

Rundum- Sorglos- Paket

Feuer, Sturm, Vandalismus –
manchmal geht's schnell.
Gewerbliche Sachversiche-
rungen sind deshalb für Unter-
nehmer unverzichtbar

Für den Erfolg und die wirtschaftliche Stabilität eines Unternehmens ist es existenziell wichtig, finanzielle Einbußen durch Schäden zu vermeiden und den Betrieb vor Risiken zu schützen. Egal ob ein Unternehmer mit Stahlträgern handelt oder mit federleichten Bettdecken – auf jedem Firmengelände lauern Gefahren und können Unfälle passieren. Bereits ein kleiner Fehler oder Schaden kann enorme finanzielle Verluste zur Folge haben – im schlimmsten Fall sogar existenzbedrohlich sein. Viele finanzielle Risiken lassen sich mindern, wenn der Unternehmer eine oder mehrere gewerbliche Sachversicherungen

abgeschlossen hat. Diese sogenannten Firmenversicherungen schützen den Unternehmer gegen die unterschiedlichsten Gefahren ab, und vor allem vor den Folgen, für die er sonst womöglich ein Leben lang bezahlen müsste. Dabei ist es sinnvoll, von qualifizierten Versicherungsmaklern den tatsächlichen Versicherungsbedarf ermitteln zu lassen und die vorhandenen Risiken einzugrenzen. Denn aufgrund der Vielzahl unterschiedlicher Betriebsarten, Geschäftsmodelle, der Rechtsform oder Größe eines Unternehmens bestimmen viele individuelle Faktoren die richtige Absicherung.

Versicherungspakete

Empfehlenswert für jede Firma sind folgende Sachversicherungen, die Versicherungsgesellschaften häufig auch im Paket anbieten:

Gebäudeversicherung: Als Betriebsgebäude gelten alle Gebäude, die ein Unternehmer vorwiegend gewerblich nutzt: Verwaltungs- und Bürogebäude, Lager- und Produktionshallen oder auch kombinierte Wohn- und Geschäftsgebäude. Die Basisabsicherung deckt Schäden ab, die durch Feuer, Leitungswasser, Sturm oder Hagel entstehen. Darüber hinaus können durch besondere Vereinbarungen ▶

auch Elementarschäden, Glasschäden, Schäden durch Vandalismus oder Mietausfall eingeschlossen werden. Dadurch sind dann alle Schäden abgedeckt, die durch Feuer, Brand, Blitzschlag, Explosion, Sturm, Hagel, Einbruchdiebstahl, Vandalismus, innere Unruhen, Streik, Aussperrung, böswillige Beschädigung, Fahrzeuganprall, Rauch, Überschwemmung, Rückstau, Erdbeben, Erdsenkung, Erdbeben, Lawinen, Vulkanausbruch, Glasbruch an Innen- und Außenverglasungen des gesamten Gebäudes, Zerbrechen von Ableitungs- und Zuleitungsrohren auch außerhalb versicherter Gebäude, und Mietausfall entstehen können.

Die Betriebsgebäude mit allen dazugehörigen Bestandteilen – von der Heizungsanlage bis zur Wandverkleidung – sind in der betrieblichen Gebäudeversicherung versichert: darüber hinaus nicht nur der eigentliche Baukörper, sondern auch sämtliche Einbauten. Dabei muss der Unternehmer darauf achten,

dass festverlegte Fußbodenbeläge, Klima- und Zentralheizungsanlagen, sanitäre Installationen oder auch elektrische Anlagen in der Versicherungssumme erfasst sind. Einige Versicherungen bieten auch einen neuartigen Versicherungsschutz für Werbeanlagen und Firmenschilder auf dem Grundstück an. Die Gebäudeversicherung ersetzt manche Schäden nicht oder nur nach entsprechender ausdrücklicher Zusatzvereinbarung. Hierzu gehören in der Regel:

- in der Feuerversicherung: Sengschäden und Schäden an versicherten Gegenständen, die einem Nutzfeuer oder der Wärme zur Bearbeitung ausgesetzt sind
- in der Leitungswasserversicherung: Schäden durch Plansch- oder Reinigungswasser oder durch Schwamm
- in der Sturmversicherung: Schäden durch Eindringen von Regen, Hagel, Schnee oder Schmutz durch nicht ordnungsgemäß geschlossene Öffnungen wie Fenster oder Türen
- in der Elementarschadenversicherung: Schäden durch Sturmflut, Lawinen und Erdbeben (in manchen Gebieten); generell Schäden durch Feuer, Leitungswasser, Sturm und Hagel an Sachen in Gebäuden, die nicht be zugsfertig sind.

Die Gebäudeversicherung leistet unter anderem für die Wiederherstellung des Gebäudes (Neuaufbau oder Sanierung) inklusive aller Bestandteile und des Gebäudezubehörs zum „ortsüblichen Neubauwert“, heißt es. Sofern der Wert durch Abnutzung weniger als 40 Prozent des Neuwertes beträgt, wird der Zeitwert des Gebäudes ersetzt. Ferner zahlt die Versicherung unter anderem Aufräumungs- und Abbruchkosten, Feuerlöschkosten, Kosten zur Dekontaminierung von Erdreich, die Beseitigung von Schäden am Gebäude nach einem Einbruch (Vandalismus), Aufwendungen, um umgestürzte Bäume zu entfernen, Sachverständigenkosten und den infolge des Sachschadens entstandenen Mietausfall inklusive fortlaufender Nebenkosten, wenn der Mieter aufgrund eines Sachschadens berechtigt ist, die Mietzahlung ganz oder teilweise zu verweigern. Entscheidend ist, den richtigen Gebäudewert des Unternehmens zu ermitteln, um im Schadensfall nicht unterversichert zu sein.

„Stillstand“ absichern

Einbruchdiebstahlversicherung: Die Einbruchdiebstahlversicherung zahlt für das,

Versicherungen

SERIE

- Teil 1: **D&O und E&O** – Januar 2011
- Teil 2: **Dread Disease** – Februar
- Teil 3: **Vertrauensschadenversicherung – März**
- Teil 4: **Bürgschaftversicherungen** – April
- Teil 5: **Ausfallbürgschaft/Währungsrisiko** – Mai
- Teil 6: **Kautionsversicherungen** – Juni
- Teil 7: **Sachversicherungen** – Juli/August
- Teil 8: **Gruppenunfallversicherung/Arbeitgeberfinanzierte Krankenzusatzversicherung f. Mitarbeiter** – September
- Teil 9: **Haftpflichtversicherungen** – Oktober
- Teil 10: **Elektronik/IT-Versicherungen** – Nov./Dez.

was Einbrecher aus einem Firmengebäude oder vom Firmengelände gestohlen haben. Wurde bei dem Einbruch auf die Geschäftseinrichtung beschädigt, übernimmt diese Versicherung auch die Kosten für die Instandsetzung.

Maschinenversicherung: Firmen setzen zur Optimierung von Produktionsabläufen zunehmend auf komplizierte Technologien. Derartige Maschinen sind meistens nicht nur sehr wertvoll, sondern häufig auch sehr empfindlich. Kommt es zu einem Schaden, sind Reparaturen meistens teuer. Um dieses finanzielle Risiko auszuschließen, kann ein Unternehmen durch eine Maschinenversicherung vorbeugen. Die Maschinenversicherung unterscheidet zwischen dem Versicherungsschutz für fahrbaren oder transportablen Maschinen wie Gabelstapler, Hubwagen, Bagger oder Raupen und stationären Maschinen – häufig in Produktionshallen – wie Kompressoren, Energieerzeugungs- und Verteilungsanlagen. Versichert sind unter anderem unvorhergesehen eingetretene Schäden durch Bedienungsfehler (menschliches Versagen), Konstruktions- und Ausführungsfehler, vorsätzliche Beschädigung durch betriebsfremde Personen sowie Schäden, die an den Maschinen durch Überstrom, Kurschlüsse oder höhere Gewalt wie Sturm oder Frost entstehen. Mit einer Maschinenversicherung werden die Reparaturkosten inklusive Nebenkosten wie Montage oder Lohnkosten ersetzt. Übersteigen die Reparaturkosten den Zeitwert der versicherten Maschinen (wirtschaftlicher Totalschaden), wird der aktuelle Zeitwert abzüglich eines eventuell bestehenden Restwertes (Schrottwert) ersetzt. Die zu versichernde Maschine muss betriebsfertig und gewerblich genutzt sowie regelmäßig gewartet werden und ihren „bestimmungsmäßigen Zweck“ erfüllen. Die Versicherungssumme für die Maschinen-



MAKLER TIPP

Peter Plaß ist als unabhängiger Versicherungsmakler und Finanzdienstleister nach § 93 HGB und § 34d GewO tätig.

Naturkatastrophen mehren sich – Elementarschadenversicherung wird immer wichtiger

Bisher versicherten Sie, als Besitzer eines Eigenheims bzw. einer Firma, ihr Objekt im Rahmen der Gebäudeversicherung gegen die üblichen Gefahren Feuer, Leitungswasser, Sturm und Hagel. Aufgrund des Klimawandels in den letzten 2-3 Jahren stehen auch Sie nun vor einer neuen Situation. So kommt es immer häufiger zu Starkregen, der „Naturkatastrophen“ wie z.B. schwere Überschwemmungen, Rückstau und Erdbeben verursacht. Aber auch starker Schneefall betraf in den letzten zwei Jahren nicht mehr nur den Süden Deutschlands, sondern ganz Deutschland. Der daraus resultierende Schneedruck lässt vielfach Dächer einstürzen. Die beschriebenen Gefahren sind nur über die sog. Elementarschadenversicherung versicherbar. Meistens ist bei diesen Schäden nicht nur das Gebäude betroffen, sondern auch Ihr Hausrat bzw. die Firmeneinrichtung. Auch dies kann gegen die genannten Elementargefahren versichert werden. Schützen Sie also Ihr Haus und/oder Ihre Firma sowie deren Inhalt, indem Sie in Ihre Hausrat-, Inhalts- und Gebäudeversicherung die Elementarschadendeckung gegen einen geringen Mehrbeitrag miteinschließen.

versicherung richtet sich nach dem jeweils gültigen Listenpreis der Maschine einschließlich Bezugskosten. Die Leistung im Schadenfall wird unter Umständen um die vorher vertraglich vereinbarte Selbstbeteiligung des Unternehmers gekürzt. Der finanzielle Folgeschaden, der durch den Ausfall einer Maschine entsteht, kann im Rahmen einer Maschinen-Betriebsunterbrechungsversicherung abgesichert werden.

Betriebsunterbrechungsversicherung: Diese Versicherung sollte ein Unternehmer abschließen, um nach einem Schadenfall – wenn beispielsweise die Produktion stillsteht – seine laufenden Personal- und Versicherungskosten oder auch seine Pacht und Miete oder auch Zinsen eines laufenden Kredits weiter bezahlen zu können. Die Betriebsunterbrechungsversicherung ist so etwas wie die Lebensversicherung für das jeweilige Unternehmen. Bei Abschluss einer Betriebsunterbrechungsversicherung unterscheidet man zwischen

- Bau-Betriebsunterbrechungsversicherung
- Feuer-Betriebsunterbrechungsversicherung
- Elektronik-Betriebsunterbrechungsversicherung
- ExtendedCoverage-Betriebsunterbrechungsversicherung

- Maschinen-Betriebsunterbrechungsversicherung und
- Montage-Betriebsunterbrechungsversicherung.

Bei Abschluss einer Betriebsunterbrechungsversicherung sollte der Unternehmer auf die richtige Höhe der Versicherungssumme achten. Die Betriebsunterbrechungsversicherung kann einzeln abgeschlossen werden, aber beispielsweise auch Bestandteile einer Geschäftsinhaltsversicherung sein.

Montageversicherung: Die Montageversicherung bietet Versicherungsschutz bei Schäden, die dem Unternehmer entstehen, während seine Mitarbeiter mit der Montage von Maschinen oder sonstigen technischen Anlagen beauftragt sind. In der Regel wird die Montageversicherung nur für einen kurzen Zeitraum abgeschlossen – der Versicherungsschutz beginnt ab dem Zeitpunkt des Abladens des zu montierenden Materials bis zum Beginn der Inbetriebnahme der Maschine inklusive Erprobung. Mitversichert ist neben einem plötzlich eintretenden Schaden auch der Verlust von versicherten Sache wie zum Beispiel Montagematerial oder von Montagegeräten. Auch Montagefehler sowie Konstruktions- und Materialfehler sind versichert.

Risiken richtig analysieren

Grundsätzlich gilt: Jedes Risiko, das die Existenz eines Unternehmens bedrohen könnte, sollte versichert sein. Wichtig für einen Unternehmer ist weiterhin, welche möglichen Schäden ein großes Risiko bedeuten können und bei welchen Schäden er die finanziellen Folgen zur Not selbst tragen kann. Denn: Was für die eine Firma wichtig ist, kann für die andere eventuell entbehrlich sein. Für den Betreiber eines Entsorgungsbetriebs beispielsweise ist das Raub- und Einbruchdiebstahl-Risiko vergleichsweise geringer als für ein Uhrengeschäft. Eine Transportversicherung ist für den Hersteller von Werkzeugmaschinen mit hohem Exportanteil unentbehrlich, für einen Steuerberater dagegen überflüssig. Der Überlegung, welche Versicherungen ein Unternehmer für seine Firma braucht, geht deshalb immer eine Risikoanalyse voraus. Er sollte dabei aber auch an seine Risikovorsorge denken. Der Einbau einer Sprinkleranlage beispielsweise kann die Schäden bei Feuer reduzieren. Viele Versicherer honorieren solche Anstrengungen mit Beitragsnachlässen.

Simke Strobl | stro@rm-redaktion.de

**WALD
HOTEL**
HEILIGENHAUS

Herbst und Winterprogramm 2011



- 10. - 16.10. *BAYERISCHE WOCHE*
- 11. & 13.11. *MARTINSGANSESSEN*
- 18.11. *DINNER MUSICAL*
- 25.11. *WEIN & WILD*
- 03.12. *WINE & SPICES*
- 18.12. *LORD MOAD*
- 24.12. *HEILIGABEND BUFFET*
- 25.12. *WEIHNACHTSMENÜ*
- 31.12. *CANDLELIGHT-DINNER*
- 31.12. *SYLVESTERBALL*

Am 26.12. bleibt unser Restaurant geschlossen.



Ihr Kontakt

Parkstraße 38 • 42579 Heiligenhaus (bei Düsseldorf) • Tel.: 0 20 56 / 59 70 • Fax: 0 20 56 / 59 72 60 • reservierung@wald-hotel.de • www.wald-hotel.de

