

Unterversicherungsverzicht mit Wert14



Beispielfoto:

Von kleinen Abweichungen bis zu existenzbedrohenden Ausmaßen – viele Gebäude sind unterversichert.

Wann sind Versicherungsnehmer unterversichert?

In der Sach- und Schadenversicherung gilt der Grundsatz: *Versicherungssumme = Versicherungswert*. Stimmen die Versicherungssumme und der Versicherungswert nicht überein, herrscht entweder eine Über- oder eine Unterversicherung. Ist die Versicherungssumme erheblich niedriger als der Versicherungswert, spricht man laut §75 VVG von einer *Unterversicherung*.

Im Schadenfall kommt dann folgende Formel zur Geltung:

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

Gerade bei der Gebäudeversicherung von Betriebs- und Industriegebäuden kann der nicht gedeckte Schaden aufgrund einer Unterversicherung schnell existenzbedrohende Ausmaße annehmen.

Um dieser Gefahr entgegenzuwirken, enthalten zahlreiche Gebäudeversicherungen eine Unterversicherungsverzichtsklausel.

Die Ermittlung der aktuellen Versicherungssumme ist häufig ein mühsamer oder kostenintensiver Prozess. Es werden Objektangaben benötigt, die sich der Kunde oftmals aus dem Gedächtnis rufen oder aus Bau- und Versicherungsunterlagen zusammensuchen muss. Dies sind unter anderem Informationen zur Gebäudegröße, dem Ausbau, der Ausstattung sowie zu besonderen Ausstattungsmerkmalen und Nebengebäuden.

Aufgrund dieser Umstände können bereits in diesem Schritt erste Fehleinschätzungen auftreten.

Bei Eigentümerwechsel werden bestehende Gebäudeversicherungsverträge aus Bequemlichkeit oftmals beibehalten und die Versicherungssumme nicht weiter hinterfragt. Darüber hinaus kommt es nicht selten vor, dass Nachmeldungen über wertsteigernde Umbauten oder Sanierungen durch den Kunden versäumt werden.

Unterversicherungsverzicht

Bei einem Unterversicherungsverzicht verzichtet der Versicherer im Schadenfall darauf, zu prüfen, ob eine Unterversicherung vorliegt und ersetzt den Schaden abzugsfrei bis zur vereinbarten Versicherungssumme.

Angenommen ein Versicherungsnehmer hat in seiner Police eine Versicherungssumme von 1 Mio. Euro festgeschrieben und die Versicherung sagt einen Unterversicherungsverzicht zu folgenden Konditionen zu:

 Unterversicherungsverzicht bis 5% der Versicherungssumme bis maximal 250.000 EUR

Am Schadentag stellt ein Sachverständiger einen Gesamtschaden, einschließlich Räumungskosten, von 20.000 Euro fest. Weiterhin wird festgestellt, dass der Versicherungswert des Gebäudes um ganze 200.000 Euro höher als bisher angenommen ist. Es herrscht Unterversicherung.

Der Unterversicherungsverzicht wirkt sich voll aus, da der Schaden unter der 5%-Grenze (50.000 EUR) liegt.

Während bei nicht vorhandenem Unterversicherungsverzicht nur etwa 16.700 Euro ausgezahlt würden, wird dem Versicherungsnehmer bei Vorhandensein der Klausel der komplette Schaden abzugsfrei ersetzt.

Unterversicherungsverzicht mit Wert14

Grundlage des Unterversicherungsverzichts ist, dass Versicherungssumme und Versicherungswert übereinstimmen. Hier setzt Wert14 an und bietet die Lösung zur digitalen Gebäudewertermittlung. Mit dem Wert14 GebäudeReport erhalten Sie eine objektive, nachvollziehbare Versicherungssumme, mit der Sie sich im Fall einer Unterversicherung an Ihre Kunden wenden können, um diese optimal abzusichern. Die Versicherungssumme wird mit anerkannten Berechnungsverfahren ermittelt und nutzt die jeweils geltenden Baupreisindizes für verschiedene Gebäudearten.

Bei Vorlage eines aktuellen Wert14 GebäudeReports verzichten [über 30 Versicherer](#) auf die Feststellung und Anrechnung einer Unterversicherung im Schadenfall bei Schäden bis zu 15 Mio. Euro.



die Vorteile von Wert14 auf einen Blick

- o Versicherungssummen und Flächen ermitteln
- o Hinweise für mehr Versicherungssumme finden
- o Tarifmerkmale erkennen (z.B. Garage ja/nein, ZUERS Gefährdungsklasse gebäudescharf, ...)
- o beste Vorbereitung für ein Kundengespräch
- o hohe Kompetenz
- o sichere Beratungsdokumentation (PDF GebäudeReport)
- o Unterversicherungsverzicht bei über 30 Versicherern
- o ...

Genauere Informationen zu Wert14, dem Wert14 GebäudeReport und den Unterversicherungsverzichtsklauseln der Versicherer finden Sie [hier](#).

Karl Riechert

Junior Project Manager

Tel.: 0381 / 2524 9294

karl.riechert@skendata.de