

8. Haftung und Versicherung für gemeinnützige Vereine



Was tun, wenn ein Schaden entsteht? Wenn solch ein Unglück passiert, kann es sehr teuer werden. Denn in den meisten Fällen verlangt die verletzte Person oder die Person, deren Eigentum beschädigt wurde, einen Ausgleich für den Schaden. Das heißt, auch wenn der Schaden aus Versehen verursacht wurde, muss der Schaden ausgeglichen werden.

Für solche Fälle ist eine **Versicherung** sehr hilfreich und sogar notwendig.

Eine Versicherung funktioniert nach dem sogenannten Solidarprinzip: Viele Versicherte bezahlen monatlich, quartalweise oder jährlich kleine, für sie überschaubare Beträge. Aus diesen Beiträgen bezahlt das Versicherungsunternehmen einen Schaden, der einem Versicherungskunden passiert.

Ohne eine Versicherung müssten der **Verein** oder die **Vorstandsmitglieder** des Vereins **persönlich** für den Schaden selbst aufkommen. Persönlich für einen Schaden aufkommen bedeutet, dass eine Person mit dem eigenen privaten Geld für den jeweiligen Schaden bezahlen muss. Ein solches persönliches Aufkommen nennt man auch **Haftung**. Ein Verein oder der Vorstand muss ohne Versicherungsschutz also persönlich für Schäden haften. Um dies zu vermeiden, ist für jeden eingetragenen Verein eine Versicherung sinnvoll und dringend empfehlenswert. Denn nur mit einer Versicherung sind der Verein und die Mitglieder des Vorstands in ihrer Existenz geschützt. Die Aufgabe einer Versicherung ist es nämlich, im Falle eines Schadens einen bestimmten Geldbetrag ausbezahlen, um den Schaden wieder gutzumachen. Dazu zahlt eine Person oder ein Verein monatliche Beiträge in eine Versicherung ein.

Welche Schäden können bei einem gemeinnützigen Verein auftreten?

In der Regel sind **Personenschäden** oder **Sachschäden** die häufigsten Versicherungsfälle.

Ein **Personenschaden** ist ein Schaden, der einer Person ohne Absicht zugefügt wurde. Der Schaden liegt dann vor, wenn die Person verletzt oder in ihrer Gesundheit geschädigt ist.

Bei einem **Sachschaden** werden Sachen, also Gegenstände geschädigt. Das kann zum Beispiel ein Schaden sein, der an einem gemieteten Raum oder Gebäude auftreten kann. Oder eine Person beschädigt einen Computer in den Vereinsräumen. In den meisten Fällen tritt ein Sachschaden auf, wenn das Eigentum einer fremden Person ohne Absicht beschädigt, zerstört oder verloren wurde.

Gefördert durch:



aufgrund eines Beschlusses
des Deutschen Bundestages

Im Rahmen von:



deutsche kinder-
und jugendstiftung

Die Wahl der richtigen Versicherung für gemeinnützige Vereine

Um im Fall eines Schadens Geld von der Versicherung zu erhalten, muss der Verein genau darauf achten, welche Versicherung er abschließt. Hierbei ist es nicht ganz einfach, den richtigen Versicherungsschutz für den eigenen Verein zu wählen. Denn:

1. **Je nach Vielfalt des gemeinnützigen Vereins benötigt jeder Verein einen individuellen Versicherungsschutz.**
2. **Eine Versicherung für einen Verein unterscheidet sich von einer Versicherung für eine private Personen oder einer Firma.**

Um einen gemeinnützigen Verein allgemein zu versichern, gehören zwei Versicherungen zum Versicherungsschutz, den jeder Verein besitzen sollte:

- **Vereinshaftpflichtversicherung**
- **Unfallversicherung über die Berufsgenossenschaft**

Vereinshaftpflichtversicherung, ein MUSS für jeden gemeinnützigen Verein.

Für jeden gemeinnützigen Verein ist die Vereinshaftpflichtversicherung die wichtigste Versicherung. Denn die Versicherung springt immer dann ein, wenn Personen- oder Sachschaden bei der Vereinsarbeit verursacht wird. Wenn die Versicherung einmal in Anspruch genommen werden muss, dann werden die Ansprüche auf Schadenersatz Dritter **geprüft**, gegebenenfalls unberechtigte Ansprüche **abgewehrt** oder berechtigte Forderungen im Rahmen der vereinbarten Tarife/Summen **beglichen**. Mit dieser Leistung abgesichert sind in der Vereinshaftpflichtversicherung der Vorstand, die Vereinsmitglieder und alle Helfer.



Die Höhe der Versicherungssumme der Vereinshaftpflichtversicherung sollte so bemessen sein, dass wirklich allen Schadenersatzforderungen Dritter nachgekommen werden kann. Das heißt, je größer der Verein ist (gemessen an der Mitgliederzahl), desto höher sollte die Summe sein, für die die Versicherung aufkommt (Deckungssumme). Daher sollte der Verein jedes günstige Angebot von Versicherungsanbieter sehr sorgfältig prüfen. Zunächst günstig wirkende

Jahresbeiträge gelten oft nur für sehr kleine Vereine. Eine optimale Vereinshaftpflichtversicherung berücksichtigt aber alle Vereinsmitglieder.

Unfallversicherung über die Berufsgenossenschaft

Mitglieder des Vorstandes oder Personen, die der Verein zur Mitarbeit beauftragt, sollten zusätzlich für die Ausübung ihrer Tätigkeit oder für den Weg zum Ort der Tätigkeit versichert werden. Daher empfiehlt es sich unbedingt, neben der Vereinshaftpflichtversicherung zusätzlich die Mitglieder des Vorstands über die zuständige **Berufsgenossenschaft** abzusichern. Eine Berufsgenossenschaft ist ein Partner für gewerbliche Unternehmen und deren Beschäftigte. Die Aufgabe der Berufsgenossenschaft ist es, Arbeitsunfälle im Rahmen der ehrenamtlichen Tätigkeit für gemeinnützige Vereine abzusichern und diese zu vermeiden.

Welche Berufsgenossenschaft für die Vereinsmitglieder zuständig ist, muss im Einzelfall erfragt werden.



Um Leistungen von der Berufsgenossenschaft und anderen Versicherungen zu erhalten, müssen Unfälle und Schäden immer unverzüglich gemeldet werden. Anderenfalls droht der Entzug der Versicherungsleistung.

Weitere Versicherungen

Zusätzlich zur Vereinshaftpflichtversicherung und Unfallversicherung über die Berufsgenossenschaft können noch weitere Versicherungen sinnvoll sein. Je nach Größe und Vielfalt des gemeinnützigen Vereins kann eine

- **D&O-Versicherung** oder eine
- **Veranstalterhaftpflicht-Versicherung**

mehr Versicherungsschutz für die individuellen Ansprüche des Vereins bieten.

Die **D&O (Directors & Officers) -Versicherung** versichert explizit die Mitglieder des Vorstandes vor der fehlerhaften Ausübung ihres Amtes und somit auch ihr Privatvermögen.

Eine **Veranstalterhaftpflicht-Versicherung** deckt alle Personen- und Sachschäden ab, die bei Vereinsveranstaltung verursacht wurden.

Aufgrund der komplizierten Rechtssituation in Deutschland kann es für Laien schwierig sein, einen effektiven Versicherungsschutz allein zu erarbeiten. Es lässt sich aber vereinfacht festhalten, dass alles, was der Verein laut Satzung macht, auch versichert sein muss. Um die ersten Schwierigkeiten bei der Suche nach der passenden Versicherung zu überwinden, kann der **Bundesverband Deutscher Vereine und Verbände e.V.** beratend unterstützen.

Auch die Organisation des **Deutsches Ehrenamts** kann dabei beraten, welche Versicherungen für den Vereinsbedarf wichtig oder überflüssig sind.

Quellen und weitere Hinweise:

Ehrenamt24 (2022): Versicherung für Vereine. (<https://www.ehrenamt24.de/wissen-fuer-vereine/vereinswiki/versicherungen-fuer-vereine/>, 16.08.2022).

DEUTSCHES EHRENAMT SERVICE GMBH (2022): Notwendige Versicherungen für Vereine. (<https://deutsches-ehrenamt.de/>, 16.08.2022).

Vereinswelt (2022): Vereinsversicherung: So sind Vereine auch in Krisenzeiten abgesichert. (<https://www.vereinswelt.de/vereinsversicherung-damit-sichern-sie-sich-ab>, 16.08.2022).

8. المسؤولية القانونية تجاه الغير والتأمينات للجمعيات ذات النفع العام



ما الذي يجب فعله في حالة حدوث ضرر؟ عندما يحدث شيء كهذا، يمكن أن تكون الخسائر باهظة الثمن. لأنه في معظم الحالات، يطالب الشخص المصاب أو الشخص الذي تعرضت ممتلكاته للتلف بتعويضه عن الضرر الواقع. بمعنى أنه، حتى لو كان الضرر ناتجًا عن حادث غير مقصود، فلا بد من تعويضه.

في مثل هذه الحالات، يكون **التأمين** مفيدًا جدًا، بل ضروريًا. ويقوم التأمين على ما يسمى مبدأ التضامن: يدفع العديد من المؤمن عليهم مبالغ صغيرة شهريًا، أو ربع سنويًا، أو سنويًا. من خلال هذه المساهمات، تدفع شركة التأمين مقابل الضرر الذي يحدث لعميل التأمين (المؤمن عليه).

بدون تأمين، سيتعين على **الجمعية** أو **أعضاء مجلس إدارتها** دفع تعويضات الأضرار. ويعني ذلك دفع التعويض عن الضرر **بشكل شخصي**، أي من الأموال الخاصة. هذه المساهمة الشخصية تسمى أيضًا **المسؤولية القانونية تجاه الغير**. لذلك يجب أن تتحمل الجمعية أو مجلس إدارتها، المسؤولية القانونية عن تعويض الضرر بشكل شخصي بدون غطاء تأميني. من أجل تجنب ذلك، من المنطقي، بل يُنصح أن تقوم كل جمعية مسجلة بإبرام عقود التأمين المناسبة لها، على وجه السرعة. لأنه فقط من خلال التأمين، تتمتع الجمعية وأعضاء مجلس الإدارة بالحماية اللازمة، حيث قد تهدد الخسائر المادية وجودها من الأساس. وتتمثل مهمة شركة التأمين في دفع مبلغ معين من المال في حالة حدوث ضرر كتعويض عنه. لهذا الغرض، يدفع الشخص أو الجمعية مساهمات شهرية لصالح شركة التأمين.

ما هي أشكال الضرر التي يمكن أن تحدث في جمعية ذات نفع عام؟

عادة ما تكون **الإصابة الشخصية** أو **تلف الممتلكات** أكثر الأضرار المؤمن ضدها شيوعًا.

الإصابة الشخصية هي ضرر يلحق بشخص بغير قصد. أي أن الضرر يحدث نتيجة إصابة الشخص أو تضرر صحته.

في حالة **تلف الممتلكات**، يقع الضرر على الأشياء الجامدة الموجودة في المكان. يمكن أن يتضمن هذا، على سبيل المثال، تلفًا ما، في غرفة أو مبنى مستأجر، أو قيام شخص ما مثلًا بإتلاف جهاز كمبيوتر في إحدى غرف الجمعية. في معظم الحالات، يحدث تلف الممتلكات عندما تتعرض ممتلكات شخص ما للإتلاف أو الفقد، من قِبَل شخص آخر، عن غير قصد.

اختيار التأمين المناسب للجمعيات ذات النفع العام

من أجل الحصول على أموال من شركة التأمين في حالة حدوث ضرر، يجب على الجمعية تحري الدقة في قراءة تفاصيل بوليصة التأمين المطلوبة. وليس من السهل اختيار التغطية التأمينية المناسبة لجمعيتكم، للأسباب التالية:

1. اعتمادًا على تنوع الجمعيات ذات النفع العام، تتطلب كل جمعية تغطية تأمينية خاصة بها.
2. يختلف التأمين الخاص بالجمعية عن التأمين الخاص بشخص أو شركة.

Gefördert durch:



aufgrund eines Beschlusses
des Deutschen Bundestages

Im Rahmen von:



deutsche kinder-
und jugendstiftung

من أجل التأمين على جمعية غير هادفة للربح بشكل عام، هناك نوعان من التأمين، هما جزء من التغطية التأمينية التي يجب أن تمتلكها كل جمعية:

- تأمين المسؤولية القانونية تجاه الغير للجمعية (Vereinshaftpflichtversicherung)
- التأمين ضد الحوادث (Unfallversicherung) من خلال هيئات التأمين على أرباب العمل (Berufsgenossenschaft)

التأمين على الجمعية، ضروري لكل جمعية ذات نفع عام.

يعد تأمين المسؤولية القانونية تجاه الآخر من أهم أنواع التأمين لكل جمعية ذات نفع عام، لأن شركة التأمين تتدخل دائمًا عند حدوث إصابة شخصية، أو تلف في الممتلكات أثناء عمل الجمعية. في حالة ضرورة مطالبة شركة التأمين بالحق في تعويض الضرر، يتم **التحقق** من مطالبات التعويض من قِبَل طرف ثالث، وإذا لزم الأمر سيتم **رفض** المطالبات غير المبررة، أو **تسوية** المطالبات المبررة في إطار التعريفات / المبالغ المتفق عليها. من خلال هذه الخدمة، يتم تغطية مجلس الإدارة وأعضاء الجمعية وجميع المساعدين من خلال تأمين المسؤولية القانونية الخاص بالجمعية.

يجب تقدير مبلغ التأمين الخاص بتأمين المسؤولية القانونية للجمعية بطريقة تمكّن حقًا من تلبية جميع المطالبات بالتعويض عن الأضرار. هذا يعني أنه كلما كبر حجم الجمعية (يقاس ذلك بعدد الأعضاء)، زاد المبلغ الذي يجب أن تدفعه شركة التأمين (التغطية التأمينية). لذلك، يجب أن تتحقق الجمعية من كل عرض رخيص يقدم إليها من مقدمي خدمة التأمينات، بعناية فائقة. غالبًا ما تكون الرسوم السنوية التي تبدو رخيصة في البداية صالحة فقط للجمعيات الصغيرة جدًا. ومع ذلك، فإن التأمين الأمثل للمسؤولية القانونية للجمعية، يأخذ في الاعتبار جميع أعضائها.



التأمين ضد الحوادث عن طريق هيئة التأمين على أرباب العمل

يجب أيضًا التأمين على أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص المفوضين من قبل الجمعية للعمل، خلال أداء عملهم، أو خلال تنقلهم إلى مكان العمل. لذلك يوصى بشدة، بالإضافة إلى تأمين المسؤولية القانونية للجمعية، بالتأمين على أعضاء مجلس الإدارة من خلال **هيئة التأمين على أرباب العمل** ذات الصلة. فإن هيئة التأمين على أرباب العمل المعنية هي شريك للشركات والمؤسسات وموظفيها. تتمثل مهمة هيئة التأمين على أرباب العمل في الحماية من وتجنب حوادث العمل في سياق العمل التطوعي للجمعيات ذات النفع العام.

يجب الاستفسار عن هيئة التأمين على أرباب العمل المسؤولة عن أعضاء الجمعية، وينظر في ذلك لكل حالة على حدة.

من أجل التمتع الفعلي بالخدمات التأمينية لهيئات التأمين على أرباب العمل، وغيرها من شركات التأمين، يجب دائمًا الإبلاغ عن الحوادث والأضرار على الفور. فإن عدم الالتزام بذلك قد يترتب عليه فقدان الحق في الحصول على التعويض التأميني.



أنواع أخرى من التأمينات

بالإضافة إلى تأمين المسؤولية القانونية تجاه الغير، والتأمين ضد الحوادث من خلال هيئات التأمين على أرباب العمل، يمكن أن تكون أنواع التأمين الأخرى مفيدة أيضًا. اعتمادًا على حجم وتنوع الجمعية غير الربحية، نستعرض هنا أنواع أخرى من التأمين، مثل:

- تأمين D&O (التأمين على المديرين والموظفين) أو
- تأمين المسؤولية القانونية للقائمين على أنشطة الجمعية (Veranstalterhaftpflichtversicherung)

التي يمكنها ضمان المزيد من الحماية التأمينية حسب الحاجات الخاصة للجمعية.

تأمين D&O (أو التأمين على المديرين والموظفين) يؤمن تحديدًا على أعضاء مجلس الإدارة ضد أخطاء العمل، وبالتالي ضد الاضطرار لتعويض الأضرار من خلال أموالهم الخاصة.

أما **تأمين المسؤولية القانونية للقائمين على أنشطة الجمعية**، فيغطي جميع الإصابات الشخصية، وتلف الممتلكات التي تحدث خلال الفعاليات التي تقوم عليها الجمعية.

بسبب الوضع القانوني المعقد في ألمانيا، قد يكون من الصعب على الأشخاص العاديين الوفاء بتغطية تأمينية فعالة بمفردهم. ومع ذلك، يمكن القول بعبارات مبسطة أن كل ما تفعله الجمعية وفقًا للنظام الأساسي يجب أن يكون مؤمنًا عليه أيضًا. للتغلب على الصعوبات الأولية في العثور على التأمين المناسب، يمكن الحصول على المشورة لدى **الاتحاد الفيدرالي للجمعيات والاتحادات الألمانية (Bundesverband Deutscher Vereine und Verbände)**.

يمكن أيضًا للمنظمة الألمانية للعمل التطوعي (**Deutsches Ehrenamt**) تقديم المشورة بشأن التأمينات المهمة، مقابل أنواع أخرى من التأمينات غير الضرورية لاحتياجات الجمعية.

المصادر ومزيد من المعلومات:

Ehrenamt24 (2022): Versicherung für Vereine. (<https://www.ehrenamt24.de/wissen-fuer-vereine/vereinswiki/versicherungen-fuer-vereine/>, 16.08.2022).

DEUTSCHES EHRENAMT SERVICE GMBH (2022): Notwendige Versicherungen für Vereine. (<https://deutsches-ehrenamt.de/>, 16.08.2022).

Vereinswelt (2022): Vereinsversicherung: So sind Vereine auch in Krisenzeiten abgesichert. (<https://www.vereinswelt.de/vereinsversicherung-damit-sichern-sie-sich-ab>, 16.08.2022).