
Kundendokument

auf Grundlage der Basis-Finanz- und Risikoanalyse für Selbstständige
sowie kleine und mittlere Unternehmen nach DIN-Norm 77235

Erstellt am 13.10.2023 für

Blumenhandel Gärtner

Anschrift	Musterstraße 7, 64452 Musterhausen
Telefon beruflich	0123 - 1234567
Fax	0123 - 1234568
E-Mail	info@blumenhandelgaertner.de
Internet	www.blumenhandelgaertner.de
Vertreter der Organisation	Anja Müller

Ihr/e Berater/in

Paul Präsentation

Anschrift	Treskowallee 101, 10318 Berlin
Telefon	
Telefax	
Mobil	
E-Mail	paul.optimal@googlemail.com



GESCHÄFTLICHE
FINANZANALYSE

DIN 77235

Basis-Finanz- und Risikoanalyse für Selbständige nach DIN-Norm 77235

Die DIN-Norm 77235 beschreibt den Analyseprozess, der im Rahmen einer Basis-Finanzanalyse eine Betrachtung der finanziellen Situation (Liquidität, Finanzierungen, In von Unternehmen und Selbständigen ermöglicht.

Die Finanz- und Risikoanalyse beschränkt sich auf eine rein quantitative Betrachtung und umfasst keine qualitativen Aspekte der Produktlösungen (z. B. aus Versicherungsbedingungen oder Finanzierungskonditionen). Ebenfalls nicht Bestandteil ist eine steuerliche oder rechtliche Betrachtung sowie die Chancen- und Risikoanalyse von Investitionen oder der Organisation selbst. Eine weiterführende Betrachtung ist unabdingbar, um zu einer individuell passenden, für die Organisation wirtschaftlich sinnvollen Lösung zu gelangen. Auch ist empfohlen Gesellschafterverträge im Hinblick auf die Insolvenz oder Ehescheidung von Gesellschaftern zu prüfen. Selbiges gilt auch für das Ausscheiden von Gesellschaftern, für Lieferanten- und Kundenverträge und andere Rechtsverhältnisse.

Die Analyse war ganzheitlich und es wurden alle Finanzthemen nach DIN 77235 berücksichtigt.

1. Stammdaten	4
2. Finanzscore	6
3. Übersicht Finanzthemen	7
Prioritätsklasse 1	7
Prioritätsklasse 2.....	14
Prioritätsklasse 3.....	18
Prioritätsklasse unbedeutend	22
Nicht relevante Finanzthemen.....	23
4. Zweckgesetzte liquide Vermögenswerte	24
5. Datengrundlage.....	25
Bereich Haftung.....	25
Bereich Liquidität / Währung.....	29
Bereich Menschen im Unternehmen	33
Bereich Recht	38
Bereich Absicherung von Sachwerten.....	40

1. Stammdaten

Basisdaten

Bundesland	Baden-Württemberg
Rechtsform der Organisation	GmbH
Gibt es Tochter oder Schwesterorganisationen, die in der Analyse miteinbezogen werden sollen?	Nein
Vertretungsumfang	allein
Welchen Unternehmenszweck verfolgt die Organisation (Haupt- und Nebentätigkeiten)	Vertrieb von Blumen
In welchem Jahr hat die Organisation die Tätigkeit aufgenommen?	2000
Erstellen Sie einen Jahresabschluss nach HGB?	Ja
Wie hoch ist die Bilanzsumme Ihrer Organisation?	10.000.000 €
Beschäftigen Sie Mitarbeiter?	Ja
Wie viele festangestellte Mitarbeiter beschäftigen sie?	2
Mit wie vielen freien Mitarbeitern arbeiten sie zusammen?	1
Wie viele mitarbeitende Inhaber hat Ihre Organisation?	1
Jahresumsatz	3.500.000 €
Fixkosten pro Jahr	3.000.000 €
Jahresgewinn	500.000 €
Höhe der liquiden Vermögenswerte	10.000 €
... davon Bargeldbestand/Guthaben auf Konten	400.000 €
Höhe der offenen kurzfristigen Forderungen	5.000 €
Wie hoch ist maximal die Summe der zeitgleich bestehenden Forderungen Ihrer Organisation gegenüber den fünf Kunden mit dem höchsten Forderungsbestand?	10.000 €

Kurzfristige Verbindlichkeiten (Restlaufzeit < 1 Jahr)	50.000 €
Besitzen Sie Gebäude/Gebäudeteile oder unbebaute Grundstücke?	Nein
Besitzen Sie Fahrzeuge (auch geleaste Fahrzeuge) zu Land, zu Wasser und/oder zur Luft?	Ja
Beziehen, versenden, lagern oder transportieren Sie Waren oder Güter oder stellen diese aus?	Ja
Werden Geschäfte mit ausländischen Geschäftspartnern oder in Fremdwährung abgeschlossen?	Ja

2. Finanzscore

Die in dieser Darstellung gezeigte Zielerreichung gesamt fasst die Zielerreichungen der einzelnen Finanzthemen zunächst auf den einzelnen Prioritätsklassen und anschließend in ihrer Gesamtheit zusammen. Sie ist kein Bestandteil der DIN-Norm 77235.

Finanzscore gesamt

Der Finanzscore gesamt fasst die Ergebnisse für alle Prioritätsklassen zusammen.

73 %



Finanzscores nach Prioritätsklassen

Prioritätsklasse 1

Prioritätsklasse 2

Prioritätsklasse 3

Prioritätsklasse unbedeutend

56 %



63 %



71 %



100 %












Hinweis: Die Berechnung der Zielerreichungsgrade basiert ausschließlich auf den im Rahmen der Norm-Analyse erhobenen Daten und gibt keinerlei Aussage über die Qualität und Eignung von vorhandenen Produkten. Der Finanzscore fasst alle Zielerreichungsgrade in einer Kennzahl zusammen. Am Wert des Finanzscores kann nicht erkannt werden, in welchen Finanzthemen Lücken bestehen. Die Zielerreichungsgrade aller Finanzthemen gehen gleichgewichtet in die Berechnung ein, ungeachtet ihrer Wichtigkeit entsprechend der in der Norm festgelegten Rangfolge.

3. Übersicht Finanzthemen

Die folgende Übersicht zeigt Ihnen, welche Finanzthemen für Sie relevant sind. Die Orientierungsgrößen gemäß DIN-Norm 77235 werden den Ist-Werten gegenübergestellt. Die ausgewiesene Empfehlung ermittelt sich aus der Gegenüberstellung der Soll- und Ist-Werte, ist aber nicht Teil der DIN-Norm.

Prioritätsklasse 1



 A01 Betriebliche Haftungsrisiken  53 % 		
Sollwert	Istwert	Empfehlung
Betriebshaftpflichtversicherung (VS=10.000.000 €) und Produkthaftpflichtversicherung	Betriebshaftpflichtversicherung (VS=500.000 €) und Produkthaftpflichtversicherung	Erweiterung ihrer Betriebshaftpflichtversicherung
Bewertung / Umsetzung		
 A02 Haftungsrisiken aus Vermögensschäden  0 % 		
Sollwert	Istwert	Empfehlung
Tätigkeitsspezifische Haftpflichtversicherung	Tätigkeitsspezifische Haftpflichtversicherung (nein)	Abschluss einer Tätigkeitsspezifische Haftpflichtversicherung
Bewertung / Umsetzung		
 A03 Haftungsrisiken aus Umweltschäden  100 % 		
Anlage WHG-1  100 % 		
Sollwert	Istwert	Empfehlung
Umwelthaftpflichtversicherung (VS=10.000.000 €)	Umwelthaftpflichtversicherung (VS=10.000.000 €)	
Bewertung / Umsetzung		

 **A04 Haftungsrisiken aus dem Betreiben einer Photovoltaikanlage/Biogas usw. (als Nebenzweck)**  5 %

Photovoltaik-Anlage Wiese  5 %


Sollwert	Istwert	Empfehlung
Betriebshaftpflichtversicherung (VS=10.000.000 €)	Betriebshaftpflichtversicherung (VS=500.000 €)	Erweiterung ihrer Betriebshaftpflichtversicherung

Bewertung / Umsetzung

 **A07 Ausfallrisiko des mitarbeitenden Inhabers (Krankheit, Tod)**  33 %


Sollwert	Istwert	Empfehlung
Marktübliches Jahresgehalt (150.000 €)	zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (50.000 €) und Schlüsselpersonensversicherung (nein)	Abschluss einer Schlüsselpersonensversicherung oder Zwecksetzung liquider Vermögenswerte

Bewertung / Umsetzung

 **A09 Risiko aus Vermögensschäden durch vorsätzliche unterlaubte Handlungen (Vertrauensschäden)**  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Vertrauensschadenversicherung	Vertrauensschadenversicherung	

Bewertung / Umsetzung

€ **A10 Risiko durch mangelnde statische Liquidität**  10 %

Liquidität zweiten Grades  10 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Liquidität zweiten Grades >= 100 %	Deckung zu 10 % (berücksichtigt wurden nicht zweckgesetzte liquide Vermögenswerte von 0 € und kurzfristige Forderungen von 5.000 €.)	


Bewertung / Umsetzung

€ **A11 Risiko durch mangelnde dynamische Liquidität inkl. lfd. Instandhaltung / Wartung (zeitverlaufsbezogen)**  6 %

Basisliquidität  6 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Liquidität für mtl. Fixkosten von 250.000 € für 2 Monate: 500.000 €	Liquidität von 30.000 € reicht für 0,12 Monate.	Zwecksetzung liquider Mittel bzw. Erhöhung von Banklinien

Bewertung / Umsetzung

€ **A13 Risiko von Ertragseinbußen durch Betriebsunterbrechung**  5 %


Sollwert	Istwert	Empfehlung
Finanzielles Risiko aus nicht gedeckten Fixkosten bei einer Betriebsunterbrechung (3.000.000 €)	Betriebsunterbrechungsversicherung (VS=100.000 €) und zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (50.000 €)	Erweiterung ihrer Betriebsunterbrechungsversicherung oder Zwecksetzung liquider Vermögenswerte

Bewertung / Umsetzung


€ A14 Finanzierungsmöglichkeiten  40 %

Neue Bindemaschiene  40 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Investitionsbetrag (250.000 €)	Innenfinanzierung: 50.000 €, Finanzierungszusagen: 50.000 € (100.000 €)	Bereitstellung von Innenfinanzierung bzw. Einholen von Finanzierungszusagen
Bewertung / Umsetzung		

€ A19 Risiko der Betriebsschließung  4 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Nicht gedeckte Fixkosten für die Dauer der Betriebsschließung: 3.000.000 €	Betriebsschließungsversicherung (100.000 €) und zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (6.000 €)	Erweiterung Ihrer Betriebsschließungsversicherung oder Zwecksetzung liquider Vermögenswerte
Bewertung / Umsetzung		

☔ A21 Risiko Beschädigung / Verlust von Daten und Software  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Versicherung für Wiederherstellung bei Verlust und Beschädigung von Daten und Cyber Risk Versicherung	Versicherung für Wiederherstellung bei Verlust und Beschädigung von Daten und Cyber Risk Versicherung	
Bewertung / Umsetzung		

**A24 Risiko Beschädigung / Verlust aus Anlagen der alternativen Energieerzeugung**

100 %

Photovoltaik-Anlage Wiese

100 %

Sollwert**Istwert****Empfehlung**

Versicherung für Wiederherstellung oder liquide Vermögenswerte (500.000 €)	zweckgesetzte	Versicherung für Wiederherstellung und liquide Vermögenswerte (nicht erfasst)	zweckgesetzte
---	---------------	--	---------------

Bewertung / Umsetzung**A26 Verletzung von immateriellen Rechten durch Dritte**

20 %

Sollwert**Istwert****Empfehlung**

Rechtsschutzversicherung (VS=500.000 €; Einschluss Immaterielle Rechte)	Rechtsschutzversicherung (VS=100.000 €; Einschluss Immaterielle Rechte)	Erweiterung ihrer Rechtsschutzversicherung
--	--	--

Bewertung / Umsetzung**A33 Ressourcen-Sicherung (Krankheit, Invalidität und Tod von Mitarbeitern)**

100 %


Anja Müller

100 %

Sollwert**Istwert****Empfehlung**

Erwarteter wirtschaftlicher Schaden bei Ausfall des Mitarbeiters: 150.000 €	Schlüsselpersonenversicherung (0 €) und liquide Vermögenswerte (nicht erfasst)	zweckgesetzte
--	---	---------------


Bewertung / Umsetzung

A34 Fürsorgepflicht für Mitarbeiter auf Dienst- und Geschäftsreisen  100 %

Auslandsreisen von Mitarbeitern  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Auslandsreisekrankenversicherung und Auslandsreiseunfallversicherung und Versicherung gegen Entführung und Erpressung	Auslandsreisekrankenversicherung und Auslandsreiseunfallversicherung und Versicherung gegen Entführung und Erpressung	

Bewertung / Umsetzung

A44 Haftungsrisiken Fahrzeuge  8 %

nicht zugelassene Fahrzeuge  5 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Kfz Haftpflichtversicherung (VS=10.000.000 €)	Kfz Haftpflichtversicherung (VS=500.000 €)	Erweiterung ihrer Kfz Haftpflichtversicherung

Bewertung / Umsetzung

MS-F1234  10 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Kfz Haftpflichtversicherung (VS=10.000.000 €)	Kfz Haftpflichtversicherung (VS=1.000.000 €)	Erweiterung ihrer Kfz Haftpflichtversicherung

Bewertung / Umsetzung



A45 Risiko Beschädigung bzw. Verlust von Fahrzeugen

100 %

MS-F1234

100 %

Sollwert

Istwert

Empfehlung

Fahrzeugvollversicherung oder zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (10.000 €)

Fahrzeugvollversicherung und zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (nicht erfasst)

Bewertung / Umsetzung



A49 Produkthaftungsrisiken aus Im- und Export

100 %

Sollwert

Istwert

Empfehlung

Mitversicherung von Exporten in die USA und Kanada in Betriebshaftpflichtversicherung und Mitversicherung von Importen aus Ländern außerhalb der EU in Betriebshaftpflichtversicherung

Mitversicherung von Exporten in die USA und Kanada in Betriebshaftpflichtversicherung und Mitversicherung von Importen aus Ländern außerhalb der EU in Betriebshaftpflichtversicherung

Bewertung / Umsetzung



A50 Risiko Fremdwährung

100 %

Sollwert

Istwert

Empfehlung

Fremdwährungsabsicherung für mind. 50 % (1.225.000 €) der Fremdwährungszahlungen bzw. -bestände

Absicherung gegen Kursschwankungen zu mindestens 50 % erfolgt


Bewertung / Umsetzung

€ A51 Zahlungs- und Lieferrisiken aus dem Im- und Export			100 %
Sollwert	Istwert	Empfehlung	
Nutzung von Versicherungen oder dokumentärem Zahlungsverkehr	Nutzung von Versicherungen oder dokumentärem Zahlungsverkehr		
Bewertung / Umsetzung			

Prioritätsklasse 2

€ A10 Risiko durch mangelnde statische Liquidität			0 %
Liquidität ersten Grades			
Sollwert	Istwert	Empfehlung	
Liquidität ersten Grades >= 100 %	Deckung zu 0 % (berücksichtigt wurden nicht zweckgesetzte liquide Vermögenswerte von 0 €.)		
Bewertung / Umsetzung			


€ A11 Risiko durch mangelnde dynamische Liquidität inkl. lfd. Instandhaltung / Wartung (zeitverlaufsbezogen)			3 %
Erweiterte Liquidität			
Sollwert	Istwert	Empfehlung	
Liquidität für mtl. Fixkosten von 250.000 € für 4 Monate: 1.000.000 €	Liquidität von 30.000 € reicht für 0,12 Monate.	Zwecksetzung liquider Mittel bzw. Erhöhung von Banklinien	
Bewertung / Umsetzung			

€ **A15 Bilanzrisiken aus betrieblichen Altersvorsorgesystemen**  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
----------	---------	------------

Ausfinanzierung kongruent zu den Versorgungszusagen und vollständige Absicherung der biometrischen Risiken (Bilanzsprungrisiko)	Ausfinanzierung kongruent zu den Versorgungszusagen und vollständige Absicherung der biometrischen Risiken (Bilanzsprungrisiko)	
---	---	--



Bewertung / Umsetzung

€ **A17 Finanzierungsmöglichkeiten bei Sicherheitseinbehalten**  0 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
----------	---------	------------

Prüfung der Nutzung von Kreditleihe	Prüfung erfolgt (unbekannt)	Prüfung der Möglichkeiten zur Nutzung von Bankbürgschaften, Bankgarantien oder Kautionsversicherungen
-------------------------------------	-----------------------------	---

Bewertung / Umsetzung



 **A22 Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust von Gebäudetechnik**  100 %

Lastenaufzug  100 %



Sollwert	Istwert	Empfehlung
----------	---------	------------


Versicherung für Wiederherstellung oder liquide Vermögenswerte (75.000 €)	Versicherung für Wiederherstellung und zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (nicht erfasst)	
---	---	--

Bewertung / Umsetzung



 **A31 Manager Haftpflichtversicherung (D&O Versicherung)**  0 %


Sollwert	Istwert	Empfehlung
D&O Versicherung (VS=2.000.000 €)	D&O Versicherung (nein)	Abschluss einer D&O Versicherung
Bewertung / Umsetzung		

 **A33 Ressourcen-Sicherung (Krankheit, Invalidität und Tod von Mitarbeitern)**  50 %


Klaus Rose  50 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Erwarteter wirtschaftlicher Schaden bei Ausfall des Mitarbeiters: 100.000 €	Schlüsselpersonenversicherung (nicht erfasst) und zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (50.000 €)	Abschluss einer Schlüsselpersonenversicherung oder Zwecksetzung liquider Vermögenswerte
Bewertung / Umsetzung		

 **A34 Fürsorgepflicht für Mitarbeiter auf Dienst- und Geschäftsreisen**  100 %

Nutzung von privaten Fahrzeugen  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Dienstreisekaskoversicherung oder arbeitsvertragliche Regelung	Dienstreisekaskoversicherung oder arbeitsvertragliche Regelung	
Bewertung / Umsetzung		



 **A35 Betriebliche Versorgungssysteme (Betriebliche Altersvorsorge, Betriebliche Krankenversicherung, Gruppenunfall)**  100 %

Nutzung betriebliche Altersvorsorge  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
----------	---------	------------

Möglichkeit zur Nutzung der betrieblichen Altersvorsorge	Möglichkeit der bAV für Mitarbeiter wird genutzt	
--	--	--



Bewertung / Umsetzung

 **A36 Liquiditätsrisiko bei Unterstützungskasse**  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
----------	---------	------------

Ausfinanzierung kongruent zu den Versorgungszusagen	Ausfinanzierung kongruent zu den Versorgungszusagen (Voll ausfinanziert)	
---	--	--

Bewertung / Umsetzung

 **A37 Fremdgeschäftsführer/Unternehmensnachfolge/weitere leitende Mitarbeiter**  100 %

Anja Müller  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
----------	---------	------------

Finanzierungsbedarf: 116.667 €	Finanzierungsmöglichkeit von 333.333 €. Dies entspricht der Summe aus Jahresgewinn (500.000 €) multipliziert mit 2/3 der Einarbeitungszeit (1 Jahre) und zweckgesetzten liquiden Vermögenswerten von 0 €.	
--------------------------------	---	--

Bewertung / Umsetzung

A48 Kostenrisiko aus Beschädigung / Verlust bei Ausstellungen 100 %		
Sollwert	Istwert	Empfehlung
Ausstellungsversicherung oder zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (30.000 €)	Ausstellungsversicherung (nicht erfasst) und zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (100.000 €)	
Bewertung / Umsetzung		

Prioritätsklasse 3

A11 Risiko durch mangelnde dynamische Liquidität inkl. lfd. Instandhaltung / Wartung (zeitverlaufsbezogen) 2 %		
Strategische Liquidität 2 %		
Sollwert	Istwert	Empfehlung
Liquidität für mtl. Fixkosten von 250.000 € für 6 Monate: 1.500.000 €	Liquidität von 30.000 € reicht für 0,12 Monate.	Zwecksetzung liquider Mittel bzw. Erhöhung von Banklinien
Bewertung / Umsetzung		

A16 Anlage aus Liquiditätsüberschüssen 86 %		
Sollwert	Istwert	Empfehlung
Schwellenwert für die Anlage von Liquiditätsüberschüssen: 350.000 €	Überliquidität in Höhe von 50.000 €	Prüfung von Anlagemöglichkeiten für Bargeldbestände bzw. Guthaben auf Konten
Bewertung / Umsetzung		

**A20 Risiko Beschädigung / Verlust Geschäftsinhalt, technische Anlagen, Tiere und Maschinen**

100 %

Sollwert**Istwert****Empfehlung**

Betriebsinhaltsversicherung oder zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (80.000 €)

Betriebsinhaltsversicherung und zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (10.000 €)

Bewertung / Umsetzung**A23 Risiko Beschädigung / Verlust bei Montageobjekten**

100 %

Sollwert**Istwert****Empfehlung**

Montageversicherung oder zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (50.000 €)

Montageversicherung und zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (5.000 €)

Bewertung / Umsetzung**A25 Beschädigung Glas**

100 %

Glasbausteine Foyer


100 %

Sollwert**Istwert****Empfehlung**

Versicherung für Wiederherstellung oder zweckgesetzte liquide Vermögenswerte in Höhe von 50% des Wiederherstellungsaufwands (25.000 €)

Versicherung für Wiederherstellung und zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (nicht erfasst)


Bewertung / Umsetzung

A27 Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung im Rahmen der allgemeinen Tätigkeit  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
----------	---------	------------

Rechtsschutzversicherung (VS=500.000 €)	Rechtsschutzversicherung (VS=500.000 €)	
---	---	--


Bewertung / Umsetzung

A29 Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung Teilnahme am Straßenverkehr  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
----------	---------	------------

Rechtsschutzversicherung (VS=500.000 €; Einschlüsse Verkehr, Fahrer, Fahrzeug)	Rechtsschutzversicherung (VS=500.000 €; Einschlüsse Verkehr, Fahrer, Fahrzeug)	
--	--	--

Bewertung / Umsetzung

A30 Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung (gemietete Gewerbeeinheiten)  20 %

Gemietetes Gebäude  20 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
----------	---------	------------

Rechtsschutzversicherung (VS=500.000 €; Einschluss Gewerbe-Mietrechtsschutz)	Rechtsschutzversicherung (VS=100.000 €; Einschluss Gewerbe-Mietrechtsschutz)	Erweiterung ihrer Rechtsschutzversicherung
--	--	--

Bewertung / Umsetzung

 **A35 Betriebliche Versorgungssysteme (Betriebliche Altersvorsorge, Betriebliche Krankenversicherung, Gruppenunfall)**  100 %

Nutzung betriebliche Krankenversicherung  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
-----------------	----------------	-------------------

Möglichkeit zur Nutzung der betrieblichen Krankenversicherung	Möglichkeit der bKV für Mitarbeiter wird genutzt	
---	--	--

Bewertung / Umsetzung

Nutzung betriebliche Unfallversicherung  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
-----------------	----------------	-------------------

Möglichkeit zur Nutzung der betrieblichen Unfallversicherung	Möglichkeit der bUV für Mitarbeiter wird genutzt	
--	--	--



Bewertung / Umsetzung

 **A38 Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung (allgemein: Arbeitsverhältnisse, Sozialgerichte)**  30 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
-----------------	----------------	-------------------

Rechtsschutzversicherung (VS=500.000 €; Einschlüsse Arbeitsrechtsschutz, Sozialrechtsschutz)	Rechtsschutzversicherung (VS=150.000 €; Einschlüsse Arbeitsrechtsschutz, Sozialrechtsschutz)	Erweiterung ihrer Rechtsschutzversicherung
--	--	--

Bewertung / Umsetzung

 **A46 Kostenrisiko aus Werkverkehr (Beschädigung / Verlust von Waren)**  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
-----------------	----------------	-------------------

Transportversicherung oder zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (10.000 €)	Transportversicherung und zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (5.000 €)	
--	--	--


Bewertung / Umsetzung

A52 Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung im Rahmen der allgemeinen Auslandstätigkeit  20 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Rechtsschutzversicherung (VS=500.000 €; Einschluss Ausland)	Rechtsschutzversicherung (VS=100.000 €; Einschluss Ausland)	Erweiterung ihrer Rechtsschutzversicherung


Bewertung / Umsetzung

Prioritätsklasse unbedeutend

A12 Forderungsausfallrisiko  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Forderungsausfallversicherung oder Forderungsabtretung mit Übertragung des Ausfallrisikos oder zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (10.000 €)	Forderungsausfallversicherung und Forderungsabtretung mit Übertragung des Ausfallrisikos und zweckgesetzte liquide Vermögenswerte (50.000 €)	

Bewertung / Umsetzung

A18 Finanzierungsmöglichkeiten statt Rückstellungen  100 %

Sollwert	Istwert	Empfehlung
Gewährleistungen und Garantiezusagen in Höhe von 50.000 €	Rückstellungen bzw. Rücklagen in Höhe von 10.000 € und Garantiever sicherung mit pauschaler Deckung	

Bewertung / Umsetzung

A28 Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung (Forderungsbeitreibung)

100 %

Sollwert

Rechtsschutzversicherung (Einschluss Übernahme der Rechtsverfolgungskosten aus Forderungsbeitreibungen) oder Abtretung/Verkauf der Forderungen mit gleichzeitiger Übertragung des Ausfallrisikos

Istwert

Rechtsschutzversicherung (VS=100.000 €; Einschluss Übernahme der Rechtsverfolgungskosten aus Forderungsbeitreibungen) und Nutzung von Factoring mit gleichzeitiger Übertragung des Ausfallrisikos

Empfehlung

Bewertung / Umsetzung

Nicht relevante Finanzthemen











Folgende Finanzthemen sind für Ihr Unternehmen nicht relevant:

- A05 Haftungsrisiken aus dem Eigentum von Gebäuden und Grundstücken
- A06 Haftungsrisiken aus Bau- und Sanierung
- A08 Refinanzierung der Betriebskosten bei krankheitsbedingtem Ausfall
- A32 Risiko durch nicht funktionierenden Zahlungsverkehr
- A39 Ausfall von Miet- und Pachtzahlungen inkl. Mehrkosten
- A40 Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust der Immobilie
- A41 Kostenrisiko aus Beschädigung/Verlust der Immobilie bei Neubau/Sanierung/ Um- und Erweiterungsbauten
- A42 Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung (selbstgenutzte Gewerbeeinheiten)
- A43 Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung (Vermietung von Immobilien)
- A47 Kostenrisiko aus (Waren-)Transport durch Dritte (Beschädigung oder Verlust von Waren)

4. Zweckgesetzte liquide Vermögenswerte

Die folgende Übersicht zeigt Ihnen, für welche Finanzthemen Sie zweckgesetzte liquide Vermögenswerte eingeplant haben und wie diese im Verhältnis zu den angegebenen liquiden Vermögenswerten stehen.

Zweckgesetzte liquide Vermögenswerte

Finanzthema	Zweckgesetzte Liquidität	Prioritätsklasse
 A07 Ausfallrisiko des mitarbeitenden Inhabers (Krankheit, Tod)	50.000 €	1
 A11 Risiko durch mangelnde dynamische Liquidität inkl. lfd. Instandhaltung / Wartung (zeitverlaufsbezogen)	25.000 €	1
 A13 Risiko von Ertragseinbußen durch Betriebsunterbrechung	50.000 €	1
 A19 Risiko der Betriebsschließung	6.000 €	1
 A33 Ressourcen-Sicherung (Krankheit, Invalidität und Tod von Mitarbeitern) (Klaus Rose)	50.000 €	2
 A48 Kostenrisiko aus Beschädigung / Verlust bei Ausstellungen	100.000 €	2
 A20 Risiko Beschädigung / Verlust Geschäftsinhalt, technische Anlagen, Tiere und Maschinen	10.000 €	3
 A23 Risiko Beschädigung / Verlust bei Montageobjekten	5.000 €	3
 A46 Kostenrisiko aus Werkverkehr (Beschädigung / Verlust von Waren)	5.000 €	3
 A12 Forderungsausfallrisiko	50.000 €	unbedeutend
Summe zweckgesetzte Liquidität	401.000 €	
Vorhandene liquide Vermögenswerte	10.000 €	
Freie vorhandene liquide Vermögenswerte / Unterdeckung	-391.000 €	

Prioritätsklassen: 1 - Risiken mit wahrscheinlicher Existenzbedrohung 2 - Risiken mit möglicher Existenzbedrohung 3 - Risiken ohne Existenzbedrohung

5. Datengrundlage

Die folgende Übersicht zeigt Ihnen, welche Daten Sie für die einzelnen Finanzthemen erfasst haben. Mitarbeiter, Fahrzeuge und Immobilien werden in der Auswertung nur berücksichtigt, wenn auf den Detailseiten konkrete Mitarbeiter, Fahrzeuge und Immobilien erfasst wurden. Erfolgt keine Erfassung trotz der Angabe, dass Mitarbeiter, Fahrzeuge und Immobilien vorhanden sind, werden die zugrundeliegenden Finanzthemen als nicht relevant angesehen.

Bereich Haftung



01 Haftungsrisiken Allgemeine Risiken

Dieses Finanzthema trifft für alle Unternehmen grundsätzlich zu.

	Handeln Sie mit Produkten, die Sie selber herstellen oder bearbeiten?	Ja
Vorhandene Absicherung	Besteht für alle Ihre Haupt- und Nebentätigkeiten eine Betriebshaftpflichtversicherung?	Ja
	Über welche Versicherungssumme lautet die Versicherung für dieses Finanzthema?	500.000 €
	Haben Sie eine erweiterte Produkthaftpflichtversicherung abgeschlossen?	Ja



02 Haftungsrisiken Vermögensschäden

Besteht das Risiko durch eine berufliche Tätigkeit für reine Vermögensschäden zu haften? Ja

Diese Haftung kann sich z.B. ergeben aus:

- Beratungen
- Begutachtungen/Prüfungen
- Planungen
- Treuhänderischen Tätigkeiten
- Journalistischen/Werbenden/Graphischen Tätigkeiten

Vorhandene Absicherung Besteht eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung? Nein



03 Haftungsrisiken Umweltschäden

Transportieren, lagern oder verarbeiten sie umweltgefährdende Stoffe in einem Volumen von mehr als 100 l (insbesondere in WHG-Anlagen (WHG = Wasserhaushaltsgesetz))?

WHG-Anlagen

Anlage WHG-1	Typ der Anlage	UHG-Anlage
	Anzahl der Anlagen	2
	Besteht eine Umwelthaftpflichtversicherung für die Anlage?	Ja
	Über welche Versicherungssumme lautet die Umwelthaftpflichtversicherung?	10.000.000 €



04 Haftungsrisiken Energieerzeugung

Betreiben Sie eine Photovoltaikanlage, Biogas-, Biothermie-, Geothermie-, Wasserkraft- oder/und Windenergieanlage (auch aus geleasteten Anlagen kann sich ein Haftungsrisiko ergeben)?

Anlagen für Energieerzeugung

Photovoltaik-Anlage Wiese	Typ der Anlage	Photovoltaikanlage
	Anzahl der Anlagen	2
	Besteht eine Umwelthaftpflichtversicherung für die Anlage?	Ja
	Über welche Versicherungssumme lautet die Umwelthaftpflichtversicherung?	500.000 €
	Wie hoch ist der Neuwert der technischen Anlage?	500.000 €
	Wie hoch ist die Notwendigkeit der jeweiligen Anlage für Ihre Organisation?	hoch
	Besteht eine Absicherung bei Verlust bzw. Beschädigung der Anlage?	Ja
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte zur Verfügung?	



05 Haftungsrisiken Immobilieneigentum

Immobilien, für die Haftungsrisiken getragen werden	Besitzen Sie Gebäude/Gebäudeteile oder unbebaute Grundstücke?	Nein
Gemietetes Gebäude	Typ (Gebäude oder Grundstück)	Gebäude/Gebäudeteile
	Nutzungsart	gemietet
	Tragen Sie Haftungsrisiken?	Nein
	Besteht eine Rechtsschutzversicherung mit dem Leistungsbaustein „Gewerbe-Mietrechtsschutz“?	Ja
	Versicherungssumme für „Gewerbe-Mietrechtsschutz“?	100.000 €
	Finden Baumaßnahmen statt?	fertig (kein Bau oder Sanierung)



06 Haftungsrisiken Bau- und Sanierung

Führen Sie aktuell den Neubau bzw. eine/n Erneuerung/Umbau/Sanierung einer Immobilie/Geschäftsräume durch oder planen Sie dies innerhalb der nächsten 12 Monate?
Immobilien (Neubau oder Erneuerung/Umbau/Sanierung einer bestehenden Immobilie)



31 Manager-Haftpflichtversicherung

	Rechtsform der Organisation	GmbH
Vorhandene Absicherung	Besteht eine Managerhaftpflichtversicherung für alle Organe der Organisation?	Nein



44 Haftungsrisiken Fahrzeuge

	Besitzen Sie Fahrzeuge (auch geleaste Fahrzeuge) zu Land, zu Wasser und/oder zur Luft?	Ja
	Nutzen Sie oder Ihre Mitarbeiter nicht zugelassene oder nicht versicherungspflichtige Land oder/und Luft-Fahrzeuge?	Ja
	Besteht eine Versicherung für das Haftungsrisiko aus nicht zugelassenen oder nicht versicherungspflichtigen Fahrzeugen?	Ja
Vorhandene Absicherung	Über welche Versicherungssumme lautet die Versicherung?	500.000 €

Zugelassene Fahrzeuge

MS-F1234	Wie hoch ist die Bedeutung der Nutzbarkeit des Fahrzeugs für die Organisation?	hoch
	Wie hoch sind die Wiederbeschaffungskosten für das Fahrzeug?	10.000 €
	Besteht eine Fahrzeugvollversicherung?	Ja
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte zur Verfügung?	
	Besteht eine Kfz-Haftpflichtversicherung	Ja
	Versicherungssumme für Haftpflichtversicherung	1.000.000 €



49 Produkthaftungsrisiken Im- und Export

	Werden Geschäfte mit ausländischen Geschäftspartnern oder in Fremdwährung abgeschlossen?	Ja
	Exportieren Sie Produkte in die USA oder Kanada?	Ja
Vorhandene Absicherung	Haben Sie die Exporte durch eine Mitversicherung in der Betriebshaftpflichtversicherung abgedeckt?	Ja
	Importieren Sie Produkte aus Ländern außerhalb der EU und verkaufen diese in der EU weiter?	Ja
Vorhandene Absicherung	Haben Sie die Importe durch eine Mitversicherung in der Betriebshaftpflichtversicherung abgedeckt?	Ja

Bereich Liquidität / Währung

€ 10 Risiko mangelnde statische Liquidität

Höhe der offenen kurzfristigen Forderungen	5.000 €
Höhe der kurzfristigen Verbindlichkeiten	50.000 €

€ 11 Risiko mangelnde dynamische Liquidität

In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für die Risiken aus Betriebsschließung/Betriebsunterbrechung/dynamische Liquidität zur Verfügung?	25.000 €
Welche Höhe haben nicht ausgeschöpfte Banklinien?	5.000 €
Wie hoch sind die monatlichen fixen Betriebskosten?	250.000 €

€ 12 Forderungsausfallrisiko

Wie hoch ist maximal die Summe der zeitgleich bestehenden Forderungen Ihrer Organisation gegenüber den fünf Kunden mit dem höchsten Forderungsbestand?	10.000 €
Vorhandene Absicherung	
Nutzen Sie Versicherungen gegen Forderungsausfall?	Ja
Nutzen Sie eine Übertragung des Risikos auf entsprechende Unternehmen (z.B. Inkassounternehmen)?	Ja
In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für dieses Finanzthema zur Verfügung?	50.000 €



13 Risiko Betriebsunterbrechung

Welche der folgenden Ereignisse können beispielsweise zu einer Betriebsunterbrechung führen?	Schäden an ... Betriebsausstattung, technische Anlagen, Daten (Verlust/Beschädigung), Maschinen, Waren, Agrarrohstoffen (z.B. Unwetter), der öffentlichen Infrastruktur, Störungen der Lieferanten-Abnehmer-Kette
Wie lange schätzen Sie die maximale Dauer einer möglichen Betriebsunterbrechung?	12 Monate
Fixkosten pro Monat	250.000 €
Welche Höhe haben die durch eine etwaige Betriebsunterbrechung nicht gedeckten monatlichen Fixkosten im Durchschnitt der letzten 12 Monate?	250.000 €
Vorhandene Absicherung	
Besteht eine Betriebsunterbrechungsversicherung?	Ja
Über welche Versicherungssumme lautet die Betriebsunterbrechungsversicherung?	100.000 €
In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für die Risiken aus Betriebsschließung / Betriebsunterbrechung / dynamische Liquidität zur Verfügung?	50.000 €



14 Finanzierungsmöglichkeiten

Planen Sie innerhalb der nächsten 12 Monate eine Investition?

Investitionen

Neue Bindemaschine	Art der Investition	Modernisierung des Betriebes
	Wert des Investitionsobjekts	250.000 €
	Wie hoch ist die Bedeutung der Durchführung der Investition für Ihre Organisation?	hoch
	Welcher Betrag soll durch Mittel Ihrer Organisation finanziert werden (Innenfinanzierung)?	50.000 €
	In welcher Höhe existieren Finanzierungszusagen durch Kreditgeber, Factoring-Anbieter, Leasinggeber, Eigenkapitalgeber oder Käufer von zweckgesetzten Vermögenswerten?	50.000 €

€ 15 Risiken aus betr. Altersvorsorgesystemen		
	Haben Sie bilanzwirksame Versorgungssysteme (Pensionszusagen)?	Ja
Vorhandene Absicherung/Istwert	Sind die Zusagen ausfinanziert?	Ja
	Bestehen über die Altersvorsorge hinausgehende Versorgungszusagen (z.B. Einkommenssicherung, Hinterbliebenenschutz)?	Ja
Vorhandene Absicherung/Istwert	Sind die über die Altersvorsorge hinausgehenden Versorgungszusagen abgesichert?	Ja

€ 16 Anlage Liquiditätsüberschüsse		
	Höhe der liquiden Vermögenswerte	10.000 €
	... davon Bargeldbestand/Guthaben auf Konten	400.000 €
	Höhe der kurzfristigen Verbindlichkeiten	50.000 €

€ 17 Finanzierung bei Sicherheitseinbehalten		
	Halten Ihre Kunden als Sicherheitseinbehalte Zahlungen an Sie nach vollbrachter Leistung zurück?	Ja
	Wie hoch ist die Belastung Ihrer Liquidität durch Sicherheitseinbehalte?	hoch
Vorhandene Absicherung	Haben Sie die Möglichkeit zur Nutzung von Bankbürgschaften, Bankgarantien oder Kautionsversicherungen für Ihre Organisation geprüft?	unbekannt

€ 18 Finanzierung statt Rückstellungen		
	Bestehen Gewährleistungen oder Garantiezusagen, die in der Gesamthöhe 10 % des Jahresgewinns übersteigen?	Ja
	In welcher Höhe liegen Gewährleistungen oder Garantiezusagen vor?	50.000 €
Vorhandene Absicherung	In welcher Höhe haben Sie Rückstellungen oder Rücklagen für diesen Zweck gebildet?	10.000 €
	Haben Sie eine Garantievericherung abgeschlossen?	Ja (pauschal)

€ 19 Risiko Betriebsschließung

	Wie hoch sind im Falle einer Betriebsschließung aufgrund von behördlichen Infektionsschutzmaßnahmen die Auswirkungen auf Ihren Umsatz?	hoch
	Wie lange schätzen Sie die maximale Dauer einer möglichen Betriebsschließung?	12 Monate
Vorhandene Absicherung	Besteht eine Betriebsschließungsversicherung?	Ja
	Über welche Versicherungssumme lautet die Betriebsschließungsversicherung?	100.000 €
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für dieses Risiko zur Verfügung?	6.000 €

€ 32 Risiko Zahlungsverkehr

	Rechtsform der Organisation	GmbH
--	-----------------------------	------

€ 39 Ausfall von Miet- und Pachtzahlungen

	Besitzen Sie Gebäude/Gebäudeteile oder unbebaute Grundstücke?	Nein
Vermietete Gebäude(-teile), bebaute oder/und unbebaute Grundstücke		

€ 50 Risiko Fremdwährung

	Werden Geschäfte mit ausländischen Geschäftspartnern oder in Fremdwährung abgeschlossen?	Ja
	Jahresumsatz	3.500.000 €
	Wieviel Prozent Ihres Jahresumsatzes erfolgt in Fremdwährung?	20 %
	Wieviel Prozent Ihres Waren-/Dienstleistungs-Einkaufs bezogen auf den Jahresumsatz erfolgt in Fremdwährung?	50 %
	Wie hoch sind Ihre Liquiditätsbestände in Fremdwährung umgerechnet in Euro?	10.000 €
Vorhandene Absicherung	Sichern Sie Ihre Fremdwährungszahlungen bzw. -bestände zu mindestens 50 % gegen Kursschwankungen ab (bspw. Devisentermingeschäfte oder Fremdwährungsversicherungen)?	Ja

€ 51 Zahlungs-/Lieferrisiken aus Im- und Export

	Werden Geschäfte mit ausländischen Geschäftspartnern oder in Fremdwährung abgeschlossen?	Ja
	Wie hoch ist die Abhängigkeit von Lieferungen/ Leistungen aus dem Ausland?	hoch
	Wie hoch ist die Abhängigkeit von Zahlungen aus dem Ausland?	hoch
Vorhandene Absicherung	Nutzen Sie Absicherungen für die Erfüllung ausländischer Zahlungs- bzw. Leistungsverpflichtungen (bspw. dokumentärer Zahlungsverkehr, Hermes-Bürgschaften, Warenkreditversicherungen)?	Ja

Bereich Menschen im Unternehmen

👤 07 Ausfallrisiko mitarbeitender Inhaber

	Ist der Umsatz Ihrer Organisation abhängig von der persönlichen Arbeitstätigkeit eines der Inhaber und wie stark ist die Ausprägung?	hoch
	Wie hoch wären die angemessenen jährlichen Personalkosten für eine Interims-Geschäftsführung?	150.000 €
Vorhandene Absicherung	Besteht eine Schlüsselpersonenversicherung mit Leistungen bei Tod und Arbeitsausfall in ausreichender Höhe für alle Inhaber?	Nein
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für dieses Finanzthema zur Verfügung?	50.000 €

👤 08 Refinanzierung Betriebskosten

	Wie viele mitarbeitende Inhaber hat Ihre Organisation?	1
	Fixkosten pro Jahr	3.000.000 €
Vorhandene Absicherung	Besteht eine Betriebskostenversicherung in ausreichender Höhe?	Nein
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für die Risiken aus Betriebsschließung / Betriebsunterbrechung / dynamische Liquidität zur Verfügung?	50.000 €

Wesentliche Mitarbeiter*innen/mitarbeitende Inhaber*innen

 **09 Risiko Vertrauensschäden**

Schäden können aufgrund von Verrat von Betriebsgeheimnissen, Unterschlagung, Diebstahl, Sabotage oder andere vorsätzliche unerlaubte Handlungen entstehen.

Wie hoch schätzen Sie die Schäden ein, die Ihnen entstehen können?

hoch

Vorhandene Absicherung

Besteht eine Vertrauensschadenversicherung?

Ja

33 Absicherung Human Resources

Mitarbeiter, deren Ausfall durch Krankheit / Tod für die Organisation existenzbedrohend oder stabilitätsgefährdend ist

Anja Müller	Funktion Mitarbeiter:innen/mitarbeitende Inhaber:innen	Standortleiterin
	Mitarbeitender Inhaber?	Nein
	Auswirkung bei Ausfall des Mitarbeiters durch Krankheit/Tod?	existenzbedrohend
	Wie hoch schätzen Sie die jährlichen wirtschaftlichen Folgen bei Wegfall der entsprechenden Arbeitskraft ein?	150.000 €
	Besteht eine Schlüsselpersonenversicherung bei Tod/Arbeitsausfall oder Krankheit/Invalidität?	Ja
	Über welche Versicherungssumme lautet die Schlüsselpersonenversicherung?	
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für diese Risiken zur Verfügung?	
	Zukünftig leitender Mitarbeiter oder zukünftiger Geschäftsführer?	Ja
	Wann ist Erweiterung in die Geschäftsführung geplant?	Innerhalb eines Jahres
	Wie hoch ist der Arbeitgeberaufwand (Jahresvergütung inkl. aller Nebenkosten) der Zielposition?	175.000 €
	Nach welcher Zeit kann die zusätzliche Person aus dem höheren Geschäftsvolumen voll finanziert werden bzw. ist der Übergang abgeschlossen?	Nach 1 Jahr
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für diese Risiken zur Verfügung?	
	Klaus Rose	Funktion Mitarbeiter:innen/mitarbeitende Inhaber:innen
Mitarbeitender Inhaber?		Nein
Auswirkung bei Ausfall des Mitarbeiters durch Krankheit/Tod?		stabilitätsgefährdend
Wie hoch schätzen Sie die jährlichen wirtschaftlichen Folgen bei Wegfall der entsprechenden Arbeitskraft ein?		100.000 €
Besteht eine Schlüsselpersonenversicherung bei Tod/Arbeitsausfall oder Krankheit/Invalidität?		
In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für diese Risiken zur Verfügung?		50.000 €
Zukünftig leitender Mitarbeiter oder zukünftiger Geschäftsführer?		Nein

34 Absicherung Dienst- und Geschäftsreisen

Beschäftigen Sie Mitarbeiter?	Ja
Entsendet Ihre Organisation Mitarbeiter auf Dienst- und Geschäftsreisen?	Ja
Erfolgt eine Entsendung ins Ausland?	Ja
Erfolgt eine Entsendung in Krisen- und Kriegsgebiet?	Ja
Nutzen Ihre Mitarbeiter bei Dienst- und Geschäftsreisen ihre privaten Fahrzeuge?	Ja
Vorhandene Absicherung	
Besteht eine Auslandsreisekrankenversicherung?	Ja
Besteht eine Auslandsreiseunfallversicherung?	Ja
Besteht eine Versicherung gegen Entführung und Erpressung?	Ja
Besteht eine Dienstreisekaskoversicherung oder arbeitsvertragliche Regelung?	Ja

35 Betriebliche Versorgungssysteme

Beschäftigen Sie Mitarbeiter?	Ja
Gibt es eine Möglichkeit betriebliche Altersvorsorge zu nutzen?	Ja
Werden weitere Systeme zur Mitarbeiterbindung genutzt wie betriebliche Krankenversicherung	Ja
Werden weitere Systeme zur Mitarbeiterbindung genutzt wie betriebliche Unfallversicherung?	Ja

36 Liquiditätsrisiko bei Unterstützungskasse

Beschäftigen Sie Mitarbeiter?	Ja
Haben Sie in Ihrer Organisation eine Unterstützungskasse eingerichtet?	Ja
Sind die Versorgungszusagen über die Unterstützungskasse vollständig ausfinanziert (z.B. Leistungen bei Alter, Invalidität und an Hinterbliebene)?	Ja

 37 Fremdgeschäftsführer/Nachfolger

	Beschäftigen Sie Mitarbeiter?	Ja
	Möchten Sie zukünftig leitende Mitarbeiter/ einen oder mehrere weitere(n) Geschäftsführer integrieren bzw. das Management übertragen?	
Anja Müller	Funktion Mitarbeiter:innen/mitarbeitende Inhaber:innen	Standortleiterin
	Mitarbeitender Inhaber?	Nein
	Auswirkung bei Ausfall des Mitarbeiters durch Krankheit/Tod?	existenzbedrohend
	Wie hoch schätzen Sie die jährlichen wirtschaftlichen Folgen bei Wegfall der entsprechenden Arbeitskraft ein?	150.000 €
	Besteht eine Schlüsselpersonenversicherung bei Tod/Arbeitsausfall oder Krankheit/Invalidität?	Ja
	Über welche Versicherungssumme lautet die Schlüsselpersonenversicherung?	
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für diese Risiken zur Verfügung?	
	Zukünftig leitender Mitarbeiter oder zukünftiger Geschäftsführer?	Ja
	Wann ist Erweiterung in die Geschäftsführung geplant?	Innerhalb eines Jahres
	Wie hoch ist der Arbeitgeberaufwand (Jahresvergütung inkl. aller Nebenkosten) der Zielposition?	175.000 €
	Nach welcher Zeit kann die zusätzliche Person aus dem höheren Geschäftsvolumen voll finanziert werden bzw. ist der Übergang abgeschlossen?	Nach 1 Jahr
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für diese Risiken zur Verfügung?	

Bereich Recht

26 Verletzung immaterieller Rechte

Besitzen Sie schützenswerte Rechte (Patente, Marken, Geschmacksmuster, Gebrauchsmuster, Urheberrechte)? Ja

Wie hoch können die maximalen Auswirkungen bei Verletzung bzw. durch Verlust des jeweiligen schützenswerten Rechts auf die Organisation sein? hoch

Vorhandene Absicherung Besteht eine Rechtsschutzversicherung für den Schutz Ihrer immateriellen Rechte? Ja

Über welche Versicherungssumme lautet die Rechtsschutzversicherung? 100.000 €

27 Rechtsdurchsetzung allgemeine Tätigkeit

Dieses Finanzthema trifft für alle Unternehmen grundsätzlich zu.

Vorhandene Absicherung Besteht eine Rechtsschutzversicherung für ihre allgemeine Tätigkeit? Ja

Über welche Versicherungssumme lautet die Rechtsschutzversicherung? 500.000 €

28 Rechtsdurchsetzung Forderungsbeitreibung

Wie hoch ist maximal die Summe der zeitgleich bestehenden Forderungen Ihrer Organisation gegenüber den fünf Kunden mit dem höchsten Forderungsbestand? 10.000 €

Vorhandene Absicherung Besteht ein Versicherungsschutz mit dem Leistungsbaustein „Übernahme der Rechtsverfolgungskosten aus Forderungsbeitreibungen“? Ja

Über welche Versicherungssumme lautet die Versicherung? 100.000 €

Nutzen Sie die Möglichkeit der Übertragung des Risikos auf entsprechende Unternehmen (Factoring an z.B. Inkassounternehmen mit Übernahme des Ausfallrisikos)? Ja

29 Rechtsdurchsetzung Straßenverkehr

Dieses Finanzthema trifft für alle Unternehmen grundsätzlich zu.

Vorhandene Absicherung Besteht eine Rechtsschutzversicherung mit dem Leistungsbaustein „Verkehrsrechtsschutz“ oder „Fahrer-Rechtsschutz“ oder „Fahrzeug-Rechtsschutz“? Ja

Über welche Versicherungssumme lautet die Rechtsschutzversicherung? 500.000 €

30 Rechtsdurchsetzung gemietete Gebäude

Gemietete/Gepachtete Gebäude(-teile), bebaute oder/und unbebaute Grundstücke

Gemietetes Gebäude	Typ (Gebäude oder Grundstück)	Gebäude/Gebäudeteile
	Nutzungsart	gemietet
	Tragen Sie Haftungsrisiken?	Nein
	Besteht eine Rechtsschutzversicherung mit dem Leistungsbaustein „Gewerbe-Mietrechtsschutz“?	Ja
	Versicherungssumme für „Gewerbe-Mietrechtsschutz“?	100.000 €
	Finden Baumaßnahmen statt?	fertig (kein Bau oder Sanierung)

38 Rechtsdurchsetzung Arbeits-/Sozialrecht

	Beschäftigen Sie Mitarbeiter?	Ja
Vorhandene Absicherung	Besteht eine Rechtsschutzversicherung mit den Leistungsbausteinen „Arbeits-Rechtsschutz“ und „Sozial-Rechtsschutz“?	Ja
	Über welche Versicherungssumme lautet die Versicherung?	150.000 €

42 Rechtsdurchsetzung selbstgen. Gebäude

	Besitzen Sie Gebäude/Gebäudeteile oder unbebaute Grundstücke?	Nein
Gebäude(-teile) und/oder unbebaute Grundstücke im Betriebsvermögen		

43 Rechtsdurchsetzung verm. Immobilie

Vermietete Gebäude(-teile), bebaute oder/und unbebaute Grundstücke

52 Rechtsdurchsetzung Auslandstätigkeit

	Werden Geschäfte mit ausländischen Geschäftspartnern oder in Fremdwährung abgeschlossen?	Ja
Vorhandene Absicherung	Besteht eine Rechtsschutzversicherung, durch die die Kosten der Interessendurchsetzung für Ihre Tätigkeiten im jeweiligen Ausland ganz oder teilweise übernommen werden?	Ja
	Über welche Versicherungssumme lautet die Versicherung?	100.000 €

Bereich Absicherung von Sachwerten

20 Beschädigung/Verlust Geschäftsinhalt

	Welchen Wiederbeschaffungswert haben Ihre Betriebsausstattung sowie technische und elektronische Anlagen inkl. nicht versicherungspflichtige Fahrzeuge sowie Tiere?	60.000 €
	Welchen Wiederbeschaffungswert haben Ihre Waren und Vorräte?	10.000 €
	Welchen Wert haben Ihre Bargeldbestände und Wertsachen (z.B. Gutscheine, Briefmarken)?	10.000 €
Vorhandene Absicherung	Besteht eine Versicherung, die diese Risiken deckt (Betriebsinhaltsversicherung)?	Ja
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für diese Risiken zur Verfügung?	10.000 €

21 Beschädigung/Verlust Daten

	Wie hoch sind die Auswirkungen bei Beschränkung der Verfügbarkeit Ihrer Daten und Software?	hoch
	Wie hoch sind die Auswirkungen durch den unberechtigten Zugriff auf Daten (Haftung/geistiges Eigentum)?	hoch
Vorhandene Absicherung	Besteht eine Versicherung, die für die Wiederherstellung bei Verlust und Beschädigung von Daten leistet?	Ja
	Besteht im Falle des Zugriffs auf Ihre Daten durch unbefugte Dritte eine Absicherung (z.B. Cyber Risk)?	Ja



22 Beschädigung/Verlust Gebäudetechnik

Tragen Sie das Risiko der Beschädigung oder des Untergangs von Gebäudetechnik (z.B. Rolltreppen, Aufzüge, Lastkräne, Heizungs-/ Klima-/ Solaranlagen)?

Gebäudetechnik

Lastenaufzug	Typ der Anlage	Aufzüge
	Anzahl der Anlagen	1
	Einschätzung des finanziellen Risikos für die Wiederherstellung	mittel
	Wie hoch ist der Neuwert der technischen Anlage?	75.000 €
	Besteht eine Versicherung bei Verlust bzw. Beschädigung der Anlage?	Ja
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte zur Verfügung?	



23 Beschädigung/Verlust Montageobjekte

	Gehört zu Ihren Leistungen der planmäßige Zusammenbau von Bauteilen (Montage)?	Ja
	Wie hoch ist die Summe der fünf größten Montageaufträge an Ihre Organisation innerhalb eines Jahres?	100.000 €
Vorhandene Absicherung	Besteht eine Versicherung für dieses Risiko (Montageversicherung)?	Ja
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für diese Risiken zur Verfügung?	5.000 €



24 Beschädigung/Verlust altern. Energieanl.

Trägt die Organisation aus einer oder mehrerer der folgenden Anlagen die Gefahr bei Beschädigung oder Verlust:

- Photovoltaik-Anlage
- Biogas-Anlage
- Windenergie-Anlage
- Wasserkraft-Anlage
- Sonstige Anlagen zur alternativen Energieerzeugung

Anlagen zur alternativen Energieerzeugung

Photovoltaik-Anlage Wiese	Typ der Anlage	Photovoltaikanlage
	Anzahl der Anlagen	2
	Besteht eine Umwelthaftpflichtversicherung für die Anlage?	Ja
	Über welche Versicherungssumme lautet die Umwelthaftpflichtversicherung?	500.000 €
	Wie hoch ist der Neuwert der technischen Anlage?	500.000 €
	Wie hoch ist die Notwendigkeit der jeweiligen Anlage für Ihre Organisation?	hoch
	Besteht eine Absicherung bei Verlust bzw. Beschädigung der Anlage?	Ja
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte zur Verfügung?	



25 Beschädigung/Verlust Glas

Besteht für Ihre Organisation ein relevantes Risiko bei Wiederherstellung von beschädigten Glasflächen?

Glasobjekte

Glasbausteine Foyer	Aufwand für Wiederherstellung der Glaseinheit	50.000 €
	Besteht eine Versicherung bei Verlust bzw. Beschädigung des Glasobjekts?	Ja
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte zur Verfügung?	



40 Beschädigung/Verlust Immobilie

Besitzen Sie Gebäude/Gebäudeteile oder unbebaute Grundstücke?

Nein

Gebäude(-teile) und/oder unbebaute Grundstücke im Betriebsvermögen



41 Beschädigung/Verlust Neubau/Sanierung

Immobilien (Neubau oder Erneuerung/Umbau/Sanierung einer bestehenden Immobilie)



45 Beschädigung/Verlust Fahrzeuge

Fahrzeuge	Besitzen Sie Fahrzeuge (auch geleaste Fahrzeuge) zu Land, zu Wasser und/oder zur Luft?	Ja
MS-F1234	Wie hoch ist die Bedeutung der Nutzbarkeit des Fahrzeugs für die Organisation?	hoch
	Wie hoch sind die Wiederbeschaffungskosten für das Fahrzeug?	10.000 €
	Besteht eine Fahrzeugvollversicherung?	Ja
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte zur Verfügung?	
	Besteht eine Kfz-Haftpflichtversicherung?	Ja
	Versicherungssumme für Haftpflichtversicherung	1.000.000 €



46 Kostenrisiko Werkverkehr

	Beziehen, versenden, lagern oder transportieren Sie Waren oder Güter oder stellen diese aus?	Ja
	Transportieren Sie / Ihre Beschäftigten Güter, Waren, Rohstoffe, Material, Teile der Betriebs und Geschäftsausstattung (z. B. auch Arbeitsgeräte), Ausstellungsgüter und Musterkollektionen mit eigenen oder fremden Fahrzeugen?	Ja
	Wie hoch ist der maximale Wiederbeschaffungswert aller zeitgleich transportierten Güter?	50.000 €
Vorhandene Absicherung	Besteht eine Transportversicherung?	Ja
	In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für diese Risiken zur Verfügung?	5.000 €



47 Kostenrisiko (Waren-)Transport durch Dritte

Beziehen, versenden, lagern oder transportieren Sie Waren oder Güter oder stellen diese aus?	Ja
Versenden oder beziehen Sie Güter oder Waren durch Dritte?	Nein



48 Beschädigung/Verlust Ausstellungen

Beziehen, versenden, lagern oder transportieren Sie Waren oder Güter oder stellen diese aus?	Ja
Nehmen Sie regelmäßig oder auch nur gelegentlich als Aussteller an Ausstellungen und/oder Messen teil?	Ja
Wie hoch ist der maximale Wiederbeschaffungswert der Ausstellungsgüter, Messestand, der Verpackungen und der Standardausrüstung?	150.000 €
Vorhandene Absicherung Besteht eine Ausstellungsversicherung?	Nein
In welcher Höhe stehen zweckgesetzte liquide Vermögenswerte für diese Risiken zur Verfügung?	100.000 €

Haftung

Dieses Dokument wurde auf Basis Ihrer Angaben und Daten zum Stichtag 13.10.2023 erstellt. Es wurde nur die zu diesem Datum gültige Datengrundlage. Der Berater nimmt keine Prüfung dieser Daten auf Richtigkeit und Vollständigkeit vor.

Die tatsächliche Entwicklung der Verhältnisse kann zu Abweichungen von der Prognose führen. Dies gilt einerseits für Änderungen der wirtschaftlichen Situation der Gesellschaft bzw. der vorliegenden Datengrundlage, andererseits aber auch für die Entwicklung der Wirtschaftslage und der rechtlichen Rahmenbedingungen (z.B. im Steuerrecht, bei der Sozialgesetzgebung, etc.). Wir empfehlen Ihnen daher, diese Analyse regelmäßig überprüfen und anpassen zu lassen. Es erfolgt keine Rechts- und/oder Steuerberatung; diese Tätigkeiten sind dem Berater nicht gestattet.

Wir raten Ihnen daher, sich insoweit an einen Steuerberater und/oder Rechtsanwalt zu wenden.