



FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Die Gewerbehaftpflichtversicherung im großen Tarifvergleich

TARIF 
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige

 **FINANZ
CHEF24**

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Die Gewerbehaftpflicht für Gründer und Selbstständige im großen Tarifvergleich



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 Existenzgründer und etablierte Betriebe bzw. langjährige 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 3-5

2. SO WURDE GETESTET

Seite 6-10

3. EXPERTENTIPPS

Seite 11-13

1. ERGEBNISSE: DIE AUSWERTUNG AUF EINEN BLICK

Freie Berufe

IT-Dienstleistern in nebenberuflicher Selbstständigkeit bietet der Testsieger AIG eine optimale Grundabsicherung ihrer Tätigkeit für 269,09 €/Jahr. Der höchste Beitragssatz liegt dagegen bei 2.189,63 €/Jahr. Hier zeigt sich ein Sparpotenzial von fast 90 %. Unternehmensberater in Vollzeit-Selbstständigkeit können mit dem Siegertarif der ERGO über die Hälfte einsparen. Sie zahlen mit dem besten Preis-Leistungs-Angebot dieses Versicherers 474,81 €/Jahr. Der Höchstsatz liegt bei 999,60 €/Jahr.

Gastronomie

Barbesitzer in der Gründungsphase kann die Absicherung ihrer Tätigkeit bis zu 355,81 €/Jahr kosten. Das beste Preis-Leistungs-Angebot der Interlloyd für 114,95 €/Jahr bietet ihnen einen vergleichbaren Risikoschutz sowie Deckungssummen in derselben Höhe. Restaurantbesitzer, die schon seit mehreren Jahren selbstständig sind, können mit dem Testsieger AXA fast 70 % beim Jahresbeitrag einsparen: Für 119,74 €/Jahr bietet das beste Preis-Leistungs-Angebot dieses Versicherers eine effiziente Absicherung ihres Betriebs. Der höchste Beitrag liegt im Vergleich bei 392,70 €/Jahr.

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Die Gewerbehaftpflicht für Gründer und Selbstständige im großen Tarifvergleich



Handwerk

Elektroinstallateure, die ihr Unternehmen gerade gegründet haben, erhalten einen leistungsstarken Schutz für 316,30 €/Jahr beim Preis-Leistungs-Sieger Volkswahl Bund. Im teuersten Tarif zahlen Gründer 684,25 €/Jahr. Für Dachdecker mit bereits mehrjähriger Betriebserfahrung kommt das beste Preis-Leistungs-Angebot ebenfalls vom Volkswahl Bund für 1.995 €/Jahr. Im Vergleich zeigt sich hier ein Preisunterschied von fast 80 % gegenüber dem teuersten Tarif für 9.353,50 €/Jahr.

Pflege- und Heilwesen

Wer eine eigene Praxis als Heilpraktiker eröffnet, findet bei der Continentale das beste Preis-Leistungs-Angebot für 116,62 €/Jahr. Der Höchstbetrag für Praxisgründer liegt bei 297,50 €/Jahr. Logopäden mit mehrjährigem Praxisbetrieb zahlen im Tarif des Preis-Leistungs-Siegers Barmenia 119,76 €/Jahr für eine leistungsstarke Risikoabdeckung. Zum Vergleich: Der Preis für den teuersten Tarif liegt auch hier bei 297,50 €/Jahr.

Schönheitsbranche

Selbstständige mit einem neu gegründeten Kosmetikstudio können mit dem Tarifsieger Volkswahl Bund im Vergleich über 200 € sparen: Das beste Preis-Leistungs-Angebot des Versicherers kostet 95,68 €/Jahr. Für den teuersten Tarif zahlen Gründer 303,45 €/Jahr. Etablierte Masseurinnen zahlen für die Absicherung ihres Salons 149,68 €/Jahr im besten Preis-Leistungs-Angebot der Barmenia. Der höchste Beitrag liegt bei 762,02 €/Jahr bei gleicher Deckungssumme.

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Die Gewerbehaftpflicht für Gründer und Selbstständige im großen Tarifvergleich

TARIF 
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige

 **FINANZ**
CHEF24



IM DETAIL

Eine branchenübergreifende Infografik mit allen Preis-Leistungs-Siegern aus dem großen Tarifvergleich der gewerblichen Haftpflichtversicherung von Finanzchef24 finden Sie unter:

<https://www.finanzchef24.de/tarifmonitor/haftpflicht-fuer-selbststaendige>

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Die Gewerbehaftpflicht für Gründer und Selbstständige im großen Tarifvergleich

TARIF
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige

FINANZ
CHEF24

2. DAS VORGEHEN: SO WURDE GETESTET

Finanzchef24 untersuchte die Jahresbeiträge von insgesamt fünf Branchen:

- Freie Berufe
- Gastronomie
- Handwerk
- Pflege- und Heilwesen
- Schönheitsbranche

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 Unternehmen bzw. langjährigen Freiberuflern vorgenommen. Für die Berechnung der Durchschnittswerte griff Finanzchef24 auf seine sechsstellige Kundenbasis zurück. Eine detaillierte Aufschlüsselung der branchenspezifischen Modellkunden lässt sich aus den einzelnen Tarifmonitoren entnehmen.

1. Existenzgründer

Die Gründung des Unternehmens erfolgte im Dezember 2017. Der Gründer betreibt seinen Betrieb zunächst nur in nebenberuflicher Selbstständigkeit bzw. Freiberuflichkeit und als Einzelunternehmen. Zusätzliche Mitarbeiter wurden noch nicht eingestellt. Es liegen weder Vorschäden noch eine Vorversicherung vor. Das Risiko wird als gering eingestuft, da risikobehaftete Aufgaben noch nicht übernommen werden. Der Jahresumsatz wird mit 10.000 € bemessen. Der Gründer profitiert in der Anfangsphase von einem speziellen Gründerrabatt.

2. Etablierte Unternehmen und langjährige Freiberufler

Das Unternehmen bzw. die freiberufliche Tätigkeit wurde im Dezember 2013 gestartet. Der Betrieb besteht aus einem Inhaber in Vollzeit-Selbstständigkeit und je nach Branche bis zu fünf Mitarbeitern in Voll- und Teilzeit. Die Unternehmensform unterscheidet sich je nach Berufsart. Es liegen keine Vorschäden vor, jedoch wird das Risiko höher

eingestuft, da der Unternehmer bzw. Freiberufler mittlerweile Angestellte beschäftigt und auch risikoreichere Tätigkeiten übernimmt. Es existiert bereits eine Vorversicherung bei einem anderen Anbieter, die selbst gekündigt wurde. Der Jahresumsatz liegt je nach Branche zwischen 80.000 € und 350.000 €.

Tarifnote

Um die Qualität der Tarifnote zu gewährleisten, berücksichtigt Finanzchef24 bei seiner Bewertung die einzelnen Teilleistungen der Versicherungstarife. Die Note setzt sich aus zwei Punkten zusammen: Zum einen dem allgemeinen Risikoschutz, der die Höhe der eigenen Selbstbeteiligung sowie die maximale Deckungssumme der Personen-, Sach- und echten Vermögensschäden im Schadensfall umfasst. Zum anderen werden auch spezifische Berufsrisikopunkte der einzelnen Branchen herangezogen.

Beitrag

Bei der Berechnung der Versicherungskosten spielen verschiedene Faktoren eine Rolle. Der Beitrag richtet sich vor allem nach der Betriebsart, der Größe und dem Leistungsangebot des Unternehmens. Versicherer wollen zudem von Ihren Kunden

in der Regel wissen, wie viel Umsatz der Betrieb bzw. die Freiberuflichkeit 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 auch die Kosten für den nötigen Versicherungsschutz abgeleitet. Zusätzlich bestimmen weitere Faktoren, wie zum Beispiel die Höhe der Selbstbeteiligung und Deckungssummen, den Tarifpreis.

Versicherungssumme

Die Versicherungssumme 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.

Selbstbeteiligung

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

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Die Gewerbehaftpflicht für Gründer und Selbstständige im großen Tarifvergleich

TARIF
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige



Prinzipiell gilt:

Bei der Haftpflichtversicherung gibt es keine pauschale Empfehlung für eine Deckungssumme. Allein das individuelle Risiko des Unternehmers bzw. Freiberuflers bestimmt, wie hoch die Summe angesetzt werden soll, sodass der größte anzunehmende Schadensfall dadurch abgesichert ist. Sprich, je höher das Risiko, desto höher sollten die Deckungssummen gewählt werden. Möchte man sich gegen Großschäden absichern, kann man den Versicherungsbeitrag niedrig halten, indem man eine höhere Selbstbeteiligung in Kauf nimmt.

3. GUT ZU WISSEN: TIPPS VON DEN EXPERTEN

Eine **Gewerbehaftpflichtversicherung** 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. Da jede Branche individuelle Berufsrisiken mit sich bringt, ist es unabdingbar, auch die gewerbliche Haftpflicht an das eigene Unternehmensprofil anzupassen. Je nach Tätigkeit stehen hier verschiedene Deckungskonzepte zur Verfügung:

Betriebshaftpflichtversicherung

Die **Betriebshaftpflicht** 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.

Vermögensschadenhaftpflichtversicherung

Die **Vermögensschadenhaftpflicht** ist ein essenzieller Schutz für Selbstständige und Freiberufler, die beratend tätig sind oder fremde Vermögensinteressen vertreten. Sie greift im Fall eines echten Vermögensschadens und ist unter anderem Pflicht für Rechtsanwälte und Steuerberater.

Berufshaftpflichtversicherung

Die **Berufshaftpflicht** kommt je nach gewünschtem Deckungskonzept für Personen- und Sachschäden, aber auch für reine Vermögensschäden auf, die aus der Tätigkeit von Selbstständigen und Freiberuflern entstehen können. Von einem reinen bzw. echten Vermögensschaden spricht man, wenn dieser nicht durch einen vorangegangenen Personen- oder Sachschaden hervorgerufen wurde.

IT-Haftpflichtversicherung

Hierunter verbirgt sich eine speziell auf selbstständige und freiberufliche ITler ausgerichtete Versicherung. Sie bietet wie die Berufshaftpflicht eine effektive Kombination aus Vermögensschaden- und Betriebshaftpflicht. Die **IT-Haftpflicht** springt ein, wenn von ITlern Schadensersatz gefordert wird, unabhängig davon, ob die Forderungen auf einem Personen-, Sach- oder echten Vermögensschaden beruhen.

Weiterer Risikoschutz nach Bedarf:

Um eine umfassende Absicherung zu gewährleisten, reicht ein Haftpflichtschutz allein oft nicht aus. Je nach Branche sind zusätzliche Gewerbeversicherungen ratsam:

Rechtsschutzversicherung

Eine **gewerbliche Rechtsschutzversicherung** übernimmt die Kosten für Rechtsstreitigkeiten, die in Zusammenhang mit der beruflichen Tätigkeit entstehen, beispielsweise Anwalts-, Gerichts- und Gutachterkosten.

Inhaltsversicherung

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

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 | #182026604 | Urheber: goodluz

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

Seite 5: Fotolia.de | #65905897 | Urheber: jackfrog

Fotolia.de | #170544514 | Urheber: zinkevych

Fotolia.de | #181137889 | Urheber: Photographee.eu

TARIF 
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige

 **FINANZ
CHEF24**