

ALLGEFAHRENDECKUNG IN DER FIRMEN SACHVERSICHERUNG

Möglichkeiten einer umfassenden Absicherung

Neben den klassischen Sachgefahren haben Sie die Möglichkeit, eine Firmen Inhalts- oder Immobilienversicherung mit weiteren Gefahrenbausteinen so zu gestalten, dass Sie eine sogenannte Allgefahrendeckung erhalten. Dieser Überblick soll Ihnen die Vertragsgestaltung erleichtern und Argumente für den Verkauf an die Hand geben.

Die Gefahren Feuer, Leitungswasser, Sturm/Hagel, Elementar sowie Einbruchdiebstahl (nur Inhaltsversicherung) können Sie in der Inhalts- und Immobilienversicherung mit weiteren Produkt- und Gefahrenbausteinen ergänzen:

Firmen Inhaltsversicherung	Firmen Immobilienversicherung*
Baustein Innere Unruhen mit den Gefahren Innere Unruhen, Streik, Aussperrung, Fahrzeuganprall, Rauch, Überschalldruckwellen sowie böswillige Beschädigung	
Baustein Unbenannte Gefahren	
Baustein Zusatzversicherung für die Betriebstechnik	Baustein Zusatzversicherung für die Haustechnik
Baustein Transportversicherung	Baustein Glasbruchversicherung

* Mietverlust ist in allen Gefahrenbausteinen enthalten.

MIT DEN BAUSTEINEN „UNBENANNTE GEFAHREN“ UND „ZUSATZVERSICHERUNG FÜR DIE BETRIEBS- BZW. HAUSTECHNIK“ IN RICHTUNG ALLGEFAHRENDECKUNG

Beide Gefahrenbausteine stehen für den „Allgefahren-Gedanken“ und nur beide Bausteine zusammen gewähren einen umfassenden Versicherungsschutz für fast alle Schadenarten und alle Werte des Kunden.

- Grundsätzlich kann man sagen: Versicherungsschutz nach dem Ausschlussprinzip, d. h. alles ist versichert, außer den vorgegebenen Ausschlüssen
- Versicherungsschutz auch für die Ausschlüsse der klassischen Gefahrenbausteine, sofern kein Ausschlussbestand des Bausteins „Unbenannte Gefahren“ zum Tragen kommt.

	Baustein „Unbenannte Gefahren“	Baustein „Zusatzversicherung für die Betriebs-/Haustechnik“
Versicherte Werte – Inhalt	Technische und kaufmännische Betriebseinrichtung sowie Waren, außer maschinelle und elektronische Betriebseinrichtung	Maschinen und maschinelle Einrichtungen, chemische, physikalische, sonstige technische, elektrotechnische und elektronische Anlagen und Geräte
Versicherte Werte – Gebäude	Gebäude mit den Bestandteilen sowie Zubehör und Grundstücks- bestandteile	Maschinen, maschinelle und sonstige technische Einrichtungen, die Gebäude- bestandteile sind
Deckungsumfang	Unvorhergesehene Beschädigung und Zerstörung	Unvorhergesehene Beschädigung und Zerstö- rung sowie Abhandenkommen durch Diebstahl – Bedienungsfehler, Ungeschicklichkeit, Kurzschluss – Konstruktions-, Material- oder Ausführungsfehler – Versagen von Mess-/Regeltechnik
Anwendungsbereich/ Besonderheit	nur versicherbar mit allen anderen Gefahrenbausteinen	– Haustechnik nur mit allen Gefahren- bausteinen versicherbar – Baustein Betriebstechnik nur im Rahmen des Rundum-Paketes möglich
Ausschlüsse	beispielsweise Sturmflut, Grundwasser und Abnutzung und Verschleiß	
Selbstbeteiligung	250 EUR in der Inhaltsversicherung und in der Immobilienversicherung	

SCHADENFÄLLE UND BEISPIELE AUS DER REGULIERUNGSPRAXIS DER BAUSTEINE „UNBENANNTE GEFAHREN“ UND „ZUSATZVERSICHERUNG FÜR DIE BETRIEBS- UND/ODER HAUSTECHNIK“

Die nachfolgenden Beispiele sollen Ihnen und unseren Kunden verdeutlichen, welchen Umfang diese beiden Bausteine eigentlich bieten. Einer dieser Fälle wird jedem Kunden „vor Augen sein“.

Häufige und aktuelle Schadenereignisse:

- Schäden durch umstürzenden Farbeimer
- Schäden, die durch ungewöhnliche Witterungseinflüsse entstehen und nicht über den Baustein Sturm/Elementar versichert sind, beispielsweise Starkregen mit Überflutungen von Flachdächern und Balkonen
- Böswillige Beschädigungen durch Personen, die sich berechtigterweise im Betrieb aufhalten, beispielsweise wenn Kunden in Geschäftslokalen oder Gaststätten Sachen beschädigen
- Schäden durch Luft-/Durchzug

Schadenfälle aus der Regulierungspraxis, die entschädigt wurden:

Unbenannte Gefahren (Inhalts- und Immobilienversicherung)

- Bei Malerarbeiten wird ein Eimer mit Farbe umgestoßen. Die auslaufende Farbe beschädigt den Fußbodenbelag und am Boden gelagerte Vorräte. Schäden am Fußboden (Gebäudebestandteil) und den Vorräten (Inhalt) werden bezahlt.
- In einem Haushaltswarenhandel sind im Rahmen von Umbaumaßnahmen die Verkaufsgänge etwas schmaler als sonst. Ein Kunde stößt an die Rückseite eines mobilen Regals; durch den Anprall fallen einige Porzellangegegenstände auf den Boden und beschädigen die Bodenfliesen. Die Schäden werden über die Inhalts- sowie Immobilienversicherung ersetzt.
- In einem Sanitärartikelhandel sind während der Öffnungszeiten durch Jugendliche einige Badewannen böswillig beschädigt worden. Die Täter ritzen mit Messern die Thermoplast-Beschichtung auf. Der Schaden an den Badewannen wird über die Inhaltsversicherung ersetzt.
- Durch starken Frost riss eine freihängende Stromleitung. Diese Unterbrechung/Störung führte zu einem Kurzschluss-schaden in einem Fernsehhandel. Durch den Kurzschluss wurden einige Fernseher, die als Ausstellungsstücke dienten, beschädigt. Der Schaden an den Waren wird über die Inhaltsversicherung ersetzt.

Betriebstechnik (Inhaltsversicherung)

- Ein Mitarbeiter wirft versehentlich den Laptop, mit dem er gerade arbeitet, auf den Boden. Der Bildschirm sowie die Tastatur ist in dem Grad beschädigt, dass sich eine Reparatur nicht lohnt. Unser Kunde hat hier Anspruch auf einen neuen, gleichwertigen Laptop.
- Ein Mitarbeiter lässt eine Mörtelpumpe auf der Baustelle stehen; am nächsten Morgen wird festgestellt, dass sich Diebe Zugang zur Baustelle durch einen Zaun verschafft haben und die Maschine entwendet haben. Der Diebstahl ist versichert.
- Durch einen Bedienungsfehler eines Mitarbeiters beim Beladen eines Hubwagens, kippt der bereits stark beladene Hubwagen auf gelagerte Warenvorräte um und wird beschädigt. Die Reparatur des Hubwagens wird entschädigt.

Haustechnik (Immobilienversicherung)

- Infolge Durchzug knallt eine offenstehende zweiflügelige Toranlage zu. Die Metalltüren werden dabei so stark beschädigt (verzogen), dass sie vollständig erneuert werden müssen. Die Kosten werden über den Baustein Haustechnik bezahlt.
- An der elektronischen Heizungssteuerung kommt es zu einem Kurzschluss (kein Überspannungsschaden). Dieser verursacht einen Totalschaden der Heizungssteuerung. Die neue Steuerungseinheit wird entschädigt.

VERSICHERUNGSSCHUTZ OPTIMIEREN

Weitere Bausteine, die den Versicherungsschutz abrunden:

Firmen Inhaltsversicherung		Firmen Immobilienversicherung	
Transportversicherung	<ul style="list-style-type: none">– Deckung von Transporten zu Lande, auf Binnengewässern und in der Luft gegen Beschädigung oder Verlust– Deckung von Kurier-, Express und Postsendungen– Versicherungsmöglichkeit von Kundendienstfahrzeugen	Glasbruchversicherung	Allgefahrendeckung für Glasbruchschäden auf Grundlage des Gebäudewertes mit unterschiedlichen Deckungsvarianten
		Mietverlustversicherung	Mietverlust ist in allen Gefahrenbausteinen enthalten.

FOLGENDE EIGENSTÄNDIGE PRODUKTE KOMPLETTIEREN DEN VERSICHERUNGSSCHUTZ:

- Haus- und Grundstückshaftpflichtversicherung
- bei Bauvorhaben: Bauleistungsversicherung und Bauherrenhaftpflichtversicherung