



FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Teil I. Berufshaftpflichtversicherung für freie Berufe im Tarifvergleich

TARIF 
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige

 **FINANZ
CHEF24**

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Berufshaftpflichtversicherung für freie Berufe im Tarifvergleich



Welche betriebliche Haftpflichtversicherung bietet gute Leistungen zum günstigsten Preis?

Finanzchef24, der digitale Versicherungsmakler für Unternehmer und Selbstständige, hat im Dezember 2017 die Tarife seiner 46 Vertragspartner unter die Lupe genommen und die besten Preis-Leistungs-Angebote für Gründer sowie langjährig tätige Freiberufler ermittelt. Die Studie findet bereits zum zweiten Mal in Folge statt.

Hinweis: Die im Tarifmonitor von Finanzchef24 gewählte männliche Form bezieht immer gleichermaßen die weibliche Form mit ein. Auf eine Doppelbezeichnung wird aufgrund einfacherer Lesbarkeit verzichtet.

1. ERGEBNISSE DER AUSWERTUNG

Seite 3-9

2. SO WURDE GETESTET

Seite 10-13

3. EXPERTENTIPPS

Seite 14-16

1. DAS ERGEBNIS: GROßES SPARPOTENZIAL OHNE EINBUßEN BEIM VERSICHERUNGSSCHUTZ

AUF EINEN BLICK

Vergleichen zahlt sich aus! Denn Freiberufler können bei ihrer Berufshaftpflicht viel Geld sparen, ohne dabei auf einen starken Versicherungsschutz verzichten zu müssen. So sind Beitragsunterschiede von einigen 100 € bis mehreren 1.000 € möglich! Mit dem richtigen Tarif zahlen Freiberufler zudem nur den Versicherungsschutz, den sie wirklich benötigen. Der Tarifmonitor von Finanzchef24 zeigt, wie hoch die Kostenersparnis tatsächlich sein kann:

- **Preisunterschiede von durchschnittlich 85 %:** IT-Dienstleister erhalten zum Beispiel einen umfangreichen Risikoschutz für 401,63 €/Jahr beim Preis-Leistungs-Sieger AIG. Im teuersten Tarif zahlen selbstständige IT-Spezialisten 4.169,17 €/Jahr.
- **Großes Sparpotenzial für Unternehmensgründer:** Beim Start in die Freiberuflichkeit zahlen Ingenieure im Tarif des Testsiegers Markel 1.453,47 €/Jahr bei einer Deckungssumme von 3.000.000 € für Personen-, Sach- und direkte Vermögensschäden. Zum Vergleich: Der höchste Beitrag liegt bei 2.0808,40 €/Jahr und sichert hingegen 2.000.000 € an Personen- und Sachschäden ab.

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

TARIF-
MONITOR

Haftpflichtversicherung

Berufshaftpflichtversicherung für freie Berufe im Tarifvergleich

Legende:



Bestes Preis-/Leistungs-Verhältnis



Beste Leistung



Niedrigster Beitrag

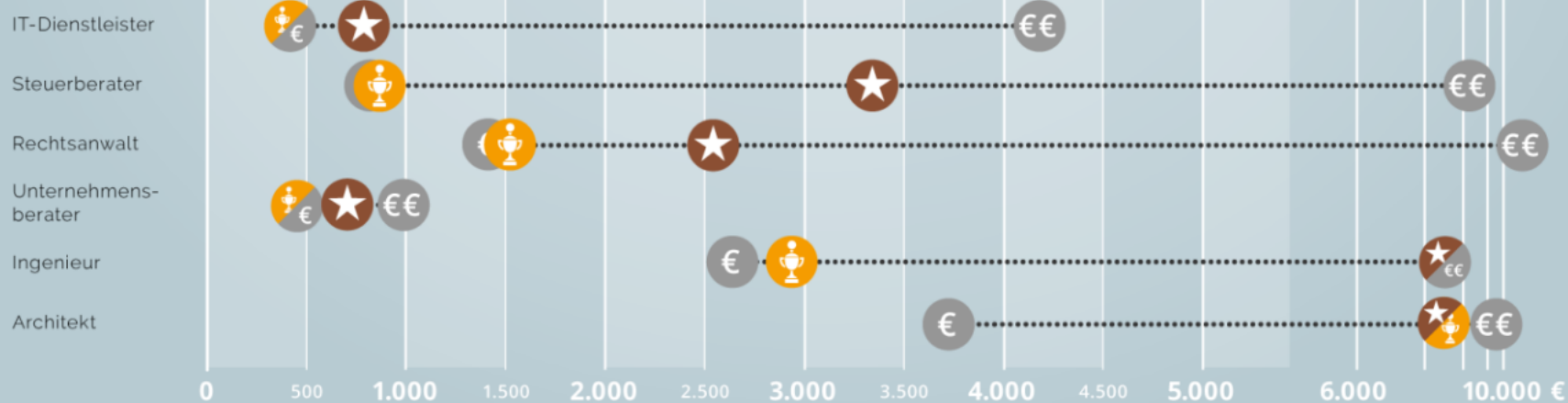


Höchster Beitrag

Tarife pro Jahr für Neugründungen



Tarife pro Jahr für etablierte Unternehmen



FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Berufshaftpflichtversicherung für freie Berufe im Tarifvergleich

**TARIF
MONITOR**

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige

**FINANZ
CHEF24**



IM DETAIL

Die folgende Tabelle zeigt die von Finanzchef24 ermittelten Preis-Leistungs-Sieger für ausgewählte freie Berufe im großen Tarifvergleich für Berufshaftpflichtversicherungen. Einen Überblick aller Vergleiche gibt es auch im Internet unter <https://www.finanzchef24.de/tarifmonitor/haftpflicht-fuer-selbststaendige>.

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Berufshaftpflichtversicherung für freie Berufe im Tarifvergleich

**TARIF
MONITOR**

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige



Haftpflicht für freie Berufe		Existenzgründer				Etabliertes Unternehmen			
		Günstigster Betrag	Höchster Betrag	Beste Leistung	Beste Preis-Leistung	Günstigster Betrag	Höchster Betrag	Beste Leistung	Beste Preis-Leistung
IT-Dienstleister (IT-Haftpflicht)	Testsieger				AIG				AIG
	Beitrag/Jahr	269,09 €	2.186,63 €	460,23 €	269,09 €	401,63 €	4.169,17 €	731,85 €	401,63 €
	Tarifnote	1,3	1,5	1,1	1,3	1,3	1,6	1,1	1,3
	Schäden aus IT-Tätigkeit	300.000 €	5 Mio. €	500.000 €	300.000 €	300.000 €	5 Mio. €	500.000 €	300.000 €
	Schäden aus Büro-Tätigkeit	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €
	Selbstbeteiligung	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €
Steuerberater (Vermögensschadenhaftpflicht)	Testsieger				Nürnberger				RHV
	Beitrag/Jahr	53,55 €	2.808,40 €	600,95 €	59,50 €	802,70 €	8.272,88 €	3.390,31 €	841,39 €
	Tarifnote	1,9	1,4	1,1	1,6	1,7	1,1	1,1	1,6
	Vermögensschäden	250.000 €	2 Mio. €	500.000 €	250.000 €	250.000 €	2,5 Mio. €	500.000 €	250.000 €
	Selbstbeteiligung	2.500 €	1.500 €	750 €	500 €	1.500 €	750 €	750 €	750 €
Rechtsanwalt (Vermögensschadenhaftpflicht)	Testsieger				RHV				RHV
	Beitrag/Jahr	80,22 €	2.808,40 €	600,95 €	84,76 €	1.456,76 €	11.514,44 €	2.545,71 €	1.526,96 €
	Tarifnote	1,9	1,4	1,3	1,7	1,8	1,4	1,3	1,7
	Vermögensschäden	250.000 €	2 Mio. €	500.000 €	250.000 €	250.000 €	2 Mio. €	500.000 €	250.000 €
	Selbstbeteiligung	2.500 €	1.500 €	750 €	750 €	1.500 €	1.500 €	750 €	750 €
Unternehmensberater (Vermögensschadenhaftpflicht)	Testsieger				Nürnberger				ERGO
	Beitrag/Jahr	162,44 €	1.582,70 €	303,45 €	237,41 €	474,81 €	999,60 €	678,30 €	474,81 €
	Tarifnote	2,5	1,9	1,0	1,3	1,4	1,4	1,1	1,4
	Vermögensschäden	100.000 €	1 Mio. €	500.000 €	250.000 €	250.000 €	2 Mio. €	500.000 €	250.000 €
	Selbstbeteiligung	0 €	500 €	0 €	0 €	0 €	500 €	0 €	0 €
Ingenieur (Betriebshaftpflicht)	Testsieger				Markel				HDI
	Beitrag/Jahr	775,88 €	2.516,42 €	1.453,47 €	1.453,47 €	2.594,90 €	7.357,77 €	7.357,77 €	2.965,60 €
	Tarifnote	2,4	2,2	2,0	2,0	2,4	2,0	2,0	2,4
	Personenschäden	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €
	Sachschäden	300.000 €	2 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	500.000 €	3 Mio. €	3 Mio. €	500.000 €
	Selbstbeteiligung	10.000 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	5.000 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €
Architekt (Betriebshaftpflicht)	Testsieger				Markel				Markel
	Beitrag/Jahr	971,34 €	4.005,54 €	1.818,32 €	1.818,32 €	3.700,90 €	9.883,47 €	7.357,77 €	7.357,77 €
	Tarifnote	2,4	2,2	2,0	2,0	2,6	2,2	2,0	2,0
	Personenschäden	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €
	Sachschäden	300.000 €	2 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	300.000 €	2 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €
	Selbstbeteiligung	10.000 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €	2.500 €

* Für Personen-/ Sachschäden aus IT-Tätigkeit steht eine zusätzliche Versicherungssumme in Höhe von 3.000.000 € zur Verfügung. Dieser Betrag gilt gemeinsam (pauschal) für Person-/ Sachschäden aus Büro- und IT-Tätigkeit.

IT-Dienstleister

Gerade für IT-Spezialisten lohnt sich der Vergleich: **IT-Dienstleistern** in nebenberuflicher Selbstständigkeit bietet der Testsieger AIG eine leistungsstarke Risikoabsicherung ihrer Tätigkeit für 269,09 €/Jahr. Der höchste Beitragssatz liegt dagegen bei 2.189,63 €/Jahr. IT-Dienstleister in Vollzeit-Selbstständigkeit bekommen das beste Preis-Leistungs-Verhältnis ebenfalls von der AIG für 401,63 €/Jahr. Im teuersten Tarif zahlten sie 4.169,17 €/Jahr. Das macht einen Preisunterschied von 90 % aus!

Steuerberater

2.808,40 €/Jahr zahlen **Steuerberater** beim Start in die Selbstständigkeit beim Tarif mit dem Höchstsatz. Günstiger bekommen sie den optimalen Schutz im besten Preis-Leistungs-Angebot von der Nürnberger für 59,50 €/Jahr und würden damit im Vergleich 98 % beim Jahresbeitrag sparen. Steuerkanzleien, die bereits mehrere Jahre im Geschäft sind und Mitarbeiter beschäftigen, bekommen das beste Preis-Leistungs-Verhältnis von der R+V für 841,39 €/Jahr. Auch hier gibt es Preisunterschiede von fast 90 %. Zum Vergleich: Der höchste Beitrag liegt bei 8.272,88 €/Jahr.

Rechtsanwalt

Für **Rechtsanwälte** mit neu gegründeter Kanzlei bietet der Tarifsieger R+V das beste Preis-Leistungs-Verhältnis für 84,76 €/Jahr. Der Höchstsatz in dieser Tarifklasse reicht bis zu 2.808,40 €/Jahr. Im Vergleich ergibt das einen Preisunterschied von über 2.500 €. Rechtsanwälte, die seit mehreren Jahren freiberuflich tätig sind, können gleich bis zu rund 10.000 € einsparen: Denn der Tarif mit dem besten Preis-Leistungs-Verhältnis liegt bei 1.526,96 €/Jahr. Im teuersten Tarif zahlt man dagegen 11.514,44 €/Jahr.

Unternehmensberater

Wer gerade sein eigenes Geschäft in der **Unternehmensberatung** aufbaut, profitiert beim Testsieger Nürnberger von einem leistungsstarken Risikoschutz für bereits 237,41 €/Jahr. Der teuerste Beitragssatz liegt bei 1.582,70 €/Jahr. Unternehmensberater in Vollzeit-Selbstständigkeit können mit dem Siegertarif der ERGO über die Hälfte einsparen. Sie zahlen mit dem besten Preis-Leistungs-Angebot 474,81 €/Jahr. Der Höchstsatz liegt hier bei 999,60 €/Jahr.

Ingenieure

Ingenieure, die ihr Büro gerade aufbauen, bekommen das beste Preis-Leistungs-Angebot für eine effiziente Betriebshaftpflicht von Markel für 1.453,47 €/Jahr. Der höchste Beitrag liegt in dieser Tarifklasse bei 2.516,42 €/Jahr. Auch Ingenieure, die bereits mehrere Jahre selbstständig sind und alle Leistungen nach HOAI abdecken, können im Vergleich mehrere 1.000 € einsparen. Der Tarifsieger HDI bietet das beste Preis-Leistungs-Angebot für 2.965,60 €/Jahr. Zum Vergleich: Der teuerste Tarif kostet 7.357,77 €/Jahr.

Architekt

Gründer im Architekturbereich können ihre beruflichen Risiken bereits für 1.818,31 €/Jahr beim Testsieger Markel absichern. Der höchste Tarif beträgt 4.005,54 €/Jahr und würde im Vergleich zu anderen Angeboten dennoch niedrigere Summen im Schadensfall abdecken. Gleiches gilt auch für **Architekten**, die bereits mehrere Jahre freiberuflich tätig sind. Sie bekommen ebenfalls das beste Preis-Leistungs-Angebot von Markel für 7.357,77 €/Jahr. Im teuersten Tarif zahlen sie 9.883,47 €/Jahr und würde dabei niedrigere Deckungssummen erhalten.

2. DAS VORGEHEN: SO WURDE GETESTET

Finanzchef24 untersuchte die Jahresbeiträge von insgesamt sechs freien Berufen:

- IT-Dienstleister
- Steuerberater
- Rechtsanwalt
- Unternehmensberater
- Ingenieur
- Architekt

Versicherungsbeginn ist bei allen Rechnungsbeispielen der 01. Dezember 2017. Alle Leistungen beziehen sich auf den Versicherungsabschluss für ein Jahr.

Für ein genaues Vergleichsergebnis wurde eine Unterscheidung zwischen Existenzgründern und langjährig tätigen Freiberuflern vorgenommen. Für die Berechnung der Durchschnittswerte griff Finanzchef24 auf seine sechsstellige Kundenbasis zurück und generierte daraus folgende Modellkunden:

1. Existenzgründer

Der Start der Freiberuflichkeit erfolgte im Dezember 2017. Der Freiberufler betreibt sein Geschäft in nebenberuflicher Tätigkeit und als Einzelunternehmen. Zusätzliche Mitarbeiter sind noch nicht angestellt. Es liegen weder Vorschäden noch eine Vorversicherung vor. Das berufliche Risiko wird als gering eingestuft, da risikobehaftete Aufgaben noch nicht übernommen werden. Der Jahresumsatz ist mit 10.000 € bemessen. Der Gründer profitiert bei der Berufshaftpflichtversicherung in der Anfangsphase von einem speziellen Gründerrabatt.

2. Langjähriger Freiberufler

Die Freiberuflichkeit startete im Dezember 2013. Der Freiberufler betreibt seine Geschäft in Vollzeit. Es liegen keine Vorschäden vor, jedoch wird das Risiko höher eingestuft, da er mittlerweile mehr Leistungen abdeckt. Es existiert bereits eine Vorversicherung bei einem anderen Anbieter, die der Versicherungsnehmer selbst gekündigt hat. Der Jahresumsatz liegt je nach Tätigkeit entweder bei 200.000 € (Ingenieur, Architekt) oder 350.000 € (IT-Dienstleister, Steuerberater, Rechtsanwalt, Unternehmensberater).

Tarifnote

Um die Qualität der Tarifnote zu gewährleisten, berücksichtigt Finanzchef24 bei seiner Bewertung die einzelnen Teilleistungen der Versicherungstarife. Die Note setzt sich aus zwei Bereichen zusammen: Zum einen dem allgemeinen Risikoschutz, der die Höhe der eigenen Selbstbeteiligung sowie die maximale Deckungssumme der Personen- und Sachschäden im Schadensfall umfasst. Zum anderen werden auch spezifische Berufsrisikopunkte für Freiberufler herangezogen, wie zum Beispiel Gutachtertätigkeiten oder der Verlust fremder Schlüssel.

Beitrag

Bei der Berechnung der Versicherungskosten spielen mehrere Faktoren eine Rolle. Der Beitrag richtet sich vor allem nach der Berufsart und dem Leistungsangebot des Freiberuflers. Versicherer wollen zudem von ihren Kunden in der Regel wissen, wie viel Umsatz das Geschäft jährlich einbringt, wie viele Mitarbeiter beschäftigt werden und auf welche Summe sich die Lohnzahlungen belaufen. Auf Basis dieser Informationen wird das Risiko für mögliche Schäden sowie Schadenshöhen ermittelt und daraus die Kosten für den nötigen Versicherungsschutz abgeleitet. Zusätzlich bestimmen noch weitere Faktoren wie zum Beispiel die Höhe der Selbstbeteiligung und Deckungssumme den Tarifpreis.

Versicherungssumme

Die Versicherungs- bzw. Deckungssumme bezeichnet den Höchstbetrag, der im Falle eines Schadens von der Versicherung getragen wird. Nicht immer wird für die verschiedenen Schadensarten auch eine separate Deckungssumme genannt, sondern oftmals eine pauschale. Denn viele Versicherer fassen ihre Schadensleistungen zusammen. Das bedeutet, dass ganz unabhängig davon, ob ein Personen-, Sach- oder Vermögensschaden vorliegt, die genannte Höchstsumme insgesamt als Deckung zur Verfügung steht.

Bei der Berufshaftpflicht gibt es zudem keine standardisierte Deckungssumme. Das individuelle Risiko der freiberuflichen Tätigkeit bestimmt, wie hoch die Summe angesetzt werden sollte, sodass der größte anzunehmende Schadensfall abgesichert ist. Sprich, je höher das Risiko eines Freiberuflers, desto höher sollte die Deckungssumme gewählt werden. In der Regel bieten Deckungssummen zwischen 5.000.000 € und 10.000.000 € eine solide Absicherung für Freiberufler.

Selbstbeteiligung

Die Selbstbeteiligung bildet eine mit dem Versicherer vereinbarte Grenze, bis zu welcher der Versicherungsnehmer für einen Schaden selbst aufkommen muss.

3. GUT ZU WISSEN: TIPPS VON DEN EXPERTEN

Eine **Berufshaftpflichtversicherung** springt ein, wenn bei der Ausübung der beruflichen Tätigkeit eine dritte Person geschädigt wird. Dabei kann es sich um einen Personen-, Sach- oder rein finanziellen Vermögensschaden handeln. In den Schutz mit einbezogen ist dabei das gesamte eigene Personal. Auch bei der Abwehr von Forderungen, die unberechtigt gestellt werden, springt die Berufshaftpflichtversicherung ein. Da jeder freie Beruf unterschiedliche Berufsrisiken hat, ist es unabdingbar, die Berufshaftpflicht an das eigene Unternehmerprofil anzupassen. Je nach Tätigkeit stehen Freiberuflern verschiedene Deckungskonzepte zur Verfügung:

Betriebshaftpflichtversicherung

Die **Betriebshaftpflichtversicherung** schützt vor Personen-, Sach- und daraus resultierenden Vermögensfolgeschäden, die durch die gewerbliche Tätigkeit verursacht werden. Die Versicherung bezieht sich automatisch auf alle Angestellten eines Betriebs.

Vermögensschadenhaftpflicht

Die **Vermögensschadenhaftpflichtversicherung** bietet essenziellen Schutz für Freiberufler, die beratend tätig sind oder fremde Vermögensinteressen vertreten. Sie greift im Fall eines echten, rein finanziellen Vermögensschadens. Für Rechtsanwälte und Steuerberater ist sie sogar Pflicht.

IT-Haftpflicht

Die **IT-Haftpflicht** ist eine speziell auf freiberufliche oder selbstständige ITler ausgerichtete Versicherung. Sie bildet eine effektive Kombination aus Vermögensschaden- und Bürohaftpflicht. Diese Versicherung springt im Schadensfall sowohl bei Personen- und Sachschäden als auch echten, sprich, rein finanziellen Vermögensschäden ein.

Weiterer Risikoschutz nach Bedarf:

Rechtsschutz

Die **gewerbliche Rechtsschutzversicherung** übernimmt die Kosten bei Rechtsstreitigkeiten (wie beispielsweise Anwalts-, Gerichts- und Gutachterkosten), die in Zusammenhang mit der freiberuflichen Tätigkeit entstehen.

Inhaltsversicherung

Die **Geschäftsinhaltsversicherung** leistet Basisschutz für das Büroinventar (Möbel, Computer, Bildschirme etc.). Sie greift bei klassischen Schäden wie Feuer, Leitungswasser, Sturm/Hagel und Einbruch/Diebstahl. Durch Zusatzbausteine kann der Versicherungsschutz dieser Versicherung optional ergänzt werden, wie zum Beispiel Elementarereignisse, Glas, Elektronik (Betriebstechnik), Werkverkehr, unbenannte Gefahren etc.

Betriebsunterbrechungsversicherung

Die **Betriebsunterbrechungsversicherung** bildet einen wichtigen Zusatz zur Inhaltsversicherung. Sie schützt vor den finanziellen Folgen nach einem Schadensereignis, wenn der Geschäftsbetrieb ausgesetzt werden muss oder nur noch eingeschränkt ausgeübt werden kann.

Elektronikversicherung

Die **Elektronikversicherung** beinhaltet eine Allgefahrendeckung für alle elektronischen Geräte. Sie deckt unter anderem auch Schäden durch Bedienungsfehler, Fahrlässigkeit, Überspannung, Unterspannung und Kurzschluss ab.

Pressekontakt:

Taisija Alfreitor

E-Mail: presse@finanzchef24.de

Telefon: 089 / 716 772 -707

Impressum:

Finanzchef24 GmbH

Hohenlindener Straße 1

81677 München

www.finanzchef24.de

Telefon: 089 / 716 772 -700

Fax: 089 / 716 772 -800

Bildnachweis:

Cover / Hintergrund: Fotolia.de | #179959300 | Urheber: Jacob Lund

Seite 4: Illunaut.de | Infografik | Urheber: Benjamin Hartmann

Seite 5: Fotolia.de | #181518935 | Urheber: goodluz

Fotolia.de | #182530905 | Urheber: nd3000

Fotolia.de | #137195886 | Urheber: goodluz

TARIF 
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige

 **FINANZ
CHEF24**