



ERGO Makler-Info

November 2022 | Sach Individualgeschäft

Summenanpassungen in der gewerblichen Sachversicherung

Die Erzeugerpreise gewerblicher Produkte waren im September 2022 um 45,8 Prozent höher als im September 2021. Wie das Statistische Bundesamt (www.destatis.de) mitteilt, war dieser Anstieg der höchste seit Beginn der Erhebung im Jahr 1949.

Geschäftsinhaltsversicherung und landwirtschaftliche Inhaltsversicherung

In der Geschäftsinhaltsversicherung und den Annexprodukten sowie der landwirtschaftlichen Inhaltsversicherung richtet sich die Anpassung der Versicherungssummen nach dem Index der Erzeugerpreise für gewerbliche Produkte. Dieser Index setzt sich aus mehreren Teilindizes zusammen und misst die durchschnittliche Preisentwicklung von Rohstoffen und Industrieerzeugnissen, die in Deutschland abgebaut bzw. hergestellt und im Inland verkauft werden. Ein Teilindex ist die Energie. Diese hat sich im Vergleich zu den anderen Teilindizes überproportional entwickelt und trägt maßgeblich zur Steigerung des gesamten Index für Erzeugerpreise bei.

Für die Anpassung der Versicherungssummen werden die Monate September 2021 und September 2022 verglichen. Die Preissteigerung für diesen Zeitraum beträgt 45,8 Prozent. Ohne Berücksichtigung des Teilindex Energie fällt sie mit 14,0 Prozent deutlich geringer aus.

ERGO passt Versicherungssummen moderat an

Die Summenanpassung ist eine vertragliche Vereinbarung und muss seitens des Versicherers durchgeführt werden. Dies ist ein üblicher Prozess, der in den allermeisten Jahren geräuschlos abläuft.

In diesem Jahr müssten die Versicherungssummen um 45,8 Prozent angepasst werden. Diese Steigerung entspricht nach Einschätzung des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) jedoch nicht der realen Preisentwicklung der meisten Geschäfte und Betriebe. Daher empfiehlt der GDV, den Index um die Energiekosten zu bereinigen und für die Summenanpassung nur 14,0 Prozent anzusetzen.

ERGO

A Munich Re company

ERGO folgt der Empfehlung des GDV und passt die Versicherungssummen in der Geschäftsinhaltsversicherung und der landwirtschaftlichen Inhaltsversicherung um den Index der Erzeugerpreise für gewerbliche Produkte, jedoch ohne Berücksichtigung der Energiekosten an.

Was passiert, wenn die Versicherungssumme in den Vorjahren nicht angepasst wurde?

Für die Summenanpassungen wird die Anpassung je Vertrag aus den Indexwerten ermittelt. Der Anpassungssatz ist die prozentuale Veränderung vom Basisjahr (letzte Anpassung) zum aktuellen Jahr. Wurde in den Vorjahren keine Anpassung durchgeführt, wird die Veränderung mit dem Indexwert der letzten Anpassung berechnet. Hieraus ergeben sich auch Anpassungssätze, welche nicht dem aktuellen Vorjahresvergleich von 14,0 Prozent entsprechen.

Indexwerte September des Jahres		letzte Anpassung	Anpassung 2023
2019	104,6	2020	29,0 Prozent
2020	103,6	2021	30,2 Prozent
2021	118,3	2022	14,0 Prozent
2022	134,9		

Wann wird der Kunde informiert?

Die Anpassung der Versicherungssummen erfolgt jeweils zu Beginn des Versicherungsjahrs. Mit der Beitragsrechnung erhält der Kunde die Information zur neuen Versicherungssumme und der Höhe der Summenanpassung. Die Beiträge werden an die geänderte Versicherungssumme angepasst. Die ersten Beitragsrechnungen werden für Verträge mit Hauptfälligkeit Januar 2023 im Dezember 2022 verschickt.

Wichtig: Für Neugeschäft und Produktwechsel mit Versicherungsbeginn in 2022 oder 2023 wird in 2023 keine automatische Summenanpassung durchgeführt. Dies kann auch für Änderungsgeschäft mit Wirksamwerden der Änderung in 2022 oder 2023 gelten. Dennoch kann sich der Versicherungsbedarf bereits jetzt schon geändert haben.

Welche Handlungsoptionen ergeben sich daraus?

- Der Kunde akzeptiert die Summenanpassung für seinen Vertrag.**
Dies erfordert keine Handlung vom Kunden, d. h. die Anpassung bedarf keinerlei Zustimmung. In dem Fall werden Versicherungssumme und Beiträge in der mitgeteilten Höhe geändert.
- Der Kunde möchte die ihm mitgeteilte Summenanpassung nicht akzeptieren.**
In diesem Fall muss der Kunde innerhalb eines Monats nach Zugang der Beitragsrechnung die Summenanpassung rückwirkend aufheben (sog. Widerspruch). Die Versicherungssummen und Beiträge werden dann auf die bisherigen Werte zurückgesetzt.

Beachten Sie bitte, dass jede Indexentwicklung nur einen Durchschnitt darstellt und nicht mit der tatsächlichen Preisentwicklung jedes einzelnen Betriebs übereinstimmen muss. Insbesondere in der aktuellen Situation kann der individuelle Bedarf des Kunden auch höher sein als angenommen (z. B. geänderte Lagerhaltung, Preisentwicklung stärker Energiekosten getrieben). Empfehlen Sie dem Kunden, seine Versicherungssummen unbedingt zu überprüfen und bei Bedarf individuell anzupassen. Eine Prüfung ist in allen Fällen wichtig, weil Unterversicherung drohen kann.

Für beide Optionen gilt: Die mit der Summenanpassung gewährte beitragsfreie Vorsorgeversicherungssumme von 10 Prozent oder 5 Prozent (abhängig von den dem Vertrag zugrundeliegenden AVB) steht dem Kunden unverändert zur Verfügung.

Informationen zur Gewerblichen Gebäude- und Glasversicherung

In der gleitenden Neuwertversicherung für Gewerbliche Gebäude führen die Preissteigerungen zu einer Beitragserhöhung von 14,7 Prozent. Bei Neuwertversicherungen mit Wertzuschlag für Gewerbliche Gebäude kommt es zu Summen- und Beitragserhöhungen von 19,4 Prozent.

In der Glasversicherung Gewerbe führt der Glas-Mehrpreis zu Beitragssteigerungen von 21,5 Prozent.

ERGO

A Munich Re company

Informationen zur Industriellen

Sachversicherung

In der Industriellen Sachversicherung beträgt die Summenanpassung – sofern vereinbart – für die Betriebsgebäude 17,7 Prozent und für die Betriebseinrichtung 9,7 Prozent.

Informationen zur

Betriebskostenversicherung

In der Betriebskostenversicherung gibt es keine Regelungen zur Summenanpassung. Dennoch wirken sich die beschriebenen Preissteigerungen auch auf die fortlaufenden Kosten (z. B. Finanzierungen, Reparaturen und Instandhaltung von technischen Geräten etc.) des Betriebs der versicherten Person aus. Sprechen Sie rechtzeitig mit Ihrem Kunden über eine individuelle Anpassung der Versicherungssumme.

Vertriebsunterstützung

Bei Fragen sprechen Sie gerne den Ihnen bekannten Ansprechpartner an.

Mehr aktuelle Informationen finden Sie im ERGO Maklerportal unter <https://makler.ergo.de>

ERGO

A Munich Re company