



Feuerversicherung in Tischlereien

„Gefahr von Unterversicherungen“

20.03.2015

Christoph Korte, Fachverband des Tischlerhandwerks

Wertermittlungen im Tischlerhandwerk



- Gründe für Wertermittlungen
 - Betriebsübergaben (intern oder extern)
 - Betriebsaufgaben (Verkauf, Krankheit, Todesfall)
 - Bankgespräche (Kredite, Rating, etc.)
 - Versicherungspolicen (z. B. Feuerversicherung)
 - Umwandlung; Gründung oder Auflösung von GmbH's oder GbR's
 - Teilhaberänderungen
 - Investitionsplanungen
 - Brandschäden
 - Erbfall, Scheidung, Pachtermittlung, Konkurs etc.

Feuerversicherungspolicen

- Verschiedenste Anbieter und Arten von Feuerversicherungen
- Die Feuerversicherung zählt zu den ältesten und wichtigsten Versicherungen überhaupt
- Feuerversicherung im Normalfall als Neuwertversicherung
- Häufig Kombination aus Feuer und BU
- Inventarversicherung oder Umsatzversicherungspolice ohne Inventarsumme



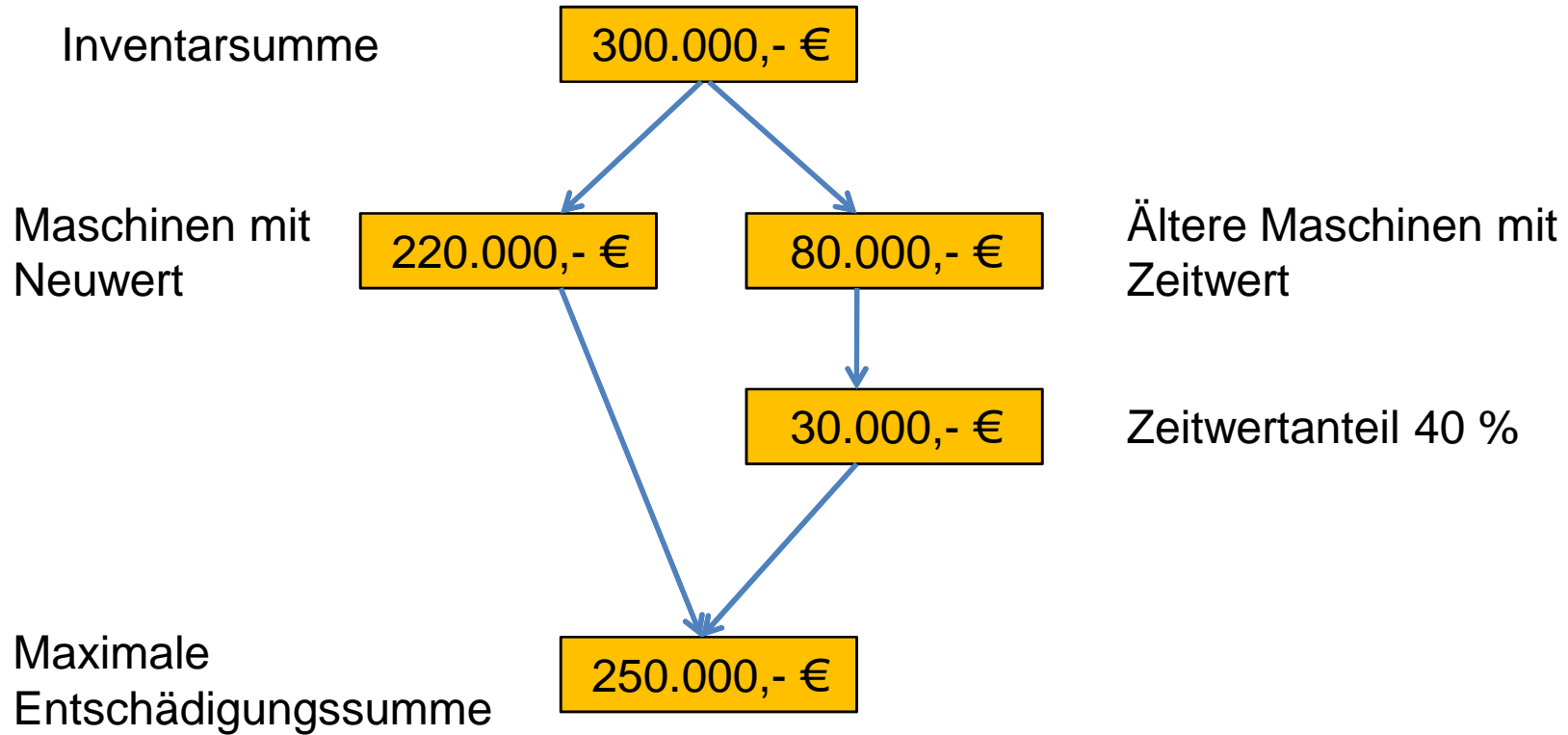
SIGNAL IDUNA



Neuwert- Inventarversicherung

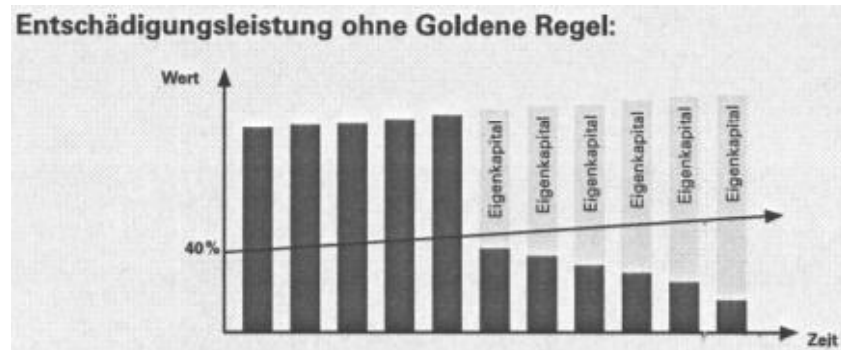
- Die Inventarversicherung sichert die kaufmännische und technische Betriebseinrichtung sowie Waren und Vorräte ab
- Neuwert, weil die Maschinen zum heutigen Neuwert in die Police aufgenommen werden
- Im Schadensfall erhält man die Summe für eine gleichartige neue Sache ausbezahlt
- **Achtung „Kleingedrucktes“:**
marktübliche Entschädigungskürzung bei Sachen mit einem Zeitwertanteil von weniger als 40 %
(„je nach Alter, Abnutzung und Gebrauch“)

Beispielrechnung



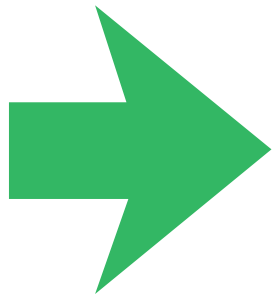
Ausnahme „Goldene Regel“

- Danach werden im Schadenfall Sachen **unabhängig von ihrem Zustand immer zum Neuwert entschädigt**, wenn sie im Gebrauch befindlich und regelmäßig gewartet sind



Ermittlung der Versicherungssumme

- Summenermittlung des Inventars (Maschinen, etc.) sollte von Seiten der Versicherungswirtschaft erfolgen
- Üblich:
Frage des Versicherungsvertreeters, welche Inventarsumme der Inhaber denn versichert haben möchte



Der Versicherungsnehmer ist verantwortlich für die korrekte Ermittlung der Versicherungssumme

Gefahr der Unterversicherung im Schadensfalle !

Der Versicherungsvertreter als Erfüllungsgehilfe ist nicht haftbar für eine falsche Summenermittlung
Ausnahme: freie Versicherungsmakler

Anschaffungs-, Zeit- und Neuwerte von Maschinen

- Alte Maschinen (genutzt)



Dickenhobelmaschine Martin T 41
 Baujahr 1983
 Anschaffungswert im Baujahr: 7.410,- €
 Zeitwert: 1.100,- €

Heutiger Neuwert: 14.130,- €

Zu bewertende Maschine		Vergleichsmaschine	
Anschaffungswert	14.130,21 €	Anschaffungswert	7.140,00 €
Baujahr	Preisindizes	Baujahr	Preisindizes
2013	113,2	1983	57,2



komb. Abricht- und Dickenhobelmaschine
 Bäumlerle CHM 0
 Baujahr 1961
 Anschaffungswert im Baujahr: 3.380,- €
 Zeitwert: 530,- €

Heutiger Neuwert: 18.760,- €

Anschaffungs-, Zeit- und Neuwerte von Maschinen

- Alte Maschinen (keine Neuanschaffung?)



Gehrungsstanze Schleicher Modell I
Baujahr 1971
Anschaffungswert im Baujahr: 600,- €
Zeitwert: 80,- €
Heutiger Neuwert: 2.230,- €



Zweikopf-Schweißmaschine Hassomat ZLN 2 T
Baujahr 1993
Anschaffungswert im Baujahr: 30.680,- €
Zeitwert: 5.500,- €
Heutiger Neuwert: 41.440,- €

Anschaffungs-, Zeit- und Neuwerte von Maschinen

- Neue Maschinen



Formatkreissäge Altendorf F45 Elmo III
Baujahr 2011
Anschaffungswert im Baujahr: 26.000,- €
Zeitwert: 24.400,- €
Heutiger Neuwert: 26.760,- €



CNC-Bearbeitungszentrum Weeke Venture 2.5
Baujahr 2005
Anschaffungswert im Baujahr: 81.730,- €
Zeitwert: 43.800,- €
Heutiger Neuwert: 92.520,- €

Auswirkungen der Unterversicherung

- Eine Unterversicherung führt zu entsprechenden prozentualen Abschlägen bei jeder Einzel-Ersatzbeschaffung sowie bei der BU
- Beispiel Unterversicherung 50 %:



Formatkreissäge Altendorf F45 Elmo III
Baujahr 2011

Anschaffungswert im Baujahr: 26.000,- €

Zeitwert: 24.400,- €

Heutiger Neuwert: 26.760,- €

Erstattung beim Kauf einer Neumaschine:

26.760,- € - 50% = 13.380,- €

Erstattung beim Kauf einer Gebrauchtmachine:

18.000,- € - 50% = 8.000,- €

Auswirkungen der Unterversicherung

- Eine Unterversicherung führt zu entsprechenden prozentualen Abschlägen bei jeder Einzel-Ersatzbeschaffung sowie bei der BU
- Beispiel Unterversicherung 40 %:



Dickenhobelmaschine Martin T 41
Baujahr 1983
Anschaffungswert im Baujahr: 7.410,- €

Zeitwert: 1.100,- €

Heutiger Neuwert: 14.130,- €

Fiktive Erstattung:

1.100,- € - 50% = 550,- €

Erstattung beim Kauf einer Gebrauchtmachine:

800,- € - 50% = 400,- €

Erfahrungen aus den Schadensfällen

- Der Betrieb ist in den meisten Fällen nicht auf die richtige Höhe der Feuerversicherungssumme vorbereitet
- Der Betrieb ist keinesfalls auf die „harte Gangart“ bei der Regulierung vorbereitet
- Die Regulierung dauert oft zu lange, weil der Kunde nicht die vielen Unterlagen beibringen kann
- Zuständigkeit nicht mehr bei der „Generalagentur“ vor Ort, sondern Regulierung mit vereidigten Sachverständigen vollkommen emotionslos
- Es fehlt eine BU-Versicherung
- Trotz Entschädigungszahlungen gehen Betriebe als Spätfolge des Schadens Konkurs



Fazit

- Summenermittlung um eine fiktive Unterversicherung zu erkennen
- Totalschaden sehr selten, häufiger Teilschäden die aber auch schon existenzbedrohend werden können
- Risikoabwägung für möglichen Schadensfall: Unterversicherung vs. Erhöhung der Police

