



Summenermittlungsbogen

für die Generali Einkommenssicherung Deutschland

Name Versicherungsnehmer (der den Betrieb verantwortlichen und leitenden Person) Geb. Datum Beruf

Firma

Anzahl Mitarbeiter Branche

Handel Gewerbe

Ermittlung der Summen (Fixkosten) für das Geschäftsjahr:

Berechnung der Versicherungssumme für die BETRIEBSUNTERBRECHUNGSversicherung

Versichert werden sollen die fortlaufenden fixen Kosten, die bei einer Betriebsunterbrechung durch Arbeitsunfähigkeit der den Betrieb verantwortlich leitenden Person wegen Krankheit, Unfallfolgen, durch angeordnete Quarantäne oder durch Sachschäden, nicht erwirtschaftet werden können. Auch der Nettogewinn kann, sofern nicht durch Krankentagegeld abgesichert, berücksichtigt werden.

Nicht zu berücksichtigen sind variable und umsatzabhängige Kosten, die bei einer Betriebsunterbrechung nicht anfallen würden (z. B. Porto, Warenbestand ...).

A. Personalkosten

- Löhne / Gehälter, Beiträge zur Berufsgenossenschaft, gesetzliche soziale Aufwendungen, freiwillige soziale Aufwendungen, Aufwendungen für Altersvorsorge / Unterstützung, Vermögenswirksame Leistungen, Fahrtkostenerstattung Wohnung / Arbeitsstätte, Aushilfslöhne, Lohnsteuer für Aushilfen

→

B. Betriebskosten für Praxis / Kanzlei / Büro soweit zur Betriebserhaltung notwendig

- Miete / Pacht einschließlich Garage, Energiekosten (Gas, Wasser, Strom), Reinigung, Buchführungs-, Werbe- und Reisekosten, Versicherungsprämien, Reparaturen und Instandhaltung von technischen Anlagen, Reparaturen und Instandhaltung betrieblicher Räume

+

C. Steuern, Abschreibungen von Sachanlagen

- Kfz-Steuer für Betriebsfahrzeuge, Betriebs- / Praxisfahrzeuge, Einrichtung für Betrieb / Praxis / Kanzlei / Büro, Technische Geräte

+

D. Finanzierungskosten (soweit betrieblich verursacht)

- Betriebs- / Praxiseinrichtung und technische Geräte, Betriebs- / Praxisfahrzeuge, Leasing Raten, Fremdkapital, Kreditzinsen

+

E. Sonstige fortlaufende Kosten

- Kosten für Forschung, Entwicklung, Kurierdienste, Laborgemeinschaft

+

Summe aller Fixkosten

(EKS - Versicherungssumme)

=



Entgangener Nettogewinn

soll mitversichert werden, sofern nicht über Krankentagegeld abgesichert

→

Hinweis: Der entgangene Nettogewinn sollte über die PKV als Krankentagegeld versichert werden!



Gewünschte Versicherungssumme EKS

Karenz ab:

21 Tage 28 Tage 42 Tage 84 Tage 100 Tage

Ort / Datum

X

Unterschrift Antragsteller

Unterschrift Berater / Vermittler