

Was kostet Versicherungsschutz?

Bei der Festlegung des Versicherungsschutzes für den Betrieb lässt sich viel Geld sparen. Wir haben für Sie Angebote von verschiedenen Versicherern eingeholt und verglichen.

Welcher Versicherungsschutz für einen OST-Betrieb unbedingt notwendig ist, wurde in der letzten Ausgabe der Orthopädieschuh-technik dargestellt (vgl. OST 10/2007, S. 46 ff.). Unter anderem wurde dort erläutert, dass unterschiedliche Vertragsgestaltungsmöglichkeiten bestehen. So gibt es Verträge, bei denen die Prämie nach der Versicherungssumme Einrichtung zum Neuwert (inkl. tech-

nische und kaufmännische Betriebseinrichtung, des Leistenlagers sowie der Warenvorräte) berechnet wird. Dies ist bei dem überwiegenden Teil der Versicherer der Fall. Außerdem existieren Produkte, die nach dem Umsatz berechnet werden sowie ein Produkt (Richard Böck Versicherungsmakler GmbH aus München), bei dem die Prämie aufgrund der Quadratmeter-Verkaufsfläche ermittelt wird.

Leider ist die Auswahl des Versicherungsschutzes nicht immer so einfach wie es beispielsweise bei einer Haftpflichtpolice der Fall ist. Ob Ihr Unternehmen etwa eine Glasbruch-, Rechtsschutz- oder Elementarschaden-Versicherung benötigt, ist eine Frage, die Sie mit Ihrem Versicherungsberater nach eingehender Aufklärung entscheiden müssen. Dabei gilt: Wer eher zur „Vollkasko-Mentalität“ neigt, wird

Musterfall A

Das Orthopädie-Schuhgeschäft

mit überwiegendem Handelsanteil (orthopädische Werkstätte rund 15%)

Jahresumsatz: € 675 000,00
 Einrichtung zum Neuwert: € 300 000,00
 Wert des Leistenlagers: € 10 000,00
 Waren-Höchstwert: € 200 000,00
 Jahres-Lohn- und Gehaltssumme: € 100 000,00
 Beschäftigtenzahl: 3 Vollzeit, 4 Teilzeit
 Verkaufsfläche bei zwei nebeneinanderliegenden Ladenlokalen: 180 Quadratmeter
 Risikoanschrift: 81541 München



	Richard Böck Versicherungs- makler GmbH	Gothaer	Münchener Verein	Signal Iduna	Zürich
Besonderheiten zum Versicherungsschutz¹⁾	Eingeschlossen sind bereits – Glasbruch – Elementarschäden – Elektronik – Transport	Eingeschlossen sind bereits – Glasbruch – Elementarschäden – Elektronik	Eingeschlossen sind bereits – Glasbruch	Eingeschlossen sind bereits – Glasbruch – Elementarschäden – Elektronik – Maschinenversicherung	Eingeschlossen sind bereits – Glasbruch – Elementarschäden – Elektronik – Maschinenversicherung
Versicherungssumme/ Höchstentschädigung	Substanzschäden/ Ertragsausfall 3 000 000,- Euro	Substanzschäden/ Ertragsausfall 510 000,- Euro	Substanzschaden/ Ertragsausfall 500 000,- Euro	Substanzschäden/ Ertragsausfall 510 000,- Euro	Substanzschaden 510 000,- Euro Ertragsausfall 675 000,- Euro
Prämienberechnungs- grundlage	m ² Verkaufsfläche	Einrichtung/ Warenvorräte	Einrichtung/ Warenvorräte	Einrichtung/ Warenvorräte	Einrichtung/ Warenvorräte Umsatz
Selbstbeteiligung zur Mindestdeckung¹⁾	Keine	Keine	Keine	Keine	Keine
Sicherungsvoraussetzungen zur Einbruchdiebstahlversicherung	Mechanische Sicherungen	Mechanische Sicherungen	Mechanische Sicherungen	Mechanische Sicherungen	Mechanische Sicherungen
Jahresbeitrag²⁾ inkl. Vers.-Steuer	1771,45 Euro	1878,23 Euro	2960,75 Euro	3774,99 Euro	4189,16 Euro

¹⁾ In den Angeboten jeweils mindestens berücksichtigte Gefahren (Mindestdeckung): Feuer, Einbruchdiebstahl/Vandalismus, Leitungswasser, Sturm/Hagel, Ertragsausfall für die vorgenannten Gefahren, Betriebshaftpflicht inkl. Privathaftpflicht-Versicherung für den Inhaber.

²⁾ Ein Laufzeitrabatt wurde nicht berücksichtigt und wäre bei fünf Jahren zwischen 5 und 10 Prozent möglich.

bereit sein, für einen Rund-um-Schutz auch höhere Jahresprämien zu bezahlen. Doch auch für alle anderen gilt: Eine Grundabsicherung (Mindestdeckung) sollte gerade auch in wirtschaftlich angespannten Zeiten eine Selbstverständlichkeit sein, da sonst schnell das wirtschaftliche Aus bei einem Schaden droht.

Musterberechnungen

Um Ihnen einen ersten Überblick über die Vielfalt der unterschiedlichen Versicherungsangebote zu verschaffen haben wir den wichtigsten Versicherungsschutz bei fünf Versicherern nachgefragt. Es wurden exemplarisch Angebote für ein Orthopädie-Fachgeschäft mit überwiegendem Handelsanteil (lediglich 15% des Umsatzes entfällt auf die orthopädische Werkstätte, Musterfall A) sowie ein Orthopädie-Schuhgeschäft mit überwiegendem Handwerksanteil (Handel rund 15%, Musterfall B) bei den Versicherern eingeholt.

Kontaktadressen

Richard Böck Versicherungsmakler

Candidplatz 11
81543 München
Tel. 0 89/6 20 55 20
www.boeck-versicherungsmakler.de

Signal Iduna

Neue Rabenstr. 15 – 19
20354 Hamburg
Tel. 0 40/41 24-48 01
www.signal-iduna.de

Gothaer

Hauptverwaltung
Gothaer Allee 1
50969 Köln
Tel. 02 21/3 08-00
www.gothaer.de

Zürich

Solmsstraße 27 – 37
60486 Frankfurt am Main
Tel. 0 69/71 15-0
www.zurich.de

Münchener Verein

Pettenkoferstraße 19
80336 München
Tel. 0 89/51 52-10 00
www.muenchener-verein.de

Die Angebote der fünf Teilnehmer umfassen allesamt die Absicherung der Substanzschäden im Bezug auf die klassischen Risiken Feuer, Einbruchdiebstahl/Vandalismus, Leitungswasser, Sturm/Hagel, sowie den Ertragsausfall für die vorgenannten Gefahren. Auch eine Betriebshaftpflicht-Versicherung inklusive Privathaftpflicht-Versicherung für den Inhaber ist in allen Offerten enthalten. Unterschiede ergeben sich insbesondere in punkto Versicherungssumme – also die Höchstentschädigung im Schadensfall – sowie in zusätzlichen Einschlüssen, die im Versicherungsschutz bereits automatisch enthalten sind. Details dazu

können Sie den beschriebenen Musterfällen entnehmen.

Fazit

Eins zu eins lassen sich sicherlich die Angebote der Versicherungsunternehmen nicht vergleichen. Unterschiede ergeben sich auch im Kleingedruckten der Policen, im Service und insbesondere in der Regulierung der Schadensfälle. Deshalb ist entscheidend, dass Sie eine kompetente, individuelle Risikoanalyse und Beratung durch Ihren Versicherungsvermittler erhalten, der dann auch in der Schadenabwicklung Ihr Partner ist. Dies garantieren die Versicherungsmakler, die rechtlich Ihre Interessenver-

treter sind – und nicht die Interessenvertreter der Versicherungen. Dadurch ist gewährleistet, dass im Schadensfall der Versicherungsmakler Ihre Interessen gegenüber dem Versicherer mit vertritt, um Ansprüche durchzusetzen. Von Vorteil ist es, sich einen Versicherungsmakler zu suchen, der auf die Vertretung eines bestimmten Kundenkreises, etwa Orthopädieschuhtechnik und Schuheinzelhandel, spezialisiert ist.

Für eine erste Orientierung und natürlich auch als Verhandlungsgrundlage für ein individuelles Beratungsgespräch stellt unser Versicherungsvergleich jedoch eine geeignete Grundlage dar. ■

Musterfall B

Das Orthopädie-Schuhgeschäft

mit überwiegendem Handwerksanteil (Handel rund 15%)

Jahresumsatz:	€ 680 000,00
Einrichtung zum Neuwert:	€ 300 000,00
Wert des Leistenlagers:	€ 250 000,00
Waren-Höchstwert:	€ 100 000,00
Jahres-Lohn- und Gehaltssumme:	€ 340 000,00
Beschäftigtenzahl:	7 Vollzeit, 3 Teilzeit
Verkaufsfläche bei zwei nebeneinanderliegenden Ladenlokalen:	81 Quadratmeter
Risikoanschrift:	80538 München



	Richard Böck Versicherungsmakler GmbH	Gothaer	Münchener Verein	Signal Iduna	Zürich
Besonderheiten zum Versicherungsschutz¹⁾	Eingeschlossen sind bereits – Glasbruch – Elementarschäden – Elektronik – Transport	Eingeschlossen sind bereits – Glasbruch – Elementarschäden – Elektronik	Eingeschlossen sind bereits – Glasbruch	Eingeschlossen sind bereits – Glasbruch – Elementarschäden – Elektronik – Maschinenversicherung – Autoinhaltsversicherung	Eingeschlossen sind bereits – Glasbruch – Elementarschäden – Elektronik – Maschinenversicherung
Versicherungssumme/Höchstentschädigung	Substanzschäden/Ertragsausfall 3 000 000,- Euro	Substanzschäden/Ertragsausfall 650 000,- Euro	Substanzschäden/Ertragsausfall 650 000,- Euro	Substanzschäden/Ertragsausfall 680 000,- Euro	Substanzschäden 650 000,- Euro Ertragsausfall 680 000,- Euro
Prämienberechnungsgrundlage	m ² Verkaufsfläche	Einrichtung/Warenvorräte	Einrichtung/Warenvorräte	Umsatz	Einrichtung/Warenvorräte Umsatz
Selbstbeteiligung zur Mindestdeckung¹⁾	Keine	Keine	Keine	Keine	Keine
Sicherungsvoraussetzungen zur Einbruchdiebstahlversicherung	Mechanische Sicherungen	Mechanische Sicherungen	Mechanische Sicherungen	Mechanische Sicherungen	Mechanische Sicherungen
Jahresbeitrag²⁾ inkl. Vers.-Steuer	1695,51 Euro	4109,74 Euro	6392,06 Euro	3101,02 Euro	4852,23 Euro

¹⁾ In den Angeboten jeweils mindestens berücksichtigte Gefahren (Mindestdeckung): Feuer, Einbruchdiebstahl/Vandalismus, Leitungswasser, Sturm/Hagel, Ertragsausfall für die vorgenannten Gefahren, Betriebshaftpflicht inkl. Privathaftpflicht-Versicherung für den Inhaber.

²⁾ Ein Laufzeitrabatt wurde nicht berücksichtigt und wäre bei fünf Jahren zwischen 5 und 10 Prozent möglich.