

## Die elementare Absicherung Ihres Unternehmens(-risikos) gegen Starkregen

21.09.2016

Carsten Peters

RheinLand Versicherungen - Fachreferent Sachversicherung



### Elementarschadenversicherung

**Frage:**

Wie kann ich mich gegen die Folgen von Starkregen versichern?

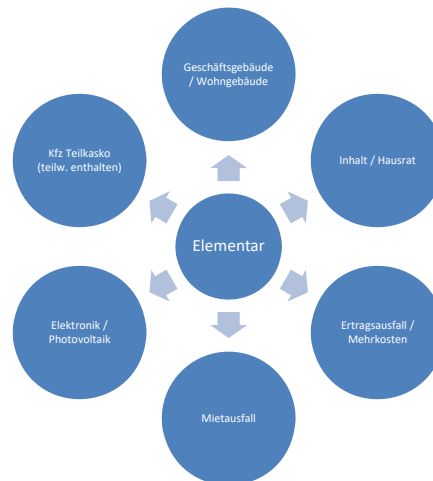
**Antwort:**

Versicherungsschutz bietet die Elementarschadenversicherung.  
Dabei handelt es sich nicht um eine separate Versicherung, sondern um die  
Erweiterungsmöglichkeit zu bestimmten Verträgen.

## Elementarschadenversicherung

RheinLand  
VERSICHERUNGEN

In diesen Versicherungen sind die Elementargefahren versicherbar:



08.12.2016

© RheinLand Versicherungen 2015

3

## Elementarschadenversicherung

RheinLand  
VERSICHERUNGEN

### Exkurs: Ertragsausfallversicherung - Das unterschätzte Risiko

- Auch bekannt als Betriebsunterbrechungsversicherung
- Versichert sind die fortlaufenden Kosten und der Betriebsgewinn nach einem Sachschaden.
- Fortlaufende Kosten: Löhne, Gehälter, Mieten, Zinsen usw.
- Versicherungssumme sollte dem Rohertrag entsprechen.
- Rohertrag = Umsatzerlöse – Materialaufwendungen
- Variable Leistungsdauer (Haftzeit)
- Risiko beim Zulieferer / Abnehmer?
- Verschiedene Vertragsformen

08.12.2016

© RheinLand Versicherungen 2015

4

**Elementarschadenversicherung**

Die Elementarschadenversicherung schützt vor Gefahren wie:

The diagram consists of seven blue rectangular boxes arranged in a pyramid shape. At the top is a single box labeled 'Überschwemmung / Rückstau'. Below it are three boxes: 'Erdbeben', 'Schneedruck', and 'Erdsenkung'. At the bottom are three boxes: 'Erdrutsch', 'Vulkanausbruch', and 'Lawinen'.

08.12.2016 © RheinLand Versicherungen 2015 5

**Elementarschadenversicherung**

So definiert der Versicherer Überschwemmung / Rückstau

1.  
 Überschwemmung ist die Überflutung des Grund und Bodens des Versicherungsgrundstücks mit erheblichen Mengen von Oberflächenwasser durch

- a) Ausuferung von oberirdischen (stehenden oder fließenden) Gewässern;
- b) **Witterungsniederschläge (= Starkregen)**
- c) Austritt von Grundwasser an die Erdoberfläche infolge von a) und b)

2.  
 Rückstau liegt vor, wenn Wasser durch Ausuferung von oberirdischen (stehenden oder fließenden) Gewässern oder durch **Witterungsniederschläge** bestimmungswidrig aus gebäudeeigenen Ableitungsrohren oder damit verbundenen Einrichtungen in das Gebäude eindringt.

08.12.2016 © RheinLand Versicherungen 2015 6

## Elementarschadenversicherung



### Das bedeutet die Definition:

**Versicherer:** „Überschwemmung ist die Überflutung des Grund und Bodens des Versicherungsgrundstücks mit erheblichen Mengen von Oberflächenwasser durch...“

**BGH:** Wasser, dass in erheblichem Umfang nicht auf dem normalen Weg abfließt, sondern auf sonst nicht in Anspruch genommenem Gelände in Erscheinung tritt und dieses überflutet.

### Offene Fragen:

- Wann ist der Grund und Boden überflutet?
- Was sind erhebliche Mengen von Oberflächenwasser?
- Was gilt bei Grundstücken in Hanglage oder topografischen Unebenheiten?
- Kann ein Grundstück in Hanglage überfluten?

## Elementarschadenversicherung



### Ab wann erhalte ich meinen Versicherungsschutz?

- Der Versicherungsschutz beginnt frühestens mit dem Ablauf von X Wochen ab Antragsstellung (Wartezeit).

*Die Wartezeit beträgt in der Regel 1 Monat, bei wenigen Gesellschaften 14 Tage.*

- Diese Regelung entfällt, sofern Versicherungsschutz gegen die jeweilige Gefahr (z.B. Überschwemmung, Rückstau) über einen anderen Vertrag\* bestanden hat und der Versicherungsschutz ohne zeitliche Unterbrechung durch den vorliegenden Vertrag fortgesetzt wird.

\* auch bei einer anderen Versicherungsgesellschaft

## Elementarschadenversicherung



### Das leistet die Elementarschadenversicherung:

1. Der Versicherer entschädigt bis zur Höhe der vereinbarten Versicherungssumme, sofern diese dem tatsächlichen Wert entspricht (Stichwort Unterversicherung)

2. Darüber hinaus wird Entschädigung für versicherte Kosten ersetzt.

- Aufräumungs- und Abbruchkosten
- Schadenermittlungskosten
- Wiederherstellungskosten für Geschäftsunterlagen
- usw.

## Elementarschadenversicherung



### Exkurs: Unterversicherung

- Die Versicherungssumme sollte immer dem Versicherungswert entsprechen.
- Sofern der tatsächliche Wert niedriger ist als die Versicherungssumme, wird eine Unterversicherung angerechnet.
- Das Verhältnis von Versicherungssumme zum tatsächlichen Wert wird dabei auf die Schadenzahlung angerechnet.

#### Beispiel:

- |                              |                                    |
|------------------------------|------------------------------------|
| - Gebäudewert:               | 1.000.000 Euro (Versicherungswert) |
| - Versicherungssumme:        | 500.000 Euro                       |
| - Schaden:                   | 100.000 Euro                       |
| - Leistung des Versicherers: | 50.000 Euro                        |

## Elementarschadenversicherung



### Exkurs: Unterversicherung

#### Hilfen zur Ermittlung der richtigen Versicherungssumme:

- Hausratversicherung: Pauschalbetrag je qm
- Inhaltsversicherung: Keine Pauschalisierung wegen unterschiedlicher Betriebsarten möglich, daher Daten aus Inventar-, Warenbestandslisten usw. übernehmen
- Gebäudeversicherung: Wertgutachten von Sachverständigen, Übernahme vom Neubauwert bei Neubauten, Wertermittlungsverfahren der Versicherer
- Ertragsausfallversicherung: Ermittlung des Rohertrages

## Elementarschadenversicherung



### Jahreshöchstentschädigung / Selbstbehalt

#### Jahreshöchstentschädigung:

Die Entschädigung ist auf den vereinbarten Betrag je Versicherungsjahr begrenzt.

#### Selbstbehalt:

Die Entschädigung wird um den vertraglich vereinbarten Selbstbehalt gekürzt.

## Elementarschadenversicherung



### Das sollten Sie wissen:

Der Versicherungsnehmer hat

- Abflussleitungen auf dem Versicherungsgrundstück freizuhalten und vorhandene Rückstausicherungen stets funktionsbereit zu halten
- in Räumen unter Erdgleiche aufbewahrte Sachen mindestens X cm über dem Fußboden zu lagern

## Elementarschadenversicherung



### Das sollten Sie wissen:

- Voraussetzung für den Abschluss ist, dass in den letzten 10 Jahren keine Elementarschäden, auch nicht in der Nachbarschaft, angefallen sind.
- Bei den anderen Gefahren ist der abgefragte Zeitraum in der Regel 5 Jahre.
- ACHTUNG! Gefragt ist auch nach den Schäden, die nicht über einen Vorversicherer reguliert wurden.

## Elementarschadenversicherung



### Was kostet der Einschluss der Elementargefahren?

- Grundlage für die Prämienhöhe sind die sogenannten Elementarzononen.  
(je niedriger die Zone, desto günstiger die Prämie)
- Diese berücksichtigen aktuell die Gefährdung durch Überschwemmung und Erdbeben am jeweiligen Versicherungsort.
- Starkregen findet derzeit noch keine Berücksichtigung, bzw. kann nicht ermittelt werden.
- Möglichkeiten zur Berücksichtigung von „Starkregengebieten“ werden aktuell untersucht.
- Das gesamte Stadtgebiet Krefeld liegt in der Erdbebenzone 2 (mittlere Gefährdung).  
Im Bereich Überschwemmung sind alle 4 Zonen vertreten.

## Elementarschadenversicherung



### Was kostet der Einschluss der Elementargefahren im Jahr?

#### Beispiel 1:

Risiko: Nordwall 39, 47798 Krefeld (Überschwemmung: Zone 1; Erdbeben: Zone 2)

100.000 Euro Inhaltsversicherung:	ca. 35 Euro
500.000 Euro Gebäudeversicherung:	ca. 80 Euro
500.000 Euro Ertragsausfallversicherung:	ca. 100 Euro
80.000 Euro Hausratversicherung:	ca. 20 Euro
300.000 Euro Wohngebäudeversicherung:	ca. 70 Euro



## Elementarschadenversicherung



### Was kostet der Einschluss der Elementargefahren im Jahr?

#### Beispiel 2:

Risiko: Saarstr. 2, 47809 Krefeld-Linn (Überschwemmung: Zone 2; Erdbeben: Zone 2)

100.000 Euro Inhaltsversicherung:	ca. 140 Euro
500.000 Euro Gebäudeversicherung:	ca. 350 Euro
500.000 Euro Ertragsausfallversicherung:	ca. 500 Euro
80.000 Euro Hausratversicherung:	ca. 50 Euro
300.000 Euro Wohngebäudeversicherung:	ca. 250 Euro

## Elementarschadenversicherung



### Zusammenfassung:

- Zum Schutz vor Starkregen bedarf es des Einschusses der Elementargefahren!
- Achten Sie generell auf die Bestimmung der korrekten Versicherungssumme!
- Unterschätzen Sie nicht das Risiko eines Stillstandes / Ertragsausfall!
- Achten Sie auf die Feinheiten in den Vertragsbedingungen – z.B. Selbstbehalte!
- Klären Sie Besonderheiten vor Vertragsabschluss ab – z.B. Hanglage!

**Empfehlung: Starkregen kann jeden treffen – sorgen Sie vor!**

**Vielen Dank für  
Ihre Aufmerksamkeit!**

## Kontaktdaten

**Carsten Peters**  
**SHU Betrieb – Gewerbe Sach**

Tel. +49 (0) 2131 290 – 3248  
Fax +49 (0) 2131 290 – 12728  
Mobil: +49 (0) 170 - 8661570  
carsten.peters@rheinland-versicherungen.de  
www.rheinland-versicherungen.de

