

# BERATUNGS- / SACHWERTRISIKEN ETC. PERSONENRISIKEN GESCHÄFTSFÜHRUNG / BELEGSCHAFT

## BERATUNGS-ASPEKTE

Beispiele für betroffene Risikofelder

## BERATUNGSANLÄSSE

BERATUNGS-ASPEKTE	Haftungsrisiken	Cyberrisiken	Sachwert- risiken	Ertragsausfall- risiken	Rechtsschutz- risiken	Technische Risiken	Transport- risiken	Liquidität / sonstige Vermögensrisiken	Todesfallrisiko <sup>1)</sup>	Invaliditäts- risiken (Einkommensverlust, Kapital- bedarf, Unterhaltssicherung)	Krankheits- kostenrisiko / Verdienstaustausfall <sup>2)</sup>	Langlebigkeits- risiko <sup>3)</sup>	Sonstige Risiken
	Haftung aus betrieblicher Tätigkeit, einschl. Nebentätigkeit, Rechtsverhältnisse und Eigenschaften. Auch: Rückruf/Produktschutz, Produkthaftung, Umwelt.	Datenverlust, Ertragsausfall, Haftung, Rechtskosten.	Gebäude, Inhalt, Waren, Vorräte.	Betriebsunterbrechung in Folge von Sachschäden. Betriebs-schließung, Praxisausfall.	Anwalts-/Gerichts-/SV-Kosten in Folge von Rechtsstreitigkeiten.	Maschinen, Elektronik, Software, Montage, Betriebsunterbrechung, Photovoltaik usw.	Transport von Waren, Werkzeugen und Betriebsmitteln inkl. Nebensparten.	Forderungsausfall/Kautio-n/Vertrauen/Garantie/Entführung.	Verlust durch Tod von für das Unternehmen wesentlichen Personen (Schlüsselpersonen).	Ausfall von (Schlüssel-) Personen, Betriebsunterbrechung.	Krankheitskosten für Zusatz-leistungen, bei Auslandsreisen und Sonstiges. <sup>4)</sup>	Belastung durch Pensionszusagen und -ansprüchen.	Belastung durch zugesagte Lohnnebenleistungen, Arbeitszeitkonten.
Erwerb / Miete / Leasing von Fahrzeugen (zulassungs- und nicht zulassungspflichtige)	Kfz-Haftpflicht und Einschuss in BHV prüfen, ggf. Arbeitsrisiko und Frachtführer-HV prüfen.	Ggf. Auswirkung bei elektronisch gesteuerten Maschinen/Fahrzeugen.	Absicherung durch Teil- oder Vollkasko und GAP-Deckung prüfen. Ggf. auch über Inhalt versicherbar (z.B. Gabelstapler, Landwirtschaft).	Keine Auswirkungen.	Es können alle Rechtsschutzarten betroffen sein.	Maschinenvers. und MBU prüfen.	Generalpolice, Auto-Inhalt-, Reisegepäckvers. prüfen.	Keine Auswirkung.	Auswirkung bei Kreditfinanzierung bzw. Leasing (Vertragsbindung und Unterdeckung prüfen).	Auswirkung bei Kreditfinanzierung bzw. Leasing (Vertragsbindung und Unterdeckung prüfen).	Auswirkung bei Kreditfinanzierung bzw. Leasing (Vertragsbindung und Unterdeckung prüfen).	Keine Auswirkung.	ggf. Auswirkungen prüfen.
Erwerb / Miete / Leasing von Drohnen	Versicherungsschutz prüfen. Es besteht Versicherungspflicht.	Kann bei vernetzten Drohnen Auswirkungen haben und falls einsatzbedingt ein Datenverlust oder -missbrauch denkbar ist.	Räumliche Nutzung klären. Ggf. Versicherungssumme anpassen und Spezialdeckung prüfen.	Auswirkung beim Ausfall von Drohnen, soweit es sich um Engpassgeräte handelt.	Es kann der Abschluss oder die Änderung von Rechtsschutzvers. notwendig sein.	Drohnen-Kasko prüfen.	Auswirkung bei Warenlieferungen mittels Drohnen. Auch Autoinhaltsversicherung prüfen.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.
Änderung der Risikoor-te im Inland (Außenversicherung, Verlegung, Erweiterung, Standortaufgabe)	Prüfen, ob Versicherungssummen, Deckungsinhalte und Sublimit (z.B. Mietsach-, Schlüssel-schäden) ausreichen und ob z.B. Umwelt-, Photovoltaik- oder sonstige Anlagen hinzugekommen oder entfallen sind.	Hat Auswirkung, falls sich durch die Veränderung die Soft- und Hardware Infrastruktur ändert.	Wenn neuer Risikoor-te hinzukommt, ist eine vollständige Risikoanalyse erforderlich, z.B. wegen Neufestlegung der Versicherungssumme(n), der versicherten Gefahren. Ggf. Freizügigkeit, Mehrherrigkeit, Risikofortfall prüfen.	Auswirkung z.B. bei Umsatzänderung, Änderung der Schadeneintritts-wahrscheinlichkeit (Risikoneigung).	Einschluss/Änderung Firmen- und Grundstücksrechtsschutz prüfen.	Wenn neuer Risikoor-te hinzukommt, ist eine vollständige Risikoanalyse erforderlich, z.B. wegen Neufestlegung der Versicherungssumme(n), der versicherten Gefahren. Ggf. Freizügigkeit, Mehrherrigkeit, Risikofortfall prüfen.	Ggf. Versicherung von Zwischenlagerungen und den Transport zwischen den Risikoor-te aktualisieren. Transportrisiko während des Umzugs absichern.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.
Änderung der Rechtsform (mit Rechtsnachfolge)	Neuabschluss/Änderung der D&O-Versicherung prüfen.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Neuabschluss/Änderung Spezial-Strafrechtsschutz prüfen	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Ggf. Auswirkung auf Bonitätsrating und somit Auswirkung auf Warenkredit- und vorhandene Bürgschaftsversicherungen.	Überprüfung bestehender oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.	Überprüfung bestehender oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.	Überprüfung bestehender oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.	Überprüfung bestehender oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.	ggf. Auswirkungen prüfen.
Änderung / Erweiterung des Tätigkeitsumfangs oder Neuaufnahme von Geschäftsfeldern	Ist relevant für die Betriebs-HV, ggf. auch alle anderen Haftpflichtversicherungen (z.B. Umwelt-HV, Rückrufkostenvers., D&O)	Prüfen, ob sich z.B. Software- oder Cyber-Risiken ändern.	Relevant, wenn mit der neuen Tätigkeit die An- oder Abschaffung von Sachwerten einher geht.	Auswirkung z.B. bei Umsatzänderung, Änderung der Schadeneintritts-wahrscheinlichkeit.	Neue Rechtsrisiken können entstehen, vorhandene sich ändern.	Relevant, wenn mit der neuen Tätigkeit die An- oder Abschaffung von technischer Betriebsausstattung einher geht.	Kann Auswirkungen haben, wenn sich an der Art, am Bezug, dem Versand oder der Lagerung eigener oder fremder Waren oder Sachwerte etwas ändert.	Relevant, wenn sich mit dem geänderten Tätigkeitsumfang z.B. der benötigte Bürgschaftsrahmen ändert (Kautio-n), Waren auf Ziel verkauft werden (Warenkredit) oder sich das Unterschlagungsrisiko verändert. Unter Umständen auch Auswirkungen auf das Entführungsrisiko.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen (bei quantitativer und/oder qualitativer Änderung des Tätigkeitsumfangs).	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen (bei quantitativer und/oder qualitativer Änderung des Tätigkeitsumfangs).	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen (bei quantitativer und/oder qualitativer Änderung des Tätigkeitsumfangs).	Keine Auswirkung.	ggf. Auswirkungen prüfen.
Änderung Geschäftsführung	Neuabschluss/Änderung der D&O-Versicherung prüfen; auch: Namentliche Nennungen im Verträgen, (z.B. mitversicherte Privatsachen) prüfen.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Neuabschluss/Änderung Spezial-Strafrechtsschutz prüfen; ggf. Anpassung bei mitversicherten Privatbausteinen vornehmen.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung. (Ausnahme: Namentliche Nennung im Vertrag, z.B. Reisegepäck, Dienstreisekasko)	Ggf. Auswirkung auf Entführungsversicherung.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen.
Einstellungen / Entlassungen von Mitarbeitern	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Hat Auswirkung bei Dienstreisekasko- und Reisegepäckversicherungen.	Ggf. Auswirkung auf Entführungs- und Vertrauensschadenversicherung.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.
Zu- oder Abgang von Wirtschaftsgütern, für die die Gefahr zu tragen oder fremdes Interesse abzuschern ist	In Abhängigkeit davon, ob von den Wirtschaftsgütern Haftungsrisiken ausgehen, ist der Versicherungsschutz anzupassen.	Prüfen, ob sich z.B. Software-, Cyberrisiken ändern	Hat Einfluss auf die Höhe von Versicherungssumme. Prüfung alternativer Versicherungsschutz (Spezialdeckungen). Überprüfung der versicherten Sachen, Gefahren und Risikoor-te; Sicherungsvorschriften prüfen; Risikofortfall prüfen.	Prüfung, ob Nachhaftung und Versicherungssumme in vorhandenem Vertrag noch passen. Überprüfung, ob sich die Engpass-situation geändert hat, ggf. Versicherungsschutz anpassen.	Bei Zu- oder Abgang von Kraftfahrzeugen und/oder Immobilien sind die entsprechenden Rechtsschutzarten ab-, ein- oder auszuschließen.	Hat Einfluss auf die Höhe von Vers.-summen; Prüfung des Abschlusses oder Veränderung oder Beendigung von Verträgen; Überprüfung der versicherten Sachen, Gefahren und Risikoor-te; Sicherungsvorschriften prüfen; Risikofortfall prüfen.	Hat Einfluss auf die Höhe von Vers.-summen; Prüfung alternativer Versicherungsschutz (alternative Versicherungsformen); Prüfen, ob der Transport/die Montage der veräußerten/gekauften/verlagerten Güter versichert werden muss. Überprüfung der versicherten Sachen, Gefahren und Risikoor-te; Sicherungsvorschriften prüfen; Risikofortfall prüfen.	Auswirkungen denkbar, z.B. beim Verkauf von Firmenfahrzeugen (Garantievers.) oder bei der Bewertung des Unterschlagungs- und Forderungsausfallrisikos (Vertrauensschaden-/Warenkreditvers.).	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.
Einrichtung / Änderung betrieblicher Versorgungssysteme	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Hat Auswirkung, sofern eine entspr. Leistung im Rahmen der Versorgungsordnung vom Unternehmen zugesagt wird.	Keine Auswirkung.	Hat Auswirkung, sofern eine entspr. Leistung im Rahmen der Versorgungsordnung vom Unternehmen zugesagt wird.	Hat Auswirkung, sofern eine entspr. Leistung im Rahmen der Versorgungsordnung vom Unternehmen zugesagt wird.	Hat Auswirkung, sofern eine entspr. Leistung im Rahmen der Versorgungsordnung vom Unternehmen zugesagt wird.
Begleitende Auswirkungen aus der Einrichtung / Änderung betrieblicher Versorgungssysteme	Kann Auswirkung auf die persönliche Haftung der/des Unternehmensleiters haben - und damit auf das D&O-Risiko.	Risiken z.B. aus Speicherung und Verarbeitung von besonders schützenswerten persönlichen Daten.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Tangiert den Firmen-RS, insbesondere den Arbeits-, Steuer-, Sozial- und den Versicherungsvertrags-RS.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Zeitarbeitskonten können über Kautionsversicherungen abgesichert werden.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.
Aufnahme von Auslandsaktivitäten (Import, Export)	Ist relevant für die Betriebs-HV, ggf. auch alle anderen Haftpflicht-versicherungen (z.B. Produkthaftung, Rückrufkostenvers., D&O, möglicherw. lokale Deckung erforderlich).	Prüfen, ob sich Software- oder Cyber-Risiken ändern (z.B. Betrieb eines Webshops oder Lieferantenvernetzung).	Relevant, wenn mit den Auslandsaktivitäten der Zu- oder Abgang von Anlage-/Umlaufvermögen einher geht. Außenversicherung beachten.	Auswirkung z.B. bei Umsatzänderung, Änderung der Schadeneintritts-wahrscheinlichkeit.	Neue Rechtsrisiken können entstehen, vorhandene sich ändern.	Relevant, wenn mit den Auslandsaktivitäten der Zu- oder Abgang von technischer Betriebs-einrichtung einher geht.	Kann Auswirkungen haben, wenn sich an der Art, am Bezug, dem Versand oder der Lagerung eigener oder fremder Waren oder Sachwerte etwas ändert.	Relevant, wenn sich mit der Auslands-tätigkeit z.B. der benötigte Bürgschaftsrahmen ändert (Kautio-n), Waren auf Ziel verkauft werden (Warenkredit) oder sich das Unterschlagungsrisiko verändert.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.
Geschäftsreisen, Entsendung von Mitarbeitern und Tätigkeiten im Ausland	Ist relevant für die Betriebs-HV, ggf. auch alle anderen Haftpflicht-versicherungen (z.B. Produkthaftung, Rückrufkostenvers., D&O, möglicherw. lokale Deckung erforderlich).	Prüfen, ob sich Software- oder Cyber-Risiken ändern (z.B. Nutzung von mobilen Geräten).	Relevant, wenn mit den Auslandsaktivitäten der Zu- oder Abgang von Anlage-/Umlaufvermögen einher geht. Außenversicherung beachten.	Hat ggf. Auswirkung bei Verlust oder Beschädigung von mit ins Ausland verbrachten Sachwerten.	Neue Rechtsrisiken können entstehen, vorhandene sich ändern.	Relevant, wenn für die Auslands-aktivitäten technische Betriebs-einrichtung mitgenommen wird.	Kann Auswirkungen haben (z.B. Reisegepäck, Musterkollektion, Werkzeuge und Waren).	Möglicherweise Entführungsrisiko.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen (z.B. Kriegsgebiete).	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen (z.B. Kriegsgebiete).	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen (z.B. Kriegsgebiete).	Keine Auswirkung.	ggf. Auswirkungen prüfen.
Gründung einer Niederlassung im Ausland	Ist relevant für die Betriebs-HV, ggf. auch alle anderen Haftpflicht-versicherungen (z.B. Produkthaftung, Rückrufkostenvers., D&O, möglicherw. lokale Deckung erforderlich).	Cyberdeckung anpassen (möglicherw. lokale Deckung erforderlich)	Relevant, wenn mit den Auslandsaktivitäten der Zu- oder Abgang von Anlage-/Umlaufvermögen einher geht. Möglicherw. lokale Deckung erforderlich.	Auswirkung z.B. bei Umsatzänderung, Änderung der Schadeneintritts-wahrscheinlichkeit. Möglicherw. lokale Deckung erforderlich.	Neue Rechtsrisiken können entstehen, vorhandene sich ändern. Möglicherw. lokale Deckung erforderlich.	Relevant, wenn für die Niederlassung technische Betriebs-einrichtung angeschafft wird. Möglicherw. lokale Deckung erforderlich.	Kann Auswirkungen haben, wenn sich an der Art, am Bezug, dem Versand oder der Lagerung eigener oder fremder Waren oder Sachwerte etwas ändert. Möglicherw. lokale Deckung erforderlich.	Relevant, wenn sich mit der Auslands-tätigkeit z.B. der benötigte Bürgschaftsrahmen ändert (Kautio-n), Waren auf Ziel verkauft werden (Warenkredit) oder sich das Unterschlagungsrisiko verändert.	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen (ausländische Sozialvers.recht berücksichtigen).	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen (ausländische Sozialvers.recht berücksichtigen).	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen (ausländische Sozialvers.recht berücksichtigen).	Überprüfung bestehender und/oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen (ausländische Sozialvers.recht berücksichtigen).	ggf. Auswirkungen prüfen.
Kauf / Bau / Miete / Leasing einer Immobilie	Haftungsrisiken, z.B. aus Haus- und Grundbesitz, Gewässer-/Umwelt-schädigung, aus dem Betrieb einer Photovoltaikanlage und aus Vermietung sowie als Bauherr.	Erhöhte Gefahr bei z.B. Gebäude-steuerung, „Smarthome“.	Das Gebäude, der Inhalt und ggf. der Bau (Bauleistung) sind abzusichern. Sicherungstechnische Anforderungen sollten in der Planungsphase (bzw. vor Abschluss des Mietvertrags) berücksichtigt werden. Abgrenzung Gebäude-/Inhalt fest eingefügter Sachen beachten.	Nutzungsausfall und Mietverlust.	Es kann der Abschluss oder die Änderung von Rechtsschutzvers. notwendig sein (insbes. Grundstücks- und Miet-RS).	Risiken aus technischer Gebäude-ausstattung und Anlagen aus dem Bereich erneuerbarer Energien. Ggf. Montagegeräten überprüfen.	Keine Auswirkung.	Ggf. Mietkautionabsicherung prüfen.	Zur Absicherung der Finanzierung (z.B. falls Auflage im Finanzierung-/Leasingvertrag).	Zur Absicherung der Finanzierung (z.B. falls Auflage im Finanzierung-/Leasingvertrag).	Keine Auswirkung.	Kauf/Bau: Auswirkung prüfen (Bonität). Ansonsten keine Auswirkung.	Keine Auswirkung.
Fusion, Firmen-übernahme / -integration			Es ist eine komplette Überprüfung aller Beratungsaspekte notwendig.						Überprüfung bestehender oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.	Überprüfung bestehender oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.	Überprüfung bestehender oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.	Überprüfung bestehender oder Neueinrichtung von Absicherungen von (Schlüssel-) Personen.	ggf. Auswirkungen prüfen.

Bemerkungen: 1) Ziel ist die Absicherung des Unternehmens bzw. der Teilhaber / Erben (Absicherung des Erbschaftssteuerrisikos). Falls sich der Geschäftsführer privat versichern möchte, ist der Bogen für die Privatversicherungen zu verwenden. 2) Kurzfristiges Risiko: Lohnfortzahlung - Mittelfristiges Risiko: Krankengeld - Langfristiges Risiko: BU/EU Absicherung, schwere Krankheiten Vorsorge.

3) Risiken aus Versorgungszusagen: bAV, Rückdeckungsversicherungen. 4) Zusatzleistungen können beispielsweise sein: Zusätzliche Wahlleistungen im Krankenhaus. Zusätzliche Vorsorgeuntersuchung und Kostenübernahme im Zahnbereich. Siehe Risikoanalysebogen „Betriebliche KV“.