



Neue Pflicht- versicherung für Berufsbetreuer

Produkteinführung und Vertragsumstellung für
Berufsbetreuer zum 01.01.2023

Stand vom 21.10.2022
PG | Vertriebe | S-MM



Pflichtversicherung Berufsbetreuer – in aller Kürze

Mit der Reform des Vormundschafts- und Betreuungsrechts wird zum **01.01.2023** eine **Pflichtversicherung** für **Berufsbetreuer** eingeführt.



Berufsbetreuer:

Personen, die nicht nur ehrenamtlich rechtliche Betreuungen von volljährigen Personen gem. §§ 1896 ff. BGB ausüben.



Versicherungspflichtige Personengruppen:

- Selbstständig tätige Betreuer (nicht Ehrenamt)
- Mitarbeiter eines anerkannten Betreuungsvereins
- Anwälte, Notare, Steuerberater etc., die Betreuungen im Rahmen ihrer beruflichen Tätigkeit ausüben.



Pflichtversicherung:

- Gesetzlich normierter Versicherungsinhalt
- Mindestpflichtversicherungssumme: 250.000 EUR, 4-fach maximiert

Ca. 16.000
Berufsbetreuer
im Markt



Umstellungsbedarf bei Bestandskunden

1

Berufsbetreuer, die bereits freiwillig über eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Nachlass- und Vormundschaftsrisiken **versichert** sind

Die **aktuelle** Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für Nachlass- und Vormundschaftsrisiken **entspricht nicht** den künftigen Pflichtversicherungsvorgaben für Berufsbetreuer.



Umstellung der Verträge auf das neue Pflichtversicherungsprodukt für Berufsbetreuer erforderlich (Mindest-VSU 250.000 EUR)

2

Rechtsanwälte, Steuerberater, Notare etc., die im Rahmen Ihrer Berufsausübung auch Betreuungen durchführen

Die Berufshaftpflichtversicherung für Rechtsanwälte, Steuerberater und Notare **entspricht nicht** den künftigen Pflichtversicherungsvorgaben für Berufsbetreuer.



Abschluss einer **zusätzlichen** Pflichtversicherung für Berufsbetreuer erforderlich

Neues Pflichtversicherungsprodukt – Berufsbetreuer

	Vermögensschadenhaftpflicht für Nachlass- und Vormundschaftsrisiken	Vermögensschadenhaftpflicht für Berufsbetreuer (Pflichtversicherung) NEU
Bedarf	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Freiwillige Versicherung für Nachlass- und Vormundschaftsrisiken; u.a. für Betreuer 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Pflichtversicherung für berufliche Betreuer ➤ Versichert ist die Tätigkeit als beruflicher Betreuer gem. § 23 BtOG iVm. §§ 1896 ff BGB
Versicherungssumme und Jahreshöchstleistung	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Versicherungssumme: ab 100.000 EUR ➤ Maximierung: 2x pro Jahr 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Versicherungssumme: Mindestpflichtversicherungssumme 250.000 EUR ➤ Maximierung: 4x pro Jahr in Höhe der Mindest-VSU; darüber hinaus 2x pro Jahr
Selbstbehalt	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SB 10%, mind. 50, höchstens jedoch 500 EUR je Schadenfall 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Kein Selbstbehalt
Erweiterte Leistungen		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Beitragsfreie Mitversicherung von Nebentätigkeiten als Nachlasspfleger, Nachlassverwalter, Vormund, Pfleger, Beistand
Ausschlüsse	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wissentliche Pflichtverletzung ➤ Kaufmännische Kalkulations-, Spekulations- oder Organisationstätigkeit ➤ Schäden aufgrund nicht ordnungsgemäß abgeschlossener, erfüllter oder fortgeführter Versicherungsverträge (als Zusatzbaustein abschließbar) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wissentliche Pflichtverletzung ➤ Spekulationstätigkeit

Attraktive Tarife

➤ Neuer, wettbewerbsfähiger Tarif

➤ Nachlässe:

- Kein Laufzeitrabatt/Dauernachlass für 3 Jahre.
- Keine weiteren Nachlässe möglich.

	Mögliche VSU	Jahresbeitrag (netto)
Grundtarif Berufsbetreuer		
	250.000 EUR	415,80 EUR
	500.000 EUR	712,80 EUR
	1.000.000 EUR	1.069,20 EUR
	1.500.000 EUR	1.366,20 EUR
	2.000.000 EUR	1.663,20 EUR
Tarif Rechtsanwälte, Steuerberater, Notare		
• Vermögensschadenhaftpflichtversicherung bei Allianz	Alle	5% Zuschlag aus den o.g. Beträgen*
• Vermögensschadenhaftpflichtversicherung bei Wettbewerber		Grundtarif Berufsbetreuer

***Achtung!** Dieser reduzierte Beitrag gilt nur, solange die Tätigkeit als Rechtsanwalt, Steuerberater bzw. Notar mit mindestens gleich hoher Versicherungssumme bei unserer Gesellschaft versichert ist.

Mailing-Aktion zur Unterstützung der Umstellung von Bestandsverträgen



- Zur Unterstützung der Vertragsumstellungen bei bereits freiwillig versicherten Betreuern wird eine **zentrale Briefaktion Mitte Oktober 2022** durchgeführt.
- Da Betreuer gegenüber anderen Vormundschaftsrisiken nicht herausgefiltert werden können, werden in geringem Umfang auch andere Kundengruppen angeschrieben (z.B. Vormünder, Pfleger, Nachlassverwalter)
- Aktuelle Informationen **stehen dem ab 21.10.2022** in den Vertriebsportalen zur Verfügung.

Einfacher Antragsprozess / aktuelle Informationen

Umstellungs-/Neugeschäftsantrag

- Alle relevanten Optionen in einem Antragsdokument abgebildet
- Antrag steht als **beschreibbares PDF** mit der Druckstücknummer **VH---5800Z0 in Kürze** im DLC zur Verfügung.
- Eine Antragsstellung in AMIS ist nicht möglich.

Aktuelle Informationen

- Alle relevanten Informationen und Unterlagen finden Sie ab dem 21.10.2022 **im Maklerportal** unter „Firmen – Haftpflicht/VH - Aktuelles“
- Darüber hinaus stehen Ihnen die gewohnten Ansprechpartner aus UW-S und UW-I für Rückfragen zur Verfügung.

Link:

https://makler.allianz.de/sach/firmen/Haftpflicht_VH/vermoegen_sschadenhaftpflicht.html