



Foto: agrarfoto.at

Eine Feuerversicherung gehört in jede Bündelversicherung. Die Prämienunterschiede können schnell über 1 000 € ausmachen.

# Wie gut ist mein Betrieb versichert?

Weniger schlaflose Nächte und mehr Geld im Börs!: Eine optimale Versicherung zahlt sich aus. Wir zeigen Ihnen, was Sie beachten sollten.

**R**und 80% der Österreicher sind unter- oder falsch versichert. Das kann bis zu 70 000 € im Leben kosten. Das hat eine Studie des VKI ergeben. Für einen landwirtschaftlichen Betrieb kann eine unzureichende Versicherung Existenz gefährdend sein.

Fest steht: Es gibt einige Versicherungen, auf die man als Landwirt nicht verzichten kann. Aber klar ist auch: Es gibt kein Schema F, das für alle Betriebe optimal ist.

Es rentiert sich in jedem Fall, sich mit der Thematik ausführlich auseinanderzusetzen und sich der individuellen Bedürfnisse des eigenen Betriebes bewusst zu sein.

**Welche Versicherungen wichtig?** Dazu zunächst ein Blick auf die Schadenssaison 2017: Diese beginnt in Österreich im April mit einer Katastrophe durch schwere Spätfrostschäden (ca. 50 Mio. €) in Obst- und Weinkulturen. Im Juli 2017

führte die Hitze zu schwersten Unwettern und einem Tornado mit kostspieligen Auswirkungen auf die Landwirtschaft im südlichen Wien und im angrenzenden Niederösterreich. Der Gesamtschaden des Unwetters betrug 15 Mio. €.

Diese Beispiele verdeutlichen: 70 bis 80% der Ernteerträge in der Landwirtschaft sind vom Wetter abhängig. Mit zunehmendem Klimawandel und der damit verbundenen Wetterunbestän-

digkeit steigt der Wert einer Sturmversicherung für Betriebe.

Sturmversicherung, Feuer und Haftpflichtversicherung gehören zu gängigen Bündelversicherungen in der Landwirtschaft. Für eine klassische Bündelversicherung beträgt die Durchschnittsprämie ca 2000 bis 2500 € pro Jahr. Wie groß die Unterschiede aber sein können, zeigt die Übersicht. Worauf kommt es an, wenn man den Versicherungsschutz für seinen Betrieb wirklich optimieren will?

Das fängt bei Details in der Feuerversicherung an. Für wen ist eine Betriebsunterbrechung durch Feuer Existenzgefährdend? Das ist ausschließlich betriebsbezogen festzustellen und kommt z.B. auch darauf an, in welcher Investitionsphase sich ein Gebäude befindet.

Um den Versicherungsschutz eines Betriebes kosteneffizient zu optimieren, sollte man sich nach den folgenden drei wichtigen Faktoren richten:

• **Exakte Risikoerfassung und Analyse:** Bei der Risikoerfassung und Analyse sollte überprüft werden, gegen welche Gefahren vorgesorgt werden muss. Jeder Landwirt sollte im Rahmen einer Analyse für sich feststellen, welche Schäden für den Betrieb existenzgefährdend sind. Und zwar sollte das jeder ganz spezifisch für seinen Betrieb und die aktuelle persönliche Situation definieren. Das Erstellen eines Risikodiagramms kann bei diesem Schritt helfen, exakt und strukturiert vorzugehen.

• **Unabhängiges Auge:** Um wirklich objektiv zu bleiben, zahlt es sich in jedem Fall aus, einen unabhängigen Experten bei der Risikoanalyse miteinzubinden. Dabei ist es natürlich wichtig, dass dieser Erfahrung im Bereich Landwirtschaft hat.

• **Regelmäßige Check-Ups/Updates:** Es lohnt sich, den Versicherungsbedarf regelmäßig, am besten jährlich zu überprüfen, um seine Versicherung entsprechend zu aktualisieren und zu optimieren. Auch sollte man dabei neue Rechtsprechungen, Gesetze und Entwicklungen im Schutz berücksichtigen. Das Letztere macht die laufende Anpassung der Verträge besonders wichtig.

**Digitalisierung nutzen!** Was gibt es sonst noch zu beachten und Neues? Österreichs Landwirtschaft wird in der Betriebsführung zunehmend digitaler. Auch Versicherungen gewinnen an der Digitalisierung, wobei die Hagelversicherung ganz vorne weg ist. Bereits 88% aller Schadensmeldungen treffen bei der Hagelversicherung papierlos ein. Daten der Feldstücke werden über Tablets abgerufen und Schäden direkt vor

## Über 3000 € mit optimalem Paket sparen<sup>1)</sup>

	Landwirt Huber (€)	Landwirt Mayer (€)	jährliche Ersparnis (€)
Familienunfall	420,00	1 028,00	608,00
Risikolebensversicherung Mann/Frau	126,00	336,00	210,00
Kfz Versicherung Golf	644,00	1 386,00	742,00
Kfz Versicherung zwei Traktoren	128,00	320,00	192,00
Rechtsschutz Landwirtschaft	375,00	550,00	175,00
Betriebsbündel Landwirtschaft	1 670,00	2 980,00	1 310,00
Summe	3 363,00	6 600,00	3 237,00

1) Landwirt Huber und Mayer haben die gleiche Ausgangslage: Ackerbaubetrieb mit Mastschweinen, 25 hal LN Eigen, 5 ha Pacht, 5 ha Wald, durchschnittliche Maschinenausstattung, je zwei Kinder mit drei und fünf Jahren.

top agrar

**Die größten Einsparungspotenziale stecken in der Autoversicherung und der Bündelversicherung. Auch in der Familienunfall schlummern große Reserven.**

Ort elektronisch erfasst. Über Satellitenbilder, die den Vegetationsfortschritt darstellen, und den Einsatz von Drohnen wird es zukünftig noch einfacher, das genaue Ausmaß von Schäden festzustellen.

Aber auch die elektronische Erfassung von Kundendaten zur Risikoanalyse erleichtert die Arbeit des Versicherungsmaklers und die Effizienz bei der Optimierung des Versicherungsschutzes. Denn sobald die wichtigsten Daten einmal elektronisch erfasst worden sind, können diese Daten leicht abgerufen werden und in Folgejahren neuen Umständen angepasst und aktualisiert werden.

Damit kann ein jährlicher Versicherungsscheck für den Betrieb mit wenig Zeitaufwand und effizient durchgeführt werden, um sicher zu stellen, dass

die Versicherungsverträge immer optimal angepasst sind. Weiters erleichtert die Digitalisierung den Überblick über die bestehenden Versicherungen.

Professionelle Versicherungsmakler stellen heute die Daten mittels App oder Kundenportal meist standardmäßig zur Verfügung. Man hat dann nicht nur einen Überblick über seine Verträge und die zu bezahlenden Prämien, sondern auch über den aktuellen Stand von Schadensfällen.

**Neuer Dürre-Index:** Wie die lang anhaltende Trockenheit heuer gezeigt hat, gewinnen Absicherungsmodelle und Risikovorsorge in Zeiten von Klimawandel und Wetterextremen an Bedeutung. So bietet die Hagelversicherung seit 2017 neben den bestehenden Dürreindex-Versicherungen für Grünland

### Schnell gelesen

- Um sich optimal zu versichern, bedarf es einer exakten Risikoerfassung und -analyse eines unabhängigen Auges und eines regelmäßigen Check-Ups bzw. Updates.
- Sturmversicherung, Feuer und Haftpflichtversicherung gehören zu gängigen Bündelversicherungen in der Landwirtschaft.
- Absicherungsmodelle und Risikovorsorge gegen die Auswirkungen des Klimawandels gewinnen an Bedeutung.
- Auch Tierseuchenversicherung, Ertragschaden- oder auch Lüftungsausfallversicherungen werden wichtiger.



Foto: Archiv

**Dürreschaden bei Rüben. Seit heuer gibt es dafür eine Index-Versicherung.**

# Zufriedenheit geht über günstiges Angebot

Worauf legen Landwirte bei Versicherungen wert? Dazu gibt es verschiedene Erhebungen. Einer kürzlichen Umfrage aus Deutschland zu-

Foto: Heil



Checken Sie am besten mit einem unabhängigen Berater alles durch.

folge wollen 55% der befragten Landwirte am liebsten unterschiedliche Versicherungen aus einer Hand. Zufriedenheit ist den meisten wichtiger als ein günstiges Angebot. Als höchstes Risiko wurde ein Marktpreisverfall gesehen.

75% der befragten Landwirte sind gegen Hagel versichert, 68% haben sich gegen Berufsunfähigkeit abgesichert. 66 Prozent der Landwirte, bei denen ein Schaden reguliert werden musste, waren mit der Leistung ihrer Versicherung zufrieden.

Bei einer Umfrage unter 7200 Kunden der österreichischen Hagelversicherung im Februar 2017 waren 95% der Landwirte mit dem Schadensmanagement im Jahr 2016 zufrieden. Bekanntlich war 2016 ein schwieriges Jahr mit massiven Schäden in Österreich. Wahrscheinlich ist es bei der Hagelversicherung ähnlich wie in Deutschland, dass sehr viele Landwirte gegen dieses Risiko versichert sind. Themen wie Marktpreisverfall, Berufsunfähigkeit wurden hingegen bisher in Österreich stiefmütterlich behandelt.

und Mais und der Dürreversicherung bei Kartoffeln, auch Dürreindex-Versicherungen bei Winterweizen und Zuckerrübe an.

**Tier und Maschine absichern:** Bei der Dürreindex-Versicherung erfolgt eine Entschädigung, wenn es im Vergleich zum zehnjährigen Durchschnitt um mindestens 36% in der Gesamtperiode bzw. 70% in der Kurzperiode weniger

regnet und Hitzetage eintreten. Neben den bisher bekannten Formen gibt es für den Bereich der Tierhaltung durchaus interessante und wichtige Absicherungsmöglichkeiten. Tierseuchenversicherung, Ertragschadenversicherung, Lüftungsausfallversicherung sind nur einige Begriffe, die diesen Bereich aufzeigen.

Auch hier ist es wert, sich zu informieren, da diese Deckungen sehr unter-



Foto: Archiv

Bei vielen Arbeiten können schnell schwere Unfälle passieren: Bauen Sie zumindest versicherungstechnisch vor.

schiedlich sind und auch die Preisgestaltung im Vergleich zur Risikoabdeckung zum Teil sehr interessant ist.

Da landwirtschaftliche Maschinen immer größer und schneller werden, sind im Bereich der Mechanisierung die Risiken von Schäden heute überdurchschnittlich groß geworden. Auch das Thema von Maschinen-/Kaskoversicherungen ist aktueller denn je.

**Bis zu 400% Prämien Differenz:** In der Übersicht auf Seite 11 finden Sie einen Prämienvergleich von zwei quasi identischen Betrieben Huber und Mayer. Beides sind Ackerbaubetriebe mit Mast Schweinen, jeweils 25 ha LN Eigenfläche, 5 ha Pacht, 5 ha Wald, einer durchschnittlichen Maschinenausstattung und je zwei Kindern mit 3 und 5 Jahren. Beide Betriebe haben die typischen Versicherungen abgeschlossen: KFZ (Pkw, zwei Traktoren), Familien-Unfall, Risiko Leben, Landwirtschaftsrechtsschutz und Landwirtschaftsbündel (Standard mit Schutz gegen Feuer/Sturm/Leitungswasser/Haftpflicht/Glas und Haushalt).

Beim Prämienvergleich werden jedoch große Differenzen deutlich. Obwohl es für manche unwahrscheinlich klingt: Eine günstige Prämie bedeutet nicht unbedingt, dass ein schlechter Versicherungsschutz besteht. Es gibt Versicherungssparten, in denen ein Unterschied im Preis-/Leistungsverhältnis bis zu 400% besteht. Deshalb unser Rat: Nehmen Sie sich Zeit und einen unabhängigen Experten, damit sie für Ihren eigenen Betrieb die optimale Lösung finden.

Gwendolyn Jones (freie Journalistin),  
Franz Innerhuber (unabhängiger  
Versicherungsmakler)

Foto: Archiv



Auch bei Versicherungen für die Tierhaltung ist die Preisgestaltung im Vergleich zur Risikoabdeckung zum Teil sehr interessant.

# MONOSHOX®

## NG Plus M



Alle Maschinen auch mit elektrischem Antrieb erhältlich!

### Unerschütterlich !

Die Antwort auf das Dilemma  
Aussaatqualität / Arbeitsgeschwindigkeit

Entdecken Sie die neue Monoshox® EU Federung mit Stoßdämpfer, einem breiten Parallelogramm mit schneller Druckeinstellung, Zwischenschar mit Schnellwechselsystem und hinterem Anpressblock.

Scannen Sie den QR Code und sehen Sie das Monoshox® NG Plus M Video !



**SCHAUPP GmbH**

Nöstach 36 · A-2571 Altenmarkt an der Triesting  
Handy: 0664/ 150 85 10 · Tel.: 02673/ 27 55  
E-Mail: schaupp@agrartechnik.cc · Internet: www.agrartechnik.cc



### Ein starkes Team

top agrar & top agrar Österreich



### Ihr Fachberater für Österreich und Slowenien



Mehr Infos? Sprechen Sie mit uns!

**niederl**  
INNOVATION FÜR STALL & TIER  
Niederl GmbH A-8342 GNAS Ebersdorf 5  
Tel.: 03151/2263 Fax: DW-13  
Email: office@stalltechnikshop.at

Abweichend zu den Mediadaten ist der

### Anzeigenschluss

für die kommende Ausgabe **top agrar Österreich** erst am **6. November 2017**.

Das Heft 12/17 erscheint am **27. November 2017**.

Kontakt:

Nicolas Russ

Tel. +49/(0) 2501/801 - 3351

E-Mail: nicolas.russ@lv.de



INNOVATIONEN FÜR BESTE FUTTERQUALITÄT

**AGRI TECHNICA**

12. - 18. November 2017

APV-Stand: G04, Halle 9

APV-Special: G32, Halle 15

APV - Technische Produkte GmbH  
Dallein 15, AT-3753 Hötzelzdorf  
www.apv.at | office@apv.at



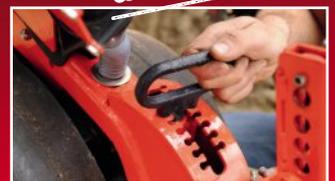
### EINZELKORNSÄMASCHINE MAXIMA 2M 4-REIHIG

### HERBSTAKTION bis 30. Nov. 2017

### JETZT AB NUR € 9.290,-<sup>exkl. MwSt.</sup>

### SO GÜNSTIG WARS NOCH NIE!

Die Jahrzehntelange Erfahrung in der Einzelkornsätechnik wird in der Maxima 2 sichtbar. Die Maschine besticht zum Einen durch die einfache, werkzeuglose Einstellung, zum Anderen überzeugt die exakte Ablage in der Reihe und Tiefe.



**KUHN CENTER AUSTRIA GmbH** / Hafnerstraße 1 / A-4702 Wallern /Tr.  
Telefon: + 43 (0) 7249 - 42 240 - 0 / www.kuhncenter.at



Das tierfreundlichste, leiseste Sicherheitsfressgitter der Welt mit der größten Kopffreiheit im Fressbereich für Rinder und behornete Tiere. Jetzt neu – auch für Kälber und Jungvieh!

**WELT-NEUHEIT**

### DAS TIERFREUNDLICHSTE FRESSGITTER - MIT DER GRÖSSTEN KOPFFREIHEIT!

A-4441 Behamberg, Tel: 07252 73853-0  
e-mail: office@braeuer.cc, www.braeuer.cc