

Beratungsprotokoll Gewerbekunden



Assekuranzservice AG

Vermittler: DAHM, Guido - Ecofonds-Shop Vermittler-Nr.: 0509.1001

Versicherungsnehmer

Firma: Provigor GmbH Inhaber: Peter Kleefeld & Partner

Straße, Hausnr.: Ausbau am See 1

PLZ, Ort: 19395 Barkow

Gesprächsteilnehmer: Michael Jung, Peter Kleefeld (Telefonisch)

Beratung

Der Kunde wurde über folgende Punkte beraten:

Betriebshaftpflicht

- ☒ Deckungssummen
- ☒ Selbstbeteiligungen und Sublimits
- ☐ Ggf. Notwendigkeit einer erweiterten Produkthaftung
- ☐ Absicherung von Sonderrisiken (Gabelstapler, Arbeitsmaschinen, Öltanks, BImSchG-Anlagen)
- ☐ Hinweis auf empfohlene branchenspezifische Einschlüsse (z. B. Nachbesserungsbegleitschäden)
- ☐ Erläuterung der Umweltschadenversicherung samt Zusatzbausteinen

Sachversicherung (Inhalt/Gebäude/Elektronik)

- ☒ Korrekte Ermittlung der Versicherungssumme
- ☒ Konsequenzen einer Unterversicherung
- ☒ Erläuterung der versicherbaren Gefahren
- ☐ Notwendigkeit einer Betriebsunterbrechungsversicherung und Betriebsschließungsversicherung - für Lebensmittelgewerbe
- ☒ Möglichkeit einer Allgefahrenversicherung für elektronische Geräte

Gruppenunfallversicherung

- ☐ Prämienvorteile über Absicherung einer Gruppenunfallversicherung
- ☐ Steuerlich absetzbar über Betriebsausgaben
- ☐ Möglichkeit der Pauschalversteuerung
- ☐ Gestaltungsmöglichkeiten (24h-Deckung, nur Berufsunfälle, Direktanspruch)

Der Kunde wurde außerdem über folgende Absicherungsmöglichkeiten informiert:

- ☒ Firmen-Rechtsschutz inkl. Spezial-Straf-Rechtsschutz
- ☒ D&O Haftpflicht
- ☐ Kautionsversicherung
- ☐ Forderungsausfallversicherung
- ☐ Maschinenversicherung
- ☐ Transportversicherung/Autoinhalt

Dem Kunden wurde nachstehender Vorschlag empfohlen (mit Begründung):

Nach Angebotsstellung von Hiscox, R+V und VOV und Recherche bei Makel wird das Hiscox Angebot für eine D&O im IT Bereich

empfohlen, da der umfänglichste Versicherungsschutz incl. einer Spezial-Straf-Rechtsschutzversicherung angeboten wird.

Nachangebotserstellung einer IT Betriebshaftpflicht von VHV und R+V wird das R+V Angebot empfohlen, da der neugegründete

Betrieb hier mit verhältnismässigen Versicherungssummen und Erweiterungsmöglichkeiten bei Wachstum sein Risiko abdecken kann.

Mainz, den 14.03.2019

Ort, Datum

Unterschrift Vermittler

Ort, Datum

Unterschrift Kunde