

Deine Zukunft im Blick.

# Dein Vorsorgeplan

Risiken effizient minimieren –  
Vorsorge und Schutz für dich und  
dein Unternehmen.



GRÜNDERCENTER  
der Sparkasse KölnBonn



# Inhalt

## 3 Übersicht

Die wichtigsten Absicherungsbereiche für dein Unternehmen auf einen Blick.

## 5 Sicherheit für dich

Welche – vor allem finanziellen Folgen – wären zu erwarten, wenn du vorübergehend oder längerfristig dem Unternehmen nicht zur Verfügung stehen würdest? Wie könnte die finanzielle Vorsorge für deine Zeit nach der aktiven Unternehmenstätigkeit aussehen?

## 9 Sicherheit für dein Unternehmen

Wie kann ein unterbrechungsfreier Betrieb gewährleistet und das Risiko durch finanzielle Belastungen – beispielsweise bei Rechtsstreitigkeiten – minimiert werden?

## 13 Sicherheit für deine Mitarbeitenden

Wie kannst du die Lohnnebenkosten deines Unternehmens senken und gleichzeitig etwas für die Absicherung deiner Mitarbeitenden tun?

## 15 Checkliste

Welche Prioritäten willst du setzen. Alle Versicherungen auf einen Blick.

## Wer den Schritt in die Selbstständigkeit wagt, braucht Energie und Mut. Und Sicherheit.

Chance und Risiko liegen dicht beieinander. Schon bei den ersten Schritten ins eigene Unternehmen wird klar, wie komplex unternehmerische Prozesse sein können. Darauf immer wieder mit Flexibilität, überdurchschnittlicher Motivation und viel positivem Denken zu reagieren, wird von nun an zu deinem täglichen Brot gehören. Wie und mit welchem Tempo sich dein Unternehmen entwickeln wird, weiß heute noch niemand. Eine frühzeitige und gut durchdachte Planung wird dazu beitragen, dass du erfolgreich den neuen Weg gehst – in deine Selbstständigkeit.



Einige Dinge lassen sich rechtzeitig so planen, dass von Anfang an Risiken minimiert und Ressourcen effizienter eingesetzt werden können. Das betrifft dich, deine Finanzen und alle Absicherungsinstrumente, die dein Unternehmen benötigt. „Dein Vorsorgeplan“ zeigt die wichtigsten Absicherungsbereiche und ermöglicht dir, deinen ganz persönlichen Sicherheitsplan für deine Situation zu entwerfen.

Freundliche Grüße

Andreas Brünjes

Leiter GründerCenter der Sparkasse KölnBonn



**Sicherheit.**

Die sinnvollsten Versicherungsbausteine für Existenzgründerinnen und -gründer auf einen Blick.



# Sicherheit für dich.

**Auch wenn du über vieles nachdenkst, was angeschafft werden muss, wer eingestellt werden könnte oder was eingerichtet werden sollte – der alles entscheidende Faktor bist du selbst. Denn du wirst mit größter Wahrscheinlichkeit gerade in der ersten Zeit die höchste Wirtschaftskraft und Produktivität für dein Unternehmen erbringen.**

Die zentralen Fragen, die sich dir als Unternehmerin oder Unternehmer stellen, sind: Welche vor allem finanziellen Folgen wären zu erwarten, wenn ich vorübergehend oder längerfristig dem Unternehmen nicht zur Verfügung stehen würde? Wie könnte die finanzielle Vorsorge für die Zeit nach der aktiven Unternehmertätigkeit aussehen?

#### Themenbereiche:

- Krankheit
- Berufsunfähigkeit
- Todesfall
- Unfall
- Altersvorsorge

## Krankenversicherung

Wer sich selbstständig macht, weiß, dass dies nur unter enormer Einsatzbereitschaft gelingen kann. Das kostet viel Zeit und Nerven – und noch mehr Geld. Wichtige Investitionen müssen getätigt werden, die für den Erfolg unerlässlich sind. Also musst du exakt kalkulieren, welche Mittel du wofür sinnvoll einsetzen willst. Kaum eine Existenzgründerin oder Existenzgründer hat zu Beginn die Möglichkeit, die gesamte Ausstattung auf einmal zu finanzieren. Deswegen wirst du dir genaue Gedanken machen, wo du Kosten sparen kannst. Warum also fängst du nicht bei deiner Krankenversicherung an?

Neben dem Kostenfaktor bietet die private Krankenversicherung für Selbstständige sowie Freiberuflerinnen und Freiberufler große Pluspunkte gegenüber der gesetzlichen Krankenversicherung:

- mehr Souveränität im Verhältnis zur behandelnden Ärztin, zum Arzt oder Krankenhaus
- mehr Transparenz durch direkte Leistungsnachweise der Ärztin oder des Arztes
- Beitragsberechnung nach dem Alter und dem allgemeinen Gesundheitszustand, nicht nach dem Einkommen
- eigene Rückstellungen für das Alter

# Fit in die Zukunft. Rundum gut vorgesehen.



## Absicherung gegen Berufsunfähigkeit

Eine Berufsunfähigkeit kann jeden treffen – jederzeit. Sichere daher dein Einkommen und schließe die Lücke zwischen der gesetzlichen Rentenversicherung und deinen Bedürfnissen und Ansprüchen im Falle einer Berufsunfähigkeit. Oftmals hast du als Existenzgründerin oder -gründer nur geringe oder gar keine gesetzlichen Ansprüche. Sichere dich und deine Familie finanziell ab.

## Todesfallabsicherung - Risikoabsicherung

Bei der klassischen Risikolebensversicherung profitierst du von einer hohen Absicherung für geringe Beiträge. Und mit Beginn des Vertrages kannst du beruhigt sein: Im Todesfall wird die vereinbarte Versicherungssumme sofort in voller Höhe ausgezahlt. Bei einer Vielzahl von

Ereignissen lässt sich die Versicherungssumme einfach an die neue Lebenssituation anpassen. Dazu gehören z. B. Heirat, Geburt eines Kindes oder Erwerb einer selbst bewohnten Immobilie.

## Absicherung gegen Folgen von Unfällen

Ein Unfall nimmt keine Rücksicht auf Ort und Zeit. Unfälle geschehen bei der Arbeit, in der Freizeit, beim Sport, im Urlaub, zu Hause oder im Straßenverkehr. Eine private Unfallversicherung bietet weltweiten Versicherungsschutz vor den wirtschaftlichen Folgen eines Unfalls. Leistungen sind bereits ab 1% Invalidität möglich.

## Altersvorsorge

Finanzielle Unabhängigkeit im Alter – davon träumen viele Menschen. Sich später etwas leisten zu können oder lang gehegte Wünsche zu erfüllen, muss kein Traum mehr bleiben. Die Sparkasse hilft dir dabei und berät dich zu deinem optimalen Vermögensaufbau. Denn auch bei niedrigen Zinsen lohnt es sich zu sparen und für die Zukunft vorzusorgen. Und dabei steht dir die Sparkasse als starke Partnerin zur Seite.

Du als Existenzgründerin oder -gründer musst – oder besser ausgedrückt – darfst dich in den meisten Fällen selbst um deine Vorsorge kümmern.

Es gibt zahlreiche Möglichkeiten, für später vorzusorgen. Dabei gilt es zusammen zu besprechen, was für dich wichtig ist:

- möchtest du lieber heute oder später Steuern sparen?
- wie wichtig ist dir Flexibilität?
- welchen Einfluss willst du auf die Anlage haben?

Unser Gesetzgeber gliedert die Altersvorsorge in drei Schichten auf:

- Schicht 1: Basisversorgung
- Schicht 2: geförderte Zusatzvorsorge
- Schicht 3: private Zusatzvorsorge

**Gemeinsam finden wir deinen richtigen Mix.**

# Sicherheit für deinen Betrieb.



**Wer gründet, muss in den meisten Fällen zum Start größere Summen investieren. Wenn dabei auch noch Fremdkapital im Spiel ist, geht der Businessplan nur auf, wenn zu den kalkulierten Kosten kein ungeplanter Mehraufwand hinzukommt und der Betriebsablauf die vorgesehenen Einnahmen erbringt.**

Deshalb ist es notwendig, den unterbrechungsfreien Betrieb und das Risiko durch finanzielle Belastungen abzusichern – die z. B. durch deine Haftung für Fehler in Beratung oder Ausführung oder durch teure Rechtsstreitigkeiten entstehen können. Nicht zu unterschätzen ist ebenfalls Feuer- oder Einbruchdiebstahl. Setze also deine ganz persönlichen und sachlich notwendigen Prioritäten – bedenke dabei aber, dass für Unternehmen in der Zukunft mit immer strengeren Maßstäben bei kostenintensiven Haftungsfragen zu rechnen ist. Dies wird neben der öffentlichen Diskussion um den Verbraucherschutz vor allem an bereits deutlich verlängerten Verjährungsfristen und angehobenen Haftungshöchstgrenzen deutlich.

## Themenbereiche:

- Betriebshaftpflicht
- Berufshaftpflicht
- Betriebseinrichtung / Waren
- Produkthaftung
- Betriebsunterbrechung
- Rechtsschutz
- Gebäude

## Haftpflicht und Absicherung gegen Sachschäden

Ganz gleich, was du auch vorhast: Wir begleiten dich vom ersten Schritt an. Bei uns findest du Produktlösungen, die dich optimal schützen und dafür sorgen, dass du finanziell gut abgesichert bist. Wir unterstützen dich dabei, dass aus deiner Existenzgründung eine Erfolgsgeschichte wird – und zwar von Anfang an.

## Berufshaftpflicht

Egal, ob du planst, berätst, überwachst oder Gutachten erstellst, die Berufshaftpflichtversicherung schützt dich vor den finanziellen Folgen möglicher Schäden, die durch deine Tätigkeit Dritten zugefügt werden könnten.

## Inhaltsversicherung

Ein Unternehmen investiert erhebliches Kapital in die technische und kaufmännische Betriebseinrichtung sowie in Waren und Vorräte. Schäden durch Feuer, Einbruchdiebstahl, Vandalismus, Raub, Leitungswasser, Sturm, Hagel oder weitere Elementargefahren, wie z. B. Überschwemmung, können erhebliche finanzielle Konsequenzen nach sich ziehen.

Die Inhaltsversicherung bietet Schutz vor den wirtschaftlichen Folgen aus den genannten Schäden.

- Schutz von technischen und kaufmännischen Betriebseinrichtungen sowie Waren und Vorräten
- ersetzt die Wiederherstellungs- und Wiederbeschaffungskosten der beschädigten, zerstörten oder abhandengekommenen Sachen

## Betriebshaftpflicht

Die gesetzliche Verpflichtung zum Schadenersatz trifft alle Unternehmerinnen und Unternehmer sowie ihre Mitarbeitenden, wenn sie in Ausführung ihrer betrieblichen Tätigkeit Schäden verursachen. Durch den Abschluss einer passgenauen Betriebshaftpflichtversicherung kannst du dich gegen solche Ansprüche schützen.

## Absicherung gegen Betriebsunterbrechung

Die Ertragskraft eines Unternehmens ist nach einem Schadenereignis, wie z. B. einem Brandschaden oder bei Hochwasserschäden, häufig in existenziellem Maße bedroht. Steht der Betrieb still, sind Erträge und Gewinne nicht mehr realisierbar.

Nicht nur ein Großschaden ist eine existenzbedrohende Gefahr für ein Unternehmen. Die Praxis zeigt, dass auch geringe Sachschäden zu erheblichen Betriebsstörungen oder -unterbrechungen führen können.

- Abdeckung von Gewinnverlusten durch u.a. Feuer, Einbruchdiebstahl, Sturm- und Hochwasserschäden
- laufende Fixkosten werden ausgeglichen

## Firmen-Rechtsschutz

**Immer eine Anwältin oder einen Anwalt an deiner Seite – mit deiner Rechtsschutzversicherung.**

Ein Rechtsstreit kann hohe Kosten nach sich ziehen und dich finanziell belasten. Mit dem Firmen-Rechtsschutz bist du bestens abgesichert. Mit dem Bausteinsystem sicherst du dich optimal vor rechtlichen Risiken ab.

Als Unternehmerin oder Unternehmer ist man mit mehr Haftungsfällen konfrontiert als Mitarbeitende. Über 5 Millionen Strafverfahren und rund 2,5 Millionen Zivilklagen finden in Deutschland jährlich statt. Etwa 500.000 Prozesse landen dabei vor dem Arbeitsgericht. Minimiere dein Kostenrisiko im Falle eines Rechtsstreits mit einer Firmen-Rechtsschutzversicherung.

**Rufe einfach an.** Der telefonische Service bietet dir die Hilfe, die du in einem solchen Fall brauchst. Die entsprechenden Rechtsschutzprofis klären die Fragen und besprechen das weitere Vorgehen.

**Der Chefbonus: Privat-Rechtsschutz für dich und deine Familie inklusive.** In vielen Vertragskonstellationen bist du darüber hinaus auch automatisch privat abgesichert. Das gilt auch für deine Lebenspartnerin oder deinen Lebenspartner sowie deine Kinder.

## Absicherung deiner Immobilie

Betriebsgebäude, z. B. Bürogebäude oder Lagerhallen, gehören zu den wichtigsten Teilen eines Unternehmens. Schäden durch Feuer, Leitungswasser, Sturm, Hagel oder weitere Elementargefahren, wie z. B. Überschwemmung, können die Existenz eines Betriebes erheblich gefährden. Die Gebäudeversicherung bietet Schutz vor den wirtschaftlichen Folgen durch die genannten Schäden.



# Für alle Fälle abgesichert.



# Sicherheit für deine Mitarbeitenden.

**Gute Mitarbeitende zu finden und diese an das Unternehmen zu binden, ist eine große unternehmerische Herausforderung. Letztlich hängt der Erfolg des Unternehmens ganz wesentlich von motivierten Mitarbeitenden ab. Die betriebliche Altersvorsorge dient der Mitarbeiterbindung und auch -förderung. Du möchtest das Unternehmen und die Lohnnebenkosten senken? Mit der betrieblichen Altersvorsorge kannst du diese Ziele umsetzen.**

Neben der betrieblichen Altersvorsorge gibt es auch die Möglichkeit, deinen Mitarbeitenden beim Gesundheitsmanagement unter die Arme zu greifen. Biete deinen Mitarbeitenden eine eigene Krankenzusatzversicherung an. Hierzu hat sich in den letzten Jahren die betriebliche Krankenversicherung als beliebtes Mitarbeiterbindungsinstrument entwickelt.

#### **Themenbereiche:**

- Betriebliche Altersvorsorge
- Betriebliche Krankenversicherung
- Gesundheitsmanagement
- Mitarbeiterbindung
- Mitarbeitermotivation

## **Betriebliche Altersvorsorge**

Der Gesetzgeber unterstützt den Aufbau einer individuellen Altersvorsorge. Für den Bereich der betrieblichen Altersvorsorge räumt er Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmern seit Anfang 2002 einen Rechtsanspruch auf die steuerlich attraktive Entgeltumwandlung ein. Dieses Recht haben alle Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer, die aufgrund ihrer Beschäftigung in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert sind. Unabhängig von der Unternehmensgröße und dem Durchführungsweg schaffen alle durch uns angebotenen Produkte beste Rahmenbedingungen, um deinen Mitarbeitenden eine optimale Variante der Altersversorgung anzubieten.

Die Modelle unserer Versicherungspartner ermöglichen auch kleinen und mittelständischen Unternehmen, Mitarbeitenden eine betriebliche Altersvorsorge anzubieten.

## **Betriebliche Krankenversicherung**

Gesundheit ist nicht nur privat das höchste Gut. Motivierte Mitarbeitende mit geringen Ausfallzeiten sind der Schlüssel zum unternehmerischen Erfolg. Die betriebliche Krankenversicherung bietet deinen Mitarbeitenden ein breites Spektrum an Zusatzleistungen: von der Kostenerstattung für Zahnersatz über die Chefarztbehandlung im Krankenhaus bis hin zur Stressprävention. Davon profitieren du und deine Belegschaft gleichermaßen.

Investiere in die Gesundheit deiner Mitarbeitenden und biete ihnen mit der Möglichkeit einer Zusatzversicherung eine attraktive Vorsorgeleistung. Du und dein Unternehmen profitieren von der betrieblichen Krankenversicherung durch zufriedene Mitarbeitende, die sich ans Unternehmen gebunden fühlen. Durch regelmäßige Vorsorgeleistungen der betrieblichen Krankenversicherung sinken die Ausfallzeiten. Unterstütze regelmäßige Gesundheitschecks, trage zur Prävention von Erkrankungen bei und fördere so langfristig die Gesundheit deiner Angestellten. Zudem ist die betriebliche Krankenversicherung eine nachhaltige Alternative zur Gehaltserhöhung, die du auch steuerlich absetzen kannst.

## Deine Checkliste.

# So setzt du Prioritäten.

## Bestimme deinen ganz individuellen Vorsorgeplan.

Nutze die persönliche Beratung, um gemeinsam zu entscheiden, welche Absicherung dir wichtig ist. Nicht alle Bausteine werden für dein Unternehmen von gleich hoher Relevanz sein.

Absicherung	Versicherungskategorien	Priorität gering – hoch
für dich	<b>Soziale Absicherung / Absicherung der Arbeitskraft</b>	
	→ Private Krankenversicherung oder Krankenzusatzversicherung	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	→ Private Rentenversicherung	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	→ Pflegezusatzversicherung	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	→ Unfallversicherung	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	→ Berufsunfähigkeitsversicherung	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	→ Risikolebensversicherung	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	→ Kapitallebensversicherung	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
für dein Unternehmen	<b>Betriebliche Absicherung / Funktionalität deines Unternehmens</b>	
	→ Haftpflichtversicherungen: → Berufs- und Betriebshaftpflicht → Produkthaftpflicht → Umwelthaftpflicht → Kraftfahrzeughaftpflicht	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	→ Elektronikversicherung	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	→ Maschinen- und Maschinenbetriebsunterbrechungsversicherung	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	→ Rechtsschutzversicherung	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	→ Betriebskostenversicherung	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
für deine Mitarbeitenden	<b>Absicherung deiner Mitarbeitenden</b>	
	→ Betriebliche Altersvorsorge	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	→ Betriebliche Krankenversicherung	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>



**Notizen:**

# Du hast noch Fragen oder möchtest einen Termin vereinbaren? Ruf uns einfach an.

Sparkasse KölnBonn  
GründerCenter

Wir freuen uns auf Dich!

GründerCenter Köln  
Charles-de-Gaulle-Platz 1d  
50679 Köln

GründerCenter Bonn  
Thomas-Mann-Straße 61  
53111 Bonn

Gründerhotline: 0221 226-94449  
E-Mail: [gruendung@sparkasse-koelnbonn.de](mailto:gruendung@sparkasse-koelnbonn.de)



[facebook.com/gruendercenterkoeln](https://facebook.com/gruendercenterkoeln)  
[facebook.com/gruendercenterbonn](https://facebook.com/gruendercenterbonn)



[@sparkassekoelnbonn](https://instagram.com/sparkassekoelnbonn) (Instagram)



[Sparkasse KölnBonn](https://linkedin.com/company/sparkasse-koelnbonn) (LinkedIn)

