

Versicherungen für das Bau-Unternehmen: Solider Schutz von Grund auf

Jeder Bauauftrag birgt unterschiedliche Arbeits- und Risikobedingungen. Schadenfälle passieren trotz größter Sorgfalt und Umsicht des Unternehmers und seiner Mitarbeiter. Ausreichender, solider Versicherungsschutz für die bauspezifischen Risiken ist daher extrem wichtig für den Bauunternehmer, um die Liquidität und somit auch die Existenz des Unternehmens nicht zu gefährden.

Baubetriebs-Haftpflichtversicherung

Eine Baubetriebs-Haftpflichtversicherung ist ein Muss. Sie schützt das Unternehmen vor Schadenersatzforderungen Dritter, denen im Rahmen der betrieblichen Tätigkeit ein Personen-, Sach- oder einen in der Folge entstehender Vermögensschaden zugefügt werden. Bei den Geschädigten kann es sich um Mitarbeiter des eigenen Unternehmens, Auftraggeber oder um außen stehende Dritte handeln, z. B. Baustellenlieferanten, Passanten. Typische Schadenfälle sind z. B. beim Ausschachten beschädigte Versorgungsleitungen, ein Bauzaun, der auf einen parkenden PKW fällt oder ein Fußgänger, der auf der mangelhaft gesicherten Baustelle stürzt und sich womöglich schwer verletzt. Die Entschädigung je Schadenereignis wird durch die Höhe der vereinbarten Versicherungssumme begrenzt. Es empfiehlt sich, regelmäßig zu prüfen, ob diese Summe noch ausreichend ist.

Weitere wichtige Leistungseinschlüsse sind u. a.

- die Übernahme von Mängelbeseitigungsnebenkosten
- Mitversicherung von Bearbeitungs- und Leitungsschäden ohne Sublimits
- die Mitversicherung von Schiedsgerichtsverfahren
- die Versicherung von Mietsachsaachen an Maschinen und Geräten, wenn die Arbeitsmaschinen und Arbeitsgeräte kurzfristig gemietet, geliehen, gepachtet oder verwahrt wurden

- die Versicherung des Haftpflichtrisikos selbstfahrender Arbeitsmaschinen
- Auslandsschäden

Baugeräte- und Baumaschinenversicherung

Schäden an eigenen Baumaschinen sind über die Baugeräte- und Baumaschinenversicherung abgesichert. Entschädigung wird geleistet für unvorhergesehen eintretende Schäden, je nach Deckungsumfang insbesondere während des Einsatzes sowie während Transporten, Montagen, Demontagen, Verladevorgängen. Die Kaskoversicherung von Baugeräten deckt Unfallschäden an Geräten und Maschinen durch Naturgewalten, Brand, Blitzschlag, Explosion, Absturz, Umsturz, Zusammenstoß oder mutwillige Beschädigung durch Fremde (z. B. Brandstiftung).

Bauleistungs-Versicherung

Eine Bauleistungs-Versicherung leistet Ersatz für unvorhergesehen während der Bauzeit eintretende Schäden an den Bauleistungen, die der Baubetrieb aufgrund eines Bauvertrages erstellt oder von Subunternehmern errichten lässt. Wenn z. B. die Baustelle überflutet wird, ein Sturm die Schalung umwirft oder beim Betonieren das Gerüst versagt.

Umweltschadensversicherung

Das Umweltschadensgesetz begründet öffentlich-rechtliche Ansprüche wegen eines Umweltschadens. Versicherungs-

schutz bietet hier die Umweltschadensversicherung.

Gebäudeversicherung

Auch das Betriebsgebäude sollte versichert sein. Schutz gegen die Gefahren Feuer (Brand, Blitzschlag, Explosion), Leitungswasser sowie Sturm und Hagel bietet die Gebäudeversicherung. Die Gebäudeversicherung kann durch eine erweiterte Elementarschadendeckung ergänzt werden.

Inhalts-, Betriebsunterbrechungs- und Elektronikversicherung

Technische und kaufmännische Betriebseinrichtungen, Waren und Vorräte können über die Inhaltsversicherung abgesichert werden. Und die Betriebsunterbrechungsversicherung ersetzt fortlaufende Kosten, z. B. Löhne, und entgangene Gewinne. Die elektronische Betriebseinrichtung sowie Daten und Programme sind über die Elektronikversicherung geschützt.

Baugewährleistungs- incl. Baufertigstellungs-Versicherung

Vor der Geltendmachung von Gewährleistungsansprüchen schützt die Baugewährleistungs-Versicherung den Unternehmer. Die VHV bietet als bisher einziger deutscher Versicherer diese Versicherung an. Sie sichert Mängel ab, die erstmals nach Abnahme des Bauvorhabens zutage treten. Gedeckt sind die gesamten Kosten für die Nachbesserung, sofern diese nicht unmöglich bzw. unverhältnismäßig ist – dann wird ein angemessener Minderungsbetrag ersetzt. Versicherungsschutz besteht während des vertraglich vereinbarten Gewährleistungszeitraumes – maximal für fünf Jahre. Die Gewährleistungsversicherung leistet auch im Insolvenzfall des Bauunternehmens gegenüber dem Bauherren.

Die Baugewährleistungs-Versicherung kann mit einer Baufertigstellungs-Versicherung ergänzt und so der Versicherungsschutz um das Insolvenzrisiko wäh-

rend der Bauphase erweitert werden. Die Baufertigstellungs-Versicherung gilt von der Aufnahme der Bautätigkeit bis zur Abnahme der Bauleistung. Beide Versicherungen enthalten eine baubegleitende Qualitätssicherung durch einen Sachverständigen. Voraussetzung für den Abschluss der Baufertigstellungs-Versicherung ist eine Prüfung der Bonität, für die Baugewährleistungs-Versicherung die Prüfung der Baumaßnahme und des Bauvertrages durch die VHV.

Kautionsversicherung

Unternehmen der Bauwirtschaft müssen heute meist akzeptieren, dass ihre Auftraggeber für einen Großteil der zu erbringenden Bauleistungen Sicherheitsinhalte fordern. Zwar können diese Einhalte meist in Form von Bürgschaften der Hausbank abgelöst werden, doch auch dann binden die geforderten Sicherheitsleistungen große Teile des Kapitals. Eine günstige Alternative bieten Spezialversicherer wie die VHV. Über die Kautionsversicherung kann der Bauunternehmer dem Bauherren z. B. eine Ausführungsbürgschaft (für die vertragsgemäße Ausführung des Bauvorhabens), eine Mängelansprüchebürgschaft (für die Sicherung von Gewährleistungsansprüchen) oder die - beide Bereiche umfassende - Vertragserfüllungsbürgschaft in Höhe des gesetzlichen Sicherheitseinhaltes zur Verfügung stellen. Wichtig: Das Bürgschaftsvolumen des Kreditversicherers wird nicht auf die Kreditlinie der Hausbank angerechnet.

Bauprotect

Der richtige Versicherungsschutz setzt eine gründliche Risikoanalyse des Baubetriebs voraus. Damit alle relevanten Risiken für den jeweiligen Betrieb ausreichend und solide abgesichert werden können. Bei der VHV können die einzelnen Versicherungen als Bausteine im Rahmen der Produktlinie Bauprotect abgeschlossen werden. Individuell und mit Deckungen, die speziell auf die Bauwirtschaft ausgerichtet sind.