**Beratungsleitfaden und -vereinbarung
für den Anlass:**

**„Änderung des Tätigkeitsumfanges einer Unternehmung“**

**Bereich Kompositversicherung**

**Hinweis für Vermittler**

Dieser Beratungsleitfaden strukturiert die Beratung nach den Empfehlungen des Arbeitskreises Beratungsprozesse. Er dient dazu, mit dem Kunden zunächst die relevanten Beratungsfelder festzulegen.

Der Arbeitskreis empfiehlt, auf Basis dieses Leitfadens zunächst mit dem Kunden die grundsätzliche Auftragsklärung durchzuführen. Die eigentliche Beratung erfolgt im Anschluss.

Nachfolgend werden die Beratungsaspekte[[1]](#footnote-1) (Beratungsfelder), geordnet nach Wichtigkeit, aufgeführt. Dabei ist zu beachten, dass im Gewerbebereich die Priorisierung (Wichtigkeit) der Beratungsaspekte sehr stark von der Art des Unternehmens abhängt. Daher kann sie sich bei einzelnen Betrieben erheblich unterscheiden.

Gemeinsam mit dem Kunden wird festgelegt, zu welchen Beratungsaspekten im Bereich der Kompositversicherung er beraten werden möchte. Es werden nur die Risiken derUnternehmung selbst betrachtet, nicht die der handelnden Personen.

Für die anschließende eigentliche Beratung können zu einigen Aspekten die Risikoanalysebögen des Arbeitskreises verwendet werden[[2]](#footnote-2). Dabei können aufgrund der Systematik Fragen mehrfach erscheinen. Die Erfassung der Kundenbasisdaten ist obligatorisch.

Dieser Leitfaden bezieht sich allein auf den genannten Anlass. In der Praxis kann dieser auch Ursache oder Folge weiterer Anlässe sein.

**Eine Haftung für den Inhalt, die Vollständigkeit oder auch die Wirkung des nachfolgenden Beratungsleitfadens wird nicht übernommen.**

Name/Firmierung: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Beratungsauftrag für den Bereich Kompositversicherung aus Anlass:**

**Änderung des Tätigkeitsumfangs der Unternehmung**

*Sie haben den Wunsch geäußert, sich anlässlich einer Änderung des Tätigkeitsumfanges von uns beraten zu lassen. Nachfolgend wollen wir mit Ihnen klären, auf welche Bereiche sich die Beratung erstrecken soll.*

*Eine Änderung des Tätigkeitsumfangs wirkt sich in der Regel auf alle Versicherungsbereiche aus. Eine umfassende Beratung ist deshalb angeraten.*

**Haftungsrisiken**

Eine Änderung des Tätigkeitsumfangs tangiert in jedem Fall die Haftungssituation Ihres Betriebes. So ist die dokumentierte Betriebsbeschreibung Grundlage für Ihren Versicherungsschutz und muss zeitnah den aktuellen Gegebenheiten angepasst werden. Auch eine Änderung des Versicherungsschutzes selbst (z. B. branchenspezifische Ein-/Ausschlüsse) kann erforderlich sein. Je nach Art der Tätigkeitsänderung ist der Abschluss, die Änderung oder – bei Risikofortfall – die Kündigung von Haftpflichtversicherungen durchzuführen (z. B. Betriebs-, Produkt-, Umwelt-Haftpflichtversicherung/-schadenversicherung; Rückrufkosten-, D&O-Deckung). Haftpflichtrisiken sind in der Regel existenzgefährdend, daher ist eine Beratung in diesem Bereich unverzichtbar.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

 □ aktuell durchgeführt werden

 □ später durchgeführt werden, möglichst bis \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ nicht durchgeführt werden, weil \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Sachwertrisiken**

Mit der Tätigkeitsänderung kann der Zu- oder Abgang von Wirtschaftsgütern (z. B. Maschinen) verbunden sein. Die Versicherungssummen sollten in dem Fall entsprechend angepasst werden. Außerdem können sich Meldepflichten ergeben (Stichwort: Gefahrerhöhung). Unter Umständen ist eine Änderung des Versicherungsschutzes selbst (z. B. branchenspezifische Ein- / Ausschlüsse) erforderlich. Dieser Beratungsaspekt sollte unbedingt besprochen werden.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

 □ aktuell durchgeführt werden

 □ später durchgeführt werden, möglichst bis \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ nicht durchgeführt werden, weil \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Ertragsausfallrisiken**

Veränderungen des Tätigkeitsumfangs werden in aller Regel Ihre Umsätze, Kosten und damit Erträge beeinflussen. Daher sind vorhandene Verträge entsprechend zu überprüfen und anzupassen. Änderungen können aber auch neue Ertragsausfallrisiken mit sich bringen oder bestehende Absicherungen überflüssig machen. Dieser Beratungsaspekt sollte unbedingt besprochen werden.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

 □ aktuell durchgeführt werden

 □ später durchgeführt werden, möglichst bis \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ nicht durchgeführt werden, weil \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Rechtsschutzrisiken**

Eine Änderung des Tätigkeitsumfangs tangiert im Regelfall die Rechtsschutzsituation Ihres Betriebes. Je nach Art der Tätigkeitsänderung kann der Abschluss, die Änderung oder – bei Risikofortfall – die Kündigung von Rechtsschutzversicherungen notwendig sein. Dieser Beratungsaspekt sollte besprochen werden.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

 □ aktuell durchgeführt werden

 □ später durchgeführt werden, möglichst bis \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ nicht durchgeführt werden, weil \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Transportrisiken**

Eine Änderung des Tätigkeitsumfangs kann sich auf die Art, den Bezug, den Versand, die Lagerung oder die (auch innerbetriebliche) Beförderung eigener oder fremder Waren oder Sachwerte auswirken. Der Abschluss, die Änderung oder die Beendigung von entsprechenden Versicherungen kann erforderlich sein. Dieser Beratungsaspekt sollte besprochen werden.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

 □ aktuell durchgeführt werden

 □ später durchgeführt werden, möglichst bis \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ nicht durchgeführt werden, weil \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Cyberrisiken**

Tätigkeitsversänderungen werden im Regelfall einen Einfluss auf Cyberrisiken haben. Der Abschluss, die Änderung oder die Beendigung von entsprechenden Versicherungen kann erforderlich sein. Dieser Beratungsaspekt sollte besprochen werden.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

 □ aktuell durchgeführt werden

 □ später durchgeführt werden, möglichst bis \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ nicht durchgeführt werden, weil \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Liquidität / Sonstige Vermögensrisiken**

Mit dem Tätigkeitsumfang haben sich ggf. der benötigte Bürgschaftsrahmen, das Risiko von Forderungsausfällen, Unterschlagungen oder Entführungen geändert. Dieser Beratungsaspekt sollte besprochen werden.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

 □ aktuell durchgeführt werden

 □ später durchgeführt werden, möglichst bis \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ nicht durchgeführt werden, weil \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Technische Risiken**

Mit dem Tätigkeitsumfang hat sich ggf. die technische Betriebsausstattung geändert (z.B. Computer, Maschinen, weitere elektronische Geräte, fahrbare Geräte). Gegebenenfalls sind auch Montagerisiken betroffen. Auch das Risiko von Ertragsausfällen und Datenwiederherstellung sollte bedacht werden. Der Abschluss, die Änderung oder die Beendigung von entsprechenden Versicherungen kann erforderlich sein. Dieser Beratungsaspekt sollte besprochen werden.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

 □ aktuell durchgeführt werden

 □ später durchgeführt werden, möglichst bis \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ nicht durchgeführt werden, weil \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 □ vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Kunde/n Name: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

PLZ / Ort / Straße: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Telefonnummer(n): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

E-Mail-Adresse: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Zusätzliche Angaben bei Vor-Ort-Terminen:**

Vermittler Vorname / Name: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Weitere Anwesende
Vorname / Name: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Beratungsort: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Unterschrift Gesprächspartner: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Unterschrift Vermittler: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Siehe Beratungslandkarte [↑](#footnote-ref-1)
2. Siehe Webseite des Arbeitskreises: [www.beratungsprozesse.de](http://www.beratungsprozesse.de) [↑](#footnote-ref-2)