PHARMASSEC®
APOTHEKEN-ASSECURANZ

Vergleichsliste

PharmAssec

Für Apotheken

I. Spartenübergreifend

	PHARMASSEC Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges
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	
Unverzügliche 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	

PHARMASSEC®
APOTHEKEN-ASSECURANZ

II. Werteversicherung - Kaufmännische und technische Einrichtung und Warenlager

Versicherungsschutz besteht für alle Gefahren mit Ausnahme von Verschleiß, Verderb, Verfall und Vorsatz

	PHARMASSEC Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges
Höchstentschädigung	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 Werteversicherung	*PHARMASSEC* Für Apotheken	Marktüblich	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 Gebäude-beschädigungen und Bombenalarm (bei Bombenlarm SB 48 Stunden)	Mitversichert für alle Ge-fahren - also beispielsweise auch bei Überschwem-mung	Meistens nur infolge eines Feuerschadens mitversichert. Als Fol-ge 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 Schlossänderungs-kosten als Einbruchsfolgen/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. Und 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 Überschwemmungs-schäden
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	€ 125.000	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 Werteversicherung	*PHARMASSEC* Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges
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 € 10.0000	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
Deckungssummen			
Personen- und Sachschäden	€ 10.000.000 pauschal	€ 1.500.000-2.5000.000 €	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	
Vermögensschäden	€ 500.000	€ 50.000	
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 Bedingserweiterungen
Vertretungen	Mitversichert	Mitversichert	
Notdienst, Sonntagsdienst	Mitversichert	Mitversichert	
Durchführung Seminare/Schulungen	Mitversichert	Nicht versichert	
Gelegentlich Dozententätigkeit	Mitversichert	Nicht versichert	
Hausapotheker-Modell	Mitversichert	Nicht vesichert	
AMG-Deckung € 120 Mio. Deckungssumme Eigene Rezepturen bis € 25.000	Mitversichert Zuschlagsfrei	Gegen Beitragszuschlag	In der Regel mindestens € 200
Nebenbetriebe wie Drogerien, Sanitätshaus, Kosmetiksalon	Mitversichert	Unterschiedlich	
Verblisterung - Fehler durch Verwechslung	Mitversichert	Nicht versichert	

Fortsetzung Betriebshaftpflicht	*PHARMASSEC* Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges
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 und dann max. € 5.000	
Vertraglich übernommene Haftung	Mitversichert	Nicht versichert	
Haftpflichtansprüche an gesetzliche Vertreter	Mitversichert	Meistens mitversichert	
Haftpflichtansprüche mitversicherter natürlicherPersonen Sachschäden	Mitversichert ab € 25 Schadenhöhe	Selten versichert	
Abhandenkommen von Schlüsseln/Codekarten	Mitversichert bis € 15.000, Selbstbehalt 20 %, mindestens € 50,00	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	
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

PHARMASSEC®
APOTHEKEN-ASSECURANZ

Umwelthaftpflicht-Basisdeckung

	PHARMASSEC Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges
Deckungssumme	€ 5 Mio pauschal	€ 1,5 Mio.	
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
Kleingebinde bis 500 Liter/Kg Umwelthaftpflicht	Mitversichert, sofern einzelnes Gebinde nicht über 50 Liter/KG	Nicht versichert - ggf. gegen Beitragszuschlag	
Nachhaftung für Umwelthaftpflicht	3 Jahre	3 Jahre	

Sonderbaustein Aut-Idem

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

Privathaftpflicht

	PHARMASSEC Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges
Vorsorgedeckung	Bis Deckungssummen	Nicht versichert	
Kaution durch behördliche Anordnung	Mitversichert bis € 50.000 ohne Verkehrsdelikte	Nicht versichert	
Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht	Eigengenutzes Einfamilien-haus, 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 Wochenend-haus	Nicht versichert	
Unbebautes Grundstück	Mitversichert bis 10.000 m^2	Nicht versichert	beispielsweise ge-trennter Garten

Fortsetzung Privathaftpflicht	*PHARMASSEC* Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges
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	dto.	
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 € 25.000 einschließlich Code-Karten, Notschloss, Objektschutz bis 14 Tage. Selbstbehalt €	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	
Rasenmäher, Kehrmaschinen, selbstfahrende Arbeitsmaschinen	Mitversichert, sofern Höchstgeschwindigkeit = 20 km/h + Kinderfahrzeuge bis 6 km/h	Nicht versichert	
Kranken-, Rollstühle	Mitversichert, sofern Höchstgeschwindigkeit = 6 km/h	Nicht versichert	
Flugmodelle, Drachen	Mitversichert bis max. 5 kg	Meistens mitversichert	
Windsurfgeräte, ferngelenkte Modellfahrzeuge	Mitversichert	Meistens mitversichert	
Schäden an Lehrgeräten der Schule bzw. Universität	Mitversichert bis € 2.500	Nicht versichert	
Deliktunfähige Kinder	Ersatz mitversichert bis € 10.000	Kein Versicherungsschutz	
Ausfalldeckung	Mitversichert	Gegen Beitragszuschlag	

PHARMASSEC®
APOTHEKEN-ASSECURANZ

IV. Rechtsschutzversicherung

	PHARMASSEC Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges
Privat- Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz	Mitversichert	Mitversichert	
Deckungssumme	€ 500.000	€ 50.000 - 125.000	
Strafkaution	€ 100.000	€ 50.000	
Vertragsrechtsschutz	Mitversichert, ab Gerichts-anhängigkeit einschließlich Rückforderungsansprüche aus Aut Idem	Nicht versichert	
Spezial-Rechtsschutz	Als Zusatzbaustein ein-schließbar. Vorsatzs- und Betrugsdelikte mitver-sichert, solange keine rechtskräftige Verurteilung wegen dieser Vorwürfe	Ohne Betrugsdelikte	
Ausländischer und inländischer Sachver-ständiger bei Fahrzeugschäden im Ausland	Mitversichert		
Kostenschutz als Arbeitgeber für hauswirt-schaftliche Beschäftigungsverhältnisse	Mitversichert		
Berufliche Vertreter (vom VN bestimmt)	Mitversichert, jedoch nicht gegen den Versicherungs-nehmer 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 Berufsauf-gabe eintreten	2 Jahre		
Opfer-Rechtsschutz, als Opfer von Gewalt-straftaten in Deutschland = aktiver Straf-Rechtsschutz	Mitversichert		
Steuer-Rechtsschutz vor Gerichten	Mitversichert		
Versicherungs-Vertrags-Rechtsschutz für private Versicherungen	Mitversichert		
Wartezeiten	nur vereinbart für Arbeits-rechtsschutz, Wohnungs- und Grundstücks-Rechts-schutz, Rechtsschutz im Vertrags- und Sachenrecht, Steuer-Rechtsschutz vor Gerichten, Sozialgerichts-Rechtsschutz, Verwaltungs-Rechtsschutz in Verkehrs-sachen		

V. Unfallversicherung

	PHARMASSEC Für Apotheken	Marktüblich	Sonstiges
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	
Raufhändel, 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/Ersatzapo-thekerin	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	