

Gegen Gefahren und Risiken

VERSICHERUNG. Aktuelles zur Berufshaftung und ÖGSW-Berufshaftpflichtversicherung.
Von Hermann Wilhelmer



Seit 2013 beraten wir ÖGSW-Mitglieder in Angelegenheiten der Berufshaftpflichtversicherung. Diese Betreuung basiert auf Basis einer mit der ÖGSW bestehenden Rahmenvereinbarung, mit welcher den ÖGSW-Mitgliedern Sonderkonditionen zur Berufshaftpflichtversicherung zugänglich gemacht werden. Im Sommer 2024 haben wir mit dem Versicherer Allianz Versicherung AG, dem Rahmenvertragspartner, ein Update zur bestehenden Berufshaftpflichtversicherung verhandelt. Über die verbundenen Vorteile informieren wir im Rahmen dieses Beitrages.

Zuvor ein Blick auf die Entwicklung der Berufshaftung im Bereich der Steuerberatung und Wirtschaftsprüfung. Beide Berufsfelder sind haftungsrechtlich unterschiedlich zu beurteilen. Während im Bereich der Steuerberater ein stärkeres Frequenzschadenrisiko ausgeprägt ist, das insbesondere im Bereich der Steuerdeklarationsberatung (im weiteren Sinne), wie etwa bei der Beratung zu staatlichen Förderungen und Hilfen, angesiedelt ist (Beispiele sogleich), sind in der Wirtschaftsprüfung eher große Schadenszenarien/Schäden festzustellen. Nach Insolvenz des geprüften Unternehmens werden regelmäßig vom Insolvenzverwalter Haftpflichtansprüche gegen den Wirtschaftsprüfer geltend gemacht. Hauptangriffspunkte sind hierbei die Behauptung, den Zeitpunkt der materiellen Überschuldung nicht rechtzeitig festgestellt und das Testat entsprechend versagt zu haben. Im Fokus der Angriffsfläche steht regelmäßig aber auch das Cash-Pooling innerhalb einer Unternehmensgruppe (innerhalb eines Konzerns)

Im Bereich der Steuerberatung sind Versicherungsfälle insbesondere bei der Beratung zu staatlichen Förderungen und Hilfen ein Treiber.

und der damit verbundene Vorwurf einer unzulässigen Einlagenrückgewähr. Wirtschaftsprüfern ist zu empfehlen, sich intensiv mit dem Thema einer allfälligen materiellen Überschuldung oder eines unzulässigen Cash-Pooling beim Mandanten zu beschäftigen und in der Beratungspraxis sich ggfls. externe Expertise beizuziehen.

Im Bereich der Steuerberatung sind Versicherungsfälle insbesondere bei der Beratung zu staatlichen Förderungen und Hilfen ein Treiber. Immer wieder kommt es zur nicht zeitgerechten Beratung/Beantragung zu und von Energiekostenzuschüssen, Fixkostenzuschüssen, Eingliederungshilfen, COVID-Kurzarbeiterhilfen, COVID-Investitionsprämien, COVID-Umsatzersatz-Zahlungen, um nur einige Beispiele zu nennen. Insbesondere bei den COVID-Förderungen/Hilfen können Fristversäumnisse praktisch nicht mehr korrigiert werden. Im Zusammenhang mit Falschangaben des Mandanten bei den COVID-Forderungen steigt auch das Risiko, wegen Beihilfe zum Förderbetrug in ein strafrechtliches Ermittlungsverfahren hineingezogen zu werden. Strafverfahrenskosten sind nur mit Zustimmung des Versicherers in der Berufshaftpflichtversicherung gedeckt, sofern ein (versicherter) Haftpflichtanspruch die Folge sein kann.

Die für die ÖGSW-Mitglieder entwickelte Berufshaftpflichtversicherung schützt Steuerberater und Wirtschaftsprüfer vor Gefahren der Berufshaftung.

Welche Vorteile bietet die ÖGSW-Berufshaftpflichtversicherung?

- ▶ Vertragspartner ist mit der Allianz ein österreichischer Versicherer. Die Schadenregulierung erfolgt durch erfahrene Schadenreferenten der Allianz in Wien.
- ▶ Das Prämienniveau des Allianz-Produkts liegt ca. 20% unter dem normalen Allianzpreis, und zudem unter dem Prämienniveau anderen führender Versicherer in Österreich.

Beispiel 1: Ein Steuerberater mit einem (reinen Steuerberater-)Umsatz von EUR 100.000,- zahlt bei einer Versicherungssumme von EUR 72.673,- eine Mindestprämie von EUR 530,- zzgl. 11% Vers.-Steuer. Bei einem Umsatz von EUR 200.000,- sind es EUR 936,-, bei einem Umsatz von EUR 300.000,- EUR 1.238,-, jeweils zzgl. 11% Vers-Steuer p.a.

Beispiel 2: Ein Wirtschaftsprüfer mit einem (gemischten) Wirtschaftsprüferumsatz von EUR 100.000,- bei einer Versicherungssumme von EUR 242.242,- zahlt (für eine

Gesamtversicherungssumme von EUR 2,4 Mio.) zahlt zwischen EUR 1.200,- und EUR 1.700,- zzgl. 11% Vers.-Steuer p.a. Bei entsprechend höheren Umsätzen steigt die Prämie.

- ▶ Mit der Allianz werden Deckungsvorteile im Marktvergleich generiert.

Per 1.10.2024 können ÖGSW-Mitglieder von weiteren Deckungsvorteilen profitieren:

- ▶ Systematische Neuordnung der besonderen Bedingungen mit dem Ziel mehr Transparenz zu schaffen.
- ▶ Nicht nur das Risiko des Steuerberaters und/oder Wirtschaftsprüfers kann versichert werden, sondern auch das Risiko des Unternehmensberaters. Gleiches gilt für Tätigkeiten gemäß BiBuG.
- ▶ Für Überweisungsvorgänge von Ander- und Klientenkonto gilt eine neue Kontendeckungsklausel.
- ▶ Bei Abwehr von berechtigten Ansprüchen besteht Abwehrkostendeckung ohne Quotelungseinwand, wenn der Haftpflichtanspruch die Versicherungssumme übersteigt.
- ▶ Sach- und Personenschäden sind sowohl aus der beruflichen als auch aus der bürobetrieblichen Tätigkeit mitversichert.
- ▶ Es gilt eine erweiterte Sachschaden- deckung bei Datenschäden.
- ▶ Immaterieller Schäden werden mitversichert.
- ▶ Bei Abschlussprüfungen wird der Serienschaden ausdrücklich geregelt. Kein Serienschaden liegt vor bei Prüfung der Finanzjahresabschlüsse und/oder der Nachhaltigkeitsberichterstattung eines Unternehmens.
- ▶ Sichergestellt wird eine vorläufige Abwehrdeckung auch bei Behauptung einer wissentlichen Pflichtverletzung und bei Vorsatz.
- ▶ Die Frist zur Schadenmeldung wird ausgedehnt.

Bei Fragen stehen gerne Sabine Kosterski sowie Cornelia Berger vom Versicherungsmakler von Lauff und Bolz (c.berger@vlab.at, Tel. 01 89 00 25 3-31) zur Verfügung. Rufen Sie an, wir beraten Sie gerne! ■

Spezielle Konditionen für ÖGSW-Mitglieder Gruppenkrankenversicherung

Als Mitglied der ÖGSW haben Sie und Ihre Mitarbeiter die Möglichkeit, eine günstige private Krankenversicherung für sich und ihre Familie abzuschließen. Zu sensationellen Konditionen Aufgrund der Rahmenvereinbarung zwischen der Wiener Städtischen und der ÖGSW, bekommen wir einen Gruppenrabatt. Dieser Rabatt gilt, solange Sie ÖGSW-Mitglied sind und auch in ihrer Pension oder im Ruhestand.

TIPP für Schnellentschlossene:

- ▶ Wer sich bis 30. 11. 2024 zu einer Krankenversicherung entschließt, bekommt mindestens 3 Monatsprämien gutgeschrieben.
- ▶ Wenn sie noch heuer abschließen, profitieren sie von einer günstigeren Prämie.

Ihr Vorteile:

- ▶ Deutlich günstigere Prämien
- ▶ Die Familie ist mitversicherbar
- ▶ Maßgeschneiderte Versicherungspakete
- ▶ Bessere Gesundheitsfürsorge
- ▶ Persönliche Beratung
- ▶ Online-Videoberatung
- ▶ Welches Produkt passt zu ihnen?

bestHEALTH SONDERKLASSE

ÄrztInnen ihres Vertrauens behandeln sie in einem österreichischen oder sogar europäischen Krankenhaus ihrer Wahl, öffentlich oder privat. Sie bekommen die bestmögliche medizinische Versorgung und flexible Termine. In deinem komfortablen Ein- oder Zweibettzimmer ist Besuch erlaubt, wann immer sie möchten. Muss ihr mitversichertes Kind ins Spital, dann können sie es während des gesamten Aufenthalts begleiten. Um die Abrechnung der Kosten mit den Partnerkrankenhäusern müssen sie sich nicht kümmern, diese verrechnen direkt mit der Wiener Städtischen. Für Kinder gibt es bis zum 20. Lebensjahr die günstige Kinderprämie und nur den halben Selbstbehalt. Gerade unsere Kleinen sind oft anfällig für Krankheiten und unfallgefährdet.

MEDplus PRIVATARZT

So manche Leistung in unserem Gesundheitssystem, die wir gern in Anspruch nehmen würden, ist selbst zu bezahlen. Die Krankenkasse übernimmt die Kosten nicht – oder nur

einen gewissen Anteil. Und die Wartezeiten bei der:dem Spezialist:in sind mitunter lang. Dafür gibt es die private Gesundheitsvorsorge MEDplus Privatarzt. Sie wählen die:den Ärzt:in Ihres Vertrauens und bekommen die Behandlung, die Sie sich vorstellen. Ob Schul- und Alternativmedizin, Physio- und Psychotherapie oder Medikamente: Mit der Privatarzt-Versicherung kriegen Sie die volle Differenz zwischen der verrechneten Leistung und dem Erstattungsbetrag der Sozialversicherung ersetzt. Und zwar unabhängig von Kassenverträgen.

TIPP: Bei der Kombination von MEDplus Privatarzt und bestHEALTH Sonderklasse sparen sie zusätzlich.

Optionale Tarife:

Um das Versicherungspaket optimal an die eigenen Bedürfnisse anzupassen, gibt es verschiedene Tarife, die einzeln zum individuellen Paket mit abgeschlossen werden können.

- ▶ worldwideMED bietet zusätzlichen Versicherungsschutz für stationäre Krankenhausaufenthalte in allen Staaten der Welt.
- ▶ BESSER LEBEN ist ein zusätzliches Wohlfühlpaket, bei dem du zwischen ein paar Tagen Auszeit in einem Wellnesshotel, einer Mitgliedschaft im Fitness-Club oder Vorsorge-Untersuchungen wählen kannst.
- ▶ MEDplus Sonderklasse Einbett ist eine gute Ergänzung, wenn du Wert auf deine Privatsphäre legst.
- ▶ Kur- und Rehabilitationsgeld erleichtert die Planung eines Kuraufenthaltes und deckt zusätzliche Kosten ab.
- ▶ TOP MED Auslandsreise ist ein Reiseschutzpaket für Auslandsreisen bis zu sechs Wochen Dauer, beliebig oft im Jahr mit SOS-Rückholdienst.
- ▶ MEDplus Zahn unterstützt bei den Kosten von Zahnbehandlungen oder den kostenintensiven Zahnspangen der Kinder.

Vereinbaren Sie ein Beratungsgespräch:

Christoph Waidringer
c.waidringer@wienersaetdtische.at
Roman Benesch
r.benesch@wienersaetdtische.at.