
VERSICHERUNGEN FÜR HANDWERKS BETRIEBE

Gut abgesichert. Klar entschieden.

Dein kompakter Ratgeber mit verständlichen Antworten,
Schadenbeispielen und ausfüllbarem Selbstcheck.

Verstehen. Prüfen. Entscheiden.

Was schützt Deinen Betrieb? Welche Fragen sind noch offen?
Und was ist Dein nächster Schritt?

Für Deinen Handwerksalltag.
Von HandwerkSchaftt.de Versicherungsmakler GmbH.

DEIN EINSTIEG

So nutzt Du Deinen Ratgeber

Du willst Deinen Betrieb schützen, ohne Dich durch einen Stapel Versicherungsbedingungen zu kämpfen? Dieser Ratgeber hilft Dir, die großen Risiken zu erkennen und gezielt nachzufragen.

Du brauchst dafür keinen perfekten Versicherungsordner. Halte Deine Verträge bereit, hake die Kernfragen ab und notiere, was noch offen ist. Die hellen Felder kannst Du direkt am Bildschirm ausfüllen.

Fang mit diesen drei Fragen an

Deine Frage	Darauf kommt es an
Was könnte meinen Betrieb finanziell treffen?	Ein schwerer Haftpflichtschaden, zerstörte Werkzeuge oder ein längerer Stillstand.
Was kann ich selbst tragen?	Kleine Schäden und Selbstbeteiligungen brauchen eine Reserve. Große Risiken brauchen belastbaren Schutz.
Was steht wirklich im Vertrag?	Versicherte Tätigkeiten, Schadenarten, Summen, Ausschlüsse und Pflichten. Der Produktname allein reicht nicht.

Ein Rat von Mike Görn

„Mein Rat: Lass Dir an einem konkreten Schadenbeispiel erklären, was Deine Versicherung bezahlt - und welche Kosten bei Dir bleiben.“

Mike Görn, Geschäftsführer von HandwerkSchafft.de. Für diesen Ratgeber freigegebene Aussage.

Dein Weg durch den Ratgeber: Auf den Seiten 3 bis 6 findest Du die wichtigsten Antworten. Seite 7 ist Dein Selbstcheck. Auf Seite 8 machst Du aus offenen Fragen einen konkreten Plan.

Der Rahmen: Orientierung für Betriebe in Deutschland. Ob ein Schaden versichert ist, hängt vom vereinbarten Vertrag und dem Schadenhergang ab. Quellen und weiterführende Links findest Du auf Seite 10.

01 | BETRIEBSHAFTPFLICHT

Wenn bei Deinem Kunden etwas schiefgeht

Beim Bohren triffst Du eine Wasserleitung. Ein Mitarbeiter beschädigt beim Einbau die Einrichtung. Solche Fehler können teuer werden. Eine Betriebshaftpflicht prüft Schadenersatzansprüche, wehrt unberechtigte Forderungen ab und bezahlt berechnete Ansprüche im vereinbarten Umfang. [1]

„Zahlt sie auch, wenn ich meine Arbeit nachbessern muss?“

Die eigene mangelhafte Leistung musst Du grundsätzlich selbst in Ordnung bringen. Ein zusätzlicher Schaden kann anders zu beurteilen sein. Genau hier lohnt sich ein Blick in die Bedingungen. [1]

Beispiel	Was Du klären solltest
Du montierst ein Bauteil falsch.	Die Korrektur Deiner eigenen Arbeit ist grundsätzlich kein Haftpflichtschaden.
Durch den Montagefehler wird fremdes Eigentum beschädigt.	Dieser Folgeschaden kann versichert sein. Tätigkeiten und Ausschlüsse müssen passen.
Für die Reparatur muss eine fremde Verkleidung geöffnet werden.	Mängelbeseitigungsnebenkosten bzw. Nachbesserungsbegleitschäden können eine besondere Klausel brauchen.
Du beschädigst das Teil, an dem Du gerade arbeitest.	Prüfe Tätigkeits- und Bearbeitungsschäden. Hier können besondere Grenzen gelten.

Drei Fragen für Deinen Vertrag

- ☐ Sind alle Tätigkeiten erfasst - auch Nebenarbeiten, neue Gewerke und Arbeiten von Mitarbeitern?
- ☐ Passen Versicherungssumme, Jahreshöchstleistung und besondere Entschädigungsgrenzen zu meinem größten möglichen Schaden?
- ☐ Habe ich zwei typische Schadenbeispiele aus meinem Alltag schriftlich erklären lassen?

Außerdem prüfen: Arbeiten mit Subunternehmern, gemietete Sachen, Schlüsselverlust sowie Produkt- und Umweltrisiken, soweit sie bei Dir vorkommen. Eine allgemeingültige Versicherungssumme gibt es für alle Gewerke nicht. [1]

Werkzeuge weg. Wie geht es weiter?

Dein Inventar steckt nicht nur in der Werkstatt. Es liegt im Transporter, auf der Baustelle oder beim Kunden. Deshalb müssen Werte, Orte und Schadenarten zusammenpassen. [2]

Dein Risiko	Passender Prüfpunkt
Feuer, Leitungswasser oder Einbruch in der Werkstatt	Inhaltsversicherung: Sind Einrichtung, Werkzeuge, Maschinen und Waren mit realistischen Wiederbeschaffungswerten erfasst?
Starkregen, Überschwemmung oder Rückstau	Zusätzliche Naturgefahren prüfen. Sie gehören nicht automatisch zu jedem Inhaltsvertrag. Rückstau- und Schutzvorgaben beachten.
Werkzeugdiebstahl aus dem Transporter	Autoinhalt bzw. mobile Ausrüstung ausdrücklich prüfen: Nachtzeit, Abstellort, Verschluss, Höchstbetrag und Diebstahlart.
Schaden an Maschine oder Elektronik	Technische Deckung prüfen. Ein Bedienfehler oder innerer Defekt ist nicht automatisch über die Inhaltsversicherung abgesichert.

„Mein Transporter ist versichert. Reicht das?“

Für die Werkzeuge darin ist damit noch nichts geklärt. Lass Dir ausdrücklich bestätigen, welche Ladung an welchen Orten und zu welchen Zeiten versichert ist. Auch eine Außenversicherung hat Grenzen. [2]

- ☐ Ich kenne die aktuellen Werte von Einrichtung, Werkzeugen, Maschinen und Waren - auch bei saisonal höheren Beständen.
- ☐ Werkstatt, Lager, Transporter und Baustelle sind mit ihren jeweiligen Bedingungen geklärt.
- ☐ Ich habe Fotos, Rechnungen und Seriennummern wichtiger Geräte an einem sicheren Ort gespeichert.

Unterversicherung: Ist die vereinbarte Summe zu niedrig, kann die Entschädigung je nach Vertrag gekürzt werden. Frag nach der Wertermittlung und einem möglichen Unterversicherungsverzicht. [2]

03 | LAUFENDE KOSTEN UND DEINE ARBEITSKRAFT

Wenn der Betrieb steht - oder Du ausfällst

Miete, Löhne und Kreditraten laufen oft weiter, obwohl keine Aufträge fertig werden. Entscheidend ist, warum der Betrieb stillsteht. Für einen Sachschaden brauchst Du einen anderen Schutz als für Deine Krankheit. [3, 4]

Auslöser	Welche Absicherung passt?
Ein versicherter Sachschaden stoppt Deinen Betrieb.	Betriebsunterbrechungs- oder Ertragsausfallversicherung: versicherte Auslöser, fortlaufende Kosten, entgehenden Gewinn und Haftzeit prüfen.
Du bist vorübergehend krank und kannst nicht arbeiten.	Krankengeld oder Krankentagegeld für Dein Einkommen; gegebenenfalls separate Deckung betrieblicher Fixkosten.
Du kannst Deinen Beruf längerfristig nicht mehr ausüben.	Berufsunfähigkeitsversicherung prüfen: versicherte Tätigkeit, Leistungsvoraussetzungen, Rentenhöhe und Laufzeit.
IT-Ausfall oder Cyberangriff legt Dich lahm.	Cyberdeckung gesondert prüfen. Ein normaler Ertragsausfallvertrag deckt das nicht automatisch.

„Wie viel Reserve brauche ich?“

Rechne mit Deinen echten Zahlen: monatliche betriebliche Fixkosten plus Dein privater Mindestbedarf. Berücksichtige Rücklagen, sichere Einnahmen und den Beginn möglicher Versicherungsleistungen.

Rechenbeispiel: 8.000 Euro Fixkosten + 2.500 Euro privater Bedarf = 10.500 Euro im Monat. Zwei Monate ohne Einnahmen bedeuten 21.000 Euro Liquiditätsbedarf, bevor sichere Leistungen oder Rücklagen gegengerechnet werden. Das ist ein Beispiel, keine Empfehlung für Deinen Betrieb.

- ☐ Ich kenne meinen monatlichen Bedarf und die Zeit, die meine Rücklagen überbrücken.
- ☐ Ich weiß, wann Krankengeld bzw. Krankentagegeld beginnt und wie lange Leistungen laufen können.
- ☐ Die Haftzeit meines Ertragsausfallschutzes reicht voraussichtlich für die Wiederaufnahme des Betriebs.

Für Selbstständige in der gesetzlichen Krankenversicherung: Krankengeld ist nicht automatisch enthalten. Mit entsprechender Wahlerklärung besteht gesetzliches Krankengeld grundsätzlich ab der siebten Woche; Wahltarife können abweichen. [4]

Was ist Pflicht?

Was passt zu Deinem Betrieb?

Thema	Kurzantwort
Gesetzliche Unfallversicherung	Beschäftigte sind grundsätzlich gesetzlich versichert. Dein eigener Schutz als Unternehmer hängt vom zuständigen Träger und dessen Regeln ab; bei der BG BAU ist eine freiwillige Unternehmensversicherung möglich. [5]
Kfz-Haftpflicht	Für Fahrzeuge im Anwendungsbereich des Pflichtversicherungsgesetzes vorgeschrieben. Kasko schützt zusätzlich das Fahrzeug, je nach Umfang. [6]
Rentenversicherung im Handwerk	Für bestimmte selbstständige Handwerker besteht Versicherungspflicht. Tätigkeit, Handwerksrolleneintrag, persönliche Voraussetzungen und Rechtsform prüfen. [7]

Diese Risiken hängen von Deinen Aufträgen ab

Planung und Beratung: Können Fehler reine Vermögensschäden verursachen, etwa zusätzliche Kosten ohne vorherigen Personen- oder Sachschaden? Kläre dafür eine passende Berufshaftpflicht bzw. Vermögensschadendeckung. [1]

IT und Zahlung: Cyberversicherung kann unter anderem Hilfe nach Angriffen, Datenwiederherstellung und bestimmte Ausfallkosten umfassen. IT-Anforderungen und Leistungsgrenzen gehören in den Vergleich. Überweisungsbetrug ist nicht automatisch gedeckt. [8]

Streit um Aufträge: Firmenrechtsschutz umfasst nicht automatisch jeden Kundenvertrag. Vertragsrechtsschutz kann einen Zusatzbaustein erfordern. Er ersetzt auch nicht die offene Rechnung selbst. [9]

„Worauf achte ich beim Angebotsvergleich?“

- ☐ Ich vergleiche dieselben Tätigkeiten, Summen, Schadenarten, Selbstbeteiligungen und besonderen Limits - erst dann den Preis.
- ☐ Ich kenne Sicherheitsvorgaben und Meldepflichten. Neue Tätigkeiten, Standorte, Werte oder Mitarbeiter lasse ich prüfen.

Keine pauschale Alles-oder-nichts-Regel: Grobe Fahrlässigkeit und verletzte Vertragspflichten können Leistungen mindern. Entscheidend sind Gesetz, Vertrag und Einzelfall. Lass Dir die einschlägigen Klauseln erklären. [10]

05 | PRO ZEILE EINE ANTWORT AUSWÄHLEN

Dein Selbstcheck

„Geklärt“ bedeutet: Du kennst den Vertragsumfang oder hast bewusst entschieden, das Risiko selbst zu tragen. „Offen“ ist Dein Auftrag für den nächsten Check. „Nicht relevant“ passt nur, wenn das Risiko bei Dir tatsächlich nicht vorkommt.

Prüfpunkt	Geklärt	Offen	Nicht relevant
Tätigkeiten vollständig beschrieben	☐	☐	☐
Haftpflichtsumme und Sonderlimits passend	☐	☐	☐
Eigene Mängel und Folgeschäden unterschieden	☐	☐	☐
Werkstatt- und Warenwerte aktuell	☐	☐	☐
Werkzeuge unterwegs ausreichend erfasst	☐	☐	☐
Überschwemmung und Rückstau geprüft	☐	☐	☐
Ertragsausfall und Haftzeit geklärt	☐	☐	☐
Krankengeld / Krankentagegeld geklärt	☐	☐	☐
Längerer Ausfall meiner Arbeitskraft geprüft	☐	☐	☐
Unternehmerstatus bei BG und DRV geklärt	☐	☐	☐
Cyber- und Vertragsrisiken eingeordnet	☐	☐	☐
Vertragspflichten und Selbstbehalte bekannt	☐	☐	☐

Was kommt zuerst? Beginne bei einem offenen Risiko, das den Betrieb oder Deinen Lebensunterhalt gefährden könnte. Unklare Kleinleistungen sind danach dran.

Meine wichtigste offene Frage

Zum Ausfüllen einen PDF-Reader mit Formularunterstützung verwenden. Datei nach dem Eintragen speichern; die Auswahlfelder bleiben bearbeitbar.

Aus offenen Fragen wird ein Plan

Betrieb / Gewerk

Ansprechpartner / Datum

Notiere höchstens drei nächste Schritte. Ein konkreter Auftrag hilft mehr als „Versicherungen irgendwann prüfen“. Zum Beispiel: „Werkzeugdiebstahl nachts schriftlich klären“.

Schritt 1: Was kläre oder ändere ich? Wer kümmert sich darum? Bis wann?

Schritt 2: Was kläre oder ändere ich? Wer kümmert sich darum? Bis wann?

Schritt 3: Was kläre oder ändere ich? Wer kümmert sich darum? Bis wann?

Meine Entscheidung / fehlende Unterlagen

Falls ein Schaden passiert

1. Menschen schützen und akute Gefahren begrenzen.
2. Den Schaden so weit wie möglich mindern.
3. Fotos, Ablauf, Belege und Kontaktdaten sichern.
4. Versicherer bzw. Makler zeitnah informieren und weitere Schritte abstimmen.
5. Bei Haftpflichtforderungen keine voreiligen Zahlungszusagen machen; die Prüfung dem Versicherer überlassen. [1, 10]

07 | KONTAKT ZU HANDWERKSCHAFTT.DE

Lass uns Deinen Schutz verständlich machen

Wir sind Versicherungsmakler für Handwerksbetriebe. Beim Vertragscheck schauen wir mit Dir auf Deine Tätigkeiten, Deine Verträge und die Fragen, die noch offen sind. Bring Deinen Arbeitsbogen mit - so können wir die Punkte gezielt besprechen.

Diese Unterlagen helfen beim Check

Aktuelle Policen und Nachträge, eine kurze Tätigkeitsbeschreibung, Angaben zu Umsatz und Mitarbeitern sowie die Werte Deiner Werkzeuge, Maschinen und Waren. Ergänze Standorte, Fahrzeuge und wichtige Auftragsstypen.

Dein Kontakt

HandwerkSchaftt.de Versicherungsmakler GmbH

Nordstr. 44 · 41515 Grevenbroich

Telefon: 02181 2738870

E-Mail: post@HandwerkSchaftt.de

Web: handwerkschaftt.de

[Zum Vertragscheck](#) · [Zur Kontakt- und Beratungsseite](#)



Kontakt speichern



Kontaktseite öffnen

Die QR-Codes enthalten eine digitale Kontaktkarte und den Link zur Kontaktseite. Du kannst auch die anklickbaren Kontaktdaten oben nutzen.

Transparenz: Anbieter dieses Ratgebers ist HandwerkSchaftt.de. Das Zitat von Mike Görn wurde zur Verwendung freigegeben. Eine individuelle Vertragsprüfung ersetzt der Ratgeber nicht.

08 | ZUM NACHLESEN - ANKlickBARE LINKS

Quellen und Vertiefung

Die Aussagen wurden mit den folgenden Quellen abgeglichen. Musterbedingungen und Produktseiten zeigen typische Regelungen; sie sind keine Zusage für Deinen eigenen Vertrag. Rechtsgrundlagen und die Bedingungen Deiner Police sind maßgeblich.

[1] Betriebshaftpflicht, Mängel und besondere Deckungen

GDV: Musterbedingungen Baunebengewerbe (2020) · VHV: Betriebshaftpflicht

[2] Inventar, mobile Werkzeuge und Naturgefahren

Allianz: Firmen-Inhaltsversicherung · HDI: Handwerk · GDV: Naturgefahren

[3] Betriebsunterbrechung und betriebliche Absicherung

IHK Bremen: Betriebliche Absicherung

[4] Krankengeld für Selbstständige

Bundesgesundheitsministerium: Wahltarife

[5] Gesetzliche Unfallversicherung

DGUV: Beschäftigte · DGUV: Unternehmer · BG BAU: Freiwillige Versicherung

[6] Kfz-Haftpflicht

Pflichtversicherungsgesetz

[7] Rentenversicherungspflicht im Handwerk

Deutsche Rentenversicherung: Selbstständige

[8] Cyberversicherung

GDV: Leistungen einer Cyberversicherung

[9] Vertragsrechtsschutz

ARAG: Firmenvertragsrechtsschutz

[10] Vertragspflichten, grobe Fahrlässigkeit und Schadenminderung

VVG § 28 · VVG § 81 · VVG § 82

Anbieter und Kontakt: [Impressum](#) · [Über HandwerkSchaftt.de](#)