

DebeKa

Ihr Hochschulservice

Risikomanagement

für Existenzgründer



Debeka - Ihre Ansprechpartner

Thomas Stewin (Dipl.-Kaufmann)

Bezirksleiter

Thomas.Stewin@debeka.de

Kimberly Kalle

Bezirksleiterin

Kimberly.Kalle@debeka.de

Wir bieten Ihnen passende Lösungen ...

... für Ihren Betrieb

- Firmenschutz
- Vermieterschutz
- Veranstaltungsschutz



... für Ihre Mitarbeiter/innen

- Vorsorge mit Steuer- und Sozialversicherungersparnis
- Sparen und Bauen mit vermögenswirksamen Leistungen
- Gruppen- und Kollektivverträge mit besonderen Vorteilen
- ...



... für Sie persönlich und Ihre Angehörigen

- Gesundheitsvorsorge
- Lebensstandard sichern
- Vermögen und Werte schützen
- ...



Agenda

Was ist Risikomanagement?

Risikobewertung

Risikobewältigung

Fragen & Antworten

Was ist Risikomanagement?



Risikomanagement ist

die planmäßige, zielgerichtete **Bewältigung** von Risiken durch den Einsatz **geeigneter Instrumente** im Hinblick auf das **individuelle Sicherheitsniveau**.

Risiken identifizieren



Risiken einordnen

Risiken, die den Existenzgründer im Schadenfall **nur in begrenztem Maß belasten** und die durch **eigene Mittel finanzierbar** sind

Kurzfristiger **Produktionsausfall** wegen Unwetter, Brand, Diebstahlschäden

Schwere **Erkrankung**, schwerer **Unfall**, **Berufsunfähigkeit**, **Haftungsrisiken**



Risikobewältigung



Wie können Sie als Existenzgründer zukünftig folgende Risiken managen?

- Krankheit
- Alter
- Tod
- Berufsunfähigkeit
- Unfall
- Haftungsrisiken
- Risiken an Sach- und Vermögenswerten

Risikobewältigung





DebeKa

anders als andere

Vorsorge betreiben

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - **Krankheit**



Krankenversicherung

Selbständige/Freiberufler haben grundsätzlich die Wahl zwischen einer

Privaten Krankenversicherung
und einer
Gesetzlichen Krankenversicherung

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - **Krankheit**

Gesetzliche Krankenversicherung

Leistungsumfang:

- Leistungskürzungen jederzeit möglich (Gesundheitsreform)
- Zuzahlung für bestimmte Leistungen (z.B. Medikamente)
- Selbstbeteiligung bei Heil- und Hilfsmitteln
- Festzuschuss bei Zahnersatz
- ...

Private Krankenversicherung

Leistungsumfang:

- Vertraglich garantierte Leistungen
- Erstattung aller verordneten, medizinisch notwendigen Medikamente bzw. Heil- und Hilfsmittel
- Zahnbehandlung über ges. Absicherung
- Freie Arzt- und Krankenhauswahl
- ...

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - **Krankheit**

Gesetzliche Krankenversicherung

Prinzip:

Sachleistungsprinzip → Behandlung und direkte Abrechnung mit Versichertenkarte

Beitragsfaktoren:

Abhängig vom **Bruttoeinkommen und Beitragssatz + Zusatzbeitrag**

Private Krankenversicherung

Prinzip:

Kostenerstattungsprinzip → Patient erhält Rechnung, Krankenversicherungsunternehmen erstattet Leistung

Beitragsfaktoren:

Abhängig von gewähltem **Leistungsumfang, Alter und Gesundheitszustand**

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - **Krankheit**

Gesetzliche Krankenversicherung

Personenkreis:

alle **pflichtversicherten bzw. freiwillig versicherten Mitglieder** der gesetzlichen Krankenkassen inklusive Familienangehörige

Private Krankenversicherung

Personenkreis:

alle nicht in der gesetzlichen Krankenversicherung versicherungspflichtigen Personen, wie **Beamte, Selbstständige, Angestellte** mit Brutto-Jahreseinkommen über 66.600€ (2023)

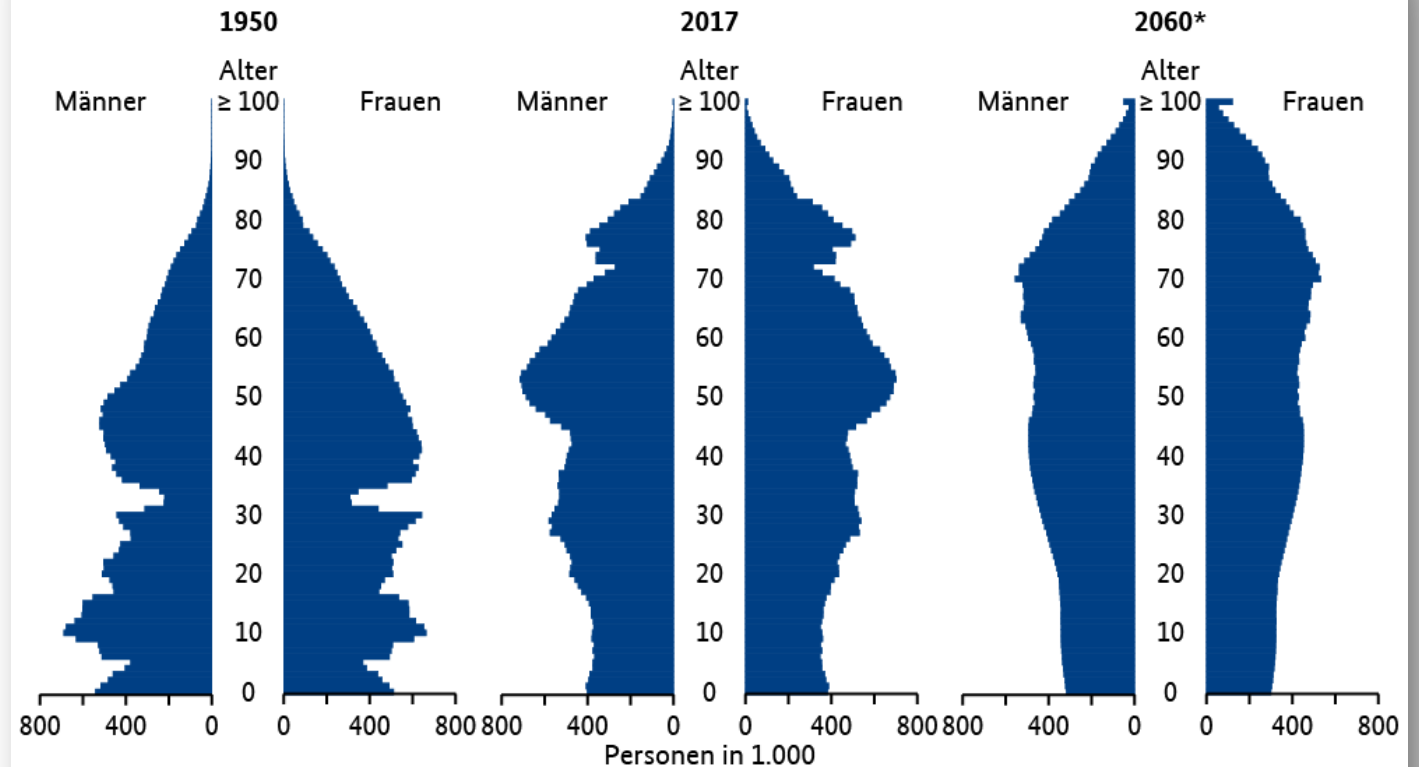
Vorsorge betreiben als Existenzgründer - **Krankheit**

Gesetzliche Krankenversicherung

Finanzierung:

Umlageverfahren: eingezahlte Beiträge werden unmittelbar wieder ausgezahlt

Altersstruktur der Bevölkerung in Deutschland, 1950–2060



* Ergebnis der aktualisierten 13. koordinierten Bevölkerungsvorausberechnung (Variante 2-A)
 Datenquelle: Statistisches Bundesamt

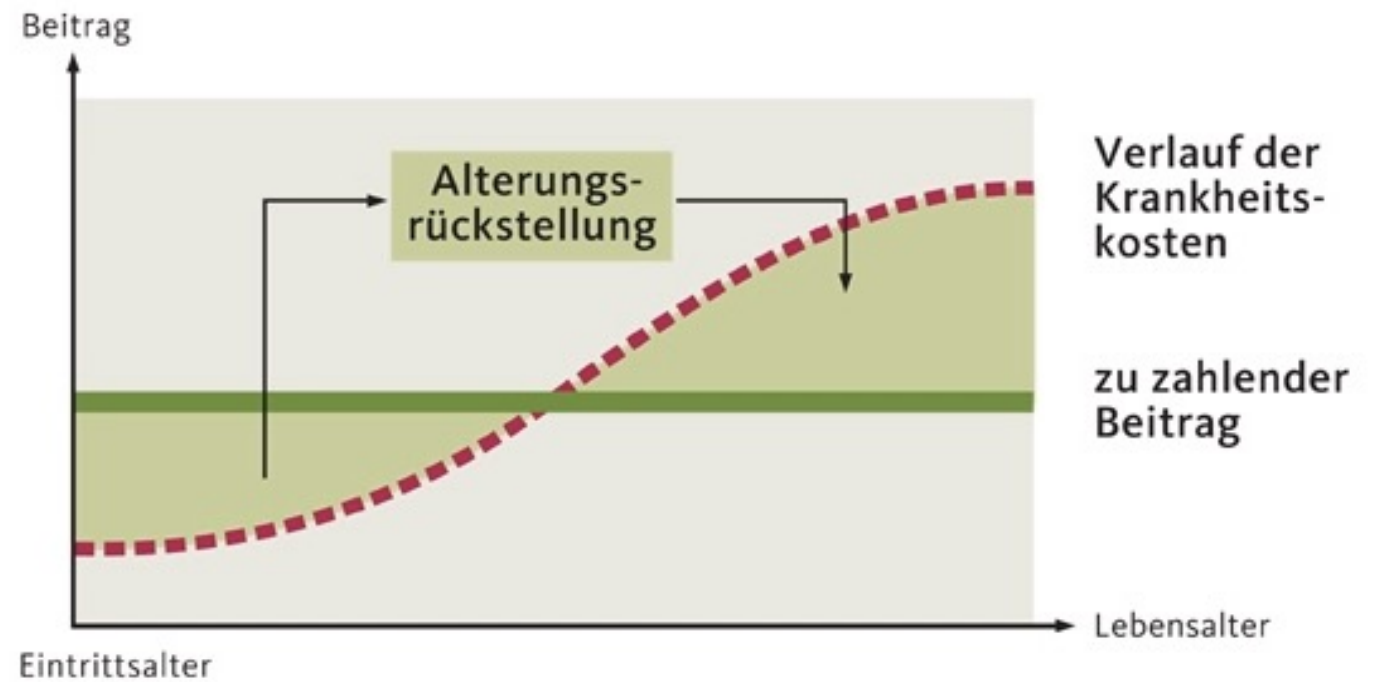
Vorsorge betreiben als Existenzgründer - **Krankheit**

Private Krankenversicherung

Finanzierung:

Kapitaldeckungsverfahren: Bildung von Altersrückstellungen, um stabile Beiträge zu erhalten

Kapitaldeckungsverfahren



Quelle: DKV

Krankentagegeld-Versicherung



Warum ist eine Krankentagegeld-Versicherung für Existenzgründer so wichtig?

- Wird ein Selbständiger krank, so verdient er in der Regel kein Geld und erhält keine sechswöchige Lohnfortzahlung wie ein Angestellter
- Existenzgründer sichern sich daher durch eine Krankentagegeld-Versicherung ihre Existenz-Grundlage

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - **Krankheit**

Einsteigertarife

- Günstiger Eintritt in die private Krankenversicherung in Anfangsphase
- Später – bei gefestigter finanzieller Lage – sichert sich der Existenzgründer das **Recht auf Umstellung** in einen qualitativ höheren Versicherungsschutz



Vorsorge betreiben als Existenzgründer - **Altersvorsorge**



Altersvorsorge

Selbstständige müssen selbstständig für das Alter vorsorgen!

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - Altersvorsorge

Versicherungspflicht kraft Gesetzes

Einige Personengruppen sind jedoch in der gesetzlichen Rentenversicherung versicherungspflichtig:

- Berufsgruppen mit eigenem organisiertem Versorgungswerk (freie Berufe)
- Selbstständige Lehrer und Erzieher
- Handwerker, die in einer Handwerksrolle eingeschrieben sind
- Künstler und Publizisten

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - Altersvorsorge

Rentenversicherung - Vorteile

- Die Rente wird **lebenslang** gezahlt, auch wenn Sie 100 Jahre oder älter werden
- Die Rente ist **sicher**: Gesetzlich garantierte Mindestverzinsung über die gesamte Laufzeit
- **Partizipation an Kapitalmarkt-Entwicklung**
- Einschluss einer **Berufsunfähigkeits-** und einer **Hinterbliebenenabsicherung** möglich
- **Nachversicherungsgarantien**

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - Altersvorsorge

Besonders interessant für Selbstständige: Basis-Rente (Rürup – Rente)

→ Als Altersvorsorge und Steuersparmodell

Als Sonderausgaben werden Beiträge zur Basisrente **steuerlich gefördert**

Abzugsfähigkeit beginnend ab 2005 mit 60% ansteigend in 2%-Schritten bis 2025 auf 100% (2023: 96%). Aktuelle Gesetzesänderung: ab 2023 zu 100% absetzbar.

Bei der Steuererklärung ansetzbare Beiträge :

Ledige bis 26.528 €

Verheiratete bis 53.056 €

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - Altersvorsorge

Besonders interessant für Selbstständige: Basis-Rente (Rürup – Rente)

Die Basis-Rente bzw. das dafür angesparte Kapital darf **nicht**

- vererbt
- beliehen
- übertragen
- veräußert
- kapitalisiert

werden.

→ Die Basis-Rente ist damit ausschließlich als **Vorsorgeinstrument** verwendbar.

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - **Berufsunfähigkeit**

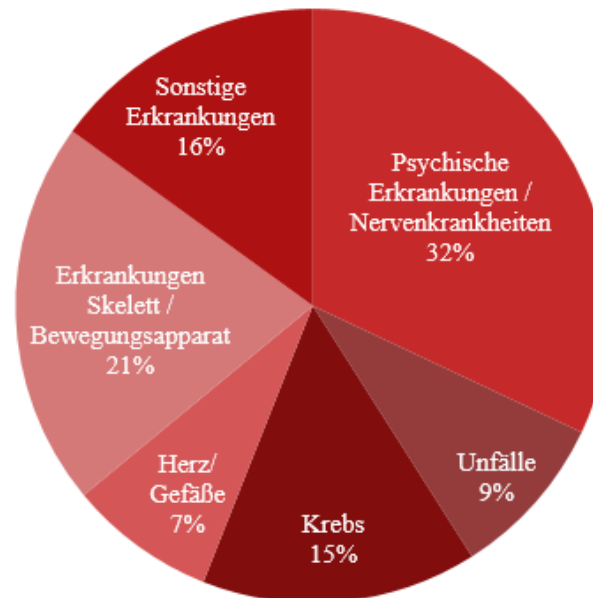


Berufsunfähigkeit

Ein Risiko, das viele unterschätzen!

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - Berufsunfähigkeit

URSACHEN FÜR DIE BERUFsunFähIGKEIT



FINANZTIP

Quelle: Morgen & Morgen (Stand: 7. Mai 2018),
Werte gerundet

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - **Berufsunfähigkeit**

Selbstständiger Architekt, 26 Jahre alt

Monats-Rente:	1.500 €
Schlussalter Versicherung:	60 Jahre
Schlussalter Leistung:	60 Jahre
Monatlicher Inkassobeitrag:	50,59 Euro

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - Unfall

Gesetzliche Unfallversicherung

Absicherung über Berufsgenossenschaft nur, wenn Beiträge von Selbstständigen und Freiberuflern bezahlt werden

Nur Grundabsicherung, d. h. keine Absicherung im privaten Bereich.

Berufsanfänger,
Berufstätige

Kleinkinder, Hausfrauen,
Freiberufler, Rentner/
Senioren

Schutz besteht auf dem
Direkten Weg zur Arbeit
sowie auf dem direkten
Heimweg und bei der
Ausführung der Arbeit

Ca. 15 Stunden am Tag
besteht kein
Versicherungsschutz!

24 Stunden am Tag
besteht kein
Versicherungsschutz!

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - Unfall

Beispiel: Architekt, 26 Jahre alt

Grundsumme	200.000 €
Vollinvalidität	450.000 € (bei 225% Progression)
Tod	50.000 €
Bergungskosten	50.000 €
Kosmetische Operationen	10.000 €
Kurkosten	1.000 €
Monatsbeitrag:	23,39 €

Vorsorge betreiben als Existenzgründer - Unfall

Progression & Gliedertaxe

Grad in %	Summe
5	10.000 EUR
10	20.000 EUR
15	30.000 EUR
20	40.000 EUR
25	50.000 EUR
30	70.000 EUR
35	90.000 EUR
40	110.000 EUR
45	130.000 EUR
50	150.000 EUR
55	180.000 EUR
60	210.000 EUR
65	240.000 EUR
70	270.000 EUR
75	300.000 EUR
80	330.000 EUR
85	360.000 EUR
90	390.000 EUR
95	420.000 EUR
100	450.000 EUR

	Invaliditätsgrad
Arm	70 %
bis oberhalb des Ellenbogens	65 %
unterhalb des Ellenbogens	60 %
Hand	55 %
Daumen	20 %
Zeigefinger	10 %
ein anderer Finger	5 %
Bein	über Mitte des Oberschenkels 70 %
bis Mitte des Oberschenkels	60 %
unterhalb des Knies	50 %
über Mitte des Unterschenkels	45 %
Fuß	40 %
große Zehe	5 %
eine andere Zehe	2 %
Sehkraft	beide Augen 100 %
ein Auge	50 %
Gehör	beide Ohren 60 %
ein Ohr	30 %
Geruch	10 %
Geschmack	5 %
Stimme	100 %
sonstige	eine Niere 15 %
Organe	zwei Nieren 100 %
Milz bei Kindern unter 14 J.	10 %
ansonsten	5 %

Debeka

anders als andere

Betrieb versichern

Absicherungen für einen Betrieb

Als Chef sind Sie täglich mit den unterschiedlichsten Risiken konfrontiert, die außerhalb Ihres Einflussbereichs liegen.

- Betriebshaftpflichtversicherung
- Betriebsrechtsschutz
- Betriebsinhaltsversicherung
- Elektronikversicherung
- Maschinenversicherung
- Gebäudeversicherung
- Grund- und Hausbesitzerhaftpflichtversicherung

Betrieb versichern

Betriebshaftpflichtversicherung

Sie tragen ein deutlich erhöhtes Haftungsrisiko. Sowohl für Mitarbeiter als auch für sich selbst können Sie jederzeit zum Schadensersatz Dritten gegenüber verpflichtet werden. Nicht selten mit Forderungen, die Ihre finanziellen Möglichkeiten weit übersteigen, insbesondere dann, wenn z. B. Personen verletzt werden.

Betrieb versichern

Beispiele

Beim Eindecken eines Daches fällt dem Gesellen ein Dachziegel aus der Hand und verletzt einen am Haus vorbeigehenden Passanten schwer.

Ein Elektriker verlegt im Büro eines Kunden eine Leitung. Durch einen Montagefehler kommt es zu einem Brand, der das Büro in Schutt und Asche legt.

Betrieb versichern

Betriebsrechtsschutz

Oft kosten gerichtliche Auseinandersetzungen mehr als die Sache, um die es geht. Als Unternehmer oder Geschäftsführer geraten Sie zudem wesentlich schneller in Rechtsstreitigkeiten.



Betrieb versichern

Betriebsinhaltsversicherung

Einrichtung und Warenbestand eines Betriebs sind für den Geschäftserfolg unverzichtbar. Werden diese Gegenstände beschädigt oder zerstört, gerät der Geschäftsalltag schnell aus den Fugen.

Gebäudeversicherung

Unvorhergesehene Schäden an den Betriebsgebäuden können Ihr Unternehmen finanziell gefährden. Brennen Bürogebäude, Werkstätten oder Lagerhallen nieder, geht der Schaden oft in die Millionen.



Betrieb versichern

Betriebsunterbrechungen durch Schäden am Gebäude oder Inventar, z.B. durch einen Brand, können sich oft unmittelbar auf den Umsatz, Ertrag und damit auf den Gewinn auswirken. Aber auch kleinere Schäden, wie z. B. der Ausfall einer Telefonanlage oder Diebstahl eines Computers, führen schon zu erheblichen finanziellen Belastungen.

Mit der **Elektronikversicherung** versichern Sie Ihre stationär oder mobil eingesetzten elektronischen Anlagen und Geräte sowie die dazugehörenden Daten und Datenträger. Leistungen erhalten Sie für einfachen Diebstahl, Bedienungsfehler, Beschädigung oder Zerstörung von versicherten Anlagen und Geräten.

Fazit

Privater Versicherungsschutz für Selbstständige ist sinnvoll und notwendig, insbesondere in den Bereichen

- Personenabsicherung
- Haftpflichtversicherung
- Absicherung von Sach- und Vermögenswerten





Haben Sie noch Fragen?



Die DebeKa als Partner



Debeka Ihre Krankenversicherung

anders als andere

Krankenversicherung mit Zukunft

Für versicherungsfähige
Arbeiter / Angestellte
und Selbstständige



Debeka Versichern und Bausparen

anders als andere

Debeka-Firmenschutz für Unternehmen und Selbstständige



Einzelunternehmen GmbH GmbH & Co. KG GbR
 Sonstige:

...ung (Jahr)

... der betrieblichen /
beruflichen Tätigkeit

Debeka Versichern und Bausparen

anders als andere

Debeka-Firmenschutz Checkliste