

Fallstricke bei der Abwicklung eines F-BU-Schadens anhand eines konkreten Beispiels

Schadenkonferenz 2022

HMV Hafner & Partner Versicherungsmakler GmbH

Agenda

- **Grundsätzliches zur F-BU Versicherung**
 - **Deckungsbeitrag**
 - **Variable Kosten**
 - **Versicherungswert**
 - **Unterbrechungsschaden**
 - **Entschädigung**

Deckungsbeitrag (DB)

- **Differenz zwischen Betr. Erträgen (BE) und Variablen Kosten (VaKo)**
- **Betriebserträge (BE):**
 - Umsatzerlöse (ohne MWST)**
 - +/- Bestandsveränderungen**
 - + aktivierte Eigenleistungen**
 - + sonstige betr. Erträge (keine Finanz-, betriebsfremden- oder periodenfremden Erträge)**
 - eventuellen Skonti...**

Variable Kosten

- **Kosten, die im Fall einer BU wegfallen oder vermindert werden**
 - Wareneinsatz (WE)**
 - + **reduzierter Kosten (Stromkosten ...)**
 - + **AfA (verschleißabhängiger Teile d. Betriebsanlage, die während einer BU nicht genutzt werden)**
- **Personalkosten gelten nicht als Var. KO**

Versicherungswert (VW)

- **VW ist der DB, der während der auf den Zeitpunkt des Schadens folgenden 12 Monate erwirtschaftet worden wäre. (Schaden 8.3.2013; 03/13 auf 03/14 oder 04/13 auf 04/14 ??).**
- **Haftungszeit:**
üblicherweise 12 Monate ab Eintritt des Schadens (Änderungen möglich... 6 Monate, 24 Monate...)
- **Haftungssumme: Verhält sich zur Versicherungssumme wie die Haftungszeit zum Zeitraum von 12 Monaten**

BAO § 131 - Aufzeichnungsverpflichtung

- **Barumsätze – täglich**
- **1 Monat + 15 Tage**
- **¼ jährlich**
- **Ausnahmen: Buschenschank, Skihütten usw...**
- **Max. € 30.000,--**

Unterbrechungsschaden (UBS)

- **Entgangene Deckungsbeitrag**
 - **Minus ersparter Kosten (Strom, Afa, Miete ?...)**
 - **Plus Schadenminderungskosten – wenn durch diese Maßnahmen der BU – Schaden verringert wird (z.B. Einrichtung eines „Ersatzbetriebes“, Überstundenzuschläge, Mehrkosten–Fremdarbeit oder durch verstärkte Betriebsleistung nach dem Ende der BU...)**
 - **Entschädigung= UBS, max. die Haftungssumme (Haftzeit)**

Kostenkatalog	fix	variabel
Material, Waren	Ausnahme: zur Erhaltung der Betriebsbereitschaft	grundsätzl. Var.
Löhne, Gehälter + ges. Sozialaufwand	grundsätzl. fix - auch Schichtzulagen	Schmutzzulage, Diäten KM - Gelder d. Montagepersonals
Energie	Grundpreis, Strom f. Be- leuchtung, Energie f. Heizung	Energie f. Produktion
Instandhaltung	von Gebäude, Büroeinrtg., PKW	der Maschinen und LKW(tlw.)
Telefon Büromaterial	in der Regel fix	iZ mit Auftragserteilung, Fakturg.
Zinsen	grundsätzl. fix	
Miete, Versicherungen	grundsätzl. fix	Transportversicherung
Werbung	grundsätzl. fix	
Provisionen	gem. Vertrag fix	umsatzabhängig
AfA	zeitabhängige Wertminderung: Geb., Büroeinrtg., PKW, Maschinen,	verschleißabhängige AfA der Betr. Anlage, die während BU nicht genutzt wird
KFZ- Kosten	Vers., Steuer, Betr.Kosten..	Produktionsabhängige LKWKosten

Fallbeispiel

- **Feuerschaden am 8.3.2013**
- **Schadenursache – technisches Gebrechen**
- **Grundsätzliche Deckung war sowohl im Feuer- als auch BU Schaden nicht in Frage gestellt!**
- **Ebenso standen die gesamten Versicherungssummen nicht in Frage!**

- **Der versicherte Betrieb produzierte (im Wesentlichen) mit 2 CNC gesteuerten Maschinen Modelle für die Industrie (Kunden waren ua. Großbetriebe und Zulieferer für VÖST, VW usw...)**
- **Durch den brandbedingten Ausfall einer Maschine versuchte man mit der 2. Maschine, soweit technisch möglich, den BU-Schaden so gering wie möglich zu halten.**
- **Dennoch kam es zu deutlichen Umsatzeinbrüchen: Jahresumsätze 2012 € 903.000,00 - 2013 € 645.000,00**
- **Der Versicherungswert (entgangene DB f. 12 Monate) lag aus unserer Betrachtung bei ca. € 240.000,00, daher wäre a.G. der Haftzeit eine Entschädigung von ca. € 120.000,00 fällig geworden.**

- **Aus SV Sicht lag der „erlittene“ FBU-Schaden bei NULL.**

WARUM: Achtung auf Art. 9 AFBUB

(Unterbrechungsschaden / Entschädigung)

**„Bei der Ermittlung des entgangenen DB sind all jene Umstände zu berücksichtigen, die dessen Höhe auch ohne BU beeinflusst hätten“
(z.B.: die techn. und wirtschaftlichen Verhältnisse des Betriebes, die Marktlage, usw...)**

- **Exkurs zu Versicherungswert (VW) / Haftungszeit und Haftungssumme:**

„Als VW im Sinne von § 52 Vers VG gilt der DB, der während der **auf den Zeitpunkt des Schadeneintrittes folgenden 12 Monate (**manche VU´s haben andere Formulierungen... Monate**) ohne BU erwirtschaftet worden wäre“.**

- **Daraus ergibt sich eine völlig unterschiedliche Betrachtung (möglicher Weise auch der Blick in die „Glaskugel“...)**
- **Wir haben also hier einige Fallstricke:**
- **BU... beginnt mit dem Zeitpunkt des Eintrittes des Sachschadens (in unserem Fall der 8.3.): Ist jetzt**
 - a) **die Differenz zwischen 1.3. des Vorjahres (VJ) und 1.3. des Schadenjahres (SJ) zu rechnen, oder**
 - b) **die Diff. Zw. 1.4. des VJ und des 1.4. des SJ, oder**
 - c) **weil in diesem Fall 6 Monate Haftzeit, nur 6 Monate nach Eintritt des Schadens?**

- **Dies führt zu völlig unterschiedlichen Ergebnissen:**
 - **Aus Versicherungsnehmer- und Maklersicht zu einem VW von € 240.000,- und einer Entschädigung (6 Mo Haftzeit) von € 120.000,-**
 - **Bei Betrachtung von nur 6 Monaten (Haftzeit) zu € 66.000,-**
 - **Aus SV Sicht zu einem VW von € 104.000,- und einer Entschädigung von € 52.000,-, allerdings kam der SV durch die („glaskugelhafte“) **Einschätzung der Marktlage auf € NULL****

Abschließender Bericht des SV:

„Die CNC – Anlage wurde auskunftsgemäß „notdürftig“ repariert und konnte danach wieder in Betrieb genommen werden. Nach ausführlichen Recherchen unsererseits konnte anhand der uns zur Verfügung gestellten Unterlagen und Informationen und **unter Berücksichtigung der Marktlage generell, als auch der des betroffenen Unternehmens kein schadenkausaler BU-Schaden festgestellt werden.“**

FBU - Schaden	aus Sicht des SV				
	Zeitraum	01.04.2012	01.04.2013		
		31.03.2013	31.03.2014		
	Umsatz	801 650,00	684 975,00	Differenz	
	Bestandsveränderungen	- 11 210,00	5 679,00		
	Material	-116 520,00	- 88 376,00		
	Fremdleistungen	- 82 635,00	-106 296,00		
	Ersp. KO, Afa	- 56 820,00	- 66 250,00		
		534 465,00	429 732,00	104 733,00	
	6 Monate Haftzeit			52 366,50	

FBU - Schaden	Berechnung 6 Monate				
	6 Monate	01.03.2012	01.03.2013		
		31.08.2013	31.08.2014	Differenz	
	Umsatz	485 770,00	409 170,00		
	Bestandsveränderungen	- 6 200,00	2 420,00		
	Material	- 66 635,00	- 48 530,00		
	Fremdleistungen	- 42 130,00	- 55 010,00		
	Ersp. KO, Afa	- 30 125,00	- 33 521,00		
		340 680,00	274 529,00	66 151,00	

						Aus VN Sicht	Aus SV Sicht	Tatsächliche Entschädig.
Feuerschaden	Sachschaden lt. Rg. 2013					229 592,00	229 592,00	229 592,00
FBU - Schaden	aus VN / Makler Sicht							
	Zeitraum	01.03.2012	01.03.2013					
		28.02.2013	28.02.2014					
	Umsatz	903 000,00	645 000,00	Differenz				
	Bestandsveränderungen	- 11 900,00	4 842,00					
	Material	- 117 390,00	- 83 165,00					
	Fremdleistungen	- 83 167,00	- 109 451,00					
	Ersp. KO, Afa	- 60 238,00	- 67 225,00					
		630 305,00	390 001,00	240 304,00				
	6 Monate Haftzeit			120 152,00		120 152,00	NULL	30.000
Gesamtschaden	lt. VN					349 744,00	229 592,00	259 592,00

Einschränkungen des Versicherungsschutzes:

- **Haftungszeit (weniger als 12 Monate – nicht für Saisonbetriebe)**
- **Ausschluss best. Teilbetriebe bzw. Betriebssparten**

Erweiterungen des Versicherungsschutzes:

- **Haftungszeit mehr als 12 Monate**
- **Haftung für BU-bedingte Schäden an Rohmaterialien (z.B. Holz wird blau, verderbliche Ware... Erstrisiko Positionen)**
- **Haftung für BU-bedingte Zusatzkosten (die keine Schadenminderungskosten sind. Schichtzulagen, anders als Überstundenzuschläge für Beschleunigung der Bau- und Montagearbeiten)**

Weitere Erweiterungen des Versicherungsschutzes:

- **Leiharbeiter mitversichern**
- **Zulagen (u.U. laufen Schichtzulagen weiter)**
- **Event. erhöhte Werbungskosten über den BU-Zeitraum hinaus**
- **Wechselwirkung, Rückwirkung**
- **Vorsorgepositionen, Verkaufspreisklausel..**

<i>Gewinn- und Verlustrechnung</i>					
<i>Beträge in 1.000</i>					
	<i>Ertrag</i>	<i>Betriebsüber</i>	<i>Erlöse</i>		<i>Erlöse</i>
	<i>Aufwand</i>	<i>leitung</i>	<i>Kosten</i>	<i>Fixe</i>	<i>minus var. Ko</i>
<i>Bezeichnung</i>	<i>Gewinn</i>		<i>Gewinn</i>	<i>Kosten</i>	<i>Deckungsbeitrag</i>
Leistungserlöse	900		900		900
Bestandsveränderungen	50	50	100		100
Aktivierete Eigenleistungen	10		10	-10	
Außerordentliche Erlöse	20	-20			
ERTRÄGE	980	30	1010	-10	1000
Material	-500		-500		-500
Löhne + Gehälter	-100		-100	100	
Gesetzl. Sozialaufwand	-17		-17	17	
Energie	-5		-5	2	-3
Instandhaltung	-3		-3	2	-1
Telefon, Büromaterial	-10		-10	8	-2
Zinsen	-8		-8	8	
Normalabschreibung	-50	-10	-60	48	-12
Sonderabschreibung	-16	16			
Miete	-8		-8	8	
Versicherung	-24		-24	24	-4
KFZ Kosten	-32		-32	28	
Rücklagendotierung	-46	46			
GES. AUFWAND	-819	52	-767	245	-522
GEWINN	161	82	243	235	478

Abschließende Hinweise:

- **Zur Ermittlung des Unterbrechungsschadens werden ausschließlich die vorhandenen Zahlen und Aufzeichnungen verwendet. Eine Betrachtung der eventuellen Marktlage bleibt außer Ansatz (Art. 9.1.1.2. AFBUB)**
- **Als Beginn der Betriebsunterbrechung wird der auf den Schadentag nächstfolgende 1. des Monats festgelegt.**
- **Variante: ... wird der dem Schadentag näher liegende 1. des Monats festgelegt.**
- **Zur Ermittlung des Versicherungswertes (Art. 6 AFBUB) werden immer die dem Schadeneintritt folgenden 12 Monate herangezogen und entsprechend der Haftungszeit gekürzt oder verlängert.**

Bedingungsvergleich AFBUB 2001 /2002 Fassung 2018

(nahezu wortgleich oder wortgleich)

- **Allianz (incl. Wechselwirkung)**
- **Donau**
- **Niederösterreichische Vers. AG**
- **Uniq**
- **Wienerstädtische**
- **Zürich**
- **Verband**

Danke für Ihre Aufmerksamkeit!

Kontaktdaten:

HMV – Hafner & Partner Versicherungsmakler GmbH

Wienerstraße 11, 3430 Tulln

Anton Hafner, MBA

a.hafner@aon.at

02272/65580