Notfallplan für Unternehmer

Damit Ihr Betrieb weiterläuft, wenn Sie plötzlich ausfallen. Haken Sie ab, was geregelt ist, und notieren Sie, wo die Unterlagen liegen.

1. Vertretung

ERLEDIGT	WAS	NOTIZ
☐	Stellvertreter benannt Name und Kontakt	
☐	Aufgaben und Grenzen der Vertretung festgelegt	
☐	Stellvertreter eingearbeitet	

2. Vollmachten

ERLEDIGT	WAS	WO LIEGT ES?
☐	Vollmacht für den Betrieb ganz oder für bestimmte Aufgaben	
☐	Bankvollmachten am besten auf den Formularen der Bank	
☐	Prokura für Kaufleute, im Handelsregister eingetragen	
☐	Postvollmacht	
☐	Private Vorsorgevollmacht passt zu den Vollmachten für den Betrieb	

3. Unterlagen

ERLEDIGT	WAS	WO LIEGT ES?
☐	Gesellschaftsvertrag	
☐	Handelsregisterauszug und Gewerbeanmeldung	
☐	Miet-, Leasing- und Kreditverträge	
☐	Versicherungen mit Vertragsnummern	
☐	Jahresabschlüsse der letzten drei Jahre	

ERLEDIGT	WAS	WO LIEGT ES?
☐	Übersicht der Bankverbindungen	
☐	Vermögensaufstellung	

4. Zugänge

ERLEDIGT	WAS	WO LIEGT ES?
☐	Passwörter und Zugangscodes Ort notieren	
☐	PINs und TANs getrennt von den Kontodaten aufbewahrt	
☐	Schlüssel und Tresor	

5. Abläufe und Kontakte

ERLEDIGT	WAS	NOTIZ
☐	Laufende Aufträge und wichtige Termine	
☐	Die wichtigsten Kunden und Lieferanten	
☐	Steuerberater	
☐	Hausbank	
☐	Finanzamt mit Steuernummern	
☐	Kammer (IHK oder Handwerkskammer)	
☐	Versicherungsmakler	
☐	Zahlungstermine für Löhne, Sozialabgaben und Steuern	

6. Absicherung

ERLEDIGT	WAS	NOTIZ
☐	Risikolebensversicherung für Inhaber und Schlüsselpersonen	
☐	Absicherung gegen Berufsunfähigkeit	
☐	Betriebsunterbrechungsversicherung	
☐	Absicherung über Kreuz bei mehreren Gesellschaftern	
☐	Kredite abgesichert	

7. Testament und Verträge

ERLEDIGT	WAS	NOTIZ
☐	Unternehmertestament	
☐	Testament mit dem Gesellschaftsvertrag abgestimmt	
☐	Ehevertrag geprüft	

Die ersten Schritte im Ernstfall

1. Die Vertretung informieren und die Vollmachten bereitlegen.
2. Den Mitarbeitern sagen, wer jetzt entscheidet.
3. Bank, Steuerberater und die wichtigsten Kunden informieren.
4. Laufende Zahlungen sichern: Löhne, Sozialabgaben und Steuern.
5. Tobias Schnippering anrufen: 04932 9999030. Er kümmert sich um Versicherungen und Leistungsansprüche.

Zuletzt geprüft am: _____

Wollen Sie die Liste gemeinsam durchgehen?

Ich prüfe mit Ihnen die Absicherung von Inhaber, Gesellschaftern und Schlüsselpersonen und stimme mich mit Steuerberater, Notar und Anwalt ab.

04932 9999030

info@tobiasschnippering.de · tobiasschnippering.de/kontakt

Stand November 2026. Diese Checkliste gibt allgemeine Hinweise und ersetzt keine Rechts- oder Steuerberatung.