

FÜR DEN EINSETZENDEN · Teil A vor dem Termin ausfüllen. Am besten **vorab mit den Unterlagen versenden, mit der Bitte, ihn vor der Lektüre auszufüllen** — sonst **zu Beginn des Gesprächs**, notfalls zum Abschluss. Unten ankreuzen, wann er ausgefüllt wurde: Die Schätzungen sind nur unverfälscht, solange keine Zahlen von uns gefallen sind.

ERHEBUNG AUGUST 2026 BIS FEBRUAR 2027 · VERÖFFENTLICHUNG 2027

Betriebliche Absicherung der Arbeitskraft

Eine Bestandsaufnahme im Mittelstand

Zur Frage, was passiert, wenn ein Beschäftigter seinen Beruf aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr ausüben kann, gibt es kaum belastbare Zahlen aus Unternehmenssicht. Diese Bestandsaufnahme schließt die Lücke. **Sie dauert zwei Minuten.** Wir erheben weder Firmen- noch Personendaten.

A Rahmen **VOR DEM TERMIN AUSFÜLLEN**

Gesprächspartner

☐ Geschäftsführung oder Vorstand ☐ Personalbereich ☐ Betriebsrat ☐ Kaufmännische Leitung ☐ anderes

Beschäftigte (im Gespräch kurz bestätigen lassen)

☐ unter 50 ☐ 50 bis 99 ☐ 100 bis 249 ☐ 250 bis 499 ☐ 500 bis 999 ☐ 1.000 und mehr

Branche

☐ Industrie und Produktion ☐ Handwerk und Bau ☐ IT und Software ☐ Handel und Logistik ☐ Gesundheit und Pflege
☐ Dienstleistung ☐ andere

Region — erste zwei Ziffern der Postleitzahl _____

B Was besteht bereits? **IM GESPRÄCH**

	ja	nein	weiß ich nicht
Betriebliche Altersversorgung	☐	☐	☐
Betriebliche Krankenversicherung	☐	☐	☐
Betrieblicher Unfallschutz	☐	☐	☐
Absicherung der Arbeitskraft über den Arbeitgeber	☐	☐	☐

Durchschnittliches Bruttomonatsgehalt im Unternehmen

☐ unter 3.000 € ☐ 3.000 bis 3.999 ☐ 4.000 bis 4.999 ☐ 5.000 bis 5.999 ☐ 6.000 und mehr

C Drei Schätzungen **BITTE SCHÄTZEN, AUCH WENN SIE UNSICHER SIND**

SCHÄTZUNG 1 Was würde eine Absicherung von 50 % des Bruttogehalts bis zum Rentenbeginn, für alle Beschäftigten und ohne Gesundheitsprüfung, je Beschäftigten im Monat kosten? _____ € im Monat	SCHÄTZUNG 2 Wie viele Ihrer Beschäftigten haben nach Ihrer Einschätzung privat eine Berufsunfähigkeitsabsicherung? _____ % der Belegschaft	SCHÄTZUNG 3 Wie viele Ihrer Beschäftigten würden privat keinen normalen Schutz mehr bekommen — wegen Vorerkrankungen, Beruf oder Alter? _____ % der Belegschaft
---	---	--

D Zwei Fragen

1 Kannten Sie die Möglichkeit, die Arbeitskraft der gesamten Belegschaft über den Arbeitgeber abzusichern — ohne Gesundheitsprüfung der einzelnen Beschäftigten?

☐ ja, kannte ich ☐ davon gehört, nichts Genaues ☐ nein, war mir neu

2 Was hat bisher dagegen gesprochen? Mehrfachnennung möglich

☐ war uns nicht bekannt ☐ vermutlich zu teuer ☐ Aufwand zu hoch ☐ kein Bedarf gesehen
☐ wurde uns nie angeboten ☐ anderes: _____

Rücklauf: Bitte abfotografieren oder einscannen und an d.horenburg@biometric-underwriting.de senden — ein gut lesbares Foto genügt. **Alle Teilnehmenden erhalten die Auswertung.**

Erhoben von _____ am _____

Ausgefüllt ☐ vorab, schriftlich ☐ zu Beginn des Gesprächs ☐ nach dem Gespräch

Wir erheben weder Firmennamen noch Namen von Personen. Die Auswertung erfolgt anonym und zusammengefasst, allein zu Studienzwecken. · Biometric Underwriting GmbH, Daniel Horenburg