

VERSIANER

Makler mit Fliege · Münster

Checkliste 2026

Obliegenheiten, Sicherheitsvorschriften und Prüfpflichten

Alle Pflichten, die dich im Schadenfall den Versicherungsschutz kosten können
- für Betrieb und Privat, mit Fristen, Rechtsgrundlage und Platz für deinen
Nachweis.

Stand: 4. September 2026 · Jährlich prüfen · Nachweise sammeln

So nutzt du diese Checkliste

Eine Obliegenheit ist eine Verhaltenspflicht aus deinem Versicherungsvertrag. Sie ist nicht einklagbar, aber wer sie verletzt, riskiert im Schadenfall die Kürzung bis zur kompletten Leistungsfreiheit (§ 28 VVG). Das Tückische: Die meisten dieser Pflichten stehen nicht auf dem Versicherungsschein, sondern in den Bedingungen, in Klauseln und in Gesetzen, auf die die Bedingungen verweisen.

Drei Regeln

1. Einmal im Jahr komplett durchgehen. Am besten fest im Kalender, zum Beispiel im Januar oder zur Hauptfälligkeit deiner Sachversicherung.
2. Jeden Haken mit einem Nachweis belegen. Prüfprotokoll, Rechnung, Foto, Plakette, Unterweisungsliste. Ohne Nachweis gilt die Prüfung im Streitfall als nicht erfolgt.
3. Jede Änderung sofort melden. Umbau, Leerstand, neue Tätigkeit, neue Maschine, Gerüst am Haus, Alarmanlage außer Betrieb: Das sind Gefahrerhöhungen (§§ 23 bis 27 VVG). Eine kurze Nachricht an uns reicht - wir prüfen, ob der Vertrag angepasst werden muss.

Rechtsfolgen im Überblick

Vorsatz: Versicherer ist leistungsfrei. Grobe Fahrlässigkeit: Kürzung nach Schwere, in der Praxis 25 bis 100 Prozent (OLG Koblenz, 10 U 2170/19: 70 Prozent Kürzung, weil ein leerstehendes Gebäude bei Frost nicht kontrolliert wurde). Einfache Fahrlässigkeit: keine Kürzung. Kannst du beweisen, dass die Verletzung für den Schaden nicht ursächlich war, bleibt der Schutz erhalten (§ 28 Abs. 3 VVG) - außer bei Arglist.

Teil A · Pflichten, die in jedem Vertrag stecken

Gilt für Betrieb und Privat

Pflicht	Frist / Grundlage	Erledigt am / Nachweis
☐ Alle Antragsfragen wahrheitsgemäß und vollständig beantwortet (vorvertragliche Anzeigepflicht)	§ 19 VVG	
☐ Beiträge pünktlich gezahlt, Lastschrift-Konto gedeckt	§§ 37, 38 VVG	
☐ Gefahrerhöhungen gemeldet: Leerstand, Umbau, Umnutzung, Gerüst, neue Tätigkeit, neue Lagerstoffe, Alarmanlage defekt	§§ 23 bis 27 VVG, unverzüglich	
☐ Versicherungssummen, Umsatz, Lohnsumme, Mitarbeiterzahl aktuell gemeldet (sonst Unterversicherung)	jährlich, § 75 VVG	
☐ Schäden unverzüglich gemeldet, Auskünfte und Belege vollständig	§§ 30, 31 VVG (Kfz: 1 Woche)	
☐ Im Schadenfall Schaden abgewendet und gemindert, Weisungen des Versicherers beachtet	§ 82 VVG	
☐ Verkauf von Gebäude, Fahrzeug oder Betrieb gemeldet	§§ 95 bis 97 VVG	

Teil B · Betrieb

Die Fristen sind Regelwerte aus DGUV, BetrSichV und VdS. Steht in deinem Vertrag eine eigene Klausel, gilt die Klausel.

B1 · Elektrische Anlagen und Geräte (DGUV Vorschrift 3, Prüfer: Elektrofachkraft)

Pflicht	Frist / Grundlage	Erledigt am / Nachweis
☐ Ortsfeste Anlagen und fest installierte Betriebsmittel geprüft	alle 4 Jahre	
☐ Anlagen in Feuchträumen, Küchen, Werkstätten, Baustellen, Landwirtschaft (DIN VDE 0100 Gruppe 700) geprüft	jährlich	
☐ Alles mit Stecker geprüft: PC, Monitore, Kaffeemaschine, Werkzeuge, Kabeltrommeln	Richtwert 6 Monate, Büro bis 2 Jahre bei Fehlerquote unter 2 %, Baustelle 3 Monate	
☐ FI-Schutzschalter per Prüftaste ausgelöst	alle 6 Monate (Baustelle: arbeitstäglich)	
☐ Prüfprotokolle und Plaketten abgelegt	dauerhaft	
☐ Versicherer-Klausel SK 3602 / VdS 2871 im Vertrag? Dann zusätzlich Prüfung durch VdS-anerkannten Sachverständigen	meist jährlich, Mängelfrist beachten	

B2 · Brandschutz

Pflicht	Frist / Grundlage	Erledigt am / Nachweis
☐ Feuerlöscher gewartet, Plakette aktuell	alle 2 Jahre, DIN 14406-4 / ASR A2.2	
☐ Brandschutztüren und Feststellanlagen geprüft, Türen nie verkeilt	jährlich, DIN 14677	
☐ Rauch- und Wärmeabzug, Brandmeldeanlage, Sprinkler, Wandhydranten gewartet	jährlich (BMA: Inspektion vierteljährlich)	
☐ Sicherheitsbeleuchtung und Rauchwarnmelder geprüft	monatlich Funktion / jährlich	
☐ Mitarbeiter im Brandschutz unterwiesen, Brandschutzordnung aktuell	jährlich / alle 2 Jahre	
☐ Schweißen, Trennen, Löten nur mit Erlaubnisschein, Brandwache und Nachkontrolle	bei jeder Heiarbeit, VdS 2036	
☐ Brennbare Abfälle täglich raus, nur in nicht brennbaren, selbstschließenden Behältern	täglich	
☐ Akkus (E-Bike, Werkzeug, Stapler) nur beaufsichtigt und auf nicht brennbarer Unterlage geladen	laufend, VdS 3103	
☐ Gastronomie: Dunstabzug und Fettfilter gereinigt, Fritteusen nie unbeaufsichtigt, Fettbrandlscher vorhanden	Reinigungsplan, VdS 2032	

- | | | |
|--------------------------|---|---------|
| ☐ | Rauchverbot durchgesetzt, Abstand brennbarer Stoffe zu Heizgeräten und Leuchten | laufend |
|--------------------------|---|---------|

B3 · Einbruch, Diebstahl, Betriebsschluss

Pflicht	Frist / Grundlage	Erledigt am / Nachweis
☐ Beim Verlassen alle Türen und Fenster verschlossen, Einbruchmeldeanlage scharf	täglich	
☐ Alarmanlage gewartet (VdS-Errichter), Störungen gemeldet	jährlich	
☐ Bargeld und Wertsachen nur bis zur vereinbarten Grenze außerhalb des Wertschutzschanks	laufend, Vertrag prüfen	
☐ Tresorschlüssel nicht im Betrieb, Schlüsselverlust sofort gemeldet und Schlösser getauscht	sofort	

B4 · Wasser, Gebäude, Sturm

Pflicht	Frist / Grundlage	Erledigt am / Nachweis
☐ Nicht genutzte Gebäude oder Gebäudeteile regelmäßig kontrolliert	bei Dauerfrost alle 2 bis 3 Tage	
☐ Leerstand: Wasserleitungen abgesperrt UND entleert oder ausreichend beheizt	Herbst / Winter	
☐ Rückstausicherung eingebaut und funktionsfähig, Kellerfenster und Lichtschächte gesichert	jährlich prüfen	
☐ Dach, Dachrinnen, Fallrohre und Flachdachabläufe instand gehalten	vor dem Herbst	
☐ Heizöltank geprüft, Feuerstätten vom Schornsteinfeger abgenommen	AwSV / Kehr- und Überprüfungsordnung	

B5 · Cyber, Elektronik, Betriebsunterbrechung

Pflicht	Frist / Grundlage	Erledigt am / Nachweis
☐ Sicherheitsupdates unverzüglich installiert, keine Systeme ohne Herstellersupport	laufend	
☐ Datensicherung mindestens täglich, eine Kopie getrennt vom Netz (offline oder unveränderbar)	täglich, Rücksicherung getestet	
☐ Virenschutz und Firewall aktiv, Zwei-Faktor-Anmeldung für Admin- und Fernzugänge	laufend	
☐ Individuelle Zugänge, Rechte nach Bedarf, Mitarbeiter sensibilisiert	jährlich	
☐ Maschinen und Anlagen nach Herstellervorgabe gewartet, nur eingewiesenes Personal	Wartungsplan	
☐ Buchhaltung und Unterlagen geschützt aufbewahrt (Nachweis für Betriebsunterbrechung)	laufend	

B6 · Fuhrpark

Pflicht	Frist / Grundlage	Erledigt am / Nachweis
☐ Führerscheine aller Fahrer kontrolliert und dokumentiert	halbjährlich	
☐ Fahrerunterweisung durchgeführt, Fahrzeuge nach UVV geprüft	jährlich, DGUV V70	
☐ Fahrzeuge verschlossen, Schlüssel nie im Fahrzeug, Wertsachen raus	täglich	
☐ Situative Winterreifenpflicht beachtet, Ladung gesichert	§ 2 Abs. 3a StVO	
☐ Schaden binnen einer Woche gemeldet, Diebstahl, Brand und Wildschaden sofort bei der Polizei	1 Woche / sofort	

B7 · Haftpflicht, Umwelt, D&O, Rechtsschutz

Pflicht	Frist / Grundlage	Erledigt am / Nachweis
☐ Neue Tätigkeiten, Betriebsteile, Standorte und Anlagen (Tanks, Abscheider) gemeldet	vor Aufnahme	
☐ Räum- und Streupflicht organisiert und dokumentiert	Winter	
☐ D&O: bekannte Umstände, die zu Ansprüchen führen können, während der Laufzeit gemeldet	unverzüglich	
☐ Rechtsschutz: vor Anwaltsbeauftragung Deckungsanfrage gestellt	je Fall	

B8 · Weitere Prüfpflichten mit Versicherungsrelevanz

Pflicht	Frist / Grundlage	Erledigt am / Nachweis
☐ Aufzüge (Haupt- und Zwischenprüfung durch ZÜS)	2 Jahre / jährlich	
☐ Regale, Leitern und Tritte, kraftbetätigte Tore	jährlich	
☐ Gabelstapler, Krane, PSA gegen Absturz	jährlich	
☐ Druckbehälter, Kompressoren	2 bis 10 Jahre, ZÜS	
☐ Gefährdungsbeurteilung aktuell	anlassbezogen, § 5 ArbSchG	

Teil C · Privat

Für Unternehmer, Selbstständige und Geschäftsführer gilt privat dasselbe Prinzip: Die Pflichten stehen in den Bedingungen, nicht auf der Police.

C1 · Wohngebäude und Elementar

Pflicht	Frist / Grundlage	Erledigt am / Nachweis
☐ Haus im Winter durchgehend beheizt oder Leitungen entleert, bei Abwesenheit Kontrolle organisiert	bei Dauerfrost alle 2 bis 3 Tage	
☐ Rückstauklappe funktionsfähig, Dach und Rinnen in Ordnung	jährlich	
☐ Feuerstätten und Schornstein abgenommen, Heizöltank geprüft	Schornsteinfeger / AwSV	
☐ Gerüst, Umbau, Leerstand, Photovoltaik, Vermietung gemeldet (Gefahrerhöhung)	vorher	

C2 · Hausrat

Pflicht	Frist / Grundlage	Erledigt am / Nachweis
☐ Türen abgeschlossen, Fenster geschlossen (gekippt gilt als offen)	immer beim Verlassen	
☐ Bargeld, Schmuck, Uhren: Grenzen außerhalb des Tresors bekannt und eingehalten	Vertrag prüfen	
☐ Schlüsselverlust gemeldet, Fahrräder abgeschlossen	sofort / immer	
☐ Längere Abwesenheit: Wasser abgestellt, Rauchwarnmelder geprüft	vor der Reise / jährlich	

C3 · Kfz, Haftpflicht, Unfall, Personenversicherungen

Pflicht	Frist / Grundlage	Erledigt am / Nachweis
☐ Fahrzeug verschlossen, Schlüssel sicher, kein Alkohol, gültige Fahrerlaubnis	immer	
☐ Hund, Pferd, Öltank, Bauvorhaben, Photovoltaik der Haftpflicht gemeldet	vorher	
☐ Unfall: sofort zum Arzt, Invalidität innerhalb von 12 bzw. 15 Monaten ärztlich festgestellt und gemeldet	Ausschlussfrist!	
☐ Berufsunfähigkeit, Risikoleben, Krankenversicherung: Antragsfragen vollständig beantwortet, Beiträge laufend	§ 19 VVG	

Teil D - Dein Jahres-Check mit VERSIANER

Du musst das nicht allein im Kopf behalten. So läuft es bei uns:

Schritt	Was passiert	Wer
1	Diese Checkliste liegt in deinem Kundenportal und wird bei jeder Vertragsänderung ergänzt.	VERSIANER
2	Einmal im Jahr bekommst du die Erinnerung mit den Punkten, die zu deinen Verträgen passen.	VERSIANER
3	Du hakt ab, sammelst die Nachweise und schickst uns Fragen oder Änderungen.	Du
4	Wir prüfen Klauseln, passen Summen an und dokumentieren den Stand in deiner Akte.	VERSIANER

Kontakt

Jan Ruhoff, Makler mit Fliege · VERSIANER · Annette-Allee 41, 48149 Münster · Termin: calendly.com/versianer/service · Ratgeber mit allen Details: versianer.de/obliegenheiten-versicherung

Diese Checkliste ist eine allgemeine Information und ersetzt nicht die Prüfung deines konkreten Vertrags. Fristen sind Regelwerte nach DGVV Vorschrift 3, BetrSichV, ASR, DIN und VdS-Richtlinien; vertragliche Klauseln gehen vor. Stand: September 2026.