FOKUS

Checkliste für Ihr Jahresgespräch

Einmal im Jahr sollten Sie mit Ihrem Broker oder Versicherer zusammensitzen. Mit dieser Liste vergessen Sie nichts – und erkennen, ob Ihr Gegenüber die richtigen Fragen stellt.

Was hat sich verändert?

- [ ] Umsatz, Lohnsumme oder Anzahl Mitarbeitende
- [ ] Neue Standorte, Gebäude, Maschinen oder Fahrzeuge
- [ ] Neue Produkte, Dienstleistungen oder Exportmärkte
- [ ] Mehr Daten, neue IT-Systeme oder Cloud-Dienste

Ihre Policen

- [ ] Versicherungssummen noch aktuell?
- [ ] Selbstbehalte passend zu Ihrer Liquidität?
- [ ] Wichtige Ausschlüsse bekannt und besprochen?
- [ ] Ablaufdaten und Kündigungsfristen notiert?

Schäden

- [ ] Schadenstatistik der letzten drei bis fünf Jahre
- [ ] Offene Schadenfälle und deren Stand
- [ ] Einfluss des Schadenverlaufs auf die Prämie
- [ ] Massnahmen, damit sich Schäden nicht wiederholen

Personal und Vorsorge

- [ ] Krankentaggeld: Schadenquote und Prämienentwicklung
- [ ] UVG und UVG-Zusatz: Leistungen noch zeitgemäss?
- [ ] Pensionskasse: Verzinsung, Kosten, Reglement
- [ ] Absenzen- und Case-Management im Einsatz?

Markt und neue Risiken

- [ ] Prämien im Marktvergleich
- [ ] Cyber: Schutz und Versicherung vorhanden?
- [ ] Organhaftpflicht für Verwaltungsrat und GL?
- [ ] Neue gesetzliche Pflichten im kommenden Jahr

Fragen an Ihren Broker

- [ ] Was hat Ihr Broker im letzten Jahr konkret für Sie erreicht?
- [ ] Welche Ihrer Risiken sind noch ungedeckt?
- [ ] Wie wird Ihr Broker entschädigt?
- [ ] Wer ist im Schadenfall Ihre Ansprechperson?

15 Minuten Zeit. Ein guter Kaffee. Vielleicht eine langfristige Zusammenarbeit.

Nutzen Sie unser Jahresgespräch – oder holen Sie sich mit dem FOKUS-Policencheck eine zweite Meinung.

+41 44 885 33 55 · info@360-fokus.ch · 360-fokus.ch

Diese Checkliste dient der allgemeinen Information und ersetzt keine Beratung im Einzelfall.