



Unternehmensnachfolge – Versicherungen

Die Verträge über abgeschlossene betriebliche Versicherungen müssen zu den speziellen Risiken des Unternehmens passen. Der Wechsel der Inhaberschaft muss der Versicherungsgesellschaft mitgeteilt werden.

- Liegen Ihnen alle abgeschlossenen Versicherungsverträge vor? _____
- Wurden alle Versicherungsbeiträge fristgerecht abgeführt? _____
- Wurden Prämienrabatte gewährt? _____
- Wenn ja, wofür? _____

- Sind alle wichtigen betrieblichen Risiken versichert? _____
- Besteht Unter- oder Überdeckung? _____
- Darstellung der in den letzten fünf Jahren geltend gemachten Versicherungsansprüche

- Welche Risiken sind nicht gedeckt?

- Welche Risikovorsorge betreibt das Unternehmen?

Diese Unterlagen benötigen Sie:

- Versicherungsverträge
- Schriftwechsel mit Versicherungsgesellschaft(en)
- Überweisungsnachweise
- Übersicht der Risikovorsorgemaßnahmen (Alarmanlage, Brandschutz, Wachpersonal etc.)

Ansprechpartner/-innen:

- Unternehmerin/Unternehmer
- Zuständige Versicherungsvertretung
- Deutscher Versicherungsschutzverband e.V
- Bund versicherter Unternehmer e.V.

Quelle: BMWK: Unternehmensnachfolge – Die optimale Planung