



STEINBERGER®

HEUTE FÜR MORGEN SORGEN

# INFORMIERT

Wissenswertes für Kunden und Geschäftspartner

Ausgabe Frühjahr/Sommer 2022

Klimawandel

## Elementarschäden: Es kann jeden treffen

Das Regentief Bernd hat wieder einmal gezeigt, wie unberechenbar die Natur sein kann. Der Gesamtverband der Versicherungswirtschaft (GDV) rechnet mit Kosten von ungefähr sieben Milliarden Euro.



Mittlerweile geht der GDV von 250.000 Schadensfällen aus. Trotz dieser erdrückenden Zahlen ist bundesweit nur etwa die Hälfte der Haushalte gegen Naturgefahren wie Hochwasser und Überschwemmung versichert.

Vor dem Hintergrund, dass in vielen Regionen Deutschlands seit Jahrzehnten Ruhe herrscht, ist es fast nachvollziehbar, dass viele Haushalte sich noch nicht für eine Elementarschadendeckung entschieden haben. Man wohnt schließlich in einer vermeintlich sicheren Gegend.

Leider handelt es sich hier um eine trügerische Sicherheit! Nicht umsonst diskutiert die Politik über die Einführung einer Pflichtversicherung. Auf Staatshilfen können zudem nur wenige hoffen. Sie müssen sich erfolglos um eine Versicherung bemüht haben oder ein wirtschaftlich unzumutbares Angebot bekommen haben.

Starkregenereignisse werden als Folge des Klimawandels an Häufigkeit zunehmen. Wir halten es aus diesem Grund für unumgänglich, sein Gebäude und sein Inventar gegen diese Schäden zu versichern.

Eine Elementarschadendeckung leistet jedoch noch viel mehr. Auch der Schutz gegen Schäden durch Rückstau, Erdbeben, Erdfall, Erdsenkung, Erdrutsch, Schneedruck, Lawinen und Vulkanausbruch gehört zum Deckungsumfang. Oftmals gelten Höchstentschädigungsgrenzen, die bei Bedarf angepasst werden müssen.

Risikolebensversicherung für Familien und Unternehmen

## Absicherung des Todesfalls günstiger als erwartet

Eine Risikolebensversicherung bietet Ihnen für einen verhältnismäßig niedrigen Beitrag einen hohen finanziellen Versicherungsschutz.

Durch die Verrechnung von erzielten Sofortüberschüssen verringert sich der Tarifbeitrag für Sie auf einen günstigeren Zahlbeitrag. Viele Versicherer gewähren Nichtraucher aufgrund ihrer höheren Lebenserwartung zusätzlich einen Bonus. Neue Risikoversicherungen punkten mit Erweiterungen. So können Familien ihre Police bei bestimmten Ereignissen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen, beispielsweise bei der

Geburt eines Kindes, der Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit oder bei Heirat. Im Firmenbereich können Mitarbeiter in Schlüsselpositionen kostengünstig über sogenannte Keyman-Policen versichert werden. Bei Tod der Führungskraft fließt die vorher vereinbarte Versicherungsleistung an die Firma. Auch Leistungen im Fall schwerer Krankheiten können eingeschlossen werden.

### Editorial



Liebe Leserinnen und Leser,

es hat sich letztes Jahr wieder einmal gezeigt, dass das Leben voller Überraschungen steckt. Wenn man sich sicher fühlt, erwischt es einen doch ...

Wir wollen die Folgen von unangenehmen Überraschungen für Sie etwas kalkulierbarer machen. Mit dieser Ausgabe bekommen Sie wichtige Hinweise zu Ihrem Versicherungsschutz.

Sie haben Fragen zu den Artikeln? Sprechen Sie uns einfach an!

Herzliche Grüße aus Kerpen  
Christoph Steinberger

### Themen

#### Tipps & Hinweise

Für Ihren Versicherungsschutz

#### Unfallversicherung

Schutz vor finanziellen Mehrbelastungen

#### Privathaftpflichtversicherung

Optimaler Schutz durch Premiuntarife

#### Live aus der Schadenspraxis

Fragen und Antworten

#### Zahnzusatzversicherung

Ablauf im Leistungsfall

#### Recht & Gesetz

Urteile des BGH und des BSG

#### Tierkassenversicherung

Tierarztkosten richtig versichern

Und weitere interessante Themen!

## Tipps & Hinweise

### Winterreifen im Sommer sind riskant

Die Bereifung eines Wagens sollte im Herbst wie im Frühjahr jeweils umgerüstet werden. Doch warum soll die Winterbereifung nicht auch im Sommer genutzt werden können? Winterreifen sind nicht für den Betrieb in der warmen bzw. heißen Jahreszeit konstruiert. Es ist zwar nicht verboten, im Sommer mit Winterreifen auf dem Auto zu fahren, aber zu empfehlen ist es auch nicht. Bei Temperaturen über sieben Grad führt die weichere Gummimischung zu einem schlechteren Fahrverhalten und einem deutlich längeren Bremsweg. Aus diesem Grund ist es möglich, dass Ihr Vollkaskoversicherer eine mögliche Entschädigung aufgrund grober Fahrlässigkeit kürzt.

### Fahrradpass der Polizei als App

Den polizeilichen Fahrradpass gibt es auch als App. Mit der Fahrradpass-App lassen sich alle wichtigen Merkmale eines Fahrrades bequem verwalten und bei Diebstahl elektronisch schnell an die Polizei und die Versicherung weiterleiten. Es können damit alle Daten zur Identifizierung eines gestohlenen Fahrrades und für die Suche nach dem Eigentümer problemlos gespeichert werden. Die Fahrradpass-App kann man kostenlos im App Store bzw. im Google Play Store herunterladen.

### Haftpflicht für Golferinnen und Golfer

Bis zum 01.01.2022 waren alle Mitglieder eines Golfclubs automatisch über den Deutschen Golf Verband e. V. haftpflichtversichert. Nun müssen sich volljährige Golferinnen und Golfer selbst um einen Haftpflichtversicherungsschutz kümmern. Zu prüfen ist, ob die eigene Privathaftpflichtversicherung Schäden aus dem Golfsport abdeckt. Ist dies nicht der Fall, könnte evtl. eine Erweiterung der Versicherungspolice infrage kommen oder es wird ein anderer Anbieter gesucht.

### Photovoltaikanlagen regelmäßig prüfen

Die Deutsche Gesetzliche Unfallversicherung (DGUV) fordert in ihrer Vorschrift 3 für Unternehmer die regelmäßige Prüfung von elektrischen Anlagen und Betriebsmitteln durch eine Elektrofachkraft. Wenn Sie Strom ins Netz einspeisen, sind Sie Unternehmer und die Vorschrift dürfte auch für Sie und Ihre Photovoltaikanlage gelten.

## Private Unfallversicherung

### Schutz vor finanziellen Mehrbelastungen im Fokus

Die private Unfallversicherung ist ein wichtiger Baustein der persönlichen Risikovorsorge. Individuell abgestimmte hohe Versicherungssummen sind dabei wichtiger als manche teure Zusatzleistung.



Quelle: auremar – stock.adobe.com

zur Verfügung steht. Das ist wichtig. Aber auch hier gilt es, die Grundsumme für Invalidität nicht zu niedrig zu wählen.

Der Markt bietet eine große Vielfalt an Produkten, die diverse Zusatzleistungen enthalten. Vom Menüservice bis zur Medikamentenlieferung ist vieles zu haben. Ob sie notwendig sind, muss jeder selbst abwägen. Sie verteuern den Versicherungsschutz und das geht oft zu Lasten der ausreichenden Bemessung der Grundversicherungssummen. Auf diese kommt es aber an, um die gewünschte Risikoabsicherung zu gewährleisten.

Änderungen der Berufstätigkeit sind dem Versicherer anzuzeigen, da sie eine Risikoveränderung darstellen könnten.

Wie Sie sich und Ihre Familie mit einer privaten Unfallversicherung absichern, müssen Sie individuell abwägen. Eine kompetente Beratung dazu ist unerlässlich.

Invaliditätsleistung, Unfallrente und Todesfallleistung sind die Grundbausteine der Unfallversicherung. Sie sollten auf die persönliche Risikosituation abgestimmt sein. Denn eine Invalidität führt zu hohen finanziellen Belastungen, etwa für eine durch den Unfall notwendige spezielle Ausbildung, Umschulung oder den Umbau der Wohnung.

Progressionsstaffeln sorgen dafür, dass bei hohen Invaliditätsgraden mehr Kapital

## Privathaftpflichtversicherung (PHV)

### Optimaler Schutz durch Premiumtarife

Privathaftpflichten unterscheiden sich sehr im Leistungsumfang. Beispielhaft nennen wir Ihnen vier Merkmale, die ausgewählte Top-Deckungen Ihnen bieten.

**Forderungsausfalldeckung:** Wenn Ihnen ein Schaden entsteht und der Schädiger weder einen Versicherungsschutz hat noch fähig ist, den Schaden selbst zu zahlen, greift die Forderungsausfalldeckung, sofern Sie einen gerichtlichen Titel gegen den Schädiger erwirkt haben.

**Neuwertentschädigung:** Schadenersatz erfolgt per Gesetz nur zum Zeitwert. Dennoch kommt es immer wieder vor, dass bei Schäden im Freundes- und Bekanntenkreis der Wunsch entsteht, der Geschädigte könne den Schaden zum Neuwert ersetzt bekommen. Eine Premiumversicherung sieht dies im Rahmen von Grenzen vor, wenn der Versicherungsnehmer es im Schadensfall wünscht.

**Deliktunfähigkeit:** Bei Personen, die deliktunfähig sind, sieht der Gesetzgeber vor, dass sie für Schäden nicht oder nur bedingt haften müssen. Dies kann gerade bei Sachschäden im Freundes- oder Bekanntenkreis ebenfalls dazu führen, dass der Kunde sich einen Schadenersatz wünscht, obwohl er per Gesetz hierzu nicht verpflichtet wäre. Der Premiumschutz leistet im Rahmen von Grenzen auf Wunsch des Versicherungsnehmers.

**Schlüsselverlust:** Beim Verlust von beruflichen Schlüsseln können die Schäden erheblich sein. Werden Schlüssel von Schließanlagen oder Keykarten von Zugangssystemen verloren, bietet nur die Premiumvariante ausreichenden finanziellen Versicherungsschutz.

Fragen und Antworten

## Live aus der Schadenspraxis



Quelle: Pixel-Shot – stock.adobe.com

**„Für Trocknungsarbeiten nach einem Leitungswasserschaden müssen unsere Möbel ausgelagert werden. Zahlt das die Versicherung?“**

In diesem Fall zeigt sich die Regulierungspraxis am Markt recht uneinheitlich. Nach strenger Auslegung der Bedingungswerke muss zwischen dem Gebäude- und dem Hausratvertrag unterschieden werden. In der Gebäudeversicherung sind die Bewegungs- und Schutzkosten innerhalb des Versicherungsortes gedeckt. Die Hausrat geht hier etwas weiter und deckt auch die Transport- und Lagerkosten. Entscheidend ist also, dass nicht nur ein Gebäude-, sondern auch ein Hausratschaden vorliegt. Von Vorteil ist hierbei,

wenn beide Verträge bei einem Versicherer platziert sind.

**„Unser Router hat einen Überspannungsschaden, obwohl kein Gewitter war. Ursache war ein Stromausfall im Netz. Zahlt das die Hausrat?“**

Die Hausrat leistet in der Regel nur bei Überspannungsschäden durch Blitz. Einige Versicherer bieten jedoch einen Elektronikbaustein als Erweiterung des Hausratvertrages oder eine separate Elektronikversicherung für private Haushalte an. In deren Deckungsumfang wäre auch der hier vorliegende Fall abgesichert. Ob Sie eine Entschädigung vom Netzbetreiber erwarten können, ist fraglich.

**„Unsere Armatur in der Küche war defekt und das ausgetretene Wasser hat die Küchenmöbel beschädigt. Zahlt das die Hausrat?“**

Da Anbauküchen in der Regel zum Hausrat gehören, wird der Schaden an den Möbeln durch die Hausrat übernommen. Der Schaden an der Armatur wird allerdings nur in Premiumverträgen entschädigt. Es muss ein Bruchschaden vorliegen und es gelten je nach Deckungsumfang verschiedene Entschädigungsgrenzen.

Zahnzusatzversicherung

## Top-Schutz lohnt sich

**Wenn aufwendige kostenintensive Zahnbehandlungen anstehen, sind wichtige Punkte zu beachten.**

Vor der Behandlung sollte ein Heil- und Kostenplan der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) und anschließend auch der privaten Zahnzusatzversicherung eingereicht werden. Somit stehen die übernommenen Kosten von GKV und Zusatzversicherung sowie die Eigenbeteiligung fest, bevor überhaupt Kosten entstanden sind. Probleme können aber anschließend dadurch entstehen, dass der Zahnarzt mit dem Kunden alternative Behandlungsmethoden bespricht. Wenn diese dann durchgeführt werden, ohne einen neuen Heil- und Kostenplan einzureichen, können Eigenbeteiligungen von mehreren tausend Euro die Folge sein. Grund: Zahnzusatzversicherungen, die auf Preis-Leistungsverzeichnisse oder ortsübliche Kosten begrenzen, zahlen nicht alles, was der Zahnarzt an Behandlungen vorschlägt.

**Empfehlung:** Wählen Sie dank unserer Mithilfe einen Top-Tarif, der keine Leistungskürzungen auf ortsübliche Kosten oder gemäß Leistungsverzeichnissen vorsieht. Die Eigenbeteiligungen bei teuren Zahnbehandlungen sind oft höher als die Mehrkosten des Top-Tarifes während seiner gesamten Laufzeit!

Wohngebäudeversicherung

## Versicherungsschutz für Ableitungsrohre

**Die Wohngebäudeversicherung bietet unter anderem Schutz gegen Leitungswasserschäden. Aber nicht alle wasserführenden Rohre sind auch automatisch versichert.**

Innerhalb des versicherten Gebäudes sind Zu- und Ableitungsrohre der Wasserversorgung sowie Heizungsrohre gegen Bruch versichert.

Außerhalb des Gebäudes gelten nur die Zuleitungsrohre der Wasserversorgung und Rohre einer Warmwasserheizung, einer Dampfheizung sowie von Klima- und Wärmepumpen oder Solarheizungsanlagen als versichert.

Üblicherweise werden Deckungserweiterungen für Ableitungsrohre unterhalb des Gebäudes, auf dem Versicherungsgrundstück und außerhalb des

Versicherungsgrundstückes angeboten. Sie müssen aber vereinbart werden.

Außerhalb des Gebäudes und unterhalb der Fundamente werden Ableitungsrohre kaum gewartet. Deshalb gehen Kommunen davon aus, dass ca. 90% der Ableitungsrohre auf und außerhalb von Versicherungsgrundstücken marode sind.

Neben Bruchschäden sind viele Ableitungsrohre durch Muffenversatz und Wurzeleinwuchs geschädigt. Die Rechtsprechung bestätigt die Auffassung der Versicherungswirtschaft, dass dies keine Bruchschäden sind.

Ferienimmobilien

## Zweitwohnsitz versichern

**Seit Jahren fluten die Notenbanken die Finanzmärkte mit billigem Geld. Auch durch den aktuellen Trend des Urlaubes in Deutschland ist die Nachfrage nach einer eigenen Ferienimmobilie gestiegen.**

Diese sollte auch versichert sein, aber richtig. Auch wenn sie zu eigenen Wohnzwecken genutzt oder vermietet wird, ist sie aus Sicht des Versicherers nicht ständig bewohnt und stellt ein höheres Risiko dar.

Ist die Nutzung als Ferienimmobilie in der Gebäude- oder Hausratversicherung nicht richtig angegeben worden, sondern als ständig bewohnt, wird es zu Problemen im Schadensfall kommen.

## Tierkrankenversicherung

### Für alle Fälle und Felle für Ihre Zwei- und Vierbeiner

In den deutschen Haushalten leben mittlerweile weit über 30 Millionen Haustiere, Tendenz steigend – das gilt leider aber auch für die Tierarztkosten.

Als Hunde-, Pferde- oder Katzenbesitzer wissen Sie um die Zuneigung und Treue Ihres Tieres. Daher wird Ihnen in seinem Krankheitsfall auch die bestmögliche medizinische Versorgung wichtig sein. Das kann aber empfindlich teuer werden.

Eine Premium-Tierkrankenversicherung übernimmt notwendige veterinärmedizinische und alternative Heilbehandlungen und umfasst:

- freie Wahl des Tierarztes/der Tierklinik
- Tierarztkosten inklusive Impfungen, Wurmuren und Vorsorgemaßnahmen
- OP-Versicherung, Klinikaufenthalte und Nachsorgeaufwendungen
- Beteiligung an den Kosten einer Kastration/Sterilisation

Sorgen Sie vor und schützen Sie Ihr Familienmitglied und Ihren Geldbeutel.

## Steinberger Generationenberatung

### Gestaltungsräume für Notfallplanung nutzen

Das Schicksal kann unsere Lebensplanung jederzeit umwerfen. Rein theoretisch wissen wir das alle. Nicht erst seit Corona kennen wir aus den Medien oder sogar aus dem persönlichen Umfeld tragische Geschichten.

Wenn es um die eigene Notfallplanung geht, sind jedoch viele Menschen zurückhaltend, scheuen sich davor, sich mit dem Ernstfall konkret zu beschäftigen. Junge, gesunde Personen reden sich eventuell im Unterbewusstsein auch ein, dass sie selbst schon nicht betroffen sein werden – zumindest jetzt noch nicht. Wenn wir ehrlich zu uns sind, wissen wir, dass das unsinnig ist. Selbst denjenigen, denen es offenbar egal ist, was nach ihrem Ableben mit ihnen passiert, kann es nicht egal sein, vor welchen Fragen und Sorgen ihre Liebsten stehen würden.

Viele stellen sich auch vor, dass es bei einer Notfallplanung ausschließlich um den eigenen vorzeitigen Todesfall geht, der „schon nicht eintreten wird“. Dies ist jedoch zu kurz gedacht. Oft ist es fast

schwieriger, damit menschlich und finanziell umzugehen, wenn man durch eine Krankheit oder einen Unfall nicht mehr in der Lage ist, sein Leben eigenständig zu gestalten. Was möchte man dann für sich selbst? Was möchte man für seine Familie? Aber auch, wenn ein naher Angehöriger einen schweren Schicksalsschlag erleidet, kann man organisatorisch und monetär betroffen sein. Wie ist dessen Pflege geregelt? Was passiert mit den minderjährigen Kindern? Was passiert mit dem Eigenheim?

Stellen wir uns also vor, wir wissen, dass uns in 3 Tagen ein Schicksalsschlag ereilt. Was würden wir in diesem Wissen geregelt haben wollen? Nutzen wir die Chance, und regeln schon heute so gut es geht, was uns im Notfall wichtig ist.

## Recht & Gesetz

### Wasserschaden durch undichte Silikonfuge ist kein Leitungswasserschaden

Die folgende Leitsatzentscheidung des BGH betrifft einen Nässeschaden, der durch eine undichte Silikonfuge zwischen einer Duschwanne und der angrenzenden Wand entstanden ist. Nach den gängigen Bedingungen leistet der Versicherer Entschädigung für versicherte Sachen, die durch bestimmungswidrig austretendes Leitungswasser zerstört oder beschädigt werden. Das Leitungswasser muss aus Rohren der Wasserversorgung (Zu- und Ableitungen) oder damit verbundenen Schläuchen, aus den mit diesem Rohrsystem verbundenen sonstigen Einrichtungen oder deren wasserführenden Teilen, aus Einrichtungen der Warmwasser- oder Dampfheizung, aus Klima- oder Wärmepumpen oder Solarheizungsanlagen, aus Wasserlösch- und Berieselungsanlagen oder aus Wasserbetten und Aquarien ausgetreten sein. Ein Versicherungsnehmer wird sich an diesem Wortlaut orientieren und feststellen, dass bei einer undichten Fuge Wasser nicht aus Rohren der Wasserversorgung oder damit verbundenen Schläuchen ausgetreten ist. BGH vom 20.10.2021, Az. IV ZR 236/20

### Angestellter einer GmbH bleibt auch mit 50 % Beteiligung an dem Unternehmen sozialversicherungspflichtig

Im vorliegenden Fall hat das BSG entschieden, dass ein nicht zum Geschäftsführer bestellter Mitinhaber einer GmbH sozialversicherungspflichtig beschäftigt ist. Das ergebe sich aus seiner Tätigkeit als kaufmännischer Angestellter. Außerdem würden nicht zum Geschäftsführer bestellte Angestellte dem Weisungsrecht der Geschäftsführung unterliegen. Dies gilt, obwohl dem Angestellten eine Generalhandlungsvollmacht in Bezug auf branchenübliche Geschäfte erteilt wurde. Gesellschafterbeschlüsse bedürften der einfachen Mehrheit. Bei Stimmgleichheit galt ein Antrag als abgelehnt. Für über den gewöhnlichen Geschäftsbetrieb hinausgehende Geschäfte war die Zustimmung der Gesellschafterversammlung nötig. BSG vom 29.06.2021, Az. B12R 8/19 R

Sie wollen mehr wissen? Rufen Sie uns an, wir beraten Sie gern!



#### Impressum

##### Herausgeber:

Finanzen Steinberger GmbH & Co. KG  
Schildgenstraße 2f, 50169 Kerpen  
Persönlich haftende Gesellschafterin  
Verwaltung Steinberger GmbH  
Registergericht: Amtsgericht Köln HRB 96341  
Geschäftsführer: Christoph Steinberger  
Tel.: 02237/6597874  
Fax: 02237/6597873  
info@finanzen-steinberger.de  
www.finanzen-steinberger.de



Mitglied im Bundesverband  
Finanzdienstleistung e.V.

**Statusbezogene Vermittlerangaben nach § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV):**  
**Status:** Versicherungsvertreter nach § 34d Abs. 1 GewO (ungebundener Versicherungsvertreter).  
**Registrierung:** Registrierungs-Nr. D-5DLS-7PJSR-66 Immobiliendarlehensvermittler nach § 34 i Abs. GewO  
**Registrierung:** Registrierungs-Nr. D-W-142-8U2V-13  
**Vermittlerregister (DIHK):**  
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin. www.vermittlerregister.info

#### Redaktion/Konzeption:

Verantwortlich  
Meyer & Steinke-Meyer GbR  
Marktstraße 15, 21423 Winsen



#### Wichtiger Hinweis:

Trotz sorgfältiger Prüfung der Informationen kann eine Garantie für die Richtigkeit nicht übernommen werden. Nachdruck, auch auszugsweise oder eine Vervielfältigung der Artikel über Print-, elektronische oder andere Medien nur mit schriftlicher Genehmigung der Redaktion. Artikel, Entwürfe und Pläne unterliegen dem Schutz des Urheberrechts. Informationen und Preise ohne Gewähr. Für unverlangt eingesandte Manuskripte und Fotos wird keine Haftung übernommen.