)	H- G Haftpflicht	
	Bauleistung	D& O	KFZ Haftpflicht	
	EC	Mietverlust	D& O	
	Glas	Cyber – Schutz	Umwelthaftpflicht	
			Umweltschaden	
			AGG Deckung	
	Dienstreisekasko		Vertrauensschaden	
	Cyber – Schutz - Versicherung		Cyber – Schutz - Versicherung	

Für weitere Informationen stehen wir  
Ihnen gerne zur Verfügung.