**Beratungsleitfaden und Beratungsvereinbarung**

**Ganzheitliche Beratung**

**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.

Name: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Auftrag zur Klärung des Beratungsumfangs**

*Sie haben den Wunsch geäußert, sich ganzheitlich von uns beraten zu lassen. Nachfolgend wollen wir mit Ihnen klären, auf welche Bereiche sich die künftige Beratung erstrecken soll.*

**Risikoabsicherung**

**Haftungsrisiken**

Sie bzw. Ihr Betrieb haften unbegrenzt für Schäden, die Sie anderen zufügen, manchmal sogar unabhängig vom eigenen Verschulden. Haftungsrisiken ergeben sich aus der betrieblichen Tätigkeit und sich daraus ergebenen Umwelteinwirkungen, aus ihren hergestellten Produkten, Bearbeitung von Sachen, Besitz eines Grundstücks, aber auch aus der Tätigkeit des Managements. Diese Risiken können existenzgefährdend sein und sollten daher unbedingt besprochen werden.

Für bestimmte Berufsgruppen ist ein Haftpflichtversicherungsschutz gesetzlich verpflichtend.

Eine Beratung hierzu soll

 □ aktuell durchgeführt werden

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

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

 □ vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Cyberrisiken**

Cyberangriffe gehören inzwischen für Unternehmen zu den größten Risiken. Sowohl die Anzahl der Attacken als auch die Höhe der dadurch verursachten Schäden steigen rasant. Es drohen Datenverlust, Betriebsunterbrechung, Rechtskosten und Haftungsansprüche. 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.

**Sachwertrisiken**

Der Verlust oder die Beschädigung von Gegenständen des Sachanlage- und Umlaufvermögens (z.B. Betriebsgebäude, Betriebseinrichtung, Waren und Vorräte und Kraftfahrzeuge) kann die Existenz Ihres Unternehmens gefährden. Dieser Beratungsaspekt sollte unbedingt besprochen werden.

Eine Beratung hierzu soll

□ aktuell durchgeführt werden

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

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

**□** vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Ertragsausfallrisiken**

Betriebsunterbrechungen, z. B. nach einem Brandschaden, Krankheit etc. können die Existenz Ihres Unternehmens bedrohen. Die Kosten laufen weiter und Erträge werden nicht erwirtschaftet. Dieser Beratungsaspekt sollte unbedingt besprochen werden.

Eine Beratung hierzu soll

□ aktuell durchgeführt werden

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

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

**□** vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Rechtsschutzrisiken**

Durch Rechtsstreitigkeiten können hohe Kosten auf das Unternehmen zukommen. Dieses gilt beispielsweise für Streitigkeiten aus Arbeitsverträgen, Steuerstreitigkeiten, Streitigkeiten mit Behörden Verkehrsvergehen oder dem Strafrecht. Dieser Beratungsaspekt sollte besprochen werden.

Eine Beratung hierzu soll

□ aktuell durchgeführt werden

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

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

**□** vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Technische Risiken**

Hierunter fällt insbesondere die Beschädigung oder das Abhandenkommen von technischer Betriebseinrichtung, wie z.B. Bürotechnik, Telekommunikationsanlagen oder auch stationäre und fahrbare Maschinen durch Fehlbedienung, Vandalismus, einfachem Diebstahl oder Elementargefahren etc. Dieser Beratungsaspekt sollte besprochen werden.

Eine Beratung hierzu soll

□ aktuell durchgeführt werden

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

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

**□** vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Transportrisiken**

Sofern Sie Waren auf eigene Gefahr beziehen oder versenden, sind diese der Gefahr der Beschädigung oder des Untergangs ausgesetzt. Das gilt auch, wenn Sie mit eigenen Fahrzeugen Waren oder Werkzeuge transportieren. In solchen Fällen sollte dieser Beratungsaspekt besprochen werden.

Eine Beratung hierzu soll

□ aktuell durchgeführt werden

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

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

**□** vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

**Liquidität / Sonstige Vermögensrisiken**

Hierunter fallen z. B. der Ausfall von Forderungen gegen Kunden und Lieferanten, Unterschlagung durch Vertrauenspersonen und das Stellen von Bürgschaften. Es empfiehlt sich, diesen Beratungsaspekt zu besprechen.

Eine Beratung hierzu soll

□ aktuell durchgeführt werden

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

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

**□** vom Kunden anderweitig beauftragt werden.

Gesprächspartner, Vorname / Name: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Straße / Hausnummer: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Telefonnummer: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Beratungsort und Datum: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Unterschrift Vermittler/Berater: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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