

Versicherungs-Check *für deinen Betrieb*

Neun Blöcke mit Fragen zu deinem Betrieb. Hake ab, was du geklärt hast. Was offen bleibt, ist dein Gesprächsstoff für Versicherer, Steuerberatung oder Berater.

1 Dein Betrieb heute

- ☐ Was tut dein Betrieb im Alltag, auch an den Rändern: Lieferservice, Onlineverkauf, Montage beim Kunden, Catering?
- ☐ Wie viele Standorte, Beschäftigte, freie Mitarbeitende und Subunternehmer hast du?
- ☐ Was hat sich seit dem Abschluss deiner Verträge verändert?
- ☐ Weiß jemand außer dir, wo die Verträge liegen?

3 Inhalt und Gebäude

- ☐ Welche Gefahren sind vereinbart, etwa Feuer, Leitungswasser, Einbruchdiebstahl, Sturm?
- ☐ Wann hast du die Versicherungssumme zuletzt mit dem aktuellen Wert verglichen?
- ☐ Was ist geleast, gemietet oder gehört Kunden, und ist das geregelt?
- ☐ Was verlangt dein Mietvertrag an Versicherungen?

5 Cyber und Daten

- ☐ Wer hat Zugriff auf Kundendaten, und wo liegen sie?
- ☐ Wie lange könntest du ohne deine wichtigsten Systeme arbeiten?
- ☐ Weiß dein Team, wen es im Ernstfall zuerst anruft?
- ☐ Welche Sicherheitspflichten verlangt dein Vertrag, und erfüllst du sie?

2 Haftung (Betriebshaftpflicht)

- ☐ Passt die Tätigkeitsbeschreibung im Vertrag zu dem, was dein Betrieb heute tut?
- ☐ Ist die Deckungssumme so gewählt, dass ein schwerer Personenschaden nicht dein Betriebsvermögen trifft?
- ☐ Sind Schäden an Sachen eingeschlossen, die du beim Kunden bearbeitest oder in Obhut hast?
- ☐ Ist die Haftung für Subunternehmer geklärt, und sind diese selbst versichert?

4 Betriebsunterbrechung

- ☐ Wie lange würde der Wiederanlauf nach einem Schaden realistisch dauern?
- ☐ Ist die vereinbarte Haftzeit länger als dieser Zeitraum?
- ☐ Wurde die Summe angepasst, seit dein Umsatz gewachsen ist oder ein Standort dazukam?
- ☐ Welche Kosten laufen im Stillstand weiter, und wovon hängst du ab?

6 Fahrzeuge, Maschinen, Technik

- ☐ Sind alle Fahrzeuge, Maschinen und Geräte erfasst, auch neu angeschaffte?
- ☐ Stimmen Summen und Standorte?
- ☐ Gilt der Schutz auch beim Transport zum Kunden?

8 Geschäftsführung (D&O)

- ☐ Wer in der Leitung ist für Pflichtverletzungen abgesichert, und wie?
- ☐ Was passiert, wenn du als Inhaberin oder Inhaber ausfällst, und wer kennt dann deine Verträge?
- ☐ Welche Fragen zu Rechtsschutz und Vertretung sind für deinen Betrieb offen?

7 Mitarbeitende (bAV, bKV, Gruppenunfall)

- ☐ Wer im Team ist wie unfallversichert, und was gilt darüber hinaus?
- ☐ Gibt es eine betriebliche Altersvorsorge, und wissen alle Beschäftigten davon?
- ☐ Ist dokumentiert, wer sich dafür oder dagegen entschieden hat?
- ☐ Gibt es ein freiwilliges Angebot wie eine bKV oder eine Gruppenunfallversicherung, und passt es zum Team?

9 Verträge und Fristen

- ☐ Welche Verträge laufen wann aus, und welche Kündigungsfristen gelten?
- ☐ Wer meldet im Betrieb einen Schaden, und wie schnell?
- ☐ Wann ist dein nächster Jahres-Check im Kalender?

Meine offenen Punkte

Keine Antwort gefunden? Dann ist das der erste Punkt für dein Gespräch. Eine Kündigung ist nie der erste Schritt.

Offene Punkte?

Wenn du die Antworten mit jemandem durchgehen möchtest, kannst du auf verus-vorsorge.de ein Erstgespräch anfragen. Es verpflichtet dich zu nichts. Den ausführlichen Ratgeber „Der Versicherungs-Fahrplan für deinen Betrieb“ bekommst du kostenlos mit dem Newsletter: verus-vorsorge.de/ratgeber/