

# Versicherungsschadenfälle in der Metallbaubranche

Es gibt diverse Versicherungsschadenszenarien in der Metallbaubranche. Mit diesem Artikel werden einige reale Schadenbeispiele aufgeführt und zugleich auf die bestehenden Gefahren und möglichen Versicherungsdeckungslücken hingewiesen.

Text: PROMRISK AG / Bild: Redaktion

## Betriebshaftpflichtversicherung

### Thema 1: Aus- und Einbaukosten

#### Ausgangslage

Die Master Metallbau GmbH hat sich auf Verglasungen, Treppen und Geländer spezialisiert.

#### Schaden

Die Master Metallbau GmbH stellte für eine Überbauung Balkonverglasungen inkl. Geländern her. Für die Montage beauftragte sie einen externen Subunternehmer. Nach der Montage kam es zu Bewegungen der Montageeinlagen und es entstanden Risse in der Fassade. Sämtliche Geländer mussten demontiert und die mangelhaften Montageeinlagen ausgewechselt werden. Es entstanden Aufwendungen für Ein- und Ausbaukosten von über CHF 30'000.-.

#### Problematik

Die Kosten für die Reparatur der Fassade sind von der Versicherung gedeckt. Da die Master Metallbau GmbH jedoch in ihrer Betriebshaftpflichtpolice keine Ein- und Ausbaukostendeckung eingeschlossen hat, sind diese Arbeiten nicht versichert und von der Firma selbst zu tragen. Die Kosten für die Behebung der Mängel (Montageeinlagen) sind grundsätzlich von der Firma selbst zu tragen (Vertrags Erfüllung).

#### Folge

Die Master Metallbau GmbH muss für den entstandenen Schaden der Demontage und Wiedermontage selbst aufkommen.

#### Lösung

Einschluss der Deckung «Aus- und Einbaukosten» in der bestehenden Versicherungspolice, sofern möglich.

#### Versicherungs-Rahmenvertragslösung AM Suisse

Diese Zusatzdeckung (und viele weitere) ist in der Rahmenvertragslösung standardmässig und ohne separaten Prämienzuschlag mitversichert.

#### Hinweis

Dieser Text ist keine Rechtsberatung, sondern stellt lediglich eine allgemeine Information dar. Aus ihm können keine Ansprüche abgeleitet werden, insbesondere nicht auf das Zustandekommen einer Versicherungsdeckung, deren Gewährung im Einzelfall im alleinigen Ermessen des Versicherers liegt. All diese aufgeführten Beispiele basieren auf realen Schadenfällen. Jede Versicherungsgesellschaft ist im Besitz unterschiedlicher Vertragsbedingungen (AVB). Deshalb ist es möglich, dass gewisse Beispiele im Text bereits versichert sind. Dies ist individuell in der jeweiligen Versicherungspolice und deren AVB zu prüfen.

## Betriebshaftpflichtversicherung

### Thema 2: Erweiterte Tätigkeitsschadendeckung

#### Ausgangslage

Die Kreativ-Metallbau GmbH erstellt eine Wendeltreppe zwischen zwei Stockwerken.

#### Schaden

Aus Unachtsamkeit eines Angestellten rutscht bei der Sockelbefestigung der Treppe der Akkuschlagschrauber weg und beschädigt dabei den teuren und unmittelbar bearbeiteten Eichenholzboden.

#### Problematik

Schäden an Sachen, die ein Versicherter zum Gebrauch oder zur Bearbeitung übernommen hat, oder infolge Ausführung einer Tätigkeit an diesen entstehende Schäden, sowie Ansprüche aus Erfüllung von Verträgen sind in der Grunddeckung üblicherweise nicht enthalten.

#### Folge

Die Reparatur oder der Ersatz des kaputten Eichenholzbodens geht zu Lasten der Kreativ-Metallbau GmbH.

#### Lösung

Einschluss der «Erweiterten Tätigkeitsschadendeckung» in der bestehenden Versicherungspolice, sofern möglich.

#### Versicherungs-Rahmenvertragslösung AM Suisse

Diese Zusatzdeckung (und viele weitere) ist in der Rahmenvertragslösung standardmässig und ohne separaten Prämienzuschlag mitversichert.

#### Die PROMRISK AG weiss Rat

Als offizieller Versicherungsbroker des AM Suisse haben wir Rahmenvertragslösungen ausgearbeitet, welche speziell auf die Bedürfnisse der Metallbaubetriebe zugeschnitten sind. Profitieren auch Sie von den günstigen Prämien sowie optimalen Deckungen in jeder Versicherungsbranche.

Unser Service ist für AM Suisse-Mitglieder komplett kostenlos und unverbindlich. Treten Sie ungeniert mit uns in Kontakt:



PROMRISK AG  
T 044 851 55 66, info@promrisk.ch



Wo gearbeitet wird, können Schäden entstehen. Bei einem Schadenfall ist es für die Unternehmung wichtig, dass möglichst keine Versicherungsdeckungs-lücken vorhanden sind.

## Krankentaggeldversicherung

### Thema 3: Versicherungsdeckung VVG versus KVG

#### Ausgangslage

Die Muster Stahlbau GmbH hat einem bereits länger erkrankten Mitarbeiter, der mittlerweile bereits eine Teil-IV-Rente bezieht, nach Ablauf der Sperrfrist gekündigt.

#### Schaden

Der Mitarbeiter ist mit der Kündigung nicht einverstanden und schaltet deshalb seine Rechtsschutzversicherung ein, um sich dieser Angelegenheit anzunehmen.

#### Problematik

Der LGAV, welchem Metallbaubetriebe unterstehen, schreibt eine KVG-Versicherungsdeckung vor (Art. 50.1). Die meisten bekannten Privatversicherungsgesellschaften (z.B. Zürich, Mobiliar, Helvetia, Axa, Basler etc.) bieten diese Deckung gar nicht an bzw. können diese nicht erfüllen, da diese dem Versicherungsvertragsgesetz VVG und nicht dem Krankenversicherungsgesetz KVG unterstehen.

#### Folge

Der gewiefte Anwalt der Rechtsschutzversicherung des Mitarbeiters erkennt diese falsch abgeschlossene Versicherungsdeckung und stellt der Muster Stahlbau GmbH die Differenz (Ergänzung auf 100%-igen Lohnausfall, Unterschied VVG versus KVG) in Rechnung. Die Muster Stahlbau GmbH muss für die entstandene Versicherungslücke selbst aufkommen.

#### Lösung

Abschluss einer KVG-Versicherungsdeckung.

#### Versicherungs-Rahmenvertragslösung AM Suisse

Bietet diese KVG-Deckung vollumfänglich und zu besten Konditionen an.

## Betriebsachversicherung

### Thema 4: Einfacher Diebstahl am Betriebsstandort

#### Ausgangslage

Die Innovativ Metall AG deponiert Material und kleine Fertigarbeiten direkt vor dem Betriebsgebäude.

#### Schaden

Jugendliche erlauben sich einen Streich und entwenden einige dieser Fertigarbeiten. Die Täter können nicht ausfindig gemacht werden.

#### Problematik

Einfacher Diebstahl am Betriebsstandort ist grundsätzlich von der Versicherungsdeckung ausgeschlossen.

#### Folge

Die Innovativ Metall AG muss für den entstandenen Schaden selbst aufkommen.

#### Lösung

Einschluss der Deckung «einfacher Diebstahl am Betriebsstandort» in der bestehenden Versicherungspolice, sofern möglich.

#### Versicherungs-Rahmenvertragslösung AM Suisse:

Bietet bereits standardmässig und kostenlos einen Versicherungsschutz für «einfachen Diebstahl am Betriebsstandort» in Höhe von CHF 5'000.- an, welcher nach Bedarf auch erhöht werden kann.

## VERSICHERUNG

### Cyberversicherung

#### Thema 5: Eigenschaden «internes Backup»

##### Ausgangslage

Die Fantasie Metallgestaltung AG ist eine klassische und mittelgrosse Metallbaufirma mit eigenem Server und wöchentlichem Backup.

##### Schaden

Der Chef der Fantasie Metallgestaltung AG sucht dringend neue Fachkräfte. Aufgrund der ausgeschriebenen Stellenanzeige erhält er diverse Bewerbungen. Im Stress öffnet er einen seriös wirkenden «Lebenslauf», welcher dem Bewerbungsmail angehängt war. Nachdem er das PDF geöffnet hatte, war das Virus bereits auf dem Computer und dem Server. Alle Computer mussten von einem Spezialisten gescannt und gesäubert werden. Anschliessend konnte das Backup, das sechs Tage alt war, wieder aufgespielt werden. Die externen Kosten für den Spezialisten, das Ersetzen diverser Computer, welche nicht mehr gerettet werden konnten, sowie die Mehrkosten für das Nacharbeiten der fehlenden sechs Tage kostete den Betrieb über CHF 15'000.-.

##### Problematik

Keine Cyberversicherung.

##### Folge

Die Fantasie Metallgestaltung AG muss für den entstandenen Schaden selbst aufkommen.

##### Lösung

Abschluss einer entsprechenden Cyberpolice mit Einschluss der Eigen- und Fremdschäden.

##### Versicherungs-Lösung PROMRISK AG

Bietet eine massgeschneiderte Versicherungslösung zu besten Konditionen an.

### Cyberversicherung

#### Thema 6: Eigenschäden «externes Backup Cloud»

##### Ausgangslage

Die Vision Metallbau AG ist eine klassische, grössere Metallbaufirma mit einer Cloud-Lösung (externes Backup).

##### Schaden

Ein Mitarbeiter der Vision Metallbau AG verwendet das gleiche Passwort für den privaten wie auch geschäftlichen Bereich. Sein privates Zalando-Konto wurde gehackt und das Passwort entschlüsselt. Die Hacker haben anschliessend via LinkedIn ausfindig gemacht, dass der Mitarbeiter bei der Vision Metallbau AG arbeitet. Somit hatten die Hacker leichten Zugang zum Geschäftscomputer des Mitarbeiters und konnten sogleich das Administrator-Passwort für den Cloud-Zugang ändern. Nun haben die Hacker die ganze IT-Infrastruktur blockiert und die Firma aufgefordert, einen Betrag von CHF 20'000.- via Bitcoin zu leisten, damit das Passwort wieder freigegeben wird.

##### Problematik

Keine Cyberversicherung.

##### Folge

Die Vision Metallbau AG muss für den entstandenen Schaden selbst aufkommen.

##### Lösung

Abschluss einer entsprechenden Cyberpolice mit Einschluss der Eigen- und Fremdschäden.

##### Versicherungs-Lösung PROMRISK AG

Bietet eine massgeschneiderte Versicherungslösung zu besten Konditionen an.

### Gebäudeversicherung

#### Thema 7: Fahrzeuganprall

##### Ausgangslage

Die Beispiel Metallbau GmbH ist ein klassischer Metallbaubetrieb. Das Geschäftsgebäude ist im Besitz der Beispiel Metallbau GmbH.

##### Schaden

Ein Lehrling der Beispiel Metallbau GmbH wurde beauftragt, einen Kleintransporter in die Werkstatthalle hineinzufahren. Beim Hineinfahren hat sich der Lehrling verschätzt und ist mit dem Kleintransporter in die Gebäudefassade geprallt.

##### Problematik

Hierbei handelt es sich um einen klassischen Eigenschaden, der nicht gedeckt ist.

##### Folge

Die Beispiel Metallbau GmbH muss für den entstandenen Schaden selbst aufkommen.

##### Lösung

Einschluss der Deckung «Fahrzeuganprall oder Extended Coverage» in der bestehenden Versicherungspolice, sofern möglich. Damit sind zudem auch Gebäudeschäden infolge Fahrzeuganprall von Dritten gedeckt.

##### Versicherungs-Lösung PROMRISK AG

Bietet diese Zusatzdeckung kostengünstig an.

### Gebäudeversicherung

#### Thema 8: Marderschaden

##### Ausgangslage

Die Muster Metalltechnik AG ist ein klassischer Metallbaubetrieb. Das Geschäftsgebäude ist in Firmenbesitz.

##### Schaden

Ein Marderweibchen ist trächtig und nistet sich im Dachboden des Geschäftsgebäudes ein. Dabei richtet es in den darauffolgenden Wochen erhebliche Schäden an (Verbisse).

##### Problematik

Die Gebäudeversicherung (kantonale & private) deckt standardmässig die klassischen Gefahren ab wie Feuer, Elementar, Wasser, Glas und Diebstahl. Nicht jedoch Tierverbisse.

##### Folge

Die Muster Metalltechnik AG muss für den entstandenen Schaden selbst aufkommen.

##### Lösung

Einschluss der Deckung «Tierverbisse oder Extended Coverage» in der bestehenden Versicherungspolice, sofern möglich.

##### Versicherungs-Lösung PROMRISK AG

Bietet kostengünstig diese Zusatzdeckung (All Risks - Erweiterte Deckung inkl. Tierverbisse) an.