

Maßgeschneidert für
Ihr Unternehmen /
**Firmenkunden-
Beratung von AXA**



Beratungsbogen
für

Maßstäbe / **neu definiert**



Der AXA Konzern

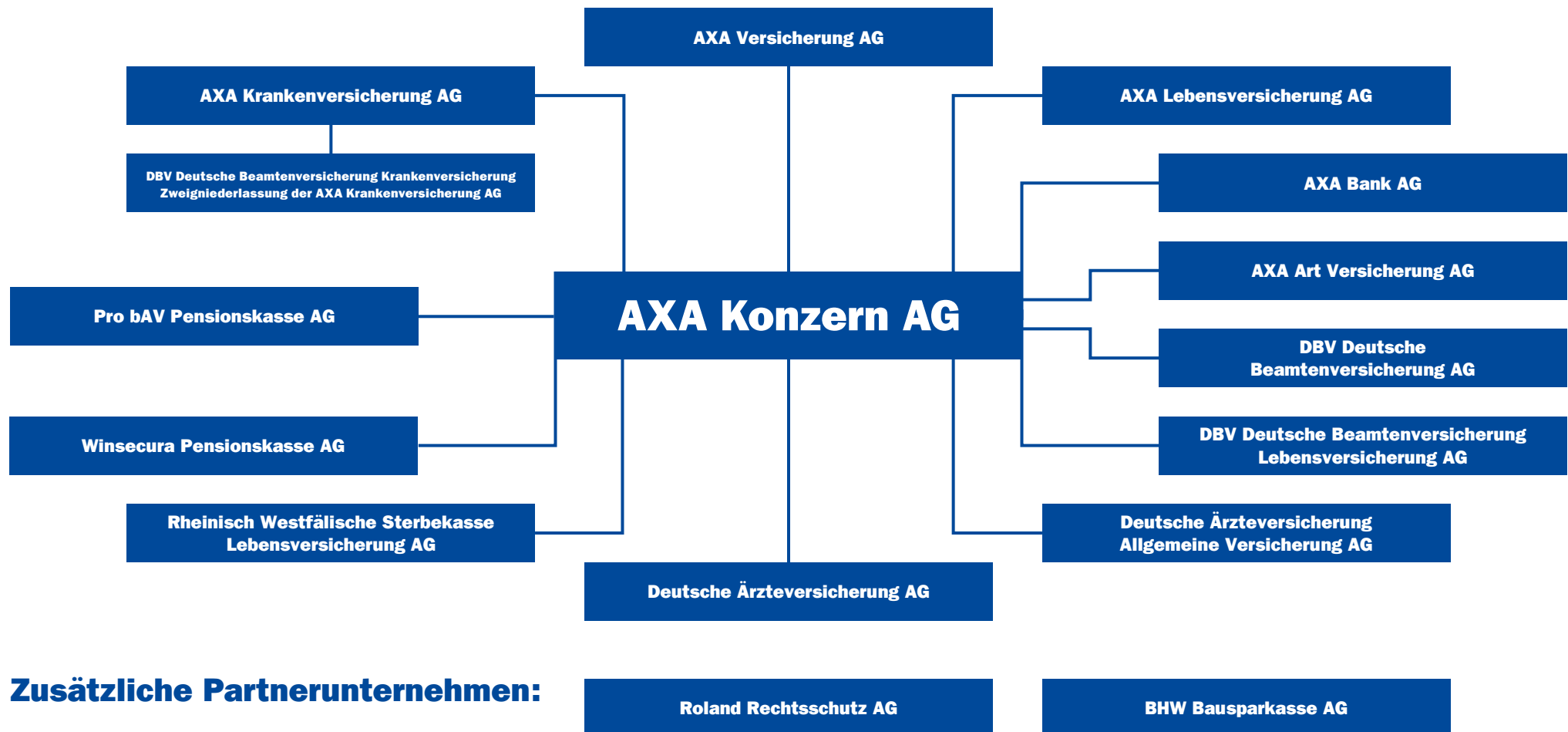
Kompetenz aus einer Hand

- Einer der größten Versicherungsgruppen und Vermögensverwalter der Welt
- 80 Mio. Kunden weltweit
- Auf allen fünf Kontinenten in 56 Ländern vertreten
- 12.000 Mitarbeiter und 4.500 Vermittler in Deutschland
- Mit der DBV Deutsche Beamtenversicherung als Spezialist für den Öffentlichen Dienst

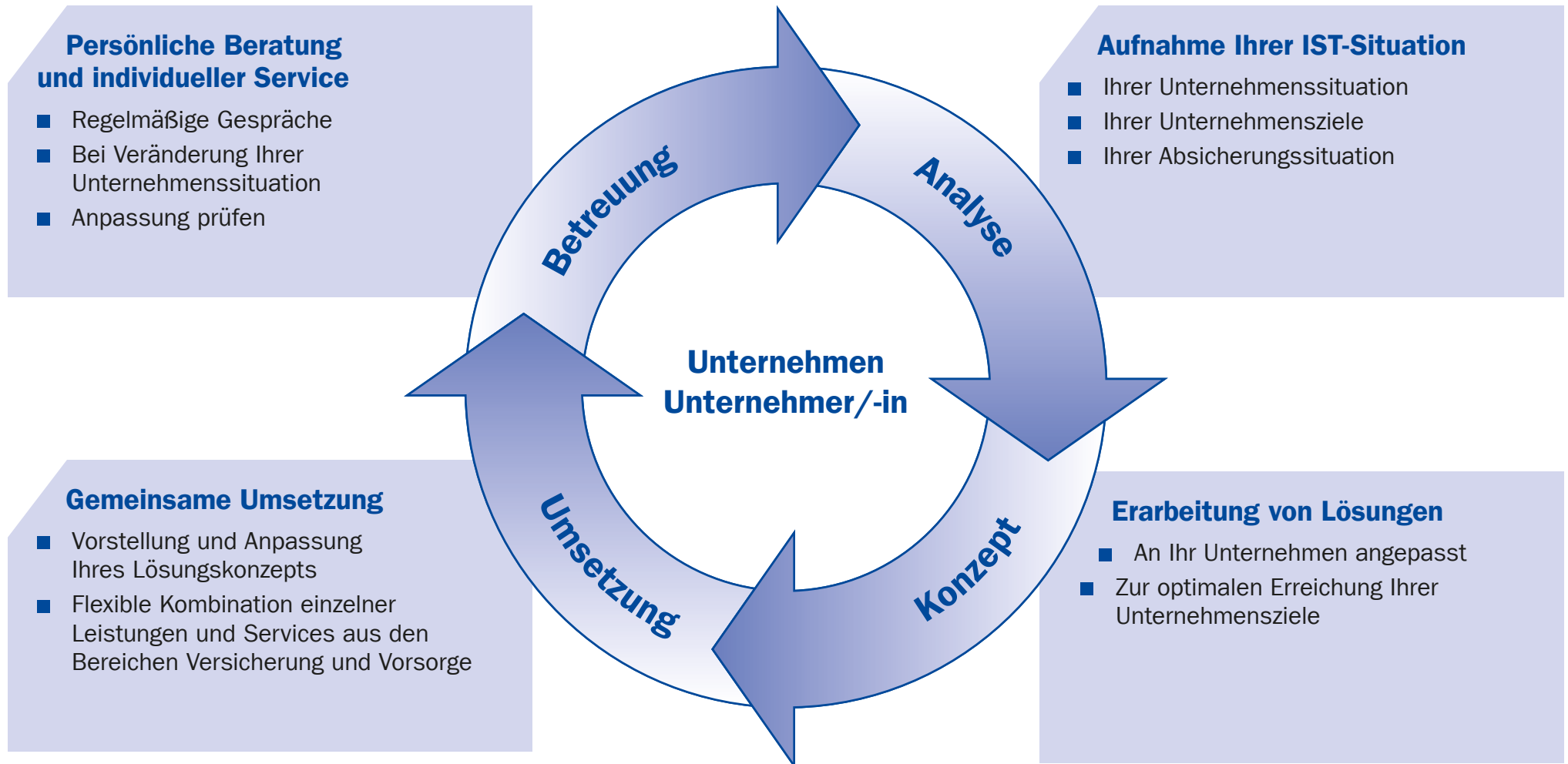
AXA Versicherung AG und
AXA Lebensversicherung AG



Stand 3/2009



Maßgeschneiderte Lösungen für Ihr Unternehmen



Ihre/meine Erwartungen:

Firmenkunden-Beratung von AXA

Allgemeine Unternehmensdaten

Firma: _____

Branche: _____

Rechtsform: _____

Gründungsjahr: _____

Inhaber/Geschäftsführer: _____

Anschrift

Straße: _____

PLZ/Ort: _____

Kontakt

Telefon: _____

Fax: _____

Mobil: _____

E-Mail: _____

Homepage: _____

Betriebsbeschreibung(en): _____

Anzahl Mitarbeiter: _____

Basisjahr: _____

Bruttojahresumsatz ohne MwSt. (Euro): _____

Wareneinsatz (Euro): _____

Lohnsumme (Euro): _____

Datenschutz-Hinweis

Die Verarbeitung personenbezogener Daten unterliegt dem Datenschutz (vgl. §§ 3, 4 BDSG). Mir ist bekannt, dass zur Erstellung der Firmenkunden-Analyse sowie zur Kundenbetreuung nachstehende personen- bzw. unternehmensbezogene Daten beim zuständigen persönlichen Betreuer von AXA gespeichert und verarbeitet werden.

Firmenkunden-Beratung von AXA

Sach-Inhalt

Besteht Versicherungsschutz?

Nein Ja

Beschaffenheit der Gebäude

(1) Baujahr: Bauart (Wände/Dach):

(2) Baujahr: Bauart (Wände/Dach):

(3) Baujahr: Bauart (Wände/Dach):

Versicherungssumme*

(Neuwert der technischen und kaufmännischen Betriebseinrichtung und der Waren)

Wie lange kann im Schadenfall kein oder weniger Umsatz erzielt werden?

12 Monate Anzahl Monate:

Werden Waren mit eigenen Transportmitteln transportiert?

Nein Ja, Art der Güter:

Wie hoch ist der Höchstladungswert? (Summe)

Wohin werden Waren geliefert? (Länder)

Wo werden die Fahrzeuge nachts abgestellt?

Gibt es Werbeanlagen und/oder Firmenschilder?

Nein Ja, Wert in Summe:

Lagern Sie kühlungsbedürftige Lebensmittel, Genussmittel oder Medikamente?

Nein Ja, Wert in Summe:

Kann eine Betriebsschließung nach dem Infektionsschutzgesetz behördlich angeordnet werden?

Nein Ja

Ist eine Einbruchmeldeanlage vorhanden?

Nein Ja

Ist eine Brandmelde- und/oder Brandbekämpfungsanlage vorhanden?

Nein Ja

Sind folgende Anlagen vorhanden?

Daten-, Kommunikations- und Bürotechnik

Nein Ja, Wert:

Mess- und Prüftechnik, Prozessrechner, Kassen und Waagen

Nein Ja, Wert:

Satz- und Reprotechnik

Nein Ja, Wert:

Bild- und Tontechnik

Nein Ja, Wert:

Energetisch betriebene Medizintechnik

Nein Ja, Wert:

Besondere maschinelle Anlagen

Wert:

Sind Sie auf Ausstellungen oder Messen präsent?

Nein Ja, mal jährlich

Notizen:

Selbstbehalt

Nein Ja, Höhe (Euro):

Versicherte Gefahren

Firmenkunden-Beratung von AXA /

Ihre bestehende Absicherung (Sach-Inhalt)

Sach-Inhalt

Gesellschaft: _____

Versicherungsnummer: _____

Ablauf: _____

Beitrag: _____

Bemerkungen: _____

Vorschäden: _____

Nein Ja, Anzahl /Schadenhöhe der letzten 5 Jahre: _____

Ertragsausfall

Gesellschaft: _____

Versicherungsnummer: _____

Ablauf: _____

Beitrag: _____

Bemerkungen: _____

Vorschäden: _____

Nein Ja, Anzahl /Schadenhöhe der letzten 5 Jahre: _____

Glas

Gesellschaft: _____

Versicherungsnummer: _____

Ablauf: _____

Beitrag: _____

Bemerkungen: _____

Vorschäden: _____

Nein Ja, Anzahl /Schadenhöhe der letzten 5 Jahre: _____

Transport/Autoinhalt

Gesellschaft: _____

Versicherungsnummer: _____

Ablauf: _____

Beitrag: _____

Bemerkungen: _____

Vorschäden: _____

Nein Ja, Anzahl /Schadenhöhe der letzten 5 Jahre: _____

Betriebsschließung

Gesellschaft: _____

Versicherungsnummer: _____

Ablauf: _____

Beitrag: _____

Bemerkungen: _____

Vorschäden: _____

Nein Ja, Anzahl /Schadenhöhe der letzten 5 Jahre: _____

Elektronik

Gesellschaft: _____

Versicherungsnummer: _____

Ablauf: _____

Beitrag: _____

Bemerkungen: _____

Vorschäden: _____

Nein Ja, Anzahl /Schadenhöhe der letzten 5 Jahre: _____

Firmenkunden-Beratung von AXA

Haftpflicht

Gewünschte Versicherungssumme bei Haftpflichtschäden

- 3 Mio Euro pauschal für Personen-, Sach- und Vermögensschäden
 4 Mio Euro pauschal für Personen-, Sach- und Vermögensschäden
 5 Mio Euro pauschal für Personen-, Sach- und Vermögensschäden
 andere

Lagern Sie umweltgefährdende Stoffe in Kleingebinden in einem Umfang von mehr als 250 l/kg je Einzelgebinde und/oder mehr als 2000 l/kg Gesamtmenge?

- Nein Ja
(Falls „Ja“ bitte ggf. Fragebogen Umwelthaftpflicht verwenden)

Maximum Einzelgebinde: _____

Maximum Gesamt: _____

Befinden sich auf dem Betriebsgrundstück Lageranlagen für umweltgefährdende Stoffe?

- Nein Ja
(Falls „Ja“ bitte ggf. Fragebogen Umwelthaftpflicht verwenden)

Heizöl zum Eigenverbrauch

andere Stoffe: _____

Gesamtfassungsvermögen: _____

Besitzen Sie Gabelstapler oder selbstfahrende Arbeitsmaschinen mit einer Höchstgeschwindigkeit von mehr als 20 km/h, die auf Flächen verkehren, die als bedingt öffentlich angesehen werden müssen?

Nein Ja, Anzahl: _____

Beauftragen Sie Subunternehmer?

Nein Ja, Auftragswert: _____

Liefen Sie in das außereuropäische Ausland, ist Ihnen bekannt, dass Ihre Abnehmer dorthin liefern oder werden Arbeiten (z.B. Montagen) dort ausgeführt?

Nein Ja, Auftragswert: _____

(Falls „Ja“ bitte ggf. Fragebogen Ausland verwenden)

Länder: _____

Handeln Sie mit Produkten, die mit anderen Produkten vermischt, weiterverarbeitet oder in andere Produkte eingebaut werden?

Nein Ja

(Falls „Ja“ bitte ggf. Fragebogen Produkthaftpflicht verwenden)

Handeln Sie mit Maschinen, mit denen andere Erzeugnisse hergestellt, be- oder verarbeitet werden?

Nein Ja

(Falls „Ja“ bitte ggf. Fragebogen Produkthaftpflicht verwenden)

Führen Sie Energie-Beratungen durch?

Nein Ja

Sind Sie über die Haftungsrisiken für Unternehmen aus dem Umweltschadengesetz informiert?

Nein Ja

Sind Sie über die Haftungsrisiken für Unternehmen aus dem Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetz informiert?

Nein Ja

Besteht Bedarf für die Mitversicherung privater Haftpflichtrisiken?

Nein

Ja, PHV für: _____

Ja, THV für: _____ Hunde

Ja, THV für: _____ Pferde

Ihre bestehende Absicherung (Haftpflicht)

Gesellschaft: _____

Versicherungsnummer: _____

Ablauf: _____

Beitrag: _____

Bemerkungen: _____

Vorschäden: _____

Nein Ja, Anzahl _____ /Schadenhöhe der letzten 5 Jahre: _____

Firmenkunden-Beratung von AXA

Rechtsschutz

Besteht Versicherungsschutz?

Nein Ja

Versicherungssumme

1 Mio. Euro andere Summe:

Soll neben dem Kompakt-Rechtsschutz auch der Universal-Straf-Rechtsschutz berücksichtigt werden?

Nein Ja

Sollen weitere Inhaber versichert werden?

Nein Ja, Anzahl:

Namen und Privatanschriften aller Inhaber:

(1)

(2)

(3)

Notizen

Selbstbehalt

Nein Ja, Höhe (Euro):

Ihre bestehende Absicherung (Rechtsschutz)

Gesellschaft:

Versicherungsnummer:

Ablauf:

Beitrag:

Bemerkungen:

Vorschäden:

Nein Ja, Anzahl /Schadenhöhe der letzten 5 Jahre:

Firmenkunden-Beratung von AXA

Gebäude

Bei mehr als einem Gebäude bitte Daten auf separaten Bogen aufnehmen.

Besteht Versicherungsschutz?

Nein Ja

Anschrift:

Eigengenutzt Fremdvermietet

Betriebsarten mit Anteil Nutzungsflächen:

Baujahr:

Bauart:

Versicherungssumme:

Nutzungsflächen für Gewerbe in %:

Nutzungsflächen Wohnungen in %:

Bruttojahresmietwert:

Planen Sie in nächster Zeit den Bau eines zusätzlichen Betriebsgebäudes?

Nein Ja

Gibt es sonstige Grundstücksbestandteile?

(z.B. Einfriedungen, Terrassen, Carports, Antennenanlagen, Masten etc.)

Nein Ja, Wert in Summe:

Gibt es Werbeanlagen und/oder Firmenschilder?

Nein Ja, Wert in Summe:

Wie lange kann im Schadenfall ein Mietausfall entstehen?

Monate:

Liegen die zu versichernden Gebäude in einem Wasserschutzgebiet?

Nein Ja

Notizen

Selbstbehalt

Nein Ja, Höhe (Euro):

Versicherte Gefahren:

Ihre bestehende Absicherung (Gebäude)

Gesellschaft:

Versicherungsnummer:

Ablauf:

Beitrag:

Bemerkungen:

Vorschäden:

Nein Ja, Anzahl /Schadenhöhe der letzten 5 Jahre:

Firmenkunden-Beratung von AXA

Unfall

Besteht Versicherungsschutz?

Nein Ja

Welche Tätigkeit führen Ihre Mitarbeiter aus?

kaufmännisch tätig, Anzahl: _____

handwerklich tätig, Anzahl: _____

Für welche Personen wünschen Sie Versicherungsschutz?

Inhaber, Anzahl: _____

Mitarbeiter

Welche Schadenereignisse wollen Sie versichern?

Nur Berufsunfälle Berufs- und Privatunfälle

Welche Grundinvaliditätssumme wird von Ihnen gewünscht?

(Euro): _____

Welche Progression der Invaliditätssumme wird von Ihnen gewünscht?

350% 500%

Wird eine Unfallrente gewünscht?

Nein Ja

Ab welchem Invaliditätsgrad soll eine Leistung aus Invalidität erfolgen?

1% 25%

Notizen

Ihre bestehende Absicherung (Unfall)

Gesellschaft: _____

Versicherungsnummer: _____

Ablauf: _____

Beitrag: _____

Bemerkungen: _____

Vorschäden: _____

Nein Ja, Anzahl _____ /Schadenhöhe der letzten 5 Jahre: _____

Firmenkunden-Beratung von AXA

Bürgschaft

Voraussetzung:

nur für Unternehmen des Bauhaupt-/Baunebengewerbe und Maschinen- und Anlagebaus.

Besteht Bedarf an Bürgschaften?

Nein

Ja, Gesamthöhe des Bürgschaftsbedarfs (Euro): _____

Welche Bürgschaften werden benötigt?

Gewährleistungsbürgschaften

Vertragserfüllungs-/Ausführungsbürgschaften

Vorauszahlungsbürgschaften

Voraussetzung für die Entscheidung zur Einräumung eines Bürgschaftsrahmens ist die Bonitätsprüfung. Bei Unternehmen mit einem Jahresumsatz von mehr als 10 Mio. Euro benötigen wir für die Bonitätsprüfung zusätzlich die Bilanz des zuletzt abgeschlossenen Geschäftsjahres.

Angaben zum laufenden Geschäftsjahr

Anteil Fremdleistungen (vergebene Aufträge an Subunternehmer) vom Umsatz (%): _____

Betriebswirtschaftliches Ergebnis:

Gewinn (Euro): _____

Verlust (Euro): _____

In der Bilanz ausgewiesenes Ergebnis:

Gewinn (Euro): _____

Verlust (Euro): _____

Bankverbindlichkeiten (Euro): _____

davon kurzfristig (Euro): _____

Lieferantenverbindlichkeiten: _____

frei verfügbares Bankguthaben: _____

Forderungen an Kunden (Debitoren): _____

Aktuelle Situation

Aktueller Wert des Auftragsbestands (Euro): _____

Auslastung in Monaten: _____

Firmenkunden-Beratung von AXA/

Betriebliche Altersvorsorge (bAV)

Bestehen Zusagen?

Nein Ja für Inhaber für Mitarbeiter

Kennen Sie die steuerlichen Vorteile der bAV?

Nein Ja

Sind Sie Ihrer gesetzlichen Verpflichtung, Ihre Mitarbeiter über die bAV zu informieren, bereits nachgekommen?

Nein Ja

Haben Sie bereits einen Rahmenvertrag abgeschlossen?

Nein Ja

Gibt es bestehende Zusagen?

Pensionszusage Unterstützungskasse

Pensionskasse Pensionsfonds

Direktversicherung

Notizen

Das Konzept Ihrer privaten Finanz- und Vorsorgeanalyse



Firmenkunden-Beratung von AXA /

Unsere nächsten Schritte

Unser nächster Termin ist am:

Tag: _____ Uhrzeit: _____ Ort: _____

Themen: _____

Unterlagen für das nächste Gespräch:

Folgende Maßnahmen setzen wir jetzt sofort um:

Empfehlungen:

