

ARBEITSBLATT

Betriebliche Versicherungen prüfen

Risikoanalyse, Pflichtcheck und Angebotsvergleich

Begleitmaterial zum Fachartikel

businesswisser.de/betriebliche-versicherungen/

1. TÄTIGKEITSPROFIL

Merkmal	Beschreibung
Leistungen und Produkte	
Betriebsorte und Länder	
Beschäftigte/Subunternehmer	
Arbeiten beim Auftraggeber	
Maschinen, Waren und Daten	
besondere Vertragsanforderungen	

2. PFLICHTCHECK

- ☐ Kranken- und Pflegeversicherung geklärt
- ☐ mögliche Rentenversicherungspflicht geprüft
- ☐ zuständige Berufsgenossenschaft/Unfallkasse geklärt
- ☐ berufsrechtliche Haftpflichtpflicht geprüft
- ☐ Anforderungen aus Kammerrecht und Verträgen geprüft

3. SCHADEN-SZENARIEN PRIORISIEREN

Szenario	maximale Folge	Wahrscheinlichkeit	selbst tragbar?	Prävention
Personenschaden				
Sachschaden				
Vermögensschaden				
Betriebsunterbrechung				
Cyber-/Datenschaden				
Ausfall der Arbeitskraft				

4. ANGEBOTSVERGLEICH

Prüffeld	Angebot A	Angebot B	Angebot C
versicherte Tätigkeit			
versicherte Gefahren			
Versicherungssumme			
Selbstbehalt			
wichtige Ausschlüsse			
Obliegenheiten			
Laufzeit/Kündigung			
Beitrag			

5. JÄHRLICHER ÄNDERUNGSCHECK

- ☐ neue Tätigkeiten oder Produkte
- ☐ neue Beschäftigte oder Standorte
- ☐ höhere Waren-, Maschinen- oder Datenwerte
- ☐ Auslandsgeschäft
- ☐ neue Vertragsanforderungen
- ☐ Wechsel der Rechtsform
- ☐ Schäden und geänderte Notfallprozesse

HINWEIS

Dieses Arbeitsblatt bietet Orientierung und ersetzt keine Versicherungs-, Rechts- oder Steuerberatung. Lassen Sie Pflichten, Bedingungen und individuelle Eignung fachkundig prüfen.

Versichern Sie nicht Produktnamen, sondern priorisierte Risiken. Bedingungen und Pflichten gehören in fachkundige Prüfung.