

Grundlagen der privaten Sachversicherung

Modul 2:
Hab und Gut

Heutiger Fahrplan

- Wohngebäudeversicherung
- Bauleistungsversicherung
- Hausratversicherung
- Glasversicherung
- Spezialversicherungen

Heutiger Fahrplan



Dauer: 240 Minuten

Wohngebäudeversicherung

03.07.2018 Hab und Gut

Wohngebäudeversicherung

- Versicherte Gefahren und Sachen
- Versicherungssumme und -werte
- Obliegenheiten und Gefahrerhöhung
- Leistungsmerkmale, Kosten und deren Bedeutung
- Analyse der Marktsituation
- H+W-Produktempfehlungen
- Übungen

Wohngebäudeversicherung

Versicherte Gefahren und Sachen

Wohngebäudeversicherung

Versicherte Gefahren

Wohngebäudeversicherung

Versicherte Gefahren

- Versicherte Gefahren haben enorme Bedeutung!
- Klassische Gefahrendefinition
- Allgefahrenansatz

Wohngebäudeversicherung

Klassische Gefahrendefinition

- Einzelne Aufzählung versicherter Gefahren:
 - Feuer
 - Leitungswasser
 - Sturm/Hagel
 - Elementar
 - Glasbruch

Wohngebäudeversicherung

- Feuer:
 - Brand (Definition beachten!)
 - Blitzschlag, Überspannung
 - Explosion, Implosion, Verpuffung
 - Anprall von Luftfahrzeugen
 - Sengschäden
 - Anprall von Fahrzeugen
 - Rauch- und Rußschäden
 - Graffiti, Beschädigung durch Dritte

Wohngebäudeversicherung

- Leitungswasser:
 - Bruch durch Frostschäden
 - Sonstige Bruchschäden
 - Nässeschäden nach/**ohne** Bruchschaden
 - **Medienverlust**
- Was ist Leitungswasser im Sinne der Bedingungen?

Wohngebäudeversicherung

- Sturm/Hagel:
 - Unmittelbare Einwirkung von Wind
 - Mittelbare aber zeitliche unmittelbare Einwirkung von Wind
 - Hagel
 - Eindringen von Regen-/Schmelzwasser durch Gebäudeöffnungen
- Wann ist ein Sturm ein Sturm im Sinne der Bedingungen?

Wohngebäudeversicherung

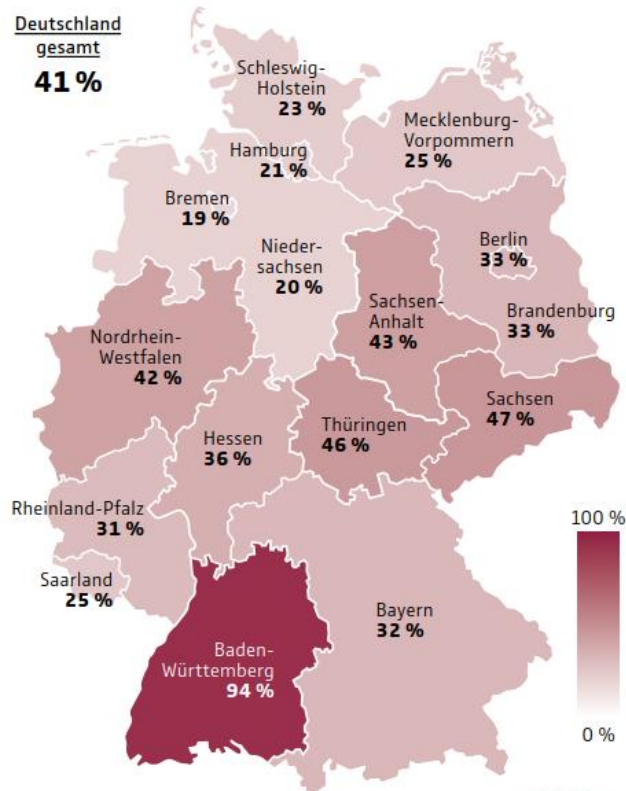
- Elementargefahren:
 - Überschwemmungen durch Starkregen
oder Gewässer
 - Rückstau
 - Vulkanausbruch
 - Erdbeben, -rutsch, -fall, -senkung
 - Schneedruck, (Dach-)Lawine
 - i.d.R. nicht: Sturm- und Springflut
 - i.d.R. nicht: Grundwasser

Wohngebäudeversicherung

Umfassend gegen Naturgefahren versichert (Elementarschäden)

Anteil der Gebäude je Bundesland

Deutschland
gesamt
41 %



Quelle: GDV.DE, Schätzung März 2018
© www.gdv.de | Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)



Länderkampagnen zum Schutz vor Naturgefahren

Diese Bundesländer haben Informationsinitiativen gestartet



Quelle: GDV.DE, Oktober 2017
© www.gdv.de | Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)



03.07.2018 Hab und Gut

Wohngebäudeversicherung

Sie sind hier: [Startseite](#) > [Assekuranz](#) > [Infopool Sach](#) > [Initiative Elementar](#)

Herzlich willkommen

Investment

Assekuranz

Aktuell

Aktionen

Bestandsübertragung

Beratungsdokumentation

Infopool Gewerbe

Infopool Kfz

Infopool Kranken

Infopool Vorsorge

Infopool Sach

Schulungen

Initiative Elementar

Haftpflcht

Hausrat

Rechtsschutz

Tierversicherungen

Unfall

Wohngebäude

Sonstige Sparten

Initiative Elementar



Elementar wichtig?!



Aktuelles



Letzte Änderung: 05.04.2018



Naturgefahrenreport
2016



03.07.2018 Hab und Gut

Wohngebäudeversicherung

- Glasbruch:
 - Bruchschäden an der Gebäudeverglasung
 - Ohne die bisher genannten Gefahren

Wohngebäudeversicherung

Allgefahrenansatz

Die versicherten Sachen sind gegen Zerstörung, Beschädigung und Abhandenkommen durch Ursachen aller Art versichert.

- Ausgenommen:
Explizit ausgeschlossene Gefahren
→ Beweislastumkehr!

Wohngebäudeversicherung

Allgefahrenansatz

- Leistungsausschlüsse (Beispiele):
 - Vorsatz
 - Gegen Mehrbeitrag versicherbare Gefahren
 - Haustiere, Nagetiere, Ungeziefer
 - Mangelnde Beschaffenheit
 - Schimmel, Rost etc.

Wohngebäudeversicherung

Allgefahrenansatz

- Leistungsfälle:
 - Gefahren aus dem All
 - Schlammlawinen
 - Vandalismus
 - Wind (kein Sturm)
 - Auslaufen von Flüssigkeiten
 - Absturz **eines Aufzugs**

Wohngebäudeversicherung

Versicherte Sachen

Wohngebäudeversicherung

Versicherte Sachen

Versichert sind die **in dem Versicherungsschein bezeichneten Gebäude** mit ihren **Gebäudebestandteilen** und **Gebäudezubehör** einschließlich unmittelbar an das Gebäude anschließender **Terrassen** auf dem im Versicherungsschein bezeichneten **Versicherungsgrundstück**.

Wohngebäudeversicherung

Versicherte Sachen

- Gebäude: Mit dem **Erdboden verbundene** Bauwerke, die für die **überwiegende Nutzung zu Wohnzwecken** bestimmt sind und **gegen äußere Einflüsse schützen** können.
- Gebäudebestandteile: In ein Gebäude **eingefügte Sachen**, die durch ihre **feste Verbindung** mit dem Gebäude ihre **Selbständigkeit verloren** haben.

Wohngebäudeversicherung

Versicherte Sachen

- Gebäudezubehör: **Bewegliche Sachen**, die sich **im Gebäude** befinden oder **außen am Gebäude** angebracht sind und der **Instandhaltung bzw. überwiegenden Zweckbestimmung** des versicherten Gebäudes dienen.

Wohngebäudeversicherung

Versicherte Sachen

- Privat genutzte Garagen/Carports, soweit sich diese auf **oder in der Nähe** des Versicherungsortes befinden.
- Sonstige Grundstückbestandteile sind nur versichert, soweit diese ausdrücklich in den Versicherungsumfang einbezogen sind.

Wohngebäudeversicherung

- Grundstückbestandteile: Die mit dem Grund und Boden des Versicherungsgrundstücks **fest verbundenen** Sachen:
 - Hecken, Mauern, Zäune
 - Briefkästen
 - Gartenbeleuchtung
 - Hundehütten
 - Wäschespinnen
 - Spielgeräte

Wohngebäudeversicherung

Versicherte Sachen

- Nebengebäude?
- Schuppen?
- Mülltonnen?
- Swimmingpool?
- Swimmingpool-Abdeckung?

Bedingungen beachten!

Wohngebäudeversicherung

Versicherungssummen und -werte

Wohngebäudeversicherung

Grundlagen

- Wohnfläche
- Unterversicherung
- (Jahres-)Höchsterstattung
- Kosten
- Ortsüblicher Neubauwert

Wohngebäudeversicherung

Wohnfläche

- Nicht einheitlich definiert:
 - Eigene Definition der Anbieter
 - Wohnflächenverordnung (WoFlV)
 - Nutzfläche nach DIN277
 - Ermittlung durch Sachverständige
 - Miet- oder Kaufvertrag
- Abweichung bis 10% oft akzeptiert

Wohngebäudeversicherung

Wohnfläche

- Unterschiede:
 - Dachschrägen
 - Wintergärten
 - Balkone, Terrassen
 - Treppenräume
 - Unterirdische Wohnfläche

Wohngebäudeversicherung

Wohnflächenverordnung

- Dachschrägen
 - Ab 2m Deckenhöhe: 100%
 - 1-2m Deckenhöhe: 50%
 - Unter 1m Deckenhöhe: 0%
- Balkone
 - 25%, 50% bei guter Ausstattung
- Wintergärten:
 - 100%, wenn beheizt; sonst 50%

Wohngebäudeversicherung

Wohnfläche

Wohn- und Nutzfläche

Wohn- und Nutzfläche ist die Grundfläche aller zu Wohnzwecken und gewerblichen Zwecken nutzbaren Räume auf dem Versicherungsgrundstück. Dazu zählen auch Hobby- und Party-Räume (auch im Keller oder Dachgeschoss) sowie Wintergärten, Schwimmbäder und ähnliche nach allen Seiten geschlossene Räume.

Flächen mit einer Deckenhöhe von weniger als zwei Metern werden nur zur Hälfte gerechnet, Flächen mit einer Deckenhöhe von weniger als einem Meter überhaupt nicht.

Nicht gerechnet werden:

- Terrassen, Dachgärten, Loggien, Balkone,
- Treppen,
- Waschküchen, Trocken-, Heizungs- und sonstige Zubehörräume,
- Garagen und Carports.

1. Wohnfläche

Wohnfläche ist die zu Wohnzwecken nutzbare Grundfläche aller Räume des versicherten Haushaltes.

(Dachschrägen reduzieren die Grundfläche nicht)

Zur Wohnfläche zählen auch Hobbyräume (z. B. Partyraum, Fitnessraum), Wintergärten, Schwimmbäder, Saunen sowie die ausschließlich über die Wohnung zu betretenen gewerblich genutzten Räume (sog. Arbeitszimmer).

Nicht zur Wohnfläche zählen:

- Treppen, Balkone, Loggien, Terrassen, Dachgärten,
- Garagen und Carports,
- Treppen- und Abstellräume,
- Waschküchen, Hauswirtschafts-, Heizungs- und sonstige Zubehörräume,
- nicht zu Wohnzwecken ausgebaute Keller- und Dachgeschosse.

Wohngebäudeversicherung

Wohnfläche

- Alte Tarife: Teils Anrechnung von Balkonen zu 100%
- WF-Ermittlung oft fehlerhaft
- Hobbyräume (Faustregel):
 - Beheizbar, frostsicher
 - Belüftung/Fenster
 - Elektroinstallationen
 - Wohnliche Ausgestaltung der Fußböden und Wände

Wohngebäudeversicherung

Unterversicherung

- Weicht die VSU vom Gebäudewert ab, besteht Unterversicherung
- Analoge Regelung bei Abweichung der Wohnfläche
- Verzicht, sofern Tarifierungsregeln des Versicherers eingehalten werden
- Aber: Prüfung der Richtigkeit immer erlaubt

Wohngebäudeversicherung

Unterversicherung

- Kürzung betrifft i.d.R. nicht nur Entschädigung, sondern auch Kosten
- Vorsicht bei Eigentümerwechseln!
- Empfehlung:
Wohnflächenberechnung des Architekten

Wohngebäudeversicherung

Unterversicherung

Entschädigung =

$$\text{Schaden} \times \frac{\text{Versicherungssumme}}{\text{Versicherungswert}}$$

Wohngebäudeversicherung

(Jahres-)Höchsterstattung

- Maximale Summe, die vom VU im Schadenfall ausgezahlt wird
 - Je Schaden
 - Je Jahr
 - Je Schadenposition
- Oft Zusammenfassung von Entschädigung und Kosten
- Vorsicht bei HV-Konzepten

Wohngebäudeversicherung

Kosten

- Aufwendungen, welche zusätzlich zur Entschädigungsleistung notwendig sind
- Werden nicht in VSU eingerechnet
- Tarifabhängige Deckelung:
 - Auf VSU
 - Kumuliert für alle Kosten
 - Je Kostenposition

Wohngebäudeversicherung

Kosten (Auswahl)

- Schadenabwendung/-minderung
- Schadenorganisation
- Aufräum-, Abbruch-, Bewegungs- und Schutzkosten
- Dekontamination
- Behördliche Vorgaben/Beschränkung
- Technologiefortschritt

Wohngebäudeversicherung

Ortsüblicher Neubauwert

- Aufwendungen, um Objekt gleicher Art und Güte wiederherzustellen
 - Größe
 - Ausstattung (Dokumentation)
 - Planungs- und Konstruktionskosten
 - Nicht:
 - Grundstück
 - Marktwerteinflüsse

Wohngebäudeversicherung

Versicherungssummen

Wohngebäudeversicherung

Versicherungssumme und -werte

- Vertragskonstrukte:
 - Versicherungssumme mit jährlicher Indexanpassung
 - Fixe Versicherungssumme
 - Interne Wertermittlung ohne VSU
 - Wohnflächentarif
 - Stückpreis-/Einheitenmodell

Wohngebäudeversicherung

Versicherungssumme mit jährlicher Indexanpassung

- VSU durch Wertermittlung oder freie Angabe
- Jährliche Anpassung an Baupreise durch Index
- Umrechnungsfaktor 2018: ca. 13,97
- Keine Anpassung der VSU durch VN notwendig

Wohngebäudeversicherung

Versicherungssumme mit jährlicher Indexanpassung

- Risiken: Nebengebäude, besondere Anlagen
- Erstattung: Ortsüblicher Neubauwert
max. die Versicherungssumme
- Anbieter:
 - Rhion
 - Viele AO-Versicherer

Wohngebäudeversicherung

Fixe Versicherungssumme

- Festlegung einer Versicherungssumme:
 - Neuwert
 - Zeitwert
- Keine Summenanpassung durch Index
- Üblich bei Leerstand
- Risikoreich

Wohngebäudeversicherung

Interne Wertermittlung ohne VSU

- Tarifierung: Wertermittlungsbogen
- VSU nach Wert14 im Hintergrund
- Vertrag sieht aber unbegrenzte oder pauschale Deckung vor
- Anbieter:
 - AXA
 - R+V
 - Allianz

Wohngebäudeversicherung

Wohnflächentarif

- Fester Beitragssatz je m²
Wohnfläche (abhängig vom Baujahr)
- Unbegrenzte Versicherungssumme
oder pauschale Höchsterstattung
- Erstattung: Ortsüblicher Neubauwert
- Anbieter:
 - K&M, Interrisk
 - Domcura EFH

Wohngebäudeversicherung

Stückpreis-/Einheitenmodell

- Festpreis je (Wohn-)Einheit
- ggf. Flächengrenze je Einheit (z.B. 100 oder 200m²)
- Erstattung: Ortsüblicher Neubauwert
- Anbieter:
 - Domcura MFH-Konzept
 - Hausverwalterkonzepte

Wohngebäudeversicherung

Obliegenheiten und Gefahrerhöhung

Wohngebäudeversicherung

Obliegenheiten

- Pflichten des VN oder seiner Repräsentanten
- Gelten vor, bei und nach Schadeneintritt
- Vertraglich vereinbart, wobei Bezug auf Gesetze und Verordnungen
- Erheblicher Einfluss auf Schadenregulierung

Wohngebäudeversicherung

Obliegenheiten vor Schaden

- Einhaltung von Sicherheitsvorschriften
 - Gesetzlich
 - z.B. Brandschutz
 - Behördlich
 - z.B. Baugenehmigung
 - Vertraglich
 - Im Bedingungswerk benannt

Wohngebäudeversicherung

Obliegenheiten vor Schaden

- Vertragliche Sicherheitsvorschriften
 - Ordnungsgemäßer Zustand der Sachen
 - Mängel und Schäden beseitigen
 - Kontrolle ungenutzter Räume
 - Entleerung wasserführender Anlagen
 - Beheizung im Winter
 - Abflussleitungen freihalten
 - Rückstauklappe funktionsbereit halten

Wohngebäudeversicherung

Obliegenheiten bei und nach Schaden

- Schadenminderungspflicht
 - Feuer löschen, sofern möglich
 - Wasser abdrehen bei Rohrbruch
 - Fenster schließen bei Sturm
- Unverzögliche Schadenmeldung
- Weisungen einhalten und befolgen
- Polizeiliche Anzeige von Straftaten
- Dokumentation des Schadens

Wohngebäudeversicherung

Gefahrerhöhung

- Umstand der Wahrscheinlichkeit eines Schadeneintritts erhöht
 - Leerstand
 - Gewerbebetrieb
 - Änderung Tarifierungsmerkmal
 - Nachbarschaftsgefährdung
 - Erhebliche Baumaßnahmen
 - Nachträglicher Denkmalschutz

Wohngebäudeversicherung

Meldepflicht!

Wohngebäudeversicherung

Leistungsmerkmale, Kosten und deren Bedeutung

Wohngebäudeversicherung

- Grobe Fahrlässigkeit
- Ableitungsrohre
- Dekontaminationskosten
- Kosten rund um Bäume
- Wiederaufbauklauseln
- Neubaustaffel
- Duschen ohne Duschtassen

Wohngebäudeversicherung

Grobe Fahrlässigkeit

- Kürzung durch fehlerhaftes Verhalten des VN oder seiner Repräsentanten:
 - Vorsatz: 100%
 - Grobe Fahrlässigkeit: Gemäß Verschuldensgrad (§ 81 VVG)
- Unterscheidung nach Schadenherbeiführung und Obliegenheitsverletzung

Wohngebäudeversicherung

Grob fahrlässige Herbeiführung

- Tun oder Unterlassen, welches die Entstehung oder die Höhe des Schadens begünstigt
- Beispiele:
 - Adventskranz mit echten Kerzen
 - Fettbrand auf dem Herd
 - Feuerzeug in der Schublade
 - Verrußung durch Sonneneinstrahlung

Wohngebäudeversicherung

Beispiel:

Sie haben Geburtstag und bereiten für die abendliche Feier das Essen vor. Dabei kochen Sie auch auf dem heimischen Gasherd. Das Telefon steht nicht still, da zahlreiche Freunde und Bekannte ihre Glückwünsche aussprechen wollen.

Über einen Anruf eines alten Freundes, mit dem Sie schon jahrelang keinen Kontakt mehr hatten, freuen Sie sich besonders.

Wohngebäudeversicherung

Dadurch sind sie ganze **3 Minuten** **abgelenkt** und verlassen die Küche. Als Sie zurückkehren, hat sich bereits ein **Fettbrand** entwickelt, der schon auf Teile des Küchenmobiliars übergegriffen hat. An eigene Löschmaßnahmen ist nicht mehr zu denken. Es bleibt Ihnen nur, die **Feuerwehr** zu alarmieren und sich in Sicherheit zu bringen.

Wohngebäudeversicherung

Ergebnis:

Die freiwillige Feuerwehr des Ortes kann den Brand unter Kontrolle bringen. Der **Gesamtschaden** schlägt jedoch mit **90.000€** zu Buche. Das Landgericht Göttingen mit Urteil vom 17. September 2015 eine **Leistungskürzung in Höhe von 40% bzw. 36.000€** für angemessen befunden.

Wohngebäudeversicherung

Grob fahrlässige Herbeiführung

- Verzicht auf Kürzung bedingungsseitig möglich
- Betrifft i.d.R. Tarife ab 2009 (VVG-Reform) – Aufhebung „Hop oder top“
- Erwartungshaltung der Kunden
- Interpretierbarer Rechtsbegriff
- Hohe Verbreitung des Verzichts

Wohngebäudeversicherung

Grob fahrlässige Obliegenheitsverletzung

- Verstoß gegen vertraglich vereinbarte Obliegenheiten
 - Vor Schadenfall
 - Nach/während Schadenfall
- Beispiel:
 - Eingefrorenes Rohr platzt im Winterurlaub

Wohngebäudeversicherung

Grob fahrlässige Obliegenheitsverletzung

- Verzicht auf Kürzung
bedingungsseitig möglich
- Erste Ansätze der Maklerversicherer,
aber keine flächendeckende Lösung:
 - Domcura EFH Top: bis 50.000€
 - Interrisk XXL: 100%, bei Unkenntnis

Wohngebäudeversicherung

Ableitungsrohre

- Allgemeine Bedingungen versichern
Ableitungsrohre innerhalb des
Gebäudes:

§ 3 Leitungswasser

1. Bruchschäden innerhalb von Gebäuden

Der Versicherer leistet Entschädigung für innerhalb von Gebäuden eintretende

a) frostbedingte und sonstige Bruchschäden an Rohren:

aa) der Wasserversorgung (Zu- oder Ableitungen) oder den damit verbundenen Schläuchen (auch von Wasch-/Geschirrspülmaschinen);

bb) der Warmwasser- oder Dampfheizung sowie Klima-, Wärmepumpen- oder Solarheizungsanlagen;

cc) von Wasserlösch- oder Berieselungsanlagen;

Wohngebäudeversicherung

Ableitungsrohre

- Weitere Ableitungsrohre vorhanden:
 - Auf dem Grundstück
 - Außerhalb des Grundstücks
 - Zuständigkeit Eigentümer
 - Zuständigkeit Gemeinde (ortsabhängig)
 - Risiko: Unbekannte oder veränderte Zuständigkeit

Wohngebäudeversicherung

Ableitungsrohre

- Rohre besonders schadenanfällig
 - Temperatur
 - Arbeiten im Garten
 - Verstopfungen
 - Tiere und Pflanzen

Wohngebäudeversicherung

Ableitungsrohre

- Einschluss notwendig:
 - Maklertarife: i.d.R. automatisch
 - Feste Summe
 - Grundsumme + Erhöhung nach Gebäudealter oder Dichtigkeitsprüfung
 - AO-Tarife: i.d.R. beitragspflichtig
 - Erheblicher Mehrbeitrag
 - Oft Höchstalter oder Dichtigkeitsprüfung

Wohngebäudeversicherung

Ableitungsrohre

- Chaos bei der Dichtigkeitsprüfung
 - EU-Richtlinie 91/271/EWG
 - § 61 WHG
- Uneinheitliche Regelungen der Bundesländer:
 - Gebäudealter
 - Erwerbsdatum
 - Wasserschutzgebiet

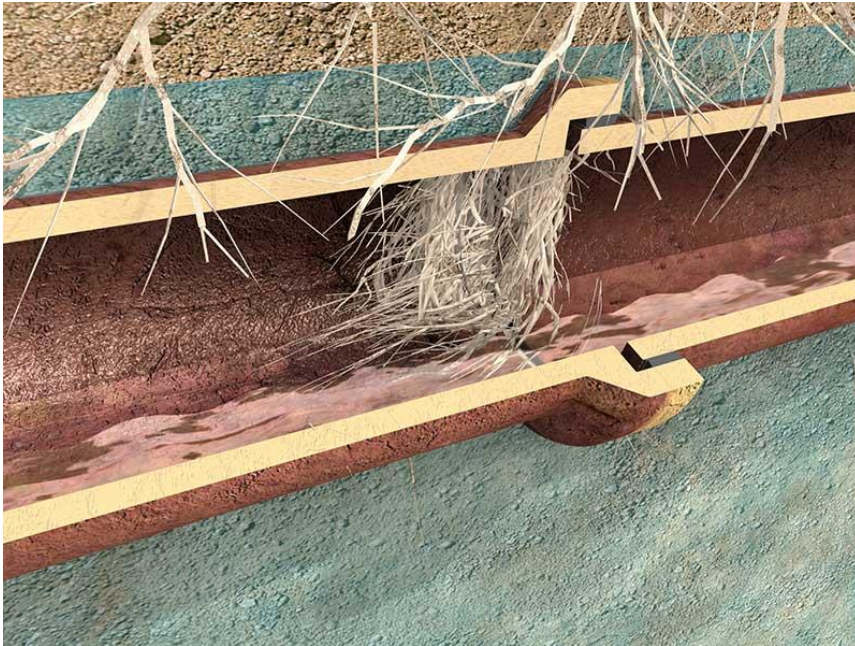
Wohngebäudeversicherung

Ableitungsrohre

- Regelungen der Länder und Versicherer korrespondieren nicht!
- Leistungsausschlüsse:
 - Ausschließlich gewerbliche Rohre
 - Wurzeleinwuchs
 - Muffenversatz

Wohngebäudeversicherung

Ableitungsrohre



03.07.2018 Hab und Gut

Wohngebäudeversicherung

Dekontaminationskosten

§4 BBodSchG:

(2) Der Grundstückseigentümer und der Inhaber der tatsächlichen Gewalt über ein Grundstück sind verpflichtet, Maßnahmen zur Abwehr der von ihrem Grundstück drohenden schädlichen Bodenveränderungen zu ergreifen.

Wohngebäudeversicherung

Dekontaminationskosten

§4 BBodSchG:

(1) Jeder, der auf den Boden einwirkt, hat sich so zu verhalten, dass schädliche Bodenveränderungen nicht hervorgerufen werden.

Wohngebäudeversicherung

Dekontaminationskosten

Risiken:

- Löschwasser
- Umweltgefährdende Baumaterialien (z.B. Asbest)
- Gefährliche Flüssigkeiten (z.B. Öl)
→ Gewässerschadenhaftpflicht
- Mischung aus allen

Wohngebäudeversicherung

Warum nicht Haftpflicht?

- Asbestausschluss
- Ausschlüsse bei Umweltschäden:
 - unvermeidbare, notwendige oder in Kauf genommene Einwirkungen auf die Umwelt
 - für die der VN aus einem anderen Versicherungsvertrag Versicherungsschutz hat oder hätte erlangen können
- Eigenschäden

Wohngebäudeversicherung

Dekontaminationskosten

Wohnfläche in m²	Ø Aushub- menge in t	Realistisches Szenario	Worst-Case- Szenario
50	90	45.000 €	99.000 €
100	180	90.000 €	198.000 €
150	270	135.000 €	297.000 €
200	360	180.000 €	396.000 €

Quelle: Bauunternehmen BauKasten e.K. (2009)

Wohngebäudeversicherung

Regelungen relevanter Anbieter:

- K&M Allsafe domo: 1.000.000€
- Domcura EFH: 1.000.000€
- Domcura MFH: 1.000.000€
- AXA BoxFlex: 100.000€
- AXA Dual/BoxPlus: 0€ – 50.000€
- Rhion Plus: bis zur VSU
- Interrisk: Unbegrenzt

Wohngebäudeversicherung

Regelungen relevanter Anbieter:

- Debeka Top 2008: < 5.000€
- HUK Classic bis 2009: 25.000€
- R+V PrivatPolice: 3.000€ bis 100.000€
- VHV BBP: 10.000€
- Dolleruper Plus 2008: 2.500€ (SB)
- Allianz: i.d.R. VSU

Wohngebäudeversicherung

Kosten rund um Bäume

Versicherte Sachen:

Versichert sind die in dem Versicherungsschein bezeichneten **Gebäude** mit ihren **Gebäudebestandteilen** und **Gebäudezubehör** einschließlich unmittelbar an das Gebäude anschließender Terrassen auf dem im Versicherungsschein bezeichneten Versicherungsgrundstück.

Wohngebäudeversicherung

Kosten rund um Bäume

- Baum ist per se keine versicherte Sache
- Schäden am Baum kostenintensiv
- Großer Radius der Bäume



Wohngebäudeversicherung

Kosten rund um Bäume

Schaden durch Bäume am eigenen Gebäude:

- Über die Sturmversicherung im Rahmen der Gebäudeversicherung versichert

Schaden durch Bäume an eigenen Gebäudebestandteilen und -zubehör:

- Über die Sturmversicherung im Rahmen der Gebäudeversicherung versichert

Wohngebäudeversicherung

Kosten rund um Bäume

Schäden durch die Bäume an Nachbarn bei Verschulden:

- Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht (ggf. PHV)

Schäden durch die Bäume an Nachbarn ohne Verschulden:

- Gebäudeversicherung des Nachbarn

Wohngebäudeversicherung

Kosten rund um Bäume

Entsorgung des Baumes:

- Auf eigenem Grundstück:
Gebäudeversicherung, wenn entsprechender Einschluss vorhanden
- Auf Nachbargrundstück:
 - Bei Verschulden: HuG (ggf. PHV)
 - Ohne Verschulden: Gebäudeversicherung des Nachbarn, wenn Einschluss vorhanden

Wohngebäudeversicherung

Kosten rund um Bäume

Wiederbepflanzung:

- Gebäudeversicherung, wenn entsprechender Einschluss, aber:
 - Summengrenzen
 - Kleinpflanzen (Stichwort: Kostenrecht)

Wohngebäudeversicherung

Welche Schäden an Bäumen sind versichert?

Wohngebäudeversicherung

- Unterscheidung nach Gefahren:
 - Feuer/Blitzeinschlag
 - Sturm/Hagel
 - Elementar
- Unterscheidung nach Schwere:
 - Umstürzen/Abknicken
 - Baum, Baum im unteren Drittel, Starkast
 - Behördliche Anordnung

Wohngebäudeversicherung

Kosten rund um Bäume

Kostenaufstellung:

1. Bergung des Baumes:

- Anfahrt	250,-
- Einrichten der Baustelle, und Entfernen des Maschendrahtzaunes	450,-
- Baggereinsatz mit Betriebsstoffen, Versicherung und Personal	1800,-
- Maschineneinsatz, incl. Betriebsstoffe (Hacksler, Sägen, etc)	600,-
- Zerlegen des Baumes vor Ort, Aufarbeiten und Vorbereitung für den Abtransport	3000,-
- Hackselarbeiten, Auf-, Abladen, Entsorgungskosten komplett	2500,-
- Wurzelstock ausfräsen, Abraum verladen und entsorgen	1500,-
- Pflanzstelle auffüllen, Neupflanzung einbringen	650,-
- Rückbau der Baustelle, sowie des Maschendrahtzaunes.	1000,-
Zwischensumme	11.250,-
Umsatzsteuer 19%	2.137,50

Gesamtkosten: 13.387,50

In diesem Angebot sind mögliche Ersatz-, Ausfallzahlungen an den Bauern, die Neu Pflanze, sowie der möglicherweise beschädigte Maschendrahtzaun des Nachbarn nicht enthalten.

Weiterhin ist zu beachten, dass alle Berechnungen auf die Zustimmung des Bauern zur Feldnutzung beruhen.

Sollte diese nicht vorliegen, bzw. Erreichbar sein, muß eine Kranfällung konzeptionell überdacht werden.

Wir sind gesetzlich dazu verpflichtet, jegliche Höhenarbeiten mit zwei zugelassenen SKT Kletterern durchzuführen. Im Notfall muss z. B. auch eine Höhenrettung gewährleistet werden können.
Als zertifizierter Betrieb für kletternde Baumpflege führen wir ausschließlich Pflegemaßnahmen im Rahmen gesetzlicher Vorgaben durch (ZTV- Baumpflege, örtliche Baumschutz-Satzungen, etc.)

Wir hoffen, Ihnen sagt unser Angebot zu und Sie erteilen uns den Auftrag.
Das Angebot hat eine Gültigkeit von 6 Wochen ab Erstellungsdatum.
Bis dahin verbleiben wir

An Frau

26.05.2018

Betr.: Angebot zur Neupflanzung

Sehr geehrte Frau
für die Bepflanzung der Fläche sollten folgende Pflanzen verwendet werden:

Als Mittelpunkt für die vom Sturm zerstörte Esche empfehlen wir eine rotlaubige Hängebuche.
Die restliche Fläche sollte mit Bodendecker, Minirosen und Lavendel geschützt werden.
Am Zaun zum Nachbar werden 2 neue Elemente eingefügt.

Hierfür berechnen wir Ihnen:

Anfahrt und Anlieferung	60,-
2 Holzelemente	180,-
1 Rotbuche	1450,-
Bodendecker	720,-
Arbeitsaufwand	1750,-
Gesamt	4160,-

Vielen Dank für Ihre Anfrage

03.07.2018 Hab und Gut

Wohngebäudeversicherung

Regelung relevanter Anbieter:

Anbieter	Summe	Sturm	Elementar	Behörde	Beschädigung	Formulierung	Wieder- bepflanzung	Positive Regelung
Domcura EFH	10.000 €	ja	nein	ja	Umsturz	Stämme	10.000 €	nein
AXA BoxFlex	unbegrenzt	ja	nein	nein	Beschädigung	Starkast	unbegrenzt	1,5 m
Interrisk	unbegrenzt	ja	ja	ja	Umsturz	Bäume	10.000 €	nein
K&M	unbegrenzt	ja	ja	nein	Beschädigung	Erstes 1/3	5.000 €	nein
R+V	unbegrenzt	ja	nein	nein	Beschädigung	Starkast	vage	nein

Wohngebäudeversicherung

Wiederaufbauklausel

- Neuwerterstattung: Wiederaufbau bzw. Wiederbeschaffung gleicher Art am selben Ort innerhalb von 3 Jahren.
- Sonst: Zeitwerterstattung
- Beispiel: Gebäude Baujahr 1953
Zeitwert zwischen 23 und 51%

Wohngebäudeversicherung

Wiederaufbauklausel

- Klausel ist Standard
- Soll Versicherungsbetrug vorbeugen
- Regelungen zu Gunsten Ihrer Kunden:
 - K&M Allsafe Casa/Domo: Verzicht ab 70. Lebensjahr
 - Domcura EFH-Konzept: Genereller Verzicht

Wohngebäudeversicherung

Neubaustaffeln

- Feste Anpassung des Beitrags
- Abhängig vom Gebäudealter
- Vertraglich geregelt
- Unabhängig von allgemeinen Beitragsanpassungen
- Anbieterabhängig bis zu 60 Jahre

Wohngebäudeversicherung

Neubaustaffeln (Beispiel)

Gebäude (Neubau → 10 Jahre)

- K&M: 500€ → 500€ (+0%)
- Allianz: 500€ → 600€ (+20%)
- AXA: 500€ → 631€ (+26%)
- Interrisk: 500€ → 640€ (+28%)
- Domcura: 500€ → 750€ (+50%)

Wohngebäudeversicherung

Duschen ohne Duschtassen

Problemstellung:

OLG München, Urteil vom 27.07.2017

Duschen ohne Duschtassen sind **keine**
*„fest mit dem Rohrsystem verbundene
Einrichtungen“*

Wohngebäudeversicherung

Duschen ohne Duschtassen

Problemstellung:

b) Das Leitungswasser muss aus Rohren der Wasserversorgung (Zu- und Ableitungen) oder damit verbundenen Schläuchen (auch von Wasch-/Geschirrspülmaschinen), **den mit diesem Rohrsystem verbundenen Einrichtungen**, aus Einrichtungen der Warmwasser- oder Dampfheizung, aus Klima- Wärmepumpen oder Solarheizungsanlagen, aus Wasserlösch- und Berieselungsanlagen sowie aus Wasserbetten und Aquarien bestimmungswidrig ausgetreten sein.

Wohngebäudeversicherung

Duschen ohne Duschtassen



03.07.2018 Hab und Gut

Wohngebäudeversicherung

Duschen ohne Duschtassen

Lösungsansätze:

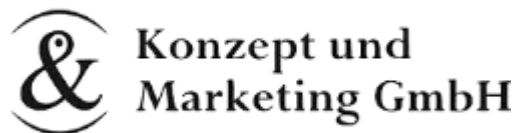
- Allgefahrendeckung
- Klarstellung als Sideletter
- Umformulierung der Bedingungen

Wohngebäudeversicherung

Duschen ohne Duschtassen

Regelungen relevanter Anbieter:

Versichert



Wohngebäudeversicherung

Duschen ohne Duschtassen

Regelungen relevanter Anbieter:

Unterschiedlich



Das ist Versicherung.



SIGNAL IDUNA



DOMCURA

EFH-Konzept neu

EFH-Konzept alt

MFH-Konzept

Wohngebäudeversicherung

Duschen ohne Duschtassen

Regelungen relevanter Anbieter:

Nicht versichert



Wohngebäudeversicherung

Analyse der Marktsituation

Wohngebäudeversicherung

- Markt enorm unter Druck
 - Unwetter
 - Kalkhaltiges Wasser
 - Kostensteigerungen der Bauwirtschaft durch Immobilienblase
 - Regional alter Gebäudebestand
 - Teils keine Beitragsanpassungsklauseln

→ Beitragssteigerung 5-15% p.a.!

Wohngebäudeversicherung

Wie lange geht das gut?

Wohngebäudeversicherung

Konsequenzen

- Stärkere Differenzierung
 - Gebäudealter
 - Vorschäden
 - Zonierung
- Schadenservice
- Selbstbehalte
- Ausschluss einzelner Risiken

Wohngebäudeversicherung

Konkurrenz

- Keine „wilden Sachen“
- Insolvenz ausländischer Anbieter
- Einschränkungen (vor allem AO):
 - Bedingungen allgemein
 - Ableitungsrohre außerhalb
 - Teilgefahren Elementar

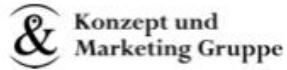
Wohngebäudeversicherung

H+W-Produktempfehlungen

Wohngebäudeversicherung

1.

Premium



2.

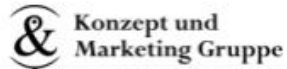


3.



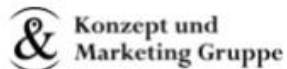
Die Leistungen im Vergleich

Komfort



Die Leistungen im Vergleich

Basis



Die Leistungen im Vergleich

03.07.2018 Hab und Gut

Wohngebäudeversicherung

- K&M allsafe domo
 - Wohnflächentarif
 - Allgefahrendeckung
 - Mitversicherung PV-Anlage
 - Höchstalter: 40 Jahre
 - Assekuradeur mit eigenen Vollmachten
 - Beitragssteigerungen über Markt

Wohngebäudeversicherung

- Interrisk XXL
 - Wohnflächentarif
 - Allgefahrendeckung möglich
 - Altersabhängige Prämien
 - Bei älteren Objekten unbezahlbar
 - Bündelung sinnvoll

Wohngebäudeversicherung

- Domcura EFH-Konzept
 - Wohnflächentarif
 - Allgefahrendeckung und Best-Leistungs-Garantie
 - Mitversicherung PV-Anlage möglich
 - Beliebiges Alter versicherbar
 - Assekuradeur
 - Schäden werden oft an VU abgegeben

Wohngebäudeversicherung

Weitere Tarife

- AXA BoxFlex
 - Wohnflächen- oder Summentarif
- R+V PrivatPolice
 - Wohnflächentarif
 - Basisschutz
 - Anrechnung Keller zu 30%
 - Preisliche Attraktivität regional sehr begrenzt

Wohngebäudeversicherung

Übungen

Wohngebäudeversicherung

- Wertermittlung
- Unterversicherung
- Softfair-Berechnung

Wohngebäudeversicherung

Wertermittlung

- EG: 50m²
- OG: 50m²
- DG: nicht ausgebaut
- Keller: 50m², davon 10m² WF
- 1 Garage
- Gartenhaus neu: 15.000€
- Solaranlage, Massivholzparkett

Wohngebäudeversicherung

Wertermittlung

- $100\text{m}^2 \times (165\text{M} + 10\text{M}) = 17.500\text{M}$
- $10\text{m}^2 \times 15\text{M} = 150\text{M}$
- $1 \times 700\text{M}$
- $15.000\text{€} / 13,97\text{€/M} = 1.073\text{M}$

-
- Gesamt: 19.423 Mark

Wohngebäudeversicherung

Unterversicherung

Das eben ermittelte Objekt wurde vom Besitzer beim Erwerb zum Kaufpreis (fester Neuwert ohne Anpassung) von 170.000€ versichert.

Er erleidet einen Elementarschaden über 25.000€. Vereinbart ist ein SB von 10%, min. 500€ je Schaden.

Wohngebäudeversicherung

Unterversicherung

- 19.423 Mark
- $170.000\text{€} / 13,97\text{€/M} = 12.168\text{M}$
- Entschädigung vor SB = $(25.000\text{€} \times 12.168\text{M} / 19.423\text{M}) = 15.661\text{€}$
- SB: 2.500€
- Entschädigung = 13.161€

Bauleistungsversicherung

03.07.2018 Hab und Gut

Bauleistungsversicherung

- Wesen und Bedarf
- Versicherte Gefahren und Sachen
- Versicherungssumme und -werte
- Leistungsmerkmale, Kosten und deren Bedeutung
- Übergang zur Gebäudeversicherung
- Analyse der Marktsituation

Bauleistungsversicherung

Wesen und Bedarf

Bauleistungsversicherung

- Fertiges Wohngebäude ist Gefahren ausgesetzt:
 - Feuer
 - Leitungswasser
 - Sturm/Hagel
 - Elementargefahren

Bauleistungsversicherung

- Fertiges Wohngebäude ist gegen Gefahren versichert:
 - Feuer
 - Leitungswasser
 - Sturm/Hagel
 - Elementargefahren

Bauleistungsversicherung

- Gebäude im Rohbau ist Gefahren ausgesetzt:
 - Feuer
 - Leitungswasser
 - Sturm/Hagel
 - Elementargefahren
 - Diebstahl
 - Versehen Dritter
 - Unbenannte Gefahren

Bauleistungsversicherung

- Gebäude im Rohbau ist gegen Gefahren versichert:
 - Feuer
 - Leitungswasser
 - Sturm/Hagel
 - Elementargefahren
 - Diebstahl
 - Versehen Dritter
 - Unbenannte Gefahren

Bauleistungsversicherung

- Feuerrohbaudeckung nicht ausreichend
- Schutz durch Betriebshaftpflicht unzureichend
- Nur selten Absicherung des Rohbaus durch Bauträger o.ä.

→ Bedarf an Bauleistungsversicherung

Bauleistungsversicherung

Bauleistungsversicherung

- Auch „Bauwesenversicherung“ genannt
- Allgefahrenversicherung für den Rohbau
- Technische Versicherung → Vorteile bei Deckung und Flexibilität
- Einmalbeitragspolice
- Selbstbehalte

Bauleistungsversicherung

Versicherte Gefahren und Sachen

Bauleistungsversicherung

Versicherte Gefahren

- Unvorhergesehen eintretende Beschädigungen oder Zerstörungen von versicherten Sachen
- Allgefahrendeckung

Bauleistungsversicherung

Ausgeschlossene Gefahren

- Mängel durch Lieferung/Leistung
- Verlust beweglicher Sachen
- Vorsatz des VN/Repräsentanten
- Normale Witterungseinflüsse
- Langer Baustopp
- Diebstahl fest verbundener Teile
- Feuer
- Hochwasser

Bauleistungsversicherung

Versicherte Sachen

- Alle Lieferungen und Leistungen des Bauvertrags
- Stromerzeugungsanlagen
- Hilfsbauten und Bauhilfsstoffe
- Baugrund und Bodenmassen
- Altbauten

Bauleistungsversicherung

Schadenbeispiele

- Überschwemmung der Baustelle
- Diebstahl von Kupferdraht aus den Wänden
- Vandalismus durch Unbekannte
- Tier laufen über frischen Estrich
- Betonreste im Abflussrohr führen zum Rohrbruch

Bauleistungsversicherung

Versicherungssumme und -werte

Bauleistungsversicherung

Versicherungswert

- Endgültige Herstellungskosten für das gesamte versicherte Bauvorhaben, inkl.:
 - Eigenleistungen des Bauherrn
 - Neuwertes der Baustoffe und Bauteile
 - Kosten für Anlieferung und Abladen
- Ohne Grundstücks-, Erschließungs- und Baunebenkosten

Bauleistungsversicherung

Versicherungssumme

- Sollte dem Versicherungswert entsprechen
- Zu Vertragsbeginn: Voraussichtliche Kosten
- Zu Vertragsende: Schlussmeldung

Bauleistungsversicherung

Leistungsmerkmale, Kosten und deren Bedeutung

Bauleistungsversicherung

Versicherte Risiken

- Diebstahl fest verbundener Teile
 - Heizkörper
 - Antenne, Satellitenschüssel
- Feuer (keine Feuerrohbaudeckung)
- Hochwasser
 - Ungewöhnliches Hochwasser
 - Außergewöhnliches Hochwasser
- Innere Unruhe, Streik, Aussperrung

Bauleistungsversicherung

Versicherte Anlagen

- Stromerzeugungsanlagen
- Hilfsbauten und Bauhilfsstoffe
- Baugrund und Bodenmassen

Bauleistungsversicherung

Versicherte Kosten

- Hotel- oder Mietverlängerungskosten
- Möbeleinlagerungskosten
 - Entstehen durch verspätete Baufertigstellung
 - Am Markt noch kaum verbreitet
 - Allenfalls niedrige Sublimits
- Schadensuchkosten

Bauleistungsversicherung

Umbaumaßnahmen

- Schäden an Altbauten
 - Altbauten gegen Einsturz
 - An Altbauten durch Schäden an Neubauleistung sowie LW und Sturm/Hagel
→ Relevant, sofern Gebäudeversicherung Deckung einschränkt
- Nicht alle Tarife abschließbar
- Individuelle Betrachtung sinnvoll

Bauleistungsversicherung

Übergang zur Gebäudeversicherung

Bauleistungsversicherung

- Nahtloser Übergang von Bauleistungs- auf Gebäudeversicherung wichtig → Zuständigkeiten im Versicherungsfall
- Frühester Zeitpunkt von:
 - Bezugsfertigkeit des Gebäudes
 - 6 Werktage nach tatsächlicher Benutzung
 - Behördliche Gebrauchsabnahme

Bauleistungsversicherung

- Weiterhin Versicherungsschutz für Restarbeiten
- Bauwerke können einzeln abgenommen werden (z.B. Garage)
- Meldung an Wohngebäudeversicherer nötig

Bauleistungsversicherung

Analyse der Marktsituation

Bauleistungsversicherung

1 Erteilte Genehmigungen zum Bau von Wohnungen nach der Gebäudeart

Jahr	Wohnungen insgesamt	davon durch								Eigentums- wohnungen in neuen Wohngebäuden
		Neu- bau	davon in						Baumaßnahmen an bestehenden Gebäuden	
			Wohn- gebäuden	davon				Nichtwohn- gebäuden		
				mit 1 Wohnung	mit 2 Wohnungen	mit 3 oder mehr Wohnungen	in Wohn- heimen			
Deutschland										
1991	406 091	354 994	345 224	98 339	45 112	194 509	7 264	9 770	51 097	97 321
1992	485 365	428 840	416 761	114 172	54 656	238 668	9 265	12 079	56 525	129 811
1993	606 612	541 824	525 935	136 845	67 694	313 219	8 177	15 889	64 788	175 512
1994	712 636	641 958	624 839	156 429	81 926	381 098	5 386	17 119	70 678	213 811
1995	638 630	569 340	552 695	134 757	65 660	348 342	3 936	16 645	69 290	196 882
1996	576 238	511 246	496 694	148 879	62 694	279 783	5 338	14 552	64 992	149 957
1997	528 096	464 863	452 727	165 341	58 688	226 014	2 684	12 136	63 233	117 656
1998	475 711	417 454	407 594	181 593	57 918	165 757	2 326	9 860	58 257	94 819
1999	437 084	388 233	379 077	188 282	54 916	133 687	2 192	9 156	48 851	79 220
2000	348 340	311 858	304 248	157 696	43 164	102 538	850	7 610	36 482	61 626
2001	290 978	262 037	256 564	136 722	35 772	83 047	1 023	5 473	28 941	50 969
2002	274 117	248 411	243 177	137 182	34 762	70 419	859	5 189	25 706	41 238
2003	296 823	267 576	263 317	155 405	37 288	69 837	787	4 259	29 247	41 347
2004	268 679	240 432	236 378	134 915	32 158	68 504	801	4 054	28 247	39 891
2005	240 571	215 306	211 706	121 554	23 734	65 111	1 307	3 600	25 265	37 669
2006	247 793	220 723	216 580	120 596	25 308	69 780	896	4 143	27 070	39 077
2007	182 771	161 070	157 198	78 711	15 992	61 173	1 322	3 872	21 701	33 094
2008	174 691	151 700	148 340	73 270	15 042	58 537	1 491	3 360	22 991	31 498
2009	177 570	157 029	153 736	74 810	15 270	61 426	2 230	3 293	20 541	30 737
2010	187 632	167 759	164 611	78 557	16 136	66 912	3 006	3 148	19 873	34 527
2011	228 311	204 724	200 061	93 981	17 316	85 304	3 460	4 663	23 587	49 424
2012	241 090	216 594	212 636	88 693	18 004	97 203	8 736	3 958	24 496	58 031
2013	272 433	242 149	237 274	89 830	20 454	118 908	8 082	4 875	30 284	66 871
2014	285 079	251 175	246 024	88 191	19 146	128 088	10 599	5 151	33 904	71 919
2015	313 296	271 916	267 965	95 718	20 302	139 355	12 590	3 951	41 380	71 898
2016	375 388	323 042	316 550	95 509	22 858	172 679	25 504	6 492	52 346	82 482
2017	347 882	305 659	300 349	90 773	22 214	172 404	14 958	5 310	42 223	78 515

Quelle: Statistisches Bundesamt

03.07.2018 Hab und Gut

Bauleistungsversicherung

- Anbietermarkt deutlich kleiner als bei Gebäudeversicherungen
 - Technische Versicherung
 - Kurzfristgeschäft
 - Fehlende Erfahrung/Allrisk
- Defensives Verhalten vieler Marktteilnehmer
- Existenzbedrohendes Risiko für Versicherungsnehmer

Bauleistungsversicherung

Anbieter

- Stand-Alone-Rahmenvertrag
Fondsnet mit Alte Leipziger

FONDSNET Infoportal

Suchen

Sie sind hier: Startseite > Assekuranz > Aktionen > Baupolice

Herzlich willkommen

Investment

Assekuranz

Aktuell

Aktionen

VermieterRS

Rahmenvertrag DEURAG 2018

Baupolice

Beitragsanpassung

Rechtsschutz

BU-Aktionen

BU-Bestandsaktion (befristet)

KV-Aktionen

Risikoleben-Aktionen

Rechtsschutz Landwirte

Rund ums Bauen

Umdeckung Rechtsschutz

VHV Spezialumdeckung

Betriebshaftpflicht

Baupolice

Baupolice für private und gewerbliche Bauherren

Bauherren stellen eine der interessantesten Zielgruppen für Versicherungsmakler dar, da Sie zu den zahlungskräftigsten Kunden gehören. Diese Zielgruppe hat im Rahmen ihrer Bauphase einen besonderen Bedarf, den Sie mit diesem speziellen Konzept decken können.

Baupolice für private + gewerbliche Bauherren

Die Alte Leipziger bietet Ihren Kunden ein modulares Komplettpaket aus:

- Bauleistungsversicherungen
- Bauherren-Haftpflicht

Die maximale Bausumme beträgt dabei

**Beschreibbarer Invitationsantrag**

**Rahmenvereinbarung**

03.07.2018 Hab und Gut

Bauleistungsversicherung

Anbieter

- BGV
 - Baupolice als Kombiprodukt
 - Extrem günstig bei Fertighäusern
- Interrisk
 - Kombi-Police mit Wohngebäude
 - Ohne Selbstbehalt möglich
- R+V, Mannheimer, Zurich

Hausratversicherung

03.07.2018 Hab und Gut

Hausratversicherung

- Versicherte Gefahren und Sachen
- Versicherungssumme und -werte
- Leistungsmerkmale, Kosten und deren Bedeutung
- Obliegenheiten und Gefahrerhöhung
- Analyse der Marktsituation
- H+W-Produktempfehlungen

Hausratversicherung

Versicherte Gefahren und Sachen

Hausratversicherung

Versicherte Sachen

- Alle Sachen, die dem Haushalt zur privaten Nutzung dienen
- Wertsachen und Bargeld mit Einschränkungen
- In das Gebäude eingefügten Sachen bei Gefahrtragung
- Anbaumöbel und Anbauküchen, die serienmäßig produziert und nicht individuell für das Gebäude gefertigt, sondern lediglich mit einem geringen Einbauaufwand an die Gebäudeverhältnisse angepasst worden sind

Hausratversicherung

Versicherte Sachen

- Antennenanlagen und Markisen, die ausschließlich der versicherten Wohnung dienen
- fremdes Eigentum, soweit es sich nicht um das Eigentum von Mietern bzw. Untermietern des Versicherungsnehmers handelt
- selbstfahrende Krankenfahrstühle, Rasenmäher, Go-Karts und Spielfahrzeuge, soweit diese nicht versicherungspflichtig sind

Hausratversicherung

Versicherte Sachen

- Kanus, Ruder-, Falt- und Schlauchboote einschließlich ihrer Motoren sowie Surfgeräte
- Fall- und Gleitschirme, nicht motorisierte Flugdrachen sowie Flugmodelle
- Arbeitsgeräte und Einrichtungsgegenstände, die ausschließlich dem Beruf oder dem Gewerbe des VN dienen; **mit oder ohne Handelswaren und Musterkollektionen**
- Haustiere

Hausratversicherung

Nicht versicherte Sachen

- Gebäudebestandteile
- Vom Gebäudeeigentümer eingebrachte Sachen, für die dieser Gefahr trägt
- Kraftfahrzeuge aller Art und Anhänger, unabhängig von deren Versicherungspflicht, sowie Teile und Zubehör

Hausratversicherung

Nicht versicherte Sachen

- Luft- und Wasserfahrzeuge, mit oder ohne Versicherungspflicht, einschließlich nicht eingebauter Teile
- Hausrat von Mietern und Untermietern, es sei denn, dieser wurde ihnen vom Versicherungsnehmer überlassen
- Sachen im Privatbesitz, die durch einen gesonderten Versicherungsvertrag versichert sind

Hausratversicherung

Versicherte Gefahren

- Feuer
- Einbruchdiebstahl
- Leitungswasser
- Sturm/Hagel
- Elementarschäden
- Unbenannte Gefahren
→ Definition analog Wohngebäude

Hausratversicherung

Versicherte Gefahren

- Feuer
- **Einbruchdiebstahl**
- Leitungswasser
- Sturm/Hagel
- Elementarschäden
- Unbenannte Gefahren

Hausratversicherung

Einbruchdiebstahl

- Ein Dieb
 - bricht in einen Raum eines Gebäudes ein (auch mit falschem Schlüssel)
 - bricht in einem Raum eines Gebäudes ein Behältnis auf
 - Entwendet Sachen aus einem verschlossenen Raum nach einschleichen
 - dringt mittels richtiger Schlüssel, die er durch Einbruchdiebstahl oder durch Raub erhalten hat, in ein Gebäude ein
 - dringt mittels richtiger Schlüssel, die er durch Diebstahl erhalten hat, in ein Gebäude ein, sofern der Schlüsselinhaber nicht fahrlässig handelte

Hausratversicherung

Einbruchdiebstahl

- Vandalismus nach Einbruch
- Raub, d.h.:
 - Gewaltanwendung
 - Gewaltandrohung innerhalb/außerhalb Versicherungsort
 - Ausnutzung Notlage
- Trickdiebstahl innerhalb/außerhalb Versicherungsort ab Alter X

Hausratversicherung

Einbruchdiebstahl

- Einfacher Diebstahl weitgehend ausgeschlossen
- Tarifabhängige Wiedereinschlüsse:
 - Fahrräder
 - Kinderwagen, Gehhilfen etc.
 - Wäsche auf Wäscheleine
 - Gartenmöbel, Gartengeräte
 - Taschendiebstahl

Hausratversicherung

Einbruchdiebstahl

- Ausweitung Versicherungsort:
 - Kraftfahrzeuge, Wassersportfahrzeuge
 - Schiffskabinen, Zugabteile
 - Krankenzimmer
 - Gemeinschaftsräume
 - Andere Räumlichkeiten durch Außenversicherung (Einbruchsbegriff beachten!)

Hausratversicherung

Versicherungssumme und -werte

Hausratversicherung

Versicherungswert

- Wiederbeschaffungswert von Sachen gleicher Art und Güte in neuwertigem Zustand (Neuwert)
- Nicht mehr verwendbare Sachen: Erzielbarer Verkaufspreis (gemeiner Wert)

Hausratversicherung

Versicherungssumme

- Versicherungssumme soll Versicherungswert entsprechen
- Unterschreitet Versicherungssumme den Versicherungswert → Unterversicherung
- Leistungskürzung gemäß Formel

Hausratversicherung

Lösung gegen Unterversicherung

- Wertermittlung durch Kunden
- Wohnflächentarif mit pauschaler Summengrenze
- Unterversicherung durch Mindest-Versicherungssumme
 - Üblich: 650€ je m²
 - Spanne: 500€ - 750€ je m²

Hausratversicherung

Leistungsmerkmale, Kosten und
deren Bedeutung

Hausratversicherung

- Grobe Fahrlässigkeit
- Seng- und Rußschäden
- Diebstahl aus Kraftfahrzeugen
- Sturmschäden außerhalb
- Wertsachen
- Hotelkosten
- Reparaturkosten für Gebäudeschäden nach Einbruch

Hausratversicherung

Grobe Fahrlässigkeit

- Kürzung durch fehlerhaftes Verhalten des VN oder seiner Repräsentanten:
 - Vorsatz: 100%
 - Grobe Fahrlässigkeit: Gemäß Verschuldensgrad (§ 81 VVG)
- Unterscheidung nach Schadenherbeiführung und Obliegenheitsverletzung

Hausratversicherung

Grob fahrlässige Herbeiführung

- Tun oder Unterlassen, welches die Entstehung oder die Höhe des Schadens begünstigt
- Beispiele:
 - Adventskranz mit echten Kerzen
 - Fettbrand auf dem Herd
 - Feuerzeug in der Schublade
 - Verrußung durch Sonneneinstrahlung

Hausratversicherung

Beispiel:

Der Vater eines 8-Jährigen hatte seinem Sohn gestattet, den PC seines Arbeitszimmers zum Computerspielen zu nutzen. Dabei lies er seinen Sprössling für ca. 15 Minuten allein. Anstatt zu spielen, fand der Junge aber in einer Schublade ein Feuerzeug, welches der Vater für leer hielt und darin ablegte. Der Sohn schaffte es dennoch, dieses "erfolgreich" zu benutzen.

Hausratversicherung

Die Folge war ein Brand mit knapp 55.000€ Schadenhöhe. Der Hausratversicherer regulierte den Schaden. Er nutzte sein bedingungsseitiges Recht, den Vater wegen grob fahrlässigen Verhaltens in Mithaftung zu nehmen. Man war der Meinung, dass Eltern ihren Kindern keine Möglichkeit lassen dürfen, unbeaufsichtigt an eine Zündquelle zu gelangen.

Hausratversicherung

Ergebnis:

Schlussendlich ließen sich auch die Gerichte von dieser Argumentation überzeugen. Die Folge des kostenintensiven und langwierigen (3,5 Jahre!) Rechtsstreits war eine **Leistungskürzung in Höhe von 25% bzw. 13.500€**. Eine Revision wurde nicht zugelassen.

Hausratversicherung

Grob fahrlässige Herbeiführung

- Verzicht auf Kürzung bedingungsseitig möglich
- Betrifft i.d.R. Tarife ab 2009 (VVG-Reform) – Aufhebung „Hop oder top“
- Erwartungshaltung der Kunden
- Interpretierbarer Rechtsbegriff
- Hohe Verbreitung des Verzichts

Hausratversicherung

Grob fahrlässige Obliegenheitsverletzung

- Verstoß gegen vertraglich vereinbarte Obliegenheiten
 - Vor Schadenfall
 - Nach/während Schadenfall
- Beispiel:
 - Einbruch durch Fenster im 2. Stock über Gerüst

Hausratversicherung

Grob fahrlässige Obliegenheitsverletzung

- Verzicht auf Kürzung
bedingungsseitig möglich
- Erste Ansätze der Maklerversicherer,
aber keine flächendeckende Lösung:
 - Domcura EFH Top: bis 10.000€
 - Interrisk XXL: 100%, bei Unkenntnis

Hausratversicherung

Sengschäden, Rußschäden

Branddefinition:

„Brand ist ein Feuer, das ohne einen bestimmungsgemäßen Herd entstanden ist oder ihn verlassen hat und das sich aus eigener Kraft auszubreiten vermag.“

Hausratversicherung

Sengschäden, Rußschäden

- Problematisch:
 - Sonneneinstrahlung
 - KokeInde Kinder
 - Plastik
- Mitversicherung Sengschäden sinnvoll
- Mitversicherung Rußschäden dringend empfehlenswert

Hausratversicherung

Diebstahl aus Kraftfahrzeugen

- Kraftfahrzeuge sind kein Versicherungsort
- Inventar nicht über Teilkasko versichert
- Fallbedingt erhebliche Werte in Kfz:
 - Sportsachen (z.B. Golfbag)
 - Kleidung (z.B. Lederjacke)
 - Elektronik, Wertsachen

Hausratversicherung

Diebstahl aus Kraftfahrzeugen

- Mitversicherung per Klausel möglich:
 - Summengrenze allgemein
 - Summengrenze speziell
 - Mitversicherung Elektronik
 - Mitversicherung Wertsachen
 - Nachtzeitklausel
 - Definition Kfz (Dachboxen, Motorradkoffer, Campingfahrzeuge)

Hausratversicherung

Sturmschäden außerhalb

- Versicherungsort ist Wohnung **zzgl. Balkon oder Terrasse**
- Außenversicherung gilt i.d.R. nicht bei Sturm
- Problem: Gartenmöbel, Spielgeräte etc. (Klausel gilt nur für Diebstahl)
- Erweiterung Versicherungsort per Klausel

Hausratversicherung

Wertsachen

- Was sind Wertsachen?
 - Bargeld und auf Geldkarten geladene Beträge
 - Urkunden, Sparbücher und Wertpapiere
 - Schmucksachen, Edelsteine, Perlen, Briefmarken, Münzen und Medaillen, Sachen aus Gold und Platin
 - Pelze, handgeknüpfte Teppiche und Gobelins sowie Kunstgegenstände (z. B. Gemälde, Collagen, Zeichnungen, Grafiken und Plastiken, Sachen aus Silber
 - Antiquitäten (Sachen, über 100 Jahre ohne Möbel)

Hausratversicherung

Wertsachen

- Besondere Diebstahlgefahr
- Versicherungsbetrug denkbar
- Besondere Regeln:
 - Summengrenze (für alle Gefahren!)
 - Summengrenze für einzelne Gruppen
 - Besondere Unterbringung
 - Wertschutzschränke
 - Verschlussene Behältnisse etc.

Hausratversicherung

Wertsachen

- Generelle Nachweispflicht des VN im Schadenfall für alle Sachen
- Bei Wertsachen besondere Aufmerksamkeit der Versicherer
- Versicherungswert interpretierbar
- Dokumentation außerhalb der Wohnung vor Schaden empfehlenswert

Hausratversicherung

Hotelkosten

- Schadenfälle können zu Unbewohntsein der Wohnung führen
→ Unterbringung in Hotel notwendig
- Mietminderung problematisch:
 - Verschulden
 - Höhe
- Mitversicherung von Hotelkosten obligatorisch

Hausratversicherung

Hotelkosten

- Höhe:
 - Ortsüblicher Mietwert
 - Pauschale Summe pro Tag (50-250€)
 - Anteil der Versicherungssumme (z.B. 1‰)
 - Feste Dauer (z.B. 100 Tage, 6 Monate)
 - Gesamtbegrenzung (z.B. 5.000€)
 - „Angemessene“ Kosten

Hausratversicherung

Hotelkosten (Beispiel)

Schwelendes Plastik im Keller eines Miethauses (andere Mietpartei).
Dadurch Verrußung aller Wohnungen.
Unbewohnbarkeit: 13.10.2013 bis 15.02.2014 (126 Tage).

Hausratversicherung

Reparaturkosten für Gebäudeschäden nach Einbruch

- Wohngebäude (auch Türen, Fenster) sind nicht versicherte Sachen
- Beschädigung im Zuge von Einbrüchen Sache des Vermieters
- Aber: Nicht immer in Gebäudeversicherung enthalten
- Klausel schützt vor Streit

Hausratversicherung

Obliegenheiten und Gefahrerhöhung

Hausratversicherung

Obliegenheiten

- Pflichten des VN oder seiner Repräsentanten
- Gelten vor, bei und nach Schadeneintritt
- Vertraglich vereinbart, wobei Bezug auf Gesetze und Verordnungen
- Erheblicher Einfluss auf Schadenregulierung

Hausratversicherung

Obliegenheiten vor Schaden

- Einhaltung von Sicherheitsvorschriften
 - Gesetzlich
 - z.B. Brandschutz
 - Behördlich
 - z.B. Baugenehmigung
 - Vertraglich
 - Im Bedingungswerk benannt

Hausratversicherung

Obliegenheiten vor Schaden

- Vertragliche Sicherheitsvorschriften
 - Ordnungsgemäßer Zustand der Sachen
 - Mängel und Schäden beseitigen
 - Kontrolle ungenutzter Räume
 - Entleerung wasserführender Anlagen
 - Beheizung im Winter
 - Rückstauklappe funktionsbereit halten

Hausratversicherung

Obliegenheiten bei und nach Schaden

- Schadenminderungspflicht
 - Feuer löschen, sofern möglich
 - Wasser abdrehen bei Rohrbruch
 - Fenster schließen bei Sturm
- Unverzögliche Schadenmeldung
- Weisungen einhalten und befolgen
- Polizeiliche Anzeige von Straftaten
- Dokumentation des Schadens

Hausratversicherung

Gefahrerhöhung

- Umstand der Wahrscheinlichkeit eines Schadeneintritts erhöht
 - Unbewohntsein ab X Monaten
 - Gerüst am Gebäude
 - Änderung Tarifierungsmerkmal
 - Nachbarschaftsgefährdung
 - Erhebliche Baumaßnahmen

Hausratversicherung

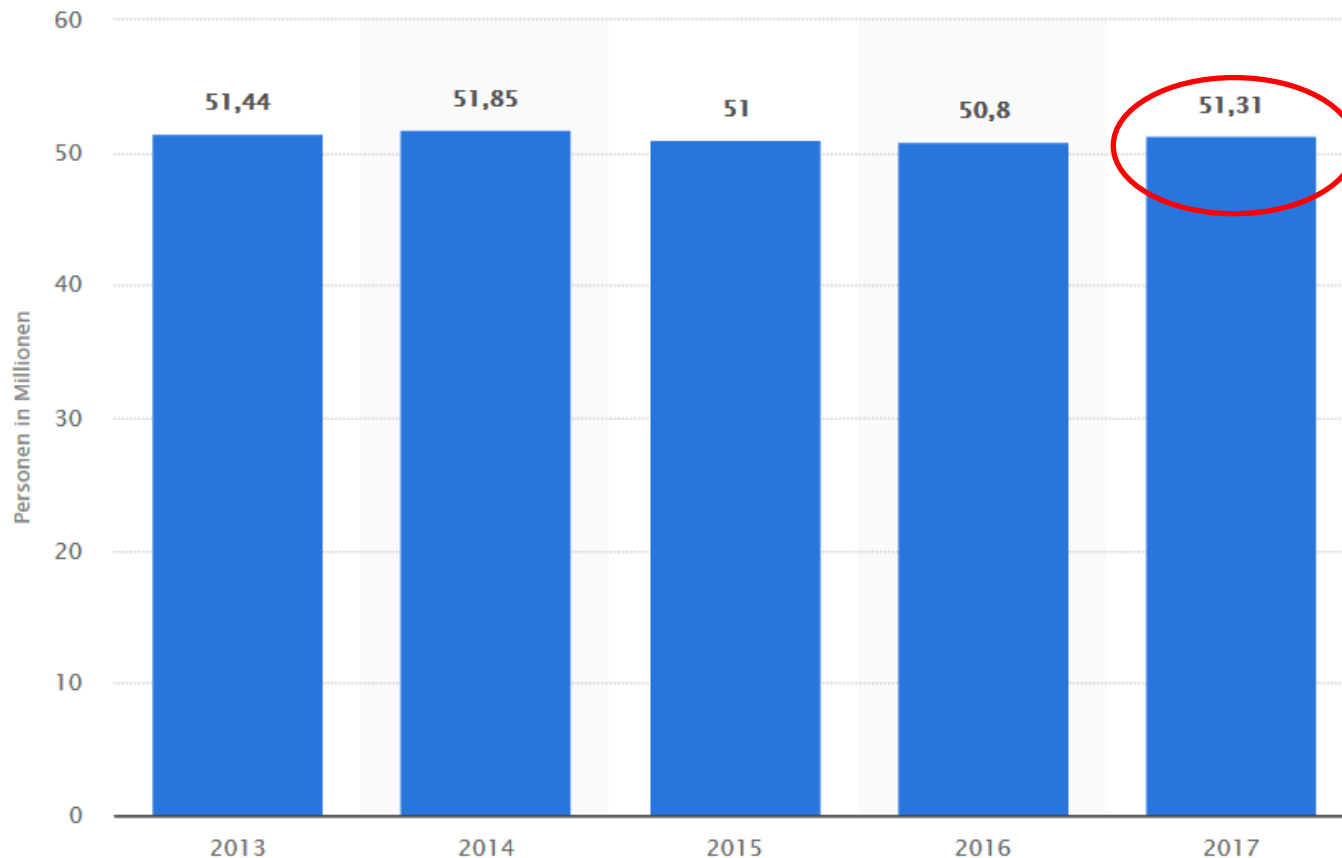
Meldepflicht!

Hausratversicherung

Analyse der Marktsituation

Hausratversicherung

■ Weitere Verbreitung



Ca. 64%

Quelle: Statistisches Bundesamt

03.07.2018 Hab und Gut

Hausratversicherung

- Von fast allen Sachversicherern angeboten
- Innovation geht von Maklerversicherern aus
- Bedingungswerke auf extrem hohem Niveau
- Konkurrenzsituation spricht für Makler → Top-Anbieter können mit Direktversicherern mithalten

Hausratversicherung

Besonders hochwertiger Hausrat

- AXA Art
- Hiscox Haus & Kunst
- Mannheimer NIMBUS
- Allianz Art Privat

→ Tarife verlieren an Bedeutung durch Allgefahrendeckung und steigende Summengrenzen

Hausratversicherung

Tarife für Ausland

- Hiscox Mundial
- Kombi-Police aus Gebäude- und Hausratversicherung
- Einfache Zeichnung
- Deutsches Bedingungswerk
- Deutscher Gerichtsstand

Hausratversicherung

H+W-Produktempfehlungen

Hausratversicherung

- Produktempfehlung kann nur Anregung darstellen
- Enorme Abhängigkeit von Postleitzahl
- Kundenkonstellation entscheidend
 - Fahrrad
 - Individueller Bedarf (siehe Spezialversicherungen)

Hausratversicherung

1.

2.

3.

Premium

InterRisk 
VIENNA INSURANCE GROUP

 Konzept und
Marketing Gruppe

Interlloyd
VERSICHERUNGS-AG

Die Leistungen im Vergleich

Komfort

AV 
AMMERLÄNDER
VERSICHERUNG
VERSICHERUNG-AUFGEHENSBEREITUNG

 Konzept und
Marketing Gruppe

 **allstern**[®]
ASSEKURADEUR

Die Leistungen im Vergleich

Basis

AV 
AMMERLÄNDER
VERSICHERUNG
VERSICHERUNG-AUFGEHENSBEREITUNG

VHV 
VERSICHERUNGEN

 **DOMCURA**

Die Leistungen im Vergleich

Hausratversicherung

Interrisk XXL

- Summentarif
- 600€ je m² für UVZ
- Unbenannte Gefahren möglich
- Fahrräder pauschal bis 3.000€
- 25% Schadenfreiheitsnachlass
- Beitrag sehr volatil durch Mikrozonierung

Hausratversicherung

K&M Allsafe Home

- Wohnflächentarif
- Höchstentschädigung 500.000€
- Allgefahrendeckung
- Fahrräder pauschal 1.500€
(erhöhebbar auf max. 5.000€)
- Umfangreiche Außenversicherung

Hausratversicherung

Interlloyd Infinitus

- Wohnflächentarif
- Unbegrenzte Deckung
- Allgefahrendeckung
- Mitversicherung von einfachem Diebstahl bis 5.000€, sogar Bargeld (250€)

Hausratversicherung

Die Haftpflichtkasse Einfach Komplett

- Tarifrelaunch 06/2018
- Summentarif
- Best-Leistungs-Garantie
- Fahrraddiebstahl pauschal 10.000€
- Unbenannte Gefahren möglich
- Elementarschäden ohne ZÜRS-Prüfung

Glasversicherung

03.07.2018 Hab und Gut

Glasversicherung

- Versicherte Gefahren und Sachen
- Leistungsmerkmale, Kosten und deren Bedeutung
- Analyse der Marktsituation
- Übungen

Glasversicherung

Versicherte Gefahren und Sachen

Glasversicherung

Versichertes Glas

- Scheiben, Platten aus Glas oder transparentem Kunststoff
- Aquarien und Terrarien aus Glas
- Glasbausteine, Profilbaugläser und Lichtkuppeln aus Glas oder transparentem Kunststoff
- Glaskeramikkochfelder inkl. deren Elektronik

Glasversicherung

Versichertes Glas

- Gebäudeverglasung
 - Fest mit dem Gebäude verbundene Scheiben (z.B. Fenster, Türen, Wintergärten)
 - Unterteilung nach „allen Scheiben“ und „Scheiben des allgemeinen Gebrauchs“
 - Gebäude-Glasversicherung
 - Viele Hausrat-Glasversicherungen

Glasversicherung

Versichertes Glas

- Mobiliarverglasung
 - Hausratgegenstände, z.B.:
 - Spiegel
 - Vitrinen
 - Ceranfelder
 - Aquarien und Terrarien
 - Hausrat-Glasversicherungen

Glasversicherung

Versicherte Gefahren

- Zerschlagen der Scheibe
- Allgefahrendeckung
- Naturalersatz
- Kosten vorläufiger Verschlüsse

Glasversicherung

Ausschlüsse (Sachen)

- Untrennbar verbundene Scheiben
- Photovoltaik-/Solarmodule
- Hohlgläser, Beleuchtungskörper und optische Gläser
- Gebäude überwiegend aus Glas, Gewächshäuser und Schwimmbadabdeckungen
- **Schaufenster/gewerbliche Scheiben**

Glasversicherung

Ausschlüsse (Gefahren)

- Schrammen, Absplitterungen, Kratzer und Muschelausbrüche
- Undichtwerden von Randverbindungen
- Anderweitig **versicherte/versicherbare** Gefahren (z.B. Einbruch, Sturm etc.)

Glasversicherung

Ausschlüsse (Gefahren)



03.07.2018 Hab und Gut

Glasversicherung

Leistungsmerkmale, Kosten und deren Bedeutung

Glasversicherung

Leistungsmerkmale

- Mitversicherung Gebäudeverglasung
- qm-Begrenzung
- Formulierung der Ausschlüsse
- Grenzen für künstlerisch bearbeitete Scheiben

Glasversicherung

Kosten

- Notverglasung, Notverschalung
- Kran- und Gerüstkosten
- Erneuerung von Anstrichen, Schriften etc.
- Sonstige Kosten bei der Schadenbehebung

Glasversicherung

Analyse der Marktsituation

Glasversicherung

- Praktisch von allen Gebäude- und Hausratversicherern angeboten
- In aller Regel als Anhängselvertrag
- Vereinzelt als separate Police
 - Konditionen
 - Kündungsrisiko
- Fast keine Produktinnovation

Glasversicherung

Übungen

03.07.2018 Hab und Gut

Glasversicherung

Leistet die Glasversicherung wenn...

...durch eine Orkanböe ein Ast gegen die Fensterscheibe geschleudert wird und diese bricht?

Nein! Solche Schäden sind Aufgabe der Sturmversicherung im Rahmen Ihrer Hausratversicherung.

Glasversicherung

Leistet die Glasversicherung wenn...

...ein Luftzug die offene Glastür
zuschlägt und die Verglasung dadurch
einen tiefen Riss bekommt?

Jein! Nur, wenn Sie neben der
Möbiliar- auch die Gebäudeverglasung
mitversichert haben.

Glasversicherung

Leistet die Glasversicherung wenn...

...Ihr 3-jähriges Kind beim Spielen die Glasvitrine umstößt und diese zerstört?

Ja, ein klassischer Glasschaden.

Glasversicherung

Leistet die Glasversicherung wenn...

...Ihr 8-jähriges Kind beim Ballspielen in der Wohnung die teuren Whisky-Gläser abschießt?

Nein! Trinkgläser sind in aller Regel nicht von der Glasversicherung gedeckt.

Glasversicherung

Leistet die Glasversicherung wenn...

...Einbrecher die Verglasung der Balkontür zerschlagen, um in die Wohnung einzudringen?

Nein! Solche Schäden sind Aufgabe der Einbruchdiebstahldeckung im Rahmen Ihrer Hausratversicherung.

Glasversicherung

Leistet die Glasversicherung wenn...

...der Frontscheinwerfer Ihres in der Garage parkenden Autos bricht, als Sie mit dem Rasenmäher dagegen stießen?

Nein! Hier greift nur die Teilkaskoversicherung des Fahrzeugs.

Spezialversicherungen

03.07.2018 Hab und Gut

Spezialversicherungen

- Photovoltaikversicherung
- Musikinstrumentenversicherung
- Gegenstandsversicherungen
- Campingversicherung
- Reisegepäckversicherung
- Private Autoinhaltsversicherung
- Fahrradkasko
- Bootskasko
- Jagd- und Sportwaffenversicherung

Spezialversicherungen

Photovoltaikversicherung

Photovoltaikversicherung

Bedarf

- PV-Anlage i.d.R. in Gebäudeversicherung enthalten
- Problem: Klassische Gefahren
- Weitere Risiken:
 - Tiere
 - Bedienfehler
 - Feuchtigkeit
 - Vorsatz Dritter

Photovoltaikversicherung

Leistungsmerkmale

- Innere Betriebsschäden
- Nutzungsausfall:
 - Höhe
 - Dauer
- Obliegenheiten (Wartung)
- Schadenbedingte Arbeiten am Dach
- GAP-Deckung

Photovoltaikversicherung

Anbieter

- Photovoltaik24

Photovoltaikversicherung – Vergleichsrechner

Land: Deutschland

Netto-Investition inkl. Montagekosten:

Leistung in kWp:

Alter Ihrer PV-Anlage?: Neu

Gebäudeart: Wohnhaus, Garage, Carport, Gartenhaus

Montageort: Schrägdach

Blitz- & Überspannungsschutz: Nein

Lagerung von feuergefährlichen Stoffen: Nein

Ertragsausfallversicherung: 3 Monate

Einschluss Minderertragsversicherung: Nein

Einschluss GAP-Deckung: Nein

Inkl. Betreiberhaftpflicht: Nein

Vertragslaufzeit: 1 Jahr mit autom. Verlängerung

☒ Ich bestätige die **Erstinformation** gelesen und heruntergeladen zu haben.
 Erstinformation herunterladen

Versicherung	Tariffumfang	Jahresbeitrag
 photovoltaikversicherung24	Photovoltaikversicherung: Selbstbeteiligung: 0,00 € SB bei Ertragsausfall: 0 Tage Laufzeit: 1 Jahr mit autom. Verlängerung Leistungsumfang: ★★★★★ 16 von 24 Punkten Weitere Details Schäden bis zur Höhe des Franchisebetrages (75 €) hat der Versicherungsnehmer selbst zu tragen, bei höheren Schäden wird dagegen keine Selbstbeteiligung in Abzug gebracht!	65,00 € Netto 77,35 € Brutto Online Antrag PDF Antrag
 VPV	Photovoltaikversicherung: Selbstbeteiligung: 150,00 € SB bei Ertragsausfall: 0 Tage Laufzeit: 1 Jahr mit autom. Verlängerung Leistungsumfang: ★★★★★ 15 von 24 Punkten	69,50 € Netto 82,71 € Brutto Online Antrag PDF Antrag
 photovoltaikversicherung24	Photovoltaikversicherung: Selbstbeteiligung: 0,00 € SB bei Ertragsausfall: 0 Tage Laufzeit: 1 Jahr mit autom. Verlängerung Leistungsumfang: ★★★★★ 24 von 24 Punkten	75,00 € Netto 89,25 € Brutto Online Antrag PDF Antrag

03.07.2018 Hab und Gut

Photovoltaikversicherung

Anbieter

- VHV
- VPV
- Versicherungskammer Bayern
- Inter
- Zurich
- Signal

Spezialversicherungen

Musikinstrumentenversicherung

Musikinstrumentenversicherung

Bedarf

- Musikinstrumente in Hausratversicherung mitversichert
→ Klassische Hausratgefahren
- Weitere Risiken, leichte Beschädigung
- Mobiler Einsatz von Instrumenten
- Hoher Einzelwert

Musikinstrumentenversicherung

Inhalt

- Allgefahrendeckung inkl.
 - Einfacher Diebstahl
 - Ungeschicklichkeit, Bedienfehler
- Neuwertentschädigung möglich
- ggf. Wertgutachten nötig
- Wenige Ausschlüsse
 - Vorsatz
 - Abnutzung, Verschleiß

Musikinstrumentenversicherung

Anbieter

- Mannheimer Sinfonima / I´m Sound
- Badische Allgemeine
- Erpam
- Zurich
- Nürnberger

Spezialversicherungen

Gegenstandsversicherungen

Gegenstandsversicherung

Wesen

- „Gegenstandsversicherung“ als Oberbegriff
- Absicherung bestimmter Gegenstände oder Produktgruppen
- Meist Allgefahrendeckung
- Wirtschaftlichkeit prüfen

Gegenstandsversicherung

Anbieter

- ERGO Gegenstandsversicherung
- ARAG Elektronik-Schutz
- Rhion Elektronik (Hausrat)
- Allianz MeinPlus (Hausrat)
- Spezialpolicen von Herstellern, Händlern etc.

Spezialversicherungen

Campingversicherung

Campingversicherung



03.07.2018 Hab und Gut

Campingversicherung

Bedarf

- Wohnmobil/Mobilheim
 - Zugelassen: Versicherungsschutz über Kaskoversicherung
 - Nicht zugelassen: Eigener Versicherungsschutz nötig
 - Gebäudeversicherung oft nicht möglich, da nicht fest mit Boden verbunden

Campingversicherung

Bedarf

- Hausrat/Inhalt
 - Tarifabhängig weitgehende Deckung über Hausratversicherung
 - Vorübergehende Außenversicherung für „mobile“ Gegenstände
 - „Immobilie“ Gegenstände nur bei dauerhafter Außenversicherung
 - Summengrenzen
 - Fallabhängig zusätzlicher Bedarf

Campingversicherung

Leistungsmerkmale

- Versicherte Gefahren
- Neuwert/Zeitwert
- Zubehör, z.B. Vordach
- Sublimits für Inhalt
 - Gesamt
 - Elektronik
 - ggf. Fahrräder

Campingversicherung

Anbieter

- Oberösterreichische
- Kravag
- Zurich
- Alte Leipziger
- ERGO

Campingversicherung

Anbieter

www.keinesorgen.de

Telefon: +49 (0) 40 30 10 100
A-4000 USA, USA

Antrag Dauercamper

Wir weisen darauf hin, dass es sich bei den vorliegend gestellten Anträgen um eine Versicherung der Oberösterreichischen Versicherung AG als Versicherer handelt, siehe hier die Erklärungen auf S. 2.

☐ Neuantrag ☐ Änderungsantrag zu Police/Kundennummer

Besteht oder bestand bereits eine andere Campingversicherung?
☐ nein ☐ ja

Vorschaden (maximal 5 Jahre): ☐ nein ☐ ja (30% Zuschlag)

Wichtiger Hinweis!
Bei mehr als einem Vorschaden erfolgt keine Annahme.
Grundsätzlich muss der Vorschaden vollständig behoben sein.

Beginn: _____ 2018 Ablauf: 01. _____

Versicherungsnehmer(-in) (Name, Adresse, Kundennummer): _____

Geburtsdatum: _____ Beruf: _____

Risikoadresse Deutschland (wenn zutreffend): _____

Wohnobjekt: ☐ Mobilheim ☐ Dauercamper (Nicht zum Straßenverkehr zugelassen)

Marke, Type (wenn zutreffend): _____ ☐ ständig bewohnt ☐ nicht ständig bewohnt

Baujahr: _____ (Annahme nur wenn jünger als 25 Jahre)

Einziehungsauftrag: ☐ ja (Bitte SEPA-Lastschrift-Mandat ausfüllen) ☐ nein

Höchstentschädigungssummen: Dauercamper 60.000,- €, Hausrat 10.000,- €

Prämie: 219,99 € jährlich inkl. Versicherungssteuer

Vertragsgrundlagen: W00010.14, VGB0012, W00012, W00013, AG0012, A00012

SEPA-Lastschrift-Mandat

Ich ermächtige Sie, mich als Versicherungsnehmer der Oberösterreichischen Versicherung AG zur späteren Einziehung der Prämie zu autorisieren.
Zahlungsempfänger: OBERÖSTERREICHISCHE VERSICHERUNG AG, G. m. b. H.
CREDITOR ID: AT252200000004142

Ich ermächtige Sie, mich als Versicherungsnehmer der Oberösterreichischen Versicherung AG zur späteren Einziehung der Prämie zu autorisieren.
Zahlungsempfänger: OBERÖSTERREICHISCHE VERSICHERUNG AG, G. m. b. H.
CREDITOR ID: AT252200000004142

Ich kann Sie innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des Schadens verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

IBAN: _____ BIC: _____

Vorabinformation (Pre-notification)
Einverständnis festgelegt wird, dass ich/wir von Einzug der Prämie sowie der weiteren Folgen des Versagens der Prämienzahlung vor dem im Versicherungsschein angegebenen Zeitpunkt informiert werden werden.
Diese einmalige Bekanntgabe gilt als entsprechende Vorabinformation für sämtliche Anträge/Versicherungsnehmer, die sich ausdrücklich auf die Einhaltung der Abbuchung von auf im Versicherungsschein ausgewiesenen Einträgen und auf den Prämienrückstellungen ausgewiesenen Prämien erfolgt jeweils zum Ende des Monats, in dem der Samstag, Sonntag oder Feiertag, so erfolgt die Abbuchung am darauffolgenden Geschäftstag zu den jeweiligen Fälligkeitsterminen für ausreichende Kontodeckung zu sorgen.

Seite 1 von 2

KEINE SORGEN, DAUERCAMPER.



Die Versicherung für Dauercamper

Ihr Schutz für Wohnwägen und Mobilheim

Sicher und unabhängig im Urlaub!

Mit Ihrem fixen bzw. ständig abgestellten Wohnwagen/Mobilheim genießen Sie Unabhängigkeit. Sie verbringen einen großen Teil Ihrer Freizeit bzw. Ihres Urlaubs dort und zuhause für Sie geworden.

Dieses Zuhause ist jedoch auch einigen Risiken ausgesetzt. Genau wie ein Haus ist es durch Naturgewalten gefährdet und kann rasch Schaden nehmen. Die umfassende Produktlösung Dauercamper der Oberösterreichischen Versicherung sichert Sie gegen zahlreiche Risiken ab, sodass Sie das Keine Sorgen Gefühl auch an Ihrem Campingplatz genießen können.

Ihr Servicepartner

Oberösterreichische Versicherung AG, Linz, Trautsonstraße 10, 4020 Linz, Österreich
Telefon: +49 (0) 40 30 10 100, Fax: +49 (0) 40 30 10 101, E-Mail: ooe@keinesorgen.de, Internet: www.keinesorgen.de

Versicherung für Dauercamper

Die wichtigsten Details im Überblick:

Dauercamper Gesamtpaket
Ihr umfassender Versicherungsschutz enthält folgende Bausteine:

Dauercamper Wohnwagen/Mobilheim
für fix bzw. ständig auf Campingplätzen abgestellte Wohnwägen/Mobilheime, die nicht zum Straßenverkehr zugelassen sind.

Versichertes Objekt
Wohnwagen/Mobilheim mit Dauerstandzeit, Boden und Schutzdach zum Neuwert (Schutzdach ist verpflichtend vorgeschrieben)

Deckungsumfang

- Feuer, Blitzschlag, Explosion und Flugzeugabsturz
- Sturm, Hagel (Selbstbehalt EUR 300,-)
- bis zu einer Höchstentschädigungssumme von EUR 60.000,-

Dauercamper Inhaltsversicherung
für die im fix bzw. ständig auf Campingplätzen abgestellten, nicht zum Straßenverkehr zugelassenen Wohnwagen/Mobilheime befindlichen Gegenstände des persönlichen Gebrauchs.

Versichertes Objekt
Bewegliche Sachen im Wohnwagen/Mobilheim sowie im Dauerstandzeit (sofern Türen und Fenster versperrt sind)

Deckungsumfang

- Feuer, Blitzschlag, Explosion und Flugzeugabsturz
- Sturm, Hagel
- Leitungswasser und Frost
- Einbruch sowie Vandalismus
- bis zu einer Höchstentschädigungssumme von EUR 9.000,-

Dauercamper Glasbruchversicherung
für die fix bzw. ständig auf Campingplätzen abgestellten, nicht zum Straßenverkehr zugelassenen Wohnwägen/Mobilheime sowie für das darin befindliche Mobiliar.

Dauercamper Haftpflichtversicherung
Haus- und Grundbesitzhaftpflicht für am Standplatz fix abgestellte bzw. nicht zugelassene Wohnwägen/Mobilheime mit einer Versicherungssumme von EUR 2.000.000,-

Ihre Prämie
Die Jahresbruttoprämie für Ihr Dauercamper-Gesamtpaket beträgt EUR 158,34 (inkl. der gesetzlichen Versicherungssteuer). Der Dauercamper Versicherungsschutz kann nur als Gesamtpaket versichert werden.

Anmerkung: Versicherungsschutz besteht ausschließlich nach Maßgabe der in der Police angeführten allgemeinen und besonderen Bedingungen.

Keine Sorgen
MaklerService

Oberösterreichische
www.keinesorgen.de

03.07.2018 Hab und Gut

Spezialversicherungen

Reisegepäckversicherung

Reisegepäckversicherung

Bedarf

- Reisegepäck ist Hausrat
 - Aber:
 - Geltungsbereich der Außenversicherung
 - Einfacher Diebstahl
 - Unfallschäden
- Risiken durch Reisegepäckversicherung absicherbar

Reisegepäckversicherung

Leistungsmerkmale

- Summengrenzen
 - Gesamt
 - Elektronik
 - Wertsachen
 - Sportgeräte
- Diebstahl aus Kraftfahrzeugen
 - Abstellplatz
 - Nachtzeitklausel

Reisegepäckversicherung

Anbieter

- Reiseversicherer (im Rahmen von Kombi-Policen):
 - MDT
 - Hansemerkur
 - AGA, ERV usw.
- Sachversicherer
 - ggf. Zusatzbausteine zur Hausratversicherung

Spezialversicherungen

Private Autoinhaltsversicherung

Autoinhaltsversicherung

Bedarf

- Keine Absicherung beweglicher Sachen in Kfz über Kasko
- Einschränkungen in Hausrat
 - Summe
 - Versicherte Gegenstände
 - Nachtzeitklausel
 - Abstellplatz

Autoinhaltsversicherung

Versicherte Gefahren

- Transportmittelunfall
- Brand/Explosion
- Sturm/Hagel
- Fahrzeugdiebstahl
- Einbruch in Fahrzeug

Autoinhaltsversicherung

Leistungsmerkmale

- Geltungsbereich
- Versicherte Fahrzeuge
- Versicherungssumme
- Zeitwert/Neuwert

Autoinhaltsversicherung

Anbieter

- Ammerländer
- Beitrag ab 50€ p.a.

Leistungsvergleich

Autoinhaltsversicherung

☒ versichert ☐ nicht mitversichert

	Hausat Diebstahl (auch bei Totaleinschuldung des Kfz)
Diebstahl, Raub	
Brand, Explosion	
Sturm / Hagel	
Unfall mit dem Fahrzeug (Zersplitterung, eigene Verschädigung)	
Europaweit	
Rund um die Uhr (24-Stunden-Deckung)	
Wertsachen	
Bargeld	
Elektronische Geräte (z. B. Handy, Laptop, mobiles Nav)	
Berufliche Gegenstände	

Für den Versicherungsschutz gelten die Bedingungen

Weitere Informationen erhalten Sie unter unserer
Hotline 0 44 88-5 29 59-800
www.ammerlaender-versicherung.de

AUTOINHALTSVERSICHERUNG DER AMMERLÄNDER VERSICHERUNG

Leistungseinschlüsse

Für den Versicherungsschutz gelten folgende Vertragsgrundlagen:

- VWG
- die AG 07/2017
- die Satzung der Ammerländer Versicherung AG

... einsteck eine gute Wahl!

Versicherte Gefahren und Schäden
☒ = versichert
Versicherungssumme (unverändert)
Diebstahl, Raub (auch bei Totaleinschuldung des Kfz)
Brand, Explosion
Sturm, Hagel
Unfall des Fahrzeuges (Zersplitterung, eigene Verschädigung)

Versicherte Sachen
☒ = versichert
Alle Sachen des persönlichen Bedarfs (Zubehör- bzw. Verbrauchsgüter)
Wertsachen
Bargeld
Gebühren für die Wiederbeschaffung von antiken Ausweisen und EC- oder Kreditkarten
Elektronische Geräte (z. B. Handy, Laptop, mobiles Nav)
Berufliche Gegenstände

Besonderheiten
☒ = versichert
Neuerwerbsschädigung (elektronische Geräte ab einem Alter von 2 Jahren zum Zeitpunkt)
Rund um die Uhr Schutz (24-Stunden-Deckung)
Europaweit

Versicherungsbedingungen für die Autoinhaltsversicherung (AIV 07/2017) Classic-Schutz

Inhaltsverzeichnis

1 Versicherte Gefahren und Schäden (Versicherungsfall), generelle Ausschlüsse	11 Wiederherstellungskosten Sachen
2 Versicherte und nicht versicherte Sachen, Versicherungsort	12 Beginn des Versicherungsschutzes, Dauer und Ende des Vertrages
3 Versicherungssumme, Versicherungswert	13 Fälligkeit der Prämie, Folgen verspäteter Zahlung oder Nichtzahlung
4 Geltungsbereich	14 Folgeschäden
5 Entschädigung aus anderen Versicherungsverträgen	15 Leichterunfallverfahren
6 Entschädigungsrechnung	16 Keine Leistungspflicht aus besonderen Gründen
7 Zahlung und Verzinsung der Entschädigungssumme	17 Form der Erklärung des Versicherungsnehmers
8 Wertsachenschutz des Versicherungsnehmers	18 Beitragsanpassung
9 Schadensereignisse	19 Schlussbestimmungen
10 Obliegenheiten des Versicherungsnehmers	

**1 Versicherte Gefahren und Schäden (Versicherungsfall),
generelle Ausschlüsse**

1. Versicherungsfall
Der Versicherte leistet Entschädigung für versicherte Sachen, die durch:

- a) Brand, Explosion
- b) Entschädigung, Raub
- c) Diebstahl des Fahrzeuges
- d) Sturm, Hagel
- e) Unfall des Fahrzeuges

zerstört oder beschädigt werden oder infolge von Nr. 1 b und 1 c entwendet werden.

2. Definitionen

a) Brand, Explosion
Als Brand gilt ein Feuer mit Flammenbildung, das ohne einen bestimmungsgemäßen Herd entstanden ist oder in verlassenem Haus und sich von eigener Kraft ausbreiten vermag. Nicht als Brand gelten Schmelzen und Sengschäden.

b) Entschädigung, Raub
Entschädigung ist der Vermögensentzug, der durch die Entschädigung der Sachen verursacht wird, die von Täter auf gezielte oder gewaltsame Weise entnommen werden. Diebstahl ist die Entnahme von Sachen, die von Täter auf gezielte oder gewaltsame Weise entnommen werden, die von Täter auf gezielte oder gewaltsame Weise entnommen werden.

c) Diebstahl des Fahrzeuges
Der Versicherungsschutz gilt für einen nachgewiesenen Totalverlust des Kraftfahrzeuges.

d) Sturm, Hagel
Versichert ist die unmittelbare Einwirkung von Sturm oder Hagel auf versicherte Sachen. Als Sturm gilt eine weitverbreitete Luftbewegung mit mindestens 10 m/s.

e) Unfall des Fahrzeuges
Unfall ist ein plötzliches Ereignis, das durch das Fahrzeug verursacht wird, das durch das Fahrzeug verursacht wird, das durch das Fahrzeug verursacht wird.

3. Versicherungssumme, Versicherungswert

a) Beschreibung des Versicherungsumfanges
Versichert sind alle Sachen des persönlichen Bedarfs, die der Versicherungsnehmer oder ein in Haus oder Grundstück Minderjähriger im Kraftfahrzeug mitführen, wie zum Beispiel Rucksack, Koffer, Handtasche, Laptop, sowie alle weiteren Sachen zur privaten Nutzung (Geldsumme bzw. Wertersatz).

b) Berufliche und gewerbliche Sachen, wie zum Beispiel Mobiliar, Werkzeuge und Landmaschinen, sind maximal bis zu 50 % der versicherten Versicherungssumme mitversichert.

c) Wertersatz und Bargeld gelten ebenfalls als versicherte Sachen.

4. Versicherungsort
a) Versicherungsort ist der Fahrzeugraum des im Verkehr befindlichen Kraftfahrzeuges.

03.07.2018 Hab und Gut

Spezialversicherungen

Fahrradkasko

Fahrradkasko

Bedarf

- Mitversicherung in Hausrat
 - Klassische Sachgefahren
 - Einfacher Diebstahl bei Einschluss
- Kein Schutz bei:
 - Unfällen
 - Vandalismus
 - Elektronikschäden, Verschleiß, Materialfehlern, Bedienfehler

Fahrradkasko

Leistungsmerkmale

- Schutzbrief
- Verschleiß
- Neuwertentschädigung
- Selbstbeteiligung
- Versicherbarkeit

Fahrradkasko

Anbieter

- Ammerländer
 - Alleinstehende Fahrradkasko
 - Ab ca. 70€ je 1.000€ Fahrradwert
- Interrisk/Domcura
 - Hausrat-Zusatzbaustein
 - Ab ca. 60€ je 1.000€ Fahrradwert
- Diverse Spezialanbieter

Spezialversicherungen

Bootskasko

Bootskasko

Bedarf

- Wasserfahrzeuge sind kein Hausrat!
- Vielfältige Risiken:
 - Hausrat-Risiken
 - Einfacher Diebstahl
 - Untergang
 - Unfälle

Bootskasko

Leistungsumfang

- Allgefahrendeckung
- Vollkasko
 - Wirkung von außen
- Teilkasko
 - Feuer
 - Diebstahl
- Totalschadendeckung

Bootskasko

Leistungsmerkmale

- Neuwertregelung
- Wertgutachten
- Versicherbares Bootsalter
- Persönliche Effekten, Beiboot, Zubehör
- Regattarisiko
- Schadenfreiheitsrabatt

Bootskasko

Anbieter

- Mannheimer (NAUTIMA)
- Helvetia
- Gothaer
- Starke Spezialmakler
 - Nammert
 - Pantaenius
 - Neubacher

Spezialversicherungen

Jagd- und Sportwaffenversicherung

Waffenversicherung

Bedarf

- Waffen in Wohnungen i.d.R. durch Hausrat gedeckt
- Außenversicherung problematisch, häufig ausgeschlossen
- Mitversicherung als Sportgeräte vom Einzelfall abhängig
- Mobiler Einsatz ist Regel

Waffenversicherung

Versicherungsumfang

- Neuwertentschädigung mit Zeitwertvorbehalt (40%/50%)
- Allgefahrendeckung, Ausschlüsse:
 - Verschleiß, Abnutzung
 - Rost, Witterung
 - Verlieren, Vergessen, Liegenlassen
- Zubehör

Waffenversicherung

Anbieter

- Gothaer (Marktführer)
- Zurich

Spezialversicherungen

Fazit

Spezialversicherungen

Fazit

- Spezialversicherungen haben grundsätzlich Berechtigung
- Markt jedoch recht klein
- Versicherungsbedingungen nicht auf aktuellem Stand
- Saubere Datenerfassung wichtig
- Durch leistungsstarke Hausrat- und Gebäudeversicherung oft entbehrlich

Disclaimer

Alle Informationen wurden nach bestem Wissen recherchiert. Dennoch kann für die Richtigkeit und Aktualität keine Haftung übernommen werden.

In keinem Fall stellen die Präsentation und die darin erwähnten Beratungsbeispiele eine Versicherungs-, Rechts- oder Steuerberatung dar.

Die Präsentationsunterlagen sind das Eigentum der TBO Versicherungsmakler GmbH und dürfen ohne Einwilligung nicht reproduziert oder verbreitet werden.

© 2018 alle Rechte bei TBO Versicherungsmakler GmbH