

## **PRESSEMITTEILUNG**

**c/o Friedel Rohde,**  
**Projektkoordinator**  
Konturstr.58-62, 12099 Berlin  
E-Mail: [Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de](mailto:Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de)

### **Ein sicheres Fundament für die unabhängige Beratung – Arbeitskreis Beratungsprozesse entwickelt Risikoanalysebogen für Geschäftsgebäude**

*In der Beratung von Gewerbebetrieben lauern manche Fallstricke. Der Arbeitskreis Beratungsprozesse beugt vor und stellt jetzt einen neuen Risikoanalysebogen für die Versicherung von Geschäftsgebäuden im Internet bereit. Davon profitieren insbesondere unabhängige Vermittler.*

**Berlin, 06.11.2014.** Gewerbliche Risiken stehen gerade bei unabhängigen Vermittlern hoch im Kurs. Sie versprechen hohe Vertragsdichte und kontinuierliche Einnahmen. Allerdings stellt dieses Geschäftsfeld erhebliche Anforderungen an Fachwissen und Erfahrung. Und diese Fertigkeiten sind bereits bei der Bestandsaufnahme für das zu versichernde Objekt gefragt. Nur die systematische Risikoanalyse gewährleistet, dass alle risikobestimmenden Faktoren erhoben werden. Gerade bei Betriebsgebäuden ist die Liste der relevanten Merkmale besonders lang, angefangen bei A wie Außenwand über innen liegende Regenrohre bis Z wie Zisterne.

Hier setzt der Arbeitskreis Beratungsprozesse mit seinem neuen Risikoanalysebogen für Geschäftsgebäude an. Dieser basiert auf langjährigen Erfahrungen versierter Vermittler sowie fachlicher Expertise von Versicherungsunternehmen und bietet Vermittlern Hilfestellung bei der Ermittlung aller relevanten Risiken. Flankierend entwickelte der Arbeitskreis eine praxisorientierte Kurzanalyse, die vor der Risikoanalyse im direkten Dialog mit dem Kunden ausgefüllt werden kann.

#### **Unterstützen statt gängeln**

Die Risikoanalysen vom Arbeitskreis Beratungsprozesse können und sollen eine qualifizierte Beratung nicht ersetzen. Sie liefern vielmehr Präzisionswerkzeuge, mit dem Risiko sowie Wünsche zum Deckungsumfang systematisch herausgearbeitet und dokumentiert werden. Selbstverständlich gibt es keine Vorschriften, wie der Vermittler seine Beratung durchzuführen hat. Dazu Ralph Meeners, CHARTA Börse für Versicherungen AG und Leiter der Arbeitsgruppe Gewerbe im Arbeitskreis Beratungsprozesse: „Im Arbeitskreis setzen wir auf versierte Vermittler, die sich ihrer Verantwortung stellen und ihre Kunden bestmöglich beraten wollen. Für sie entwickeln wir Arbeitshilfen zur langfristig erfolgreichen, effizienten und rechtssicheren Beratung. Wir wollen weder Software verkaufen, noch verfolgen wir als Arbeitskreis eigene wirtschaftliche Interessen.“

Mit dem neuen Risikoanalysebogen für Geschäftsgebäude baut der Arbeitskreis Beratungsprozesse sein Angebot im Gewerbesegment aus. Für das Privatgeschäft stehen weitere Analysen bereit. An den Arbeitshilfen haben Experten aus

## **PRESSEMITTEILUNG**

**c/o Friedel Rohde,**  
**Projektkoordinator**  
Konturstr.58-62, 12099 Berlin  
E-Mail: [Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de](mailto:Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de)

Versicherungsunternehmen ebenso mitgewirkt wie Makler, Juristen und Verbraucherschützer. Die Bögen zur Risikoanalyse bieten gleich drei entscheidende Vorteile: Sie systematisieren die Erfassung des Risikos, optimieren den Beratungserfolg und senken gleichzeitig Haftungsrisiken.

Die Risikoanalysebögen sowie alle weiteren Materialien des Arbeitskreises können Vermittler kostenlos von dieser [Internet-Seite](#) herunterladen.

Zeichen einschließlich Leerzeichen: 3.022

### **Der Arbeitskreis**

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse ist eine Initiative von Vermittlerverbänden und Servicegesellschaften, die Versicherungs- und Finanzvermittler in ihrer kundenorientierten Beratung und Vermittlung von Finanzdienstleistungen unterstützen wollen. Er gründet auf dem Fundament der Brancheninitiative „Arbeitskreis EU-Vermittlerrichtlinie Dokumentation“. Der im Jahr 2004 gegründete Arbeitskreis wird von den folgenden Berufsverbänden und Servicegesellschaften getragen:

- BMVF
- CHARTA Börse für Versicherungen AG
- germanBroker.net AG und dem
- Verband der Fairsicherungsmakler

Unterstützt wird er durch die Mitarbeit der Vermittlerverbände

- BVK
- VDVM

sowie von Versicherungsunternehmen und Dienstleistern der Versicherungswirtschaft.

### **Folgende Partner fördern den Arbeitskreis**

- Allianz Deutschland AG
- ALTE LEIPZIGER - HALLESCHER Konzern
- ALTE OLDENBURGER Krankenversicherung AG
- AMEXPool AG
- ASKUMA AG
- Barmenia Krankenversicherung a. G.

## **PRESSEMITTEILUNG**

**c/o Friedel Rohde,**  
**Projektkoordinator**  
Konturstr.58-62, 12099 Berlin  
E-Mail: [Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de](mailto:Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de)

- BCA AG
- Canada Life Assurance Europe Ltd.
- Condor Versicherungen
- Continentale Krankenversicherung a.G.
- EUFINA GmbH
- FINCON Unternehmensberatung GmbH
- HDI Vertriebs AG
- IDEAL Lebensversicherung a.G.
- Intelligent Solution Services AG (iS2)
- Itzehoer Versicherung
- KRAFTFAHRER SCHUTZ e.V./ AUXILIA Rechtsschutz-Versicherungs-AG
- KRAVAG
- myLife Lebensversicherung AG
- NÜRNBERGER Versicherungsgruppe
- R+V Allgemeine Versicherung
- Swiss Life
- teckpro AG
- VHV Versicherungen
- VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.
- Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

Bei Abdruck bitten wir um ein Belegexemplar. Bei Online-Veröffentlichungen senden Sie uns bitte den Link zu. Herzlichen Dank!

**Kontakt:**

Arbeitskreis Beratungsprozesse  
c/o Friedel Rohde, Projektkoordinator  
Konturstrasse 58-62  
12099 Berlin  
Tel: 030 - 6098141-0  
Fax 030 - 6098141-34  
[Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de](mailto:Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de)  
[www.beratungsprozesse.de](http://www.beratungsprozesse.de)