

Beratung durch:

artemis Versicherungsmakler GmbH
Am Felde 132 • 22765 Hamburg
Tel.: 040/ 3808935-100 • Fax: 040/ 3808935-101
info@artemis-makler.de
http://www.artemis-makler.de

Versicherungsnehmer:

Persönlicher Ansprechpartner:

1. Firmierung	
1.1. Name des Unternehmens	<input type="text"/>
1.2. Kurze Tätigkeitsbeschreibung	<input type="text"/>
1.3. Gründungsjahr	<input type="text"/>
1.4. bei Kapitalgesellschaften: Gesellschafter und deren Anteile	<input type="text"/>
2. Kommunikationsdaten	
2.1. Telefon	<input type="text"/>
2.2. Fax	<input type="text"/>
2.3. Internet	<input type="text"/>
2.4. Bankverbindung	Konto: <input type="text"/> BLZ: <input type="text"/> Kontoinhaber: <input type="text"/> bei: <input type="text"/>
3. Abwicklung	
3.1. Ansprechpartner für die Gestaltung des Versicherungsschutzes - mit Telefon- (Mobil), Faxnummer, Email	<input type="text"/>
3.2. Ansprechpartner für die Abwicklung von Versicherungsangelegenheiten - mit Telefon- (Mobil), Faxnummer, Email	<input type="checkbox"/> s. Ansprechpartner für die Gestaltung des Versicherungsschutzes <input type="text"/>

3.3. Kommen Sie auf uns zu, wenn Sie eine Überprüfung oder Änderung der Verträge wünschen?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn nein , wie soll die Betreuung erfolgen?
	<input type="text"/>
3.4. Können Mitteilungen per Fax oder (unverschlüsselter) Email zugestellt werden?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja , Fax / Email
	<input type="text"/>
3.5. Können wir von Ihrem Steuerberater bei Bedarf direkt Auskünfte einholen?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja , Anschrift Steuerberater
	<input type="text"/>
3.6. Bevorzugte Zahlweise und -art	<input type="checkbox"/> individuell <input type="checkbox"/> jährlich <input type="checkbox"/> halbjährlich <input type="checkbox"/> vierteljährlich <input type="checkbox"/> monatlich <input type="checkbox"/> Rechnung / <input type="checkbox"/> Abbuchung
3.7. Sollen wir für aktuell laufende Schadensfälle (die nicht bereits über uns gemeldet wurden) tätig werden?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja , bitte Schadensfälle nennen
	<input type="text"/>
4. Geschäftsleitung	
4.1. Geschäftsführer, Inhaber - mit Geburtsdatum -	<input type="text"/>
4.2. Sind Sie Mitglied in Berufsverbänden oder Kammern und wirken Sie dort ggfs. aktiv mit?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja , in welchen, welche Funktion?
	<input type="text"/>
4.3. In welchem Versorgungswerk Sind Sie Mitglied?	<input type="text"/> Ca. Jahresbeitrag: <input type="text"/> Euro
4.4. Mitarbeitende Familienangehörige - mit Geburtsdatum -	<input type="text"/>
5. Familienangehörige die in die Beratung einbezogen werden sollen	
	<input type="checkbox"/> vollständig bekannt - Erfassung entfällt

5.1. (Ehe-) Partner:

Name, Vorname, Geburtsdatum und - ort

Beruf

Berufstatus

- Selbständig Öffentlicher Dienst
 Beamter Arbeitnehmer

Arbeitgeber:

Weitere Personen auf welche sich die Beratung beziehen soll:

Sonstige Hinweise zu Partner / Kinder

Kind 1: Name, Vorname, Geburtsdatum, abw. Wohnort, derzeitige Tätigkeit / in Ausbildung bis

Kind 2: Name, Vorname, Geburtsdatum, abw. Wohnort, derzeitige Tätigkeit / in Ausbildung bis

Kind 3: Name, Vorname, Geburtsdatum, abw. Wohnort, derzeitige Tätigkeit / in Ausbildung bis

Soweit eine Beratung der Kinder über die (Erst-)ausbildung hinaus gewünscht wird, möchten diese bitte zu gegebener Zeit auf uns zukommen.

6. Weitere Betriebsdaten

6.1. Sind weitere, rechtlich selbständige Unternehmen oder Zweigniederlassungen vorhanden?

- ja nein

Wenn **ja**, gemäß

- sep. Risikoerfassung oder nähere Beschreibung

6.2. Sollen diese in die Beratung einbezogen werden?

- ja nein

Wenn **ja**, nähere Beschreibung

6.3. Honorar / Umsatz

Euro Vorjahr,
Euro lfd. Jahr

7. Beschäftigte

7.1. Anzahl der Mitarbeiter (einschließlich Inhaber)

- Vollzeit (über 25 Stunden)
 Teilzeit (bis 25 Stunden)
 Auszubildende
 geringfügig Besch. (400€)

<p>7.2. Jahresbruttolohnsumme/-erwartung - analog BG-Meldung -</p>	<table border="1"> <tr> <td style="width: 150px; height: 20px;"></td> <td>Euro Vorjahr</td> </tr> <tr> <td style="width: 150px; height: 20px;"></td> <td>Euro lfd. Jahr</td> </tr> </table>		Euro Vorjahr		Euro lfd. Jahr
	Euro Vorjahr				
	Euro lfd. Jahr				
<p>7.3. Sind für Sie freie Mitarbeiter, Handelsvertreter tätig?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja, Anzahl und jährlichen Vergütung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>				
<p>7.4. Sind für Sie Subunternehmer tätig?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja, Auftragssumme/Art der Tätigkeit</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>				
<p>8. Immobilien</p>					
<p>8.1. Sind Sie Eigentümer von Immobilien, bzw. tragen Sie die Gefahr?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja, Anschrift und Besitzverhältnisse angeben</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>				
<p>8.2. Sind Sie Eigentümer von unbebauten Grundstücken, bzw. tragen Sie die Gefahr?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja, Anschrift und Besitzverhältnisse angeben</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>				
<p>8.3. Lagern Sie gewässerschädliche Stoffe (z.B. Heizöl)?</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Wenn ja, Anschrift und Besitzverhältnisse angeben</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>				
<p>9. Mobilien</p>					
<p>9.1. Sind Kfz vorhanden?</p>	<p><input type="text"/> Pkw <input type="text"/> Lkw, Lieferwagen <input type="text"/> sonstige: <input type="text"/></p> <p>Bitte Besitzverhältnisse angeben:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>				
<p>9.2. Haben Sie Haustiere / gewerblich genutzte Tiere?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Wenn ja, <input type="checkbox"/> Hunde <input type="checkbox"/> Pferde <input type="checkbox"/> andere Tiere</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>				
<p>10. Gewünschter Versicherungsschutz - Haftpflichtversicherung -</p>					

<p>10.1. Betriebs- (und Privat-) haftpflichtversicherung Insbesondere bei freien Berufen muss hier ein besonderes Augenmerk auf die Qualität der Bedingungen und die korrekte Anpassung an das Unternehmen gelegt werden. Oft sind auch spezielle Vermögensschadendeckungen unabdingbar. Die Privathaftpflichtversicherung für Inhaber und Geschäftsführer kann oft in die Betriebshaftpflichtversicherung integriert werden.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>10.2. Geschäftsführerhaftpflicht (D&O-Dekung) Sie schützt den Geschäftsführer bei persönlicher Inanspruchnahme Dritter und der Anteilseigner.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>11. Gewünschter Versicherungsschutz - Personenabsicherung -</p>	
<p>11.1. Todesfallabsicherung Haben Sie sichergestellt, dass im Falle Ihres Todes (oder des Todes wichtiger Mitarbeiter = Keymanabsicherung) Ihre Angehörigen - und auch die Firma - finanziell ausreichend versorgt ist? Sind evtl. bestehende Kredite abgesichert? Risikolebensversicherungen können unproblematisch auf Ihre individuelle Situation angepasst werden.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>11.2. Berufsunfähigkeit, schwere Krankheiten Nicht nur für Freiberufler gilt: Ihre Arbeitskraft ist die Basis für Ihren Lebensstandard. Haben Sie hierfür ausreichende Vorsorge getroffen? Ihre Lohnfortzahlung kann durch eine Berufsunfähigkeits-, Dread Disease- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung erfolgen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>11.3. Unfallversicherung Können Sie jeder Zeit Arbeitsausfall und die evtl. nötigen Umbauten von Arbeitsplätzen usw. finanzieren? Eine betriebliche Gruppenunfallversicherung kann derartige Probleme mindern, ist steuerlich vorteilhaft und je nach Gestaltung kann auch die Familie des Unternehmers von günstigen Gruppenkonditionen profitieren. Unfallkranken(haus-)tagegelder können den Ausfall der Arbeitskraft ausgleichen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>11.4. Krankentagegeld Unabhängig von der Ursache können Sie über das Krankentagegeld Ihren Arbeitsausfall (oder den wichtiger Mitarbeiter) absichern. So können Einbußen sowohl innerhalb der Firma als auch für Ihre Familie vermindert werden. Der Tipp für Geschäftsführer: Lange Lohnfortzahlung (z.B. 180 Tage) im Anstellungsvertrag und betriebliches Kostenrisiko absichern.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>

<p>11.5. Krankenversicherung Sie möchten die Höhe Ihres Versicherungsschutzes für den Krankheitsfall dauerhaft selbst bestimmen und dafür auch nur risikogerechte Prämien zahlen? Das Leistungsniveau der gesetzlichen Krankenversicherung ist Ihnen und Ihren Mitarbeitern zu gering? Der Wechsel in die Private Vollkrankenversicherung oder eine rabattierte Gruppenkrankenzusatzversicherung schafft bessere Bedingungen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>11.6. Pflegeversicherung Nicht erst im hohen Alter droht die Möglichkeit der Pflegebedürftigkeit wegen eines Unfalls oder Krankheit. Wollen Sie sich auf die geringen Leistungen der gesetzlichen Pflegeversicherung verlassen und ggfs. auf die Unterstützung Ihrer Kinder angewiesen sein? Eine Pfl egetagegeld-,Pflegerente-, oder Pflegekostenversicherung kann dies verhindern.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>11.7. Betriebliche Krankenversicherung Ein sehr guter Baustein zur Mitarbeiterbindung. Wirken Sie als Unternehmer den Kürzungen in der gesetzlichen Krankenversicherung Ihrer Mitarbeiter entgegen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>11.8. Auslandskrankenversicherung für berufliche Tätigkeiten im Ausland Arbeitgeber haften in der Regel für Heilbehandlungskosten im Ausland. Übliche Auslandskrankenversicherungen der Arbeitnehmer leisten nur bei Urlaub!</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>12. Gewünschter Versicherungsschutz - Anlagevermögen und Betriebsunterbrechung -</p>	
<p>12.1. (Betriebs-) Gebäudeversicherung Die hohen Werte der Gebäude binden oft einen Großteil des privaten und betrieblichen Anlagevermögens. Schäden durch Feuer, Sturm, Leitungswasser oder andere Elementargefahren können dieses Anlagevermögen stark gefährden. Für Gebäudeinhaber ist Versicherungsschutz daher unerlässlich.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>
<p>12.2. Betriebseinrichtung und Vorräte Diese können analog der Gebäude versichert werden. Je nach Konstellation sind Absicherungen auch über die private Hausratversicherung möglich (sofern sich das Büro im gleichen Gebäude befindet und es sich um relativ geringe Versicherungssummen handelt).</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>

12.3. Glasbruchversicherung

Sofern besonders große Fenster, Lichtkuppeln, Werbeanlagen oder Wintergärten vorhanden sind, sollte über eine derartige Deckung nachgedacht werden.

- Beratung/Versicherungsschutz gewünscht
- Überprüfung gem. Risikoerfassung
- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung gewünscht

12.4. Elektronikversicherung

Bedienungsfehler sind ein häufig unterschätztes Risiko, das über die Elektronikversicherung abgesichert werden kann. Neben Schäden an der Hardware können in der Elektronikversicherung vor allem aber auch Datenverlust und die Wiederherstellung von komplexen Datenverarbeitungsanlagen versichert werden.

- Beratung/Versicherungsschutz gewünscht
- Überprüfung gem. Risikoerfassung
- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung gewünscht

12.5. Betriebsunterbrechungsversicherung

Nach dem Sachschaden liegen Betriebe oft über Monate hinweg still oder können nur eingeschränkte Umsätze generieren. Deckungen sind für sämtliche Sachgefahren, aber auch Elektronik, Seuchenrisiko, Ausfall der Energieversorgung usw. möglich. Spezielle Kombinationsprodukte bieten Entschädigungen bei den og. Sachgefahren, als auch bei Krankheit von Schlüsselpersonen.

- Beratung/Versicherungsschutz gewünscht
- Überprüfung gem. Risikoerfassung
- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung gewünscht

12.6. Krafftfahrtversicherung

Betriebliche Kfz können oft in vorteilhaften Flottentarifen versichert werden.

- Beratung/Versicherungsschutz gewünscht
- Überprüfung gem. Risikoerfassung
- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung gewünscht

**13. Gewünschter Versicherungsschutz
- Betriebliche Versicherung von Kostenrisiken -**

13.1. Rechtsschutzversicherung - Allgemein

Wünschen Sie insbesondere für die Bereiche Arbeitsrecht, gesetzlichen Schadenersatz und Mietrecht Versicherungsschutz? Ein Vertragsrechtsschutz wird nur für bestimmte Betriebsarten geboten. Über die normale Rechtsschutzversicherung hinaus sind auch Kosten für Honorarvereinbarungen und Gutachter versichert. Auch bestimmte Vorsatzdelikte sind mitversichert, wenn keine Verurteilung wegen Vorsatz erfolgt.

- Beratung/Versicherungsschutz gewünscht
- Überprüfung gem. Risikoerfassung
- nicht gewünscht / kein Bedarf
- besteht, keine Änderung gewünscht

13.2. Absicherung weiterer Kostenrisiken

Spezialisierte Unternehmen benötigen spezielle Absicherungen! Sehen Sie für Ihren Betrieb evtl. Bedarf?

- Maschinenbruch und - Unterbrechung
- Transportversicherung
- Vertrauensschaden und Computermisbrauch
- Produktschutz-/Erpressungsversicherung
- Dienstreisekaskoversicherung
- Bauleistungsversicherung

**14. Gewünschter Versicherungsschutz
- Altersversorgung -**

Auch ein Risiko besteht in der Langlebigkeit. Oft unterschätzt werden die Lebenserwartungen und der Einfluss der Inflation.

<p>14.1. Ist der Betrieb an einen Tarifvertrag gebunden Sofern ja, welcher Tarifvertrag gilt?</p> <input type="text"/>	<p><input type="checkbox"/> ja, Tarifvertrag besteht <input type="checkbox"/> nein, keine Bindung aber freiwillige "Anlehnung" <input type="checkbox"/> nein, keine Bindung</p>
<p>14.2. Private Altersversorgung und Kapitalbildung Haben Sie Ihre eigene Rentenlücke (nach Steuern, Inflation, Krankenversicherungsbeiträgen, usw.) bereits geschlossen? Die Möglichkeiten für Freiberufler sind vielfältig!</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <input type="text"/>
<p>14.3. Betriebliche (Alters-)Vorsorge für Unternehmer, leitende Mitarbeiter / Führungskräfte Auch hier stehen Ihnen interessante Möglichkeiten offen. Insbesondere für mitarbeitende Ehegatten ist eine gut gestaltete BAV oft sehr vorteilhaft. Ebenfalls können Sie Ihre leitenden Mitarbeiter und Führungskräfte durch geschickt gestaltete BAV an Ihren Betrieb binden oder die Gehaltsverhandlungen positiv für beide Seiten zu beeinflussen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Beratung/Versicherungsschutz gewünscht <input type="checkbox"/> Überprüfung gem. Risikoerfassung <input type="checkbox"/> nicht gewünscht / kein Bedarf <input type="checkbox"/> besteht, keine Änderung gewünscht</p> <input type="text"/>
<p>15. Kundenzufriedenheit und Allgemeines</p>	
<p>15.1. Wie zufrieden sind Sie mit unserer Betreuung? Können wir die Betreuung für Ihr Haus verbessern?</p>	<input type="text"/>
<p>15.2. Können Sie uns Geschäftsfreunden und -partnern empfehlen?</p>	<input type="text"/>
<p>15.3. Liegt ein/e Maklervertrag / -vollmacht vor?</p>	<p><input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> heute erneuert.</p>
<p>15.4. In welchen Abständen sollen wir Ihnen eine erneute Durchsprache Ihrer Versicherungsangelegenheiten aktiv anbieten?</p>	<p><input type="checkbox"/> jährlich <input type="checkbox"/> alle 2 Jahre <input type="checkbox"/> alle 3 Jahre <input type="checkbox"/> alle 5 Jahre</p> <input type="text"/>
<p>16. Sonstige Hinweise, Bemerkungen</p> <input type="text"/>	

17. Einverständniserklärung zur Datenweitergabe und Belehrung

Datum, Unterschrift des Versicherungsmaklers

Datum, Unterschrift des Kunden

Interne Notizen

Mitarbeiter:
Datum :
Uhrzeit: Von bis

- telefonische Erfassung schriftliche Kundenangaben
- persönliche Besprechung
- im Maklerbüro beim Kunden
-