



Foto: Tobias Mächthaus/stock.adobe.com

Starkregen, Überschwemmung und Naturkatastrophen

Was man zum Versicherungsschutz wissen muss

Die Überschwemmungen an der Ahr, im Berchtesgadener Land oder im Aischgrund zeigen, dass die Natur unberechenbar ist. Selten zuvor hatten Starkregenereignisse in unserem Land solche Wucht. Die Schäden gehen vermutlich in die Milliarden.

Nach einer ersten Schätzung waren nur 30 bis 40 Prozent aller Gebäude gegen dieses Ereignis versichert, einige zwar gegen Gebäudeschäden, nicht jedoch gegen Schäden an der Einrichtung. Aber wann greift die Versicherung – und wann nicht?

Wasser ist nicht gleich Wasser

„Ich bin doch gegen Wasserschäden versichert“, lautet die Aussage vieler Kunden. Das ist jedoch nur teilweise korrekt. Fast alle Gebäude- und Hausratpolicen, aber auch Inventarversicherungen von Zahnarztpraxen sehen einen Versicherungsschutz gegen Leitungswasserschäden vor. Leitungswasser ist jedoch – wie der Name schon sagt – Wasser, das ungewollt aus einer Wasserleitung herausdringt und Schäden am Inventar oder im Gebäude verursacht, wie dies zum Beispiel bei einem Rohrbruch der Fall ist. Nicht versichert sind hingegen Wasserschäden durch Überschwemmung bei über die Ufer tretenden Flüssen oder Starkregen.

Jeder Versicherungsnehmer kann sich auch gegen solche Schäden schützen. Notwendig ist der Baustein „Elementarschäden“, der die Gebäude-, Hausrat-

oder Praxisinventarversicherung ergänzt. Der Gesamtverband der deutschen Versicherungswirtschaft definiert die Leistungen der Elementarversicherung wie folgt:

„Die erweiterte Naturgefahrenversicherung schützt Eigentümer und Mieter vor den finanziellen Folgen von Naturereignissen.“ Versichert sind – je nach Vertrag – das Gebäude und/oder das Eigentum bei Schäden durch:

- Starkregen/Überschwemmung/Rückstau
- Hochwasser
- Schneedruck
- Lawinen/Erdrutsch
- Erdsenkung
- Erdbeben
- Vulkanausbruch

Im Schadensfall trägt der Versicherte einen Teil der Kosten selbst, da meist eine Selbstbeteiligung vereinbart wird. Die Selbstbeteiligung liegt erfahrungsgemäß zwischen 500 und 2.500 Euro je Schadenereignis.

Leider können insbesondere Eigentümer von Gebäuden, die direkt an einen Fluss grenzen, oftmals gar keine Elementarschadenversicherung abschließen, da das Schadenrisiko für den Versicherer nicht kalkulierbar ist. Ausnahmen gibt es dann, wenn in den letzten zehn Jahren kein Schadensereignis aufgetreten ist und/oder der Kunde eine Selbstbeteiligung von etwa 50.000 Euro akzeptiert. Das klingt erstmal viel, aber manche Hochwasseropfer würden dieses Angebot aus heutiger Sicht mit „Kusshand“ unterschreiben.

Die Elementarschadenversicherung deckt allerdings nicht alle Schäden durch Wasser ab. Ein stark steigender Grundwasserspiegel, der den Keller durchfeuchtet, ist in (fast) allen Bedingungen ausgeschlossen. Gleiches gilt für Regenwasser, das durch das Dach eindringt. Tipp: Lesen Sie in den Bedingungen immer die Punkte „Was ist nicht versichert?“ und „Was ist versichert?“ genau durch. Dies gilt übrigens für alle Versicherungen.

Fazit: Prüfen Sie gewissenhaft, ob zum Beispiel durch die Topographie des Geländes bei einem Starkregen Wasser oder ein Erdbeben das Gebäude beziehungsweise die Praxis bedrohen können. Für Bayern kommen neben Starkregenereignissen auch Schäden durch Schneedruck in Betracht. Erdbeben sind nicht ganz abschließbar, mit Vulkanausbrüchen muss in Bayern hingegen nicht gerechnet werden.

Michael Weber
Geschäftsführer der eazf Consult GmbH

KONTAKT

Bei Interesse an einer Beratung, einer Versicherungsanalyse oder einer Betreuung Ihrer Verträge durch die eazf Consult senden Sie bitte den Coupon auf Seite 45 an die Faxnummer 089 230211-488. Nähere Auskünfte erhalten Sie bei Michael Weber unter der Telefonnummer 089 230211-492 oder per E-Mail: mweber@eazf.de.

eazf Consult GmbH
 Fallstraße 34
 81369 München

Praxisstempel/-anschrift

Per Fax: 089 230211-488

Informationen unverbindlich und kostenfrei anfordern

Ich bin Zahnarzt/-ärztin Assistent/-in Angestellte/-r Zahnarzt/-ärztin

Praxisberatungen und -trainings

Ich habe Interesse an den Praxisberatungen, Praxistrainings und Serviceleistungen der eazf und bitte um Informationen bzw. unverbindliche Kontaktaufnahme zu folgenden Angeboten:

- Erfolgreiche Prophylaxe – Individuelle PZR-Schulung für Ihr Team in Ihrer Praxis
- Notfallsituationen in der zahnärztlichen Praxis – Individuelles Teamtraining in Ihrer Praxis
- Premium Abrechnung Bayern – Professionelle Abrechnung für Ihre Praxis
- QM-Beratung: Implementierung oder Überprüfung von Qualitäts- und Hygienemanagement, Arbeitssicherheit (inkl. digitaler Ablagestruktur und QM-Handbuch) – optional: QM-Workshop mit dem Praxisteam
- QM-Betreuung: Kontinuierliche Pflege und Aktualisierung des QM-Systems (monatliche Pauschale, jederzeit kündbar)
- Praxis-Check zu Praxisbegehungen der Gewerbeaufsicht
- Datenschutz-Check, Externer Datenschutzbeauftragter für Ihre Praxis
- Praxisdesign – Entwicklung einer Praxismarke, Praxismarketing
- PraxReviews – Bewertungsmanagement-Tool und Online-Reputatio
- TV-Wartezimmer – Multimediale Patientenkommunikation in Ihrem Wartezimmer

Ich bitte um Kontaktaufnahme für eine kostenfreie individuelle Erstberatung zu rechtlichen, steuerlichen und betriebswirtschaftlichen Fragen oder zur Praxisbewertung:

- Praxisübergabe/-aufgabe Praxisübernahme/-gründung Allgemeine Praxisberatung

Versicherungsberatung und Gruppenversicherungen

Ich habe Interesse an Versicherungen im Rahmen von Gruppenversicherungsverträgen für Zahnärzte.

Bitte informieren Sie mich unverbindlich über folgende Angebote (bitte ankreuzen):

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Versicherungspaket für Praxisgründer | <input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeitsversicherung | <input type="checkbox"/> Kfz-Versicherung |
| <input type="checkbox"/> Berufshaftpflichtversicherung | <input type="checkbox"/> Pflegezusatzversicherung | <input type="checkbox"/> Unfallversicherung |
| <input type="checkbox"/> Praxisausfallversicherung | <input type="checkbox"/> Kranken(zusatz)versicherung, Tagegeld | <input type="checkbox"/> Lebens- und Rentenversicherungen |
| <input type="checkbox"/> Praxisinventar-/Elektronikversicherung | <input type="checkbox"/> Wohngebäude-/Hausratversicherung | <input type="checkbox"/> Betriebliche Altersversorgung |
| <input type="checkbox"/> Zahnarzt-Rechtsschutz-Paket | <input type="checkbox"/> Private Haftpflichtversicherung | <input type="checkbox"/> Betriebliche Krankenversicherung |

Ich bin bereits privat krankenversichert und wünsche eine individuelle Beratung zu meinem bestehenden Versicherungsschutz.
 Vertragsnummer: _____ Versicherungsunternehmen: _____

Ich bitte um eine kostenfreie Versicherungsanalyse: Bitte nehmen Sie Kontakt mit mir auf, um die Konditionen bestehender Versicherungen im Hinblick auf Leistungsumfang und Einsparpotenziale zu prüfen und/oder mich zum erforderlichen Umfang meines Versicherungsbedarfs zu beraten.

Servicepartner für Zahnärzte:

