



Rechtsschutzversicherung

Sicherheit vor der Kostenfalle

In einer zunehmend komplexen und prozessfreudigen Gesellschaft gehört die Rechtsschutzversicherung heute sowohl für Unternehmer als auch für Privatpersonen zur existenziellen Grundabsicherung.



Quelle: Vera - stock.adobe.com

Wir beobachten eine deutliche Zunahme rechtlicher Auseinandersetzungen. Durch Anpassungen im Rechtsanwaltsvergütungsgesetz (RVG) und steigende Gerichtskosten sind die finanziellen Hürden für den Gang durch die Instanzen spürbar gewachsen.

Im privaten Bereich ist die „Waffengleichheit“ das zentrale Argument. Ob bei Streitigkeiten mit dem Vermieter, nach einem Verkehrsunfall oder im Konflikt mit dem Arbeitgeber – die Gegenseite ist oft finanziell besser aufgestellt oder verfügt über eigene Rechtsabteilungen. Eine Privat-Rechtsschutzversicherung

ermöglicht es Privatpersonen, ihre Ansprüche konsequent und ohne Blick auf das eigene Bankkonto durchzusetzen.

Für Unternehmer hat sich das Risiko diversifiziert. Neben klassischen Arbeitsgerichtsstreitigkeiten treten heute verstärkt Themen wie Datenschutzverletzungen (DSGVO), Urheberrechtsverstöße im digitalen Raum und komplexe Compliance-Fragen in den Vordergrund. Ein moderner Firmenrechtsschutz fungiert hier als notwendiges Sicherheitsnetz.

Die Rechtsschutzversicherung ist vom optionalen „Zusatzschutz“ zum notwendigen Basisinvestment avanciert. Angesichts steigender Streitwerte und einer unübersichtlichen Rechtslage stellt sie die Handlungsfähigkeit des Einzelnen und des Unternehmers sicher. Wer auf diesen Schutz verzichtet, spart am falschen Ende und riskiert, aus rein finanziellen Erwägungen auf sein Recht verzichten zu müssen. Eine fundierte Beratung hilft dabei, die Tarife an die individuellen Risikoprofile anzupassen.

Altersvorsorge

Schwierige Situation für unsere Kinder

Waren es Anfang der 60er Jahre noch ca. 16 Rentner, die durch 100 Arbeitnehmer finanziert wurden, müssen 100 Beitragszahler mittlerweile für 52 Rentner aufkommen. Und die Situation verschärft sich.

Umso wichtiger ist es, schon früh mit der Vorsorge zu beginnen. Denn unsere Kinder haben den entscheidenden Vorteil des Zeitfaktors, wenn ihre Eltern oder Großeltern für sie einen Vertrag für die Altersversorgung starten. Schon mit geringen Monatsbeiträgen haben sie die Möglichkeit, über diverse Vorsorgeprodukte neben der späteren gesetzlichen Rente, egal wie sie dann auch

ausfallen mag, Kapital für ihre Kinder aufzubauen. Sei es die sogenannte Ausbildungsversicherung oder die fondsgebundene Altersvorsorge, bei allen Anbietern kann man hier zusätzlich noch weitere Risiken wie Berufsunfähigkeitsschutz oder eine Unfallversicherung mit einbinden. Aber Achtung, das schmälert den späteren Gewinn. Wir finden die passende Lösung.

Editorial



Liebe Geschäftspartner,

wer nichts weiß, muss alles glauben.

Damit Sie nicht nach diesem Zitat von

Marie von Ebner-Eschenbach leben müssen,

haben wir wieder wichtige Informationen

bezüglich Ihres Versicherungsschutzes

zusammengefasst.

Haben Sie Fragen zu unseren Informationen

und Tipps?

Herzliche Grüße

Udo Bayer

Themen

Cyberversicherung

Haftung und Absicherung

Betriebliche Altersversorgung

Vorteile nutzen

Wichtige Hinweise

Für Ihren Versicherungsschutz

Live aus der Schadenspraxis

Fragen und Antworten

Berufsunfähigkeitsversicherung

Wichtige Tipps

Sturmversicherung

Versicherungsort

Urteile

Wichtige Urteile des BGH

Und weitere interessante Themen!

Wichtige Hinweise für Ihren Versicherungsschutz

Mit den folgenden Beispielen erhalten Sie Hilfestellungen für Ihren Versicherungsschutz. Dazu ist es erforderlich, dass Sie alle gesetzlichen und versicherungsvertraglichen Verpflichtungen erfüllen und uns wichtige Änderungen immer umgehend mitteilen.

Sicherheitsvorschriften und vertragliche Verpflichtungen

Haben Sie die Revision Ihrer elektrischen Anlagen termingerecht durchgeführt? Halten Sie die Prüffristen für Photovoltaikanlagen ein? Gibt es ein Explosionsschutz-Dokument und alle Erlaubnisse für feuergefährliche Arbeiten? Haben Sie Brandschutz Helfer gemäß Arbeitsschutzgesetz angewiesen? Werden Mindestabstände zur Batterieladestation eingehalten? Halten Sie die Mindestlagerhöhe von 15 cm für Waren unter Erdgleiche ein? Beachten Sie: Selbst nach Umsetzung aller behördlichen Auflagen und BG-Vorschriften kann es sein, dass die Sicherheitsvorschriften in Ihrem Versicherungsvertrag darüber hinausgehen.

Gefahrerhöhungen

Stimmt die Nutzungsart aller Gebäude noch? Ist das Bauamt über Änderungen informiert? Wird die Garagenverordnung Ihres Bundeslandes eingehalten? Beachten Sie: Lagerhallen, Scheunen etc. dürfen nicht als Garage genutzt werden. Haben Sie neue Haftungsproblematiken und Gefahrerhöhungen bei E-Autos berücksichtigt? Sind Teile Ihres Betriebes stillgelegt? Werden leerstehende Gebäude im Winter beheizt? Sind Gebäude eingerüstet? Sind erswerende Risiken in der Nachbarschaft hinzugekommen?

Allgemeine Veränderungen und neu hinzukommende Risiken

Hat sich Ihr Tätigkeitsfeld verändert oder erweitert? Muss Ihre Betriebshaftpflicht vom Umfang her und der Höhe nach angepasst werden und sind geänderte gesetzliche Rahmenbedingungen wie das AGG und das UmSchadG berücksichtigt worden? Sind neue Risiken hinzugekommen? Sind Sie umgezogen oder ist eine neue Betriebsstätte hinzugekommen? Nur wenn Sie uns einen neuen Versicherungsort mitteilen, sind Sie dort versichert! Sind An-, Um- und Ausbauten erfolgt? Haben Sie Neuanschaffungen vorgenommen oder haben vorhandene Anlagen eine Wertsteigerung erfahren? Sind Lagervorräte ausreichend hoch versichert? Stimmen also alle Versicherungssummen noch? Müssen diese durch einen Sachverständigen überprüft werden? Haben Sie für den Fall einer Betriebsunterbrechung einen Notfallplan? Sind die Haftzeiten Ihres Vertrages ausreichend lang? Bestehen produktionsbedingte Abhängigkeiten von Abnehmern oder Zulieferern?

Schadensmeldung

Melden Sie uns Schäden immer umgehend, damit Sie sich Ihren wertvollen Versicherungsschutz erhalten!

Haben Sie Rückfragen?

Sprechen Sie uns bitte an, wenn wir Ihre vertragliche Situation prüfen sollen.

Cyberversicherung

Warum Cyberversicherungen heute unverzichtbar sind!

Unternehmen investieren massiv in die digitale Transformation. Der Schutz vor einhergehenden Risiken hinkt oft hinterher. Dabei ist die Frage nicht, ob Sie angegriffen werden, sondern wann und wie gut Sie darauf vorbereitet ist.



Quelle: InfiniteFlow - stock.adobe.com

Die Anzahl der Hackerangriffe hat ein Rekordniveau erreicht. Dank KI-gestützter Angriffstools sind Cyberkriminelle in der Lage, Phishing-Kampagnen und Schadsoftware in einer Frequenz zu streuen, die manuelle Abwehrsysteme schlicht überfordert. Ein einziger Klick eines Mitarbeiters kann genügen, um die gesamte Produktion stillzulegen oder sensible Kundendaten abzugreifen.

Der eigentliche Wert einer Cyberversicherung liegt weit vor dem Schadensersatz. Versicherer bieten sofortigen Zugriff auf spezialisierte Forensiker, Krisenkommunikatoren und IT-Sicherheitsexperten. Diese Profis isolieren den

Angriff, verhandeln mit Erpressern und stellen sicher, dass die Systeme rechtsicher und sauber wieder hochgefahren werden. Ohne diesen Schutz stehen viele Mittelständler vor dem logistischen Nichts.

Darüber hinaus bietet die Cyberversicherung Schutz vor Eigenschäden und einen Haftpflichtbaustein. Dieser schützt doppelt: durch die Übernahme von Drittschadensersatzansprüchen – etwa wenn Daten von Kunden gestohlen wurden – und durch die rechtliche Abwehr unbegründeter Forderungen. Ein oft unterschätzter Aspekt ist die persönliche Haftung der Geschäftsführung. Die Sorgfaltspflichten im Bereich der IT-Sicherheit sind durch strengere Regulierungen massiv verschärft worden. Hier ist eine D&O-Versicherung unerlässlich.

Die Cyberversicherung ist kein optionales „Nice-to-have“ mehr, sondern eine tragende Säule des Risikomanagements. Wer auf diese Absicherung verzichtet, setzt die Zukunft seines Unternehmens aufs Spiel. Betrachten Sie die Prämie nicht als Kostenfaktor, sondern als Investition in Ihre Resilienz.

Betriebliche Altersvorsorge (BAV)

Vorteile der BAV nutzen

Viele Arbeitgeber denken, die BAV sei zu komplex, dabei bietet sie eine Vielzahl an Vorteilen für den Arbeitgeber und den Arbeitnehmer.

Der Arbeitgeber bindet den Arbeitnehmer an das Unternehmen und gewinnt neue Fachkräfte, da seine Attraktivität steigt. Die Beiträge der BAV werden direkt vom Bruttolohn einbehalten, was zu steuerlichen Vorteilen und Sozialabgabensparnissen für beide Seiten führt. Die Sozialabgabensparnis des Arbeitgebers gibt dieser verpflichtend zu mindestens 15 % an den Arbeitnehmer weiter. So kann sich der Arbeitnehmer risikoarm eine Zusatzrente aufbauen. Beiträge des Arbeitgebers zur BAV sind eine günstige Alternative zur Gehaltserhöhung und werden als Betriebsausgabe anerkannt.

Schutz des Anlagevermögens

Unterversicherung droht!

Sie haben Ihre technische und kaufmännische Betriebsausstattung über die Inhalts-, Maschinen- und Elektronikversicherung abgesichert. Aber durch eine Unterversicherung drohen im Schadenfall Einbußen.

Indizes, Wertanpassungs- und Unterversicherungsverzichtsklauseln sollen eine Kürzung im Schadenfall wegen einer zu niedrigen Versicherungssumme verhindern. Bei hohen Wertsteigerungen bzw. hoher Inflation und bei Ergänzungen des Bestands droht trotzdem eine Anpassungslücke.

Überprüfen Sie deshalb regelmäßig, mindestens einmal jährlich, die versicherten Werte und passen Sie ggf. Ihre Versicherungssumme an. So vermeiden Sie empfindliche Abzüge im Schadenfall.

Fragen und Antworten

Live aus der Schadenspraxis



Quelle: md – stock.adobe.com

„Mein Bankschließfach wurde aufgebrochen und wertvoller Schmuck entwendet. Wer zahlt mir den entstandenen Verlust?“

Im ersten Schritt müssen Sie nachweisen können, was sich in dem Schließfach befunden hat. Wenn Sie den Inhalt des Schließfaches immer sorgfältig dokumentiert haben, haben wir eine Sorge weniger. Der Standard-Versicherungsschutz über Ihre Bank dürfte in Ihrem Fall jedoch nicht ausreichen. Wenn Sie eine umfangreiche Hausratversicherung abgeschlossen haben, haben Sie mehr Chancen. Je nach Bedingungswerk könnten Ihre Wertsachen in Bankgewahrsam bis zu den geltenden Entschädigungsgrenzen mitversichert sein. Vorsicht: Der Inhalt des Schließfaches muss in der Gesamtversicherungssumme

Ihres Vertrages berücksichtigt werden! Eine weitere Möglichkeit bietet eine selbständige Versicherung für Ihr Bankschließfach. Hier sind die bei Vertragsabschluss aufgeführten Gegenstände versichert. Für Ihre Wertsachen gelten in diesem Fall keine gesonderten Entschädigungsgrenzen.

„Wir haben in kurzen Abständen zwei Leitungswasserschäden an der gleichen Stelle erlitten. Den ersten Schaden habe ich nach Kostenvoranschlag abrechnen lassen und den Schaden in Eigenregie repariert. Den jetzigen Schaden möchte ich gerne von Handwerkern reparieren lassen. Ist das ohne Probleme möglich?“

Wenn Sie den neu eingetretenen Schaden in voller Höhe entschädigt bekommen möchten, wird der Versicherer mit hoher Wahrscheinlichkeit den Nachweis der Reparatur des ersten Schadens einfordern. Sie sollten Belege für Materialien und im besten Fall Fotos von der Reparatur vorlegen können. Wenn Sie die Nachweise nicht erbringen können, wird in der Regel nur der Schaden entschädigt, der über den ersten Schaden hinausgeht. Wenn beispielsweise versicherte Sachen betroffen sind, die beim ersten Schaden nicht betroffen waren.

Berufsunfähigkeitsversicherung (BU)

Was für eine gute Einkommensabsicherung wichtig ist

Jeder vierte Erwerbstätige in Deutschland wird berufsunfähig. Die häufigsten Ursachen sind psychische Erkrankungen. Schützen Sie sich und Ihre Familie!

Eine gute BU bildet die Basis Ihrer Einkommensabsicherung. Damit sie im Ernstfall wirklich schützt, sollten Sie einige zentrale Punkte beachten.

1. Achten Sie bei der Wahl des Versicherers auf finanzielle Stabilität und transparente Bedingungen. Unabhängige Ratings können bei der Auswahl helfen.
2. Die BU-Rente sollte hoch genug sein, damit Sie Ihre laufenden Kosten decken und aufgrund nun entfallender Rentenpunkte weiterhin in eine private Altersvorsorge investieren können.
3. Vereinbaren Sie zusätzlich zu einer jährlichen Dynamik eine Nachversicherungsoption, um bei gewissen

Anlässen (z. B. Heirat) ohne erneute Gesundheitsprüfung Ihre BU-Rente erhöhen zu können.

4. Ein weiterer Zusatzbaustein ist die Arbeitsunfähigkeitsklausel, mit der Sie bereits bei längerer Arbeitsunfähigkeit (AU) Leistung erhalten. Denn nicht jede AU erfüllt die Voraussetzungen, damit Ihre BU leistet.
5. Die BU-Rente ist grundsätzlich mit dem sogenannten Ertragsanteil steuerpflichtig. Diese Abzüge sollten Sie bei Vertragsabschluss einkalkulieren.

TIPP: Bei gesundheitlichen Beeinträchtigungen kann eine anonyme Vorab-anfrage dabei helfen, den passenden Anbieter zu finden.

Hausratversicherung

Hausratversicherung

Outdoorküchen, Trampoline und Mähroboter – schützen Sie Ihre Werte im Garten vor zunehmenden Sturmereignissen.

In der Hausratversicherung sind in der Regel auch Sturmschäden mitversichert. Viele Eigentümer gehen davon aus, dass ihr gesamtes Grundstück abgesichert ist. Doch in den meisten Bedingungen wird der Versicherungsort (bei Sturmschäden außerhalb der Wohnung) auf unmittelbar an das Gebäude angrenzende Terrassen sowie Loggien und Balkone begrenzt. Bei einem Sturmereignis kann daher schnell eine Deckungslücke entstehen.

Das können Sie verhindern!

In einigen Premiumtarifen kann der Versicherungsort auf das gesamte versicherte Grundstück erweitert werden – die Entschädigungsgrenzen variieren je nach Gesellschaft.

Eine Vertragsprüfung kann sich lohnen! Sprechen Sie uns an, damit Sie bei Sturmschäden gut abgesichert sind.

Fahrradkaskoversicherung

Mehr Schutz für Ihr Fahrrad

Fahrräder sind längst nicht mehr nur einfache Fortbewegungsmittel! Nicht nur die Qualität und Nachfrage, auch die Anschaffungspreise steigen – und damit das finanzielle Risiko bei Beschädigungen.

In einigen Hausratversicherungen ist Fahrraddiebstahl bereits mitversichert. Eine Fahrradkaskoversicherung bietet jedoch umfassenderen Schutz und deckt je nach Tarif auch Schäden durch Unfälle, Vandalismus, Stürze oder Materialfehler – oft sind sogar Akkus und Zubehör mitversichert. Entschädigt wird in der Regel zum Neuwert.

Angesichts der wachsenden Werte moderner Fahrräder wird eine Fahrradkaskoversicherung damit zu einer zukunftsorientierten Absicherung.

TIPP: Die vertraglichen Obliegenheiten hinsichtlich der Sicherung Ihres Fahrrads – auch beim Fahrradschloss – variieren je nach Versicherer. Ein Vergleich lohnt sich. Kommen Sie gerne auf uns zu, wir beraten Sie gern!

Gebäudeversicherung

Beitragsanpassung: Gründe und Handlungsmöglichkeiten

Inflation, steigende Material- und Lohnkosten, wachsende Schadenhäufigkeit: All dies und vieles mehr sind die Gründe für die anhaltenden Beitragsanpassungen in der Gebäudeversicherung. Doch Sie können dem entgegenwirken!

Durch die jährlichen Anpassungen des Baupreisindex steigt auch der Wiederaufbauwert Ihres Gebäudes. Damit einhergehend erhöht sich der Beitrag. Eine zusätzliche Beitragsanpassung erfolgt vermehrt aufgrund steigender Schaden- aufwendungen. Eine Möglichkeit zur Beitragsreduzierung, ohne dabei auf Versicherungsschutz zu verzichten, ist die Vereinbarung einer Selbstbeteiligung –

wie Sie es bereits aus der Kfz-Versicherung kennen.

Haben Sie Ihr Gebäude saniert oder Änderungen vorgenommen? Sind Umbaumaßnahmen geplant? Kommen Sie gerne auf uns zu! Wir prüfen gerne, ob sich dies positiv auf Ihren Vertrag auswirkt und beispielsweise ein Neubau- / Sanierungsnachlass vereinbart werden kann.

Pflegeversicherung

Hohe Pflegekosten sind ein Risiko für Ihr Vermögen

Die Lebenserwartung in Deutschland steigt. Altwerden kann schön sein, solange wir unser Leben selbstbestimmt und selbständig führen können. Pflegebedürftigkeit kann jedoch jeden treffen.



Quelle: pixelstock – stock.adobe.com

Während die Zahl der Pflegebedürftigen weiter zunimmt, sinkt die der erwerbsfähigen Beitragszahler. Die soziale Pflegeversicherung gerät immer mehr in eine Schieflage. Die Pflegekosten im Einzelfall hängen von zahlreichen Faktoren ab. Der verbleibende Eigenanteil liegt jedoch im Schnitt bei ca. 2.500 Euro, mit steigender Tendenz. Zur Kostendeckung wird immer das gesamte Vermögen herangezogen.

Pflegebedürftige sind dadurch verpflichtet, Ihre Rücklagen aufzulösen oder sogar das Wohneigentum zu veräußern. Auch das Vermögen des Ehepartners wird für die Pflegeleistungen herangezogen. Um dies zu verhindern, können Sie die Differenz über eine private Pflegezusatzversicherung absichern. Wer früh vorsorgt und gesund ist, hat dementsprechend geringere Monatsbeiträge zu leisten. Wenn man eine Alternative ohne Gesundheitsfragen sucht, hilft die Pflege-Förder-Bahr-Versicherung, die man ohne Gesundheitsprüfung und mit einer monatlichen Förderung vom Staat in Höhe von fünf Euro abschließen kann. Es sind Wartezeiten zu erfüllen und die Leistungen sind niedriger als bei Verträgen mit Gesundheitsfragen.

Bei Fragen kommen Sie gern auf uns zu.

Urteile

Eine Verkehrs-Rechtsschutzversicherung deckt auch Streitigkeiten rund um den Kauf von Fahrzeugen ab.

Die folgende Entscheidung des BGH betrifft die Schadenersatzklage der Käuferin eines gebrauchten PKW mit Dieselmotor, der mit einer unzulässigen Abschalteinrichtung ausgestattet ist. Der Versicherer hat eine Deckungszusage mit dem Hinweis auf mangelnde Erfolgsaussichten abgelehnt. Außerdem würde der Versicherungsschutz nur für auf die Versicherungsnehmerin zugelassene Fahrzeuge gelten, die im Versicherungsschein genannt sind. Nach Auffassung des BGH besteht für den geltend gemachten Rechtsschutzfall Versicherungsschutz. Der BGH stellte klar, dass ein durchschnittlicher Versicherungsnehmer nicht davon ausgehen könne, dass der Versicherungsschutz nur für auf ihn zugelassene Fahrzeuge bestehe. Vielmehr müsse er davon ausgehen, dass der Versicherungsschutz auch in seiner Eigenschaft als Erwerber greife. Zusätzlich entschied der BGH, dass die rechtlichen Interessen der Klägerin hinreichende Aussicht auf Erfolg haben. Wir weisen an dieser Stelle darauf hin, dass ein Großteil der deutschen Rechtsschutzversicherer bereits Streitigkeiten rund um den Erwerb eines PKW abdeckt. BGH vom 15.10.2025, Az. IV ZR 86/24

Die Leistung einer Unfallversicherung darf gekürzt werden, wenn unfallfremde Krankheiten oder Gebrechen an den Unfallfolgen beteiligt sind.

Im vorliegenden Fall litt die versicherte Person an einer Grunderkrankung, die zu einem erhöhten Thrombose- und Lungenembolie-Risiko führte. Aus diesem Grund wurden blutverdünnende Medikamente eingenommen, die Einfluss auf die Schwere einer Kopfverletzung genommen haben. Die versicherte Person hatte sich bei einem Sturz eine leichte Kopfverletzung zugezogen, verstarb jedoch kurze Zeit später an einer Hirnblutung. Der BGH bestätigte die Kürzung der Todesfallleistung um 30 %. BGH vom 03.12.2025, Az. IV ZR 185/24

Sie wollen mehr wissen? Rufen Sie uns an, wir beraten Sie gern!

**Impressum****Herausgeber:**

Nonnenmacher & Bayer Versicherungsmakler GmbH
Geschäftsführer: Udo Bayer, Benjamin Bayer
Kammererstraße 11, 71636 Ludwigsburg
Telefon: 07141/9456-0
Telefax: 07141/9456-10
E-Mail: info@nonnenmacher-bayer.de
Web: www.nonnenmacher-bayer.de
Registergericht:
Amtsgericht Stuttgart HRB 204338



Statusbezogene Vermittlerangaben nach § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV):

Status: Zugelassener Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO

Registrierung: Registrierungs-Nr. D-Q32T-1L08U-77

Statusbezogene Vermittlerangaben nach § 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV):

Status: Zugelassener Finanzanlagenvermittler/-berater mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO

Registrierung: Registrierungs-Nr. D-F-175-6NXJ-35

Vermittlerregister (DIHK):

DIHK | Deutsche Industrie- und Handelskammer,
Breite Straße 29, 10178 Berlin. www.vermittlerregister.info

Redaktion/Konzeption:

Verantwortlich
Meyer & Steinke-Meyer GbR
Marktstraße 15, 21423 Winsen

**Wichtiger Hinweis:**

Trotz sorgfältiger Prüfung der Informationen kann eine Garantie für die Richtigkeit nicht übernommen werden. Nachdruck, auch auszugsweise oder eine Vervielfältigung der Artikel über Print-, elektronische oder andere Medien nur mit schriftlicher Genehmigung der Redaktion. Artikel, Entwürfe und Pläne unterliegen dem Schutz des Urheberrechts. Informationen und Preise ohne Gewähr. Für unverlangt eingesandte Manuskripte und Fotos wird keine Haftung übernommen.