

Versicherungen unternehmerisch betrachtet

**Kurzvortrag am 6. September 2006, 19:30 Uhr
Unternehmerinnennetzwerk Coopera BB**

Was sind Versicherungen – Begriffserklärung

Versicherungen sind kollektive Risikoübernahmen.

Eine Gemeinschaft von vielen Versicherten zahlt einen Geldbetrag (die Versicherungsprämie) in einen Geldtopf (die Versicherung) ein, um beim Eintreten des Versicherungsfalls abgesichert zu sein.

„Jeder Versicherungsschein hat zwei Seiten. Auf der Vorderseite wird man versichert. Und auf der Rückseite wird man verunsichert.“

*„Er war so hoch versichert, daß ihm seine Schicksalsschläge richtig Spaß machten“
Werner Mitsch, (*1936), deutscher Aphoristiker*

Gesetzliche und Private Versicherungen in Deutschland

Es gibt das System der Gesetzlichen Versicherungen. Dazu zählen die Gesetzliche Rentenversicherung, die Gesetzliche Krankenversicherung, Pflegeversicherung, Unfallversicherung und Arbeitslosenversicherung. Träger der Gesetzlichen Versicherungen sind Bund, Länder und Berufsgenossenschaften.

Arbeitnehmer sind bis zu bestimmten Einkommensgrenzen Pflichtmitglieder in den gesetzlichen Versicherungen, die Beitragszahlung erfolgt i.d.R. über die Lohn- und Gehaltsabrechnung.

Selbstständige sind – bis auf spezielle Ausnahmen – von der gesetzlichen Versicherungspflicht befreit und müssen sich selber um die Absicherung ihrer privaten und beruflichen Risiken kümmern.

Der Weg zur passenden Absicherung

Private Versicherungen bieten alle Arten von Policen für Privatpersonen und Unternehmen an. Da es unzählige Gesellschaften und Tarife gibt, ist es ratsam, sich vor dem Abschluss gut zu informieren, welche Verträge wirklich notwendig sind.

Bevor ein Risiko richtig versichert werden kann, muss es erkannt, bewertet und der Umgang mit dem Risiko festgelegt werden. Diesen Prozess, welcher als Vorstufe jedem Versicherungsabschluss vorausgehen sollte, nennt man Risikomanagement.

**Andrea Mbendjamen
Mbendjamen Finanzen
Waldstraße 8 b
15827 Blankenfelde**

**Tel: 03379/313668
Fax: 03379/313669
mail: andrea@mbendjamen.de
URL: www.m bendjamen.de**

Gliederung der wichtigsten Versicherungsarten

Versicherungen rund um den Menschen

Krankenversicherung
Pflegeversicherung
Berufsunfähigkeitsversicherung
Lebens- und Rentenversicherung
Unfallversicherung
Privathaftpflichtversicherung
Rechtsschutzversicherung

Versicherungen rund um den Betrieb

Betriebs- und Berufshaftpflicht
Betriebsunterbrechung
Maschinen/Computer
Feuer/Sturm
Leitungswasser
Ernte/Hagel
Transport

Versicherungen rund um Haus und Wohnung

Hausrat
Haftpflicht für Haus- und Grundbesitzer
Diebstahl
Leistungswasser
Assistance

Versicherungen rund ums Auto

Kfz-Haftpflicht
Kfz-Kasko
Kfz-Rechtsschutz
Insassenunfall
Assistance

Krankenversicherung

Trägt im Falle einer Erkrankung die Kosten für Arzt, Krankenhaus und Medikamente. Ergänzt durch eine Krankentagegeldversicherung wird im Falle längerer Krankheit auch der Einkommensausfall abgedeckt.

Die Private Pflegeversicherung ergänzt die niedrigen Leistungen der Gesetzlichen Pflegeversicherung.

Eine Krankenversicherung sollte jeder haben, Nichtversicherung kann existenzbedrohend werden.

Berufsunfähigkeitsversicherung

Übernimmt im Falle einer schweren Erkrankung, durch die man vorübergehend oder dauerhaft nicht mehr seinem Beruf nachgehen kann, den Einkommensausfall.

Es gibt keine adäquate gesetzliche Absicherung. Nichtversicherung kann existenzbedrohend werden. Auch Schüler und Hausfrauen können sich gegen BU versichern.

Risikolebensversicherung

Reine Todesfallabsicherung – die Begünstigten bekommen eine vorher vereinbarte Geldsumme ausgezahlt. Diese Versicherung ist als Risikoversicherung sehr preiswert und einfach zu vergleichen.

Bedingt wichtig, z.B. bei Immobilienfinanzierung

Lebensversicherung als Altersvorsorge

Im Unterschied zur Risikolebensversicherung wird für den Erlebensfall gespart. Es gibt klassische und fondsgebundene Policen. Zur Auszahlung kommt bei Erreichen des Zielalters die eingezahlte Summe plus ein Überschuss aus der Geldanlage abzüglich der Versicherungskosten.

Als Altersvorsorge nur bedingt geeignet. Preiswerter ist eine Rentenversicherung

Rentenversicherung

Während der Erwerbszeit angesparte Beiträge werden nach Erreichen des Rentenalters als lebenslange Rente ausgezahlt. Wahlweise kann auch das Gesamtguthaben entnommen werden. Auch hier gibt es klassische und fondsgebundene Policen.

Sehr wichtig als Ergänzung zur gesetzlichen Rente bzw. für Selbstständige als alleinige Altersvorsorge. Steuerliche Auswirkungen beachten!

Unfallversicherung

Nach einer durch Unfall verursachten dauerhaften körperlichen Einschränkung (Invalidität) kommt eine vorher vereinbarte Summe zur Auszahlung.

Wichtig z.B. für Kinder und Personen, die viel unterwegs sind. Jedoch zweitrangig nach Kranken- und BU-Absicherung.

Unsinnig ist eine Kombination mit Lebensversicherung (angepriesen als Unfallversicherung mit Beitragsrückgewähr). Auch Krankenhausgeld oder Todesfallleistungen verteuern die Police und sind nicht sehr sinnvoll.

Privathaftpflichtversicherung

Zahlt für Schäden, die man versehentlich oder fahrlässig verursacht. Ein Muss für jeden! Die Versicherung ist bei richtiger Auswahl sehr preiswert.

Rechtsschutz

Bei einem Rechtsstreit werden von der Versicherung die Anwalts- und Gerichtskosten übernommen. Diese Police ist nicht so wichtig, da eine Nichtversicherung hier nicht gleich zur Existenzgefährdung führen kann.

Betriebs- und Berufshaftpflicht

Die Versicherung zahlt für Schäden, die bei Ausübung der beruflichen Tätigkeit entstehen. Ebenso sind Schäden an Personen oder Sachen gedeckt, die sich in Betriebsräumen ereignen. Je nach Tätigkeit ist dies eine Pflichtversicherung für Unternehmer! Unbedingt informieren. Unterlassung kann teuer werden.

Betriebsunterbrechung

Wenn der Betrieb aufgrund äußerer Umstände (z.B. Wasserschaden) still steht, zahlt die Versicherung den entgangenen Betriebsgewinn, Lohn-, Gehalts- und Mietzahlungen. Die Wichtigkeit für ein Unternehmen muss individuell geprüft werden.

Maschinen/Computer

Absicherung hochwertiger Technik und Ausrüstung. Die Wichtigkeit ergibt sich aus der Ausstattung des Unternehmens und ob die Ausstattung anderweitig abgesichert ist (z.B. Garantie, Leasing...)

Feuer/Sturm

Versicherung zahlt bei Schädigung der Betriebsräume eine vorher vereinbarte Summe. Wichtigkeit muss im Einzelfall geprüft werden.

Ernte/Hagel

Wichtig z.B. in der Landwirtschaft, wenn es nach einem Hagelsturm zu Ernteaussfällen kommt.

Transportversicherung

Schäden an Waren, die während eines Transports entstehen, sind hierüber gedeckt. Für Logistikunternehmen (Umzug, Kurier, Transporte) ist diese Versicherung ein Muss.

Andrea Mbendjamen
Mbendjamen Finanzen
Waldstraße 8 b
15827 Blankenfelde

Tel: 03379/313668
Fax: 03379/313669
mail: andrea@mbendjamen.de
URL: www.mbendjamen.de

Hausrat

Versicherung des Hab und Gut gegen Schäden aller Art. Die Wichtigkeit richtet sich nach dem Wert des Hausrat und dem eigenen Vermögen, bei Verlust desselben für die Erstattung aufzukommen.

Haftpflicht für Haus- und Grundbesitzer

Versicherung übernimmt Schäden, die im Zusammenhang mit eigenem Grundbesitz auftreten, z.B. Fussgänger stürzt und verletzt sich bei Glatteis auf der Straße vor dem Grundstück.

Ein Muss für Haus- und Grundbesitzer

Feuer/Sturm/Diebstahl (Gebäudeversicherung)

Versicherung zahlt Schäden, die durch o.g. Ereignisse am Haus entstehen.
Wichtigkeit: Bei Hausfinanzierung zwingend vorgeschrieben.

Assistance

Zusätzlicher Service der Versicherungen – zumeist eine 24-h-Hotline für Fragen und Notfälle.

Kfz-Haftpflicht

Zahlt Schäden, die bei einem - selbstverschuldeten - Unfall dem Gegner entstehen. Zahlt nicht für Schäden am eigenen Fahrzeug.

Pflichtversicherung bei Zulassung eines Fahrzeugs.

Kfz-Kasko

Zahlt für Schäden am eigenen Fahrzeug.

Pflicht bei finanzierten oder geleasteten Fahrzeugen. Ansonsten Ermessenssache je nach Fahrzeugwert.

Kfz-Rechtsschutz

Sh. Rechtsschutz, hier werden Anwalts- und Gerichtskosten im Zusammenhang mit Verkehrsdelikten übernommen.

Insassenunfall

Zahlt die Kosten, die infolge eines Unfalls bei den Insassen entstehen.

Bitte beachten: meine Anmerkungen zur Wichtigkeit sind meine Empfehlungen als Maklerin. Die Aufstellung der Versicherungen enthält die wichtigsten Verträge, erhebt aber keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Es gibt darüber hinaus eine Reihe von Spezialpolicen.

**Andrea Mbendjamen
Mbendjamen Finanzen
Waldstraße 8 b
15827 Blankenfelde**

**Tel: 03379/313668
Fax: 03379/313669
mail: andrea@mbendjamen.de
URL: www.m bendjamen.de**