

# BusinessProtect

**Ihr leistungsstarkes & preisgünstiges  
Versicherungspaket**



Risikoanalyse  
für den gewerblichen Mandanten



# Risikoanalyse

für gewerbliche Kunden

## Umfang der Beratung

Damit vor allem gravierende Lücken im Versicherungsschutz erkannt werden können, raten wir, eine Analyse der Risiken des Betriebes durchzuführen (umfassende Beratung).

**Wird heute eine umfassende oder eine ausschließlich anlassbezogene Beratung gewünscht?**

- Ich wünsche heute eine **umfassende** Beratung, dann bitte die **Gewerbematrix** ausfüllen
- Ich wünsche heute eine ausschließlich **anlassbezogene** Beratung

Anlass, z.B. Betriebshaftpflichtversicherung, etc.:

## Welche Erwartungen haben sie an die Beratung bzw. an unser Angebot

(Motive und Wünsche an und für die Beratung z. B. Überprüfung des Versicherungsschutzes, Beitragsersparnis, etc.)

## Gewünschte Qualität des Versicherungsschutzes:

- Ich wünsche die Absicherung existenzvernichtender Risiken und bin bereit, überschaubare Risiken selbst zutragen. Ich lege Wert auf einen möglichst geringen Beitrag.
- Ich wünsche die Absicherung existenzbedrohender Risiken und strebe ein ausgewogenes Preis-/Leistungsverhältnis an.
- Ich wünsche die Absicherung existenzneutraler Risiken und möchte möglichst wenig Risiko selber tragen. Die Beitragshöhe ist sekundär.

## Umfang der notwendigen eingereichten Unterlagen:

	Fragebögen (unbedingt notwendig)	Versicherungsschein
Betriebshaftpflichtversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Betriebsinhaltsversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Betriebsgebäudeversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Elektronikversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rechtsschutzversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## Anwesende Personen

**Der Auftraggeber willigt ein**, dass seine Daten zum Zwecke der Auswertung an die DEMA Deutsche Versicherungsmakler AG, Ziegetsdorfer Straße 116, 93051 Regensburg, übermittelt und von diesen unter Beachtung der gesetzlichen Bestimmungen verarbeitet und genutzt werden. Er ist auch mit der Speicherung, Verarbeitung und Nutzung der Daten zum Zwecke der Erstellung eines Angebotes / Dokumentation einverstanden.

Die DEMA verpflichtet sich zur streng vertraulichen Verwendung aller Unterlagen, Anlagen und Auskünfte. Eine Weitergabe an in diesem Vertrag nicht benannte Dritte erfolgt nur auf ausdrücklichen Wunsch des Auftraggebers.

**Mit meiner Unterschrift bestätige ich die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.**

Ort / Datum	Unterschrift Mandant	Unterschrift Kooperationspartner
Kooperationspartner		KP Nr.
Anschrift		
Telefon	Fax	Email



# Betriebshaftpflicht

## Versicherung

Besteht eine Betriebshaftpflichtversicherung?

- ja, bei  
 nein

Versicherer

Versicherungsscheinnummer

Bruttobeitrag

Ablauf

T T M M J J J J

Traten in den letzten 5 Jahren Vorschäden auf?

- ja  
 nein

Anzahl

Schadenhöhe

### Allgemeine Fragen für die Betriebshaftpflichtversicherung

Wieviele Personen sind im Betrieb tätig?  
(inkl. Betriebsinhaber)

Personen

davon auf fremden Grundstücken?  
(z.B. Bau-, Montage, Reparatur-, Wartungsarbeiten)

Personen

Wie hoch ist die Bruttojahreslohn- und Gehaltssumme?  
(Alle Bezüge, die der Lohnsteuer unterliegen, ausgenommen Sachbezüge)

€

Wie hoch ist die Jahresumsatzsumme des Vorjahres?  
(ohne Mehrwertsteuer)

€

Werden Arbeiten auf fremden Grundstücken durchgeführt?

- ja, welche  
 nein

Werden Leistungen an Subunternehmer vergeben?

- ja  
 nein

Auftragssumme

Anteil in % v. US

**0%**

Handelt es sich bei der Vergabe von Subunternehmerleistungen um versicherungsnehmerfremde Risiken?

- ja, welche  
 nein

Werden Arbeits- bzw. Baumaschinen eingesetzt?

- ja, welche  
 nein

z.B. Hub- o. Gabelstapler, Kräne, Zugmaschinen

Bitte Höchstgeschwindigkeit und Einsatzgebiet angeben

Ist das Betriebsgrundstück öffentlich zugänglich?

- ja  
 nein

z.B. Kundenparkplatz

Werden Produkte im eigenen Namen vertrieben?

- ja, welche  
 nein

Produktfragebogen bitte ausfüllen

Werden Waren ins Ausland geliefert bzw. Werk- oder Dienstleistungen dort erbracht?

- ja, welche  
 nein

Länder bitte angeben

Werden Anlagen mit umweltgefährdenden Stoffen betrieben? z.B. Heizöltank, Ölabscheider, Betriebstankstelle

- ja, welche  
 nein

Bitte Art, Anzahl, Alter und Fassungsvermögen der Anlagen angeben

Werden Waren aus nicht EU-Ländern importiert?

- ja, welche  
 nein

Bitte Importländer angeben!

Bitte Importländer angeben!



# Betriebsinhalts

## Versicherung

Besteht eine Betriebsinhaltsversicherung?

- ja, bei  
 nein

Versicherer

Versicherungsscheinnummer

Bruttobeitrag

Ablauf

Traten in den letzten 5 Jahren Vorschäden auf?

- ja  
 nein

Anzahl

Schadenhöhe

### Beschaffenheit und Lage des Gebäudes

Wie ist die Bauart des Gebäudes in dem sich der Gewerbebetrieb befindet?

- Außenwände aus Holz bzw. Holzfachwerk mit Lehmfüllung oder Bedachung aus Holz/Ried  
 Außenwände massiv (z.B. Stein/Mauerwerk) mit harter Bedachung (z.B. Ziegel/Blech)

Sonstige Bauartklasse

Befinden sich innerhalb des Gebäudes oder innerhalb der Nachbarschaft Fabriken, Mühlen, Holzbearbeitendenbetriebe, Tanzlokale, Diskotheken, Nachtlokale, Lager mit feuergefährlichen oder explosiven Stoffen?

- ja  
 nein

Bitte nähere Angaben



- Gewerbegebiet  
 Wohngebiet  
 Gewerbe- / Wohngebiet  
 Außerhalb einer Ortschaft

Sind folgende Risiken vorhanden?

- Schwimmbad  
 Fußboden-, Decken oder Wandheizungen  
 Sprinkleranlagen

Welche Waren bzw. Materialien werden gelagert?



### Welche Gefahren sollen versichert werden?

- Feuer  
 Einbruchdiebstahl inkl. Vandalismus  
 Leitungswasser  
 Sturm/Hagel  
 Elementarereignisse  
 unbenannte Gefahren  
 Sonstige Gefahren

### Welche Versicherungssumme wird gewünscht?

kfm. Einrichtung		<input type="text"/>	€
technische Einrichtung	+	<input type="text"/>	€
Maschinen/ Werkzeuge	+	<input type="text"/>	€
Waren/Vorräte	+	<input type="text"/>	€
Gesamt		<input type="text"/>	<b>0,00 €</b>

Soll auch fremdes Eigentum versichert werden?

- ja, in Höhe von  
 nein

z.B. Kundensachen, geleaste Maschinen usw.

Werden Tabakwaren/Spirituosen geführt?

- ja, in Höhe von  
 nein

Werden Sachen unter Erdgleiche gelagert?

- ja  
 nein

Bitte Wert angeben

Werden versicherte Sachen auch im freien auf dem Versicherungs-Grundstück gelagert?

- ja, in Höhe von  
 nein

Werden Sachen auch außerhalb des Versicherungsgrundstückes gelagert bzw. transportiert?

- ja, in Höhe von  
 nein

z.B. im Auto, auf der Baustelle

Besteht Versicherungsbedarf für Bargeld und Wertsachen:

- ja, in Höhe von  
 nein

Welche Sicherungen sind bei Einbruchdiebstahl vorhanden?

- VDS anerkannte Einbruchmeldeanlage (Bitte Attest beifügen)  
 Sonstige mechanische und elektronische Sicherungen

z.B. außenbündiges Zylinderschloss, vergitterte Fenster, Sicherheitsverglasung, Rollgitter

# Betriebsinhalts

## Versicherung Seite 2

Wird eine **Betriebsunterbrechungsversicherung** gewünscht?  
(Fortlaufende Kosten, entgehender Gewinn nach einem versicherten Schaden)

<input type="checkbox"/> ja	Jahresumsatz des Vorjahres	€
<input type="checkbox"/> nein	Wareneinsatz des Vorjahres	€

Für welche Gefahren:

- Feuer
- Sturm/Hagel
- EDV/Vandalismus
- Leitungswasser
- Sonstige Gefahren

Wird eine **Glasversicherung** gewünscht?

<input type="checkbox"/> ja	m <sup>2</sup> Betriebsfläche	m <sup>2</sup>
<input type="checkbox"/> nein		

Sind Scheiben über 8 m<sup>2</sup> Einzelgröße vorhanden?

<input type="checkbox"/> ja, Anzahl:	
<input type="checkbox"/> nein	

Sind Werbeanlagen vorhanden?  
(z.B. Firmenschilder, Leuchtröhren)

<input type="checkbox"/> ja, Neuwert:		€
<input type="checkbox"/> nein		

Wird eine **Betriebsschließungsversicherung** gewünscht?  
(Für Lebensmittel führende Betriebe z.B. Gaststätten, Konditoreien, Eisdielen, Lebensmittelläden, Schlachtereien, Bäckereien)

<input type="checkbox"/> ja	Jahresumsatz des Vorjahres	€
<input type="checkbox"/> nein	Wareneinsatz des Vorjahres	€

Soll der Warenverlust mitversichert werden?

<input type="checkbox"/> ja	Tageswarenwert	€
<input type="checkbox"/> nein		

### Sonstiges

Wird eine generelle Selbstbeteiligung gewünscht?

<input type="checkbox"/> ja, in Höhe von		€
<input type="checkbox"/> nein		

Liegt ein weiteres Angebot vor?

<input type="checkbox"/> ja	Bitte Gesellschaft, Versicherungsumfang und Beitrag angeben
<input type="checkbox"/> nein	

  
  
  
  
  
  


### Lageplan



# Betriebsgebäude

## Versicherung

Besteht eine Betriebsgebäudeversicherung?

- ja, bei  
 nein

Versicherer

Versicherungsscheinnummer

Bruttobeitrag

Ablauf

T T M M J J J J

Traten in den letzten 5 Jahren Vorschäden auf?

- ja  
 nein

Anzahl

Schadenhöhe

### Beschaffenheit und Lage des Gebäudes

Wie ist die Bauart des Gebäudes in dem sich der Gewerbebetrieb befindet?

- Außenwände aus Holz bzw. Holzfachwerk mit Lehmfüllung oder Bedachung aus Holz/Ried  
 Außenwände massiv (z.B. Stein/Mauerwerk) mit harter Bedachung (z.B. Ziegel/Blech)

Sonstige Bauartklasse

Befinden sich innerhalb des Gebäudes oder innerhalb der Nachbarschaft Fabriken, Mühlen, Holzbearbeitendenbetriebe, Tanzlokale, Diskotheken, Nachtlokale, Lager mit feuergefährlichen oder explosiven Stoffen?

- ja  
 nein

Bitte nähere Angaben

Gewerbegebiet

Wohngebiet

Gewerbe- / Wohngebiet

Außerhalb einer Ortschaft

Sind folgende Risiken vorhanden?

- Schwimmbad  
 Fußboden-, Decken oder Wandheizungen  
 Sprinkleranlagen  
 Brandmeldeanlagen

Wie wird das Gebäude genutzt?

davon leerstehend:

Wohnanteil	Gewerbeanteil
%	%
Wohnanteil	Gewerbeanteil
%	%

Welche Geschäfte bzw. Betrieb befinden sich im Gebäude?

Bitte Betriebsart und jeweiligen Flächenanteil vom Gebäude angeben

Welche Waren bzw. Materialien werden gelagert?

Gebäude unter Denkmalschutz

- ja  
 nein

Baujahr

J J J J

Letzte Kernsanierung

komplettes Dach

J J J J

komplettes Leitungswasser- und Heizungsnetz

J J J J

Zu- und Ableitungsrohre außerhalb des Gebäudes

J J J J

komplettes Elektronetz

J J J J

### Welche Gefahren sollen versichert werden?

- Feuer  
 Leitungswasser  
 Sturm/Hagel  
 Elementarereignisse  
 Glasbruch  
 Sonstige Gefahren

### Welche Versicherungssumme wird gewünscht?

aktueller Neuwert

100.000 EUR Wert 1914; Angaben gemäß Versicherungsnehmer €

Mark Wert 1914

**Für die Richtigkeit der Versicherungssumme ist der Mandant verantwortlich!**

z.B. unbenannte Gefahren, böswillige Beschädigung, politische Gefahren

# Betriebsgebäude

Versicherung Seite 2

Soll **Mietverlust** nach einem Schaden versichert werden?

ja  
 nein

Jahresbruttomietwert  €

Haftungszeit

12 Monate  
 18 Monate  
 sonstiges

Sollen **Glasbruchschäden** an der Gebäudeverglasung versichert werden?

nein  
 ja, Scheiben des gesamten Gebäudes  
 ja, Scheiben von Gebäudeteilen, die der allg. Nutzung unterliegen

Sind Werbeanlagen vorhanden?  
(z.B. Firmenschilder, Leuchtröhren)

ja, Neuwert:  
 nein

€

Sollen Schäden durch Rohrbruch bzw. Frost an Wasser- und Wasserableitungs- sowie Heizungsrohren auf und außerhalb des Versicherungsgrundstückes versichert werden?

ja, in Höhe von  
 nein

€

Sollen Gebäudebeschädigungen, verursacht durch einen Einbruchdiebstahl, mitversichert werden?

ja, in Höhe von  
 nein

€

Sonstige mitzuversichernde Sachen?

ja  
 nein

## Sonstiges

Wird eine generelle Selbstbeteiligung gewünscht?

ja, in Höhe von  
 nein

€

Liegt ein weiteres Angebot vor?

ja  
 nein

Bitte Gesellschaft, Versicherungsumfang und Beitrag angeben

---

---

---

---

---

---

---

---

## Lageplan



