**Beratungsleitfaden und Beratungsvereinbarung**

**„Änderung der Geschäftsführung 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: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Änderung in der Geschäftsführung der Unternehmung**

**Auftrag zur Klärung des Beratungsumfangs für den Bereich Kompositversicherung**

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

**Ganzheitliche Beratung**

Wir empfehlen, bei Änderung der Geschäftsführung eine umfassende Beratung mit dem Beratungsleitfaden „Ganzheitliche Beratung Gewerbekunde“ vorzunehmen, da sich die Sichtweise im Unternehmen zur Risikoabsicherung geändert haben könnte.

Kundenwunsch: Eine ganzheitliche Beratung soll

 □ aktuell durchgeführt werden

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

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

**Falls keine ganzheitliche Beratung erfolgt, sollte über die folgenden Risikoabsicherungsbereiche gesprochen werden.**

**Haftungsrisiken**

Organe (Vorstand, Geschäftsführung, Aufsichtsrat, Beirat u. ä.) und leitende Angestellte einer Gesellschaft haften mit Ihrem Privatvermögen, wenn Sie beim Führen der Geschäfte nicht die nötige Sorgfalt walten lassen. Dieses Risiko kann durch eine D&O-Versicherung abgesichert werden. Bei einer Änderung der Geschäftsleitung sollte überprüft werden, ob ein solcher Vertrag neu abgeschlossen oder ein bestehender Vertrag angepasst werden sollte.

Sofern in sonstigen bestehenden Verträgen die ausscheidenden Personen namentlich benannt sind, z.B. bezüglich privater Haftungsrisiken, sollte überprüft werden, ob dies weiterhin so bleiben oder geändert werden soll. Ebenso sollte der Einschluss der neuen Personen geprüft werden.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

 □ aktuell durchgeführt werden

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

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

 □ vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Rechtsrisiken**

Organe (Vorstand, Geschäftsführung, Aufsichtsrat, Beirat u. ä.) und Angestellte einer Gesellschaft können strafrechtlich belangt werden, wenn Sie beim Ausüben ihrer Tätigkeit gegen Vorschriften verstoßen. Dieses Risiko kann durch eine Straf-Rechtsschutzversicherung abgesichert werden. Beim Wechsel der Geschäftsleitung sollte überprüft werden, ob ein solcher Vertrag neu abgeschlossen oder ein bestehender Vertrag angepasst werden sollte. Auch die Ergänzung einer D&O-Deckung durch eine Vermögensschaden-Rechtsschutzversicherung sollte geprüft werden.

Sofern in sonstigen bestehenden Verträgen die ausscheidenden Personen namentlich als versicherte Personen benannt sind, z.B. bezüglich privater Rechtsrisiken, sollte überprüft werden, ob dies weiterhin so bleiben oder geändert werden soll. Ebenso sollte der Einschluss der neuen Personen geprüft werden.

Kundenwunsch: Eine Beratung hierzu soll

 □ aktuell durchgeführt werden

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

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

 □ vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Sonstige Vermögensrisiken**

Bei besonders exponierten Personen, z.B. mit Auslandstätigkeit, sollte über den Abschluss einer Entführungsversicherung oder die Anpassung bestehender Verträge gesprochen 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
Vorname / 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)