Kundenbasisdaten Gewerbeversicherung

### Einleitende Hinweise für Vermittler

Unsere Risikoanalysebögen dienen der systematischen Erhebung der Risikoverhältnisse und der Klärung wichtiger Deckungseinschlüsse. Die Risikoanalysen sind eine erste Hilfestellung für den Vermittler, ersetzen aber nicht seine Entscheidung über die im Einzelfall notwendige individuelle, also kundenspezifische, Analyse und Bewertung des Risikos (siehe auch unten "Haftung").

**Die Handhabung**

Werden Formulare des Arbeitskreises ohne Änderungen eingesetzt, können sie mit dem Logo des Vermittlers und/oder dem des Arbeitskreises versehen werden. Das Logo des Arbeitskreises – und die Fußzeile – müssen entfernt werden, wenn Sie inhaltliche Änderungen vornehmen. Beachten Sie in dem Zusammenhang bitte auch auf der Webseite des Arbeitskreises die Nutzungsbestimmungen im Bereich „Download“.

**Ist eine Unterschrift erforderlich?**

Eine Unterschrift des Kunden/Beratenen unter der Risikoanalyse ist vom Gesetzgeber nicht gefordert. Aus Gründen der Beweisführung empfehlen wir dies jedoch.

**Haftung**

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse übernimmt keine Haftung für Inhalt, Vollständigkeit oder auch die Wirkung der zur Verfügung gestellten Materialien.

**Kundenbasisdaten für gewerbliche Risiken**

**Kundendaten:**

Name Kunde/Interessent: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Anschrift: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Telefax: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Email-Adresse: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Internetadresse: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ansprechpartner: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Funktion: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Prokura: 🞏 Ja 🞏 Nein Einzelvertretungsbefugnis: 🞏 Ja 🞏 Nein

Telefon: Festnetz: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Mobil: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Gesellschaftsform: 🞏 AG 🞏 GmbH 🞏 KG 🞏 OHG 🞏 UG 🞏 GmbH & Co. KG 🞏 BGB-Gesellschaft 🞏 Einzelunternehmen

🞏 Sonstiges: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Gründungsdatum: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Bilanzstichtag: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Vorsteuerabzugsberechtigung: 🞏 Ja 🞏 Nein

## Allgemeines zum Betrieb:

Art des Betriebes. Welche Tätigkeiten werden ausgeübt (Betriebsbeschreibung)? Bei Mischbetrieben bitte die prozentuale Aufteilung auf die einzelnen Betriebsarten angeben.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Tätigkeitsbereich: 🞏 nur Deutschland 🞏 europaweit 🞏 weltweit

Sind weitere selbständige oder unselbständige Niederlassungen im In- oder Ausland   
oder verbundene Unternehmen vorhanden? 🞏 Ja 🞏 Nein

(Falls ja, bitte in einem Beiblatt aufführen bzw. ein Organigramm beifügen.)

Anzahl der Mitarbeiter[[1]](#footnote-1)

* Geschäftsführer \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Vollzeit-Mitarbeiter \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Teilzeit Mitarbeiter \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Geringfügig Beschäftigte \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Azubis \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Davon Anzahl der Mitarbeiter, die auf fremden   
Grundstücken tätig sind \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Jahres-Lohn- und Gehaltssumme (BG-Meldung) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ €

Netto-Jahresumsatz \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ €

## Fragen zum Risiko

Wir unterstellen generell, dass Haftpflicht- und Inhaltsrisiken vorhanden sind. Die nachfolgenden Fragen beziehen sich auf Risiken, die nicht unbedingt in jedem Betrieb vorhanden sein müssen. Alternativ kann auch die Kurzanalyse Gewerbeversicherung (siehe Webseite) verwendet werden, in der umfangreicher zu Risiken und Gefahren abgefragt wird.

Sind Sie Eigentümer oder Besitzer folgender Sachen, die versichert werden sollen:

- Gebäude? 🞏 Ja 🞏 Nein

- Unbebaute Grundstücke? 🞏 ja 🞏 nein

- Planen Sie Baumaßnahmen? 🞏 ja 🞏 nein

- BHKW, Photovoltaikanlage oder andere Anlagen zur Energieerzeugung? 🞏 ja 🞏 nein

- Versicherungspflichtige Kfz? 🞏 ja 🞏 nein

- Selbstfahrende Arbeitsmaschinen 🞏 Ja 🞏 Nein

- Drohnen? 🞏 ja 🞏 nein

- Fahrräder, Pedelecs, E-Scooter? 🞏 ja 🞏 nein

Folgende Unterlagen liegen bei:

🞏 Prospekte 🞏 Kataloge 🞏 Imagebroschüre 🞏 AGB 🞏 Lieferbedingungen

🞏 Sonstiges: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

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

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

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

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

1. Einschließlich Leiharbeiter [↑](#footnote-ref-1)