

# handwerk. magazin

www.handwerk-magazin.de

Marktübersicht:

## INHALTSVERSICHERUNG für einen Schreiner-Musterbetrieb

Autor: **Uwe Schmidt-Kasperek**

**IMMER AUF DER SICHEREN SEITE**



Von unserer Fachredaktion geprüft. Die Inhalte dieses Downloads sind nach bestem Wissen und gründlicher Recherche entstanden. Für eventuell enthaltene Fehler übernehmen jedoch Autor/in, Chefredakteur sowie die Holzmann Medien GmbH & Co. KG keine rechtliche Verantwortung.

## Tarifvergleich: Inhaltsversicherung (IHV) für einen Schreiner-Musterbetrieb

Nur auf zwei Portalen haben wir einen sinnvollen Versicherungsvergleich gefunden. Um die Online-Ergebnisse mit analogen Angeboten vom Makler vergleichen zu können, haben wir beim Vema-Maklerverbund die gleiche Anfrage gestartet. Ergebnis: Online-Abschlüsse sind konkurrenzfähig.

Absicherung des Betriebsinventars bis 100.000 Euro. **Grün:** Angebot der Maklergenossenschaft Vema, analog erfragt, ohne Portal. (Sortiert nach Prämienhöhe – Beiträge in Euro – gerundet)

Quellen: Online-Abfrage bei den Portalen; Direktanfrage bei der Versicherungsmaklergenossenschaft Vema. Stand 02/2022 ; 1 nur über Versicherungsmakler abschließbar; 2 trotz Eingabe des Schutzes gegen erweiterte Elementargefahren (z. B. Überschwemmung) leistet dies dieser Tarif nicht; 3 über Versicherungsmakler und online abschließbar

PORTAL	ANBIETER	TARIF	JAHRES-PRÄMIE	ERWEITERTE NEUWERT-DECKUNG	UNTERSICHERUNGS-VERZICHT BIS SCHADEN-HÖHE in Euro	KEIN ABZUG FÜR GROB FAHR-LÄSSIGEM PFLICHTVERSTOSS BIS SCHADENHÖHE in Euro	ÜBERSPANNUNGS-SCHÄDEN DURCH BLITZ in Euro	SUMMEN- UND KONDITIONSDIFFERENZDECKUNG	LEISTUNGS-UPDATE-GARANTIE
Finanzchef24	Mailo <sup>3</sup>	Premium	395	nein	10.000	nicht versichert	ja	nein	ja
Gewerbeversicherung24	ConceptIF <sup>1</sup>	property complete (2)	503	ja	50.000	nicht versichert	ja	ja	nein
Finanzchef24	Volkswohlbund	Komfort	678	nein	nein	nicht versichert	bis 5.000	nein	ja
Finanzchef24	Barmenia	Gewerbe-Sachversicherung	685	ja	10.000	nicht versichert	25.000	nein	ja
Gewerbeversicherung24	Volkswohlbund	Komfort	721	nein	nein	nicht versichert	bis 5.000	nein	ja
Abfrage durch handwerk magazin	Vema	Vema-Deckungskonzept IHV	860	ja	500.000	200.000; danach höchst. 20 %	ja	ja	ja
Gewerbeversicherung24	Ergo	Geschäftsversicherung	1.127	ja	50.000; danach eingeschränkt	50.000; danach höchst. 20 %	ja	nein	ja
Gewerbeversicherung24	HDI	Mehrgefahren-Firmen-Modular	1.146	ja	10.000	100.000	ja	ja	ja
Gewerbeversicherung24	VHV	Firmenprotect Sach-Inhalt	1.150	ja	10.000	100.000	ja	nein	ja
Gewerbeversicherung24	Gothaer	GewerbeProtect	1.217	ja	250.000	50.000; danach max. 20 %	bis 25.000	nein	ja

### Glossar - Versicherungs-Kauderwelsch

**Erweiterte Neuwertdeckung/Verzicht auf Zeitwertklausel:** Grundsätzlich wird nur dann der Neuwert ersetzt, wenn Gegenstände einen Wert von über 40 Prozent des Neuwertes haben. Ansonsten wird der Zeitwert ersetzt – und das ist teuer. Der Verzicht auf die Zeitwertklausel im Schadenfall ist für Versicherte besonders wertvoll.

**Unterversicherungsverzicht:** Die vertraglich vereinbarte Versicherungssumme entspricht der maximalen Entschädigung im Totalschadenfall. Daher sollte die Versicherungssumme dem tatsächlichen Versicherungswert (also dem Neuwert des Inventars, Vorräten, fertiger und halbfertiger Waren) entsprechen. Ist der tatsächliche Wert des Inhaltes größer als die vereinbarte Summe, spricht man von einer Unterversicherung. Dann wird der Schaden nur teilweise erstattet. Hiervor ist geschützt, wer einen Versicherer hat, der freiwillig auf die Prüfung der Unterversicherung verzichtet.

**Abzug für grob fahrlässigen Pflichtverstoß:** Versicherte müssen bestimmte Pflichten (Obliegenheiten) erfüllen. Wird etwa ein Gerüst am Haus installiert, erhöht sich das Einbruchrisiko. Solche Risikoänderungen müssen dem Versicherer unverzüglich angezeigt werden. Ein Verstoß gegen diese Pflicht kann zu Kündigung und Leistungsfreiheit des Versicherers führen. Verzichtet der Versicherer auf dieses Recht, kann nur eine vorsätzliche Obliegenheitsverletzung den Schutz gefährden.

**Überspannungsschäden:** Überspannungsschäden durch Blitz verursachen häufig an mehreren Geräten wie PC, Telefonen und Druckern gleichzeitig irreparable Schäden. Diese Gefahr ist in hochwertigen Tarifen eingeschlossen.

### **Musterbetrieb: Diese Schreinerei haben wir versichern wollen**

Schreinerbetrieb Meier in Düsseldorf (PLZ: 40468) mit einem Hauptstandort. Der Inhaber ist Schreinermeister mit zwei Vollzeitmitarbeitern und einer Vollzeitbürokräft. Es werden keine Subunternehmer beauftragt. Geschätzter Jahresumsatz: 150.000 Euro. Drei Personen werden auf fremden Grundstücken tätig. Das Unternehmen ist Mitglied der Tischler-Innung Düsseldorf und wurde am 1.6.2020 gegründet.

**Daten für die Betriebshaftpflichtversicherung:** Die Vorversicherung hat der Schreiner zum Ablauf gekündigt. Er hatte in den letzten fünf Jahren keine Schäden. Die Versicherungssumme soll fünf Millionen Euro betragen; die Selbstbeteiligung 500 Euro. Die Prämie wird für einen einjährigen Vertrag berechnet.

**Daten für die Inhaltsversicherung:** Meier hat seine Werkstätten in einem Wohn- und Geschäftshaus. Die Außenwände sind aus Mauer und Beton (Bauartklasse I). Das Haus ist 20 Jahre alt. Die Betriebsgröße beträgt 150 Quadratmeter. Das Unternehmen ist kein reiner Lagerbetrieb. Das Gebäude befindet sich nicht auf einer Baustelle. In der unmittelbaren Nachbarschaft gibt es einen reinen Lagerbetrieb (Kühlhaus). Sicherheit: Die Zugangstüren sind durch Zylinderschlösser gesichert. Sie können zweimal abgeschlossen werden und der Schlossriegel steht 2 cm heraus. Es gibt außen nicht abschraubbare Sicherheitsbeschläge. Die Türen sind mit innenliegenden Scharnieren ausgestattet und aus Stahl. Die Kellerfenster haben gesicherte Lichtschächte, das Rolltor ist mechanisch absperrbar, gegen Hochdrücken geschützt und der Betrieb mit einer VdS-anerkannten Einbruchmeldeanlage Klasse B SG2 ausgestattet. Es gibt keine Sprinkleranlage.

**Versicherungsschutz:** Feuer, Einbruchdiebstahl, Leitungswasser, Sturm, Hagel, Extra-Elementar, Betriebsunterbrechungsschutz. Die Haftzeit soll mindestens zwölf Monate betragen. Keine Selbstbeteiligung, Elektronik- oder Glasversicherung, erweiterte Deckung, Absicherung gegen unbenannte Gefahren, Autoinhaltschutz gewünscht. Prämie soll für eine Ein-Jahres-Police berechnet werden. Der Wareneinsatz liegt bei 40.000 Euro. Die Inhaltsversicherung beim Vorversicherer läuft zum 1.6.2022 aus. Es gab in den letzten Jahren keinen Schaden. Die Versicherungssumme soll 100.000 Euro betragen. 20.000 Euro entfallen auf Waren und Vorräte.