

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>Bezeichnung</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>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