Kooperationspartner von

Tischler Schreiner Baden-Württemberg

HELMSAUER

HELMSAUER & PREUSS

SCHREINERNews

Risikomanagement

Sachversicherungen für Betriebe des Schreinerhandwerks

Gerade Schreinerbetriebe haben im Vergleich zu anderen Branchen ein großes Anlagevermögen (Werkstattgebäude, Maschinen, Lager...). Nicht selten gehen die Werte in die Millionen Euro. Durch den Umgang mit leicht brennbaren Stoffen besteht auch eine höhere Gefahr. In den letzten Jahren musste die Erfahrung gemacht werden, dass Ausgestaltung und Preise der angebotenen Gebäude-, Inhalts- und Betriebsunterbrechungsversicherungen sehr unterschiedlich sind. Vor allem ist festzustellen, dass die Verträge oft mehrere Jahre alt sind und nicht regelmäßig überarbeitet wurden. Die nachfolgende Übersicht beschreibt die wichtigsten Punkte der Gebäude-, Inhalts- und Betriebsunterbrechungsversicherungen.

Gebäudeversicherung

Die Gebäudeversicherung schützt Ihre gewerblichen Gebäude vor den Schäden durch Feuer, Leitungswasser, Sturm und Hagel.

Inhaltsversicherung

Versicherungsschutz besteht hier für Ihre technische und kaufmännische Betriebseinrichtung sowie Waren und Vorräte.

Versichert sind Schäden durch:

- Brand, Blitzschlag, Explosion
- Einbruchdiebstahl, Raub, Vandalismus
- Leitungswasser
- Sturm und Hagel
- Elementarschäden (Erdbeben, Erdsenkung, Erdrutsch, Schneedruck, Vulkanausbruch, Lawinen)
- Überschwemmung

Darüber hinaus kann mit dem Versicherer vereinbart werden, dass Entschädigung geleistet wird bei:

- Inneren Unruhen
- Streik oder Aussperrung
- Mutwillige Beschädigungen
- Fahrzeuganprall
- Rauch
- Überschallknall

Betriebsunterbrechungsversicherung

Im Fall eines Großschadens – beispielsweise durch Einwirkung von Feuer – droht nicht nur die Zerstörung von Gebäuden und Betriebsmitteln/Inhalt. Vielmehr ist in einem solchen Fall – neben dem Gewinnausfall bis zum Wiederaufbau – auch ein Verlust des Marktanteils zu erwarten. Die Konkurrenz des betroffenen Unternehmens wird die Zeit des Wiederaufbaus sowie die Anlaufphase dazu nutzen, dessen Marktanteil zu übernehmen und auch zu behalten. Dies hat in den vergangenen Jahren des Öfteren dazu geführt, dass von Großschäden betroffene Unternehmen trotz Ersatzleistungen der Versicherer innerhalb kurzer Zeit nach Schadeneintritt in Insolvenz gerieten oder sich zumindest ihre Marktposition erheblich verschlechterten.
Die Betriebsunterbrechung ist sozusagen die Lebensversicherung des Betriebes, Besonders bei Schreinerbetrieben, die hohe Wertschöpfung in der Werkstatt haben, ist der Betriebsstillstand durch einen Feuerschaden existenzgefährdend. Die Betriebsunterbrechungsversicherung entschädigt für eine Zeit von 6 bis 18 Monaten (=Haftzeit) die entstandenen Kosten wie z. B. Löhne, Zinsen, Leasingraten, Versicherungsbeiträge, Kfz-Kosten, u.v.m. Auch der entgangene Gewinn wird entschädigt.
Sie können die Gefahren Feuer, Einbruchdiebstahl, Leitungswasser und Sturm/Hagel absichern.

HELMSAUER

HELMSAUER & PREUSS

Pauschaldeklaration

In diesem Zusatz zu Ihrer Versicherungspolice sind gesonderte Gefahrenbereiche und Kosten mit eigenen Entschädigungsgrenzen mitversichert.

In der Praxis wird die Pauschaldeklaration unterschätzt. Dabei sind hier so wichtige Vereinbarungen zu den **Aufräum-, Abbruch-, Bewegungs- und Schutzkosten** geregelt. Auch Feuerlöschkosten fallen in die Pauschaldeklaration. Hier empfiehlt es sich die Bedingungen zu lesen und die Pauschaldeklaration gegebenenfalls anzupassen.

In vielen Fällen sind beispielsweise die **Aufräumkosten** nur bis zu 5 oder 10 % der Versicherungssumme mitversichert. Die Praxis hat jedoch gezeigt, dass die Aufräumkosten für den Restbrandschutt durch Spezialfirmen erheblich teurer ist.

Wichtig: Die Leistung aus der Feuerversicherung fließt nur, wenn der Betrieb wiederaufgebaut wird! Wenn sich der Betrieb die Aufräumkosten nicht leisten kann, z. B. aufgrund von lückenhaften Versicherungsschutz bei den Aufräumkosten, kann auch der Wiederaufbau nicht erfolgen!

Eine weitere wichtige Position ist die **Außenversicherung**.

Hier ein Beispiel:

Ein Schreiner liefert für einen Hotelneubau den gesamten Innenausbau. Das fast fertiggestellte Objekt wird durch einen Feuerschaden zerstört. Die von dem Schreinerbetrieb bereits gelieferten Leistungen waren noch nicht abgenommen und abgerechnet. Durch die Außenversicherung sind die halbfertigen Erzeugnisse, die z. B. auf der Baustelle lagern, versichert. Es ist empfehlenswert, dass Werte bis zu 100.000 € versichert sind.

Unterversicherung

Unterversicherung bedeutet, dass die vereinbarte Versicherungssumme zum Zeitpunkt des Schadens kleiner ist, als der tatsächliche Wert der Sachen, die versichert sind.
In diesem Fall bemisst sich die Entschädigungsleistung im Verhältnis Versicherungssumme : Versicherungswert, d. h. es werden nur anteilige Entschädigungen geleistet. Es muss ein Teil des Schadens selbst getragen werden.

Ein Beispiel:

Versicherungssumme: 375.000 €

Versicherungswert 500.000 €

= Verhältnis in % : 75 %

daraus folgt, dass nur 75 % eines Schadens entschädigt werden. D. h. bei einem Schaden von 200.000 € werden nur 150.000 € geleistet, der reale finanzielle Verlust liegt bei 50.000 €.

Was können Sie dagegen tun?

Ermitteln Sie genau den Neuwert Ihres Geschäftsinhalts (=Versicherungssumme) und teilen Sie diesen Ihrem Versicherer mit. Diese Summe sollte durch regelmäßige Kontrollen überprüft werden. Eventuelle Wertsteigerungen können so festgestellt und die Versicherungssummer angepasst werden.

Auch sind Neuanschaffung, Um- und Ausbauten der Versicherung zu melden um einen passenenden Versicherungsschutz zu erhalten.

Der Landesfachverband Schreinerhandwerk Baden-Württemberg hat diese Zusammenfassung mit der Firma Helmsauer & Preuß GmbH erstellt. Diese Information ist als Orientierungshilfe zu verstehen und wurde mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, Eine individuelle Beratung wird empfohlen.

Ihre Hotline bei der Helmsauer Gruppe: **0911-9292 04**

> Rückantwortfax: 0911-9292 101

> oder über unser digitales Kontaktformular:

Ja, ich möchte weitere Informationen erhalten.
Bitte nehmen Sie mit mir Kontakt auf:

☐ Herr ☐ Frau

Name, Vorname

E-Mail

Telefon

Stempel:

ANTWORTSCHREIBEN an:

Helmsauer & Preuß GmbH
Dürrenhofstraße 4
90402 Nürnberg

Per E-Mail **service@helmsauer-gruppe.de**
oder per Fax **0911- 9292 101**

Hinweis zum Datenschutz: Die o. a. Angaben werden ausschließlich zur Berechnung / Beratung von Angeboten verwendet. Sie können der Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten jederzeit widersprechen. Weitere Infos zum Datenschutz finden Sie unter: https://www.helmsauer-gruppe.de