

Gewerbeversicherung Checkliste

Checkliste für Selbstständige und Unternehmen zur Vorbereitung einer Versicherungsberatung.

Wichtiger Hinweis: Die Vorlage dient als allgemeine Orientierung für Österreich. Bitte prüfen Sie Vertragsbedingungen, Fristen, individuelle Daten und aktuelle Vorgaben vor Verwendung. Bei Unsicherheit sollte eine persönliche Prüfung erfolgen.

1. Unternehmensdaten

Firma / Name		Branche / Tätigkeit	
Adresse / Betriebsstätte		Telefon / E-Mail	
UID / Firmenbuchnr. optional		Mitarbeiteranzahl	

2. Eckdaten für Angebote

Jahresumsatz ca.		Lohnsumme ca.	
Betriebsfläche / Lagerfläche		Fahrzeuge / Maschinen	
Subunternehmer?		Tätigkeit im Ausland?	

3. Relevante Versicherungsbereiche

			Notizen
Betriebshaftpflicht	[]	Tätigkeit, Risiken, Auftraggeber, Subunternehmer	
Inhaltsversicherung	[]	Inventar, Waren, Geräte, Maschinen	
Betriebsunterbrechung	[]	Fixkosten, Ertragsausfall, Wiederanlaufzeit	
Rechtsschutz	[]	Vertrags-, Arbeits-, Steuer-, Schadenersatzthemen	
Firmen-KFZ / Fuhrpark	[]	Fahrzeugliste, Nutzung, Lenker, Schadenverlauf	
Cyberversicherung	[]	IT-Systeme, Daten, Onlineshop, Zahlungsverkehr	
Transport / Werkverkehr	[]	Waren, Werkzeuge, Lieferungen, Baustellen	
D&O; / Managerhaftpflicht	[]	Geschäftsführung, Organfunktionen, Haftungsrisiken	

4. Unterlagen für eine schnelle Prüfung

[] Bestehende Polizzen	[] Gewerbeschein / Firmenbuchauszug
[] Umsatz- und Mitarbeiterdaten	[] Fahrzeugliste / Zulassungsscheine
[] Inventarliste / Anlagenverzeichnis	[] Schadenverlauf der letzten Jahre
[] Auftragsbedingungen / AGB	[] Mietvertrag / Betriebsstätteninfos