

Vor einer Woche haben Sie **Max Mustermann von der Firma Profil-Metallbau GmbH** per Videotelefonie getroffen, um Ihre heutige Beratung zum Thema „**Risiken von Nicht-Privatkunden absichern**“ vorzubereiten.

In diesem Gespräch hat Herr Mustermann den Gesprächsanlass für heute sowie seine Ziele und Wünsche folgendermaßen beschrieben:

<b>Gesprächsanlass</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Max Mustermann wird perspektivisch einen Gewerbebetrieb im Bereich Metallbau (Fenster, Türen, Tore) als Inhaber übernehmen und macht sich Gedanken über den nötigen betrieblichen Versicherungsschutz.</li> <li>▪ Im Rahmen der Betriebsübernahme kennt er als bisheriger Mitarbeitender den aktuellen und zukünftigen Tätigkeitsschwerpunkt der Firma genau.</li> </ul>
<b>Ziele und Wünsche</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Herr Mustermann möchte umfassend über die verschiedenen betrieblichen Risiken aufgeklärt werden, um dann bewusste Entscheidungen für die Absicherung über betriebliche Versicherungskonzepte treffen zu können.</li> <li>▪ Insbesondere interessieren ihn Lösungen für folgende Themen:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Haftungsrisiken, die sich aus den geschäftlichen Tätigkeiten seines zukünftigen Betriebs ergeben</li> <li>○ Bei der Auftrags Erfüllung sind zusätzlich weitere Mitarbeitende auf regionalen Baustellen in Deutschland unterwegs, wo in Fahrzeugen auch Werkzeuge und Elektrotechnik gelagert wird. Zudem werden auf dem Betriebsgelände Tore vormontiert, die vor Ort ausgeliefert und eingebaut werden.</li> <li>○ Bei der Betriebsübernahme durch Herrn Mustermann werden voraussichtlich nicht alle Mitarbeitenden übernommen (Zeitpunkt noch offen, noch nicht kommuniziert). Hier sind arbeitsrechtliche Streitigkeiten zu erwarten.</li> <li>○ Auf Kundenseite ist verstärkt zu beobachten, dass Rechnungen nicht vollständig beglichen werden (Streitigkeiten zu Bauausführungen).</li> </ul> </li> </ul>

Zusätzlich haben Sie folgende Daten von Max Mustermann erfahren:

<b>Ihr Gesprächspartner heute</b>	
Vor- und Nachname	Max Mustermann
Bestandskunde	Schon Bestandskunde bei Ihnen – und zwar mit Privat-Verträgen (Wohngebäude- und Privathaftpflicht-Versicherung)
Geburtsdatum	09.10.1990
Anschrift	Bahnhofstraße 35, 12345 Musterdorf
Kommunikationsdaten	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Telefon: 01234 56789</li> <li>▪ E-Mail: max.mustermann@domain.de</li> </ul>
Aktuelle(r) berufliche Tätigkeit/ Berufsstatus/ Arbeitgeber	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Leiter Metallbauvertrieb</li> <li>▪ Angestellter</li> <li>▪ Profil-Metallbau GmbH</li> </ul>

Berufliche Perspektiven	Übernahme Profil-Metallbau GmbH in 3 Monaten als Inhaber (Gesellschafter und Geschäftsführer)
Hobbys	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Team- und Kontaktsport</li> <li>▪ Ehrenamtliche Tätigkeit im Hundeverein</li> </ul>

<b>Familiensituation</b>	
Familienstand (ggf. seit)	Verheiratet seit 5 Jahren
Anzahl Kinder	1
<b>Ehepartnerin</b>	
Vor- und Nachname	Jana Mustermann
Geburtsdatum	08.11.1992
<b>Kind 1</b>	
Vor- und Nachname	Joe Mustermann
Geburtsdatum	01.12.2023

<b>Informationen zum Betrieb</b>	
Name und Unternehmensform	Profil-Metallbau GmbH
Bestandskunde	Schon Bestandskundin bei Ihnen – und zwar mit einer Betriebs-Haftpflichtversicherung
Datum der Unternehmensgründung	01.07.2000
Anschrift	Winzerstr. 12, 12345 Musterdorf
Kommunikationsdaten	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Telefon: 01234 12345</li> <li>▪ E-Mail: max.mustermann@profil-metallbau.com</li> </ul>
Anzahl Mitarbeitende	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 12 in der Produktion (teilweise stationär in Musterdorf – teilweise regional auf Baustellen)</li> <li>▪ Voraussichtlich nur 9 davon dauerhaft nach der Betriebsübernahme</li> <li>▪ 4 in Verwaltung und Vertrieb</li> </ul>
Anzahl Fahrzeuge	6 Fahrzeuge für die Nutzung durch die Mitarbeitenden auf regionalen Baustellen
Daten zur Betriebsstätte	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Metallbau (Fenster, Türen, Tore)</li> <li>▪ Halle auf dem Betriebsgrundstück im Eigentum der Firma mit massiver Bauweise / harter Dachung im Industriegebiet von Musterdorf, Baujahr 1998</li> <li>▪ Inventarsummen:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Stationäre Maschinen 100.000 €, Baujahr 2021</li> <li>○ Werkzeuge, Vorräte 120.000 €</li> <li>○ Büroelektronik 20.000 €,</li> <li>○ Werkzeuge in den Fahrzeugen 10.000 €</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Umsatz bisher 2,1 Mio. €, Lohn- und Gehaltssumme bisher 750.000 €</li> <li>▪ Ein Heizöltank 1.000 l, ein Behälter mit Verdünnung für Farben (30 kg)</li> </ul>
--	---

<b>Bekannte bestehende Absicherungen, Verträge etc.</b>			
Versicherungen bei Ihnen im Bestand			
Versicherungsart	VN/ VP	Leistungsart und -höhe	Sonstige Angaben
Wohngebäudeversicherung (privat)	Max (VN)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 20.000 M (Wert 1914)</li> <li>▪ Feuer, Leitungswasser, Sturm/ Hagel</li> <li>▪ Inkl. Elementarschadendeckung</li> </ul>	-
Privat-Haftpflichtversicherung (privat)	Max (VN) Ganze Familie (VP)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Deckungssumme 5 Mio. € pauschal für Personen-, Sach- und Vermögensschäden</li> </ul>	-
Betriebs-Haftpflichtversicherung	Profil-Metallbau GmbH	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Deckungssumme 5 Mio. € pauschal für Personen-, Sach- und Vermögensschäden</li> </ul>	Dreifach-Maximierung inkl. Umweltrisiken (einfache Deckungssumme p.a.)
Versicherungen bei anderen Unternehmen			
Betriebs-Inhaltsversicherung	Profil-Metallbau GmbH	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Versicherungssumme 200.000 €</li> <li>▪ Feuer und Leitungswasser</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Betriebs-einrichtung inkl. Waren und Vorräten, Kosten nach Pauschaldeklaration</li> <li>▪ Unterver-sicherungs-verzicht vereinbart</li> </ul>
Betriebs-Gebäudeversicherung	Profil-Metallbau GmbH	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Versicherungssumme 60.000 M (Wert 1914)</li> </ul>	-

		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Feuer, Leitungswasser, Sturm/ Hagel</li> <li>▪ Ohne Elementar</li> </ul>	
Sonstige relevante Angaben			
Betriebsübernahme	Max Mustermann hat bislang schon als Angestellter in der Firma „Profil-Metallbau GmbH“ gearbeitet und übernimmt aufgrund Ruhestand des ehemaligen Firmeninhabers in 3 Monaten die Leitung. Deshalb hat er bereits Einblick in bestehende betriebliche Versicherungen und kennt die betrieblichen Schwerpunkte.		

**Heute treffen Sie Max Mustermann in seinem Betrieb.**

Sämtliche Informationspflichten (nach § 15 VersVermV) sowie Aufklärungspflichten (insbesondere zu den Themen Datenschutz und Dokumentationspflicht) wurden von Ihnen bereits im Vorgespräch ausreichend erfüllt bzw. thematisiert.