



**Was wäre, wenn...**

**Tipps zu  
Risikomanagement und  
Existenzsicherung**

**Unternehmensnachfolge im Einzelhandel:**

**Jungunternehmer sind oft durch akribische Vorbereitungen gut Positioniert, jedoch auch oft hoch verschuldet.**

**Kennen Sie die existenzbedrohenden Hauptrisiken eines Jungunternehmers?**

**Unternehmensnachfolge im Einzelhandel:**

**Was wäre wenn...**

**... Sie Morgen für folgenden  
Schaden haftbar gemacht werden?**

## Betriebshaftpflichtrisiko:

### „Tückischer Kerzenleuchter“

### Geschenkartikelhandel

Eine Kundin hat beim Geschenkartikelhändler eine große Bodenkerze erworben. Es handelt sich um ein „Qualitätsprodukt“ aus Süd-Ost-Asien.

Als die Kundin diese in ihrer Wohnung einen kurzen Augenblick unbeobachtet lässt, kommt es aufgrund der mangelhaften Qualität der Kerze zu einer Verrußung des gesamten Wohnzimmers.

Die Kundin macht beim Händler die Kosten für die Reinigung und Malerarbeiten geltend.



Schadenaufwand	
Malerarbeiten	1.350 EUR
Reinigung der Polstermöbel	1.100 EUR
Teppichreinigung	700 EUR
Eigenleistung	450 EUR
<b>Gesamt</b>	<b>3.600 EUR</b>

## Betriebsstättenrisiko:

### „Achtung Rutschgefahr“

Der Eingangsbereich des Ladengeschäftes ist mit Speiseöl verschmiert. Bevor ein Mitarbeiter den Ölfleck beseitigen kann, rutscht ein Kunde auf dem Ölfilm aus.

Der Kunde erleidet einen Oberschenkelhalsbruch und muss operiert werden.

Da er als Inhaber eines kleinen Bauhandwerksbetriebs ausfällt, kommen neben den Reha-Kosten zusätzlich der Gewinnausfall und die Kosten für eine Ersatzkraft dazu.



### Lebensmittelhandel

#### Schadenaufwand

Behandlungskosten	16.020 EUR
Schmerzensgeld	3.200 EUR
Heilbehandlungsmittel	800 EUR
Reha-Kosten	3.310 EUR
Gewinnausfall/Ersatzkraft	7.550 EUR
<b>Gesamt</b>	<b>30.880 EUR</b>

## Internet-Haftpflicht:

### „Viren auf dem Großrechner“

Unterhaltungselektronikhandel

Die Kunden des Elektrowarenhandels werden von dem Inhaber der Firma per E-Mail über den neuen Warenkatalog und die aktuellen Preise informiert.

In der Mail, die an weit über 200 Kunden verschickt wird, befindet sich ein Virus. Nicht nur die normalen PC der Stammkundschaft, sondern auch der Großrechner des wichtigsten Lieferanten wird von dem Virus befallen.

Umfangreiche Daten werden auf vielen Rechnern gelöscht.

<b>Schadenaufwand</b>	
Wiederherstellung gelöschter Daten	18.500 EUR
Festplattenwiederherstellung diverser PC	21.000 EUR
Mehrarbeit in den Betrieben	13.000 EUR
<b>Gesamt</b>	<b>52.500 EUR</b>



# Umweltschadensversicherung:

## „Kurzschluss ohne Schuld“

Durch einen Kurzschluss in der Werkstatt gerät auch ein Lagerraum in Brand, in welchem sich Holzschutzmittel und Möbellacke befinden. Die durch den Brand entstehenden toxischen Gase und der giftige Ruß verbinden sich mit dem Löschwasser und gelangen über einen nahegelegenen Abflussgraben in einen Weiher.

Die biologische Vielfalt - Wasserpflanzen und Tiere - wird schwer geschädigt. In der Folge sterben verschiedene, bisher im Weiher vorkommende, geschützte Tierarten aus. Auch ohne Verschulden muss nach der neuen Gesetzgebung (Umweltschadensgesetz) der Inhaber des Lagers für den Schaden aufkommen.

Die Kosten für die Entgiftung des Weihers und die Aufwendungen für die Wiederansiedlung der Wasserpflanzen und geschützten Tierarten betragen 242.100 EUR.

### Möbelhandel

Schadenaufwand	
Gutachten zur Feststellung des Schadens	14.500 EUR
Entgiftung des Grabens, Weihers und Beseitigung der Rückstände im Ufer und Bodenbereich	121.000 EUR
Aktive Wasseraufbereitung	6.800 EUR
Wiederansiedlung der Wasserpflanzen	18.000 EUR
Wiederansiedlung der geschützten Tierarten	35.000 EUR
Begleitung der Sanierung durch anerkanntes Öko-Institut	37.000 EUR
Endgutachten nach Abschluss der Sanierung	9.800 EUR
<b>Gesamt</b>	<b>242.100 EUR</b>

## Unternehmensnachfolge im Einzelhandel

### Prüfen Sie Ihre Existenzsicherung durch wichtige Einschlüsse!

Betriebsunterbrechungsversicherung:

Bei betrieblichen „Zwangspausen“ können Verluste auflaufen, denn Kosten wie Löhne, Gehälter, Pacht und Zinsen laufen dennoch weiter

Mit der Betriebsunterbrechung kann entsprechend vorgesorgt werden. Sie kommt für Betriebsunterbrechungsschäden auf, die durch folgende Schadenereignisse entstehen:

- Feuer
- Leitungswasser
- Sturm/Hagel
- Einbruchdiebstahl
- Elementarereignisse



## Unternehmensnachfolge im Einzelhandel

### Prüfen Sie Ihre Existenzsicherung durch wichtige Einschlüsse!

Betriebsschließungsversicherung:

Für Betriebe des Nahrungs- und Lebensmittelhandels ist sie nahezu ein Muss, denn sie sind zur Einhaltung des Infektionsschutzgesetzes (IfSG vom 1.1.2001) verpflichtet.

Zum Schutze der Allgemeinheit ergreifen u. U. die Behörden strenge Maßnahmen, die oft erhebliche Kosten verursachen. Dabei genügt der Behörde schon der bloße Verdacht, um sogar eine vollständige Schließung des Betriebes zu veranlassen.

Kosten wie Löhne und Gehälter, Mieten und Pachten sowie Steuern und Zinsen laufen weiter.

## Unternehmensnachfolge im Einzelhandel

### Vollkasko für Ihr Einkommen!

Eine länger andauernde Arbeitsunfähigkeit kann jeden von Ihnen treffen – unabhängig vom Alter. Die gesetzliche Versorgung bietet hier keine ausreichende Sicherheit.

Ihr Einkommens Schutz sollte folgende Bausteine beinhalten:

- Krankentagegeld
- Berufs-/ bzw. Erwerbsunfähigkeits-Absicherung
- Risiko-Unfallversicherung

## Unternehmensnachfolge im Einzelhandel

### Vollkasko für Ihr Einkommen!

Wie sicher ist Ihr Auskommen – ohne Ihr Einkommen?

Wenn Sie selbstständig oder freiberuflich tätig sind, entfallen Ihre Einnahmen im Fall einer Arbeitsunfähigkeit in der Regel komplett und Krankengeld ist nicht automatisch bei Selbstständigen und Freiberuflern in der GKV mitversichert. Fixe Betriebskosten und der Lebensunterhalt sind jedoch weiter zu bestreiten!



#### Beispielrechnung\*

Selbstständiger mit monatlich  
6.000 EUR Umsatz und  
2.000 EUR Betriebsausgaben:

**Gewinn\*\*** 48.000,00 EUR  
(Umsatz abzüglich Betriebsausgaben)

**davon 75 %** 36.000,00 EUR  
(25 % pauschaler Abzug für Steuern)

**Tagessatz** 100,00 EUR  
(36.000,00 € geteilt durch 360 Tage)

**empfohlenes Krankentagegeld** 100,00 EUR

## Unternehmensnachfolge im Einzelhandel

### Berufsunfähigkeit. Das unterschätzte Risiko.

Wer seinen Beruf aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr ausüben kann, verliert oft die Grundlage für seine Existenz.

- Bei Selbstständigen entfallen die Einnahmen im Fall einer Arbeitsunfähigkeit in der Regel komplett. Fixe Betriebskosten und der Lebensunterhalt sind jedoch weiter zu bestreiten
- Keine gesetzlichen Ansprüche bei Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit

#### Die Ursachen für Berufsunfähigkeit:

- 38 % Psychische Erkrankungen
- 15 % Skelett, Muskeln und Bindegewebe
- 14 % Krebs
- 10 % Herz- und Kreislauferkrankungen
- 4 % Stoffwechsel, Verdauung
- 19 % Sonstige Erkrankungen

Quelle:

Verband Deutscher Rentenversicherungsträger, 2009

*Tipp: Sie haben die Möglichkeit, aus der gesetzlichen in die private Krankenversicherung zu wechseln. Durch diesen Wechsel erzielen Sie im Regelfall eine deutliche Beitragsersparnis. Diese können Sie einsetzen, um die Lücke in Ihrer Berufsunfähigkeits-Versorgung zu schließen.*

## Unternehmensnachfolge im Einzelhandel:

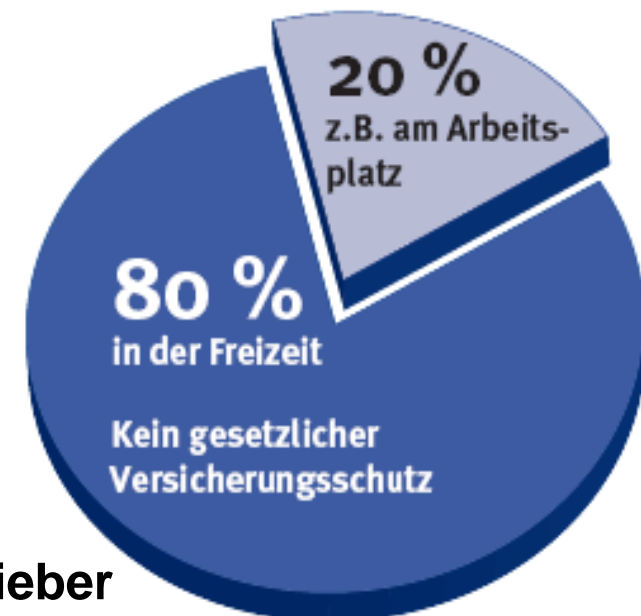
### Unfall. Gehen Sie auf „Nummer sicher.“

Für die unmittelbare medizinische  
Behandlung nach einem Unfall  
kommt in der Regel die  
Krankenversicherung auf.

Für jeden Arbeitnehmer besteht  
in Deutschland kraft Gesetz Unfallversicherungs-  
schutz in der gesetzlichen Unfallversicherung.

**Und? Wie steht es um Sie? Wie sehen die  
Leistungen bei Ihnen aus? Lohnt sich die  
freiwillige Versicherung in der BG, oder doch lieber  
pflichtig? Und was kostet die Private Unfallversicherung?**

Wo Unfälle passieren:





- Ihr Versorgungswerk gilt als Problemlöser des Einzelhandels in allen Versicherungsangelegenheiten
- Als Sozialeinrichtung des örtlichen Einzelhandels hat Ihr Versorgungswerk die Aufgabe, Arbeitgebern wie Arbeitnehmern in den Mitgliedsbetrieben günstige Absicherungsmöglichkeiten zu erschließen
- In den Versorgungswerken haben sich selbständige Einzelhändler zusammengeschlossen, Vereine gegründet, die nur eine einzige Aufgabe haben:  
*„Günstigen Versicherungsschutz für die Mitglieder der Vers. Werke sicher zu stellen, ein gutes Preis – Leistungsverhältnis, hohe Produktqualität und vor allen Dingen... Beratungsqualität!“*

#### 4. Kundenservice

- Dauerhafte Partnerschaft
- Jährliche Check-up-Gespräche
- Regelmäßige Anpassung des Konzeptes bei Veränderung Ihrer Unternehmenssituation



#### 3. Gemeinsame Umsetzung

- Ihre Bewertung unserer Beratung
- Umsetzung der notwendigen Schritte zur Optimierung Ihrer Unternehmenssituation



#### 1. Analyse

##### Unternehmenssituation

- Ausführliche Analyse Ihrer Unternehmenssituation in den Bereichen Gewerbeabsicherung und Belegschaftsversorgung

##### Gewerbeabsicherung



##### Belegschaft



#### 2. Ausführliche Beratung

- Ausführliche Unternehmensberatung
- Darlegung der Vorteile durch eine Versorgungswerk-Mitgliedschaft
- Präsentation individueller Lösungen



**Was wäre, wenn...**

**Danke für Ihre  
Aufmerksamkeit!**