



Ausfälle richtig kalkulieren

Herr Ebert, Hotels müssen sparen. Warum nicht auch bei der Ertragsausfall- bzw. Unterbrechungsver-sicherung?

Bei dieser Versicherung werden die Hoteliers jährlich vom Makler nach den tatsächlichen und den budgetierten Umsätzen gefragt. Angepasst an die Gegebenheiten ergibt sich die Versicherungssumme (Rohertrag) für die Ertragsausfallversicherung. Wird die Summe zu stark reduziert, kann es bei einem Schaden, der früh im Jahr stattfindet, zu einer Unterversicherung kommen – obwohl das Hotel bisher stets richtige und ausreichende Versicherungssummen hatte und auch jetzt den tatsächlichen Bedarf versichert. Ein Beispiel: Im Februar kommt es zu einem großen Feuerschaden von 1 Mio. €. Die Renovierung und die Schließung des Betriebes dauert bis zum Juni an. Wenn man von einer Haftzeit von 24 Monaten, einer Nachhaftung von 25 % sowie folgenden Versicherungssummen ausgeht:

2006:	6 Mio.	lt. G+V/Realität
2007:	5,5 Mio.	lt. G+V/Realität
2008:	6 Mio.	lt. G+V/Realität
2009:	4 Mio.	Prognose
2010:	4,5 Mio.	Prognose
2011:	4,5 Mio.	Prognose

Ergibt sich für 2009 eine Versicherungssumme von 8 Mio. € (Zwei-Jahressumme). Bei einem Bewertungszeitraum (24 Monate rückwärts) vom 01.06.2009 bis zum 01.06.2007 tritt die

folgende Versicherungswertberechnung ein:

2009:	4 Mio.€ für 5 Monate	1,67 Mio.€
2008:	100 Mio.€ für 12 Monate	6,00 Mio.€
2007:	6 Mio.€ für 7 Monate	3,50 Mio.€

Wenn der Gesamtversicherungswert bei 11,17 Mio. € liegt, folgt die Entschädigung von 899.000 € statt 1. Mio. €. Obwohl das Hotel alles richtig gemacht hatte, ist es in eine erhebliche Unterversicherung geraten. Dieses Risiko ist vielen nicht bekannt – auch weil sie mit Maklern arbeiten, die die

Hotellerie nicht kennen. Wer ein schlechtes Jahr hatte, sollte die Summe für das nächste Jahr nicht zu niedrig ansetzen, sondern eine Nachhaftung von mind. 33 % vereinbaren. Die zu viel gezahlte Prämie erhält der Hotelier ohnehin wieder.

Viele Hoteliers leiden unter sinkenden Umsätzen. Um Kosten zu sparen, reduzieren sie z. B. die Ertragsausfallversicherung. Davon rät Volker Ebert, Geschäftsführer von Martens & Prah! Versicherungskontor, Lübeck, dringend ab.

Lässt sich die Betriebsausfallversicherung auch saisonal anpassen?

Das ist möglich, wird aber in vielen Verträgen nicht festgehalten. So legt der Versicherer in der Betriebsschließungsver-sicherung oft einen durchschnittlichen Jahresumsatz, heruntergebrochen auf den Tag, zugrunde. Bei einem Jahresrohertrag von 1 Mio. € z. B. ergibt sich daraus eine Tagesentschädigung von 2.778 € – für die meisten Saisonbetriebe unrealistisch. Ferienhotels haben in den Sommermonaten bis zu 50 % ihres Jahresumsatzes und hätten im Falle einer Betriebs-schließung eine erhebliche Unterdeckung. Wichtig ist, dass im Vertrag festgehalten ist, dass saisonale Umsatzschwankungen berücksichtigt werden. Wenn die angegebene Gesamtsumme stimmt, greifen saisonale Ausfallzahlungen.

Gibt es noch andere Versicherungen, die derzeit wegen der Wirtschaftslage gern herunter-

gesetzt oder gar gekündigt werden, wovon Sie dringend abraten? Inwiefern kann der Hotelier heute tatsächlich sparen? Einige Hoteliers wollen den Deckungsbetrag bei der Haftpflichtversicherung senken. Das ist das letzte, woran ich sparen würde, denn sehr schnell können Gäste z. B. im Brandschutzfall einen Schaden erleiden, wofür der Hotelier haften muss. Die Personenschadensversicherung sollte bei mindestens 15 Mio. € liegen, wir empfehlen sogar eher 20 Mio. €. Wer heute wirklich sparen will, sollte gegebenenfalls Selbstbeteiligungen erhöhen. Jetzt ist zudem ein guter Zeitpunkt, um mit Versicherungsmaklern, die auf die Hotellerie spezialisiert sind, alle Versicherungen auf ihre Konditionen hin zu prüfen. Viele Hoteliers sind bei einem Versicherungsgegenstand doppelt und dreifach versichert und in anderen Fällen unterversorgt, ohne dass sie es wissen. Herr Ebert, vielen Dank für die Informationen.

Hotelsoftware WINHOTELMX



- Gruppen-Verwaltung
- Seminarraum-Planer
 - DATEV lizenziert
 - Wellness-Planer
- Manager-Reporting
- Online-Reservierungen
- Visitenkarten-Scanner

CDSoft · Halde 10 · 87471 Durach
Tel. 0831 10111 · www.winhotel-cdsoft.de

WINHOTELMX zählt laut DEHOGA Studie zu den besten Programmen. **Preis-Leistung einfach perfekt!**