

## Leistet die Betriebsschließungsversicherung bei Corona?

**In den letzten Tagen erschienen mehrere Artikel zu Leistungspflichten in der Betriebsschließungsversicherung. Einige der Veröffentlichungen beachten den Bedingungsinhalt und die Unterschiede zwischen den Bedingungen der einzelnen Anbieter unzureichend. Mit den Erkenntnissen aus unserem Bedingungsvergleich möchten wir zu einer fundierteren und sachgerechten Diskussion beitragen.**

Gegenstand der Betriebsschließungsversicherung ist der Ersatz eines Ertragsausfalls und entstehender Kosten, wenn ein Betrieb durch behördliche Anordnung wegen einer Erkrankung von Mitarbeiter (z.T. auch wegen des Verdachts auf Erkrankungen) oder wegen infizierter Waren bzw. Vorräte geschlossen und / oder desinfiziert werden muss. Die jeweiligen Bedingungen regeln, welche Krankheiten bzw. Krankheitserreger mitversichert sind.

### **Konkret zum Corona Virus**

Hinsichtlich des Corona Virus setzt die Leistungspflicht der Versicherer die Erfüllung folgender, alle zu erfüllender Anforderungen voraus:

- a) eine durch die zuständige Behörde angeordnete Betriebs-schließung, wegen
- b) Erkrankung von Mitarbeitern (bei vielen Versicherern auch der Verdacht auf eine Erkrankung), an
- c) Krankheiten bzw. Krankheitserregern die Infektionsschutzgesetz und zugleich in den Bedingungen gelistet sind.

Aus unserer Sicht ist eine breite Leistungspflicht der Versicherer sehr fraglich. Wir haben 14 Bedingungen zur Betriebsschließungsversicherung ausgewertet. Die jüngsten Bedingungswerke kamen 2019 auf den Markt, die ältesten bereits 2009. Die Anforderungen an einen Versicherungsfall sind über alle Wordings nahezu identisch. Die nachstehende Übersicht zeigt Unterschiede hinsichtlich der Leistungspflicht.

## Übersicht zur Leistungspflicht in der Betriebsschließungsversicherung

<b>Behördlich angeordnete Betriebsschließung</b>	Alle ausgewerteten Versicherer		
<b>Erkrankung an meldepflichtiger Krankheit / Infektion</b>	Alle ausgewerteten Versicherer		
<b>Verdacht auf Krankheit bzw. Infektion</b>	„Verdacht auf Krankheit oder Ansteckung“	„Verdacht der Infektion mit meldepflichtigen Krankheitserregern“	Verdacht nicht eingeschlossen
	z.B.: Alte Leipziger, Basler, Gothaer, HDI, Helvetia, Rhion, Westfälische Provinzial, SHB, Württembergische	z.B.: die Bayerische	z.B.: Signal Iduna
<b>Gelistete Krankheiten, Krankheitserreger</b>	In Bedingungen genannte Krankheiten	„Meldepflichtigen Krankheiten gem. IfSG in der Fassung vom 20.07.2000“	„Im IfSG aktuell namentlich genannten Krankheiten“
	z.B.: Alte Leipziger, Basler, die Bayerische, Gothaer, Helvetia, Rhion, Westfälische Provinzial, Württembergische	z.B.: Signal Iduna, SHB	z.B. HDI

Nur im ältesten Wording, nämlich dem von der Nationale Suisse (heute nicht mehr am Markt), gibt es den formulierten konkreten Ausschluss von „nicht namentlich im IfSG in der Fassung vom 20.07.2000 genannten Krankheiten und Erreger“.

Die aktuelle Diskussion zeigt deutlich, dass die Betriebsschließungsversicherung zwar als einfaches Produkt gilt, dies aber nicht ist. Der Abschluss erfolgt häufig als Annex zur Ertragsausfalldeckung mit mehr oder weniger pauschalen Summen ohne konkrete Bedarfsermittlung. Die Eingrenzung der mitversicherten

Krankheiten und Krankheitserreger wird aktuell heftig diskutiert und bedarf zur künftigen Vermeidung einer Konkretisierung.

Details zu den Deckungen zeigen wir in unserem Portal XSelect.net, in dem auch Bedingungen zu anderen Gewerbeversicherungen verglichen werden. Versicherern und Makler stehen wir zum Austausch gerne zur Verfügung.

## Eigendarstellung

Die eXulting GmbH & Co. KG ist Unternehmensberater und bietet eServices und Consulting für Unternehmen der Assekuranz. Das Unternehmen ist seit August 2011 am Markt und zugleich Betreiber des Ausschreibungsportals BrokingX. Unsere Beratungstätigkeit ist fokussiert auf die Themenfelder Vertrieb, Prozesse, Digitalisierung, Produktentwicklung sowie Wettbewerbsanalysen.

Unsere Expertise beruht auf langjähriger Erfahrung in der Versicherungswirtschaft und umfassender Methodenkenntnis. Wir sind vertraut mit dem Marktgeschehen, den Geschäftsmodellen der Akteure und den operativen Tätigkeiten. Unsere Lösungsansätze sind lösungs- und praxisorientiert, das ist uns besonders wichtig. BrokingX ist ein innovatives Internetportal zur Ausschreibung und Platzierung von Versicherungen für die Zielgruppe Gewerbe und Mittlere Industrie.

Der Verfasser, Christian Wiemann, ist geschäftsführender Gesellschafter der eXulting GmbH & Co. KG.

## Impressum

**eXulting GmbH & Co. KG** - eServices & Consulting für Assekuranz Unternehmen  
**brokingX** - Portal zur Ausschreibung von Industrie- und Gewerbeversicherungen

53721 Siegburg, Fasanenfeld 2a,  
Telefon 02241-9593-731,  
[wiemann@brokingx.de](mailto:wiemann@brokingx.de)

Mail	<a href="mailto:Service4U@brokingX.de">Service4U@brokingX.de</a>
Telefon	02241-9593-741
Fax	02241-9593-751
Homepage	<a href="http://www.brokingX.de">www.brokingX.de</a>

Handelsregister des Amtsgerichts Siegburg  
Handelsregisternummern: HRB 14095  
Umsatzsteueridentifikationsnummer: DE 27868029