

Ermittlung des notwendigen Versicherungsschutzes

Mit einer individuellen Risikobeurteilung sollte jeder Makler den Versicherungsbedarf des von ihm betreuten Unternehmens mit dessen Geschäftsführung möglichst genau ermitteln. Was braucht man zwingend, was ist sinnvoll und was weniger, über welche finanziellen Mittel kann man verfügen, welche betrieblichen Verpflichtungen bestehen? Im Anschluss wird ein Schadensszenario aufgestellt: Welche Situationen sind realistisch denkbar, welche Schadensmöglichkeiten gibt es, wie wirkt sich welcher Schaden aus und welche Priorität wird dieser Situation eingeräumt.

Der Versicherungsmakler sollte bei der Ermittlung des Versicherungsbedarfs gemeinsam mit dem Mandanten immer folgende vier Schadensszenarien durchspielen:

Sind die Schäden existenzzerstörend?	Konsequenz für den Versicherungskauf
Existenzzerstörend bedeutet in aller Härte die Vernichtung eines Unternehmens. Im Schadensfalle ist das Unternehmen geschäftsunfähig (Konkurs/Insolvenz). Im schlimmsten Fall werden auch private Vermögenswerte zur Deckung der Ansprüche herangezogen.	Vollständiger Versicherungsschutz unbedingt erforderlich.
Sind die Schäden existenzgefährdend? Existenzgefährdend bedeutet, dass bei Eintritt eines Schadensfalles nur mit Aufbringung letzter Reserven und/oder durch Fremdhilfe eine Insolvenz abgewendet werden kann. Das Unternehmen ist nachhaltig finanziell geschwächt.	Versicherungsschutz erforderlich. Möglicherweise sind Teildeckungen ausreichend
Sind die Schäden existenzbelastend? Existenzbelastend bedeutet, dass im Schadensfall das positive Betriebsergebnis geschmälert oder ganz vernichtet wird. Eine unternehmerische Notsituation ist nicht gegeben, weil die Aufwendungen aus eigenen Ressourcen getragen werden können.	Versicherungsschutz wünschenswert, sollte unter Kosten / Nutzen Kriterien abgewogen werden.
Berühren die Schäden die Existenz gar nicht? Nicht existenzberührend bedeutet, dass im Schadensfall die Aufwendungen aus dem laufenden Geschäft getragen werden können. Das mag ärgerlich sein, belastet Sie und Ihr Unternehmen aber nicht maßgeblich.	Für diese Risiken ist Versicherungsschutz nicht unbedingt erforderlich.