

# Sachversicherung Professional - Unterversicherung

## Ausgangslage

Vor etwas mehr als einem Jahr gründete Händler Peter Berger seine Firma für Reifenhandel. Aufgrund der damaligen Einrichtungen und Anschaffungen schloss er bei seinem Versicherungsberater eine Sachversicherung Professional ab. Bei der Antragsaufnahme beliefen sich die Werte um CHF 45 000.– für Waren (Marktpreis) und Einrichtungen (Neuwert) sowie CHF 70 000.– für den Jahresumsatz. Die Kundschaft schätzte den ausgezeichneten Service, die fairen Preise und die zuvorkommende Bedienung der jungen Firma. Händler Peter Berger konnte seinen Betrieb schon bald weiter ausbauen. Die Werte der dabei getätigten Investitionen, wie beispielsweise die Vergrösserung des Reifenlagers, wurden jedoch bei der Versicherungssumme nicht neu angepasst.

## Eingetretener Schaden

Ein Brand im Nachbarhaus verursachte im Betrieb von Reifenhändler Peter Berger erhebliche Schäden. Rauch und Hitze beschädigten einen Grossteil des Reifenlagers. Die Reifen konnten aus Sicherheitsgründen nicht mehr an die Kundschaft verkauft werden. Auch im Bürobereich entstand ein grösserer Sachschaden und viele Einrichtungsgegenstände mussten ersetzt werden. Während drei Wochen konnte der Betrieb nur reduziert weiterarbeiten. Nun stellte sich heraus, dass der effektive Wert für Waren und Einrichtungen mindestens CHF 100 000.– betrug. Auch beim Blick in die Firmenbuchhaltung wurde schnell klar, der erzielte Umsatz im ersten Geschäftsjahr war mit CHF 250 000.– deutlich höher als damals angenommen wurde.

## Schadenregulierung

Durch den Betriebsunterbruch entstand ein Umsatzausfall und damit verbunden Mehrkosten von CHF 5200.–. Der Umsatz wurde jedoch vom Reifenhändler als «provisorisch» deklariert. Anders als bei Waren und Einrichtungen kam damit beim Betriebsunterbruch die Unterversicherung nicht zur Anwendung. Glück im Unglück!

## Empfehlung

Es ist wichtig, das Inventar regelmässig zu überprüfen, vor allem bei Neugründungen. Berücksichtigen Sie schon zum Vertragsbeginn bei der Versicherungssumme eine genügend grosse Reserve einzuschliessen.

<b>Effektiver Schaden</b>	<b>CHF 42 300.–</b>
Unterversicherungsverzicht (10 % von Versicherungs-Summe über CHF 45 000) Berechnung Unterversicherung (42 300 – 4 500 = 37 800/100 000 x 45 000)	CHF 4 500.–
(Unterversicherungsregel: Schaden/effektiver Wert x Versicherungs-Summe)	CHF 17 010.–
Abzüglich Selbstbehalt	CHF 200.–
Entschädigung	CHF 21 310.–
<b>Unterversicherung</b>	<b>CHF 20 990.–</b>