

Vergleichsliste

PharmAssec

Für Apotheken

I. Spartenübergreifend

	PharmAssec Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
Kalkulationsgrundlage	Anzahl beschäftigter Personen, Ausnahme AMG-Deckung/ Transportversicherung	Für Haftpflicht = Personen, Umsatz oder Lohnsumme. Für Einrichtung + Waren = Neuwert		
Summen- und Konditionsdifferenzdeckung	Ja, jedoch nicht für Rechtsschutz, Unfall, Umwelt- und Privathaftpflicht. Bei Betriebshaftpflicht max. € 2,5 Mio. Zusatzdeckung	Bieten nur sehr wenige		
Kündigung durch den Versicherungsnehmer	Täglich, ohne Angabe von Gründen. Taggenaue Rückvergütung	Ein bis drei Monate zum Vertragsablauf - oft Laufzeiten bis zu 10 Jahre		
Schadensregulierungsdauer dokumentiert	Maximal 14 Tage	keine Festlegung		
Unverzögliche Aufräumung/Reparatur	Bei Schaden bis € 10.000	Teilweise bis € 500		
Selbstbehalt (Privathaftpflicht ohne SB)	€ 250, jährlich fallend um € 50 bei Schadensfreiheit	Entweder keinen Selbstbehalt oder SB, der statisch bleibt und nicht fällt		
Sachverständige dürfen keine Mitwettbewerber sein	Vereinbart	Selten vereinbart		
Im Schadensfall auch Auflistung unbeschädigter Waren/Einrichtung mit Wertangabe	Nein	Nicht vereinbart = Unterversicherungsfalle!!		
Anerkennungsklausel	Vereinbart	Häufig vereinbart		
Versehensklausel bei Schadenmeldungen	Verspätete Abgabe beeinträchtigt den Versicherungsschutz NICHT	Nicht vereinbart		
Verantwortlichkeitsklausel	Vereinbart	Selten vereinbart		
Repräsentantenklausel	Vereinbart, Repräsentant nur Versicherungsnehmer	Selten vereinbart		
Übergebene Sachen an Dritte	Mitversichert	Mitversichert		
Gerichtsstand	Sitz Versicherungsnehmer	Sitz des Versicherers		
Versicherungsmaklerklausel	Vereinbart	Nur wenn von Makler betreut		
Bedingungsverbesserungen	Auch für laufende Verträge	Nicht vereinbart		

II. Wertversicherung - Kaufmännische und technische Einrichtung und Warenlager

Versicherungsschutz besteht für alle Gefahren mit Ausnahme von **V**erschleiß, **V**erderb, **V**erfall und **V**orsatz

	PharmAssec Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
Höchstenschädigung	Pro Schaden € 1.500.000 Elementarschäden € 500.000 ohne Sturmflut Neuwertersatz bei Wiederbeschaffung bzw. Reparatur innerhalb von 2 Jahren	Vereinbarte Versicherungssumme bei evtl. Abzug wegen Unterversicherung Totalschaden Wenn Zeitwert weniger als 40 % vom Neuwert = Zeitwert Existenziell gefährlich Reparaturen Werterhöhungen werden immer gekürzt, Wertminderungen nicht ausgeglichen. Restwerte werden zusätzlich abgezogen	Das bedeutet zu marktüblich: Die Versicherungssumme muss am Schadentag identisch sein mit a) Neuwert und Einrichtung b) Wert des Warenlagers. Daher ist das Warenlager ganzjährig mit dem höchstmöglichen Wert zu versichern, was bedeutet, dass überwiegend Überversicherung vorliegt und zu viel Beitrag bezahlt wird	
Glas und Werbeanlagen ohne Begrenzung qm	Mitversichert	Meistens auf 6 qm je Einzelscheibe begrenzt		
Elektronik- und Datenträgerversicherung	Mitversichert	Gegen Beitragszuschlag		
Am Gebäude angebrachte Sachen des Versicherungsnehmers	Sturm- und Hagelschäden mitversichert	Teilweise mitversichert		
Mehrentschädigung durch technischen Fortschritt	Wird entschädigt, sofern bisheriger Zustand nicht mehr erhältlich	Teilweise mitversichert		
Unbeschädigte Sachen	Minderwert wird ersetzt	Nicht vereinbart		
Regressverzicht	Vereinbart gegenüber Tochter- und Beteiligungsgesellschaften, sofern nicht grob fahrlässig	Teilweise vereinbart		
Geleaste Einrichtungsgegenstände	Mitversichert, sofern Wiederbeschaffung	Mitversichert, sofern Wiederbeschaffung		
Fremde Sachen	Mitversichert	Meistens mitversichert		
Außenversicherung - ohne Elementarschäden	€ 50.000 ohne Meldung bis zu 6 Monaten einschließlich Verblisterung und Hausbelieferung	Üblicherweise € 5.000 bis zu 3 Monaten ohne Verblisterung!	Wichtig für Waren bspw. In Altenheimen	

Fortsetzung Wertversicherung

	PHARMASSEC Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Sonstiges
Unterversicherungsverzicht	Ohne Einschränkungen bis max. € 1,5 Mio., sofern korrekte Personenzahl angegeben	Teilweise vereinbart bei Schäden bis max. 10 % der Versicherungssumme		
Elementarschäden (Naturkatastrophen wie Überschwemmung, Erdbeben)	Mitversichert ohne Sturmflut	Selten mitversichert		
Unbenannte Gefahren	Mitversichert	Nicht mitversichert		
Ertragsausfall-Versicherung auch verursacht durch Gebäudebeschädigungen und Bombenalarm (bei Bombenalarm SB 48 Stunden)	Mitversichert für alle Gefahren - also beispielsweise auch bei Überschwemmung	Meistens nur infolge eines Feuerschadens mitversichert. Als Folge anderer Schäden nicht versichert		
Einfacher Diebstahl , Vandalismus, Raub, Plünderung	Mitversichert	Einfacher Diebstahl nicht versichert		
Beschädigung	Mitversichert	Nicht versichert		
Mitversicherte Kosten	Insgesamt begrenzt auf € 1,5 Mio.	Unterschiedlich		
Aufräumung-, Abbruch-, Feuerlösch-, Bewegungs- und Schutzkosten	Unbegrenzt	Bis € 25.000		
Dekontaminations- und Entsorgungskosten	€ 75.000	Nicht mitversichert		
Gebäudeschäden und Schlossänderungskosten als Einbruchfolgen/Raub	Unbegrenzt	Bis € 2.500		
Wiederherstellung Akten und Pläne	Unbegrenzt	Bis € 10.000		
Sachverständigenkosten	Unbegrenzt	nicht versichert		
Preisdifferenzkosten	Unbegrenzt	nicht versichert	Preiserhöhung zwischen Schadens-tag und Lieferung	
Kosten für provisorische Sicherungsmaßnahmen	€ 75.000	Selten mitversichert, dann ca. € 5.000		
Erd-, Pflaster-, Mauer-, Stemmarbeiten, Kosten für Provisorium, Luftfracht und Gerüststellung, Installationskosten für innenverlegte Leitungen also Folge von Schaden an technischer Einrichtung	€ 50.000	Nicht versichert	Wichtig bei Überschwemmungsschäden	
Nachtkasten und Belieferung	€ 12.500	Nicht versichert		
Geschäftsfahrrad	€ 500	Nicht versichert		
Vorübergehende Auslagerung (Container)	€ 50.000	Nicht versichert	Wichtig bei Bauarbeiten	
Botenberaubung	€ 20.000	Bis € 5.000		
Geschäftsberaubung	€ 50.000	Bis € 10.000		
Neu hinzukommende Betriebsgrundstücke	€ 500.000	Bis € 25.000		
Verlust von Rezepten	€ 25.000			
Bargeld	€ 5.000	Bis € 500		
Bilder, Teppiche, Kunstgegenstände, Antiquitäten mit Einzelwert über € 2.500	€ 50.000	Bis € 5.000		

Fortsetzung Wertversicherung

	PharmAssec Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
Bargeld, verarbeitete und unverarbeitete Edelmetalle in Geldschränken	€ 20.000	Bis € 2.500		
Bargeld in Registrierkassen ohne Maximierung je Kasse	€ 2.500	Meistens auf € 250 je Kasse beschränkt		
Trickdiebstahl aus der Kasse	€ 500	Nicht versichert		
Mobil eingesetzte Betriebseinrichtung	Innerhalb Europa mitversichert bis € 15.000	Nicht versichert	Wichtig bei Laptop	
Berufliche Gegenstände in Privatwohnung	€ 5.000	Nicht versichert		
Verderb von Waren in Kühlschränken infolge Stromausfall des öffentlichen	€ 25.000	Selten mitversichert		
Waren in Kfz (bspw. Hausbelieferungen, Altersheimbelieferung)	Mitversichert € 10.000	Nicht versichert		
Gesetzlich vorgeschriebene Transportversicherung bei Internet-Arzneimittelhandel	mitversichert. Bis € 100.000 beitragsfrei, darüber 1 o/oo gegen Nachprämie. Somit Vorsorgeversicherung vorhanden.	Nur gegen Zuschlag		

III. Betriebshaftpflichtversicherung

	PharmAssec Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
<u>Deckungssummen</u>				
Personen- und Sachschäden	€ 10.000.000 pauschal	€ 1.500.000 - € 2.500.000	Hohe Deckungssumme ist wichtig wegen Feuerhaftung (In Zentren, enger Nachbarschaftsbebauung)	
Vorsorgedeckung	Bis vereinbarte Deckungssummen	Meistens vereinbart		
Entschädigungs-Begrenzung Personenschaden je Person	Nein	Je Person auf € 500.000 begrenzt		
Haftpflicht aus Nutzung von Internet-Technologien - Deckung weltweit	€ 1.000.000	Nicht versichert	z. B. Computer-Viren-Versand	
Vermögensschäden	€ 5.000.000	€ 50.000 - € 100.000	Wichtig bei Contraceptiva	
Tätigkeitsschäden	€ 25.000	Nicht mitversichert	Beispielsweise Auftrag Treppenlift	
Privathaftpflicht Pauschal Personen- und Sachschäden	Mitversichert € 5.000.000	€ 1.500.000 und kaum Deckungserweiterung	Bei PharmAssec noch wesentliche Bedingenserweiterungen	
Vertretungen	Mitversichert	Mitversichert		
Notdienst, Sonntagsdienst	Mitversichert	Mitversichert		
Durchführung Seminare/Schulungen	Mitversichert	Nicht versichert		
Gelegentlich Dozententätigkeit	Mitversichert	Nicht versichert		
Hausapotheker-Modell	Mitversichert	Mitversichert		

Fortsetzung Betriebshaftpflicht

	PharmAssec Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
AMG-Deckung € 120 Mio. Deckungssumme	Mitversichert	Gegen Beitragszuschlag	In der Regel mindestens € 200	
Defekturen bis € 25.000	Zuschlagsfrei			
Nebenbetriebe wie Drogerien, Sanitätshaus, Kosmetiksalon	Mitversicherbar	Unterschiedlich		
Verblisterung - Fehler durch Verwechslung	Mitversichert	Mitversichert		
Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht, auch Wohnungen einschl. Betriebsspaltung (z. B. Gebäudeeigentümer = Ehefrau)	Mitversichert, für das Gebäude, in dem die Apotheke praktiziert	Nicht versichert bei Betriebsspaltung		
Bauherrenhaftpflicht	Mitversichert ohne Begrenzung der Bausumme Auch bei Betriebsspaltung mitversichert für Familienangehörige/Gesellschafter	Begrenzt auf € 25.000		
Unterhalt von Reklameeinrichtung	Mitversichert	Mitversichert		
Vermögensschäden aus Verletzung Datenschutz	Mitversichert	Selten		
Abhandenkommen von Sachen der Betriebsangehörigen und Besucher	Mitversichert bis € 20.000	Selten, dann max. € 5.000		
Vertraglich übernommene Haftung	Mitversichert	Nicht versichert		
Haftpflichtansprüche an gesetzliche Vertreter	Mitversichert	Meistens mitversichert		
Haftpflichtansprüche mitversicherter natürlicher Personen Sachschäden	Mitversichert ab € 25 Schadenhöhe	Selten versichert		
Abhandenkommen von Schlüsseln/Codekarten	Mitversichert bis € 15.000, Selbstbehalt 20 %, mindestens € 50	Nicht versichert		
Auslandsschäden (z. B. Abgabe Medikament in Inland, Einnahme im Ausland)	Mitversichert	Nicht versichert		
Geschäftsreisen, Ausstellungen, Messen, Kongresse, Symposien	Mitversichert, weltweit	Meistens mitversichert		
Mietsachschäden anlässlich Geschäftsreisen, Risiken: Brand, Explosion, Leitungs- und Abwasser	Mitversichert bis € 500.000	Meistens mitversichert bis € 50.000		
Mietsachschäden anlässlich Geschäftsreisen, Risiken: Beschädigung	Mitversichert bis € 25.000	Beschädigung nicht versichert		
Mietsachschäden durch Brand, Explosion, Leitungswasser und Abwasser	Mitversichert bis € 500.000	Meistens mitversichert bis € 250.000		
Leitungs- und Leitungsfolgeschäden	Mitversichert	Mitversichert		
Allmähliche Einwirkung (Gase, Feuchtigkeit usw.)	Mitversichert	Meistens mitversichert		
Sachschäden durch häusliche und betriebliche Abwässer	Mitversichert	Auf häusliche Abwässer begrenzt		

Fortsetzung Betriebshaftpflicht

	PharmAssec Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
Contraceptiva (ungewollte Schwangerschaft) Vermögensschäden (Unterhalt)	Mitversichert bis € 500.000 mit Abwehr unberechtigter Ansprüche	Nicht versichert und wenn meist zu gering	Bis Höhe Deckungssumme Vermögensschäden	
Rückrufkosten für Arzneimittel	Mitversichert	Nicht versichert		
Nachhaftung für Betriebshaftpflicht	5 Jahre	Nicht vereinbart	Wichtig bei Verkauf	

Umwelthaftpflicht-Basisdeckung

Umweltschaden-Basisdeckung und Baustein I (Baustein I = mit Schäden an Grundwasser und eigenem Boden)

	PharmAssec Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
Deckungssumme Umwelthaftpflicht	€ 5 Mio. pauschal	€ 1,5 Mio.		
Deckungssumme Umweltschaden	€ 1 Mio. pauschal			
Umweltschäden aus betrieblichen Risiken	Mitversichert	Mitversichert		
Umweltschäden durch Emissionen	Mitversichert	Mitversichert		
Aufwendungen vor Eintritt des Schadenfalls - Umwelthaftpflicht	Mitversichert	Mitversichert		
Aufwendungen aufgrund behördlicher Anordnungen - Umwelthaftpflicht	Mitversichert	Selten mitversichert		
Versicherungsfälle im Ausland anlässlich Geschäftsreisen, Messen usw. - Umwelthaftpflicht	Mitversichert	Nicht versichert		

Umwelt - Anlagerisiko

	PharmAssec Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
Kleingebinde bis 500 Liter/Kg Umwelthaftpflicht	Mitversichert, sofern einzelnes Gebinde nicht über 50 Liter/KG	Nicht versichert - ggf. gegen Beitragszuschlag		
Umweltschadenhaftpflicht - Öffentlich-Rechtliche Haftung	Mitversichert wie Basisdeckung	Nicht versichert		
Nachhaftung für Umwelthaftpflicht	3 Jahre	3 Jahre		

Sonderbaustein Aut-Idem

	PharmAssec Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
Rückforderungsansprüche bzw. Abrechnungskürzungen der Krankenversicherer	mitversichert bis 5-facher Jahresnettobeitrag, mind. € 5.000, max. € 15.000, Selbstbehalt konstant € 500 Wichtiger Hinweis: Die Beiträge der Zusatzversicherungen (Unfall, Rechtsschutz) erhöhen somit die Versicherungssumme	Nicht versichert		

Privathaftpflicht

	PharmAssec	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
Vorsorgedeckung	Für Apotheken			
	Bis Deckungssummen	Nicht versichert		
Kaution durch behördliche Anordnung	Mitversichert bis € 50.000 ohne Verkehrsdelikte	Nicht versichert		
Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht	Eigengenutztes Einfamilienhaus, Doppelhaushälfte oder Zweifamilienhaus, sofern die 2. Wohnung von Verwandten 1. Grades bewohnt wird	Meistens begrenzt auf eigengenutztes Einfamilienhaus		
Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht für Ferienwohnung im In- oder EU-Ausland	Mitversichert einschließlich Inländisches Wochenendhaus	Nicht versichert		
Unbebautes Grundstück	Mitversichert bis 10.000 m ²	Nicht versichert	beispielsweise getrennter Garten	
Erlaubter Besitz von Waffen	Mitversichert	Nicht versichert		
Als Reiter fremder Pferde zu privaten Zwecken	Mitversichert	Nicht versichert		
Im Haushalt beschäftigte Personen	Mitversichert	Mitversichert		
Eltern, Großeltern	Mitversichert in häuslicher Gemeinschaft oder unmittelbar danach folgendem Alten-/Pflegeheimaufenthalt	Nicht versichert		
Eheähnliche Gemeinschaft	Namentlich genannte Person mitversichert + deren minderjährige Kinder während Ausbildung	Nicht versichert		
Mietsachsschäden	Mitversichert	Mitversichert		
Sachschäden durch häusliche Abwässer	Mitversichert	Mitversichert		
Sachschäden durch allmähliche Einwirkung von Temperatur, Gase, Dämpfen, Feuchtigkeit, Rauch, Ruß, Staub	Mitversichert	Meistens mitversichert		
Verlust fremder Schlüssel	Mitversichert bis € 30.000 einschließlich Code-Karten, Notschloss, Objektschutz bis 14 Tage. Selbstbehalt € 50	Selten mitversichert und wenn, dann geringere Versicherungssumme	Bspw. von Tennisplatz usw.	
Gewässerschäden	Basisdeckung beinhaltet/ ohne Anlagenrisiko	Meistens mitversichert		
Anlagenrisiko	Kleingebinde wie Farben, Lacke, Reinigungsmittel beinhaltet, bis 50 l/kg	Nicht versichert		
Gesetzliche Haftpflicht als Tagesmutter	Mitversichert	Nicht versichert		

Fortsetzung Privathaftpflicht

	PharmAssec Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
Rasenmäher , Kehrmaschinen, selbstfahrende Arbeitsmaschinen	Mitversichert, sofern Höchst- geschwindigkeit = 20 km/h + Kinderfahrzeuge bis 6 km/h	Nicht versichert		
Kranken-, Rollstühle	Mitversichert, sofern Höchst- geschwindigkeit = 6 km/h	Nicht versichert		
Flugmodelle, Drachen	Mitversichert, sofern nicht versicherungspflichtig	Meistens mitversichert		
Windsurfgeräte, ferngelenkte Modellfahr- zeuge	Mitversichert	Meistens mitversichert		
Schäden an Lehrgeräten der Schule bzw. Universität	Mitversichert bis € 10.000	Nicht versichert		
Deliktunfähige Kinder	Ersatz mitversichert bis € 10.000	Kein Versicherungsschutz		
Ausfalldeckung	Mitversichert	Gegen Beitragszuschlag		

IV. Rechtsschutzversicherung

	PharmAssec Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
Privat- Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz	Mitversichert	Mitversichert		
Deckungssumme	€ 500.000	€ 50.000 - € 125.000		
Strafkaution	€ 100.000	€ 50.000		
Vertragsrechtsschutz	Mitversichert, ab Gerichtsanhängigkeit einschließlich Rückforderungsansprüche aus Aut Idem	Nicht versichert		
Spezial-Rechtsschutz	Als Zusatzbaustein einschließbar. Vorsatz- und Betrugsdelikte mitversichert, solange keine rechtskräftige Verurteilung wegen dieser Vorwürfe	Ohne Betrugsdelikte		
Ausländischer und inländischer Sachverständiger bei Fahrzeugschäden im Ausland	Mitversichert			
Kostenschutz als Arbeitgeber für hauswirtschaftliche Beschäftigungsverhältnisse	Mitversichert			
Berufliche Vertreter (vom VN bestimmt)	Mitversichert, jedoch nicht gegen den Versicherungsnehmer oder die Apotheke			
Daten-Rechtsschutz	Mitversichert			
Online-(Internet)-Rechtsschutz	Mitversichert im normalen Umfang für den privaten Bereich im Vertrags- und Sachenrecht			
Dolmetscherkosten bei Auslandsverfahren	Mitversichert			
Eigengewerblich genutzte Räume	Mitversichert			
Nachhaftung für Fälle, die nach Berufsaufgabe eintreten	2 Jahre			
Opfer-Rechtsschutz, als Opfer von Gewaltstraftaten in Deutschland = aktiver Strafrechtsschutz	Mitversichert			
Steuer-Rechtsschutz vor Gerichten	Mitversichert			
Versicherungs-Vertrags-Rechtsschutz für private Versicherungen	Mitversichert			
Wartezeiten	nur vereinbart für Arbeitsrechtsschutz, Wohnungs- und Grundstücks-Rechtsschutz, Rechtsschutz im Vertrags- und Sachenrecht, Steuer-Rechtsschutz vor Gerichten, Sozialgerichts-Rechtsschutz, Verwaltungs-Rechtsschutz in Verkehrs-sachen			

V. Unfallversicherung

	PharmAssec Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges	Selbsttest
Vereinbarte Klauseln				
Geltungsbereich	Weltweit	Weltweit		
Berufliche und außerberufliche Unfälle	Mitversichert	Mitversichert		
Verbesserte Gliedertaxe	Vereinbart	Normalgliedertaxe		
Tauchtypische Gesundheitsschäden	Mitversichert	Nicht versichert		
Ertrinkungs- und Erstickungstod unter Wasser	Mitversichert	Nicht versichert		
Erhöhte Kraftanstrengung	Mitversichert	Nicht versichert		
Rauhhandel, Schlägereien, Innere Unruhen	Mitversichert	Nicht versichert		
Rettung von Menschenleben und/oder Sachen	Mitversichert	Nicht versichert		
Bewusstseinstörungen	Mitversichert bis 1,3 Promille	Nicht versichert		
Passiver Kriegsteilnehmer	Mitversichert	Nicht versichert	Krisengebiete	
Terroranschläge	Mitversichert	Nicht versichert		
Einwirkung von Gasen und Dämpfen	Mitversichert	Nicht versichert	Labortätigkeit!	
Lebensmittelvergiftung	Mitversichert	Nicht versichert		
Vergiftungen bei Kindern unter 14 Jahren	Mitversichert, bei Einführung über den Schlund	Nicht versichert		
Infizierung mit bestimmten Krankheitserregern	Mitversichert	Nicht versichert		
Kosten für Ersatzapotheker/Ersatzapothekerin	Als Zusatzbaustein einschließbar	Nicht versicherbar		
Such-, Rettungs- und Bergungskosten	Mitversichert	Nicht versichert		
Kosmetische Operationen	Mitversichert	Meistens versichert		
Ausübung beruflicher Tätigkeit nach Unfall aus Pflichtgefühl	Keine Kürzung der Leistung	Kürzung der Leistung		