

*Diese Lehrerin geht kein Risiko ein: Ihre Schülerinnen sind vor Unfällen beim Experimentalunterricht gut geschützt.*



# Schutz in der Schule

**Wenn Lehrer und andere Pädagogen im Dienst grob fahrlässig einen Schaden anrichten, müssen sie zahlen. Die Berufshaftpflichtversicherung springt dafür ein.**

● — Schlimmer hätte es kaum kommen können: Während der Turnstunde rutscht ein Schüler vom Reck und fällt so unglücklich, dass er gelähmt ist. Vom Lehrer war während des Unglücks weit und breit nichts zu sehen. Er hatte die Klasse längere Zeit allein gelassen. Die Kinder turnten an den Geräten ohne die vorgeschriebene Hilfestellung durch Mitschüler. Der Lehrer hatte sie nicht veranlasst. Jetzt droht der Unfall im Sportunterricht für ihn zur finanziellen Katastrophe zu werden.

Die enorm teure Behandlung und eine lebenslange Rente – das kann Millionen kosten. Auch bei grober Fahrlässigkeit zahlt zwar die gesetzliche Unfallversicherung zunächst die Kosten. Sie nimmt den Lehrer dafür aber in Regress. Ohne Berufshaftpflichtversicherung wäre er finanziell ruiniert.

Von dieser Sorge kann er sich für wenig Geld befreien. Eine private Haftpflichtversicherung darf sowieso in keinem Haushalt fehlen (siehe FINANZtest 10/02, S. 65). Zahlt der Pädagoge nur ein paar Euro mehr für die Police, ist er nicht nur privat, sondern auch im gesamten Bereich seiner dienstlichen Tä-

tigkeit vor Schadenersatzansprüchen geschützt. Dies gilt sowohl für Lehrer als auch für andere Pädagogen wie Erzieherinnen und Unidozenten.

Für andere Berufsgruppen, die bei ihrer Arbeit besonderen Haftungsrisiken ausgesetzt sind (zum Beispiel Ärzte und Architekten), gibt es ebenfalls spezielle Versicherungsangebote.

Ein Pädagoge im öffentlichen Dienst bekommt beim günstigsten Anbieter in der FINANZtest-Untersuchung, der Huk24, das Paket aus Privat- und Berufshaftpflicht für die Familie bereits für

48,03 Euro im Jahr (siehe Tabelle S. 66). Freiberuflich tätige Lehrer bekommen die Berufshaftpflichtversicherung als Zusatzbaustein zu einer privaten Haftpflicht beim günstigsten Anbieter VHV bereits für jährlich 5,80 Euro. Für das gesamte Paket aus Privat- und Berufshaftpflicht zahlt ein Lehrer mit Familie für den VHV-Basis-Tarif dann insgesamt 68,44 Euro.

## Höheres Risiko für Freiberufler

Bei einigen Anbietern zahlen Honorarkräfte mehr als Beamte und Angestellte im öffentlichen Dienst. Der höhere Preis hat seinen Grund: Freiberufler können eher persönlich zur Haftung herangezogen werden.

Bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit haften alle, egal ob Honorarkraft oder Lehrer im öffentlichen Dienst. Doch bei mittlerer Fahrlässigkeit sind Lehrer im öffentlichen Dienst auch ohne Berufshaftpflicht auf der sicheren Seite: In diesem Fall übernimmt der Dienstherr, also in der Regel das jeweilige Bundesland, den Ersatz des Schadens.

Dagegen muss der Pädagoge auf Honorarbasis bei mittlerer Fahrlässigkeit je nach Grad des Verschuldens wenigstens teilweise selbst haften. Sein persönliches Haftungsrisiko ist größer. Dafür springt jedoch seine Berufshaftpflichtversicherung ein.

Mittlere Fahrlässigkeit bedeutet laut Gesetz, dass der Schaden bei Anwendung der erforderlichen Sorgfalt voraussehbar und vermeidbar gewesen wäre. So haftet der freiberufliche Lehrer zumindest teilweise, wenn er weiß, dass

## Tipps

- **Beitrag.** Zahlen Sie Ihren Beitrag jährlich. Bei halbjährlicher oder monatlicher Zahlung verlangen fast alle Versicherer einen Aufschlag zwischen 3 und 10 Prozent.
- **Wechsel.** Sie können bis drei Monate vor Ablauf des Versicherungsvertrags „ordentlich“ kündigen. Ein außerordentliches Kündigungsrecht mit einer Frist von einem Monat gibt es, wenn der Beitrag steigt, ohne dass der Versicherungsschutz erweitert

wird. Verträge, die vor 1994 geschlossen wurden, können jedoch nur „außerordentlich“ gekündigt werden, wenn sich der Beitrag um einen bestimmten Prozentsatz, je nach Alter des Vertrags, erhöht hat.

- **Steuererklärung.** Den Beitrag für die Berufshaftpflichtversicherung können Sie als Werbungskosten von der Steuer absetzen, wenn er extra ausgewiesen ist. Machen Sie ihn in Ihrer Steuererklärung geltend.

## ● Gewerkschafter sind automatisch versichert

Für ihre Mitglieder hat die Gewerkschaft Erziehung und Wissenschaft eine Berufshaftpflichtversicherung abgeschlossen. Aber sie hat Mängel.

Den Hauptschlüssel für das Schulzentrum hat er verloren, mehr als 10 000 Euro kostete das Auswechseln der gesamten Schließanlage – und doch lacht der Lehrer. Jedenfalls auf dem Foto im Mitgliederwerbeprospekt der Gewerkschaft Erziehung und Wissenschaft (GEW). Der dort abgebildete Pädagoge ist fein raus, den Schaden wegen des Schlüsselverlusts muss er nicht selbst bezahlen. „Die Berufshaftpflicht der GEW hat das für mich übernommen“, so seine beruhigende Reklamebotschaft.

Für die Mitglieder in 14 ihrer insgesamt 16 Landesverbände hat die GEW bei der Volksfürsorge eine Berufshaftpflichtversicherung abgeschlossen. Zwei Landesverbände haben eigene Verträge mit anderen Gesellschaften: die GEW in Sachsen mit dem Versicherer Zürich, in Brandenburg mit der DBV-Winterthur. 91 444,78 Euro Jahresbeitrag insgesamt zahlt die GEW für die Gruppenversicherung bei der Volksfürsorge.

Für die Mitglieder kostet dieser Schutz nichts extra; die Versicherung ist im Mitgliedsbeitrag enthalten. Er richtet sich bei Beamten und Angestellten des öffentlichen Dienstes nach der jeweiligen Besoldungs- oder Vergütungsgruppe. Die Professorin zahlt also deutlich mehr an die Gewerkschaft als die Kindergärtnerin. Freiberuflich Beschäftigte zahlen 0,66 Prozent des Honorars.

Im Durchschnitt beträgt der Mitgliedsbeitrag für vollzeitbeschäftigte GEW-Mitglieder in Ostdeutschland 16,90 Euro monatlich, in Westdeutschland sind es 19,67 Euro. Die GEW betrachtet die Berufshaftpflichtversicherung zusätzlich zu ihren normalen gewerkschaftlichen Aufgaben als Teil ihrer Leistungen für die Mitglieder.

### Vorteile

Jedes Mitglied, das mindestens drei Monate lang Beitrag bezahlt hat, ist automatisch versichert. Der Schutz ist breit, schließt etwa auch die Lehrertätigkeit an ausländischen Schulen ein.

Das Risiko, den Schulschlüssel zu verlieren, sichert die Gruppenversicherung überdurchschnittlich gut ab. Die Versicherungssumme hierfür beträgt 20 000 Euro.

### Nachteile

Unterdurchschnittlich ist jedoch die Versicherungssumme für Personen- und Sachschäden. Sie beträgt pauschal 2 Millionen Euro. Das ist zu niedrig (siehe Haupttext S. 65). Diese niedrige Versicherungssumme in der Gruppenversicherung ist auch deshalb unverständlich, weil die Volksfürsorge durchaus ein Angebot mit ausreichender Versicherungssumme von pauschal 3 Millionen Euro macht: den Tarif „Superschutz“, den jeder Pädagoge individuell abschließen kann – ob GEW-Mitglied oder nicht (siehe Tabelle S. 66).

Weiterer Nachteil: Für Vermögensschäden im Zusammenhang mit Klassenfahrten tritt die Volksfürsorge laut GEW nicht ein. So blieb ein Berliner Lehrer auf den Kosten sitzen, als eine Klassenreise storniert werden musste. Der Lehrer hatte den Reisevertrag unterschrieben, weder das Land Berlin noch die Schule selbst hafteten. Und auch die Versicherung weigerte sich zu zahlen.

FOTO: RALF GERARD / JOKER

viele Kinder in seiner Klasse sehr wild und unachtsam sind, und er trotzdem nicht sofort reagiert, um ein Unglück zu verhindern. Dies gilt etwa, wenn ein Kind im dritten Stock der Schule am Fenster hochklettert, es öffnet und von den ans Fenster rennenden Schülern, die ebenfalls hochklettern, am Ende einer herausstürzt. Hätte der Lehrer gleich reagiert, hätte er den Sturz verhindern können.

Häufig müssen Gerichte über den Grad der Fahrlässigkeit entscheiden. Mit einer Berufshaftpflichtversicherung ist auch der auf Honorarbasis arbeitende Pädagoge finanziell abgesichert.

### Pädagoge haftet persönlich

Die Haftung jedes Lehrers im öffentlichen Dienst gegenüber einem Dritten geht laut Artikel 34 des Grundgesetzes zunächst in die Verantwortlichkeit des Dienstherrn über. Bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit muss der Lehrer je-

doch am Ende persönlich den Schaden ersetzen, denn der Dienstherr nimmt ihn in Regress.

Bei Vorsatz bleibt der Pädagoge auf dem Schaden sitzen, bei grober Fahrlässigkeit leistet seine Berufshaftpflichtversicherung Ersatz. Sie zahlt zum Beispiel, wenn der Lehrer wie im Fall des anfangs genannten Sportunfalls seine Aufsichtspflicht grob fahrlässig verletzt hat.

Grob fahrlässig handelt der Lehrer auch, wenn er die Aufsicht auf dem Pausenhof an besonders kalten Tagen stets eigenmächtig unterbricht, um im Lehrerzimmer Kaffee zu trinken. Wenn sich während dieser Zeit auf dem Hof Schüler eine Schlägerei liefern und mehrere verletzt werden, kann der Lehrer für die Folgen vom Unfallversicherungsträger regresspflichtig gemacht werden.

Selbst wenn er im Vergleich zu anderen Kollegen verstärkt zur Aufsicht herangezogen wird, darf er sich dieser Aufgabe nicht eigenmächtig entziehen.



Sonst haftet er für die Folgen. Hat er keine Berufshaftpflichtversicherung, muss er den Schaden selbst tragen.

**Fahrten, Experimente, Nachhilfe**

Die Berufshaftpflichtversicherung hilft auch bei Schäden auf Klassenreisen, beispielsweise wenn Schüler während einer Studienfahrt die Sitzpolster eines Eisenbahnabteils aufschlitzen. Die Lehrerin, die wegen grober Verletzung der Aufsichtspflicht Schadenersatz leisten soll, ist durch die Versicherung geschützt.

Noch wichtiger ist dieser Haftpflichtschutz, wenn ein schwerer Unfall passiert. Hat die Lehrerin den Schülern während eines Wandertags zum Beispiel erlaubt, in einem See zu baden, ohne dass sie sich vorher von der Tiefe des Wassers überzeugt hat, können die Folgen tragisch sein.

Wenn ein Schüler bei einem Kopfsprung auf einen dicht unter der Wasseroberfläche liegenden Stein stößt und dadurch eine Querschnittslähmung erleidet, erwarten die Lehrerin womöglich wegen grober Fahrlässigkeit hohe Schadenersatzansprüche, und sie muss vielleicht lebenslang eine Rente zahlen. Um gegen dieses Risiko gut abgesichert zu sein, sollte die Versicherungssumme nicht niedriger sein als 3 Millionen Euro pauschal für Personen- und Sachschäden.



Nicht so dramatisch, aber ärgerlich sind kleinere Missgeschicke, die einem Lehrer im Dienst passieren können. Zum Beispiel im Chemieunterricht: Wenn durch Unachtsamkeit des Lehrers bei einem Experiment ein Glasbehälter platzt und verspritzte Chemikalien die Kleidung der um den Experimentiertisch herumstehenden Schüler beschmutzen, leistet die Berufshaftpflicht Schadenersatz.

Sie springt auch ein, wenn eine Lehrerin Nachhilfeunterricht im Hause der Eltern einer Schülerin erteilt und dort aus Unachtsamkeit eine Vase umstößt.

**Ersatz für Schulschlüssel**

Viele Tarife bieten über den Grundschutz hinaus zusätzliche Leistungen ohne Beitragsaufschlag. Bei anderen Anbietern müssen solche Extras auch extra bezahlt werden (siehe Tabelle S. 66, Spalten „Weitere Leistungen“).

Sehr wichtig ist der Schutz zum Schadenersatz nach dem Verlust von Schlüsseln der Schule oder anderer pädagogischer Einrichtungen und bei Schäden am Schuleigentum. Wer grob fahrlässig den Hauptschlüssel eines großen Schulzentrums verliert, muss mit hohen Schadenersatzforderungen rechnen. Er zahlt den Austausch aller Schlösser.

Grob fahrlässig wäre es zum Beispiel, wenn der Lehrer den Zentralschlüssel für die Schule längere Zeit unbeaufsichtigt in der Tür des Klassenzimmers stecken lässt. Auch wenn er den Schlüssel unbeaufsichtigt auf dem Pult im Klassenzimmer liegen lässt, muss er damit rechnen, dass er bei einem Verlust persönlich haftet.

Nicht grob fahrlässig handelt der Lehrer dagegen, wenn er den Schulschlüssel auch während der Freizeit in seiner Schultasche oder Regenjacke mitführt und dabei verliert, so urteilte das Verwaltungsgericht Braunschweig in einem Fall (Az. 6 A 61073/91).

Beim größten Teil der Anbieter ist das Schlüsselrisiko nur gegen Zuschlag auf den Grundbeitrag versicherbar. Die beiden Tarife des Anbieters Asstel sichern dieses Risiko nicht ab. Schlimm für den Lehrer. Grund genug, sich für ein besseres Versicherungsangebot zu entscheiden. **ADRESSEN SEITE 100**

*Klettern im Sportunterricht macht Spaß. Doch ohne Berufshaftpflichtversicherung ist das Haftungsrisiko für den Lehrer groß.*

**● Ein Fall für die Berufshaftpflicht**

Wenn der Lehrer haftet, hilft die Berufshaftpflichtversicherung – meistens.

**Immer versichert**

Ansprüche aus Schäden, die der Versicherte beim **Experimentalunterricht** (zum Beispiel Chemie) verschuldet.

Ansprüche aus Schäden, die der Versicherte bei der **Leitung oder Beaufsichtigung von Klassenfahrten, Ausflügen u. Ä.** verschuldet. Dies gilt auch für Aufenthalte in Land-schulheimen und Herbergen im Inland und bei einem vorübergehenden Aufenthalt bis zu einem Jahr auch im Ausland.

Ansprüche aus Schäden beim **Erteilen von Nachhilfeunterricht.**

Ansprüche aus Schäden bei **Elternversammlungen, Schulfesten, Schulfesten** und anderen Schulveranstaltungen, die nicht über den allgemein üblichen Rahmen hinausgehen.

Ansprüche aus Verletzungen, die Kinder, Schüler oder Studierende bei einem **Schul-unfall** oder bei einem **Unfall in anderen pädagogischen Einrichtungen** erleiden.

**Bei vielen Anbietern mitversichert**

Ansprüche aus Schäden, die der Versicherte beim **Experimentalunterricht mit radio-aktiven Stoffen** verschuldet.

Ansprüche aus Schäden durch den **Gebrauch von Flugmodellen, unbemannten, nicht motorisierten und nicht versicherungspflichtigen Ballonen und Drachen** mit maximal fünf Kilo Gewicht.

Ansprüche aus Schäden durch den **Gebrauch von Wassersportfahrzeugen**. Nicht versicherte Ausnahme: eigene Segelboote und Windsurfretter, eigene oder fremde Wasserfahrzeuge mit Motor. Versichert ist dagegen der gelegentliche Gebrauch von fremden Wassersportfahrzeugen mit Motor, die ohne behördliche Erlaubnis gefahren werden dürfen.

Ansprüche aus **Schäden am Schuleigentum** oder an von Dritten für den Schulbetrieb zur Verfügung gestellten Sachen.

Ansprüche aus Schäden durch den **Verlust von Schulschlüsseln/Dienstschlüsseln** (oft nur gegen Zuschlag).

Ansprüche aus Schäden, die der Versicherte als **Kantor oder Organist** verursacht.

**Nicht versichert**

Ansprüche aus Schäden im Rahmen einer **nebenberuflichen Forschungs- und Gutachtertätigkeit**.

Ansprüche aus Verletzungen von **Lehrerkollegen** und anderen Beschäftigten der Schule, Kindertagesstätte o. Ä.

Ansprüche auf Ersatz **verlorener oder gestohlener Sachen**. Beispielsweise, wenn der Lehrer sie zur Aufbewahrung übernommen hat.

## ● Schutz im Dienst für wenig Geld

Was Berufshaftpflichtversicherungen für Lehrer kosten und leisten.

Gesellschaft	Tarifname	Jahresbeitrag für Lehrer im öffentlichen Dienst (Euro)		Jahresbeitrag für freiberufliche Lehrer (Euro)		Versicherungs- summe (Euro)	Weitere Leistungen (Versicherungssummen in Euro)			
		Familien	Single	Familien	Single		Experimentalunterricht mit radioaktiven Stoffen	Tätigkeit als Kantor/ Organist	Schäden am Schul- eigentum	Verlust von Dienst- schlüsseln
Allianz <sup>1)</sup>	Kompakt	154,20 <sup>2)</sup>	135,93 <sup>2)</sup>	A. A.	A. A.	3 Mio. für Per- sonen- u. 3 Mio. für Sachschäden	●	●	3 Mio.	30 000
Alte Leipziger	Unterrichtswesen	155,70	-	155,70	-	3 Mio.	-	●	-	4)
Aspecta	Under Protection	92,80	69,60	-	-	3 Mio.	●	●	-	4)
Asstel*	Plus	81,17 <sup>3)</sup>	56,41 <sup>3)</sup>	81,17 <sup>3)</sup>	56,41 <sup>3)</sup>	5 Mio.	-	●	-	-
Asstel*	Komfort	84,81 <sup>3)</sup>	58,43 <sup>3)</sup>	84,81 <sup>3)</sup>	58,43 <sup>3)</sup>	5 Mio.	-	●	-	-
Bruderhilfe <sup>5)</sup>		84,80	-	-	-	3 Mio.	●	●	3 Mio.	4)
Condor	Compact	109,62	-	186,76	-	3 Mio.	●	●	-	(5 000)
CosmosDirekt <sup>6)</sup>		53,35	-	-	-	5 Mio.	●	●	-	4)
Debeka*	Amtshaftpflicht Standard	56,41	51,19	-	-	Unbegrenzt <sup>7)</sup>	●	●	5 000	4)
Debeka*	Amtshaftpflicht Top	80,19	72,59	-	-	Unbegrenzt <sup>7)</sup>	●	●	5 000	4)
Gegenseitigkeit	Komfort	129,92	87,23	139,20	-	5 Mio. <sup>8)</sup>	●	●	-	15 000
Gothaer	Kompakt	97,44	68,44	97,44	68,44	3 Mio.	●	●	-	15 000
Haftpflichtkasse Da.*	Lehrerhaftpflicht	75,40	56,84	-	-	3 Mio.	●	●	-	4)
Helvetia*	Basis	81,32	-	113,42	-	3 Mio.	●	●	-	4)
Helvetia*	Kompakt	86,88	67,86	121,19	94,86	3 Mio.	●	●	-	4)
Helvetia*	Komfort	98,72	77,37	137,32	107,74	3 Mio.	●	●	-	4)
Huk24 @		48,03	-	-	-	5 Mio.	●	●	5 Mio.	4)
Huk-Coburg		54,40	-	-	-	3 Mio.	●	●	3 Mio.	4)
Karlsruher Beamten*	Exklusiv	93,96	-	93,96	-	3 Mio.	●	●	-	15 000
Mannheimer*	Berufshaftpflicht	137,02	-	137,02	-	3 Mio. <sup>9)</sup>	-	●	-	(2 500)
Medien*	Standard Familie	58,00	55,68	-	-	3 Mio.	●	●	-	4)
Medien*	Komfort Familie	73,08	69,60	-	-	3 Mio.	●	●	-	4)
Nürnberger Beamten	Kompakt	91,64 <sup>2)</sup>	82,36 <sup>2)</sup>	-	-	3 Mio.	●	●	3 Mio.	4)
Plus*	Standard	74,30	48,31	89,38	63,39	5 Mio.	●	●	-	4)
Plus*	Komfort	81,20	52,78	96,28	67,86	5 Mio.	●	●	-	4)
VHV*	Basis	68,44	63,80	68,44	63,80	3 Mio.	●	●	-	4)
VHV*	Klassik	78,88	69,60	78,88	69,60	3 Mio.	●	●	-	4)
Volksfürsorge	Superschutz	118,93	97,14	118,93	97,14	3 Mio.	●	●	3 Mio.	25 000
WGV-Schwäb. Allg. ©		55,00	45,00	-	-	5 Mio.	●	-	(5 000)	4)
Zürich	XIV Berufe	100,92	-	100,92	-	3 Mio.	●	●	-	10 000
<b>Angebote regional und/oder auf bestimmte Personengruppen begrenzt (siehe Adressen S. 100)</b>										
Badische Gemeinde*	Grunddeckung	75,90 <sup>2)</sup>	59,18 <sup>2)</sup>	-	-	5 Mio.	●	●	2 500	4)
Badische Gemeinde*	Komfortdeckung	98,01	71,39	-	-	5 Mio.	●	●	2 500	4)
Feuersozietät		109,04 <sup>2)</sup>	-	121,11	-	5 Mio.	●	●	2 500	15 000
GHV Darmstadt*	Tarif X	96,97	-	96,97	-	3 Mio.	●	●	-	4)
Öffentl. Braunschweig*		93,50	-	107,85	-	5 Mio.	●	●	2 500	15 000
ÖVB	Amts- / Berufshaftpflicht	99,18	-	126,32	-	3 Mio. <sup>8)</sup>	●	●	2 500	15 000
Ovag	Diensthaftpflicht	59,50	46,50	-	-	5 Mio.	●	-	(2 500)	4)

Gesellschaft	Tarifname	Jahresbeitrag für Lehrer im öffentlichen Dienst (Euro)		Jahresbeitrag für freiberufliche Lehrer (Euro)		Versicherungs- summe (Euro)	Weitere Leistungen (Versicherungssummen in Euro)			
		Familien	Single	Familien	Single		Experimentalunterricht mit radioaktiven Stoffen	Tätigkeit als Kantor/ Organist	Schäden am Schul- eigentum	Verlust von Dienst- schlüsseln
Provinzial Nord	Amtshaftpflicht	124,70	-	107,30	-	5 Mio.	●	●	2 500	15 000
Spark.-V. Sachsen*	Amtshaftpflicht	92,57	85,49	106,84	89,32	3 Mio.	●	●	2 500	15 000
VGH	Amts-/ Berufshaftpflicht	89,26	-	126,32	-	3 Mio. <sup>8)</sup>	●	●	2 500	15 000
Westfäl. Provinzial	Privat	111,36	-	126,44	-	3 Mio.	●	●	3 000	4)
WGV ©		55,00	45,00	-	-	5 Mio.	●	-	(5 000)	4)

\* Es werden – in der Regel in der Privathaftpflicht – günstigere Tarife mit Selbstbehalt (SB) angeboten.

© = Direktversicherer.

@ = Internetversicherer.

- = Kein Angebot.

A. A. = Auf Anfrage.

( ) = Bei den Versicherungssummen in Klammern wird ein Selbstbehalt von der Schadenssumme abgezogen oder der Schaden muss eine Mindesthöhe erreichen.

1) Angebot gilt ebenso für Frankfurter, Bayer. Vers.bank.

2) Separate Diensthaftpflichtversicherung (ohne Privathaftpflicht): Allianz: 49,76 Euro, Bad. Gem.: 42,35 Euro, Feuersozietät: 72,85 Euro, Nürnberger Beamten: 30,51 Euro.

3) Schadenfreiheitsrabatt möglich.

4) Gegen Zuschlag versicherbar.

5) Nur für Beschäftigte der Kirchen, Diakonie, Caritas.

6) Versicherer zahlt erst ab Mindestschadenshöhe von 250 Euro.

7) Bei Personenschäden bis 8 Millionen Euro.

8) Für freiberufliche Lehrer beträgt die Höhe der Versicherungssumme 2 Millionen Euro (ÖVB und VGH) bzw. 3 Millionen Euro (Gegenseitigkeit) pauschal.

9) Höchstersatzleistung bei Personenschäden für die einzelne Person wird auf Nachfrage zuschlagsfrei von 2 Mio. auf 3 Mio. Euro erhöht.

Stand: 1. November 2002



## UNSER RAT

Informieren Sie sich in den Spalten „Jahresbeitrag“ über günstige Angebote. Die fünf günstigsten Angebote sowohl für Lehrer im öffentlichen Dienst als auch für Freiberufler haben wir markiert. Sie bieten alle eine ausreichende Versicherungssumme von mindestens pauschal 3 Millionen Euro. Bestimmen Sie in den Spalten „Weitere Leistungen“ die Risiken, die Sie auf jeden Fall abgedeckt haben möchten. Wichtig ist vor allem Ersatz bei Verlust von Dienstschlüsseln. Dies können leider nur Angehörige des öffentlichen Dienstes absichern. Suchen Sie die Anbieter mit Ihren Wunschleistungen heraus, die einen günstigen Preis haben.

Die meisten Angebote sind Pakete aus privater Haftpflichtversicherung und Berufshaftpflichtversicherung. Einige Anbieter bieten Basis- und Komforttarife. Der Zusatzbaustein Berufshaftpflicht ist bei beiden gleich. Sie unterscheiden sich aber in den Leistungen der Privathaftpflichtversicherung. Wer besondere Leistungen in der Privathaftpflicht wünscht, kann sich darüber in FINANZtest 10/02, Seite 65, oder im Internet unter [www.finanzttest.de](http://www.finanzttest.de) informieren oder beim Anbieter nachfragen.

Ein sinnvolles Extra bei der privaten Haftpflichtversicherung ist zum Beispiel die Forderungsausfalldeckung, denn rund 35 Prozent aller Haushalte haben keine private Haftpflichtversicherung. Wenn jemand ohne diesen Schutz Ihnen schadet und selbst zahlungsunfähig ist, springt unter bestimmten Bedingungen die Forderungsausfalldeckung Ihrer Privathaftpflichtversicherung ein.

## Ausgewählt • geprüft • bewertet

FINANZtest hat 42 Tarife von 34 Versicherern untersucht, die eine Berufshaftpflichtversicherung für Lehrer und andere Pädagogen anbieten. 30 Tarife stehen Pädagogen im gesamten Bundesgebiet offen, 12 Angebote sind auf bestimmte Regionen begrenzt.

In der Regel ist die Berufshaftpflichtversicherung mit einer privaten Haftpflichtversicherung verknüpft. Die vier Gesellschaften Allianz, Badische Gemeinde, Feuersozietät und Nürnberger Beamten bieten zusätzlich auch separate Diensthaftpflichtversicherungen an. Diese schließen die Privathaftpflichtversicherung nicht ein.

In der Tabelle veröffentlicht haben wir Angebote mit einer Versicherungssumme von 3 Millionen Euro pauschal für Sach- und Personenschäden. Sollten Versicherer diese nicht anbieten, haben wir die nächsthöhere herangezogen.

**Jahresbeitrag.** Die Versicherungsteuer ist im Beitrag enthalten. Die Tarife sind ohne Selbstbehalt.

**Öffentlicher Dienst.** Beitrag gilt für angestellte und beamtete Pädagogen im öffentlichen Dienst.

**Freiberufliche Lehrer.** Beitrag gilt für Honorarkräfte.

**Familien.** In der mit dem Paket enthaltenen Privathaftpflichtversicherung sind Lebenspartner mit und ohne Trauschein mitversichert. Dies gilt auch für unverheiratete volljährige Kinder, wenn sie eine Lehre oder ein Studium absolvieren. Ausnahme: Wenn sie vor Beginn der Lehre oder des Studiums schon einmal berufstätig waren, müssen sie eine eigene Privathaftpflicht abschließen.

**Single.** Tarif für eine Person.

**Versicherungssumme.** Wenn eine Versicherungs-

summe von 3 Millionen Euro nicht angeboten wurde, haben wir die nächsthöhere herangezogen. Anbieter mit einer geringeren Versicherungssumme, wie beispielsweise Barmenia, Badische Allgemeine, DEVK und Deutscher Ring, wurden nicht berücksichtigt.

**Weitere Leistungen.** Hier sind Leistungen aufgeführt, die von vielen Versicherern ohne Zuschlag angeboten werden. Das Risiko Schlüsselverlust ist bei vielen Anbietern allerdings nur gegen Zuschlag versicherbar. **Experimentalunterricht mit radioaktiven Stoffen.** Über gängigen Experimentalunterricht hinaus ist auch der mit radioaktiven Stoffen versichert.

**Tätigkeit als Kantor/Organist.** Ansprüche aus Schäden, die der Versicherte als Kantor oder Organist verursacht.

**Schäden am Schuleigentum.** Versichert sind Ansprüche auf Ersatz von Schäden am Eigentum der Schule oder anderen pädagogischen Einrichtungen bei Lehrern im öffentlichen Dienst bis zur angegebenen Höhe, bei Freiberuflern bis zur Versicherungssumme. Versichert sind auch Schäden an Sachen, die Dritte für den Schulbetrieb zur Verfügung gestellt haben.

**Verlust von Dienstschlüsseln.** Versichert sind Schäden durch den Verlust von Schlüsseln der Schule oder anderer pädagogischer Einrichtungen bei Lehrern im öffentlichen Dienst bis zur angegebenen Höhe, bei Freiberuflern bis zur Versicherungssumme.

