



Unternehmensnachfolge – Versicherungen

Die Verträge über abgeschlossene betriebliche Versicherungen müssen zu den speziellen Risiken des Unternehmens passen. Der Inhaberwechsel 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:

- Unternehmer
- Zuständiger Versicherungsvertreter
- Deutscher Versicherungsschutzverband e. V.
- Bund versicherter Unternehmer e. V.

Quelle: BMWi: Unternehmensnachfolge – Die optimale Planung