



Beratungsleitfaden

Risikoabsicherung und Vermögensaufbau für Freiberufler

1. Auswirkungen auf die Risikoabsicherung im Überblick

Priorität eins sollten zunächst folgende Aspekte genießen:

1. Ausreichender Haftpflichtschutz für private und berufliche Risiken
2. Bestehende Krankenvollversicherung bei einer gesetzlichen oder privaten Krankenversicherung
3. Ausreichender Auslandsreisekrankenversicherungsschutz
4. Schutz bei Berufsunfähigkeit
5. Praxisausfallversicherung
5. Todesfallabsicherung

Danach gilt es in der **zweiten Stufe**

6. sich um die Altersversorgung zu kümmern und
7. für den Pflegefall vorzusorgen sowie
8. Rechtsschutzversicherungen für existenzbedrohende Risiken abzuschließen.

Sind Sachwerte abzuschließen, gilt:

9. Eine Immobilie sollte immer ausreichend versichert werden.

Abhängig davon, welche Werte vorhanden sind, sollte zudem geprüft werden, ob der Abschluss einer

10. Hausratversicherung (ggf. inklusive dem Arbeitszimmer / Büro),
 11. gesonderten Geschäftsinhaltsversicherung für die Praxis,
 12. Elektronikversicherung für teure Apparate in der Praxis,
 13. Teil- /Vollkaskoversicherung für Kraftfahrzeuge,
- Sinn macht. Ab einem Wert von 5.000 € kann über den Abschluss solcher Versicherungen aus unserer Sicht nachgedacht werden.

Weniger wichtig sind meist Glasbruch-, Fahrraddiebstahl-, Handy- und Brillenversicherungen, weil hier Schadenfälle meistens mit geringen finanziellen Einbußen versehen sind.

Weniger sinnvoll sind aus unserer Sicht auch Tierkranken- und Insassenunfallversicherungen.



2. Checkliste Risikoabsicherung

Wer als Freiberufler tätig ist, sollte zunächst prüfen, ob Kardinalfehler bei der Absicherung gemacht wurden und sich auf die wesentlichen Risikoaspekte konzentrieren.

2.1. Haftungsrisiken

Schadenersatz kann teuer werden. Deshalb sind Haftungsrisiken vorrangig und umfassend abzusichern. Über Privathaftpflichtschutz sollte jedermann verfügen. Der zusätzliche Abschluss einer umfassenden Berufshaftpflichtversicherung ist dringend anzuraten. Die Berufshaftpflicht bietet Schutz gegen Personen- und/oder Sachschäden, die im beruflichen Bereich angerichtet werden. Für einige Freiberufler kann der Abschluss einer gesonderten Vermögensschadenhaftpflicht sinnvoll sein. Für einige Freiberufler, beispielsweise für Rechtsanwälte und Architekten, ist diese Versicherung sogar Pflicht.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zu privaten Haftungsrisiken soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

Mandantenwunsch: Eine Beratung zu beruflichen Haftungsrisiken soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.2. Krankenkostenrisiken

Hohe Krankheitskosten können einem den Boden der wirtschaftlichen Existenz entziehen. Eine Krankenversicherung ist daher in Deutschland seit 2009 zwingend vorgeschrieben. Freiberufler haben die Wahl zwischen einer gesetzlichen und privaten Krankenversicherung. Einen guten Leistungsvergleich (Kosten 3 €) der gesetzlichen Kassen ermöglicht der [Produktfinder](#) der Stiftung Warentest. Der Wechsel in eine private Krankenversicherung ist oftmals eine der wenigen Lebensentscheidungen, die man trifft und sollte gut bedacht werden. Dabei spielt das aktuelle und künftige Einkommen, insbesondere im Alter und bei vorzeitiger Berufsunfähigkeit sowie die aktuelle und künftige Familienplanung eine große Rolle. Bei Privatversicherten kann sich Beratungsbedarf hinsichtlich der Optimierung Ihres bestehenden Tarifes (§ 204 VVG) ergeben.



Mandantenwunsch: Eine Beratung zur privaten Krankenversicherung soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____
- Es besteht bereits eine private Krankenvollversicherung.

2.3. Krankenzusatzversicherungen

Eine leistungsstarke Auslandsreisekrankenversicherung gehört, egal ob für berufliche oder private Reisen, immer ins Handgepäck. Weitere Zusatzversicherungen zur gesetzlichen Krankenversicherung sollten, wenn überhaupt, erst dann abgeschlossen werden, wenn alle wichtigen Risiken abgesichert wurden.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zu privaten Krankenzusatzversicherungen soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.4. Krankheits- oder unfallbedingte Einkommensausfälle

Die Absicherung der eigenen Arbeitskraft hat Vorrang vor der weiteren Risikoabsicherung und vor der Altersvorsorge. Über 90 % aller dauerhaften Einkommensausfälle sind auf Krankheiten, nur ein Bruchteil auf Unfälle zurückzuführen. Versorgungswerke bieten erst Schutz bei 100%-iger Berufsunfähigkeit. Auch über die gesetzliche Rentenversicherung Versicherte genießen nur unzureichenden Schutz. Ergänzender Schutz vor allem bei Berufsunfähigkeit sollte daher oberste Priorität haben. Schieben Sie das Problem nicht auf die lange Bank. Mit zunehmenden Alter wird der Schutz teurer und Vorerkrankungen können die Annahme des wichtigen Schutzes deutlich erschweren oder gar verhindern. Eine Praxisausfallversicherung, die als Ergänzung zu etwaig bestehenden Krankengeldansprüchen die betrieblichen Fixkosten für einen bestimmten Zeitraum im Krankheitsfall abdeckt, kann für bestimmte Freiberufler sinnvoll sein. Krankentagegeldansprüche bei kurz- und mittelfristigem Ausfall sind zu prüfen.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zu Tagegeld- Praxisausfall-Versicherung

- Berufsunfähigkeits- sonstigen Versicherungen soll
 - aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
 - später durchgeführt werden, möglichst bis _____
 - nicht durchgeführt werden, weil _____

Invaliditätsabsicherung von Kindern

Kinder können nicht selbst vorsorgen. Ihr Wohl liegt in den Händen der Eltern und Großeltern. Die Absicherung der Kinder sollte daher gleichrangig mit der eigenen Absicherung gegen Berufsunfähigkeit und im Pflegefall behandelt werden und genießt daher ebenfalls oberste Priorität. Wer frühzeitig vorsorgt, kann sein Kind zu einer guten



bezahlbaren Absicherung verhelfen, so dass es nicht in die Mühlen der staatlichen Grundsicherung gerät.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.5. Todesfallrisiko

Insbesondere dann, wenn andere Personen, beispielsweise ein Lebens- oder Geschäftspartner, Kinder oder Eltern, finanziell von einem abhängig sind, sollte für den Todesfall ausreichend Vorsorge betrieben werden. Ein [Testament](#) sollte vorliegen. Trotz meist höherer abzusichernder Versicherungssummen ist Versicherungsschutz hierfür nicht teuer.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zu soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.6. Langlebigkeitsrisiko

Bevor an die Altersvorsorge gedacht wird, sollte das Girokonto dauerhaft im Plus gehalten werden und auf einem Tagesgeldkonto sollten 2-3 Monatsnettogehälter als Reserve angespart worden sein. Altersvorsorge ist nicht nur ein Geldanlageproblem. Ansprüche aus der Ärzteversorgung und/oder der gesetzlichen Rentenversicherung bilden die Basis. Neben der klassischen Geldanlage sollte vorwiegend Wert auf die Lösung des Wohnproblems im Alter gelegt werden. Wer dann über eine bezahlte, in Schuss gehaltene und idealerweise barrierefreie Immobilie verfügt, hat einen deutlich niedrigeren Rentenbedarf zu decken als ein Mieter. Daneben spielt der Wert der Firma/Praxis eine Rolle, schließlich könnte diese, beispielsweise bei vorhandenem Kundenstamm, später an einen Nachfolger verkauft werden, um sich somit ein weiteres Standbein fürs Alter zu verschaffen. Bei der „klassischen“ Geldanlage sollte zunächst geprüft werden, ob es möglich ist, Dritte an den Aufwendungen zu beteiligen. Ansonsten gilt es, nicht alles auf ein Pferd zu setzen und die Vorsorge entsprechend breit zu streuen. Jede Anlage sollte vorher unter Berücksichtigung der Parameter Sicherheit, Rendite (inkl. Kostenbelastung), Flexibilität und Liquidität geprüft werden. Die Risikotragfähigkeit des Haushaltes, die bisherigen Kenntnisse und Erfahrungen (Risikobewusstsein) sowie die eigene Risikobereitschaft sollten bei der Anlageentscheidung zwingend berücksichtigt werden.



Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.7. Pflegefallrisiko

Wer ausreichend für den Fall der Berufsunfähigkeit und fürs Alter vorgesorgt hat, für den sind Zusatzpolicen möglicherweise entbehrlich, es sei denn, man will die Erben schützen. Das Kostenrisiko im Pflegefall sollte allerdings immer geprüft werden. Bei dieser Gelegenheit sollte geprüft werden, ob bereits [Patientenverfügung](#), [Betreuungs- und Vorsorge- und Unternehmervollmacht](#) schriftlich verfasst wurden. Versäumtes sollte unverzüglich nachgeholt werden.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

Sachwertrisiken

2.8. Gebäudeversicherung

Unverzichtbarer Schutz für Gebäudeeigentümer, zumal erhebliche Werte meist vorhanden sind. Der Versicherungsschutz gegen Feuer, Leitungswasser, Sturm und ggf. Elementarschäden ist im Verhältnis zum abzusichernden Risiko meist verhältnismäßig preiswert.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.9. Hausratversicherung

Schutz wird vor allem gegen die Gefahren Brand, Blitzschlag, Explosion, Einbruchdiebstahl (inkl. Vandalismus), Raub, Sturm- und Hagelschäden geboten. Macht ab Hausratwerten von 10.000 € Sinn, zumal die zu zahlenden Beiträge hierfür sich in einem überschaubaren Rahmen halten. Ärzte mit eigenem Arbeitszimmer in den eigenen vier Wänden, sollten auf Ausschlüsse in den Versicherungsbedingungen achten.



Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.10. Geschäftsinhaltsversicherung

Die Hausratversicherung für das Büro. Sie sichert außerdem zusätzlich den Betriebsunterbrechungsschaden ab. Dieser ersetzt den entgangenen Gewinn und die fortlaufenden Kosten nach einem versicherten Schaden für maximal 12 Monate bis zur Versicherungssumme.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.11. Elektronikversicherung

Grundsätzlich sollten zunächst sämtliche Sachwerte inklusive der gesamten Kommunikations- und Büroelektronik im Rahmen der Geschäftsinhaltsversicherung versichert werden. Dort besteht Schutz gegen die wesentlichen Gefahren wie beispielsweise Feuer und Einbruchdiebstahl und zusätzlich greift im Schadenfall der Betriebsunterbrechungsschutz. Die Elektronikversicherung bietet darüber hinaus gegen weitere Gefahren wie beispielsweise Überspannung, Kurzschluss, unsachgemäße Handhabung und Vorsatz Dritter Versicherungsschutz.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.12. Rechtsschutzversicherung

Als Arbeitgeber, Mieter von Büroräumen oder auch bei Streitereien mit dem Finanzamt: Wer auf Nummer sicher gehen will, sollte eine Rechtsschutzversicherung für die freiberufliche Tätigkeit abschließen. Auch der private Bereich kann dabei mit abgesichert werden. Vorgesorgt werden sollte dabei vor allem für den Fall, dass nach einem eigens erlittenen Personenschaden Ansprüche, gegen Krankenkassen, Rentenversicherungsträger, Berufsgenossenschaften, generische



Haftpflichtversicherer und eigene private Versicherungen durchgesetzt werden müssen.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.13. Reiserücktrittskostenversicherung / sonstige Reiseversicherungen

Wer teure (berufliche oder private) Reisen bucht, sollte eine Reiserücktrittskostenversicherung abschließen. Das gilt insbesondere dann, wenn mehrere Reisen pro Jahr unternommen werden. Weitere Reiseversicherungen, wie beispielsweise eine spezielle Reisehaftpflicht- oder Unfallversicherung sind überflüssig.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zur Reiserücktrittskostenversicherung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.14. Freiwillige Arbeitslosenversicherung

Wer bereits seit einiger Zeit freiberuflich tätig ist, kann eine freiwillige Arbeitslosenversicherung nachträglich nicht mehr abschließen. Dies können nur Existenzgründer. Die Kosten in Höhe von 82,95 € monatlich sind nicht zu unterschätzen. Gesichert wird so ein Anspruch auf Arbeitslosengeld I. Die Höhe des Anspruches hängt von der beruflichen Qualifikation ab und beträgt bei abgeschlossenem Studium maximal 1.389,30 € West/ 1.222,20 € Ost (Stand 2014). Da Freiberufler in der Regel über eine hohe berufliche Qualifikation verfügen, kann es insbesondere für die ersten Jahren der Selbstständigkeit Sinn machen, eine solche Versicherung bei der Bundesagentur für Arbeit zu beantragen.

2.15. Sonstige Versicherungen

Weniger wichtig sind meist Glasbruch-, Fahrraddiebstahl-, Handy- und Brillenversicherungen, weil hier Schadenfälle meistens mit geringen finanziellen Einbußen versehen sind.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zur Glasbruch-, Fahrraddiebstahl-, Handy- und Brillenversicherungen soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____



3. Vermögensaufbau

Auswirkungen auf den Vermögensaufbau im Überblick

Eine umfassende Analyse der bestehenden Anlagen und Verbindlichkeiten sowie eine damit möglicherweise in Verbindung stehende Änderung der Anlagestrategie / -struktur ist unerlässlich. Es gilt zunächst, das Girokonto im Plus zu halten und ein ausreichendes Liquiditätspolster aufzubauen. Wer weiteres unternehmerisches Kapital benötigt, sollte zunächst eine unabhängige [Beratungsförderung](#) in Anspruch nehmen.

3.1. Kurzfristige Verbindlichkeiten

Sind Dispositionskredite (Kontokorrentkredite) vorhanden, ist eine schnelle Tilgung oder (im Notfall) eine mittelfristige Umfinanzierung über günstigere [Ratenkredite](#) sinnvoll. Die Kontoführungsgebühren für Girokonten unterscheiden sich erheblich. Ein Vergleich sollte durchgeführt werden. Bereits ein Zinsunterschied von 5 % pro Jahr – in der Praxis keine Seltenheit – macht bei einem Dispo von 2.000 € pro Jahr einen Unterschied von 100 € aus. Kommen dazu noch Kosten für die Kontoführung und ggf. für eine Kreditkarte, können Kosten von einigen 100 € pro Jahr gespart werden.

[Hier geht es zum Vergleich günstiger Girokontenanbieter](#)

3.2. Kurzfristige Anlagen

Generell sollten 2-3 Monatsnettogehälter auf einem Tagesgeldkonto oder Sparbuch kurzfristig als Reserve verfügbar sein. Eine sinnvolle Strukturierung des Vermögens nach Verfügbarkeit ist zu empfehlen. Die Zinsen auf den Tagesgeldkonten unterscheiden sich zwischen den Anbietern erheblich. Wer beispielsweise 10.000 € künftig statt für 0,5 % für 2 % anlegt, kann sich über einen Zusatzgewinn von 150 € pro Jahr freuen. [Hier geht es zum Tagesgeldkontenvergleich.](#)

3.3. Mittelfristige Verbindlichkeiten

Wird Kapital, beispielsweise für neue Betriebsmittel benötigt, sollten Förderprogramme geprüft werden, bevor das Girokonto überzogen oder [Ratenkredite](#) aufgenommen werden. Die KfW ist hier ein Ansprechpartner. Wichtig ist, dass eine etwaige Finanzierung der Betriebsmittel sich an der Nutzungsdauer der Sachen orientiert. Es sollte daher eine nachhaltige, werthaltige kongruente Deckung der Verbindlichkeiten gewährleistet sein. Die aktuelle Liquidität steckt auch den Rahmen für die maximale laufende Belastung aus einer neuen Finanzierung ab. Der aktuelle Zins und / oder die Option auf Sondertilgungen ist zu berücksichtigen. Anhand einer Liquiditätsprognose (z.B. laufende Einnahmen und Ausgaben sowie zusätzliche dauerhafte Verpflichtungen) sollte die Struktur der Verbindlichkeiten bei Bedarf optimiert werden.



Mandantenwunsch: Eine Beratung zu Ratenkrediten soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

3.4 Mittelfristige Anlagen

Die Sparraten für die Anschaffung künftiger Betriebsmittel und für größere private Anschaffungen sollten an die Liquiditätssituation und die Risikotragfähigkeit des Haushalts und des Betriebes angepasst werden. Wird ein teurer Dispositionskredit in Anspruch genommen, ist ggf. die Auflösung von Vermögenswerten zur Ablösung der Verbindlichkeiten zu prüfen.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

3.5. Langfristige Verbindlichkeiten

Eine detaillierte Analyse etwaiger Verbindlichkeiten ist empfehlenswert. Der aktuelle Zinssatz für ein Hypothekendarlehen (eignet sich gut als Orientierungszins für den Vergleich mit Geldanlagen) und/oder die Option auf Sondertilgungen sollten berücksichtigt werden. Wer eine Immobilie zu höheren Zinsen als derzeit üblich finanziert hat, sollte prüfen, ob eine vorzeitige Ablösung über eine Sondertilgung möglich ist. Ist dies nicht der Fall, sollte geprüft werden, ob die [Widerrufsbelehrung im Kreditvertrag](#) formal richtig ist, ansonsten könnte der Vertrag noch Jahre später widerrufen und kostengünstig umfinanziert werden. Wichtig ist, die Restlaufzeit der Verbindlichkeiten am Alter sowie der Lebensplanung auszurichten. Empfehlenswert ist es, dass langfristige Verbindlichkeiten spätestens mit Eintritt ins Rentenalter getilgt sind.

Anhand einer Liquiditätsprognose (z.B. laufende Einnahmen und Ausgaben sowie zusätzliche dauerhafte Verpflichtungen) ist bei Bedarf die Strukturierung der Verbindlichkeiten empfehlenswert.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - eine Immobilie soll in _____ Monaten / Jahren finanziert werden
 - eine bestehende Baufinanzierung soll geprüft werden
 - eine Anschlussfinanzierung zur Sicherung günstiger Zinsen soll vorbereitet werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____



3.6. Langfristige Anlagen

Die Sparraten sollten an die Liquiditätssituation und die Risikotragfähigkeit des Haushalts angepasst werden. Wer auf Sicht eine Immobilie erwerben möchte, sollte Eigenkapital schaffen. Die dafür vorgesehenen Gelder sollten nicht langfristig gebunden werden. Wird ein Dispositionskredit in Anspruch genommen, der kurzfristig nicht zurückgeführt werden kann, ist die Auflösung von Vermögenswerten zur Ablösung der Verbindlichkeiten oftmals sinnvoll. Dies kann die Zinsbelastung im Einzelfall erheblich reduzieren.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - gespart werden soll für: _____
- bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

Sonstige Wünsche

Beratungsort und Datum: _____

Unterschrift Mandant/-in: _____

Ihre Kontaktdaten

Name	
Vorname	
Strasse	
PLZ und Ort	
Geburtsdatum	
E-Mail	
Telefon	