

A craftsman with a beard, wearing a dark blue shirt, is focused on his work in a workshop. He is leaning over a wooden workbench, working on a wooden frame. The workshop is filled with various tools and materials, and the lighting is warm and golden, suggesting a late afternoon or early morning setting. The background is slightly blurred, emphasizing the craftsman and his work.

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Teil III. Betriebshaftpflicht für Handwerksbetriebe im Tarifvergleich

TARIF 
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige

 **FINANZ
CHEF24**

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 Betriebsgründer und etablierte Handwerksbetriebe 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 14-17

1. DAS ERGEBNIS: GROßES SPARPOTENZIAL OHNE EINBUßEN BEIM VERSICHERUNGSSCHUTZ

AUF EINEN BLICK

Vergleichen zahlt sich aus! Denn Handwerksbetriebe können bei ihrer Betriebshaftpflicht 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 selbstständige Handwerker zudem nur den Versicherungsschutz, den sie wirklich benötigen. Der Tarifmonitor von Finanzchef24 zeigt, wie hoch die Kostenersparnis tatsächlich sein kann:

- **Preisunterschiede von durchschnittlich 85 %:** Selbstständige Dachdecker erhalten zum Beispiel einen umfangreichen Risikoschutz bereits für 1.995 €/Jahr beim Preis-Leistungs-Sieger Volkswohl Bund. Im teuersten Tarif zahlen Dachdeckereien dagegen 9.353,59 €/Jahr.
- **Großes Sparpotenzial für Unternehmensgründer:** Beim Start in die Selbstständigkeit zahlen beispielsweise Elektroinstallateure im Tarif des Testsiegers Volkswohl Bund 316,30 €/Jahr ohne Selbstbeteiligung. Der höchste Beitrag liegt bei 684,25 €/Jahr bei gleicher Deckungssumme, aber zusätzlicher Selbstbeteiligung von 250 €/Jahr.

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

TARIFMONITOR

Haftpflichtversicherung

Betriebshaftpflichtversicherung für Handwerksbetriebe im Tarifvergleich

Legende:



Bestes Preis-/Leistungs-Verhältnis



Niedrigster Beitrag



Beste Leistung



Höchster Beitrag

Tarife pro Jahr für Neugründungen



Tarife pro Jahr für etablierte Unternehmen



FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Betriebshaftpflichtversicherung für Handwerksbetriebe im Tarifvergleich

TARIF
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige

FINANZ
CHEF24



IM DETAIL

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

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Betriebshaftpflichtversicherung für Handwerksbetriebe im Tarifvergleich

TARIFMONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige



Betriebshaftpflicht Handwerk		Existenzgründer				Etabliertes Unternehmen			
		Günstigster Betrag	Höchster Betrag	Beste Leistung	Beste Preis-Leistung	Günstigster Betrag	Höchster Betrag	Beste Leistung	Beste Preis-Leistung
Hausmeister	Testsieger				Volkswahl Bund				Volkswahl Bund
	Beitrag/Jahr	175,05 €	962,01 €	380,21 €	294,17 €	397,76 €	2.814,47 €	1.259,50 €	568,08 €
	Tarifnote	2,8	1,3	1,1	1,3	2,7	1,6	1,2	1,3
	Personenschäden	3 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €	2 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €
	Sachschäden	3 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €	1 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €
Selbstbeteiligung	1.000 €	0 €	0 €	0 €	1.000 €	0 €	0 €	0 €	
Elektroinstallateur	Testsieger				Volkswahl Bund				Volkswahl Bund
	Beitrag/Jahr	204,16 €	684,25 €	415,98 €	316,30 €	453,98 €	2.819,38 €	862,75 €	650,04 €
	Tarifnote	2,8	1,3	1,0	1,3	2,8	1,4	1,1	1,3
	Personenschäden	3 Mio. €	5 Mio. €	7,5 Mio. €	5 Mio. €	2 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €
	Sachschäden	500.000 €	5 Mio. €	7,5 Mio. €	5 Mio. €	1 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €
Selbstbeteiligung	1.000 €	250 €	0 €	0 €	1.000 €	0 €	0 €	0 €	
Trockenbauer	Testsieger				die Bayerische				Rhion
	Beitrag/Jahr	167,35 €	684,25 €	405,20 €	332,63 €	390,38 €	4.456,79 €	4.042,05 €	716,98 €
	Tarifnote	2,8	1,7	1,2	1,3	2,3	1,2	1,2	1,3
	Personenschäden	3 Mio. €	5 Mio. €	7,5 Mio. €	5 Mio. €	2 Mio. €	10 Mio. €	7,5 Mio. €	5 Mio. €
	Sachschäden	500.000 €	5 Mio. €	7,5 Mio. €	5 Mio. €	2 Mio. €	10 Mio. €	7,5 Mio. €	5 Mio. €
Selbstbeteiligung	1.000 €	250 €	0 €	200 €	300 €	0 €	0 €	0 €	
Gebäudereiniger	Testsieger				die Bayerische				Rhion
	Beitrag/Jahr	132,80 €	2.326,45 €	494,09 €	132,80 €	964,20 €	2.825,12 €	1.483,34 €	1.418,18 €
	Tarifnote	1,4	1,2	1,2	1,4	2,3	1,4	1,2	1,2
	Personenschäden	5 Mio. €	5 Mio. €	5 Mio. €	5 Mio. €	3 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €	5 Mio. €
	Sachschäden	5 Mio. €	5 Mio. €	5 Mio. €	5 Mio. €	3 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €	5 Mio. €
Selbstbeteiligung	200 €	0 €	0 €	200 €	1.000 €	250 €	0 €	0 €	
Garten- und Landschaftsbauer	Testsieger				Volkswahl Bund				Inter
	Beitrag/Jahr	307,88 €	1.300,00 €	835,38 €	461,96 €	323,19 €	2.394,88 €	1.028,16 €	359,11 €
	Tarifnote	2,5	1,3	1,0	1,1	2,3	1,4	1,0	2,1
	Personenschäden	2 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €	2 Mio. €	5 Mio. €	10 Mio. €	2 Mio. €
	Sachschäden	1 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €	2 Mio. €	5 Mio. €	10 Mio. €	2 Mio. €
Selbstbeteiligung	1.000 €	0 €	0 €	0 €	300 €	250 €	0 €	150 €	
Dachdecker	Testsieger				Alte Leipziger				Volkswahl Bund
	Beitrag/Jahr	573,93 €	2.709,63 €	2.277,66 €	780,28 €	1.328,85 €	9.353,59 €	3.171,05 €	1.995 €
	Tarifnote	2,5	1,4	1,1	1,5	2,6	1,2	1,1	1,2
	Personenschäden	3 Mio. €	5 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €	2 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €
	Sachschäden	3 Mio. €	5 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €	1 Mio. €	10 Mio. €	10 Mio. €	5 Mio. €
Selbstbeteiligung	1.000 €	250 €	0 €	250 €	1.000 €	0 €	0 €	0 €	

FINANZCHEF24-TARIFMONITOR

Betriebshaftpflichtversicherung für Handwerksbetriebe im Tarifvergleich

TARIF
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige



Hausmeister

In der Gründungsphase erhalten selbstständige **Hausmeister** eine effiziente Absicherung ihrer Tätigkeit zum besten Preis-Leistungs-Verhältnis für 294,17 €/Jahr beim Volkswahl Bund. Beim teuersten Tarif fallen jährliche Kosten in Höhe von 962,01 € an. Etablierte Hausmeisterbetriebe, die zum Beispiel auch Leistungen wie Winterdienst abdecken, finden ebenfalls beim Volkswahl Bund die beste Preis-Leistung für 568,08 €/Jahr. Hier zeigt sich ein Preisunterschied von über 1.000 € im Vergleich zum teuersten Tarif für 2.814,47 €/Jahr.

Elektroinstallateur

Gleiche Leistung für weniger Geld, und das gänzlich ohne Selbstbeteiligung, bietet der Siegertarif des Volkswahl Bunds für 316,30 €/Jahr Gründern im **Elektrohandwerk**. Im teuersten Tarif zahlen sie hingegen 684,25 €/Jahr. Eingesessene Elektrohandwerksbetriebe zahlen beim Preis-Leistungs-Führer Volkswahl Bund 650,04 €/Jahr für die empfohlenen berufsspezifischen Haftpflichtleistungen. Preisliche Ausreißer im Tarifvergleich reichen dagegen bis zu einem Betrag von 2.819,36 €/Jahr.

Trockenbauer

Bauspezialisten, die ihr Unternehmen gerade gegründet haben, finden eine effiziente Risikoabdeckung für 332,63 €/Jahr bei der Bayerischen. Der teuerste Tarif beträgt 684,25 €/Jahr, trotz höherem Selbstbehalt. Für **Trockenbauer** mit einem schon seit mehreren Jahren existierenden Betrieb kommt das beste Angebot von der Rhion für 716,98 €/Jahr. Hier bietet sich im Vergleich ein Preisvorteil von über 80 %.

Gebäudereiniger

Gerade für Gründer lohnt sich ein Betriebshaftpflicht-Vergleich. Die Bayerische, als Tarifsieger mit dem besten Preis-Leistungs-Verhältnis, bietet eine optimale Absicherung für 132,80 €/Jahr bei einem geringen Selbstbehalt von 200 €. Damit lassen sich im Vergleich über 2.000 € einsparen. Im teuersten Tarif zahlen **Gebäudereiniger** in der Gründungsphase 2.326,45 €/Jahr bei gleicher Deckungssumme. Gebäudereiniger, die bereits länger im Geschäft sind, finden das beste Preis-Leistungs-Angebot für 1.418,18 €/Jahr bei der Rhion. Der Höchstbetrag liegt für diese Berufsgruppe bei 2.825,12 €/Jahr.

Garten- und Landschaftsbauer

Eine optimale Grundabsicherung muss nicht immer viel Geld kosten. Gründer im **Garten- und Landschaftsbau** bekommen beim Preis-Leistungs-Sieger Volkswahl Bund einen leistungsstarken Tarif für 461,96 €/Jahr. Versicherungstarife mit höheren Deckungssummen gehen bis 1.300,00 €/Jahr. Etablierte Garten- und Landschaftsbaubetriebe sparen mit dem Testsieger-Tarif der Inter für 359,11 €/Jahr bei einer geringen Selbstbeteiligung von 150 €. Im Vergleich zum Höchstbeitrag, der bei 2.394,88 €/Jahr liegt, lassen sich so im Vergleich über 2.000 € sparen.

Dachdecker

Wer sich als **Dachdecker** selbstständig macht, bekommt beim Testsieger Alte Leipziger die gleiche Leistung wie bei anderen Versicherern, jedoch für weniger Geld. Mit dem besten Preis-Leistungs-Angebot kostet ein leistungsstarker Risikoschutz 780,28 €/Jahr. Dies ergibt einen Preisvorteil von fast 2.000 € gegenüber dem höchsten Beitrag von 2.709,63 €/Jahr bei gleicher Deckungssumme und Selbstbeteiligung. Ein noch höheres Einsparpotenzial bietet sich etablierten Betrieben. Statt 9.353,50 €/Jahr im teuersten Tarif erhalten Dachdecker die beste Preis-Leistung beim Volkswahl Bund für 1.995 €/Jahr. Ein Sparpotenzial von fast 80 %.

2. DAS VORGEHEN: SO WURDE GETESTET

Finanzchef24 untersuchte die Jahresbeiträge von insgesamt sechs Betriebsarten aus der Handwerksbranche:

- Hausmeister
- Elektroinstallateur
- Trockenbauer
- Gebäudereiniger
- Garten- und Landschaftsbauer
- Dachdecker

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

1. Existenzgründer

Die Gründung des Handwerksunternehmens erfolgte im Dezember 2017. Der Handwerker betreibt sein Geschäft in nebenberuflicher Selbstständigkeit und als Einzelunternehmen. Zusätzliche Mitarbeiter sind noch nicht angestellt. Es liegen weder Vorschäden noch eine Vorversicherung vor. Das betriebliche Risiko wird als gering eingestuft, da risikobehaftete Aufgaben noch nicht übernommen werden. Der Jahresumsatz ist mit 10.000 € bemessen. Der Gründer profitiert in der Anfangsphase von einem speziellen Gründerrabatt bei der Betriebshaftpflichtversicherung.

2. Etablierte Betriebe

Das Unternehmen wurde im Dezember 2013 als GmbH gegründet. Der Handwerksbetrieb besteht aus einem Inhaber in Vollzeit-Selbstständigkeit und fünf Mitarbeitern, davon drei in Voll- und zwei in Teilzeit. Es liegen keine Vorschäden vor, jedoch wird das Risiko höher eingestuft, da das Unternehmen mittlerweile Angestellte beschäftigt und risikobehaftetere Aufgaben übernimmt. Es existiert bereits eine Vorversicherung bei einem anderen Anbieter, die der Betrieb selbst gekündigt hat. Der Jahresumsatz liegt bei 250.000 €.

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 Handwerksbetriebe herangezogen, wie zum Beispiel Flachdacharbeiten oder der Verlust fremder Schlüssel.

Beitrag

Bei der Berechnung der Versicherungskosten spielen mehrere Faktoren eine Rolle. Der Beitrag richtet sich vor allem nach der Betriebsart, der Größe und dem Leistungsangebot des Handwerksunternehmens. Versicherer wollen zudem von ihren Kunden in der Regel wissen, wie viel Umsatz der Betrieb 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 auch eine separate Deckungssumme genannt, sondern oftmals eine pauschale. Denn viele Versicherer fassen ihre Schadensleistungen zusammen. Das bedeutet, dass unabhängig davon, ob ein Personen- oder Sachschaden vorliegt, die genannte Höchstsumme insgesamt als Deckung zur Verfügung steht.

Bei der Betriebshaftpflichtversicherung gibt es zudem keine standardisierte Deckungssumme. Das individuelle Risiko des einzelnen Handwerksunternehmens bestimmt, wie hoch die Summe angesetzt werden sollte, sodass der größte anzunehmende Schadensfall abgesichert ist. Sprich, je höher das Risiko eines Betriebs, desto höher sollte die Deckungssumme angesetzt werden. In der Regel bieten Deckungssummen zwischen 5.000.000 € und 10.000.000 € eine solide Grundabsicherung im Handwerksbereich.

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

Gerade für Handwerker, die regelmäßig an fremdem Eigentum arbeiten, besteht ein hohes Risiko für Schäden. Möchte man sich nur gegen Großschäden absichern, kann man den Versicherungsbeitrag niedrig halten, indem man eine höhere Selbstbeteiligung in Kauf nimmt. Ist vorauszusehen, dass im Unternehmen nur hier und da kleinere Schäden passieren, sollte man den Selbstbehalt dagegen niedrig halten. Vor dem Vertragsabschluss sollte zudem darauf geachtet werden, dass wirklich alle wichtigen Leistungseinschlüsse abgedeckt werden:

Nachbesserungsbegleitschäden

Darunter versteht man Schäden, die im Zusammenhang oder in Begleitung mit Nachbesserungsarbeiten entstehen, inklusive Kosten für den Sachverständigen, die Schadenssuche und die Mangelbeseitigung.

Schlüsselverlust

Übernommen wird der Ersatz von Zentralschlüsseln oder privaten Schlüsseln sowie, wenn nötig, die Kosten für das Auswechseln der gesamten Schließanlage.

Schäden durch selbstfahrende Arbeitsmaschinen

Dieser Einschluss ist vor allem für das Baugewerbe relevant, in dem Maschinen wie Bagger oder Radlader zum Einsatz kommen. Es werden die Kosten für Sach- und Personenschäden, die durch einen Bedienungsfehler entstehen, übernommen.

Be- und Entladeschäden

Alle Schäden an fremden Gütern während des Be- und Entladevorgangs werden übernommen. Wichtig: Geht eigenes Ladegut kaputt, kommt die gewerbliche Haftpflicht dafür nicht auf. Dafür ist eine Autoinhaltsversicherung nötig.

Allmählichkeitsschäden

Hierunter versteht man Schäden, die nicht sofort sichtbar sind, sondern unbemerkt erst nach und nach – sprich allmählich – entstehen, zum Beispiel ein Wasserschaden durch ein falsch verlegtes Rohr.

Subunternehmer-Risiko

Unternehmer haften für alle Schäden, die die von ihnen beauftragten Subunternehmer verursachen. Ein ausreichender Haftpflichtschutz wird deshalb auch hier dringend empfohlen. Da die Betriebshaftpflicht nur die vom Unternehmen selbst verursachten Schäden deckt, sollte immer ein Nachweis der Subunternehmer über eine eigene Betriebshaftpflicht eingeholt werden.

Im Haftpflichtschutz grundsätzlich enthaltene Leistungen

Eine **betriebliche Haftpflichtversicherung** schützt nicht nur einen selbstständigen Unternehmer, sondern auch sein gesamtes Personal. Der Versicherungsschutz gilt ortsunabhängig für alle Aktivitäten des Unternehmens – egal, ob in der eigenen Werkstatt oder bei einem Einsatz direkt beim Kunden. Auch Schadensfälle bei einem Auftrag im europäischen Ausland müssen nicht zusätzlich versichert werden.

Weiterer Risikoschutz nach Bedarf

Maschinenversicherung

Versichert sind bei einer **Maschinenbruchversicherung** durch eine sogenannte Allgefahrendeckung alle denkbaren Gefahren an Maschinen und Anlagen. Sie greift auch bei Schäden durch Bedienungsfehler, Fahrlässigkeit, Materialfehler, Überspannung, Unterspannung, Kurzschluss etc. Ausnahme: Fahrzeuge, die zum Transport dienen.

Autoinhaltsversicherung

Die **Autoinhaltsversicherung** übernimmt Schäden, die sich an den eigenen Gütern und Arbeitsmaschinen eines Unternehmens beim Transport ereignen, der mit eigenen Verkehrsmitteln und eigenen Fahrern durchgeführt wird.

Inhaltsversicherung

Eine **Geschäftsinhaltsversicherung** übernimmt die Haftung für Schäden am Mobiliar sowie an den Arbeitsgeräten und Waren, die durch Feuer, Leitungswasser, Sturm/Hagel und Einbruch/Diebstahl verursacht werden. Durch Zusatzbausteine kann der Schutz dieser Versicherung optional ergänzt werden, wie zum Beispiel Elementarereignisse, Glas, Elektronik (Betriebstechnik), Werkverkehr, unbenannte Gefahren etc.

Rechtsschutzversicherung

Die **betriebliche Rechtsschutzversicherung** übernimmt die Kosten bei Rechtsstreitigkeiten, die in Zusammenhang mit der Betriebstätigkeit 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](https://www.fotolia.de) | #155042640 | Urheber: ProstoSvet

Seite 4: [illunaut.de](https://www.illunaut.de) | Infografik | Urheber: Benjamin Hartmann

Seite 5: [Fotolia.de](https://www.fotolia.de) | #179280204 | Urheber: sculpies

[Fotolia.de](https://www.fotolia.de) | #116873965 | Urheber: Photographee.eu

[Fotolia.de](https://www.fotolia.de) | #140685809 | Urheber: Robert Kneschke

TARIF 
MONITOR

Haftpflichtversicherung
für Selbstständige

 **FINANZ
CHEF24**