

# Gebäudeversicherungen vergleichen – Prämien sparen

Das Thema Versicherungen ist äusserst komplex und für Laien oftmals undurchsichtig. Es gibt viele Anbieter von Gebäudeversicherungen auf dem Markt – doch wissen Sie, welche die passende Versicherungsgesellschaft für Ihr Wohneigentum ist? Wissen Sie, ob Ihre Prämie marktgerecht ist? Wir wissen es und helfen Ihnen gerne.

**Text: Stefan Büchel**

Als Versicherungsbroker beraten wir absolut neutral und unabhängig. Wir suchen Ihnen aus dem Markt das passende Produkt der verschiedenen Anbieter aus und berücksichtigen neben Prämie und Vertragsbedingungen vor allem zuerst den Kundenbedarf. Da wir im Gegensatz zu Aussendienst – Mitarbeitern keiner Versicherungsgesellschaft verpflichtet sind, arbeiten wir im Auftrag des Kunden und nicht einer Versicherungsgesellschaft und können so die bestmögliche Lösung für den Kunden erarbeiten.



Manfred Wanger, Erich Büchel und Stefan Büchel von der BWV Versicherungsbroker AG (v.l.)

## Unabhängigkeit ist gefragt

Ein grosser Vorteil des Versicherungsbrokers ist, dass dieser dem Kunden eine grössere Palette an Versicherungsangeboten zur Verfügung stellt und ihn diesbezüglich individuell berät. Und wichtig: Bei einem Versicherungsbroker erhalten Sie keine langfristigen Verträge von fünf oder sogar zehn Jahren. Jeder Vertrag ist mit dem jährlichem Kündigungsrecht verse-

hen, das heisst, Sie sind flexibel und können bei einer allfälligen Unzufriedenheit mit einer Gesellschaft jedes Jahr den Vertrag fristgerecht auf Ende Jahr kündigen. In einem ersten Schritt des Betreuungskonzepts setzen wir uns mit dem Kunden zusammen und analysieren die IST-Situation. Anschliessend wird eine Ausschreibung gestartet – es werden Konkurrenz-Offerten von verschiedenen Versicherungsge-

sellschaften eingeholt und dem Kunden wird ein transparenter Offertvergleich präsentiert.

## Ein Offertvergleich lohnt sich

Statt sich mühevoll und vor allem ohne Fachkenntnisse um alle Versicherungsfragen zu kümmern zu müssen, tut eine Privatperson gut daran, alles in professionelle Hände zu legen. Durch einen neutralen Offertvergleich sind Prämieinsparungen von über 30 % bei besseren und ausgebauten Deckungen keine Seltenheit. Der Kunde profitiert schlussendlich von tiefen Prämien und von einem massgeschneiderten Versicherungsprodukt. Wir kennen den Versicherungsmarkt und wissen genau, welche Anbieter in welchem Bereich die Besten sind.

## Was deckt die Gebäudeversicherung?

Brand, Sturm, Überschwemmung, Glasschaden: Als Hausbesitzer mag man gar nicht an sol-

che Schadensfälle denken. Eine Gebäudeversicherung kann solche Ereignisse nicht verhindern, Sie aber vor den finanziellen Folgen schützen. Wer ein Haus besitzt, muss obligatorisch eine Gebäude-Feuerversicherung abschliessen. In der Schweiz übernimmt die Gebäude-Feuerversicherung in den meisten Kantonen der Staat. In Liechtenstein und auch in einigen wenigen Kantonen in der Schweiz (GUSTAVO-Kantone) kann die Gebäude-Feuerversicherungen über Privatversicherungen abgeschlossen werden.

Die Grundlage der Gebäudeversicherung ist die Versicherungssumme – welche dem ortsüblichen Wiederherstellungswert des Gebäudes entspricht. Neben der obligatorischen Feuer - Elementardeckung deckt die Gebäudeversicherung die üblicherweise versicherten Gefahren Wasser, Glasbruch und Diebstahl (Gebäudebeschädigung) - in der Regel zum Neu-

wert. Auch weitere Zusatzdeckungen wie Innere Unruhen, Vandalismus, Extended Coverage, Mietertrag, Tierschäden oder Umgebungsschäden können je nach Wohnsituation sinnvoll sein. Auch die Technische Versicherung, welche in die Gebäudeversicherung als Zusatzversicherung eingeschlossen werden kann, gewinnt immer mehr an Bedeutung. Denn die Anzahl Haushalte, welche einen Teil des Strombedarfs oder Warmwassers selbst erzeugen, steigt. Die Technische Versicherung für Anlagen wie zum Beispiel Wärmepumpe, Photovoltaik und Beleuchtungsanlagen übernimmt alle Kosten für unvorhergesehene, plötzliche Beschädigungen und Zerstörungen an Ihren haustechnischen Anlagen.

Je nach Wohnsituation oder Tarifierung des Gebäudes muss auch an eine Gebäudehaftpflicht gedacht werden. Als Hausbesitzer haften Sie gemäss OR 58 für die materiellen Folgen von Personen- und Sachschäden bei baulichen Mängeln und bei ungenügendem Unterhalt gegenüber Dritten.

## Vorsicht vor Umgebungsschäden

Es ist der Albtraum jedes Gärtners: Da hat man seine gesamte Freizeit aufgewendet, um die Umgebung des eigenen Hauses in eine gepflegte Oase zu verwandeln. Doch nun dies – der Sturm Burglind, der in der ersten Januarwoche 2018 über Europa tobte, hat in der Schweiz und in Liechtenstein seine Spuren hinterlassen und beschädigte viele Gärten, entwurzelte Sträucher und kippte Bäume um.

Das Eigenheim ist über die Gebäudeversicherung gedeckt. Doch wer zahlt nun, wenn der Sturmschaden nicht mein Haus, sondern das Gartenhaus oder meine Pergola abgegrenzt vom Gebäude beschädigt? Wer die Umgebung seines Hauses gegen die finanziellen Folgen von Naturgefahren absichern will, muss die Zusatzversicherung Umgebungsschäden in der Gebäudeversicherung einschliessen. Der Hauseigentümer kann sich also nicht nur auf die Gebäude- oder Hausratversicherung verlassen. Der Umgebung des Hauses wird leider zu wenig Beachtung geschenkt. Vielfach merken wir in der Beratung, dass typische Aussenanlagen wie Gartenhäuser, Pergolen, Brunnen, Schwimmbäder, Gartenanlagen inkl. Bäume vorhanden wären – in der Police die benötigte Zusatzdeckung Umgebungsschäden aber nicht aufgelistet ist und dementsprechend auch keine Versicherung vorhanden ist. Eine «Es-wird-schon-gut-gehen-Mentalität» ist in der Versicherungsbranche leider weit verbreitet. Wir empfehlen allen Gebäudeeigentümern die Gebäudesituation rund um ihr Gebäude genauestens anzuschauen.

Generell gilt: Eine Umgebungsversicherung lohnt sich, ab einer bestimmten Grösse oder ab einem bestimmten Wert der Umgebung. Ab Schäden von mehreren Tausend Franken kann eine Umgebungsversicherung sinnvoll sein. Auch hier lohnt es sich Informationen über den Leistungsumfang einzuholen. Einige Gesellschaften schliessen Hagelschäden an Blumen bspw. wieder aus.



## BWV Versicherungsbroker AG

Industriering 10 Tel. +423 232 25 25 www.bwv.li  
9491 Ruggell Fax +423 232 25 28 bwv@bwv.li

## POLICEN VERGLEICHEN – PRÄMIEN SPAREN

### Einzigartiger Gebäude All-Risk Rahmenvertrag

Die BWV Versicherungsbroker AG hat seit neustem einen neuen Rahmenvertrag mit einer renomierten Versicherungsgesellschaft im Bereich Gebäudeversicherung abgeschlossen. Neben den bekannten Grundgefahren (Feuer-Elementar, Wasser, Glas, Diebstahl) sind automatisch in jeder Offerte folgende Zusatzdeckungen mitversichert:

- Erdbebenversicherung
- Aussenanlagen/Umgebungsschäden
- Technische Versicherung/Haustechnische Anlagen
- Innere Unruhen/Vandalismus
- Tierschäden
- Mietertrag für alle Gefahren

Durch dieses Produkt bieten wir Privatpersonen, Hausverwaltungen und Gewerbeliegenschaften die Möglichkeit von einzigartigen Rabatten und Konditionen auf bestehenden Gebäudeversicherungen. Auch Neubauten profitieren von diesem Angebot. Noch wichtiger als die massiven Prämieinsparungen erscheinen die umfassenden Deckungen im Rahmenvertrag. Es gibt praktisch keine Deckung auf dem heutigen Markt, welche im abgeschlossenen Rahmenvertrag nicht mitversichert ist. Auch aufwendige Antragsfragen bei komplexen Gebäuden (Summe des Mietertrag, Art der Technischen Anlagen, Art der Umgebungsschäden etc.) können vermieden werden und müssen bei einem Abschluss nicht genauer abgeklärt werden.

### Kostenoptimierung garantiert

Wir optimieren für Sie die Prämie und sorgen für die nötigen Versicherungsdeckungen.

|                         | IST Police | Rahmenvertrag BWV |
|-------------------------|------------|-------------------|
| Prämie                  | CHF 1'600  | CHF 1'200         |
| Feuer / Elementar       | x          | x                 |
| Wasser                  | x          | x                 |
| Glas                    | x          | x                 |
| Diebstahl               | x          | x                 |
| Erdbeben                |            | x                 |
| Umgebungs-Schäden       |            | x                 |
| Mietertrag              |            | x                 |
| Technische Versicherung |            | x                 |

### Prämieinsparung: CHF 400 oder 25%

Nehmen Sie unverbindlich mit uns Kontakt auf. Wir unterbreiten Ihnen gerne ein Angebot.

## Nur wenige sind gegen Erdbeben versichert

Wissen Sie, ob Sie gegen Erdbebenschäden versichert sind? Die meisten sind es nicht. Ausgerechnet beim Risiko mit dem grössten Schadenpotenzial klafft eine riesige Lücke. Nicht einmal jedes zehnte Haus hat eine Deckung für Erdbebenschäden. Nur 8 bis 9 Prozent der in Privatbesitz befindlichen Gebäude sind gegen Erdbeben versichert.

Wie kann es sein, dass praktisch keine finanziellen Vorkehrungen gegen eine Naturgewalt getroffen werden, die Häuser und Eigentumswohnungen und damit die wichtigste Kapitalanlage vieler Menschen innert Sekunden ausradieren können? Hauptgrund für dieses eher sonderbare Verhalten dürfen Wahrnehmungsdefizite sein. So sind sich vermutlich nur wenige darüber im Klaren, dass die Elementarschadenversicherung, die obligatorisch in der Feuerversicherung miteingeschlossen ist - Gebäude zwar gegen Hochwasser, Sturm, Hagel, Lawine, Steinschlag, Felssturz etc. schützt - nicht aber gegen Erdbebenschäden.

Vor diesem Hintergrund erstaunt es umso mehr, dass die Abdeckung des Erdbebenrisikos nicht stärker ins öffentliche Bewusstsein dringt. Möglicherweise verleitet die Abstraktheit der Risikomodellierung eines solchen «einmaligen» Ereignisses zur Sorglosigkeit.

