



FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Teil IV. Berufshaftpflicht für Heilwesen- & Pflegebetriebe im Tarifvergleich

TARIF 
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige

 **FINANZ
CHEF24**

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Berufshaftpflichtversicherung für Heilwesen- & Pflegebetriebe 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 und etablierte Praxen 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 14-15

1. DAS ERGEBNIS: GROßES SPARPOTENZIAL OHNE EINBUßEN BEIM VERSICHERUNGSSCHUTZ

AUF EINEN BLICK

Vergleichen zahlt sich aus! Denn Heilwesen- und Pflegebetriebe 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 selbstständig oder freiberuflich Tätige im Heilwesen- und Pflegebereich zudem nur den Versicherungsschutz, den sie wirklich benötigen. Der Tarifmonitor von Finanzchef24 zeigt, wie hoch die Kostenersparnis tatsächlich sein kann:

- **Preisunterschiede von durchschnittlich 85 %:** So finden Heilpraktiker einen umfangreichen Risikoschutz bereits für 116,62 €/Jahr beim Preis-Leistungs-Sieger Continentale. Im teuersten Tarif zahlen sie 470,05 €/Jahr.
- **Großes Sparpotenzial für Unternehmensgründer:** Beim Start in die Selbstständigkeit zahlen zum Beispiel Psychotherapeuten im Tarif des Testsiegers Basler 119,76 €/Jahr. Zum Vergleich: Der höchste Beitrag liegt bei gleicher Deckungssumme bei 327,84 €/Jahr.

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Berufshaftpflichtversicherung für Heilwesen- & Pflegebetriebe im Tarifvergleich

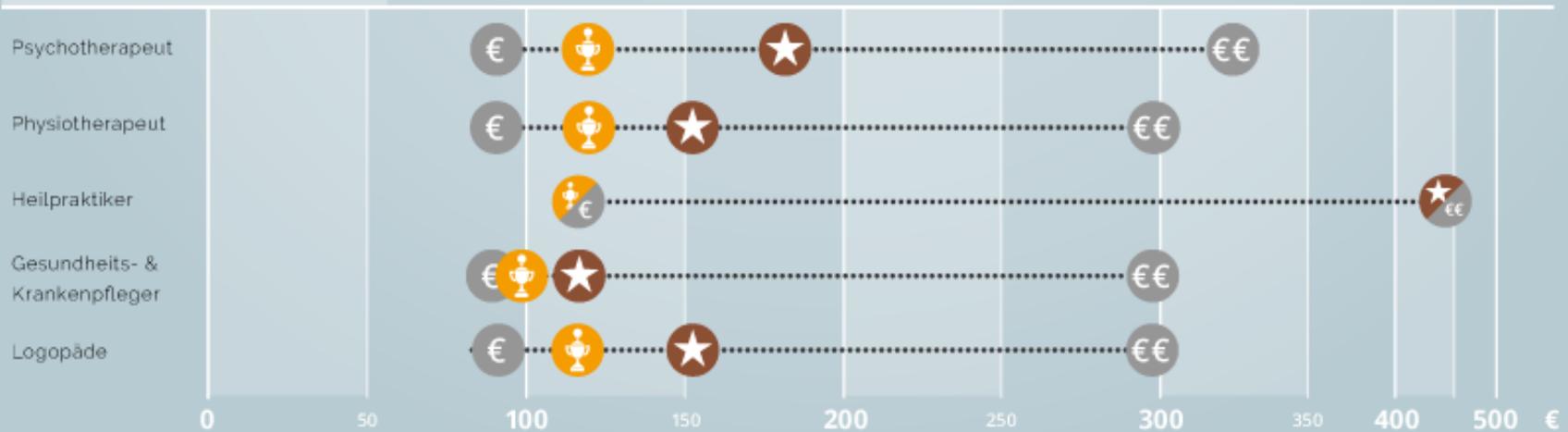
Legende:

-  Bestes Preis-/Leistungs-Verhältnis
-  Beste Leistung
-  Niedrigster Beitrag
-  Höchster Beitrag

Tarife pro Jahr für Neugründungen



Tarife pro Jahr für etablierte Praxen



FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Berufshaftpflichtversicherung für Heilwesen- & Pflegebetriebe im Tarifvergleich

TARIF
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige



IM DETAIL

Die folgende Tabelle zeigt die von Finanzchef24 ermittelten Preis-Leistungs-Sieger für die einzelnen Heilwesen- und Pflegebetriebe 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 Heilwesen- & Pflegebetriebe im Tarifvergleich

TARIFMONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige



Berufshaftpflicht Pflege- & Heilwesen		Existenzgründer				Etablierte Praxis			
		günstigster Betrag	höchster Betrag	beste Leistung	beste Preis-Leistung	günstigster Betrag	höchster Betrag	beste Leistung	beste Preis-Leistung
Psychotherapeut	Testsieger				Basler				Barmenia
	Beitrag/Jahr	90,37 €	327,84 €	180,74 €	119,76 €	90,52 €	327,84 €	180,74 €	119,76 €
	Tarifnote	2,1	1,4	1,1	1,2	2,2	1,4	1,1	1,2
	Personenschäden	3 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	3 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €
	Sachschäden	500.000 €							
	Selbstbeteiligung	0 €	0 €	0 €	0 €	1.000 €	0 €	0 €	0 €
Physiotherapeut	Testsieger				Volkswohl Bund				Barmenia
	Beitrag/Jahr	60,98 €	297,50 €	91,39 €	91,39 €	90,56 €	297,50 €	152,32 €	119,76 €
	Tarifnote	2,6	1,4	1,1	1,1	2,2	1,4	1,1	1,2
	Personenschäden	2 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €	5 Mio. €	3 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €	10 Mio. €
	Sachschäden	1 Mio. €							
	Selbstbeteiligung	0 €	0 €	0 €	0 €	1.000 €	0 €	0 €	0 €
Heilpraktiker	Testsieger				Die Continentale				Die Continentale
	Beitrag/Jahr	116,62 €	297,50 €	279,65 €	116,62 €	116,62 €	470,05 €	470,05 €	116,62 €
	Tarifnote	1,5	1,2	1,2	1,5	1,5	1,2	1,2	1,5
	Personenschäden	3 Mio. €	10 Mio. €	7,5 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	7,5 Mio. €	7,5 Mio. €	3 Mio. €
	Sachschäden								
	Selbstbeteiligung	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Gesundheits- & Krankenpfleger	Testsieger				Basler				Barmenia
	Beitrag/Jahr	78,10 €	297,50 €	119,76 €	93,71 €	88,51 €	297,50 €	119,76 €	99,81 €
	Tarifnote	2,1	1,2	1,0	1,4	2,1	1,2	1,0	1,3
	Personenschäden	3 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	3 Mio. €	3 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	3 Mio. €
	Sachschäden								
	Selbstbeteiligung	1.000 €	0 €	0 €	0 €	1.000 €	0 €	0 €	0 €
Logopäde	Testsieger				Volkswohl Bund				Barmenia
	Beitrag/Jahr	60,98 €	297,50 €	91,39 €	91,39 €	90,52 €	297,50 €	152,32 €	119,76 €
	Tarifnote	2,4	1,3	1,0	1,0	2,1	1,3	1,0	1,1
	Personenschäden	2 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €	5 Mio. €	3 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €	10 Mio. €
	Sachschäden	1 Mio. €							
	Selbstbeteiligung	1.000 €	0 €	0 €	0 €	1.000 €	0 €	0 €	0 €

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Berufshaftpflichtversicherung für Heilwesen- & Pflegebetriebe im Tarifvergleich

TARIF
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige



Psychotherapeut

Gleiche Leistung für weniger Geld: Das gilt sowohl für **Psychotherapeuten**, die ihre Praxis neu eröffnen, als auch für Psychotherapeuten, die mit ihrer Praxis bereits seit mehreren Jahren aktiv sind. Sie erhalten das beste Preis-Leistungs-Angebot für 119,76 €/Jahr vom Testsieger Barmenia. Der höchste Beitrag mit vergleichbarem Leistungsumfang und gleicher Deckungssumme liegt bei 327,84 €/Jahr. Hier bietet sich im Vergleich ein Einsparpotenzial von mehr als 200 €.

Physiotherapeut

Für Praxisgründer im Bereich **Physiotherapie** kann die Absicherung ihrer Arbeit bis zu 297,50 €/Jahr kosten. Dieser Beitrag stellt auch den teuersten Tarif für etablierte Praxisinhaber dar. Gerade in der Anfangsphase der Selbstständigkeit können zum Physiotherapeuten im Vergleich 200 € sparen, ohne unnötige Risiken einzugehen. Das ermöglicht der Siegertarif des Volkswahl Bunds für 91,39 €/Jahr. Das beste Preis-Leistungs-Angebot für langjährig bestehende Praxen für Physiotherapie kommt von der Barmenia für 119,76 €/Jahr, sogar inklusive einer Deckungssumme von 10.000.000 €.

Heilpraktiker

Gerade für **Heilpraktiker** lohnt sich der Vergleich: Statt 297,50 €/Jahr im Tarif mit dem höchsten Beitrag finden Praxisgründer bei der Continentale das beste Preis-Leistungs-Angebot für 116,62 €/Jahr. Auch etablierte Heilpraktiker können ihre Praxis über diesen effizienten Tarif absichern. Damit ergibt sich ein Einsparpotenzial von 75 % im Vergleich zum teuersten Beitragssatz in Höhe von 470,05 €/Jahr.

Gesundheits- und Krankenpfleger

Die optimale Absicherung ihrer Tätigkeit kann Selbstständige sowie Freiberufler in der **Gesundheits- und Krankenpflege** bis zu 297,50 €/Jahr kosten. Im Siegertarif der Basler zahlen Gründer dagegen nur 93,71 €/Jahr für einen leistungsstarken Risikoschutz und sparen damit im Vergleich über 200 €. Pflegedienstleister mit mehrjährig bestehender Praxis können ebenfalls fast 70 % der Beitragssumme einsparen: Für sie gibt es das beste Preis-Leistungs-Angebot von der Barmenia für 99,81 €/Jahr.

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Berufshaftpflichtversicherung für Heilwesen- & Pflegebetriebe im Tarifvergleich

TARIF
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige



Logopäde

Wer eine eigene Praxis für **Logopädie** gründet, kann mit dem Tarifsieger Volkswahl Bund im Vergleich über 200 € sparen. Mit dem besten Preis-Leistungs-Angebot kostet ein leistungsstarker Risikoschutz 91,39 €/Jahr. Logopäden mit mehrjährigem Praxisbetrieb bekommen das beste Preis-Leistungs-Angebot von der Barmenia für 119,76 €/Jahr inklusive einer Deckungssumme von 10.000.000 €. Der Höchstsatz für selbstständige Logopäden liegt bei 297,50 €/Jahr. Damit bietet sich im Vergleich ein Einsparpotenzial von fast 60 %.

2. DAS VORGEHEN: SO WURDE GETESTET

Finanzchef24 untersuchte die Jahresbeiträge von insgesamt fünf Berufsarten im Pflege- und Heilwesen:

- Psychotherapeut
- Physiotherapeut
- Heilpraktiker
- Gesundheits- & Krankenpfleger
- Logopäde

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 etablierten Praxen vorgenommen. Für die Berechnung der Durchschnittswerte griff Finanzchef24 auf seine sechsstellige Kundenbasis zurück und generierte daraus folgende Modellkunden:

1. Existenzgründer

Die Gründung erfolgte im Dezember 2017. Der Selbstständige bzw. 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. Etablierte Betriebe

Die Heil- oder Pflegepraxis wurde im Dezember 2013 als Einzelunternehmen gegründet. Der Selbstständige bzw. Freiberufler betreibt seine Geschäft in Vollzeit. Es liegen keine Vorschäden vor, jedoch wird das Risiko höher eingestuft, da die Praxis mittlerweile mehr Leistungen übernimmt. Es existiert bereits eine Vorversicherung bei einem anderen Anbieter, die der Versicherungsnehmer selbst gekündigt hat. Der Jahresumsatz liegt bei 80.000 €.

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 Heil- und Pflegebetriebe herangezogen, wie zum Beispiel medizinische Behandlungen 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, der Größe und dem Leistungsangebot des Heil- oder Pflegebetriebs. Versicherer wollen zudem von ihren Kunden in der Regel wissen, wie viel Umsatz die Praxis 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 ist der Höchstbetrag, der im Falle eines Schadens von der Versicherung getragen wird. Nicht immer wird für die verschiedenen Schadensarten eine separate Deckungssumme genannt, sondern oftmals eine pauschale. Denn viele Versicherer fassen ihre Leistungen zusammen. Das bedeutet, dass ganz unabhängig davon, ob ein Personen- oder Sachschaden vorliegt, die genannte Höchstsumme insgesamt als Deckung zur Verfügung steht.

Bei der Berufshaftpflichtversicherung gibt es zudem keine standardisierte Deckungssumme. Das individuelle Risiko der einzelnen Praxis bestimmt, wie hoch die Summe angesetzt werden sollte, sodass der größte anzunehmende Schadensfall abgesichert ist. Sprich, je höher das Risiko einer Praxis, desto höher sollte die Deckungssumme angesetzt werden. In der Regel bieten Deckungssummen zwischen 3.000.000 € und 5.000.000 € eine solide Grundabsicherung im Pflege- und Heilwesenbereich.

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 daraus resultierende Vermögensschaden handeln. Dieses Deckungskonzept entspricht einer Betriebshaftpflichtversicherung. Darum werden beide Bezeichnungen häufig synonym verwendet. In den Schutz mit einbezogen ist dabei das gesamte Personal. Auch bei der Abwehr von Forderungen, die unberechtigt gestellt werden, springt die Berufshaftpflichtversicherung ein.

Um eine umfassende Absicherung zu gewährleisten, sind zusätzlich folgende Versicherungen zu empfehlen:

Inhaltsversicherung

Eine **Geschäftsinhaltsversicherung** übernimmt die Haftung für Schäden am Praxismobiliar, an Untersuchungsgeräten und Pflegematerialien, verursacht durch 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** stellt einen wichtigen Zusatz zur Geschäftsinhaltsversicherung dar und schützt vor den finanziellen Folgen nach einem Schadensereignis, wenn der Praxisbetrieb ausgesetzt werden muss oder nur noch eingeschränkt ausgeübt werden kann.

Rechtsschutzversicherung

Die **betriebliche Rechtsschutzversicherung** übernimmt die Kosten bei Rechtsstreitigkeiten, die in Zusammenhang mit der beruflichen Tätigkeit entstehen, beispielsweise Anwalts-, Gerichts- und Gutachterkosten.

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 | #181498280 | Urheber: Halfpoint

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

Seite 5: Fotolia.de | #181900059 | Urheber: Photographee.eu

Fotolia.de | #118225407 | Urheber: WavebreakMediaMicro

Fotolia.de | #163749173 | Urheber: zinkevych

TARIF 
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige

 **FINANZ
CHEF24**