

einfach anders.

# Helvetia

# Geschäftsversicherung KMU- Rechtsschutzversicherung

**Schulungspräsentation**

24. April 2026

**coop** rechtsschutz

# Warum eine Rechtsschutz-Versicherung. ...aus Sicht unserer Kunden.

---

Die Bundesverfassung garantiert Rechtsgleichheit...

...trotzdem haben Rechtssuchende Probleme, sich zu wehren,  
sei es wegen

- Geistiger und materieller Ungleichheit
- Schwellenangst vor Rechtsgelehrten
- Zeitlicher und seelischer Belastung
- Kostenrisiko – insbesondere Gerichtskostenvorschuss für den Kläger

«Recht haben und  
Recht bekommen  
sind zweierlei»

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

**Verkehrs-  
Rechtsschutz**



**Inkasso-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Vermietung**



**erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Rechtsschutz**



**Betriebs-Rechtsschutz**



**Basis-Rechtsberatung**

**Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq**

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

**Verkehrs-  
Rechtsschutz**



**Inkasso-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Vermietung**



**erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Rechtsschutz**



**Betriebs-Rechtsschutz**



**Basis-Rechtsberatung**

**Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq**

# Policenbezogene Rechtsauskunft



2 Rechtsauskünfte in sämtlichen Fragestellungen pro Jahr  
2 Inkassoauskünfte im Zusammenhang mit eigenen Forderungen pro Jahr

# Policenbezogene Rechtsauskunft

---

## Schadenbeispiele Rechtsauskunft:



Ausgangslage: Kunde hat Fragen betreffend Verwendung von Daten aus dem digitalen Raum  
**Leistung: Auskunft über Möglichkeiten und Gefahren (Stichwort Urheberrechte)**



Ausgangslage: Angestellter des VN erscheint wiederholt nicht zur Arbeit.  
**Leistung: Auskunft für "richtiges Vorgehen".**

## Schadenbeispiele Inkassoauskunft :



Ausgangslage: Kunde unseres VN's bezahlt die Rechnung nicht.  
**Leistung: Möglichkeiten für weiteres Vorgehen werden erklärt.**



Ausgangslage: VN hat spezifische Inkassofragen.  
**Leistung: Telefonische Unterstützung durch Spezialisten von Collecta.**

# Servicepaket KMU

---

## Juristische Prüfung von Verträgen und Vereinbarungen

- 2 Fälle p.a.
- VS CHF 2 000
- Subsidiäre Deckung zu allfälliger KMU-RS Police
- Abschliessende Aufzählung von Dokumentarten

## LegalDoq

- Erstellung von rechtssicheren Verträgen und Musterschreiben
- Kunden erhalten im Rahmen des Servicepaketes ein Login zur Plattform

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

**Verkehrs-  
Rechtsschutz**



**Inkasso-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Vermietung**



**erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Rechtsschutz**



**Betriebs-Rechtsschutz**



**Basis-Rechtsberatung**

**Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq**

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

**Verkehrs-  
Rechtsschutz**



**Inkasso-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Vermietung**



**erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Rechtsschutz**



**Betriebs-Rechtsschutz**



**Basis-Rechtsberatung**

**Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq**

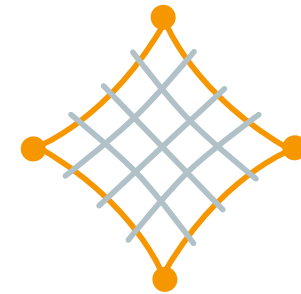
# Basis-Rechtsberatung

---

- **3 Rechtsberatungen** pro Versicherungsjahr
- **3 Inkassoberatungen** pro Versicherungsjahr
  
- Versicherungssumme CHF 5 000 pro Fall
  
- Sämtliche Rechtsgebiete sind versichert = absolutes USP!
- Deckung besteht auch für Fälle ohne Streitigkeit
- Freie Anwaltswahl wenn nötig
- Keine Wartefrist
- Kein Selbstbehalt
- Kein Mindeststreitwert



- Keine Übernahme von Gerichtskosten!
- Ausschluss: Kauf von Firmen und Anteilen



«Auffangnetz»

# Basis-Rechtsberatung

---

## Schadenbeispiele



Ausgangslage: VN möchte die Erbfolge für seinen Betrieb geregelt haben.

**Leistung: Rechtsberatung durch Rechtsanwalt nach Wahl.**



Ausgangslage: Kunde möchte einen Vertrag eines Lieferanten prüfen lassen.

**Leistung: Erklärung Rechte und Pflichten sowie Check auf Risiken**



Ausgangslage: Kunde von VN bezahlt seine Forderung nicht.

**Leistung: VN hat Anspruch auf Mahn- und Betreuungspaket mit z.B. vorbereiteter Betreuung, Zahlungsvorschlag für Abzahlung, letzte Mahnung etc.**



Ausgangslage: VN hat spezifische Inkassofragen.

**Leistung: Vertiefte Beratung im Rahmen der Versicherungssumme.**

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

**Verkehrs-  
Rechtsschutz**



**Inkasso-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Vermietung**



**erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Rechtsschutz**



**Betriebs-Rechtsschutz**



**Basis-Rechtsberatung**

**Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq**

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

Verkehrs-  
Rechtsschutz



Inkasso-  
Rechtsschutz



Immobilien-  
Vermietung



erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz



Immobilien-  
Rechtsschutz



Betriebs-Rechtsschutz



Basis-Rechtsberatung

Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq

# Betriebsrechtsschutz

---

*Nur in Verbindung mit Basis-Rechtsberatung erhältlich*

- **Versicherungssumme CHF 1 Mio. od. CHF 150 000**
- **Wartefrist 3 Monate** 

Dieses Modul übernimmt

- Wahrnehmung der rechtlichen Interessen durch Rechtsdienst Coop Rechtsschutz
- Kosten von Rechtsanwälten
- Kosten von Mediatoren
- Kosten von Experten
- Verfahrens- und Gerichtskosten
- Prozessentschädigungen an die Gegenpartei
- Strafkautionen (als Vorschuss)
- Übersetzungskosten / Reisepesen für ausländisches Gericht (CHF 5 000)



# Betriebsrechtsschutz – versicherte Rechtsgebiete 1/2

---

## Streitigkeiten rund um:

- Geltendmachung von ausservertraglichem Schadenersatz
- Strafverfahren
- Eigentum, Besitz an Betriebsmobiliar
- Nachbarschaftsrecht
- Berufskommissionen
- Berufs- und Betriebsbewilligungen
- Opfer von Internetbetrug, Bank-, Kredit und sonstige Karten
- Cybermobbing
- Urheber, Design- und Markenrechte
- Lizenzen
- Patentrecht
- Unlauterer Wettbewerb



# Betriebsrechtsschutz – versicherte Rechtsgebiete 2/2

---

## Streitigkeiten rund um:

- Preisüberwachungsgesetz
- Kartellgesetz
- Beschwerdeverfahren im Steuerrecht
- Datenschutz
- Für medizinische Berufe: Tarifstreitigkeiten / Überarztung
- Versicherungen, Pensionskassen, Krankenkassen
- Arbeitsrecht als Arbeitgeber
- Mietrecht als Mieter
- Pachtrecht als Pächter
- Kaufrecht als Käufer
- Vertragsrecht generell als Bezüger der Leistung



# Betriebsrechtsschutz

---

## Wichtige Ausschlüsse

Fälle im Zusammenhang mit:

- im Eigentum des VN's stehenden Liegenschaften
- Nach- und Strafsteuern
- Wertpapieren, Finanz- und Anlagegeschäfte
- Subunternehmer
- Tätigkeit als General- oder Totalunternehmer



# Betriebsrechtsschutz

---

## Schadenbeispiele



Ausgangslage: Unser Kunde bestellt Waren von einem Lieferanten.  
Die Ware erfüllt nicht die versprochene Qualität

**Leistung: Unterstützung des Kunden bei der Rückabwicklung oder Preisminderung**



Ausgangslage: Kunde muss einen Mitarbeiter entlassen. Es entsteht ein Streit um die Höhe der Abgangsentschädigung und Lohnforderungen

**Leistung: Unterstützung des Kunden mit einem auf Arbeitsrecht spezialisierten Anwalt**



Ausgangslage: Die Steuerbehörde akzeptiert die vom Kunden aufgeführten betriebsbedingten Abzüge nicht

**Leistung: Unterstützung des Kunden im Beschwerdeverfahren**

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

**Verkehrs-  
Rechtsschutz**



**Inkasso-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Vermietung**



**erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Rechtsschutz**



**Betriebs-Rechtsschutz**



**Basis-Rechtsberatung**

**Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq**

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

Verkehrs-  
Rechtsschutz



Inkasso-  
Rechtsschutz



Immobilien-  
Vermietung



erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz



Immobilien-  
Rechtsschutz



Betriebs-Rechtsschutz



Basis-Rechtsberatung

Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq

# Erweiterter Vertragsrechtsschutz

---

*Nur in Verbindung mit Betriebsrechtsschutz erhältlich*

- Deckt die Tätigkeit als Erbringer der Leistung
- Versicherungssumme CHF 500 000 pro Fall
- Kein Selbstbehalt / Kein Mindeststreitwert
- Keine Einschränkung in Bezug auf die Anzahl Fälle



- **Wartefrist 3 Monate**
- **Nicht für alle Betriebsarten verfügbar**



# Erweiterter Vertragsrechtsschutz

---

## Wichtige Ausschlüsse

Fälle im Zusammenhang mit:

- Im Eigentum des VN's stehenden Liegenschaften
- Tätigkeit als General- oder Totalunternehmer



# Erweiterter Vertrags-Rechtsschutz

---

## Schadenbeispiele



Ausgangslage: Der Kunde unseres VN's macht Mängel an einer Ware geltend und verlangt eine Reduktion des Preises bzw. Wandlung des Vertrages, was nicht gerechtfertigt ist.

**Leistung: Unterstützung des VN's bei der Abwehr von ungerechtfertigten Ansprüchen.**



Ausgangslage: Ein Kunde unseres VN's ist mit dem Erfolg einer Werbekampagne nicht zufrieden und verlangt Entschädigung.

**Leistung: Unterstützung des VN's bei der Abwehr von ungerechtfertigten Ansprüchen.**



Ausgangslage: Ein Bauherr bemängelt die Arbeit unserer versicherten Baufirma. Er bezahlt die Rechnung nicht oder nur zum Teil.

**Leistung: Unterstützung des VN's bei der Abwehr von ungerechtfertigten Ansprüchen.**

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

**Verkehrs-  
Rechtsschutz**



**Inkasso-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Vermietung**



**erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Rechtsschutz**



**Betriebs-Rechtsschutz**



**Basis-Rechtsberatung**

**Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq**

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

Verkehrs-  
Rechtsschutz



Inkasso-  
Rechtsschutz



Immobilien-  
Vermietung



erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz



Immobilien-  
Rechtsschutz



Betriebs-Rechtsschutz



Basis-Rechtsberatung

Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq

# Inkasso-Rechtsschutz

---

*Nur in Verbindung mit Betriebsrechtsschutz erhältlich*

- Rechtsschutz in reinen Inkasso-Angelegenheiten ohne bestrittene Vertragserfüllung
- Voraussetzung: Erfolgsaussichten sind genügend gross
- Keine Einschränkung in Bezug auf die Anzahl Fälle
- Versicherungssumme beläuft sich auf CHF 150 000 pro Fall



- Forderungen > CHF 50 000 nur versichert, wenn vor Vertragsabschluss eine Bonitätsprüfung bei Coop Rechtsschutz oder dem Kooperationspartner von Helvetia erfolgt ist.
- Deckungsbeschränkung auf die Schweiz / FL
- Forderung muss mindestens CHF 500 betragen, Wartefrist von 3 Mt.

# Inkasso-Rechtsschutz

---

## Wichtige Ausschlüsse

- Medizinisch-technische Leistungen
- Abonnementsverträge
- Periodische Leistungen
- Mitgliederbeiträge



# Inkasso-Rechtsschutz

---

## Schadenbeispiel



Ausgangslage: Der VN betreibt einen Kunden, da dieser seine offenen Forderungen nicht begleicht.

**Leistung:** Übernahme von Betreibungsverfahrenskosten, Einleitung Konkursverfahren.

Abtretung zur Fallerledigung möglich, damit sich der VN um nichts mehr kümmern muss.

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

**Verkehrs-  
Rechtsschutz**



**Inkasso-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Vermietung**



**erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Rechtsschutz**



**Betriebs-Rechtsschutz**



**Basis-Rechtsberatung**

**Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq**

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

Verkehrs-  
Rechtsschutz



Inkasso-  
Rechtsschutz



erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz



Betriebs-Rechtsschutz



Immobilien-  
Vermietung

Immobilien-  
Rechtsschutz



Basis-Rechtsberatung

Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq

# Immobilien-Rechtsschutz

---

*Nur in Verbindung mit Betriebsrechtsschutz erhältlich*

- Immer abzuschliessen, wenn Kunde Eigentümer von Liegenschaften ist
- VS CHF 1 Mio., oder CHF 150 000



- **Wartefrist 3 Monate**
- **Nicht abschliessbar für Immobilienfirmen**



# Immobilien-Rechtsschutz – Versicherte Rechtsgebiete

---

Streitigkeiten rund um:

- Geltendmachung von ausservertraglichem Schadenersatz
- Strafverfahren
- Nachbarschaftsrecht
- Eigentum, Besitz, andere dingliche Rechte
- Öffentliches Bau- und Planungsrecht
- Enteignungen
- Raum- und Zonenplanungen
- Versicherungsvertrag
- Auftrag als Auftraggeber, Werkvertrag als Besteller
- Kaufvertrag für dem Betriebszweck dienende Liegenschaften

## Optional:

- Streitigkeiten als Vermieter / Verpächter



# Immobilien-Rechtsschutz

---

## Wichtige Ausschlüsse

- Fälle vor dem vollständigen Bezug der Liegenschaft
- Kaufverträge von Grundstücken, Gebäuden und Räumlichkeiten die der Vermögensanlage dienen



# Immobilien-Rechtsschutz

---

## Schadenbeispiele



Ausgangslage: VN erwirbt eine zusätzliche Liegenschaft für seinen Betrieb, die Mängel aufweist.  
**Leistung: VN beauftragt einen Rechtsanwalt und kann seine Ansprüche auch vor Gericht durchsetzen.**



Ausgangslage: VN besitzt als Kapitalanlage eine Liegenschaft, die er vermietet. Die Mieter machen ungerechtfertigte Mietreduktionen geltend.  
**Leistung: VN wird bei der Durchsetzung seiner Ansprüche gerichtlich unterstützt.**



Ausgangslage: VN erweitert seine bestehende Liegenschaft um einen Anbau. Die Handwerker erfüllen ihre vertraglichen Verpflichtungen nicht.  
**Leistung: VN wird bei der Durchsetzung seiner Ansprüche gerichtlich unterstützt.**

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

**Verkehrs-  
Rechtsschutz**



**Inkasso-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Vermietung**



**erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Rechtsschutz**



**Betriebs-Rechtsschutz**



**Basis-Rechtsberatung**

**Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq**

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

**Verkehrs-  
Rechtsschutz**



**Inkasso-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Vermietung**



**erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Rechtsschutz**



**Betriebs-Rechtsschutz**



**Basis-Rechtsberatung**

**Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq**

# Verkehrrechtsschutz

---

*Nur in Verbindung mit Basis-Rechtsberatung erhältlich*

Versicherungssumme generell **CHF 1 Mio.**

Dieses Modul übernimmt

- Wahrnehmung der rechtlichen Interessen durch Rechtsdienst Coop Rechtsschutz
- Kosten von Rechtsanwälten
- Kosten von Mediatoren
- Kosten von Experten
- Verfahrens- und Gerichtskosten
- Prozessentschädigungen an die Gegenpartei
- Strafkautionen (als Vorschuss)
- Übersetzungskosten (CHF 5 000)
- Reisekosten für Erscheinen vor ausländischem Gericht (CHF 5 000)



# Verkehrrechtsschutz

---

## Ausservertraglicher Schadenersatz

z.B. Schuldfrage, Schadenhöhe

## Strafverfahren

z.B. Einsprache gegen Bussen, Kostenübernahme

## Administrativverfahren

z.B. Unterstützung bei Ausweisentzug, Kostenübernahme

## Rechtsstreitigkeiten mit Versicherungen

z.B. Sozialversicherungen, MF-Versicherungen

## Streitigkeiten aus Verträgen

z.B. Kauf, Mängel, Unfallwagen

## Motorfahrzeugsteuern

z.B. Einstufung



# Verkehrrechtsschutz

---

- Alle auf den Betrieb eingelösten Fahrzeuge sind versichert
- Ebenso die Fahrzeuge welche keine Einlösung benötigen (Bagger etc.)
- Gemietete Fahrzeuge versichert
- Anvertraute Fahrzeuge versichert
- Alle übrigen Fahrzeuge auf dem Arbeitsweg, während einer geschäftlichen Fahrt oder auf dem Nachhauseweg sind versichert. (Auch private Fahrzeuge)
- Alle Fahrten und alle Lenker von Geschäftsfahrzeugen sind versichert (auch private Fahrten)
- Passagiere aller versicherten Fahrzeuge sind versichert
- Keine Fahrzeugliste notwendig, Anzahl Fahrzeuge unerheblich



# Im Detail - Verkehrs-Rechtsschutz

---

## Schadenbeispiele



Ausgangslage: Der Arbeitnehmer des VN's fährt mit seiner Frau im privaten Fahrzeug zur Arbeit. Eine Drittperson verursacht einen Auffahrunfall. VN und Ehefrau werden verletzt.

**Deckung: Ansprüche für Personen- und Sachschäden sind versichert**



Ausgangslage: Der Arbeitnehmer verwendet ein Geschäftsfahrzeug für eine private Fahrt mit dem er wegen übersetztem Tempo gebüsst wird. Zudem droht der Entzug des Führerscheines.

**Leistung: Übernahme der bussenbegleitenden Kosten und Unterstützung, um einen Entzug des Führerscheins zu verhindern oder zu beeinflussen.**

# Versicherte Personen, Tarifierung

---

Versicherte Personen:

## **Inhaber**

- Arbeitnehmer inkl. angeliehenes Personal
- Verwaltungsratsmitglieder während ihrer Tätigkeit für den Betrieb

## **Erforderliche Angaben zur Tarifierung:**

- AHV-Lohnsumme
- Brutto-Jahresumsatz
- Jahresmietertrag – bei Vermieterdeckung
- Betriebsart

# Örtlicher Geltungsbereich

---



**Basisrechtsberatung  
Betriebsrechtsschutz  
Verkehrsrechtsschutz**



**Erweitertes  
Vertragsrecht**



**Inkasso  
Immobilienrechtsschutz**

# Beratungsstolpersteine

---

- Immobilienfälle nur versichert, wenn Baustein Immobilien-RS versichert
- Immobilien-RS: Deckung erst ab Bezug der Liegenschaft
- Kauf und Verkauf von Firmen und Anteile nicht versichert
- Tätigkeit als General- und Totalunternehmen nur im Rahmen der Basisrechtsberatung versichert
- Garagengewerbe: Verkehrs-RS nur für eigene, auf den Betrieb eingelöste Fahrzeuge. Die Fahrzeuge als Handelsware der Garagen sind über die Bausteine Betriebsrechtsschutz und erweitertes Vertragsrecht abgedeckt (Streit mit Lieferanten oder Kunden)

# Beratungsstolpersteine

---

- Betriebe mit tiefen Rechnungen an ihre Kunden (Coiffeure / Restaurants etc.)  
Baustein erweitertes Vertragsrecht i.d.R. nicht notwendig. Deckung über Basisrechtsberatung reicht aus.
- Betriebe bei denen die Kunden bar zahlen: Inkasso-RS unnötig
- Kunden müssen die Fälle immer erst bei Coop Rechtsschutz anmelden. Keine Anwaltsmandatierung ohne unser OK

# Geschäftsversicherung KMU – Übersicht Rechtsschutz

**Verkehrs-  
Rechtsschutz**



**Inkasso-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Vermietung**



**erweiterter Vertrags-  
Rechtsschutz**



**Immobilien-  
Rechtsschutz**



**Betriebs-Rechtsschutz**



**Basis-Rechtsberatung**

**Policenbezogene Rechtsauskunft / Servicepaket: Vertragsprüfungen / LegalDoq**

# Verkaufsargumente

---

- Viele Firmen können sich einen Rechtsstreit nicht leisten (Stichwort: Kostenvorschuss der Gerichte)
- Zunehmende Gesetzesflut. Wir schaffen Klarheit
- Policenbezogene Rechtsauskunft in Geschäftsversicherung integriert
- Einzigartige Deckung über Basis-Rechtsberatung ohne Wartefrist, ohne Einschränkung des Rechtsgebietes, hilft auch unabhängig eines Streites
- Internet-Rechtsschutz im Modul Betriebsrechtsschutz
- Verkehrs-Rechtsschutz: Anzahl Fahrzeuge unbeschränkt, kein Fahrzeugverzeichnis
- Private Fahrzeuge bei geschäftlichen Fahrten mitversichert
- Keine Selbstbehalte oder Mindeststreitwerte (Ausnahme Inkasso)



