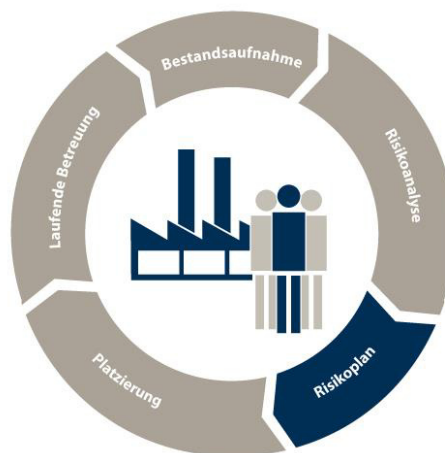


afm Risikoplan

MAX MUSTERMANN
GMBH



Entscheidungsnavigation für mehr Sicherheit

Ihr afm Berater: Herr Max Mustermann

Kaiser-Wilhelm-Straße 9, 20355 Hamburg
Tel. 040 532886-0 | Fax 040 532886-111
info@afm-gruppe.de | www.afm-gruppe.de

afm Risikoplan

Auf Basis unserer Bestandsaufnahme haben wir für Sie den Versicherermarkt „unter die Lupe“ genommen und unter Berücksichtigung Ihres individuellen Bedarfs und Zielsetzung Ihren individuellen afm Risikoplan erstellt.

Anhand unserer ausführlichen Expertise – unseres afm Risikoplane – zeigen wir Ihnen notwendige Handlungsfelder und Maßnahmen für ein ganzheitliches Sicherheitskonzept auf. Dabei stehen das Minimieren der Risiken und das Maximieren der Chancen im Fokus. Risiken frühzeitig zu erkennen und passende Lösungen im Rahmen eines professionellen Risikomanagements zu implementieren, ist ein entscheidender Faktor im Rahmen eines verlässlichen Versicherungsmanagements.

Unsere unabhängige Position ermöglicht uns, auf alle Versicherer des Marktes zurückzugreifen und unter Berücksichtigung eines attraktiven Preis-Leistungs-Verhältnisses Angebote einzuholen.

Mit dem afm Risikoplan verbessern Sie Ihre Risikomanagement, reduzieren Ihre Kosten und gewinnen durch unseren Firmenkunden-Full-Service mehr Entscheidungsfreiheit für Ihre unternehmerische Tätigkeit

Kundendaten

Name / Firma	Max Mustermann GmbH	
Geschäftsführer	Max Mustermann	
Homepage	www.mustermann.de	
Handelsregister Nr. / bei	HRB 123456 beim Handelsregister Hamburg	
Anschrift	Straße / Haus-Nr.	Muster Straße 29
	PLZ / Ort	123456 Musterhausen
Ansprechpartner	Name	Max Mustermann
	Telefon-Nr.	+49 (0)40 123456789
	Fax-Nr.	+49 (0)40 1234568910
	E-Mail	max.muster@mustermann.de
Tochterunternehmen	Max Mustermann Vertriebs GmbH	
Verbandsmitgliedschaften	Bund deutscher Musterfirmen	

Allgemeine Angaben

Branche	Produzierender Betrieb, Großhandel
Tätigkeitsbeschreibung	Entwicklung, Produktion und Vertrieb von Musterprodukten, Handel mit gebrauchten Muster-Produktionsmaschinen, Anbieter von zertifizierten Musterschulungen
Anzahl Inhaber	2
Anzahl Mitarbeiter	153 Mitarbeiter Vollzeit, 28 Mitarbeiter Teilzeit, 7 Auszubildende
Nettoumsatz	38 Mio. Euro pro Jahr
Bruttojahreslohn- und Gehaltssumme	12 Mio. Euro

Betriebshaftpflichtversicherung



Jedes Unternehmen sollte sie haben – die Betriebshaftpflichtversicherung. Sie gehört zu den essenziell notwendigen Versicherungsprodukten aller Branchen und stellt dabei im Vergleich zum restlichen Versicherungsportfolio einen geringeren Kostenfaktor dar – vergleichbar mit der Privathaftpflichtversicherung.

Versichert werden Personen- und Sachschäden, die aus dem Betrieb resultieren. Sogenannte „unechte Vermögensschäden“, sprich Vermögensschäden, deren Ursache ein Personen oder Sachschaden ist, sind ebenfalls eingeschlossen.

Generelle Produkteigenschaften

- **Prüfung**
Besteht eine Verpflichtung zum Schadenersatz?
Falls ja, in welcher Höhe?
- **Abwehr** unberechtigter Ansprüche
u. U. Führen eines Rechtsstreites
(passiver Rechtsschutz)
- **Freistellung** (Zahlung)
Entschädigung des Anspruchstellers bei
begründeten Ansprüchen

Risikogruppen

Sämtliche Unternehmen, z. B.:

- AG
- GmbH
- GmbH & Co. KG
- Vereine
- Stiftungen
- Verbände
- Genossenschaften
- Körperschaften des öffentlichen Rechts
- Einzelunternehmer
- Kleinunternehmen (nebenberuflich)

Gründe für eine Betriebshaftpflichtversicherung

- Schutz des Firmen- und teilweise Privatvermögens durch Regulierung berechtigter Ansprüche Dritter
- Abwehr unberechtigter Ansprüche Dritter (passiver Rechtsschutz)
- Mitversicherung zusätzlicher Risiken, z. B. Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht, Bauherrenhaftpflicht etc.
- Unternehmen haften für Schäden, die ein Mitarbeiter einem Dritten bei Ausübung seiner Tätigkeit zufügt
- Weltweiter Versicherungsschutz

Wichtige Vertragsbestandteile

- In Anbetracht des individuellen Risikovolümens ausreichende Versicherungssumme
- Kalkulierbare Selbstbeteiligungshöhe
- Be- und Entladeschäden
- Mietsachschäden
 - an Gebäuden und Räumlichkeiten
 - Arbeitsgeräten
 - Containern
- Halten und Gebrauch von nicht zulassungspflichtigen Arbeitsmaschinen und Gabelstaplern
- Umwelthaftpflicht und –schadenversicherung
- Mängelbeseitigungsnebenkosten
- Nachbesserungsbegleitschäden
- Nach Bedarf erweiterte Produkthaftpflicht (produzierendes Gewerbe)

afm Risikoplan

Betriebs-, Produkt- und Umwelthaftpflichtversicherung

Die Betriebshaftpflichtversicherung bietet speziellen Versicherungsschutz für Haftungsrisiken, die Unternehmen oder Ihre Mitarbeiter in Ausübung der betrieblichen Tätigkeit ausgesetzt sind. Sie reguliert aufgrund gesetzlicher Bestimmungen berechnete Ansprüche Dritter und wehrt unberechtigte Ansprüche ab.

	Ist-Situation	afm Empfehlung I	afm Empfehlung II
Versicherungsnehmer	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH
Versicherungsgesellschaft	ABC Versicherung	DEF Versicherung	GHI Versicherung
Tarifbezeichnung	Kompakt-Tarif	XL-Tarif	Gold-Tarif
Versicherungsschein Nr.	123.456.789 A		
Beginn	01.01.2009	01.01.2018	01.01.2018
Ablauf	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2019
Beitrag / Zahlungsweise	37.135,48 Euro / Jährlich	24.628,70 Euro / Jährlich	25.309,12 Euro / Jährlich
Beitrag p.a.	37.135,48 Euro	24.628,70 Euro	25.309,12 Euro
Versichertes Risiko	Gemäß Tätigkeitsbeschreibung, allerdings ohne Handelsrisiko!	Gemäß Tätigkeitsbeschreibung	Gemäß Tätigkeitsbeschreibung
Versicherungssumme Personenschäden	3 Mio. Euro	5 Mio. Euro	15 Mio. Euro
Versicherungssumme Sachschäden	2 Mio. Euro	5 Mio. Euro	15 Mio. Euro
Versicherungssumme Vermögensschäden	2 Mio. Euro	5 Mio. Euro	15 Mio. Euro
Versicherungssumme Umwelthaftpflichtversicherung	1 Mio. Euro	5 Mio. Euro	15 Mio. Euro
Versicherungssumme Umweltschadenversicherung	1 Mio. Euro	5 Mio. Euro	15 Mio. Euro
Beauftragung fremder Unternehmen/Subunternehmen	Mitversichert	Mitversichert	Mitversichert
Erweiterte Produkthaftpflicht	1,5 Mio. Euro (Selbstbehalt Einzelschaden 10%, max. 2.500 Euro, Serienschäden 10%, max. 10.000 Euro) Bausteine 4.1 – 4.5 ohne Ziff. 4.6: Prüf- und Sortierkosten	5 Mio. Euro (Selbstbehalt 500 Euro, Produktvermögensschäden 10 %, max. 5.000 Euro) Bausteine 4.1 – 4.6	15 Mio. Euro (Selbstbehalt 1.000 Euro, Produktvermögensschäden 10 %, max. 2.500 Euro) Bausteine 4.1 – 4.6
Vermögensschäden aus Datenschutzverletzungen	Keine Angabe im Versicherungsschein	Mitversichert	Mitversichert
Tätigkeitsschäden	Bis 100.000 Euro (Achtung, Einschränkung gemäß § 4.07)	Bis 5 Mio. Euro	Bis 15 Mio. Euro
Mängelbeseitigungsnebenkosten	Nicht mitversichert (siehe § 4.14)	Mitversichert bis 100.000 Euro	Mitversichert bis 5 Mio. Euro
Selbstbeteiligung je Schadenfall	1.000 Euro	500 Euro	1.000 Euro
Besonderheiten			
Aktion	Kündigen	Neu abschließen	Alternativ abschließen

Begründung

Der bestehende Schutz lässt sich kostengünstiger und leistungsstärker realisieren. Der Wechsel des Anbieters wird angeraten. Der angebotene Versicherer zeigt ein gutes Preis-Leistungsverhältnis, bietet ein leistungsstarkes Bedingungsnetzwerk und stellt sich als guter Schadenversicherer dar.

Vergleich des Haftpflichtkonzeptes - Mustermann GmbH

	Ist-Stand ABC	Angebot afm
Betriebsbeschreibung	Planung, Konstruktion, Herstellung und Vertrieb von Aggregaten (überwiegend für die Schifffahrtsindustrie), wobei die Herstellung ausschließlich durch beauftragte Unternehmen erfolgt. Klarstellung: Der Versicherungsschutz gemäß der erweiterten Produkt-HV - Einzelteileaustausch und Reparaturkosten - bezieht sich auf folgende vom VN hergestellte oder gelieferte Erzeugnisse: Aggregate für die Schifffahrt	Planung, Konstruktion, Herstellung und Vertrieb von Aggregaten (überwiegend für die Schifffahrtsindustrie), wobei die Herstellung ausschließlich durch beauftragte Unternehmen erfolgt.
Betriebshaftpflicht / Produkthaftpflicht		
Deckungssummen Personen- und Sachschäden pauschal	2.556.460 EUR	5.000.000 EUR
Rückrufkosten	nicht versichert	nicht versichert
Vermögensschäden	51.129 EUR	500.000 EUR
Maximum	2-fach	2-fach
Umweltschäden		
Deckungssummen Umwelthaftpflicht / Umweltschaden	2.556.460 EUR	5.000.000 EUR
vorgezogene Rettungskosten	2.556.460 EUR	3.000.000 EUR
Sublimits		
Produkthaftpflicht (Baustein 4.1)	511.291 EUR	5.000.000 EUR
erweiterte Produkthaftpflicht (Baustein 4.2 - 4.5)	511.291 EUR	5.000.000 EUR
Beschädigung fremder Schiffe - Sonderklausel	153.387 EUR	5.000.000 EUR
Schlüsselschäden	5.112 EUR	300.000 EUR
Mietsachschäden Feuer, Explosion, LW und Abwasser	2.556.460 EUR	3.000.000 EUR
Mietsachschäden sonstige Ursachen	51.129 EUR	100.000 EUR
Tätigkeitsschäden	25.564 EUR	5.000.000 EUR
Selbstbehalte		
generelle Selbstbehalt für Personen- / Sachschäden	5.112 EUR	1.000 EUR Sach- und Vermögensschäden
USA für Personenschäden	25.564 EUR	10.000 EUR
erw. Produkthaft	10% min. 5.112 EUR, max. 51.129 EUR	10% min. 1.500 EUR, max. 5.000 EUR
Umwelt/WHG-Deckung	5.112 EUR	1.000 EUR
Rettungskosten	5.112 EUR	1.000 EUR
Deckungskonzept		
gegenseitige Ansprüche ver. Firmen	ja	ja
Kostenanrechnung USA	ja	ja
punitive damages ausgeschlossen	ja	ja
Nachhaftung bei Betriebsschliessung	ja, 5 Jahre auf Antrag des VN!!	ja
Verkaufs- und Lieferbedingungen	ja	ja
Regreßverzicht gegen Dritte	ja	ja
deckungsunschädlich	ja	ja
Bauherrnhaftpflicht	ja	ja
Gabelstapler auf teilöffentl. Grund	ja	ja
Be- und Entladeschäden	ja	ja
Subunternehmer	ja	ja
Non-KFZ Deckung	nein	ja
Belegschafts- und Besucherhabe	ja	ja

Vergleich des Haftpflichtkonzeptes - Mustermann GmbH

Erweiterte Produkthaftpflicht		
versicherte Bausteine	Bausteine 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 ohne Einzelteileaustausch 4.5 (Schäden durch mangelhafte Maschinen) und 4.6 (Prüf- und Sortierkosten) fehlen!!!	Bausteine 4.1 - 4.6 - Baustein 4.4. Aus- und Einbaukosten Streichung Wasserfahrzeuge-Ausschluss
Umpackkosten	nein	ja
Deckung für fehlerhafte EAN-Codierung	nein	ja
Teilausbau gedeckt	nein	ja
Prüf- und Sortierkosten gedeckt	nein	ja, 5.000.000 EUR
Selbsteinbau gedeckt	nein	ja
§ 377 HGB deckungsunschädlich	ja	ja
zeitl. Begrenzung (Nachmeldung/Produkthaft)	3 Jahre	5 Jahre
Verlängerung der gesetzl Gewährleistung	2 Jahre	5 Jahre
SB-Verknüpfung für Serienschäden	ja	ja
Serienschadenklausel	ja	ja
Herauskündigung aus Serienschaden mögl.	nein	nein
Vorumsätze	nein	ja, 5 Jahre
Rückrufkosten-Ausschluss in der erweiterten Produkthaftpflicht	ja	ja
Umwelthaftpflicht- / Umweltschaden- Versicherung		
Bausteine USV Basis und Zusatzbaustein 1 ohne Bodenrisiko		
2.1. Gewässerschädliche Stoffe	nein	ja
2.2 UHG-Anlagen gemäß Anhang 1	nein	nein
2.3. Deklarationspflichtige Anlagen	nein	ja
2.4 Abwasseranlagen - Einwirkungsrisiko	nein	ja
2.5 UmweltHG-Anlagen - Pflichtversicherung -	nein	nein
2.6. Umwelt-Regressdeckung	nein	ja
2,7 Basis	ja	ja
Bodenkasko	nein	nein
Vorsorgedeckung	nein	ja
Risikoerhöhung / -erweiterung	nein	ja
Nachhaftung	3 Jahre	5 Jahre
Feuerhaftung	ja	ja
Deckungserweiterung BHV gelten auch für Umwelt	ja	ja
Mietsachschäden	ja	ja
Privathaftpflicht		Ja, Privathaftpflicht und Hundealterhaftpflicht für die Geschäftsführer

Gewerbliche Gebäudeversicherung



Die gewerbliche Gebäudeversicherung ist ein integraler Bestandteil der Immobilienwirtschaft. Selten geht es darum, derartig hohe Werte zu schützen. Im Schadenfall sind die finanziellen Einbußen für Eigentümer immens.

Fast immer sind Objekte zu einem großen Teil fremdfinanziert. Daher ist es ohnehin stets eine Anforderung der Bank, für ausreichenden Versicherungsschutz zu sorgen.

Neben klassischen Gefahren wie Feuer, Leitungswasser, Sturm und Hagel kann bzw. muss der Versicherungsschutz erheblich erweitert werden. Über die Elementargefahren (z. B. Naturkatastrophen) bis hin zur Terrordeckung ist vieles möglich.

Generelle Produkteigenschaften

Neben den klassischen Gefahren wie Feuer, Leitungswasser, Sturm und Hagel können folgende Bereiche abgedeckt werden:

- Elementargefahren (Überschwemmung, Rückstau, Erdbeben, -senkung, -rutsch, Schneedruck, Lawinen, Vulkanausbruch)
- Innere Unruhen, böswillige Beschädigung, Streik, Aussperrung, Fahrzeuganprall, Rauch, Überschall-druckwellen
- Wasserlöschanlagen-Leckage
- Glasbruch
- Unbenannte Gefahren (Allgefahrendeckung)

Bei gleitender Neuwertregelung oder vergleichbarer Vereinbarung werden der ortsübliche Neubauwert oder die Wiederherstellungskosten ersetzt.

Was kann versichert werden?

Versichert werden können Gebäude, die überwiegend gewerblich genutzt werden, z. B:

- Bürogebäude
- Lager- oder Produktionshallen
- Einkaufszentren
- Tankstellen, Waschanlagen

Gegenstand der Versicherung sind Schäden Gebäude und fest verbundene Bestandteile (z. B. Heizungsanlagen, fest verlegte Fußböden, Markisen, Einbauküchen etc.)

Gründe für eine gewerbliche Gebäudeversicherung

Immenses Schadenpotential durch Gefahren, die mit einer relativ hohen Wahrscheinlichkeit eintreten.

Beispiele

- Technischer Defekt durch Mehrfachsteckerleiste verursacht Brand
- Überspannungsschäden durch Blitzschlag
- Sturm deckt Teiles des Daches ab und durchnässt das darunter liegende Holztragwerk
- Rohrbruch durchnässt den Boden und sickert in das untere Stockwerk
- Durch starke Regenfälle tritt ein Fluss über die Ufer und überschwemmt Erdgeschoss und Keller

Wichtige Vertragsbestandteile

- Kosten auf erstes Risiko, die zusätzlich zur Versicherungssumme zur Verfügung stehen (z. B. Aufräum- und Abbruchkosten, Feuerlöschkosten, Schadenminderungskosten, Sachverständigenkosten etc.)
- Mitversicherung von Zubehör und sonstige Grundstücksbestandteilen
- Unterversicherungsverzicht bis zum vereinbarten Sublimit

Optional

- Einschluss von Ableitungsrohren auf dem Grundstück
- Bei vermieteten Gebäuden: Mietausfall aufgrund eines versicherten Sachschadens

afm Risikoplan

Gebäudeversicherung

Die Gebäudeversicherung bietet Unternehmen bzw. Eigentümern eines Geschäftsgebäudes speziellen Versicherungsschutz gegen die Gefahren Feuer, Leitungswasser und Sturm/Hagel sowie bei besonderer Vereinbarung zusätzlich bei Inneren Unruhen, böswilliger Beschädigung, Streik, Aussperrung, erweiterte Elementarschäden und schützt vor den finanziellen Auswirkungen von Schäden am Gebäude. Versichert sind alle fest mit dem Gebäude verbundenen Sachen, aber auch das Gebäude selbst, einschließlich Fundamente, Grund- und Kellermauern. Zusätzlich kann man Nebengebäude sowie Garagen mitversichern.

	Ist-Situation	afm Empfehlung
Versicherungsnehmer	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH
Versicherungsgesellschaft	ABC Versicherung	DEF Versicherung
Tarifbezeichnung	Kompakt-Tarif	XL-Tarif
Versicherungsschein Nr.	123.456.789 A	
Beginn	01.01.2009	01.02.2018
Ablauf	01.02.2018	01.02.2019
Beitrag / Zahlungsweise	21.292,11 Euro / Jährlich	17.115,61 Euro / Jährlich
Beitrag p.a.	21.292,11 Euro	17.115,61 Euro
Risikoort	Muster Straße 29, 123456 Musterhausen	Muster Straße 29, 123456 Musterhausen
Objektart	Bürogebäude und Werkhalle	Bürogebäude und Werkhalle
Bauartklasse	hart / massiv	hart / massiv
Baujahr	1988	1988
Versicherungssumme aktuell	Bürogebäude: 4.303.000 Euro Werkhalle: 8.397.465 Euro	Bürogebäude: 4.303.000 Euro Werkhalle: 8.397.465 Euro
Versicherte Gefahren	Feuer, Sturm / Hagel, Leitungswasser	Feuer, Sturm / Hagel, Leitungswasser
Überschwemmung	Nicht mitversichert	Mitversichert (5.000 Euro Selbstbehalt)
Absicherung zusätzlicher Kosten	Nicht mitversichert	Bis 10% der Versicherungssumme
Absicherung von Mehraufwendungen	Bis 50.000 Euro	Bis 10% der Versicherungssumme
Aufräumkosten für Bäume	Bis 7.500 Euro	52.000 Euro
Selbstbehalte	10%, min. 500 Euro, max. 5.000 Euro	Blitzüberspannung und Implosion 1.000 Euro
Aktion	Kündigen	Neu abschließen

Begründung

Der bestehende Schutz lässt sich kostengünstiger und leistungsstärker realisieren. Der Wechsel des Anbieters wird angeraten. Der angebotene Versicherer zeigt ein gutes Preis-Leistungsverhältnis, bietet ein leistungsstarkes Bedingungsnetzwerk und stellt sich als guter Schadenversicherer dar.

Inhaltsversicherung



Die Inhaltsversicherung bietet speziellen Versicherungsschutz für die in einem Betrieb vorhandenen technischen und kaufmännischen Betriebseinrichtungen sowie für die Waren und Vorräte gegen die Gefahren Feuer, Einbruchdiebstahl, Leitungswasser und Sturm/Hagel sowie bei besonderer Vereinbarung zusätzlich bei Inneren Unruhen, böswilliger Beschädigung, Streik, Aussperrung, erweiterte Elementarschäden und Glasbruch.

Generelle Produkteigenschaften

- Versicherte Sachen:
 - Technische und kaufmännische Betriebseinrichtung
 - Waren und Vorräte
- Versicherte Gefahren:
 - Feuer
 - Einbruchdiebstahl
 - Leitungswasser
 - Sturm/Hagel
- Neuwertentschädigung

Gründe für eine Inhaltsversicherung

- Umfassender Versicherungsschutz für Ihre Betriebseinrichtung sowie Waren und Vorräte
- Minimierung des unternehmerischen Risikos, da keine unsicheren Rückstellungen für mögliche Schäden gebildet werden müssen
- Neuanschaffung der Betriebseinrichtung sowie der Waren und Vorräte ist mit hohen Kosten verbunden
- Schneller Ersatz erforderlich um Termine und Fristen einhalten zu können
- Gläubigerschutz bei Finanzierung

Wichtige Vertragsbestandteile

- Mitversicherung von diversen Kostenpositionen (z. B. Abbruch-, Aufräum-, Dekontaminationskosten)
- Mehrkosten durch Preissteigerungen
- Versicherung für an der Aussenseite des Gebäudes angebrachte Sachen
- Vorsorgeversicherung
- Freizügigkeit bei mehreren Versicherungsarten
- Außenversicherung
- Sinnvolle Deckungserweiterung:
 - Glasbruchversicherung
 - Überspannungsschäden
 - Sprinklerleckage
 - Innere Unruhen (Streik oder Aussperrung, mutwillige Beschädigung, Fahrzeuganprall, Rauch und Überschalldruckwellen)
 - Weitere Elementarschäden (Überschwemmung, Erdsenkung, Erdbeben, Schneedruck, Lawinen, Vulkanausbruch und witterungsbedingter Rückstau)
 - Betriebsunterbrechungsversicherung

afm Risikoplan

Inhaltsversicherung

Die Inhaltsversicherung bietet speziellen Versicherungsschutz für die in einem Betrieb vorhandenen technischen und kaufmännischen Betriebseinrichtungen sowie für die Waren und Vorräte gegen die Gefahren Feuer, Einbruchdiebstahl, Leitungswasser und Sturm/Hagel sowie bei besonderer Vereinbarung zusätzlich bei Inneren Unruhen, böswilliger Beschädigung, Streik, Aussperrung, erweiterte Elementarschäden und schützt vor den finanziellen Auswirkungen von Schäden an der Betriebseinrichtung.

	Ist-Situation	afm Empfehlung
Versicherungsnehmer	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH
Versicherungsgesellschaft	ABC Versicherung	DEF Versicherung
Tarifbezeichnung	Kompakt-Tarif	XL-Tarif
Versicherungsschein Nr.	123.456.789 A	
Beginn	01.01.2009	01.02.2018
Ablauf	01.02.2018	01.02.2019
Beitrag / Zahlweise	24.801,10 Euro / Jährlich	16.789,17 Euro / Jährlich
Beitrag p.a.	24.801,10 Euro	16.789,17 Euro
Risikoort	Muster Straße 29, 123456 Musterhausen	Muster Straße 29, 123456 Musterhausen
Versicherungssumme	Feuer: 6.836.000 Euro, Sturm/Hagel, Leitungswasser, Einbruchdiebstahl: 300.000 Euro	Feuer: 12.000.000 Euro, Sturm/Hagel, Leitungswasser, Einbruchdiebstahl: 1.000.000 Euro
Versicherte Gefahren	Feuer, Sturm / Hagel, Leitungswasser, Einbruchdiebstahl	Feuer, Sturm / Hagel, Leitungswasser, Einbruchdiebstahl
Überschwemmung	Nicht mitversichert	Mitversichert (5.000 Euro Selbstbehalt)
Betriebsunterbrechung	Nicht mitversichert	Feuer: 12.000.000 Euro, Sturm/Hagel, Leitungswasser, Einbruchdiebstahl: 1.000.000 Euro
Absicherung zusätzlicher Kosten	Bis 25.000 Euro	Bis 10% der Versicherungssumme
Absicherung von Mehraufwendungen	Bis 25.000 Euro	Bis 10% der Versicherungssumme
Überspannungsschäden durch Blitz unter Einschluss von Folgeschäden	Bis 20.000 Euro	Bis 5.000.000 Euro
Selbstbehalte	Ohne	Einbruchdiebstahl, Blitzüberspannung und Implosion 1.000 Euro
Bemerkungen	Ein Vorschaden 2012 (203.069 Euro)	
Aktion	Kündigen	Neu abschließen

Begründung

Der bestehende Schutz lässt sich kostengünstiger und leistungsstärker realisieren. Der Wechsel des Anbieters wird angeraten. Der angebotene Versicherer zeigt ein gutes Preis-Leistungsverhältnis, bietet ein leistungsstarkes Bedingungsnetzwerk und stellt sich als guter Schadenversicherer dar.

Elektronikversicherung



Die Elektronikversicherung bietet speziellen Versicherungsschutz für die in einem Betrieb vorhandenen stationären und mobilen elektronischen Anlagen und Geräte. Es handelt sich hierbei um eine All-Gefahren-Deckung, somit ist über die klassischen Gefahren wie Feuer, Einbruchdiebstahl, Leitungswasser und Sturm hinaus auch eine Absicherung für Bedienungsfehler, unsachgemäße Handhabung, Vorsatz Dritter und Überschwemmungsschäden mitversichert.

Generelle Produkteigenschaften

▪ Versicherte Sachen:

Anlagen- und Geräte (z. B. Daten-, Kommunikationstechnik u. Bürogeräte; Mess- u. Prüftechnik, Prozessrechner, Kassen u. Waagen; Satz- u. Reprotechnik; Bild- u. Tontechnik; Medizintechnik)

Daten- und Software (z. B. Daten; Standard- und individuell hergestellte Programme und Wechsel-datenträger; Softwareschutzdongle)

▪ Versicherte Gefahren:

All-Gefahren-Deckung, insbesondere: Bedienungsfehler, Ungeschicklichkeit, Fahrlässigkeit oder Böswilligkeit; einfacher Diebstahl; Sengschäden; Kurzschluss oder Überspannung; höhere Gewalt

- Neuwertentschädigung bei Totalschäden
- Wiederherstellungskosten bei Teilschäden

Gründe für eine Elektronikversicherung

- Umfänglichster Versicherungsschutz für Ihre stationären und mobilen elektronischen Anlagen und Geräte (All-Gefahren-Deckung)
- Minimierung des unternehmerischen Risikos, da keine unsicheren Rückstellungen für mögliche Schäden gebildet werden müssen
- Neuanschaffung der elektronischen Anlagen und Geräte ist mit hohen Kosten verbunden
- Schneller Ersatz erforderlich um Termine und Fristen einhalten zu können
- Gläubigerschutz bei Finanzierung

Wichtige Vertragsbestandteile

- Mitversicherung Verlust von Daten- und Software sowie Softwareschutzdongle
- Erweiterung des Geltungsbereichs auf weltweite Deckung
- Erhöhung/Anpassung der Entschädigungssumme für „Kosten auf Erstes Risiko“
- Erstattung der Wiederbeschaffungskosten, nach einem versicherten Schadenereignis, für die aktuelle Nachfolgeneration der versicherten Sache, falls diese nicht mehr hergestellt wird.
- Sinnvolle Erweiterung:
 - Betriebsunterbrechungsversicherung: Hiermit kann der entgangene Betriebsgewinn sowie die fortlaufenden Kosten, die durch einen Elektronikschaden entstanden sind, versichert werden.
 - Mehrkostenversicherung übernimmt die Mehrkosten, die bedingt durch einen versicherten Elektronikschaden zur Vermeidung einer Betriebsunterbrechung aufgewendet werden müssen. (z. B. Kosten für die Anmietung von Leihmaschinen sowie durch Vergabe von Lohnaufträgen an Fremdunternehmen etc. entstehen).

afm Risikoplan

Elektronikversicherung

Die Elektronikversicherung bietet speziellen Versicherungsschutz für die in einem Betrieb vorhandenen stationären und mobilen elektronischen Anlagen und Geräte. Es handelt sich hierbei um eine All-Gefahren-Deckung, somit ist über die klassischen Gefahren wie Feuer, Einbruchdiebstahl, Leitungswasser und Sturm hinaus auch eine Absicherung für Bedienungsfehler, unsachgemäße Handhabung, Vorsatz Dritter und Überschwemmungsschäden mitversichert.

	Ist-Situation	afm Empfehlung I	afm Empfehlung II
Versicherungsnehmer	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH
Versicherungsgesellschaft	ABC Versicherung	DEF Versicherung	GHI Versicherung
Tarifbezeichnung	Kompakt-Tarif	XL-Tarif	Gold-Tarif
Versicherungsschein Nr.	123.456.789 A		
Beginn	01.01.2009	01.01.2018	01.01.2018
Ablauf	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2019
Beitrag / Zahlungsweise	10.713,48 Euro / Jährlich	5.462,70 Euro / Jährlich	6.530,12 Euro / Jährlich
Beitrag p.a.	10.713,48 Euro	5.462,70 Euro	6.530,12 Euro
Risikort	Muster Straße 29, 123456 Musterhausen	Muster Straße 29, 123456 Musterhausen	Muster Straße 29, 123456 Musterhausen
Versicherte Anlagen und Geräte	EDV- und TK-Anlage, Laser für mobile Vermessung	EDV- und TK-Anlage, Laser für mobile Vermessung	EDV- und TK-Anlage, Laser für mobile Vermessung
Gesamt - Versicherungssumme	500.550 Euro	500.550 Euro	750.000 Euro
Versicherungssumme für mobile Anlagen und Geräte	500.550 Euro	500.550 Euro	750.000 Euro
Versicherungssumme zur Datenversicherung	Nicht mitversichert	500.550 Euro	750.000 Euro
Aufräumungs-, Dekontaminations- und Entsorgungskosten	Bis 10%	Bis 10%	Bis 10%
Kosten für Luftfracht	Nicht mitversichert	Nicht mitversichert	Mitversichert
Mitversicherung der Elektronik-Betriebsunterbrechung	Nicht mitversichert	Nicht mitversichert	Mitversichert
Selbstbeteiligung je Schadenfall	20 %, mindestens 250 Euro	10 %, mindestens 150 Euro	10 %, mindestens 150 Euro
Besonderheiten			
Aktion	Kündigen	Neu abschließen	Alternativ abschließen

Begründung

Der bestehende Schutz lässt sich kostengünstiger und leistungsstärker realisieren. Der Wechsel des Anbieters wird angeraten. Der angebotene Versicherer zeigt ein gutes Preis-Leistungsverhältnis, bietet ein leistungsstarkes Bedingungsnetzwerk und stellt sich als guter Schadenversicherer dar.

Elektronikversicherung

afm Exklusiv-Konzept

komfortabler Versicherungsschutz mit umfangreichen Deckungserweiterungen

Vertragsbestandteile

1. **Anlagen und Geräte**
2. **Datenversicherung**
3. **Erweiterte Datenversicherung (optional)**
4. **Mehrkostenversicherung (optional)**

1. Anlagen und Geräte

- Daten- und Kommunikationstechnik
- Messtechnik (ohne Vermessungstechnik)
- Prüftechnik
- Steuerungstechnik (nicht wenn in Maschinen integriert)
- Kassen und Waagen
- Satz- und Reprötechnik
- Bild- und Tontechnik (ausschließlich für Schulungszwecke)
- Sicherheits- und Meldetechnik

Versicherte Gefahren:

- All-Gefahren-Deckung
 - Bedienungsfehler, Ungeschicklichkeit oder Vorsatz Dritter
 - Diebstahl, Einbruchdiebstahl, Raub oder Plünderung
 - Konstruktions-, Material- oder Ausführungsfehler
 - Kurzschluss, Überstrom oder Überspannung
 - Brand, Blitzschlag, Explosion, Anprall oder Absturz eines Flugkörpers, dessen Teile oder Ladung sowie Schwelen, Glimmen, Sengen, Glühen oder Implosion
 - Wasser, Feuchtigkeit
 - Sturm, Frost, Eisgang, Überschwemmung

Entschädigungsleistung:

- Wiederbeschaffungskosten der aktuellen Nachfolgeneration

Selbstbehalt:

- 125 €, 250 € oder 500 € genereller Selbstbehalt je Schadenfall
- 0 € für Feuer-, Einbruchdiebstahl-, Leitungswasser- und Sturmschäden innerhalb der Betriebsgrundstücke
- 25 %, mindestens der generell vereinbarte Selbstbehalt bei Diebstahl von mobil eingesetzten Geräten

2. Datenversicherung

- Daten, Standard- und individuell hergestellte Programme und Wechsel-datenträger

Versicherte Gefahren:

- Nachteilige Veränderung oder Verlust von Daten und Programmen nach einem versicherten Sachschaden am Datenträger sowie Blitzeinwirkung

Entschädigungsleistung:

- Wiederbeschaffungskosten der aktuellen Nachfolgeneration

Selbstbehalt:

- 250 € je Schadenfall

3. Erweiterte Datenversicherung (optional)

- Daten, Standard- und individuell hergestellte Programme und Wechsel-datenträger

Versicherte Gefahren:

- Nachteilige Veränderung oder Verlust von Daten und Programmen durch unvorhergesehene Ereignisse (versicherten Sachschaden am Datenträger nicht erforderlich) insbesondere durch:
 - Störung oder Ausfall des IT-Systems, der Datenfernübertragungseinrichtungen und -leitungen, der Stromversorgung/Stromversorgungsanlage oder der Klimaanlage;
 - Bedienungsfehler (z. B. falscher Einsatz von Datenträgern, falsche Befehlseingabe)
 - Programm oder Datenmanipulation Dritter in schädigender Absicht (Vorsatz)
 - Über- oder Unterspannung; elektrostatische Aufladung, elektromagnetische Störung
 - höhere Gewalt (einschließlich Blitzeinwirkung)

Entschädigungsleistung:

- Wiederbeschaffungskosten der aktuellen Nachfolgeneration

Selbstbehalt:

- 250 € je Schadenfall

4. Mehrkostenversicherung (optional)

- Mehrkosten und/oder Ertragsausfälle aufgrund eines versicherten Sachschadens

Versicherte Gefahren:

- All-Gefahren-Deckung

Entschädigungsleistung:

- Mehrkosten und /oder Ertragsausfälle bis zur vereinbarten Versicherungssumme

Selbstbehalt:

- 2 Arbeitstage Selbstbehalt je Schadenfall

Zusätzliche Einschlüsse/Höchstentschädigungen z. B.:

- Geltungsbereich: BRD, Europa (max. 30% der VSU), Weltweit (max. 20% der VSU)
- Beitragsfreie Datenversicherung bis 10.000 € Versicherungssumme (Erhöhung der Entschädigungsgrenze möglich)
- Kosten für Aufwendungen zur Abwendung und Minderung des Schadens
- Wiederbeschaffungskosten für die aktuelle Nachfolgeneration
- Kosten für die Wiederherstellung von Daten nach einem Sachschaden
- Zusätzlich versicherte Kosten auf „Erstes Risiko“ (10 % der Versicherungssumme; **mindestens 10.000 €, maximal 50.000 €**) für die wichtigsten Kostenpositionen.

Bei der Leistungsübersicht handelt es sich um eine Kurzdarstellung des Versicherungsschutzes ohne Anspruch auf Vollständigkeit. Der Versicherungsschutz ergibt sich aus den jeweiligen Allgemeinen Versicherungsbedingungen, Besonderen Vereinbarungen und Risikobeschreibungen.

Maschinenversicherung – für mobile Arbeitsmaschinen



Die Maschinenversicherung bietet speziellen Versicherungsschutz für die in einem Betrieb vorhandenen mobilen Arbeitsmaschinen über die klassischen Gefahren wie Feuer, Einbruchdiebstahl, Leitungswasser und Sturm hinaus auch eine Absicherung für unvorhergesehen eintretende Beschädigung oder Zerstörung, ohne Rücksicht darauf, ob die Schadenursache von außen oder mit dem Betrieb der Maschine zusammenhängt.

Generelle Produkteigenschaften

▪ Versicherte Sachen:

Mobile Arbeitsmaschinen zum Listenverkaufspreis einschließlich Bezugskosten (Fracht, Zoll, Verpackung)

Daten, die für den Betrieb der Maschine notwendig sind

▪ Versicherte Gefahren:

All-Gefahren-Deckung, insbesondere wird Entschädigung für folgende Sachschäden geleistet: Bedienungsfehler, Ungeschicklichkeit, Fahrlässigkeit oder Böswilligkeit | Konstruktions-, Material- oder Ausführungsfehler | Versagen von Mess-, Regel- oder Sicherheitseinrichtungen | Wasser-, Öl- oder Schmiermittelmangel | Kurzschluss, Überstrom oder Überspannung | Diebstahl, Raub

Reduzierung auf reine Kaskoschäden möglich (ohne Innere Betriebsschäden)

- Zeitwertentschädigung bei Totalschaden
- Wiederherstellungskosten bei Teilschaden

Gründe für eine Maschinenversicherung

- Umfänglichster Versicherungsschutz für Ihre mobilen Arbeitsmaschinen (All-Gefahren-Deckung)
- Minimierung des unternehmerischen Risikos, da keine unsicheren Rückstellungen für mögliche Schäden gebildet werden müssen
- Neuanschaffung der Maschinen ist mit hohen Kosten verbunden
- Schneller Ersatz erforderlich, um Termine und Fristen einhalten zu können
- Gläubigerschutz bei Finanzierung

Schadenbeispiele

- Durch Überlastung geriet der Motor eines Baggers in Brand. Auf der Baustelle waren keine geeigneten Löschmittel vorhanden. Mit Hilfe eines Radladers wurde der Brand durch Sand erstickt. Die Reparatur- und Reinigungskosten belaufen sich auf über 50.000 €
- Ein auf der Mülldeponie eingesetzter Radlader ist beim Einbringen des Abfalls auf der Deponie umgekippt. Dabei ist am Radlader erheblicher Schaden entstanden. Die Rechnung der Baumaschinenfirma beläuft sich auf über 15.000 €.

Wichtige Vertragsbestandteile

- Mitversicherung von Demontage und Remontagekosten
- Mitversicherung von Dekontaminations- und Entsorgungskosten für das Erdreich
- Mitversicherung von Bergungs- und Aufräumungskosten
- Mitversicherung von Versaufen oder Verschlammen
- Mitversicherung von Mehrkosten für Leih- oder Mietgeräte
- Mitversicherung von Kosten für Motorumrüstung auf Pflanzenölbetrieb
- Mitversicherung von einer GAP-Deckung für geleaste Maschinen

afm Risikoplan

Maschinenversicherung - mobil

Die Maschinenversicherung bietet speziellen Versicherungsschutz für die in einem Betrieb vorhandenen mobilen Arbeitsmaschinen über die klassischen Gefahren wie Feuer, Einbruchdiebstahl, Leitungswasser und Sturm hinaus auch eine Absicherung für unvorhergesehen eintretende Beschädigung oder Zerstörung, ohne Rücksicht darauf, ob die Schadenursache von außen oder mit dem Betrieb der Maschine zusammenhängt.

	Ist-Situation	afm Empfehlung I	afm Empfehlung II
Versicherungsnehmer	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH
Versicherungsgesellschaft	ABC Versicherung	DEF Versicherung	GHI Versicherung
Tarifbezeichnung	Kompakt-Tarif	XL-Tarif	Gold-Tarif
Versicherungsschein Nr.	123.456.789 A		
Beginn	01.01.2009	01.01.2018	01.01.2018
Ablauf	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2019
Beitrag / Zahlweise	37.135,48 Euro / Jährlich	24.628,70 Euro / Jährlich	25.309,12 Euro / Jährlich
Beitrag p.a.	37.135,48 Euro	24.628,70 Euro	25.309,12 Euro
Versicherte Anlagen und Geräte	gemäß Fahrzeugliste (Datum: unbekannt)	gemäß Fahrzeugliste (Datum: Juni 2014)	gemäß Fahrzeugliste (Datum: Juni 2014)
Versicherungssumme	10.486.793 Euro	10.486.793 Euro	10.486.793 Euro
Schadenabhängiger Sonderrabatt	20 %	20 %	20 %
Innere Betriebsschäden	Ausschluss Antriebs- und Getriebschäden (inkl. Motoren)	Mitversichert	Mitversichert
Selbstbeteiligung	Generelle Selbstbeteiligung 5.000 Euro Autokrane 15.000 Euro Glasbruch 150 Euro	Generelle Selbstbeteiligung 5.000 Euro Autokrane 10.000 Euro Glasbruch 150 Euro	Generelle Selbstbeteiligung 5.000 Euro Autokrane 10.000 Euro Glasbruch 150 Euro
Aufräumungs-, Dekontaminations- und Entsorgungskosten (auch für Erdrück)	100.000 Euro	100.000 Euro	100.000 Euro
Zeitweilig angemietete Geräte	200.000 Euro	500.000 Euro	500.000 Euro
Bewegungs- und Schutzkosten	100.000 Euro	100.000 Euro	100.000 Euro
Mehrkosten für Luftfracht	10.000 Euro	100.000 Euro	100.000 Euro
Bergungskosten im Falle eines Totalschadens	Ohne Angabe	100.000 Euro	100.000 Euro
De- und Remontagekosten für Ersatzkrane	Ohne Angabe	100.000 Euro	100.000 Euro
Besonderheiten			
Aktion	Kündigen	Neu abschließen	Alternativ abschließen

Begründung

Der bestehende Schutz lässt sich kostengünstiger und leistungsstärker realisieren. Der Wechsel des Anbieters wird angeraten. Der angebotene Versicherer zeigt ein gutes Preis-Leistungsverhältnis, bietet ein leistungsstarkes Bedingungsnetzwerk und stellt sich als guter Schadenversicherer dar.

afm Risikoplan

Frachtführer- und Speditionshaftpflichtversicherung

Die Verkehrshaftungsversicherung bietet Spediteuren und Logistikdienstleistern speziellen Versicherungsschutz für Haftungsrisiken für die sie aufgrund der gesetzlichen und/oder vertraglichen Haftung aus dem Verkehrsvertrag haften. Frachtführer die Güter, mit einem LKW mit einem zulässigen Gesamtgewicht (incl. Anhänger) von mehr als 3,50 Tonnen, innerdeutsch und grenzüberschreitend transportieren sind verpflichtet eine Verkehrshaftungsversicherung abzuschließen und aufrecht zu erhalten (§ 7a GüKG).

	Ist-Situation	afm Empfehlung
Versicherungsnehmer	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH
Versicherungsgesellschaft	ABC Versicherung	DEF Versicherung
Tarifbezeichnung	Kompakt-Tarif	XL-Tarif
Versicherungsschein Nr.	123.456.789 A	
Beginn	01.01.2009	01.02.2018
Ablauf	01.02.2018	01.02.2019
Beitrag / Zahlungsweise	44.401,10 Euro / Jährlich	22.689,17 Euro / Jährlich
Beitrag p.a.	44.401,10 Euro	22.689,17 Euro
Bruttoumsatz	17,5 Mio. Euro	17,5 Mio. Euro
Anzahl der Fahrzeuge	64 SZM, 55 LKW, 70 Auflieger / Anhänger	64 SZM, 55 LKW, 70 Auflieger / Anhänger
Art der Fahrzeuge (z. B. Silo-, Kühl- oder sonstige Fahrzeuge)	Silo- und Kühlaufleger	Silo- und Kühlaufleger
Güterfolgeschäden	Nicht mitversichert	Bis 2 Mio. Euro
Geltungsbereich	Europa (CMR)	Europa (CMR)
Großraum- und Schwergutbeförderung nach § 29 Absatz 3 StVO	Nur nach Anmeldung	Mitversichert
Beförderung von Umzugsgut	Nicht mitversichert	Nicht mitversichert
Beförderung von lebenden Tieren und Pflanzen	Nicht mitversichert	Nicht mitversichert
Beförderung von temperaturgeführten Gütern	Nicht mitversichert	Mitversichert
Selbstbeteiligung je Schadenfall	15%, min. 500 Euro, max. 5.000 Euro	10%, min.250 Euro, max. 2.500 Euro
Besonderheiten		
Aktion	Kündigen	Neu abschließen

Begründung

Der bestehende Schutz lässt sich kostengünstiger und leistungsstärker realisieren. Der Wechsel des Anbieters wird angeraten. Der angebotene Versicherer zeigt ein gutes Preis-Leistungsverhältnis, bietet ein leistungsstarkes Bedingungsnetzwerk und stellt sich als guter Schadenversicherer dar.

Kfz-Versicherung



In Die Kfz-Haftpflichtversicherung ist eine für die Zulassung von Fahrzeugen notwendige Pflichtversicherung, um berechnigte Schäden Dritter bedingungsrelevant zu regulieren oder unberechtigte Ansprüche abzuwehren.

Während die Kfz-Haftpflichtversicherung gesetzlich vorgeschrieben ist, steht es Kunden völlig frei, zusätzlich auch eine Kaskoversicherung abzuschließen.

Die Prämien der Kfz-Versicherung unterliegen der Wagnisart des Fahrzeuges und den "weichen Merkmalen" (z.B. Nutzer, Alter, Beruf, Fahrleistung).

Generelle Produkteigenschaften

- Versicherungsumfang: 100 Mio. EUR pauschal für Personen-, Sach- und Vermögensschäden (bei Personenschäden jedoch auf 8 bis max. 15 Mio. EUR je geschädigte Person)
- Neben der gesetzlich vorgeschriebenen Kfz-Haftpflichtversicherung können u.a. folgen-de Kaskovarianten versichert werden:

Teilkaskoversicherung

Brand, Explosion, Glasbruch, Diebstahl, Zusammenstoß mit Tieren, Kurzschluss an der Verkabelung, Sturm, Hagel, Blitzschlag oder Überschwemmung

Vollkaskoversicherung (inkl. Teilkasko)

selbstverschuldete Unfälle, mut- oder böswillige Beschädigung

Gründe für die Kfz-Versicherung

Haftpflicht

- Regulierung berechtigter und Abwehr unberechtigter oder überzogener Ansprüche Dritter
- Schutz des Privatvermögens
- Absicherung der Insassen (Ausnahme Fahrer)

Teilkasko

- Schadenersatz bei Schäden durch äußere Einwirkung (Diebstahl, Glasbruch etc.)

Vollkasko

- Schadenersatz bei selbstverschuldeten Unfallschäden am eigenen Fahrzeug

ACHTUNG:

Bei Basis-Tarifen gilt ein eingeschränkter Deckungsschutz in der Kasko-Versicherung.

Wichtige Vertragsbestandteile

- Versicherungsschutz bei grober Fahrlässigkeit
- Mallorca-Police
- Abschlepp- und Bergungskosten
- erweiterte Tierschadenklausel
- Neuwertentschädigung bis 18 Monate (gilt ab Erstzulassung des Fahrzeuges)

Deckungserweiterungen

- GAP Deckung für geleaste und finanzierte Fahrzeuge
- Brems-, Betriebs- und Bruchschäden
- Schutzbrief
- Eigenschadendeckung
- Mitversicherung von Mehrwerten (Sonderaufbauten/Sonderausstattungen)
- Fahrerschutz
- Rabattschutz
- Verkehrsrechtsschutz
- Auslandsschadenschutz

afm Risikoplan

Kfz-Flotte

Die Kfz-Flottenversicherung bietet einer Firma oder einem Unternehmen den gleichen Versicherungsschutz wie eine Kfz-Einzel-Versicherung (Haftpflicht- sowie Voll-/Teilkaskoversicherung). Besonders zu empfehlen ist diese Art der KFZ-Versicherung für Firmen mit mehr als 10 Fahrzeugen. Der Unterschied hierbei ist, dass sich die Prämie anhand einer Stückprämie- bzw. Festprämie errechnet. Zusätzlich vereinbar sind auch hier die Deckungsbausteine Neuwertentschädigung, GAP-Deckung, Brems-, Betriebs- und Bruchschäden.

	Ist-Situation	afm Empfehlung I	afm Empfehlung II
Versicherungsnehmer	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH
Versicherungsgesellschaft	ABC Versicherung	DEF Versicherung	DEF Versicherung
Tarifbezeichnung	FlottenPolice	K-Top	Premium
Versicherungsschein Nr.	123.456.789 A		
Beginn	01.01.2009	01.01.2018	01.01.2018
Ablauf	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2019
Beitrag / Zahlungsweise	51.533,43 Euro / Monatlich	42.018,25 Euro / Monatlich	40.140,76 Euro / Monatlich
Beitrag p.a.	618.401,16 Euro	504.219,00 Euro	481.689,12 Euro
Anzahl PKW	45 PKW	45 PKW	45 PKW
Anzahl LKW	101 LKW	101 LKW	101 LKW
Anzahl Sattelzugmaschinen	68 SZM	68 SZM	68 SZM
Anzahl Anhänger / Auflieger	107 Auflieger / Anhänger	107 Auflieger / Anhänger	107 Auflieger / Anhänger
Anzahl Motorräder	0	0	0
Kraftfahrthaftpflicht	100 Mio. Euro	100 Mio. Euro	100 Mio. Euro
Teilkasko / Selbstbeteiligung	1.000 Euro	150 Euro	1.000 Euro
Vollkasko / Selbstbeteiligung	1.000 Euro	1.000 Euro	2.500 Euro
Art der Nutzung	Gew. Güterverkehr	Gew. Güterverkehr	Gew. Güterverkehr
GAP-Deckung	Nicht mitversichert	Mitversichert	Mitversichert
Brems-, Betriebs- und Bruchschäden	Nur für PKW und LKW, nicht für SZM	Für alle Fahrzeuge	Für alle Fahrzeuge
Fahrerschutzbrief / Schutzbrief	Mitversichert	Mitversichert	Mitversichert
Gewinnbeteiligung	Ohne	Ja	Ja
Gefahrguttransport	Nur gesetzliche Mindestdeckung	Mitversichert	Mitversichert
Besonderheiten			
Aktion	Kündigen	Neu abschließen	Alternativ abschließen

Begründung

Der bestehende Schutz lässt sich kostengünstiger und leistungsstärker realisieren. Der Wechsel des Anbieters wird angeraten. Der angebotene Versicherer zeigt ein gutes Preis-Leistungsverhältnis, bietet ein leistungsstarkes Bedingungsnetzwerk und stellt sich als guter Schadenversicherer dar.

Gruppenunfallversicherung



Die betriebliche Gruppen-Unfallversicherung bietet speziellen Versicherungsschutz für Firmeninhaber und Mitarbeiter vor Auswirkungen eines Unfalls in Form von finanziellen Leistungen. Leistungsbestandteile der Unfallversicherung sind Tod, Invalidität, Unfallrente, Krankenhaustagegeld, Tagegeld sowie diverse Kostenpositionen.

Generelle Produkteigenschaften

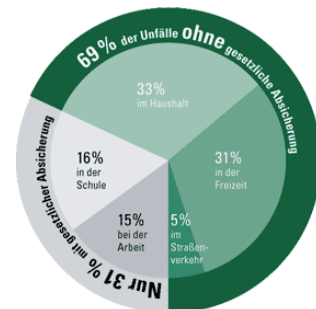
- Ausgleich von Einkommenseinbußen und Mehraufwendungen durch Unfallfolgen
- Leistungsarten:
 - Tod
 - Invalidität
 - Unfallrente
 - Krankenhaustagegeld
 - Tagegeld

Wichtige Vertragsbestandteile

- Weltweiter Versicherungsschutz
- 24-Stunden-Deckung
- Bewußtseinstörungen durch Alkohol und Medikamente
- Gäste- und Besucherschutz
- Sofortleistung bei Gesundheitsstörungen
- Infektionen durch Berufstätigkeit oder Tierbisse
- Optimierte Gliedertaxe
- Mehrleistung bei Invalidität

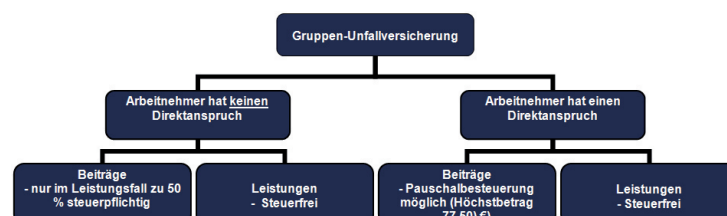
Gründe für eine Gruppenunfallversicherung

- Weltweite Absicherung von Unfällen auch in der Freizeit (24-Stunden-Deckung)
- Notwendige Ergänzung des gesetzlichen Grundschutzes
- Schließung der vorhandenen Versorgungslücke
- Bedarfsgerechte Versorgungshöhe
- Flexible Vertragsgestaltung
- Sicherung der Liquidität des Unternehmens bei Ausfall von wichtigen Führungskräften oder Know-how-Trägern (Keyman)
- Sozialer und kostengünstiger Beitrag des Unternehmens für die Mitarbeiter
- Kapitalauszahlung bei dauernder körperlicher oder geistiger Beeinträchtigung sowie Hinterbliebenenvorsorge



Steuerliche und rechtliche Rahmenbedingungen

- Unternehmer tragen das mit einem Unfall verbundene Risiko zu 100 % selbst
- Kapitalzahlung nach Grad der Invalidität (Bemessung anhand einer Gliedertaxe)
- Leistung anderer Zahlungen/Leistungen werden nicht angerechnet



afm Risikoplan

Gruppenunfallversicherung

Die betriebliche Gruppen-Unfallversicherung bietet speziellen Versicherungsschutz für Firmeninhaber und Mitarbeiter vor Auswirkungen eines Unfalls in Form von finanziellen Leistungen. Leistungsbestandteile der Unfallversicherung sind Tod, Invalidität, Unfallrente, Krankenhaustagegeld, Tagesgeld sowie diverse Kostenpositionen.

	Ist-Situation	afm Empfehlung I	afm Empfehlung II
Versicherungsnehmer	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH
Versicherungsgesellschaft	ABC Versicherung	DEF Versicherung	GHI Versicherung
Tarifbezeichnung	Kompakt-Tarif	XL-Tarif	Gold-Tarif
Versicherungsschein Nr.	123.456.789 A		
Beginn	01.01.2009	01.01.2018	01.01.2018
Ablauf	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2019
Beitrag / Zahlungsweise	5.713,48 Euro / Jährlich	2.462,70 Euro / Jährlich	4.107,12 Euro / Jährlich
Beitrag p.a.	5.713,48 Euro	2.462,70 Euro	4.107,12 Euro
Versicherte Personen	18 kaufmännische und 87 gewerbliche Mitarbeiter	19 kaufmännische und 121 gewerbliche Mitarbeiter	19 kaufmännische und 121 gewerbliche Mitarbeiter
Versicherungssumme Unfalltod	10.000 Euro	10.000 Euro	10.000 Euro
Versicherungssumme Invalidität (Grundsomme)	50.000 Euro	50.000 Euro	50.000 Euro
Progression in %	350%	350%	350%
Leistung bei Vollinvalidität	175.000 Euro	175.000 Euro	175.000 Euro
monatliche Unfallrente	Ohne	Ohne	750 Euro
Schädigung durch erhöhte Kraftanstrengung und Eigenbewegung	Nicht mitversichert	Mitversichert	Mitversichert
Selbstbeteiligung je Schadenfall	Ohne	Ohne	Ohne
Besonderheiten		Gliedertaxe ca. 10% erhöht	Gliedertaxe ca. 10% erhöht
Aktion	Kündigen	Neu abschließen	Alternativ abschließen

Begründung

Besonderheiten

- weltweiter Versicherungsschutz (24 Stunden)
- Erweiterter Unfallbegriff (Mitversichert sind zum Beispiel auch Infektionen, Erstickten, Ertrinken, Nahrungsmittelvergiftungen, Unfälle aufgrund von Eigenbewegungen, usw.)
- Verbesserte Gliedertaxe (Berücksichtigung bei der Berechnung der Leistung und Erhöhung der Entschädigung)
- Umfangreiche Zusatzleistungen (Zum Beispiel kosmetische Operationen, Bergungskosten, Gäste- und Besucherschutz, Sofortleistungen bei Gesundheitsschädigungen)
- Unfall-Service (Kosten für Such-, Rettungs- oder Bergungseinsätze bis 25.000Euro je versicherte Person)
- Herzinfarkt und Schlaganfall (Es sind auch Unfälle infolge eines Herzinfarktes und/oder Schlaganfalles mitversichert)

Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen beim Arbeitgeber

Die vom Arbeitgeber gezahlten Beiträge zur Unfallversicherung stellen Betriebsausgaben dar. Da der Arbeitgeber grundsätzlich verpflichtet ist Versicherungsleistungen an den Arbeitnehmer weiterzuleiten, sind diese nur ein „durchlaufender“ Posten und berühren den Unternehmensgewinn nicht.

Steuerliche Behandlung der Beiträge beim Arbeitnehmer (Kein Direktanspruch vereinbart)

Die Ausübung der Rechte steht dem Arbeitgeber zu. Die vom Arbeitgeber laufend gezahlten Beiträge sind kein Arbeitslohn und unterliegen zum Zeitpunkt der Beitragszahlung nicht dem Lohnsteuerabzug. Im Leistungsfall kommt es dafür zu einer nachgelagerten Besteuerung der Beiträge.

afm Risikoplan

Steuerliche Behandlung der Leistungen beim Arbeitnehmer

Versicherungsleistungen sind kein steuerpflichtiger Arbeitslohn und unterliegen nicht dem Lohnsteuerabzug. Leibrenten (z. B. Unfall-Renten) sind als sonstige Einkünfte mit dem Ertragsanteil zu versteuern. Eine Todesfallleistung unterliegt der Erbschaftsteuerpflicht.

Gruppenunfallversicherung

afm

komfortabler Versicherungsschutz mit umfangreichen Deckungserweiterungen

- Die gesetzliche Unfallversicherung leistet nur bei Unfällen am Arbeitsplatz und auf dem Arbeitsweg
- Selbst wenn die gesetzliche Unfallversicherung leistet, reicht die Entschädigungsleistung oft nicht aus, um finanzielle Belastungen dauerhafter Invalidität auszugleichen
- Der Ausfall wichtiger Führungskräfte oder von Know-how-Trägern kann zu finanziellen Einbußen führen

Leistungsarten

Tod | Invalidität | monatliche Unfallrente | Krankenhaustagegeld | Tagegeld

Versicherte Deckungsbausteine

- Weltweiter Versicherungsschutz (24-Stunden-Deckung)
- Wohnungs- und Kfz-Umbaukosten bis 10.000 €
- Gäste- und Besucherschutz bis 10.000 € (Invalidität) bzw. bis 5.000 € (Tod)
- Eingeschränkte Obliegenheit
- Sofortleistungen bei Gesundheitsschädigungen bis 5.000 €
- Infektionen durch Tierbisse
- Einwirkung von Gasen und Dämpfen
- Folgen von Lebensmittelvergiftungen
- Unfälle im Wasser
- Unfall-Service bis 25.000 €
- Bewusstseinsstörungen durch Alkohol oder Medikamente
- Rettung von Menschenleben, Tieren oder Sachen
- Innere Unruhen
- Fristverlängerung zur Geltungmachung der Invalidität
- Erweiterte Meldefrist bei Unfalltod
- Kosten für kosmetische Operationen bis 25.000 €
- Kur- und Rehabilitationshilfe bis 25.000 €
- Tagegeld bei ambulanten Operationen
- Gesundheitsschädigungen durch Strahlen
- Herzinfarkt und Schlaganfall
- Erhöhte Kraftanstrengungen
- Mitwirkungsanteil
- Passives Kriegsrisiko
- Erweitertes Krankenhaustagegeld
- Erweitertes Krankenhaustagegeld Plus

Verbesserte Gliedertaxe

Arm	100 %
Arm bis oberhalb des Ellenbogengelenks	80 %
Arm unterhalb des Ellenbogengelenks	70 %
Hand	100 %
Daumen	30 %
Zeigefinger	30 %
anderer Finger	15 %
Bein	80 %
Fuß	80 %
große Zehe	15 %
andere Zehe	5 %
Auge	80 %
Gehör auf einem Ohr	40 %
Gehör auf beiden Ohren	100 %
Geruchssinn	15 %
Geschmackssinn	15 %
Stimme	100 %

Bei Teilverlust oder teilweiser Funktionsbeeinträchtigung gilt der entsprechende Teil des jeweiligen Prozentsatzes.

Bei den genannten Deckungsinhalten handelt es sich um eine komprimierte Übersicht. Die detaillierten Informationen sind den jeweiligen Bedingungen zu entnehmen.

Gewerbliche Rechtsschutzversicherung



Auf Unternehmen lauern Gefahren aus allen Richtungen und es gilt, etliche Anforderungen zu erfüllen. Darum kann auch einiges schief laufen. Ob Streitigkeiten mit Arbeitnehmern, Behörden, Vertriebspartnern usw. – kommt es zu einer ernsthaften Auseinandersetzung, sind hohe Kosten damit verbunden.

Die gewerbliche Rechtsschutzversicherung wurde eigens für die klassischen Problemfelder von Firmen konzipiert und deckt den Großteil ihrer Risiken ab. Sie bietet einen zuverlässigen Rundumschutz, indem sie sämtliche Organe und Mitarbeiter des Unternehmens einbezieht und mit vielen Bausteinen über ein breitgefächertes Leistungsspektrum verfügt.

Generelle Produkteigenschaften

Umfassende rechtliche Absicherung im Betrieb als Arbeitgeber, Mieter/Eigentümer, Verkehrsteilnehmer und in strafrechtlichen Angelegenheiten.

- Rundumschutz: Arbeitgeber-, Verkehrs-, Gewerbe- räume- und Spezial-Straf-Rechtsschutz
- Telefonische und Online-Rechtsberatung
- Privat-Rechtsschutz
- Professionelles Forderungsmanagement
- Firmen-Vertrags-Rechtsschutz (optional)

Versichert sind die Organe (Inhaber/Geschäftsführer/ Vorstände) und Mitarbeiter des Unternehmens.

Wichtige Vertragsbestandteile

- Schadenersatz-Rechtsschutz
- Arbeits-Rechtsschutz
- Steuer-Rechtsschutz
- Sozial-Rechtsschutz
- Verwaltungs-Rechtsschutz in Verkehrssachen
- Disziplinar- und Standes-Rechtsschutz
- Straf-Rechtsschutz
- Ordnungswidrigkeiten-Rechtsschutz
- Wohnungs- und Grundstücks-Rechtsschutz
- Gewerblicher Verwaltungs-Rechtsschutz
- Daten-Rechtsschutz

Gründe für den gewerblichen Rechtsschutz

- Eine Rechtsschutzversicherung sorgt für Chancengleichheit
- Die Kosten je Rechtsschutzfall sind in den letzten Jahren massiv gestiegen
- Es gibt bereits ca. 80.000 Gesetze und Verordnungen und es werden stetig mehr
- Die Haftpflichtversicherung schützt den Schädiger und den Täter, wohingegen die Rechtsschutz Geschädigten und Opfern hilft
- Rechtsstreitigkeiten aus Versicherungsverträgen nehmen konstant zu
- Streitigkeiten vor Gericht nehmen insgesamt zu
- Jährlich kommt es zu ca. 2,5 Mio. Verkehrsunfällen
- Jährlich gehen über 500.000 Klagen bei deutschen Arbeitsgerichten ein
- Bei arbeitsrechtlichen Streitigkeiten trägt jede Partei bis zur 1. Instanz die eigenen Kosten – völlig unabhängig davon, wie das Verfahren ausgeht

Fallbeispiele

Schadenersatzansprüche

Fremde Personen beschädigen Ihren Maschinenpark oder anderes Firmeneigentum, verschulden einen Betriebsunfall oder begehen Scheck-, Wechsel- oder Kreditbetrug zum Nachteil Ihrer Firma. Sie verlangen Schadenersatz.

Arbeits-Rechtsschutz

Sie streiten als Arbeitgeber mit einem Arbeitnehmer bspw. wegen Kündigung, Abmahnung, Abfindung oder Urlaubsansprüchen. Auch Streitigkeiten mit dem Betriebsrat sind versicherbar.

Ordnungswidrigkeiten-Rechtsschutz

Ihnen wird vorgeworfen, gegen die Gewerbeordnung verstoßen zu haben.

afm Risikoplan

Rechtsschutzversicherung

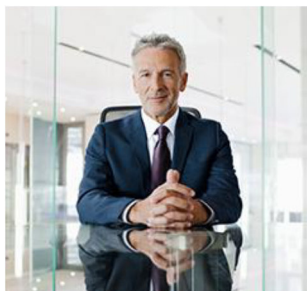
Besonders Gewerbebetreibende/Selbständige sind einer Flut von Gesetzen und Verordnungen ausgesetzt. Ob es sich um Klagen wegen Verdienstausschlag, Probleme mit dem Finanzamt, Prozesse vor Arbeitsgerichten oder Sozialgerichten oder einen Streit mit Mieter / Vermieter handelt. Das Bedürfnis, sich wehren zu können und die hohen Kosten eines Rechtsstreites, sind die häufigsten Gründe für den Abschluss einer Rechtsschutzversicherung.

	Ist-Situation	afm Empfehlung I	afm Empfehlung II
Versicherungsnehmer	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH
Versicherungsgesellschaft	ABC Versicherung	DEF Versicherung	GHI Versicherung
Tarifbezeichnung	Kompakt-Tarif	XL-Tarif	Gold-Tarif
Versicherungsschein Nr.	123.456.789 A		
Beginn	01.01.2009	01.01.2018	01.01.2018
Ablauf	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2019
Beitrag / Zahlweise	17.013,48 Euro / Jährlich	12.462,70 Euro / Jährlich	13.107,12 Euro / Jährlich
Beitrag p.a.	17.013,48 Euro	12.462,70 Euro	13.107,12 Euro
Anzahl Mitarbeiter	18 kaufmännische und 87 gewerbliche Mitarbeiter	19 kaufmännische und 121 gewerbliche Mitarbeiter	19 kaufmännische und 121 gewerbliche Mitarbeiter
Versicherungssumme (Europa)	500.000 Euro	Unbegrenzt	Unbegrenzt
Versicherungssumme (weltweit)	100.000 Euro	200.000 Euro	200.000 Euro
Strafkautions	100.000 Euro	200.000 Euro	200.000 Euro
Rechtsschutz im Firmenbereich	Mitversichert	Mitversichert	Mitversichert
Firmen-Vertragsrechtsschutz	Nicht mitversichert	Nicht mitversichert	Mitversichert
Rechtsschutz als Arbeitgeber	Mitversichert	Mitversichert	Mitversichert
Rechtsschutz im Verkehrsbereich	Mitversichert	Mitversichert	Mitversichert
Rechtsschutz im Immobilienbereich	Nicht mitversichert	Mitversichert	Mitversichert
Spezial-Straf-Rechtsschutz	Nicht mitversichert	Nicht mitversichert	Mitversichert
Privat-Rechtsschutz für den Inhaber / Geschäftsführer	Mitversichert	Mitversichert	Mitversichert
Forderungsmanagement	Nicht mitversichert	Mitversichert	Mitversichert
Selbstbeteiligung je Schadenfall	250 Euro	250 Euro	250 Euro
Besonderheiten			
Aktion	Kündigen	Neu abschließen	Alternativ abschließen

Begründung

Der bestehende Schutz lässt sich kostengünstiger und leistungsstärker realisieren. Der Wechsel des Anbieters wird angeraten. Der angebotene Versicherer zeigt ein gutes Preis-Leistungsverhältnis, bietet ein leistungsstarkes Bedingungsnetzwerk und stellt sich als guter Schadenversicherer dar.

D&O-Versicherung



Durch spektakuläre Wirtschaftsskandale der jüngsten Vergangenheit rücken Manager immer mehr in den Fokus der Öffentlichkeit. Sie sind einem starken Spannungsfeld ausgesetzt und müssen gleichzeitig den Spagat zwischen dem Wohle des Unternehmens und rund 84.000 Rechtsvorschriften meistern – eine Mammutaufgabe, die unmöglich fehlerfrei bewältigt werden kann. Brisant wird es immer dann, wenn diese Fehler auffallen und im schlimmsten Falle an die Öffentlichkeit geraten. Hinzu kommt, dass in den letzten Jahren die Bereitschaft, Ansprüche zu verfolgen, gestiegen ist. Längst sind nicht mehr ausschließlich Großkonzerne betroffen – im Gegenteil!

Insbesondere mittelständische Unternehmen sehen sich zunehmend mit Schadenersatzforderungen konfrontiert. So ist eben, entgegen landläufiger Meinung, die Haftung des Geschäftsführers einer GmbH nicht beschränkt! Die Haftungsbeschränkung bezieht sich lediglich auf die Gesellschaft selbst und nicht auf ihre Organe.

Generelle Produkteigenschaften

- **Prüfung**
Besteht eine Verpflichtung zum Schadenersatz?
Falls ja, in welcher Höhe?
- **Abwehr** unberechtigter Ansprüche
u. U. Führen eines Rechtsstreites
(passiver Rechtsschutz)
- **Freistellung** (Zahlung)
Entschädigung des Anspruchstellers bei
begründeten Ansprüchen

Risikogruppen

Wer benötigt eine D&O?

- AG
- GmbH
- GmbH & Co. KG
- Vereine
- Stiftungen
- Verbände
- Genossenschaften
- Körperschaften des öffentlichen Rechts

Rechtliche Rahmenbedingungen

- § 93 AktG (Vorstand)
- § 116 AktG (Aufsichtsrat)
- § 43 GmbHG (Geschäftsführer)

Gründe für eine D&O-Versicherung

- Manager haften bereits bei leichter Fahrlässigkeit
- Unbegrenzte Haftung mit dem Privatvermögen
- Beweislastumkehr: Der Manager muss sich entlasten
- Gesamtschuldnerische Haftung für Fehler von Kollegen
- Pflichtenkatalog zu komplex, um Risiken ausschließen zu können
- Insolvenzverwalter immer aggressiver
- Klagementalität stark gestiegen
- Bilanzschutz für das Unternehmen
- Imageschutz durch außergerichtliche Erledigung
- Personalbeschaffung

Wichtige Vertragsbestandteile

- Großzügiger Vorsatzausschluss (dolus directus 1. Grades)
- Lange Nachmeldefrist
- Unbegrenzte Rückwärtsdeckung
- Mitversicherung von Tochterunternehmen (auch bei Hinzukommen)
- Fortbestand der Versicherung auch nach Eröffnung eines Insolvenzverfahrens
- Gehaltsfortzahlung bei Aufrechnung des Gehalts des Managers gegen den Schaden des Unternehmens
- Zusatzlimits nach Verbrauch der Versicherungssumme
- Möglichkeit der Wiederauffüllung der Versicherungssumme nach Verbrauch

afm Risikoplan

D&O-Versicherung

Die D&O Versicherung (Directors-and-Officers-Versicherung | Organ- oder Manager-Haftpflichtversicherung) ist eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung, die ein Unternehmen für seine Organe und leitenden Angestellten abschließt. Aufgabe der D&O ist es, Mitglieder der Leitungs- und Aufsichtsorgane des Unternehmens für den Fall der Inanspruchnahme wegen eines reinen Vermögensschadens, verursacht durch eine Pflichtverletzung oder ein Fehlverhalten aufgrund gesetzlicher Haftpflichtbestimmungen, zu schützen. Wie jede Haftpflichtversicherung leistet die D&O-Versicherung Ersatz bei berechtigten Ansprüchen und Abwehrschutz bei unberechtigten Ansprüchen.

	Ist-Situation	afm Empfehlung I	afm Empfehlung II
Versicherungsnehmer		Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH
Versicherungsgesellschaft		Eine deutsche Versicherung	Eine deutsche Versicherung
Tarifbezeichnung		Protect	Protect
Versicherungsschein Nr.			
Beginn		01.01.2017	01.01.2017
Ablauf		01.01.2018	01.01.2018
Beitrag / Zahlweise		8.082,90 Euro / jährlich	5.052,75 Euro / jährlich
Beitrag p.a.		8.082,90 Euro	5.052,75 Euro
Deckungssumme für Vermögensschäden		5 Mio. Euro	10 Mio. Euro
Umsatz		55 Mio. Euro	55 Mio. Euro
Pflichtselbstbehalt gem. § 93 Abs. 2 Satz 3 AktG		Ja	Ja
Abwehrkosten		Mitversichert (Abwehrkosten, die auf Veranlassung des Versicherers entstehen, reduzieren nicht die Versicherungssumme!)	Mitversichert (Abwehrkosten, die auf Veranlassung des Versicherers entstehen, reduzieren nicht die Versicherungssumme!)
Mitversicherung der gesamten operativen Tätigkeit von Organmitgliedern		Mitversichert	Mitversichert
Weltweiter Versicherungsschutz		Mitversichert	Mitversichert
unbegrenzte Rückwärtsversicherung		Mitversichert	Mitversichert
AGG Ansprüche		Mitversichert	Mitversichert
Versicherungsschutz auch für Pflichtverletzungen nach Eröffnung eines Insolvenzverfahrens		Mitversichert	Mitversichert
Spezial-Straf-Rechtsschutz		Baustein optional, 1 Mio. Euro Versicherungssumme = 999,60 Euro Zusatzbeitrag	Baustein optional, 1 Mio. Euro Versicherungssumme = 999,60 Euro Zusatzbeitrag
Selbstbeteiligung je Schadenfall		500 Euro	500 Euro
Besonderheiten			
Aktion	Kein Bestandsvertrag vorhanden!	Neu abschließen	Alternativ abschließen

Begründung

Abschlussvoraussetzungen

- Das Unternehmen existiert länger als 1 Jahr.
- Es besteht keine laufende D&O-Versicherung und während der vergangenen 3 Monate wurde nicht um die Erstellung eines Angebots gebeten.
- Während der vergangenen 12 Monate wurde keine Ablehnung für die Erstellung eines D&O-Angebotes erhalten.

afm Risikoplan

- Sie haben keine Tochtergesellschaften außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums.
- Sie sind nicht an einer Börse notiert und es bestehen keine Pläne, einen Börsengang durchzuführen.
- Das konsolidierte Eigenkapital (nicht nur Stammkapital bzw. gezeichnetes Kapital) der Firma ist positiv.
- Das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit (Operating Profit) war positiv im vergangenen Geschäftsjahr.
- Es wurden während der vergangenen 5 Jahre keine Ansprüche im Zusammenhang mit ihrer beruflichen Tätigkeit erhoben oder angedroht und es sind keine Pflichtverletzungen bekannt, die zu einer Inanspruchnahme führen können.
- Es sind gegen Sie in den letzten 3 Jahren keine Ermittlungs- und/oder Strafverfahren eingeleitet worden sowie Umstände bekannt, die ein solches Ermittlungs- und/oder Strafverfahren auslösen könnten.

„Mitarbeiterversorgung aus neuer Perspektive betrachten“

Die Fakten

„Die Mitarbeiter sind das Kapital jedes Unternehmens“

Ökonomie und Verantwortung für die eigenen Mitarbeiter müssen sich nicht widersprechen. Längst haben viele Unternehmen erkannt, dass es für die Betriebskultur wichtig ist, soziale Verantwortung in die Unternehmensstrategie zu integrieren. Um die Leistungsfähigkeit und damit den qualitativen Standard zu halten, ist eine gesunde Belegschaft unerlässlich.

Die Gründe dafür sind vielfältig:

- Fachkräfte sind schwer zu finden
- Fluktuation kostet Zeit und Geld
- Fehlzeiten sind ein ernstzunehmender betriebswirtschaftlicher Faktor
- Mitarbeiter, die sich gesundheitlich nicht wohlfühlen, sind nicht leistungsfähig
- Fehlende Motivation der Mitarbeiter schadet der Produktivität

Die Lösung

Ein betriebliches Gesundheitsmanagement (bGM) ist ein Mittel, um neue Fachkräfte zu gewinnen und qualifizierte Mitarbeiter langfristig zu binden. Und vor allem aus betriebswirtschaftlicher Sicht lohnt sich jede Investition in die Gesundheit der Mitarbeiter: Ein aktives betriebliches Gesundheitsmanagement trägt dazu bei, Kosten zu senken und die Leistungsfähigkeit der Belegschaft zu steigern.

- Positionierung als attraktiver Arbeitgeber im Wettbewerb um neue Mitarbeiter
- Bindung qualifizierter Mitarbeiter durch attraktive Sozialleistungen
- Steigerung der Produktivität durch gesunde und leistungsfähige Mitarbeiter
- Vorbereitung auf den demographischen Wandel einer älter werdenden Belegschaft
- Verkürzung krankheitsbedingter Ausfallzeiten durch bessere medizinische Versorgung

Die bGM-Bausteine im Überblick



afm Risikoplan

Betriebliches Gesundheitsmanagement (bGM)

Ein betriebliches Gesundheitsmanagement ist ein Mittel, um neue Fachkräfte zu gewinnen und qualifizierte Mitarbeiter langfristig zu binden. Durch die Schaffung erlebbarer Mehrwerte positioniert sich ein Unternehmen als attraktiver Arbeitgeber, der soziale Verantwortung für seine Belegschaft übernimmt.

Vor allem aus betriebswirtschaftlicher Sicht lohnt sich jede Investition in die Gesundheit der Mitarbeiter: Ein aktives betriebliches Gesundheitsmanagement trägt dazu bei, Kosten zu senken und die Leistungsfähigkeit der Belegschaft und somit des Unternehmens zu steigern. Wer sich im Job wohl und wertgeschätzt fühlt, der leistet mehr. „Gesunde Mitarbeiter – gesundes Unternehmen.“

	Ist-Situation	afm Empfehlung
Versicherungsnehmer	Max Mustermann GmbH	Max Mustermann GmbH
Versicherungsgesellschaft	ABC Versicherung	DEF Versicherung
Tarifbezeichnung	Kompakt-Tarif	XL-Tarif
Versicherungsschein Nr.	123.456.789 A	
Beginn	01.01.2009	01.02.2018
Ablauf	01.02.2018	01.02.2019
Beitrag / Zahlweise	27.135,48 Euro / Jährlich	17.628,70 Euro / Jährlich
Beitrag p.a.	27.135,48 Euro	17.628,70 Euro
Versicherte Personen	18 kaufmännische und 87 gewerbliche Mitarbeiter	19 kaufmännische und 121 gewerbliche Mitarbeiter
Leistungen ambulant	100 Euro Brille, 250 Euro Heilpraktiker	Brille, Heilpraktiker und Vorsorgeuntersuchungen bis 750 Euro
Leistungen stationär	Nicht mitversichert	2-Bett-Zimmer, Chefarzt
Leistungen Zahn	20% vom Restbetrag nach GKV	50% vom Rechnungsbetrag
Altersrückstellungen	Jährliche Kalkulation	Jährliche Kalkulation
Besonderheiten		
Aktion	Kündigen	Neu abschließen

Begründung

Der angebotene Versicherer zeigt ein gutes Preis-Leistungsverhältnis, überzeugt durch seine Tarifflexibilität und hat sich im Bereich der Abwicklung als gut bewiesen.

Das Leistungsangebot

Betriebliche Krankenversicherung

- Umfangreiche Vorsorgeuntersuchungen auf privatärztlicher Basis.
- Unterbringung im Ein- oder Zweibettzimmer sowie Behandlung durch den Arzt der Wahl im Krankenhaus bei schweren Erkrankungen und schweren Unfällen (optional bei allen Aufenthalten).

Betriebliche Berufsunfähigkeits-Versicherung durch Entgeltumwandlung

- Zahlung einer Rente im Falle der Berufsunfähigkeit – egal, ob vorübergehend oder bis zum Erreichen der Altersrente.

Betriebliche Gesundheitsförderung

- Programme zur aktiven Prävention am Arbeitsplatz.
- Analyse des Gesundheitszustandes der Belegschaft mit Handlungsempfehlungen und deren Umsetzung im Betrieb.



Das afm betriebliche Gesundheitsmanagement ist für Ihre Mitarbeiter wertvoll, weil es:

- Dazu beiträgt, gesundheitliche Risiken früh zu erkennen und systematisch zu verringern
- Eine bessere medizinische Versorgung im Krankheitsfall sichert
- Für einen gesünderen Lebensstil motiviert
- Die Existenz bei Berufsunfähigkeit sichert
- Die Risikofaktoren am Arbeitsplatz ausschaltet
- Die Wertschätzung durch den Arbeitgeber zeigt

Die Vorteile auf einen Blick

Betriebliche Krankenversicherung

- Jeder Mitarbeiter erhält die Versorgung ohne Wenn und Aber – eine Gesundheitsprüfung gibt es nicht.
- Günstig kalkulierte Prämien – unabhängig vom Eintrittsalter und Geschlecht.
- Übernahme der Versorgung durch den Mitarbeiter bei Ausscheiden ist garantiert.

Betriebliche Berufsunfähigkeits-Versicherung durch Entgeltumwandlung

- Stark vereinfachter Zugang durch Fortfall bzw. Verkürzung der Gesundheitsprüfung.
- Top-Konditionen für ausgezeichnete Bedingungswerke.
- Steuer- und Sozialversicherungersparnis.

Betriebliche Gesundheitsförderung

- Identifikation der „Produktivitätsräuber“ im Unternehmen und deren Ausschaltung.
- Sofort erlebbare Gesundheitsförderung für den Mitarbeiter durch aktive Prävention am Arbeitsplatz.

„Gesunde Mitarbeiter – gesundes Unternehmen“!

Vertragsübersicht und Optimierungsvorschläge

Aktuelle Situation				Empfehlung			Differenz
Sparte	Versicherungs-Gesellschaft	Risiko	Jahresbeitrag	Versicherungs-Gesellschaft	Risiko	Jahresbeitrag	Differenz
Betriebs-, Produkt-, Umwelthaftpflicht	ABC Versicherung	3 Mio. Euro	37.135,48 Euro	DEF Versicherung	15 Mio. Euro	25.309,12 Euro	11.826,36 Euro
Gebäude	ABC Versicherung	12,5 Mio. Euro	21.292,11 Euro	GHI Versicherung	12,5 Mio. Euro	17.115,61 Euro	4.176,50 Euro
Inhalt	ABC Versicherung	6,8 Mio. Euro	24.801,10 Euro	JKL Versicherung	12 Mio. Euro	16.789,17 Euro	8.011,93 Euro
Elektronik	ABC Versicherung	500.550 Euro	10.713,48 Euro	GHI Versicherung	750.000 Euro	6.530,12 Euro	4.183,36 Euro
Maschinen – mobil	ABC Versicherung	10.486.793 Euro	37.135,48 Euro	MNO Versicherung	10.486.793 Euro	25.309,12 Euro	11.826,36 Euro
Frachtführer- und Speditionshaftpflicht	ABC Versicherung	Gemäß Angebot	44.401,10 Euro	GHI Versicherung	Gemäß Angebot	22.689,17 Euro	21.711,93 Euro
KFZ-Flotte	ABC Versicherung	321 Fahrzeuge	618.401,16 Euro	GHI Versicherung	321 Fahrzeuge	504.219,00 Euro	114.182,16 Euro
Gruppenunfall	ABC Versicherung	18 kaufmännische und 87 gewerbliche Mitarbeiter	5.713,48 Euro	DEF Versicherung	19 kaufmännische und 121 gewerbliche Mitarbeiter	4.107,12 Euro	1.606,36 Euro
Rechtsschutz	ABC Versicherung	Gemäß Angebot	17.013,48 Euro	PQR Versicherung	Gemäß Angebot	13.107,12 Euro	3.906,36 Euro
D&O Versicherung	ABC Versicherung		0,00 Euro	GHI Versicherung		8.082,90 Euro	-8.082,90 Euro
Jahresbeitrag gesamt			816.606,87 Euro		Jahresbeitrag gesamt	643.258,45 Euro	
Durchschnittlicher Monatsbeitrag			68.050,57 Euro		Durchschnittlicher Monatsbeitrag	53.604,87 Euro	

Wir können bei gleichzeitiger Optimierung des Versicherungsumfangs eine Beitragsänderung in Höhe von 173.348,42 Euro jährlich (ca. 21 %) realisieren.

afm Strategie

Firma		afm GmbH, Kaiser-Wilhelm-Straße 9, 20355 Hamburg	
		Telefon: 040 532886-312, Fax: 040 532886-313	
Datum	04.05.2017	Dauer des Gespräches	2,5 Stunden
Ort des Gespräches	Beim Kunden	afm Berater	Malte Pfennig
Kunde		Max Mustermann GmbH	
		Max Mustermann	
weitere Teilnehmer am Gespräch		Michaela Muster (Buchhalterin)	
Kontoverbindung		DE12 3456 7890 1234 5678 90	
		Muster-Bank	
Übergebene Unterlagen		• Erstinformation über Ihren Berater (§ 11 Absatz 1 VersVermV und § 12 Absatz 1 FinVermV • Maklerauftrag • afm Risikoplan vom 04.05.2017	

Folgende Maßnahmen wurden heute vorgestellt und beraten:

Betriebs-, Produkt-, Umwelthaftpflicht: Kündigung Bestandsvertrag und Abschluss afm Empfehlung I / afm Empfehlung II			
☐ einverstanden	☐ nicht einverstanden	Vorschäden in den letzten 5 Jahren? Gemäß Renta	Abbuchung?
Gebäude: Kündigung Bestandsvertrag und Abschluss afm Empfehlung			
☐ einverstanden	☐ nicht einverstanden	Vorschäden in den letzten 5 Jahren? Keine	Abbuchung?
Inhalt: Kündigung Bestandsvertrag und Abschluss afm Empfehlung			
☐ einverstanden	☐ nicht einverstanden	Vorschäden in den letzten 5 Jahren? 1x ED (2.500 €)	Abbuchung?
Elektronik: Kündigung Bestandsvertrag und Abschluss afm Empfehlung I / afm Empfehlung II			
☐ einverstanden	☐ nicht einverstanden	Vorschäden in den letzten 5 Jahren? Keine	Abbuchung?
Maschinen – mobil: Kündigung Bestandsvertrag und Abschluss afm Empfehlung I / afm Empfehlung II			
☐ einverstanden	☐ nicht einverstanden	Vorschäden in den letzten 5 Jahren?	Abbuchung?
Frachtführer- und Speditionshaftpflicht: Kündigung Bestandsvertrag und Abschluss afm Empfehlung			
☐ einverstanden	☐ nicht einverstanden	Vorschäden in den letzten 5 Jahren? Keine	Abbuchung?
KFZ-Flotte: Kündigung Bestandsvertrag und Abschluss afm Empfehlung I / afm Empfehlung II			
☐ einverstanden	☐ nicht einverstanden	Vorschäden in den letzten 5 Jahren? Gemäß Renta	Abbuchung?
Gruppenunfall: Kündigung Bestandsvertrag und Abschluss afm Empfehlung I / afm Empfehlung II			
☐ einverstanden	☐ nicht einverstanden	Vorschäden in den letzten 5 Jahren? Keine	Abbuchung?
Rechtsschutz: Kündigung Bestandsvertrag und Abschluss afm Empfehlung I / afm Empfehlung II			
☐ einverstanden	☐ nicht einverstanden	Vorschäden in den letzten 5 Jahren? Gemäß Renta	Abbuchung?

.....
(Ort, Datum)

.....
(Unterschrift des Kunden)

.....
(Unterschrift des Beraters)