



18.12.2024

Ihre Finanz- und Risikoanalyse nach DIN 77235

Die Norm für Selbstständige sowie kleine und mittlere Unternehmen

Vorschlag für:
Musterfirma AG

Ansprechpartner:
Musterberater Max Mustermann



Jetzt Ihre existenzbedrohende Versicherungslücken schließen!

Konkrete Handlungsempfehlung für Musterfirma AG basierend auf Ihrer Finanz- und Risikoanalyse nach DIN-Norm 77235

Ihre Finanz- und Risikoanalyse nach DIN-Norm 77235 am 18.12.2024 mit Musterberater Max Mustermann hat den aktuellen Stand für Musterfirma AG analysiert und die Absicherung Ihrer Risiken nach Priorität zusammengefasst.

Die Analyse war ganzheitlich und es wurden alle Analysebereiche nach DIN 77235 berücksichtigt; Haftung, Liquidität/Währung, Menschen im Unternehmen, Recht, Verlust/Beschädigung von Sachwerten.

01 Insgesamt wurden 28 Finanzthemen betrachtet

Prioritätsklasse 1: Von 10 betrachteten <i>wahrscheinlich existenzbedrohenden Risiken</i>	4 kritisch	4 abgesichert	2 Weitere Angaben benötigt
Prioritätsklasse 2: Von 7 betrachteten <i>möglich existenzbedrohenden Risiken</i>	2 kritisch	5 abgesichert	0 Weitere Angaben benötigt
Prioritätsklasse 3: Von 9 betrachteten <i>Risiken ohne Existenzbedrohung</i>	4 nicht geschützt	5 abgesichert	0 Weitere Angaben benötigt
Prioritätsklasse unbedeutend: Von 2 betrachteten <i>Risiken ohne Existenzbedrohung</i>	1 nicht geschützt	0 abgesichert	1 Weitere Angaben benötigt



02 Basierend auf Ihren Angaben wurden wahrscheinlich existenzbedrohende Versicherungslücken/Finanzrisiken identifiziert:

Prioritätsklasse 1:

4

kritische Handlungsbedarfe für wahrscheinlich existenzbedrohende Risiken

Finanzthema	Identifiziertes Risiko
[05] Haftungsrisiken aus dem Eigentum von Gebäuden und Grundstücken – Risiko 1 Gemietetes Büro	Versicherungsschutz für Risiko 1- Gemietetes Büro ist nicht vorhanden
[07] Ausfallrisiko des mitarbeitenden Inhabers (Krankheit, Tod) bzw. Schlüsselpersonenversicherung	Liquide Vermögenswerte 100.000 € zu niedrig und Versicherungsschutz für Schlüsselpersonenversicherung nicht vorhanden
[11] Basisliquidität - Risiko durch mangelnde dynamische Liquidität inkl. lfd. Instandhaltung / Wartung (zeitverlaufsbezogen)	Basisliquidität um 2 Monate zu niedrig
[20] Risiko Beschädigung / Verlust Geschäftsinhalt, technische Anlagen, Tiere und Maschinen	Liquide Vermögenswerte 100.000 € zu niedrig und kein Versicherungsschutz für Geschäftsinhaltversicherung nicht vorhanden

Prioritätsklasse 2:

2

kritische Handlungsbedarfe für möglich existenzbedrohenden Risiken

Finanzthema	Identifiziertes Risiko
[11] Erweiterte Liquidität - Risiko durch mangelnde dynamische Liquidität inkl. lfd. Instandhaltung / Wartung (zeitverlaufsbezogen)	Erweiterte Liquidität um 4 Monate zu niedrig
[31] Managerhaftpflichtversicherung	Versicherungsschutz für Managerhaftpflichtversicherung nicht vorhanden



03 Folgende Produktlösungen und Finanzmaßnahmen können Ihr Risiko reduzieren:

Eine weiterführende Betrachtung mit Ihrem Berater ist unabdingbar, um zu einer individuell passenden, für Ihre Organisation wirtschaftlich sinnvollen Lösung zu gelangen.

Prioritätsklasse 1:

4

Handlungsempfehlungen für wahrscheinlich existenzbedrohende Risiken

Versicherungsprodukt



Betriebshaftpflichtversicherung

Schützt für folgendes Risiko

[05] Haftungsrisiken aus dem Eigentum von Gebäuden und Grundstücken – Risiko 1 Gemietetes Büro

Maßnahme

Versicherungsschutz erweitern und Versicherungssumme auf 10.000.000€ festlegen (Alternativ zweckgesetzte liquide Vermögenswerte iHv. 100.000 € vorhalten)



Geschäftsinhaltversicherung

Schützt für folgendes Risiko

[20] Risiko Beschädigung / Verlust Geschäftsinhalt, technische Anlagen, Tiere und Maschinen

Maßnahme

Betriebsinhaltsversicherung und ggf. ergänzende Versicherungen in ausreichender Höhe abschließen (Alternativ zweckgesetzte liquide Vermögenswerte um 100.000 € erhöhen)



Schlüsselpersonenversicherung

Schützt für folgendes Risiko

[07] Ausfallrisiko des mitarbeitenden Inhabers (Krankheit, Tod) bzw. Schlüsselpersonenversicherung

Maßnahme

Schlüsselpersonenversicherung mit Leistungen bei Tod bzw. Arbeitskraftausfall in ausreichender Höhe abschließen (Alternativ zweckgesetzte liquide Vermögenswerte iHv. 100.000 € vorhalten)

Finanzmaßnahme



Liquiditätsmaßnahmen

Schützt für folgendes Risiko

[11] Risiko durch mangelnde statische Liquidität (zeitpunktbezogen unter Berücksichtigung evtl. Steuer- und Abgabenschulden)

Maßnahme

Basis Liquidität von 200% erreichen durch erhöhen der zweckgesetzten liquiden Vermögenswerte / nicht ausgeschöpften Banklinien oder senken der monatlichen Fixkosten

**Prioritätsklasse 2:**

2

Handlungsempfehlungen für mögliche existenzbedrohende Risiken

Versicherungsprodukt

Manager Haftpflichtversicherung (D&O Versicherung)

Schützt für folgendes Risiko**Maßnahme**

[31] Managerhaftpflichtversicherung

Versicherungsschutz erweitern und Versicherungssumme auf 500.000€ festlegen

Finanzmaßnahme

Liquiditätsmaßnahmen

Schützt für folgendes Risiko**Maßnahme**

[11] Erweiterte Liquidität - Risiko durch mangelnde dynamische Liquidität inkl. lfd. Instandhaltung / Wartung (zeitverlaufsbezogen)

Erweiterte Liquidität von 400% erreichen durch erhöhen der zweckgesetzten liquiden Vermögenswerte / nicht ausgeschöpften Banklinien oder senken der monatlichen Fixkosten