

Vorwort der Autoren

Was braucht man, um erfolgreich zu sein?

Zuallererst gesundes Selbstvertrauen auf dem langen und oft trotz aller Planung abenteuerlichen und von Unwägbarkeiten gesäumten Weg zum Erfolg.

Ob man seine Ziele erreicht, hängt neben Willen und Tüchtigkeit von vielen Faktoren ab. Selbst wenn das Konzept stimmt, kann man einfach Pech haben. Ein Unwetter, eine defekte Maschine, ein unachtsamer Mitarbeiter, ein persönlicher Fehler und schon ist die Arbeit von Jahren in Gefahr – der Betrieb, das Unternehmen, das persönliche Vermögen.

Um das Unwägbarbare kalkulierbar zu machen, schließt man Versicherungen ab. Wer eine Brandschutzversicherung hat, weiß noch lange nicht, ob es auch einmal brennen wird. Aber er weiß, ob er das Risiko, dass es brennen könnte, selbst übernehmen möchte oder dieses lieber eine Versicherung tragen lassen will, die im Ernstfall, also dann, wenn das befürchtete Risiko eintritt, für den Schaden geradesteht.

So vielfältig die Risiken sind, denen sich ein modernes Unternehmen heute ausgesetzt sieht, so vielfältig sind auch die zur Absicherung angebotenen Produkte. Das Angebot ist gerade durch die zunehmende Zahl von Kombiprodukten und Modulsystemen einerseits so flexibel, dass wirklich jeder Unternehmer den auf seine Bedürfnisse und Sorgen maßgeschneiderten Versicherungsschutz bekommen kann, doch andererseits wird es dadurch natürlich auch unübersichtlich. Der Umstand, dass vermehrt englischsprachige Begriffe Einzug in das Versicherungswesen halten und diese von Versicherern, Versicherungsmaklern und Versicherungsnehmern unterschiedlich verstanden werden, erleichtert die Entscheidung auch nicht gerade.

Mit diesem Buch versuchen wir, Missverständnisse zu klären, und haben aus dem riesigen Produktangebot 100 wichtige Versicherungen für Unternehmen ausgewählt und anschaulich dargestellt. Da jedes Risiko ein Unternehmen stärker oder schwächer gefährdet, haben wir jede Versicherung entsprechend ihrer Bedeutung bewertet.

Nur wer weiß, welche Versicherungen es überhaupt gibt, welche Risiken sie abdecken und welche Besonderheiten zu beachten sind, kann vernünftig entscheiden, was für den eigenen Betrieb sinnvoll ist.

Ihre Autoren

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	3
Abkürzungsverzeichnis	10
1. Risikomanagement / Versicherungscheck	13
2. Haftpflichtversicherungen	
2.1 Baugewährleistungsversicherung	25
2.2 Bauherren- / Bauleiterhaftpflicht	26
2.3 Berufshaftpflicht für Architekten und Bauingenieure	27
2.4 Berufshaftpflicht für Unternehmens- und Personalberater (Consultversicherung)	28
2.5 Berufshaftpflicht für Finanzdienstleister	29
2.6 Berufshaftpflicht für Gutachter	30
2.7 Berufshaftpflicht für Handel, Dienstleistungsunternehmen und Gewerbe	31
2.8 Berufshaftpflichtversicherung für IT-Betriebe	32
2.9 Berufshaftpflicht für medizinische Berufe	33
2.10 Berufshaftpflicht für Rechtsanwälte	34
2.11 Berufshaftpflicht für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer	35
2.12 Betriebshaftpflichtversicherung	36
2.13 Consultversicherung	37
2.14 D&O-Versicherung	38
2.15 Erweiterte Produkthaftpflichtversicherung	39
2.16 Garderobenversicherung	40
2.17 Gewässerschadenhaftpflichtversicherung	41

Inhaltsverzeichnis

2.18	Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht	42
2.19	Rückrufkostenversicherung	43
2.20	Umwelthaftpflichtversicherung	44
2.21	Vermögensschadenhaftpflichtversicherung	45

3. Rechtsschutzversicherungen

3.1	Antidiskriminierungsversicherung	49
3.2	Arbeitgeberrechtsschutz	50
3.3	Betriebsrechtsschutz	51
3.4	Erweiterter Strafrechtsschutz	52
3.5	Ordnungswidrigkeiten- und Strafrechtsschutz	53
3.6	Rechtsschutz für Immobilien	54
3.7	Schadensersatzanspruchsversicherung aus Arbeitsverhältnissen	55
3.8	Verkehrsrechtsschutz	56
3.9	Vermieterrechtsschutzversicherung	57
3.10	Vertragsrechtsschutz	58

4. Sachversicherungen

4.1	Außenversicherung	61
4.2	Ausstellungsversicherung	62
4.3	Baugeräteversicherung	63
4.4	Betriebsschließungsversicherung	64
4.5	Betriebsunterbrechungsversicherung (Klein-BU-Versicherung)	65
4.6	Betriebsunterbrechungsversicherung (Mittlere BU- und Groß-BU-Versicherung)	66

Inhaltsverzeichnis

4.7	Bijouterie-Reiselagerversicherung	67
4.8	Brand- / Feuerversicherung	68
4.9	Datenträgerversicherung	69
4.10	Einbruch- und Diebstahlversicherung	70
4.11	Einheitsversicherung	71
4.12	Elektronikversicherung	72
4.13	Elektronikversicherung-Mehrkostenversicherung	73
4.14	Elementarschadenversicherung	74
4.15	Ernteversicherung	75
4.16	Flottenversicherung	76
4.17	Geschäftsinhaltsversicherung	77
4.18	Inventarversicherung	78
4.19	Leistungs- oder Abwasserversicherung	79
4.20	Lufttransportversicherung	80
4.21	Maschinenversicherung	81
4.22	Maschinen-Betriebsunterbrechungsversicherung	82
4.23	Maschinen-Mehrkostenversicherung	83
4.24	Mietverlustversicherung	84
4.25	Montageversicherung	85
4.26	Musterkollektionsversicherung	86
4.27	Reisetransportversicherung	87
4.28	Schlüsselversicherung	88
4.29	Softwareversicherung	89
4.30	Sturmversicherung	90
4.31	Transportversicherung	91

Inhaltsverzeichnis

4.32	Transport-Betriebsunterbrechungsversicherung	92
4.33	Verkehrshaftungsversicherung	93
4.34	Versicherung für Photovoltaik	94
4.35	Werkverkehrsversicherung	95

5. Kreditversicherungen

5.1	Ausfuhrkreditversicherung	99
5.2	Kautionsversicherung	100
5.3	Leasingraten- / Leasingversicherung-Rücknahmeversicherung	101
5.4	Restschuldversicherung (RSV)	102
5.5	Risikolebensversicherung	103

6. Vermögensschadenversicherungen

6.1	Arbeitsausfallversicherung	107
6.2	Bauleistungsversicherung	108
6.3	Ertragsausfallversicherung	109
6.4	Forderungsausfallversicherung	110
6.5	Garantieversicherung	111
6.6	Praxisausfallversicherung	112
6.7	Veranstaltungsausfallversicherung	113
6.8	Vertrauensschadenversicherung	114

7. Kombiversicherungsprodukte

7.1	Apotheke	117
7.2	Betrieb	118
7.3	E-Commerce	119

Inhaltsverzeichnis

7.4	Elektronische Handelsbetriebe	120
7.5	Floristen	121
7.6	Gastronomie	122
7.7	Hotels	123
7.8	Landwirte	124
7.9	Lebensmittelhandel	125
7.10	Logistikunternehmen	126
7.11	Milchverarbeitende Betriebe	127
7.12	Optiker	128
7.13	Windkraftanlagen	129
7.14	Zahnärzte	130
8.	Spezialversicherungen	
8.1	Corporate Kidnap and Ransom / Extorsion Insurance	133
8.2	Business Visitor	134
8.3	Entsendungskrankenversicherung	135
8.4	E&O-Vermögensschadenhaftpflicht-Versicherung für Banken	136
8.5	Film-, Ton- und Datenträgerversicherung	137
8.6	Terrorversicherung / Extremus AG	138
8.7	Versicherungen für Fonds und Emissionshäuser	139
	Stichwortverzeichnis	142
	Glossar	147

2.5 Berufshaftpflicht für Finanzdienstleister

Versicherungszweck

Im schwierigen operativen Umfeld von Finanzdienstleistern steigt das Risiko einer Inanspruchnahme wegen tatsächlicher oder behaupteter fehlerhafter Beratungen. Wegen der großen Zahl potenzieller Anspruchsteller (Investoren, Anleger, Käufer von Portfoliounternehmen, Sozialversicherungsträger etc.) laufen Bestrebungen, in der EU für Finanzdienstleistungen eine Berufshaftpflichtversicherung zwingend vorzuschreiben.

Versicherungsschutz / Leistungsumfang

- Unvollständige oder unrichtige Belehrung von Anlegern, Beratung von Emittenten bzw. Prospekterstellung
- Außerachtlassung von zwingenden Rechtsvorschriften
- Nichtausschöpfen von Gestaltungsspielräumen
- Fehlerhafte Erfassung der Ausgangslage des Klienten
- Auswahlfehler bei der Vermittlung konkreter Versicherungs- oder Anlageprodukte (v. a. Risikoprüfung)
- Kalkulationsfehler hinsichtlich Prämien und Rendite
- Unrichtige oder unvollständige Aufklärung zu öffentlich-rechtlichen Zuschüssen oder Förderprogrammen
- Fehlerhafte Erstellung von Finanzgutachten
- Verletzung von Anmeldungs- und Antragsfristen
- Zusätzlich werden oft vergleichbare Tätigkeiten mitversichert, z. B. Vermögens- und Immobilienverwaltung

Besonderheiten

Der stetige Wandel der eingesetzten Technologien und Services ist sehr hoch. Eine individuelle Beratung ist hier unerlässlich.

Bei der Verwendung englischer Begriffe in den Policen ist größte Vorsicht geboten, da diese oft uneinheitlich ausgelegt werden.

Notwendigkeit

Hoch	Mittel	Niedrig	Freiwillig	Pflicht
------	--------	---------	------------	----------------

3.6 Rechtsschutz für Immobilien

Versicherungszweck

Rechtsschutz rund um die Immobilie ist für jeden Betrieb von Interesse, immerhin handelt es sich hierbei oft um hohe Streitwerte.

Versicherungsschutz / Leistungsumfang

- Bei allen Streitigkeiten aus einem Mietvertrag (z. B. Miete oder Kündigung)
- Bei Nachbarschaftsstreitigkeiten (z. B. Lärmschutz)
- Verwaltungsrechtsschutz (z. B. Streitigkeiten wegen der Räumspflicht)
- Steuerrechtsschutz vor Finanzgerichten (z. B. wegen Grundsteuer)
- Prüfung der Haftungsfrage (ob und in welcher Höhe Schadensersatzansprüche bestehen)
- Übernahme der Gerichts- und Gutachterkosten
- Übernahme der Anwaltskosten

Besonderheiten

So pauschal wie die Überschrift vermuten lässt, werden die Versicherungen selbst leider nicht angeboten. Der Versicherungsnehmer muss sich bei Abschluss der Versicherung vielmehr entscheiden, ob er Versicherungsschutz als Immobilieneigentümer, als Vermieter oder Mieter/Pächter genießen möchte. Davon abhängig besteht Versicherungsschutz dann auch nur für die typischen Aspekte eines Eigentümers (gegenüber Handwerkern), eines Vermieters (gegenüber Mietern) oder eines Mieters (gegenüber seinem Vermieter).

Die hier üblichen Selbstbeteiligungsprämien sollten genau geprüft werden, da sie oft so gefasst sind, dass sich die Versicherung genau genommen nur noch bedingt lohnt.

Notwendigkeit

Hoch	Mittel	Niedrig	Freiwillig	Pflicht
------	---------------	---------	-------------------	---------