



# FED – Versicherung

- **F**eu
- **E**inbruch
- **D**iebstahl

Stand Feb. 2014

# **Verbesserung der Laubenversicherung** **ab 01. Januar 2014**

**Auf Empfehlung des Versichertenbeirates der Kleingärtner  
hat unser Versicherungspartner  
– der Kleingartenversicherungsdienst (KVD) –  
die Leistungen der Laubenversicherung wesentlich erweitert.  
Bisher sind Sturmschäden an der Laube nur bis 3.000,-€ max. versichert.**

**Diese Einschränkung entfällt.**

**Ab 01. Januar 2014 sind Sturm- und Hagelschäden an der Laube bis zur  
Höhe der abgeschlossenen Gebäudeversicherung versichert.  
Weitere Änderungen / Verbesserungen siehe folgende Gegenüberstellung  
(siehe neues Merkblatt 2014: – erhältlich beim Stadtverband – Okt. Ausgabe des  
Gartenfreundes – Download im Internet [www.kleingarten.de](http://www.kleingarten.de) „Publikationen und Angebote“).**

**Mit der Leistungsverbesserung ist eine Anhebung der  
Grundversicherung von 26,- € auf 30,- € verbunden.**

# Änderungen FED - Laubenversicherung

**alt**

## **Punkt 3 Glasbruch-Versicherung**

Der Versicherungsschutz erstreckt sich auf Scheiben in Fenstern und Türen der Laube.

**Die Ersatzleistung hierfür beträgt max. 500,- € je Schaden.**

**neu**

Gegen Glasbruchschäden ist die Verglasung der behördlich genehmigten oder gesetzlich zulässigen Baulichkeiten und Frühbeetkästen auf dem Kleingartengrundstück versichert.

**Die Ersatzleistung hierfür beträgt max. 1.000,- € je Schaden.**

# Änderungen FED - Laubenversicherung

## alt

### **Punkt 4 Sturm-Versicherung**

Die Laube und zulässige Nebengebäude sind bis zu 3.000,- € pro Schadenfall sturmversichert.

Unmittelbare Folgeschäden am gartenüblichem Inhalt sind bis zu 2.000,- € mitversichert.

Außen an der Laube angebrachte, genehmigte Sachen, soweit es sich um Gebäudebestandteile handelt (Überdachungen und Vordächer) sind bis zu 500,- € je Schadenfall mitversichert.

Eine Unterversicherung gem. Punkt 6 wird bei der Schadenregulierung in Abzug gebracht.

## neu

### 4.1

Gegen Sturm- und Hagelschäden sind die behördlich genehmigten oder gesetzlich zulässigen Baulichkeiten auf dem Kleingartengrundstück (außer Pergolen) versichert.

Außen an den Lauben angebrachte, genehmigte Gebäudebestandteile (Überdachungen und Vordächer) sind bis zu 500,- € je Schadenereignis mitversichert.

### 4.2

Unmittelbare Folgeschäden am kleingartenüblichen Inhalt werden unter Berücksichtigung einer Unterversicherung bis max. 2.000,- € entschädigt.

# Änderungen FED - Laubenversicherung

**alt**

## **Punkt 5 Grundversicherung**

5.2 Jahresbeitrag für die  
Grundversicherung: .. **26,- €**

5.3 Versicherungssummen:

Für das **Gebäude:**     **5.000,- €**

Feuer ..... 5.000,- €

Sturm und Hagel 3.000,- €

Glasbruch ..... 500,- €

Für den **Inhalt:**         **2.000,- €**

Feuer, Einbruchdiebstahl, Vandalis-  
mus, Sturm

**neu**

5.2 Jahresbeitrag für die  
Grundversicherung: .. **30,- €**

5.3 Versicherungssummen:

Für das **Gebäude:**     **5.000,- €**

Feuer ..... 5.000,- €

Sturm und Hagel ..... 5.000,- €

Glasbruch ..... 1.000,- €

Für den **Inhalt:**         **2.000,- €**

Feuer, Einbruchdiebstahl, Vandalis-  
mus, Sturm und Hagel

# Änderungen FED - Laubenversicherung

**alt**

## **Punkt 6 Höherversicherung**

6.1

**Höchstversicherungssummen  
insgesamt:**

Gebäude ..... 20.000,- €

Inhalt ..... 8.000,- €

6.2 Jahresprämie pro 500,- €  
Höherversicherung

a) Gebäude ..... 1,- €  
Feuer

b) Inhalt ..... 4,- €  
Feuer, Einbruchdiebstahl, Vandalismus

**neu**

6.1

**Höchstversicherungssummen  
insgesamt:**

Gebäude ..... 30.000,- €

Inhalt ..... 10.000,- €

6.2 Jahresprämie pro 500,- €  
Höherversicherung

a) Gebäude ..... 1,- €  
Feuer, Sturm und Hagel

b) Inhalt ..... 4,- €  
Feuer, Einbruchdiebstahl, Vandalismus

# Änderungen FED - Laubenversicherung

**alt**

## **Punkt 7 Zusatzversicherung**

Glasgewächshäuser und Glasabdeckungen von Frühbeetkästen können mit einem Jahresbeitrag von 10,- € je 250,- € Versicherungswert gegen Glasbruchschäden versichert werden.

Zusatzverglasungen an Veranda / Terrasse bzw. zulässigen Nebengebäuden kann gesondert zu einem Pauschbetrag von 10,- € pro Jahr gegen Glasbruch versichert werden. Die Höchstentschädigung beträgt 500,- €.

**neu**

**Beide Zusatzversicherungen entfallen ersatzlos, da automatisch versichert.**

**siehe Punkt 3**

**(keine Veränderungen der übrigen Zusatzversicherungen)**

# Änderungen FED - Laubenversicherung

**alt**

**neu**

## **Punkt 8 Entschädigungsleistungen**

8.1

**Gebäude-Feuer-Versicherung:**

8.2

**Inhalt-Versicherung**

8.1

**Gebäude-Versicherung:**

Feuer / Sturm und Hagel

8.2

**Keine Änderungen**

8.3

**Nach Regulierung eines Total-schadens erlischt die Versiche-rung. Die wiedererrichtete Laube und der kleingartenübliche Inhalt müssen neu versichert werden.**

# Änderungen FED - Laubenversicherung

**alt**

**neu**

## **Punkt 10 Begrenzungen, mitversichert sind**

10.1 - 10.4

bleibt

10.5

Elektrische Heimwerkergeräte

10.1 - 10.4

bleibt

10.5

Hochdruckreiniger bis max. 150,- €

Der Hochdruckreiniger wird aus den

Ausschlüssen in alt Punkt 11

gestrichen.

10.6

Elektrische Heimwerkergeräte

(entspricht alt Punkt 10.5)

## Unterversicherungsverzicht

**Inhalt:** Ab einer Versicherungssumme von 4.000,00 € besteht Unterversicherungsverzicht.

Der **KVD** geht davon aus, dass der Wert der Inhalte in den Lauben sich im Normalfall im Bereich bis ca. 5.000,00 € bewegt.

Daher verzichtet der **KVD** ab einer Versicherungssumme von 4.000,00 € im Schadensfall eine Prüfung auf Unterversicherung vorzunehmen.

**Achtung:** Die Versicherungssumme für den Inhalt ist auch von großer Bedeutung für die **Einbruchdiebstahl-Versicherung**.

Schäden am Gebäude (Türen, Fenster, usw.), die in Verbindung mit Einbruchdiebstahl verursacht werden, um in die Laube hineinzugelangen, sind in der Grundversicherung **bis max. 600,00 € mitversichert**

Da die Schäden bei Einbrüchen meistens wesentlich höher sind, ist eine Höherversicherung des Inhaltes zu empfehlen.

Bei einer Höherversicherung des Inhaltes um 1.000,00 € (Prämie 8,00 €) erhöht sich die max. Entschädigungssumme um 100,00 €.

Bei 4.000,00 € (Versicherungssumme für Unterversicherungsverzicht) bedeutet dies, eine Entschädigung bis max. 800,00 €.

## Beispiel der Berechnung des Versicherungswertes für eine **kleine Laube** (Gebäudeversicherung)

Lauben- größe L x B x H	umbauter Raum m <sup>3</sup>	Bauweise Preis / m <sup>3</sup>	Wert Gebäude	Fundament	<b>Wert Gebäude gesamt</b>
4,00 x 3,00 x 2,50	30 m <sup>3</sup>	einfache Ausführung 150 € / m <sup>3</sup>	4.500 €	2.500 €	<b>7.000 €</b>
4,00x 3,00x 2,50	30 m <sup>3</sup>	mittlere Ausführung 250 € / m <sup>3</sup>	7.500 €	2.500 €	<b>10.000 €</b>
4,00 x 3,00 x 2,50	30 m <sup>3</sup>	gehobene Ausführung 350 € / m <sup>3</sup>	10.500 €	2.500 €	<b>13.000 €</b>

## Beispiel der Berechnung des Versicherungswertes für eine **mittelgroße Laube** (Gebäudeversicherung)

Lauben- größe L x B x H	umbauter Raum m <sup>3</sup>	Bauweise Preis / m <sup>3</sup>	Wert Gebäude	Fundament	<b>Wert Gebäude gesamt</b>
5,00 x 3,60 x 2,50	45 m <sup>3</sup>	einfache Ausführung 150 € / m <sup>3</sup>	6.750 €	3.000 €	<b>9.750 €</b>
5,00x 3,60x 2,50	45 m <sup>3</sup>	mittlere Ausführung 250 € / m <sup>3</sup>	11.250 €	3.000 €	<b>14.250 €</b>
5,00 x 3,60 x 2,50	45 m <sup>3</sup>	gehobene Ausführung 350 € / m <sup>3</sup>	15.750 €	3.000 €	<b>18.750 €</b>

## Beispiel der Berechnung des Versicherungswertes für eine **große Laube** (Gebäudeversicherung)

Lauben- größe L x B x H	umbauter Raum m <sup>3</sup>	Bauweise Preis / m <sup>3</sup>	Wert Gebäude	Fundament	<b>Wert Gebäude gesamt</b>
6,00 x 4,00 x 2,50	60 m <sup>3</sup>	einfache Ausführung 150 € / m <sup>3</sup>	9.000 €	3.500 €	<b>12.500 €</b>
6,00x 4,00x 2,50	60 m <sup>3</sup>	mittlere Ausführung 250 € / m <sup>3</sup>	15.000 €	3.500 €	<b>18.500 €</b>
6,00 x 4,00 x 2,50	60 m <sup>3</sup>	gehobene Ausführung 350 € / m <sup>3</sup>	21.000 €	3.500 €	<b>24.500 €</b>

Die so gefundenen Werte für die Gebäudeversicherung zeigen uns, dass die **Grundversicherung in keinem Fall ausreichend** ist.

Selbst die kleinste Laube mit der einfachsten Ausführung liegt mit 7.000,00 € um 2.000,00 € über dem Wert der Grundversicherung.

Bei einer großen Laube in gehobener Ausführung liegt die ermittelte Neuwertsumme für das Gebäude bei 24.500,00 € und somit um 19.500,00 € über den Wert der Grundversicherung **(erhebliche Unterversicherung)**.

Sie sollten ggf. großzügig nach oben gerundet werden, um eine Unterversicherung zu vermeiden.

## **Fazit:**

**Wer nur die Grundversicherung abschließt, ist hoffnungslos unterversichert!**

**Der Ärger im Versicherungsfall ist vorprogrammiert.**

# Was bedeutet unterversichert ?

Unser Kleingarten Versicherungs Dienst **KVD**  
definiert Unterversicherung wie folgt:

- Die Lauben-Inventar-Versicherung (FED) ist eine Neuwertversicherung.
- Neuwert = aufzuwendender Betrag um Sachen gleicher Art und Güte in einem neuwertigen Zustand wiederzubeschaffen oder neu herzustellen.
- Unterversicherung – wird bei der Schadensregulierung in voller Höhe in Abzug gebracht.

**Formel zur Berechnung der Entschädigung bei Unterversicherung:**

$$\frac{\text{Schadenssumme} \times \text{Versicherungssumme}}{\text{Versicherungswert}} = \text{Entschädigungsleistung}$$

## Beispiel einer Inventarversicherung:

Neuwert des gesamten Inventars = 5.000 € (Versicherungswert)

Versicherungssumme = 2.000 €

Schadensumme = 1.500 €

**Schadensumme x Versicherungssumme**  
----- = **Entschädigungsleistung**  
**Versicherungswert**

**1.500 € x 2.000 €**  
----- = **600 € Entschädigungsleistung**  
**5.000 €**

## Beispiel einer Gebäudeversicherung: **Totalschaden**

Neuwert des Gebäudes (Laube)	=	15.000 € (Versicherungswert)
Versicherungssumme	=	5.000 €
Schadensumme	=	15.000 €

**Schadensumme x Versicherungssumme**  
-----  
**Versicherungswert** = **Entschädigungsleistung**

**15.000 € x 5.000 €**  
-----  
**15.000 €** = **5.000 € Entschädigungsleistung**

**Höherversicherung:** Zur 100% Abdeckung des Schadens = 20 €

**Differenz:** Schadensumme - Entschädigungsleistung = 10.000 €

**Dieser Betrag entspricht somit dem Beitrag für die Höherversicherung der nächsten 500 Jahre, vorausgesetzt, es tritt kein neuer Schaden ein.**

## Beispiel einer Gebäudeversicherung: **Teilschaden**

Neuwert des Gebäudes (Laube)	=	15.000 € (Versicherungswert)
Versicherungssumme	=	5.000 €
Schadensumme	=	5.000 €

$$\frac{\text{Schadensumme} \times \text{Versicherungssumme}}{\text{Versicherungswert}} = \text{Entschädigungsleistung}$$

$$\frac{5.000 \text{ €} \times 5.000 \text{ €}}{15.000 \text{ €}} = 1.667 \text{ € Entschädigungsleistung}$$

**Höherversicherung:** Zur 100% Abdeckung des Schadens = 20 €

**Differenz:** Schadensumme - Entschädigungsleistung = 3.333 €

**Dieser Betrag entspricht somit dem Beitrag für die Höherversicherung der nächsten 167 Jahre, vorausgesetzt, es tritt kein neuer Schaden ein.**

**Der Gartenbesitzer muss für die  
anfallenden Mehrkosten  
persönlich aufkommen!**

**Ist der Gartenbesitzer nicht in der Lage,  
die Kosten zu tragen,  
bleibt der Verein auf diesen  
zusätzlichen Kosten sitzen!**

**Vor diesem finanziellen Risiko sollten Sie ihren  
Verein schützen!!!**

**Sichern Sie ihren Gartenverein ab,  
indem Sie einen Beschluss der Mitgliederversammlung  
zu einer verbindlichen Mindestversicherung  
für alle Gartenbesitzer herbeiführen.**

**Hierbei sollte es sich um eine  
untere Auffanglinie für die FED-Versicherung handeln.**

**Beschließen Sie keine verbindliche Versicherung  
für alle Gartenpächter,  
es besteht die Gefahr,  
dass ein Pächter mit einer höherwertigen Laube / Inhalt  
im Schadensfall keine Schadendeckung erhält und  
den Verein hierfür haftbar macht.**

**Jeder Pächter sollte die Möglichkeit haben,  
bei höheren Wert des Inhaltes oder des Gebäudes  
seine FED-Versicherung individuell anzupassen!**

**Eine solche Mindestversicherung ist frei wählbar.**

**Hier ein Beispiel für eine Mindestversicherung,  
die eine ordentliche Schadensabdeckung beinhaltet und finanziell  
zumutbar ist!**

<b>Versicherungsart</b>	<b>Versicherungshöhen</b>	<b>Prämie</b>
<b>Grundversicherung</b>	Inhalt ..... = 2.000,- € Gebäude ..... = 5.000,- € Gebäudeschaden bei Einbruch = 600,- €	<b>30,- €</b>
<b>Höherversicherung Inhalt</b>	Höherversicherung ..... = 2.000,- € Gesamtversicherung ..... = 4.000,- € Gebäudeschaden bei Einbruch = 800,- € <b>(Beinhaltet den Unterversicherungsverzicht)</b>	<b>16,- €</b>
<b>Höherversicherung Gebäude</b>	Höherversicherung ..... = 10.000,- € Gesamtversicherung ..... = 15.000,- €	<b>20,- €</b>
<b>FED-Versicherung</b>	<b>Gesamt</b>	<b>66,- €</b>

**Für große und / oder hochwertige Lauben  
ist eine FED-Versicherung zu empfehlen,  
die oberhalb einer Mindestversicherung liegt.**

**Zum Beispiel:**

Versicherungsart	Versicherungshöhen	Prämie
<b>Grundversicherung</b>	Inhalt ..... = 2.000,- € Gebäude ..... = 5.000,- € Gebäudeschaden bei Einbruch = 600,- €	<b>30,- €</b>
<b>Höherversicherung Inhalt</b>	Höherversicherung ..... = 3.000,- € Gesamtversicherung ..... = 5.000,- € Gebäudeschaden bei Einbruch = 900,- € <b>(Beinhaltet den Unterversicherungsverzicht)</b>	<b>24,- €</b>
<b>Höherversicherung Gebäude</b>	Höherversicherung ..... = 15.000,- € Gesamtversicherung ..... = 20.000,- €	<b>30,- €</b>
<b>FED-Versicherung</b>	<b>Gesamt</b>	<b>84,- €</b>

## Vereinseigene Lauben, die als Gerätehaus genutzt werden:

- Vereine, die vereinseigene Lauben als Gerätehaus benutzen, können diese auch über den **KVD** versichern.
- Hierbei ist die Aufstellung einer **Inventarliste** unbedingt notwendig.
- Schreiben Sie der Versicherung, welche Laube Sie für die Geräteaufbewahrung bestimmt haben und fügen die Inventarliste diesem Schreiben bei.
- Im Falle eines Schaden erleichtert dies die Rückabwicklung.
- Sollten Sie ein entsprechendes Gebäude nicht versichert haben, so beeilen Sie sich, diesen Zustand zu ändern.
- Diebstähle, speziell von Geräten, haben in letzter Zeit stark zugenommen.



## **Tipp zum Schluss**

**Wenn die Entschädigungssummen nicht reichen.**

**Finanzielle Defizite können durch  
Eigenleistungen ausgeglichen werden.**

## Unfallversicherung:

Der **KVD** bietet für eine Jahresprämie von **10,00 €** eine personenbezogene Unfallversicherung mit Krankenhaustagegeldanspruch an.

Vereine, die über den Luxus einer **SEG** verfügen, sollten überlegen, für diese Gartenfreunde eine entsprechende Versicherung anzulegen.

**SEG** = **S**chnelle **E**insatz-**G**ruppe  
oder

**SEG** = **S**enioren **E**insatz-**G**ruppe

Diese Gartenfreunde erledigen unkompliziert Aufgaben für und zum Wohle des Vereins in kürzester Zeit und ohne Bezahlung!

**Beitragsfrei mitversichert sind Ehefrauen / Ehemänner (auch eheähnliche Gemeinschaft) und minderjährige Kinder, sofern sie mit dem Hauptversicherten in häuslicher Gemeinschaft leben.**



Vielen Dank für Ihre/Eure  
Aufmerksamkeit