Rechtsschutz-Risikoanalyse Gewerbe

###### Einleitende Hinweise für Vermittler

Unsere zur Verfügung gestellten Risikoanalysebögen dienen dem Vermittler in seinem Tagesgeschäft bei der Abfrage der Risikoverhältnisse. Dabei sind die Risikoanalysen eine erste Hilfestellung für den Vermittler, ersetzen aber seine Entscheidung über die im Einzelfall notwendige individuelle, also kundenspezifische, Analyse und Bewertung des Risikos nicht (siehe auch unten "Haftung").

Risikoanalysebögen können die Beratung durch den Vermittler nicht ersetzen, sondern sollen ihm helfen, die Risikoverhältnisse des Kunden systematisch zu erfragen. Dem Vermittler wird dabei nicht vorgegeben, wie er seine Beratung durchzuführen hat.

**Erheben Sie zunächst die Kundenbasisdaten**

Dieser Risikoanalysebogen setzt voraus, dass die Kundenbasisdaten (siehe separater Fragebogen) erhoben worden sind. Die dort gewonnenen Informationen werden in diesem Risikoanalysebogen nicht nochmals abgefragt. Daher kann die alleinige Verwendung dieses Risikoanalysebogens zu einer unvollständigen Risikoanalyse führen.

**Datenschutzerklärung**

Da im Regelfall Dritte, wie Pools oder (technische) Dienstleister, in den Datenaustausch mit einbezogen werden, ist es wichtig, die datenschutzrechtlichen Regelungen einzuhalten. Der Arbeitskreis hat eine Datenschutzerklärung vorbereitet. Weitere Informationen dazu finden Sie auf der Webseite des Arbeitskreises (http://www.beratungsprozesse.de) unter „Datenschutzerklärung“.

**Die Handhabung**

Werden die Formulare des Arbeitskreises unverändert eingesetzt, können sie mit dem eigenen Logo des Vermittlers und/oder dem des Arbeitskreises versehen sein. Das Logo des Arbeitskreises – und die Fußzeile – müssen entfernt werden, sofern Sie inhaltliche Änderungen vornehmen. Beachten Sie in dem Zusammenhang bitte auch die Seite „Nutzungsgrundlagen“ auf der Webseite des Arbeitskreises.

**Ist eine Unterschrift erforderlich?**

Die Einholung einer Unterschrift unter der Risikoanalyse ist vom Gesetzgeber nicht gefordert, ist aber aus Beweiserleichterungsgründen zu empfehlen.

**Haftung**

Eine Haftung für den Inhalt, die Vollständigkeit oder auch die Wirkung der nachfolgenden Risikoanalyse wird nicht übernommen.

**Risikoanalyse zur Rechtsschutzversicherung Gewerbe**

1. **Angaben zum Interessenten**

Name / Firma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

Branche / Betriebsart: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Sollen **Mitversicherungsnehmer** in den Vertrag aufgenommen werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Wenn ja, Name / Firma \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

Branche / Betriebsart: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Anzahl der Inhaber / GF: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Anzahl der Mitarbeiter insgesamt: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* davon Vollzeitkräfte: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* davon Teilzeitkräfte: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* davon geringfügig Beschäftigte: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* davon Azubis: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* davon mitarbeitende Familienangehörige: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Jahresumsatz: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € (netto)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € (brutto)

Brutto-Jahreslohn- und Gehaltssumme: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ €

(gemäß Meldung an die Berufsgenossenschaft)

1. **Allgemeine Angaben**

Besteht oder bestand eine Rechtsschutzversicherung?

🞏 Nein

🞏 Ja, beim Versicherer: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

unter der Vertragsnummer: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

🞏 gekündigt vom 🞏 Versicherungsnehmer 🞏 Versicherer zum: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

War das Risiko in den letzten fünf Jahren von Schäden betroffen? 🞏 Ja 🞏 Nein

**Jahr Art/Beschreibung Schadenhöhe**

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

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

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

1. **Fragen zum Risiko**

**Fahrzeug / Verkehr:**

Art/Anzahl der auf den Interessenten zugelassenen Fahrzeuge:

PKW, Motorräder, Wohnmobile, Omnibusse (bis 9 Plätze) Anzahl: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Lieferwagen / LKW bis 2 t Nutzlast Anzahl: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

LKW bis 4 t Nutzlast Anzahl: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

LKW / Zugmaschinen über 4 t Nutzlast Anzahl: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Anhänger / Auflieger Anzahl: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Omnibusse (über 9 Plätze) Anzahl: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Sonderfahrzeuge, Arbeitsmaschinen, Sonstige Anzahl: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Bitte erläutern: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

**Immobilien:**

Sind Sie Eigentümer oder Mieter/Pächter von ausschließlich selbstgenutzten gewerblichen Objekten / unbebauten Grundstücken?

🞏 Ja, Anzahl \_\_\_\_\_\_ Jahresbruttomiete/-pacht \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Fläche: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 🞏 Nein

Sind Sie Verpächter von gewerblichen Objekten, Räumen / unbebauten Grundstücken?

🞏 Ja, Anzahl \_\_\_\_\_\_ Jahresbruttomiete/-pacht \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 🞏 Nein

Vermieten Sie Wohneinheiten?

🞏 Ja, Anzahl: \_\_\_\_\_ Jahresbruttomiete/-pacht \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 🞏 Nein

Sind Sie Eigentümer, Pächter oder Verpächter von sonstigen Immobilien (z.B. Garagen,   
Feriendomizil etc.)?

🞏 Ja, bitte erläutern (Art, Anzahl etc.) 🞏 Nein

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

Betreiben Sie eine Photovoltaikanlage?

🞏 Ja, nähere Angaben (Standort, Leistung, Fläche): 🞏 Nein

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

1. **Fragen zum Versicherungsumfang**

Gewünschte Grundversicherungssumme: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ €

Soll der Firmen-Rechtsschutz mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der Rechtsschutz vor Arbeitsgerichten mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der Vertrags-RS für Hilfsgeschäfte mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der Vertrags-RS für betriebliche Versicherungen mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der Vertrags-RS mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Sollen im Verwaltungs-, Steuer- und Sozialrecht auch das Ein-/Widerspruchs-  
verfahren mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der erweiterte (Spezial-) Straf-RS (mit)versichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll das Forderungs-/Inkasso-Management mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der Daten-RS mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der Rechtsschutz für Aufhebungsvereinbarungen mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der Rechtsschutz im Zusammenhang mit Wettbewerbsverstößen  
mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der Rechtsschutz im Zusammenhang mit Patent- oder Markenrechts-  
verletzungen mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der Antidiskriminierungs-RS (AGG-Verstoß) mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der **Verkehrs-Rechtsschutz** mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der **Immobilien-Rechtsschutz** mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Sollen Streitigkeiten aus dem Bereich Erschließungs- und Anliegerabgaben,   
Planfeststellungs-, Enteignungs- und Flurbereinigungsverfahren etc.  
mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Soll der Rechtsschutz für Bauvorhaben und Immobilienerwerb mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Sollen **private Risiken** für Inhaber/GF mitversichert werden? 🞏 Ja[[1]](#footnote-1) 🞏 Nein

Falls ja, für wen?

1. Name, Vorname, Anschrift: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Name, Vorname, Anschrift:

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

1. Name, Vorname, Anschrift:

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

Soll der **Anstellungsvertrags-RS** für den angestellten GF versichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

1. Name, Vorname, Anschrift, Funktion(en): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Name, Vorname, Anschrift, Funktion(en):

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

1. Name, Vorname, Anschrift, Funktion(en):

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

Soll der **Vermögensschaden-RS** versichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Falls ja: 🞏 als Unternehmenslösung 🞏 als Privatlösung

1. Name, Vorname, Anschrift, Funktion(en): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Name, Vorname, Anschrift, Funktion(en):

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

1. Name, Vorname, Anschrift, Funktion(en):

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

Gewünschte Versicherungssumme: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ €

**Zusatzfragen für weitere Betriebsarten / Branchen:**

1. **Architekten, Ingenieure, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer**

Wie hoch ist die Jahres-Honorarsumme? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ €

1. **Ärzte**

Form der Tätigkeitsausübung (z. B. Niederlassung, Praxisgemeinschaft/Gemeinschaftspraxis;   
Honorararzt etc.): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. **Landwirtschaft**

Wie groß ist die selbstbewirtschaftete (eigene o. gepachtete) Fläche? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ha

* davon Wald und Park \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ha
* davon Heide, Moor, Gewässer (ohne Fischzucht) und Ödland \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ha

Sollen gewerbesteuerpflichtige Nebenbetriebe mitversichert werden?

🞏 Ja, nähere Angaben (Betriebsart, Bruttojahresumsatz): 🞏 Nein

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

Sollen Cross-Compliance-Verfahren mitversichert werden? 🞏 Ja 🞏 Nein

Gesprächspartner und   
weitere Anwesende: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Unterschrift Kunde \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Unterschrift Vermittler \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Es wird eine gesonderte Risikoanalyse Rechtsschutz-Privat je zu versichernde Person empfohlen (siehe separaten Fragebogen). [↑](#footnote-ref-1)