

# CHECKLISTE - Versicherungen für Betriebe

VERSICHERUNGSSPARTE	RISIKOABDECKUNG	erledigt - offen
<b>1. Betriebsversicherung</b>		
1.1. Haftpflicht	Schützt den Unternehmer / das Unternehmen vor Schadenersatzansprüchen bei Personen-, Sach- oder Vermögensschäden, die aus der beruflichen Tätigkeit resultieren	<input type="radio"/> <input type="radio"/>
NOTIZEN:		
1.2. Rechtsschutz	Wahrnehmung der Rechtsvertretung und deren Aufwendungen (Anwalts- und Gerichtskosten), die sich durch die Ausübung des Geschäfts ergeben, z. B. bei Mietproblemen, Verkehrsschäden, Arbeitsverhältnissen etc.	<input type="radio"/> <input type="radio"/>
NOTIZEN:		
1.3. Betrieb (Gebäude- und Inhalts Vers.)	Gebäude- und „Haushaltsversicherung“ für den Betrieb (Feuer, Einbruch, Sturm, Leitungswasser, Glasbruch....)	<input type="radio"/> <input type="radio"/>
NOTIZEN:		
<b>2. KFZ-, Transport-, Maschinen/Geräte- u. Cyberversicherung</b>		
2.1. KFZ	Neben der gesetzlich vorgeschriebenen Kfz-Haftpflichtversicherung wird auch eine Fahrzeugkasko, Kfz-Unfall und eine Verkehrsrechtsschutzversicherung angeboten.	<input type="radio"/> <input type="radio"/>
NOTIZEN:		
2.2. Transport	Verlust oder Beschädigung der versicherten Güter während der Transportdauer und der transportbedingten Lagerung	<input type="radio"/> <input type="radio"/>
NOTIZEN:		
2.3. Maschinen, Elektro, EDV	Schäden an Maschinen, Geräten oder maschinellen Anlagen, die plötzlich und unerwartet eintreten, insbesondere durch Bedienungsfehler, Ungeschicklichkeit, Fahrlässigkeit, Böswilligkeit, Konstruktions-, Material- oder Ausführungsfehler, Kurzschluss, Überspannung, Frost etc.	<input type="radio"/> <input type="radio"/>
NOTIZEN:		
2.4. Cyber	Schäden im Zusammenhang mit Cyberkriminalität, Hacker-Angriffen, etc. (Datenschutz)	<input type="radio"/> <input type="radio"/>
NOTIZEN:		
<b>3. Personenversicherung</b>		
3.1. Betriebsunterbrechung	Deckt bei vorübergehender Arbeitsunfähigkeit infolge einer Krankheit oder eines Unfalles die laufenden Kosten wie Löhne, Gehälter, Sozialabgaben, Mieten und den entgangenen Gewinn	<input type="radio"/> <input type="radio"/>
NOTIZEN:		
3.2. Berufsunfähigkeit	Monatliche Rente bei dauerhafter Arbeitsunfähigkeit	<input type="radio"/> <input type="radio"/>
NOTIZEN:		
3.3. Betriebliche Altersvorsorge	Beim österr. Drei-Säulen-Modell sorgt die gesetzliche Altersvorsorge (erste Säule) für eine finanzielle Mindest-Absicherung. Die betriebliche und die private Altersvorsorge (zweite und dritte Säule) sollen die Aufrechterhaltung des Lebensstandards gewährleisten.	<input type="radio"/> <input type="radio"/>
NOTIZEN:		

# Versicherungsleitfaden für Betriebe

Zu den Aufgaben eines Unternehmers bzw. Geschäftsführers zählt es, die Risiken für das Unternehmen zu erkennen und zu minimieren oder zu vermeiden. Bestimmte Risiken können auch durch Auslagerung auf eine Versicherung abgewälzt werden.

Nachfolgend ein kurzer Auszug der wichtigsten betrieblichen Versicherungslösungen.

## 1. Betrieb

---

### **1.1. Haftpflichtversicherung:**

Schützt vor Schadenersatzansprüchen bei Personen-, Sach- oder Vermögensschäden, die aus der beruflichen Tätigkeit resultieren und hat zwei wichtige Funktionen

- die Abwehr unbegründeter Ansprüche
- die Befriedigung begründeter Ansprüche

Die Parameter zur Berechnung der Prämie richten sich nach dem betrieblichen Risiko und meist auch nach Umsatz und Lohnsumme.

Bei der Wahl der Versicherung sollte neben einer ausreichenden Versicherungssumme auch auf Positionen wie „reine Vermögensschäden“ oder Nachdeckung nach Betriebsauflösung geachtet werden.

Steuer: Die Prämie ist Betriebsausgabe und daher steuerlich absetzbar.

### **1.2. Rechtsschutzversicherung:**

Garantiert zwar keinen Prozessgewinn, übernimmt aber das Kostenrisiko, unabhängig vom Ausgang eines Gerichtsprozesses bei

- Verteidigung in Strafverfahren vor Gerichten oder Verwaltungsbehörden
- Verteidigung in Disziplinarverfahren vor der Landesvertretung
- Arbeitsgerichts- und Sozialversicherungsstreitigkeiten
- Durchsetzung von Schadenersatzansprüchen

Gedeckt sind v.a. Rechtsanwalts- (sinnvoll: freie Anwaltswahl) Sachverständigen -und Gerichtskosten

Steuer: Die Prämie ist Betriebsausgabe und daher steuerlich absetzbar.

### **1.3. Betriebsversicherung:**

Je nach betrieblicher Situation werden das Betriebsgebäude bzw. die Einrichtung sowie bauliche Adaptierungen der Betriebsräume inkl. sämtlicher Büromöbel, Waren, einschließlich der persönlichen Sachen des Betriebsinhabers und der Mitarbeiter gegen folgende Gefahren versichert:

- Feuer und Blitzschlag
- Naturereignisse, wie Sturm und Hagel
- Leitungswasser
- Einbruchdiebstahl inklusive Vandalismus
- Glasbruch
- optional: Sach-Betriebsunterbrechung, wenn der Betrieb nach einem versicherten Schadenfall für einen bestimmten Zeitraum stillsteht.

Die Versicherungssumme ergibt sich aus dem Wiederbeschaffungswert (Neuwert) der gesamten Büroeinrichtung (auch Adaptierungen, Umbauten, Einbauten, Veränderungen) inkl. sämtlicher Anlagen und Geräte bzw. aus dem Neubauwert der zu versichernden Gebäude.

WICHTIG: Versicherungsschutz auch bei grober Fahrlässigkeit!

Steuer: Die Prämie ist Betriebsausgabe und daher steuerlich absetzbar.

## **2. Kfz, Transport, Maschinen, Geräte und Cyberversicherung**

---

### **2.1.KFZ-Versicherung**

**KFZ-Haftpflichtversicherung:** Jedes in Österreich zugelassene **KFZ (auch Anhänger) muss** über eine **Haftpflichtversicherung** verfügen.

In die KFZ-Haftpflichtprämie ist die **motorbezogene Versicherungssteuer** integriert, welche vom Versicherer eingehoben und an den Staat abgeführt wird.

**KFZ-Kaskoversicherung:** Ist eine **optionale Ergänzung** zur KFZ-Haftpflichtversicherung. Diese deckt **Schäden am eigenen Firmenfahrzeug** ab, welche durch einen berechtigten Lenker (Unternehmer/Mitarbeiter) selbst verursacht werden (Unfall) oder für die kein Verursacher ermittelt werden kann (Parkschaden) bzw. die in böswilliger Absicht fremder Personen (Vandalismus) entstehen. Weiters können Schäden durch Glasbruch, Diebstahl, Brand, Wildunfällen, Lawinen, Sturm (Wind mit mehr als 60 km/h), Überschwemmungen, Hagel und Schneedruck versichert werden.

Die Prämienhöhe ist in erster Linie vom Fahrzeugwert, dem Selbstbehalt und dem gewählten Leistungsumfang (Vollkasko, Teilkasko, Basiskasko) abhängig.

WICHTIG: Versicherungsschutz auch bei grober Fahrlässigkeit!

**KFZ-Insassenunfallversicherung:** Versicherungsschutz für die Insassen bei Invalidität od. Todesfall

Steuer: Die Prämie ist Betriebsausgabe und daher steuerlich absetzbar.

### **2.2.Transport-Versicherung**

Was kann versichert werden?

- Güter (Waren, Geräte, Erzeugnisse), Musterkollektionen
- Servicegeräte, Werkzeuge, technische Betriebseinrichtungen

Welche Gefahren sind gedeckt?

- Transportmittelunfall, Transportmitteldiebstahl
- Brand, direkter Blitzschlag, Explosion, Anprall von Luftfahrzeugen
- Einbruchdiebstahl in das Transportmittel inkl. Vandalismus, Raub
- Sturm und Elementarereignisse (Hochwasser, Überschwemmung,....)
- Bruch und Beschädigung sowie Be- und Entladerisiko
- Domizildeckung (Deckung vor Antritt bzw. nach Beendigung der Reise im Transportmittel)
- Bergungs- und Beseitigungskosten

Steuer: Die Prämie ist Betriebsausgabe und daher steuerlich absetzbar.

### **2.3.Maschinen-, Elektrogeräte- und EDV-Versicherung**

Dabei werden Maschinen, Geräte und Anlagen sowie stationäre EDV, Notebooks und weitere gegen Schäden durch Bedienungsfehler, Ungeschicklichkeit, Fahrlässigkeit, Böswilligkeit, Konstruktions-, Material- oder Ausführungsfehler, Kurzschluss, Überspannung, Frost etc. versichert  
Die Versicherungssumme ist der Neuwert der versicherten Geräte.

Steuer: Die Prämie ist Betriebsausgabe und daher steuerlich absetzbar.

### **2.4.Cyberversicherung**

gegen Schäden im Zusammenhang mit Cyberkriminalität, Hacker-Angriffen, etc.

- Datenschutzverletzungen (DSGVO!)
- Urheberrechtsverletzungen
- Schäden an den Daten Dritter
- Schäden an unternehmenseigenen Daten
- Internetbetrug, usw. ...

Steuer: Die Prämie ist Betriebsausgabe und daher steuerlich absetzbar.

## 3. Personen

---

### **3.1. Betriebsunterbrechungsversicherung für Freiberufler und Selbständige**

Versichert den Betriebsinhaber bzw. die den Betrieb verantwortliche leitende Person gegen die Gefahr der Arbeitsunfähigkeit infolge einer Krankheit oder eines Unfalls Während der Unterbrechung sollen damit die laufenden fixen Kosten für Miete, Personal, etc. und der entgangene Betriebsgewinn abgesichert werden.

Nach Ablauf einer festgelegten Karenzzeit wird die vereinbarte Versicherungssumme anteilig pro Ausfalltag geleistet. Die Versicherungssumme ergibt sich aus Umsatz abzüglich variabler Kosten.

Steuer: die Prämie ist als Betriebsausgabe steuerlich absetzbar, Versicherungsleistungen sind als Einnahmen zu versteuern.

### **3.2. Berufsunfähigkeitsversicherung**

Diese Versicherung soll den Einkommensverlust ausgleichen, wenn aufgrund körperlicher oder psychischer Einschränkungen der Beruf nicht mehr ausgeübt werden kann. Die versicherte monatliche Rente ist ebenso wie die Laufzeit (idealerweise bis zum gesetzlichen Pensionsalter) frei wählbar.

Steuer: Die Prämie ist keine Betriebsausgabe und daher nicht absetzbar

### **3.3. Die unterschiedlichen Formen der betrieblichen Altersvorsorge:**

→ Zukunftssicherung, das steuerfreie Gehalt

Der Arbeitgeber kann bis zu EUR 300 jährlich den Arbeitnehmern in Form einer Renten-, Kranken- oder Unfallversicherung zukommen lassen. Diese Beiträge sind sowohl für den Arbeitnehmer als auch für den Arbeitgeber steuer- und sozialversicherungsfrei.

→ Pensionskasse und betriebliche Kollektivversicherung,  
steuerbegünstigt für Arbeitnehmer, lohnnebenkostenfrei für Arbeitgeber

→ Pensionszusage als Firmenpension für

Geschäftsführer (Altersvorsorge, Firmenvermögen wird zu Privatvermögen) und leitende Angestellte (als Gehaltsbestandteil, Mitarbeiterbindung) von Kapitalgesellschaften.

Steuer: Beiträge für die Pensionszusage sind steuerlich absetzbar!

**Ergänzung: Betriebliche Kollektivunfallversicherung** für Mitarbeiter: Versichert Unfälle, die sich im Arbeitsprozess ereignen und falls gewünscht, auch Freizeitunfälle. Versichert werden  
- Unfalltod, - dauernde Invalidität nach einem Unfall und die Folgekosten des Unfalles, wie z.B.:  
Such-, Bergungs- und Rettungskosten, kosmetische Operationen, Druckkammerbehandlung nach Tauchunfällen, Heil- und Pflegekosten, Hubschrauberbergungs- Überführungs- u. Nottransportkosten

Steuer: Die Prämie ist Betriebsausgabe und daher steuerlich absetzbar.

Gerne stehen wir Ihnen bei allen Fragen zu diesen und weiteren Versicherungsthemen beratend zur Verfügung und unterstützen Sie bei der Auswahl der richtigen Versicherungslösung!

## Thomas Gall

---

**Thomas Gall**

akad. Vwfm.<sup>WU</sup>

Geschäftsführer

**Hirsch & Gall**

Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten GmbH

Zeillergasse 30 1170 Wien

Tel. +43 1 7132301-10 Fax +43 1 7132301-23

[thomas.gall@hirsch-gall.at](mailto:thomas.gall@hirsch-gall.at) [www.hirsch-gall.at](http://www.hirsch-gall.at)

HG Wien | FN 261865x | GISA-Zahl 24872553 | DVR 0968820