

## Checkliste für Gewerbekunden

### Grunddaten

#### 1) Kundendaten (immer angeben)

Adresse: \_\_\_\_\_

Telefon, Fax, E-Mail: \_\_\_\_\_

Ansprechpartner: \_\_\_\_\_

#### 2) Betriebsbeschreibung (immer angeben)

Betriebsart: \_\_\_\_\_

Was wird wie und wann produziert und wohin geliefert? Bzw. womit gehandelt? Bzw. was für eine Tätigkeit führt VN aus? Als Anlage evtl. Prospekte, AGB's beilegen.

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

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

Jahreslohn- und Gehaltssumme: \_\_\_\_\_

Bruttojahresumsatz: \_\_\_\_\_

Datum der Firmengründung: \_\_\_\_\_

#### 3) Standorte / Risikoanschriften (immer angeben)

Straße, Hausnr., PLZ, Ort: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### Versicherungen

#### 4) Haftpflicht

Tätigkeit (siehe auch unter 2): \_\_\_\_\_

Evtl. sind hier spezielle Fragebögen nötig (z.B. Arzt, Rechtsanwalt, IT, Steuerberater, Vers.-Vermittler, etc.)

Arbeiten auf fremden Grundstücken (Anzahl der MA): \_\_\_\_\_

Umweltanlagen: \_\_\_\_\_

Privathaftpflicht für: \_\_\_\_\_

Vorversicherung mit bisher. Beitrag: \_\_\_\_\_

Vorschäden (wenn ja, was, wann, und wie hoch?): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### 5) Inhalt

Versicherungsorte (siehe auch unter 3): \_\_\_\_\_

Inhaltssumme im Gebäude / im Freien: \_\_\_\_\_

Mindestversicherung vorhanden? (Weitergehende wie z.B.: EMA, BMA): \_\_\_\_\_

Vorversicherung/-schäden (siehe unter 4): \_\_\_\_\_

### 6) KFZ-Handel/Handwerk

Speziellen Fragebogen anfordern: \_\_\_\_\_

### 7) Betriebsunterbrechung

Nettoumsatzerlös. / Waren- u. Materialeinsatz = VS oder VS = Inhaltssumme: \_\_\_\_\_

Vorversicherung/-schäden (siehe unter 4): \_\_\_\_\_

### 8) Elektronik

SVU / Neuwert kaufm. und techn. Betriebselektronik: \_\_\_\_\_

Evtl. VS weitere Anlagengruppen / Maschine / Geräte: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Vorversicherung/-schäden (siehe unter 4): \_\_\_\_\_

### 9) Maschinen

Stationäre oder fahrbare Maschinen: \_\_\_\_\_

Baujahr / Neuwert: \_\_\_\_\_

Maschinenart / Bezeichnung / Zubehör: \_\_\_\_\_

Vorversicherung/-schäden (siehe unter 4): \_\_\_\_\_

### 10) Transport

Eigene und / oder fremde Fahrzeuge: \_\_\_\_\_

Max. Ladungswert pro Fahrzeug / Lagerung: \_\_\_\_\_

Vorversicherung/-schäden (siehe unter 4): \_\_\_\_\_

### 11) Rechtsschutz

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

Anzahl der Fahrzeuge: \_\_\_\_\_

Jahresmiete für angemietete Räume: \_\_\_\_\_

Vorversicherung/-schäden (siehe unter 4): \_\_\_\_\_

### 12) Kredit / D & O

Speziellen Fragebogen anfordern: \_\_\_\_\_

### 13) Glas

Betriebsfläche: \_\_\_\_\_

Glasfläche (Abstufungen Scheiben über 6 m<sup>2</sup> und über 10<sup>2</sup>): \_\_\_\_\_

Vorversicherung/-schäden (siehe unter 4): \_\_\_\_\_

### 14) Frachtführerhaftpflicht

Haftungsbedingungen (AGB, ADSp, 40 SZR): \_\_\_\_\_

Was wird befördert? Beförderung von z.B. Umzugsgut, Schwergut, Kunstgegenstände usw. ?

\_\_\_\_\_

Zugelassenes Gesamtgewicht je Fahrzeug: \_\_\_\_\_

Einsatzbereich / Güterart: \_\_\_\_\_

Vorversicherung/-schäden (siehe unter 4): \_\_\_\_\_

### 15) Unfall

Anzahl der Personen: \_\_\_\_\_

Aufteilung Büro und körperliche Tätigkeit: \_\_\_\_\_

Versicherungssummen Invalidität, Tod, Rente, etc.: \_\_\_\_\_

Vorversicherung/-schäden (siehe unter 4): \_\_\_\_\_

**16) Gebäude**

Versicherungsort (Straße, Hausnr., PLZ, Ort):  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Nutzungsart (prozentualer Anteil gewerblich und Wohnungen, genaue Angaben, welche Gewerbearten):  
\_\_\_\_\_

Gebäudebeschreibung (wie viel Etagen, Dachart, etc.): \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Baujahr: \_\_\_\_\_

Sanierungen: \_\_\_\_\_

Vorversicherung/-schäden (siehe unter 4): \_\_\_\_\_

**17) sonstige Versicherungen (z.B. Risikoleben, bAV, PKV, Kfz usw.)**

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

**Bei Vertragsabschluss gilt diese Checkliste als wesentlicher Bestandteil.**

Ort, Datum: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Versicherungsnehmer:

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Vermittler: