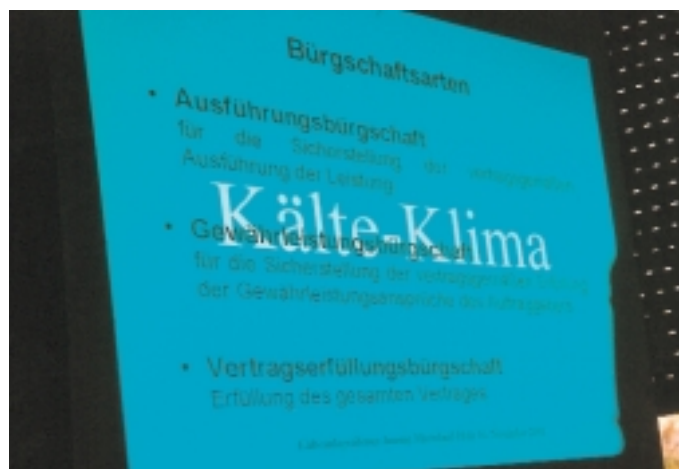


Versicherungen als Bürgen – Multi-Risk-Police für Kälte-Klima-Fachbetriebe

Rahmenverträge erleichtern die Wahl der passenden Versicherungen

Ralf Bittscheidt*, Düsseldorf

Vor wenigen Monaten ist der neue Rahmenvertrag für Kälte-Klima-Fachbetriebe in Kraft getreten. Damit haben alle Betriebe, die Innungsmitglied oder Mitglied im VDKF sind, die Möglichkeit Bürgschaften statt wie üblich über die Banken, über eine Versicherung zu besonders günstigen Konditionen zu erhalten.



Bürgschaftsarten, über den CURA-Rahmenvertrag abrufbar

Es ist deutlich festzustellen, daß in der Praxis immer öfter Sicherheitseinbehalte für die zu erbringenden oder bereits erbrachten Leistungen gefordert werden. Wer sein Geld voll ausgezahlt haben möchte, kann diese Sicherheitseinbehalte durch Bürgschaften ersetzen. Klassische Bürgen sind die Banken, die sich diese Dienstleistung oft gut bezahlen lassen. Seit einiger Zeit stoßen auch einige Versicherer in dieses Feld vor und betreiben diese Sparte aus versicherungstechnischer Sicht. Dadurch sind interessante Produkte entstanden. Der kürzlich entstandene Rahmenvertrag beweist das. Folgende Bürgschaftsarten sind über den Rahmenvertrag abrufbar:

Ausführungsbürgschaft

für die Sicherstellung der vertragsgemäßen Ausführung der Leistung

Gewährleistungsbürgschaft

für die Sicherstellung der vertragsgemäßen Erfüllung der Gewährleistungsansprüche des Auftraggebers

Vertragserfüllungsbürgschaft

für die Erfüllung des gesamten Vertrages, daß heißt sowohl Ausführungsbürgschaft als auch Gewährleistungsbürgschaft

Die Teilnahme am Rahmenvertrag erfolgt mit einem einfachen Formular und der Bekanntgabe der Bilanz des Vorjahres. Anhand dieser Bilanz prüft der Versicherer die Bonität des Kälte-Klima-Fachbetriebes und bestimmt individuell die zu hinterlegenden Sicherheiten. Als Sicherheiten dienen Festgeldkonten oder aber auch Rückbürgschaften der Bank. Häufig verzichtet der Versicherer auch auf die jegliche Sicherheiten.

Ist die Teilnahme positiv bestätigt, erhält der Betrieb einen Bürgschaftsrahmen von 5 % des Umsatzes, maximal 150 000 EUR. Der Bürgschaftsrahmen bezeichnet die Summe aller Bürgschaften, die in diesem Kalenderjahr abgerufen werden können. Der Beitrag dafür beträgt einmalig 1,33 %, also maximal 1995 EUR. Der Beitrag ist sofort fällig. Mit dem Beitrag sind alle Bürgschaften bis zu einer Laufzeit von 5 Jahren bezahlt.

Beispiel: Die Firma Musterkälte hat einen Umsatz von 1 200 000 EUR. Sie erhält einen Bürgschaftsrahmen von 60 000 EUR. Dafür zahlt sie 798 EUR.

Stellt sich am Ende des Kalenderjahres heraus, daß weniger als die Hälfte des Bürgschaftsrahmens tatsächlich in Anspruch genommen wurde, so erfolgt eine Beitragsersstattung von 30 %.

Beispiel: Die Firma Musterkälte hat nur 25 000 EUR Bürgschaften gebraucht, so erhält sie 239,40 EUR zurück. Das heißt, der Rahmenvertrag kostet für sie mindestens 558,60 EUR. Dafür kann sie Bürgschaften bis zu 30 000 EUR abrufen.

Ist schon bei Beginn des Kalenderjahres klar, daß weniger Bürgschaften benötigt werden, so kann der Rahmen um 20 % reduziert werden.

Übersteigt der jährliche Bedarf den Bürgschaftsrahmen, so steht bis zur Höhe der ersten Grundversorgung noch einmal die selbe Summe variabel zur Verfügung.

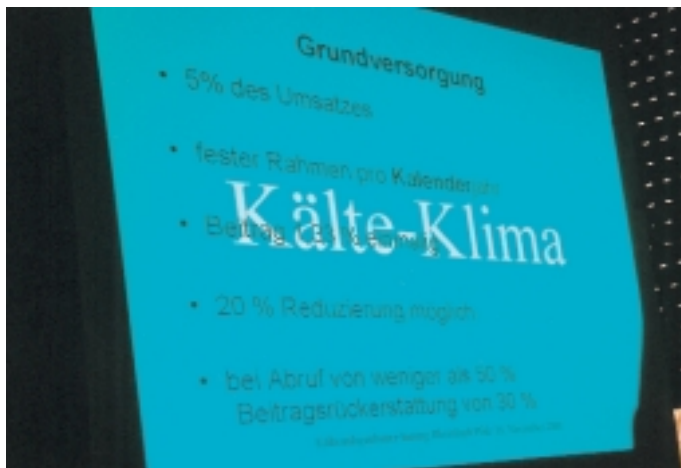
Der Beitrag für diese Zusatzversorgung beträgt 0,5 % per anno, daß heißt, dieser Beitrag berechnet sich wie das Modell der Banken. Die tatsächliche Höhe und die Laufzeit der einzelnen Bürgschaft ist jetzt Beitragsbemessungsgrundlage. Für den

* Ralf Bittscheidt, Direktionsbevollmächtigter CURA Assekuranz Heitzer GmbH & Co KG, Düsseldorf

Betrieb ist es wichtig, die Bürgschaften schnellst möglich zurückzubekommen und der Versicherung zurückzugeben.

Ist klar, daß der Bürgschaftsbedarf die Grundversorgung übersteigt, so kann der Mitgliedsbetrieb bei jeder Bürgschaft wählen, ob sie aus der Grundversorgung oder der Zusatzversorgung genommen werden soll. Lange Laufzeiten sind im Rahmen der Grundversorgung günstiger als in der Zusatzversorgung.

Vorstellung neuer, speziell auf die Bedürfnisse von Kälte-Klima-Fachbetrieben zugeschnittener Versicherungsrahmen während einer VDKF/Innungs-Mitgliederversammlung in Rheinland-Pfalz



Elemente der Grundversorgung bei einem Bürgschaftsbedarf

Beispiel: Eine Bürgschaft von 10 000 EUR mit einer Laufzeit von 5 Jahren kostet im Rahmen der Grundversorgung 133 EUR, im Rahmen der Zusatzversorgung 250 EUR.

Die Banken rechnen die Bürgschaften immer per anno ab. Konditionen zwischen 1–2 % sind üblich. Diese Kosten fallen so lange an, bis die Bürgschaften zurückgegeben sind. Die folgende Übersicht zeigt, daß insbesondere bei länger laufenden

Bürgschaften, die Kosten bei der banktechnischen Abrechnung extrem steigen können. Die Kosten des Rahmenvertrages sind für einen Betrieb mit 3 Mio. EUR Umsatz berechnet.

Neben den günstigen Konditionen ist ein weiterer Aspekt sehr interessant: Die meisten Banken rechnen die Bürgschaften wie Kredite auf das ausgehandelte Kreditvolumen an. Ein großes Bürgschaftsvolu-

men kann somit den finanziellen Spielraum erheblich einschränken. Durch den Rahmenvertrag wird der Kreditrahmen spürbar entlastet.

Die Abwicklung ist sehr einfach. Nach Analyse der eingereichten Unterlagen, Antrag auf Teilnahme am Rahmenvertrag und Bilanz des letzten Jahrs, bestätigt der Versicherer die Teilnahme. Danach können die einzelnen Bürgschaften per Fax angefordert werden.

Neben diesem neuen Rahmenvertrag gibt es einige weitere Rahmenverträge speziell für Kälte-Klima-Fachbetriebe, die durch die CURA Assekuranz, vermittelt und entwickelt werden. Der in der Branche wohl bekannteste ist die Klima-SeCura® Multi-Risk-Police für Kälte-Klima-Fachbetriebe.

Bei dieser Police handelt es sich um eine Police, die alle wichtigen Sparten in einem Vertragswerk zusammenfaßt. In der Praxis wird die damit verbundene vereinfachte Handhabung und der geringe Verwaltungsaufwand besonders geschätzt. Die Police beinhaltet die vier wichtigen Bereiche

- Haftpflicht,
- Absicherung der Autoinhalte,
- Absicherung der Betriebseinrichtung samt Vorräte,
- Absicherung der elektronischen Geräte.

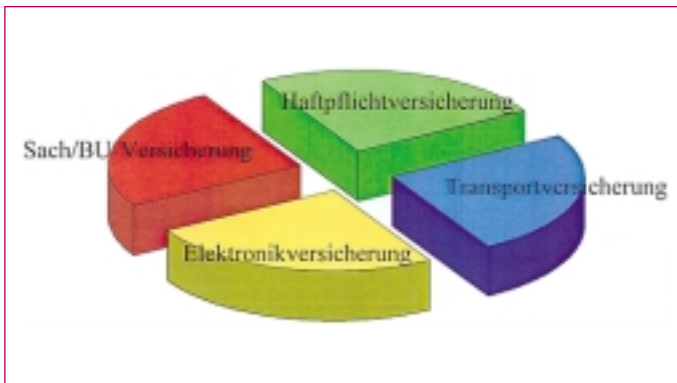
Laufzeit der Bürgschaften	Rahmenvertrag	Bank 1 % p. a.	Bank 2 % p. a.
1 Jahr	1117 EUR*	500 EUR	1000 EUR
2 Jahre	1117 EUR*	1000 EUR	2000 EUR
5 Jahre	1117 EUR*	2500 EUR	5000 EUR

Kosten für Bürgschaften von 50 000 EUR

* Mindestbeitrag

Laufzeit der Bürgschaften	Rahmenvertrag	Bank 1 %	Bank 2 %
1 Jahr	2745 EUR	3 000 EUR	6 000 EUR
2 Jahre	3495 EUR	6 000 EUR	12 000 EUR
5 Jahre	5745 EUR	15 000 EUR	30 000 EUR

Kosten für Bürgschaften von 300 000 EUR



*Zusammensetzung
der KlimaSeCura®
Multi-Risk-Policy
für Kälte-Klima-Fach-
betriebe*

Die Entwicklung und die ständige Weiterentwicklung erfolgt in enger Zusammenarbeit mit der Branche. Somit ist sichergestellt, daß der Versicherungsschutz auch dem tatsächlichen Bedarf entspricht. Verbesserungen des Rahmenvertrages gelten sofort für alle versicherten Betriebe.

Die Extras sind vielzählig, wie zum Beispiel die besondere Berücksichtigung der Lagermengen Kältemittel, die Ausdehnung des Versicherungsschutzes auch auf Schäden während der Nachtzeit oder die Versicherung von Laptops oder Meßgeräten auch bei Diebstahl auf der Baustelle.

Trotz der vielen Pauschalierungen gibt es einige Punkte die besonders erörtert werden sollten. Insbesondere die Höhe der Versicherungssumme für mögliche

Sach- oder Vermögensschäden. Die Praxis zeigt, daß hier oft die Summen zu gering gewählt sind und im Schadenfall dann nicht ausreichen.

Die KlimaSeCura® Multi-Risk-Policy kann zusätzlich zu anderen bestehenden Verträgen existieren. Diese Verträge werden auf den Versicherungsschutz angerechnet. Bei der Prämienfindung werden dafür Rabatte gewährt.

Spezielle Rahmenverträge helfen den Umgang mit dem Thema Versicherungen zu erleichtern. Je mehr Fachbetriebe sich aktiv an diesen Verträgen beteiligen, umso besser werden sie. Jede Nachfrage, jede Anregung, sogar jeder Schadenfall trägt dazu bei, die Verträge ständig zu überprüfen und, sofern nötig und möglich, zu verbessern. □