

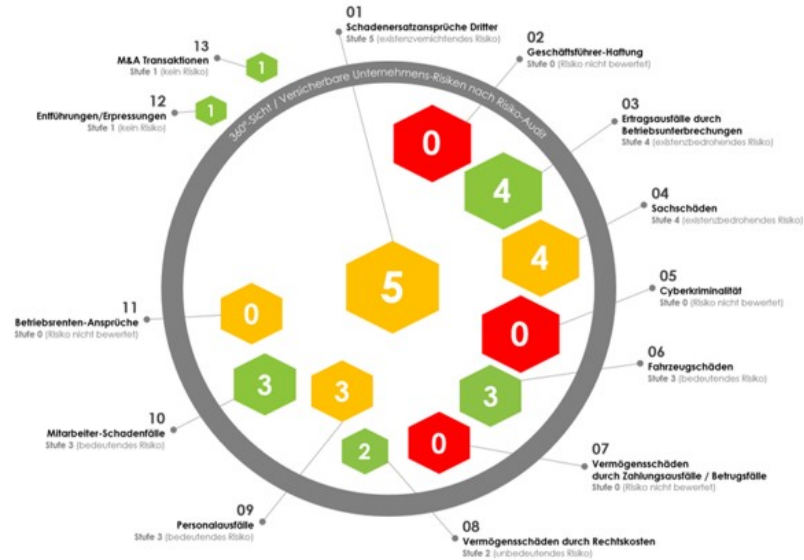
Risiko-Audit

Antworten auf die wesentlichen Kernfragen zur Risikoabsicherung Ihres Unternehmens zur Optimierung Ihrer Versicherungs- und Schadenkosten.

- (1) **Risiko:** Ist ein Risiko vorhanden oder kann es vermieden werden?
- (2) **Absicherung:** Ist für das jeweilige Risiko eine Absicherung wirtschaftlich sinnvoll?
- (3) **Qualität:** Welche Anforderungen an die Qualität der Absicherung werden gestellt?
- (4) **Preis:** Wie hoch sind die Kosten?



Risiko-Sicht: 360°-Sicht gem. Risiko-Audit



Seite 6 von 20 | © VDM & BEW | SEW Versicherungsmakler GmbH
 Vertrauliches Dokument / NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG > Max Mustermann GmbH // keine Weitergabe an Dritte
 vorhanden, i.O. / vorhanden n.i.O. / nicht vorhanden / nicht erforderlich/gewünscht / Hinweise / [OA] Offene Aufgabe / [!] Lösung erforderlich / [!] Kritische Schwachstelle

Risikobereich und Risiko-Einstufung	Risikoabklärung / Versicherungen
<p>Risikoabklärung durch Versicherungen: Kostenhöhen für Reparaturarbeiten (Bspw. Abschleppen, Verzugkosten) sowie Schäden und Kosten durch betriebliche Einwirkungen und/oder Personen gegen die Unternehmen / Geschäftsführer / Mitarbeiter</p> <p>Risiko-Einstufung 1 kein Risiko 2 (wenigerbedeutendes Risiko) 3 (bedeutendes Risiko) 4 (weiterbedeutendes Risiko) 5 (existenzvernichtendes Risiko)</p>	<p>Risikoprüfung: - <input checked="" type="checkbox"/> Reisen-Rechtsschutz-Versicherung (Anreise-/Verkehrsweg, Schadenbearbeitung, ...) - <input checked="" type="checkbox"/> Reisen-Zustieg-Rechtsschutz-Versicherung - <input checked="" type="checkbox"/> Haft - <input checked="" type="checkbox"/> UW - <input checked="" type="checkbox"/> UW - <input checked="" type="checkbox"/> UW - <input checked="" type="checkbox"/> UW - <input checked="" type="checkbox"/> UW</p> <p>UW Rechtsschutz-Versicherung: Lösung mit KI [!]</p> <p>Reisen-Zustieg-Rechtsschutz-Versicherung: Abklärung von Verzug und Wertverlust</p> <p>UW Rechtsschutz-Versicherung für Vertragspartner und Werkstätten: Rechtlicher auf Streitigkeiten zwischen Vertragspartnern und Herstellern über sonstige Deckung über GRÜDZ möglich</p> <p>UW Rechtsschutz-Versicherung: Abklärung sollte geprüft werden, ggf. werden</p> <p>Rechtsschutzdeckung bei Selbstfahrer-Vermietungen bzw. für VA: Ausweis in klassischer Rechtschutzdeckung erforderlich</p>

Risiko-Sicht: Aktuelle Risiko-Übersicht gem. Risiko-Audit (Stand: TT.MM.JJJJ)

Risikobereich und Risiko-Einstufung	Risikoabklärung / Versicherungen
<p>Schadenersatzansprüche Dritter (Bspw. Kunden, Lieferanten) (unabhängig der Höhe des/der Schaden/Verlust) (Mithilfe von Fern- und den dadurch verursachten Sach-, Person-, Vermögensschäden (vgl. aus §22 ff BGB, etc.)) (Mit Ausnahme von KZ-Mitgliedsansprüchen sowie Ansprüchen Dritter aufgrund Zurechenbar)</p> <p>Risiko-Einstufung 1 kein Risiko 2 (wenigerbedeutendes Risiko) 3 (bedeutendes Risiko) 4 (weiterbedeutendes Risiko) 5 (existenzvernichtendes Risiko)</p>	<p>Schadenersatzansprüche Dritter (Bspw. Kunden, Lieferanten) (unabhängig der Höhe des/der Schaden/Verlust) (Mithilfe von Fern- und den dadurch verursachten Sach-, Person-, Vermögensschäden (vgl. aus §22 ff BGB, etc.)) (Mit Ausnahme von KZ-Mitgliedsansprüchen sowie Ansprüchen Dritter aufgrund Zurechenbar)</p> <p>Rechtschutzpflicht inkl. Zusatzpflicht</p> <p>Vermögensschäden-Haftpflicht</p> <p>Klass- und Grundbesitzer-Haftpflicht</p> <p>Umwelt-Haftpflicht / Umwelt-Schaden</p> <p>Bauhälter / Bauherren-Risiko</p> <p>Veranstaltung-Haftung</p> <p>Betrieb-Haftpflicht Photovoltaikanlagen</p> <p>Betrieb-Haftpflicht</p> <p>Tätigkeit / Regierung als Versicherungsmakler mit Baubetreiber nach § 34a Abs. 6 GewO (produktbezogen) liegt vor. Pflichtversicherung besteht (Sonder betr.: ggf. Konditionen prüfen lassen)</p>

Risikobereich und Risiko-Einstufung	Risikoabklärung / Versicherungen
<p>Cyberkriminalität: Haftungsrechtliche Zinsen (Bspw. Konten) gegen die Unternehmen/Unternehmer nicht versch.</p> <p>Betriebsunterbrechung: Betriebsunterbrechung aufgrund von Schäden, die durch Cyberkriminalität (Bspw. Datenverlust, Identitätsdiebstahl, Cyberangriff, etc.) verursacht werden, Beeinträchtigung der Produktion, Lieferfähigkeit, Beeinträchtigung der Reputation, etc. (Bspw. Datenverlust, Identitätsdiebstahl, etc.) verursacht werden</p> <p>Risiko-Einstufung 1 kein Risiko 2 (wenigerbedeutendes Risiko) 3 (bedeutendes Risiko) 4 (weiterbedeutendes Risiko) 5 (existenzvernichtendes Risiko)</p>	<p>Cyberkriminalität</p> <p>Cyber-Versicherung</p> <p>Cyber-Anfall-Versicherung</p> <p>Betriebsunterbrechung: Betriebsunterbrechung aufgrund von Schäden, die durch Cyberkriminalität (Bspw. Datenverlust, Identitätsdiebstahl, Cyberangriff, etc.) verursacht werden, Beeinträchtigung der Produktion, Lieferfähigkeit, Beeinträchtigung der Reputation, etc. (Bspw. Datenverlust, Identitätsdiebstahl, etc.) verursacht werden</p> <p>Betriebsunterbrechung: Betriebsunterbrechung aufgrund von Schäden, die durch Cyberkriminalität (Bspw. Datenverlust, Identitätsdiebstahl, Cyberangriff, etc.) verursacht werden, Beeinträchtigung der Produktion, Lieferfähigkeit, Beeinträchtigung der Reputation, etc. (Bspw. Datenverlust, Identitätsdiebstahl, etc.) verursacht werden</p>

Seite 6 von 20 | © VDM & BEW | SEW Versicherungsmakler GmbH
 Vertrauliches Dokument / NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG > Max Mustermann GmbH // keine Weitergabe an Dritte
 vorhanden, i.O. / vorhanden, Handlungsbedarf / nicht vorhanden / nicht erforderlich/gewünscht / Hinweise / [!] Lösung erforderlich / [!] Kritische Schwachstelle

Seite 6 von 20 | © VDM & BEW | SEW Versicherungsmakler GmbH
 Vertrauliches Dokument / NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG > Max Mustermann GmbH // keine Weitergabe an Dritte
 vorhanden, i.O. / vorhanden, Handlungsbedarf / nicht vorhanden / nicht erforderlich/gewünscht / Hinweise / [!] Lösung erforderlich / [!] Kritische Schwachstelle

Ihre Vorteile mit unserem Risiko-Audit

- ⊕ **Echte Orientierung** über alle versicherbaren Unternehmensrisiken
- ⊕ **Transparente Übersicht** zu allen Versicherungen und Versicherungskosten
- ⊕ **Fundierte Entscheidungsgrundlage** über die richtige Gestaltung der Risikoabsicherung des Unternehmens
- ⊕ **Ausführliche Risikoanalyse und Risikobesichtigungen**
- ⊕ **Schwachstellenanalyse und Optimierung der vorhandenen Absicherung**
- ⊕ **Festlegung und Anpassung der individuellen Risiko-Philosophie des Unternehmens**
- ⊕ **Jährliches Risiko-Audit und laufende Aktualisierung der Absicherung** an veränderte Anforderungen im Unternehmen und an Marktentwicklungen



1

Datenerhebung

Datenerhebung

Welche Versicherungen sind derzeit vorhanden, wie hoch sind die aktuellen Versicherungs- und Schadenkosten?

Übersicht und Bewertung der bestehenden Risikoabsicherung und Versicherungslösungen sowie Auswertung und Aufbereitung der Schadendaten je Risikobereich.

Die bestehende Risikoabsicherung wird vollständig in einer Übersicht erfasst, auf Ihre Qualität geprüft und auf vorhandene Schwachstellen identifiziert.

Die Schadendaten werden ausgewertet und für eine ggfs. erforderliche spätere Marktausschreibung der jeweiligen Risikoabsicherung aufbereitet.

Nutzen: Orientierung und Klarheit über die Qualität und die Kosten der aktuellen Risikoabsicherung.

Risiko-Dialog und Risiko-Besichtigungen

Welche Risiken sind im Unternehmen vorhanden und wie soll deren Absicherung grundsätzlich erfolgen?

Ermittlung des tatsächlichen Absicherungsbedarfs und Festlegung der Risikophilosophie sowie der Anforderungen an die Qualität der künftigen Risikoabsicherung.

Die vorhandenen Risiken werden über ein Risiko-Audit und eine Risikoanalyse erfasst und der künftige Absicherungsbedarf inkl. aller Anforderungen an die Qualität inhaltlich festgelegt.

Die erforderlichen Versicherungswerte und -summen werden ermittelt bzw. geprüft. Die hier ermittelten Daten und Anforderungen bilden die Grundlage für die Ausschreibung der Risiken am Versicherungsmarkt.

Nutzen: Orientierung und Klarheit über die zukünftig gewünschte und tatsächlich erforderliche Risikoabsicherung.

2

Risiko-Dialog und Risiko-Besichtigungen

3

Analyse und Auswertung

Analyse und Auswertungen

Welche Anforderungen werden an die Risikoabsicherung des Unternehmens konkret gestellt und bei welchem Anbieter/Versicherer bekommen wir das optimale Preis-Leistungsverhältnis?

Konzeptionierung der Risikoabsicherung und marktweite Ausschreibung **bei allen relevanten Versicherern**, um die machbaren Konditionen der Risikoabsicherung zu ermitteln. Der aktuelle Versicherer wird in die Verhandlungen immer mit einbezogen.

Wir verhandeln die Vertragskonditionen (Leistungen und Preise) in Ihrem Sinne in allen Details im mit den Versicherern.

Nutzen: Ermittlung der als Risikoträger in Frage kommenden Versicherer; Ermittlung der optimalen Vertragskonditionen (Preis und Leistung).

4

Entscheidung und Umsetzung

Entscheidung und Umsetzung

Wie sehen die verschiedenen Angebote im Vergleich (Preise und Leistungen) aus und wo erhalten wir die optimale Lösung?

Preis-Leistungsvergleich und Schwachstellenanalyse: Die Ausschreibungsergebnisse werden vom Versicherungsmakler ausgewertet und zu einer Entscheidungsvorlage zusammengefasst.

Nutzen: Sie erhalten eine fundierte Entscheidungsvorlage, um festlegen zu können wie genau, wann, mit welchen/m Risikoträger/n zu welchen Kosten das zukünftige Absicherungs-Konzept umgesetzt werden soll und welche Kostenoptimierungsmöglichkeiten unter Berücksichtigung der erforderlichen Qualität realisierbar sind.

Auf Basis der Auswertung treffen Sie eine Entscheidung zur Umsetzung der Optimierungen.

Versicherbare Unternehmensrisiken nach Risiko-Audit

Mit unserem Risiko-Audit haben Sie eine echte Orientierung, welche Risiken speziell für Ihr Unternehmen tatsächlich bestehen. Es liefert Ihnen eine unabhängige Entscheidungsgrundlage, welche dieser Risiken in welchem Umfang über Versicherungen abgesichert werden sollen und müssen und wo bspw. Präventionsmaßnahmen kostentechnisch sinnvoller sind. Das Ergebnis ist eine individuelle Risikoabsicherung für Ihr Unternehmen – kostengünstiger und mit passenden Leistungen.

- 01 Schadenersatzansprüche Dritter** (bspw. Kunden, Lieferanten) in unbegrenzter Höhe gegen das Unternehmen aufgrund von Fehlern und den dadurch verursachten Sach-, Personen-, Vermögensschäden (vgl. aus § 823 ff BGB; etc.).
- 02 Geschäftsführer-Haftung:** Schadenersatzansprüche Dritter (Gesellschafter, Insolvenzverwalter) in unbegrenzter Höhe gegen den/die Geschäftsführer aufgrund von Fehlern oder Fehlentscheidungen und den dadurch verursachten Vermögensschäden (vgl. § 43 ff GmbHG etc.).
- 03 Ertragsausfälle aufgrund von Betriebsunterbrechungen (BU)** aufgrund verschiedener Ursachen, wie: Feuer u.a. Sachgefahren, Naturgefahren (Überschwemmung/Starkregen etc.), Zerstörung/Beschädigung von IT-Infrastruktur/Elektronik/Maschinen etc.
- 04 Sachschäden** (Zerstörung, Beschädigung, Abhandenkommen) von/an Betriebsgebäuden, Einrichtung, Waren, Vorräten, IT-Systemen, Elektronik, Maschinen etc. aufgrund verschiedener Ursachen, wie: Feuer u.a. Sachgefahren, Naturgefahren (Überschwemmung etc.).
- 05 Cyberkriminalität:** Haftungsansprüche Dritter (bspw. Kunden) gegen das Unternehmen in unbegrenzter Höhe sowie Betriebsunterbrechung/Ertragsausfälle und Sachschäden aufgrund von Schäden, die durch Cyberkriminalität (bspw. Datenverschlüsselung, Datenerpressung, Datendiebstahl, Beschädigung oder Zerstörung der IT-Systeme / IT-Infrastruktur, Kosten für IT-Forensik, Systemwiederherstellung, PR, Rechtsanwälte etc.) verursacht werden
- 06 Fahrzeugschäden:** Schäden an und durch Fahrzeuge (u.a. eigener Fuhrpark oder Kundenfahrzeuge etc.) inkl. KFZ-Haftpflicht-Ansprüchen von Dritten

- 07 Vermögensschäden durch Zahlungsausfälle und Betrugsfälle** (extern/intern) bei Lieferungen auf offene Rechnung und durch Insolvenzanfechtung sowie Vertrauensschäden durch eigene Mitarbeiter (bspw. CEO-Fraud, Besteller- und Zahlungsbetrug) sowie Betrugsfälle durch externe Personen
- 08 Vermögensschäden durch Rechtskosten:** Kostenrisiken für Rechtsstreitigkeiten (bspw. Arbeitsrecht, Vertragsrecht) sowie Schäden und Kosten durch strafrechtliche Ermittlungen und/oder Prozessen gegen Ihr Unternehmen / Geschäftsführer / Mitarbeiter
- 09 Personalausfälle:** Schäden und Kosten durch den Ausfall von Mitarbeitern und v.a. Schlüsselpersonen (sogen. Keyman) im Unternehmen durch Krankheit, Unfall, Tod
- 10 Kosten bei Schadenfällen von Mitarbeitern bei Diensfahrten/Dienstreisen** durch Krankheitskosten bei Mitarbeiterentsendungen ins Ausland sowie Kosten durch Fahrzeugschäden bei Diensfahrten mit Privatfahrzeugen Ihrer Mitarbeiter
- 11 Betriebsrenten-Ansprüche** von Mitarbeitern gegen das Unternehmen aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen aus dem Betriebsrentengesetz (BetrAVG) oder auf Basis arbeitsrechtlicher Grundlagen/Zusagen (Gleichbehandlung) oder aufgrund von Übernahmen von Fremd-Verträgen im Bereich der betrieblichen Altersversorgung
- 12 Vermögensschäden durch Schäden und Kosten aufgrund von Entführungen und Erpressungen** von Geschäftsführern und Schlüsselpersonen
- 13 Vermögensschäden und Risiken bei M&A Transaktionen:** Garantien, Gewährleistungen und Freistellungen aus dem Kaufvertrag bei Unternehmensübernahmen

Jedes Risiko, welches wir gemeinsam für Ihr Unternehmen als „relevant“ eingestuft haben, wird durch ein entsprechendes Modul detailliert geprüft und bewertet, so dass passgenaue Lösungen für die Absicherung erarbeitet werden können.

Persönlicher Ansprechpartner für Mitglieder der Westfälischen Kaufmannsgilde



Frank Haase

☎ 02301 96 2 97 79

✉ f.haase@bew-versicherungsmakler.de

Qualifikationen

Dipl.-Betriebswirt (BA) | B.A. | Fachrichtung Versicherung
Experte Gewerbliche und Industrielle Sachversicherung (DMA)
Experte Betriebliche Haftpflichtversicherung (DMA)
Geprüfter Unternehmensberater bAV (IOFC)

Erfahrungen und Wissen

Versicherungsmakler und Spezialist für die Risikoabsicherung von KMU

Ehemaliger Organisationsleiter mit Schwerpunkt Automotive bei einer Versicherungsgesellschaft; Umsatzverantwortung bis 10.000.000,00 Euro; Vertriebsverantwortung für > 250 Versicherungsmakler

Über 20 Jahre Erfahrungen und Insiderwissen im Versicherungsgeschäft
Über 15 Jahre Erfahrungen im Schwerpunkt Automotive/Autohaus
Über 15 Jahre aktives und mehrfach ausgezeichnetes Mitglied in Wirtschafts- und Unternehmerverbänden (u.a. Wirtschaftsunioren Deutschland)

Ehemaliger Vorsitzender und Vorstandsmitglied der Wirtschaftsunioren bei der Industrie- und Handelskammer zu Dortmund e.V. sowie Senator #75852 und Rechnungsprüfer der Junior Chamber International und Mitglied der Vereinigung der JCI-Senatoren Deutschlands Association of JCI Senators in Germany e.V.

Beiratsmitglied der Westfälische Kaufmannsgilde e.V.

Handelsrichter beim Landgericht Dortmund

Wir optimieren Ihre **Risikokosten** nachhaltig.

Versicherungskosten
Schadenkosten