

Risikoanalyse für steuer-, wirtschaftsprüfende, und rechtsberatende Berufe

Interessent Partner-Nr.: _____ HDI-Kunde? ja – ggf. eine seiner VS-Nrn.: _____ Art: FB
Name/Vorname/Firma des Interessenten/VN: _____ Ansprechpartner: _____
Geburtsdatum: _____ Straße/Nr.: _____
PLZ/Ort: _____ Telefon: _____
Telefax: _____ E-Mail: _____
Homepage: _____ Vermittler: _____

Rechtsform

Einzelpraxis Partnerschaft Sozietät GmbH Partnerschaft mbB sonstiges: _____
anerkannt als Steuerberatungsgesellschaft Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Rechtsanwalts-gesellschaft

Personalstand Berufsträger (Inhaber, Sozien, Partner, Geschäftsführer u.ä.) – Bitte Briefbogen beifügen –

Name	Qualifikation	Fachberater (DStV e. V.)/Fachanwalt für	Tätigkeitsumfang**
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Teilzeit
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Teilzeit
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Teilzeit
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Teilzeit
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Teilzeit

Angestellte Berufsträger / freie Mitarbeiter

Name	Qualifikation	Tätigkeitsumfang**
_____	_____	<input type="checkbox"/> Teilzeit
_____	_____	<input type="checkbox"/> Teilzeit
_____	_____	<input type="checkbox"/> Teilzeit
_____	_____	<input type="checkbox"/> Teilzeit
_____	_____	<input type="checkbox"/> Teilzeit

** Teilzeit: Tätigkeit unter 20h/Woche

**Verbands- / Vereinsmitgliedschaft
Steuerberaterverband / Anwaltsverein**

Name des Verbandes	Name des Mitglieds	Mitgliedsnummer
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Gewünschter Deckungsumfang **Deckungssumme**
 250.000,00 € 500.000,00 € 1.000.000,00 € 2.000.000,00 € 2.500.000,00 € _____

Nur bei Beteiligung von Wirtschaftsprüfern

4.000.000,00 € _____

Verwenden Sie Haftungsbegrenzungen im Rahmen von vorformulierten Vertragsbedingungen z.B. Allgemeinen Auftragsbedingungen? ja nein

Selbstbehalt

- 750 € fest je Versicherungsfall
 prozentual gestaffelt, max. 750 € je Versicherungsfall
von den ersten 5.000 € Haftpflichtsumme 10,0 % (mind. 100 €)
von den 5.000 € übersteigenden Haftpflichtsumme 2,5 %

Bei Verwendung des DATEV-Programms „Eigenorganisation classic/comfort“ reduziert sich für WP/StB der Selbstbehalt für Fristenfälle auf 500 € je Versicherungsfall

Laufzeit

Laufzeit des Vertrages 1 Jahr 3 Jahre

Jahresnettohonorareinnahme

_____ EUR

Existenzgründer

Datum der erstmaligen Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit Tag Monat Jahr

Deckungserweiterungen

Deckungserweiterungen für Wirtschaftsprüfer/Steuerberater

- Vermögens- und Finanzplanung** (VH 9931) Datenerfassung, Analyse und Strategiegespräche
 Vermögens- und Finanzplanung mit Empfehlungen (VH 7826)
Datenerfassung, Analyse und Strategiegespräche einschließlich Empfehlungen von Kapitalanlageprodukten
Deckungssumme 100.000 € 250.000 € 500.000 € 1.000.000 €

Nettojahresumsatz aus dieser Tätigkeit: _____

EUR

Liegt eine Anerkennung als Fachberater für Vermögens- und Finanzplanung (DStV e.V.) vor? ja nein

Anderkonto (VH 9931)

Voraussetzung für die Gewährung dieser Deckungserweiterung ist, dass die Verfügung über Beträge auf dem Anderkonto in unmittelbarem Zusammenhang mit einer versicherten Tätigkeit erfolgt.

Deckungssumme 250.000 € 500.000 € 1.000.000 €

- Mitversicherung elektronischer Zahlungsverkehr für Mitglieder im Steuerberaterverband (VH9931)
Versicherungsschutz für die Durchführung des elektronischen Zahlungsverkehrs für Mandanten unter Verwendung von Zahlungsdateien, die durch den Versicherungsnehmer im Rahmen eines Buchführungsmandats erstellt wurden.

Deckungssumme 250.000 € 500.000 €

Zertifikate (Nachweise als Anlage bitte beifügen)

- Fortbildungspass der DStV-Landesverbände (einschließlich Nachweis der Teilnahme am Risikomanagementseminar)
 DStV-Qualitätssiegel (DQS)
 Kanzleizertifizierung nach Normenreihe ISO 9000 ff.
 Qualitätskontrolle nach Peer-Review, falls ja, Anteil der Pflichtprüfungen des Gesamtumsatzes in % _____ %

Fragen zum Risiko

1. Für alle Berufsgruppen:

Schwerpunkte der Tätigkeit (Bitte ca. % – Sätze angeben und „Gebiete“ kennzeichnen)

- Gestaltungsberatung (wirtschaftl./steuerl./rechtl.): _____ %
(z. B. Gründung/Umwandlung von Unternehmen, Unternehmensnachfolge, Betriebsaufspaltung, Schuldzinsenabzug, Mergers und Acquisition)
 Jahresabschlusserstellung/-prüfung _____ %
 Unternehmensbewertung _____ %
 Börsen-Prospekterstellung/-prüfung _____ %
 Due Dilligence/Letter of Comfort _____ %
 Priv. Vermögensberatung/-verwaltung _____ %

Sofern eine dieser Fragen mit „nein“ beantwortet wird, ist eine Abstimmung mit Vollmachtsträger erforderlich:

- Befinden sich die Kanzlei/der Firmensitz und die Büros/Niederlassungen ausschließlich in Deutschland? ja nein
- Wird die zu versichernde Tätigkeit ausschließlich in der EU/EWR ausgeübt? ja nein
- Ist die Fristenkontrolle in der zu versichernden Praxis mittels Buch (Posteingangs-, Postausgangsbuch, Fristenkalender) oder mithilfe eines entsprechenden EDV-Programms organisiert? ja nein
- Werden Inhalte von Gestaltungs- und Transaktionsberatungen in geeigneter Form schriftlich festgehalten? ja nein

Sofern eine dieser Fragen mit „ja“ beantwortet wird, ist eine Abstimmung mit Vollmachtsträger erforderlich:

- Erfolgt eine Beratung, Prüfung, (Mit-)Gestaltung und/oder treuhänderische Tätigkeit im Zusammenhang mit Kapitalanlagemodellen, Vermögensanlagen und/oder Wertpapier-Emissionen? ja nein
- Erfolgt die Beratung von Verbrauchern wegen Schäden durch Kapitalanlagemodelle? ja nein
- Werden Due Dilligence Prüfungen durchgeführt oder Comfort-Letter erstellt? ja nein
- Werden Testamentsvollstreckungen vorgenommen? ja nein
- Für eine Tätigkeit als Testamentsvollstrecker bieten wir auch verfahrensbezogene Versicherungen (Objektdeckungen) an. ja nein

Wenn ja, machen Sie bitte nähere Angaben:

- Der Wert beträgt maximal 5.000.000 EUR
- Zum Nachlass gehört ein Unternehmen
- Wenn ja, trifft eine der folgenden Eigenschaften zu?
 - Der Jahresumsatz ist geringer als 200.000 EUR
 - Die Beteiligung beträgt weniger als 25%

Ergänzende Fragen zur Tätigkeit:

- Werden Vorsorgevollmachten übernommen? ja nein
- Eine Vorsorgevollmacht soll den Fall einer zukünftigen Geschäftsunfähigkeit absichern und eine gerichtlich angeordnete Betreuung verhindern. Eine Tätigkeit als Vorsorgebevollmächtigter ist im Rahmen der Berufshaftpflicht nicht versichert. Wir bieten dafür separat Versicherungsschutz an. ja nein
- Werden Tätigkeiten nach der Insolvenzordnung, ausgeübt? ja nein
- Wir bieten für Tätigkeiten in Insolvenzsachen auch verfahrensbezogenen Versicherungsschutz an. ja nein

2. Bei Tätigkeit als Rechtsanwalt:

- Rechtsgebiete
- Baurecht/Bauvertragsrecht
 - Familien-/Erbrecht
 - Sonstiges:

3. Bei Tätigkeit als Wirtschaftsprüfer:

- Werden Pflichtprüfungen bei Unternehmen von öffentlichem Interesse (sog. PIE-Unternehmen) gemäß §316a Satz 2 Nr. 1-3 HGB durchgeführt? (Falls ja, ist eine Abstimmung mit Vollmachtsträger erforderlich) ja nein

Vorversicherungen/ Vorverträge/ Vorschäden	Ich bevollmächtige die HDI Versicherung AG und sonstige Konzerngesellschaften, bei Vorversicherern Daten zu bisher bestehenden Verträgen einzuholen. <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			
	Haben zu den beantragten Versicherungsarten Verträge bei anderen Versicherungsgesellschaften bestanden? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			
	Versicherungsart	Versicherer	Versicherungsschein-Nr.	Versicherungsablauf
	_____	_____	_____	_____
	_____	_____	_____	_____
	Hatten Sie in den letzten fünf Jahren Schäden bei einer der vorgenannten Versicherungsarten? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			
	Versicherungsart	Anzahl Schäden	Versicherer	Versicherungsschein-Nr.
	_____	_____	_____	_____
	_____	_____	_____	_____

Wichtiger Hinweis Bitte beachten Sie, dass der Versicherer seine Entscheidung über die Annahme des Antrags auf die wahrheitsgemäße Erklärung stützt. Unwahre oder unvollständige Angaben können den Versicherer zum Rücktritt vom Vertrag berechtigen, unter Umständen sogar zur Anfechtung wegen arglistiger Täuschung, die den Versicherungsschutz rückwirkend (von Anfang an) entfallen lässt.

Ort, Datum _____ Unterschrift _____

Ort, Datum _____ Unterschrift Vermittler _____