

Risikoabwehr für Selbstständige – Welche Versicherungen benötigt man als Unternehmer?

Während Angestellte davon profitieren können, dass der Arbeitgeber gewisse Versicherungsbeiträge anteilig übernimmt, müssen Selbstständige selbst für ihre Versicherungen sorgen. In den meisten Fällen benötigen Selbstständige auch bestimmte Zusatzversicherungen. Welche das sind, erfahren Sie hier im Überblick.

Warum Versicherungen besonders für Selbstständige wichtig sind

Selbstständige tragen im Gegensatz zu Angestellten unternehmerische und persönliche Risiken, damit die Existenz abgesichert ist. Allein ein krankheitsbedingter Ausfall, Sachschäden im Betrieb oder Rechtsstreitigkeiten und dafür anfallende Kosten können das Unternehmen bereits gefährden. Wenn Sie dann noch Mitarbeiter beschäftigen, sind entsprechende Versicherungen unerlässlich – dies gilt besonders für Berufe, in denen ein erhöhtes Unfallrisiko besteht.

Was ist zu beachten bei der Versicherungswahl?

Zur Ermittlung Ihres Versicherungsbedarfs sollten Selbstständige unternehmensspezifische Risiken identifizieren, um diese gezielt abzusichern – abhängig von Branche und Unternehmensgröße. Dabei ist es wichtig, einzuschätzen, welche Versicherungen zum einen für den Betrieb, zum anderen auch für die eigene Person relevant sind.

Welche betrieblichen Versicherungen sind wichtig für Selbstständige?

Einige Versicherungen sollten unbedingt zu Beginn der Selbstständigkeit abgeschlossen werden, während andere jedoch auch noch später, wenn die finanzielle Lage des Unternehmens es zulässt, noch nachgeholt werden können.

Als erstes sollten Sie sich aber vor den Risiken absichern, die dem Unternehmen den höchsten finanziellen Schaden zufügen können. Hierfür ist es sinnvoll, eine „Rangordnung“ aller Risiken zu erstellen, mit der Sie die Wahrscheinlichkeit aller Risiken einstufen.

Folgende Fragen sollten Sie sich stellen, um eine erste Einschätzung für Ihren betrieblichen Versicherungsbedarf zu gewinnen:

- Wo liegen Risiken in meinem Unternehmen?
- Wie wahrscheinlich treten diese Risiken ein?
- Wie gravierend sind die Auswirkungen dieser Risiken aus finanzieller Sicht?

Betriebsversicherungen im Überblick

Folgender Tabelle können Sie bereits eine grobe Rangordnung für betriebliche Versicherungen entnehmen, die für die meisten Selbständigen gilt. Für Ihren individuellen Fall sollten Sie jedoch eine eigene Rangordnung erstellen.

	Versicherungsart	Was deckt sie ab?
Sehr wichtige Versicherungen	Betriebs- oder Berufshaftpflichtversicherung	<ul style="list-style-type: none">• Schäden, die durch das Unternehmen (inkl. Mitarbeiter) verursacht werden• Personen- sowie Sachschäden, bspw. durch Beratungstätigkeiten oder ärztliche Behandlungen• geeignet für Ärzte, Rechtsanwälte, Wirtschaftsprüfer o. Ä. ist sie sogar Pflicht
	Berufs- als Vermögensschaden-Haftpflicht-Versicherung	<ul style="list-style-type: none">• Vermögensschäden• sinnvoll für alle, die beruflich mit dem Vermögen anderer arbeiten• z. B. für Steuerberater, Notare, Architekten oder Rechtsanwälte

Wichtige Versicherungen

Betriebsunterbrechungs-
versicherung

- Schäden an Maschinen und Anlagen
Umsatzeinbußen, sollte es zu
- Unterbrechungen im Betriebsablauf durch
Betriebsschäden kommen

Firmenrechtsschutz-
versicherung

- Anwalts- und Gerichtskosten im Falle einer
Strafverfolgung
- ermöglicht einen kompetenten Rechtsbeistand

Risikolebensversicherung
für Unternehmer

- Absicherung des Unternehmensfortbestands im Todesfall
des Selbständigen
- eingezahlte Mittel dienen dazu, umgehend einen
qualifizierten Ersatz zu finden

Sachversicherungen

- verschiedenste betriebliche Risiken
- **Inhalts- und Gebäudeversicherungen** gegen Schäden
durch Brand, Sturm, Leitungswasser o. Ä.
- **Einbruchdiebstahl-, Glas- oder
Firmenwagenversicherungen**

Produkt-
Haftpflichtversicherung

Schäden an Dritten durch Produktmängel oder -fehler

Bedarfsorientierte Versicherungen

Umwelt-
Haftpflichtversicherung

- Verunreinigungen an Boden, Wasser und Luft durch den Betrieb ab
- ist in der Regel bei der Berufs- und Betriebshaftpflicht enthalten, kann aber auch zum individuellen Versicherungspaket dazugebucht werden

Quelle: <https://www.firma.de/unternehmensfuehrung/ueberblick-welche-versicherungen-braucht-man-als-selbstaendiger/>