

## Allgemeine Bedingungen für die Versicherung von Schäden durch außergewöhnliche Naturereignisse

### Allgemeiner Teil

Auf die Versicherung finden folgende Allgemeine Bedingungen und Zusatzbedingungen Anwendung:

Allgemeine Bedingungen für die Sachversicherung (ABS) der Tiroler Landesversicherung V.a.G

Zusatzbedingungen für die Sturmversicherung von Wohngebäuden  
Zusatzbedingungen für die Sturmversicherung von landwirtschaftlichen Betrieben

Zusatzbedingungen für die Sturmversicherung von industriellen, gewerblichen und sonstigen Betrieben

### Besonderer Teil

Inhaltsverzeichnis

Artikel 1	Versicherte Gefahren und Schäden
Artikel 2	Nicht versicherte Schäden
Artikel 3	Versicherte Sachen und Kosten
Artikel 4	Örtliche Geltung der Versicherung
Artikel 5	Beginn des Versicherungsschutzes
Artikel 6	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers vor dem Schadenfall
Artikel 7	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers im Schadenfall
Artikel 8	Versicherungswert
Artikel 9	Entschädigung
Artikel 10	Sachverständigenverfahren
Artikel 11	Regress; Versicherungssumme nach dem Schadenfall
Artikel 12	Kündigung

#### Art. 1

##### Versicherte Gefahren und Schäden

1. Versicherte Gefahren
  - 1.1 Überschwemmung  
Überschwemmung ist die Überflutung des Grund und Bodens des Versicherungsortes
    - durch außergewöhnliche Witterungsniederschläge,
    - durch Kanalarückstau infolge von außergewöhnlichen Witterungsniederschlägen,
    - durch Ausuferung von oberirdischen stehenden oder fließenden Gewässern;
  - 1.2 Vermurung  
Vermurung entsteht durch eine Massenbewegung von Erdreich, Wasser, Schlamm und anderen Bestandteilen, die durch naturbedingte Wassereinwirkung ausgelöst wird.
  - 1.3 Lawinen und Lawinenluftdruck  
Lawinen sind an Berghängen abgehende Schnee- oder Eismassen.  
Lawinenluftdruck ist die von einer abgehenden Lawine verursachte Druckwelle.
2. Versicherte Schäden  
Versichert sind Sachschäden, die
  - 2.1 durch die unmittelbare Einwirkung einer versicherten Gefahr (Schadenereignis) eintreten.
  - 2.2 als unvermeidliche Folge eines Schadenereignisses eintreten;
  - 2.3 durch Abhandenkommen bei einem Schadenereignis eintreten.

#### Art. 2

##### Nicht versicherte Schäden

Nicht versichert sind:

1. Schäden durch Brand, Blitzschlag, Explosion oder Flugzeugabsturz;
2. Schäden durch vorhersehbare Überschwemmungen. Überschwemmungen gelten als vorhersehbar, wenn sie im langjährigen Mittel häufiger als einmal in zehn Jahren auftreten.
3. Schäden durch Grundwasser, die ausschließlich durch das Ansteigen des Grundwasserspiegels verursacht werden sowie Schäden durch Sickerwasser, und zwar auch dann nicht, wenn ein solcher Schaden durch eine Überschwemmung verursacht wurde, und Schäden durch Schneeschmelze;
4. Schäden durch Dachlawinen;
5. Wasserschäden, die nicht auf eines der versicherten Schadenereignisse zurückzuführen sind;
6. Schäden an unter Erdoberfläche aufbewahrten Waren, die nicht mindestens 12 cm über dem Fußboden lagern;
7. Schäden an Fluren und Kulturen;
8. Schäden durch Bewegung von Felsblöcken, Gesteins- oder Erdmassen sowie durch Vermurung, wenn ein derartiges Ereignis durch Erdaufschüttungen bzw. -abgrabungen, weiters durch Sprengungen oder die Erschließung gasförmiger, flüssiger oder fester Stoffe aus dem Erdinnern verursacht wurde
9. Schäden, die dadurch entstanden sind,
  - 9.1 dass sich versicherte Bauwerke oder Teile davon in einem auffälligen Zustand befunden haben;
  - 9.2 dass im Zuge von Neu-, Zu- oder Umbauten versicherter Bauwerke Baubestandteile nicht oder noch nicht entsprechend fest mit dem sonstigen Bauwerk verbunden waren oder Baubestandteile aus der üblichen Verbindung mit dem Bauwerk gelöst wurden.
10. Schäden durch die unmittelbare oder mittelbare Wirkung von
  - 10.1 Kriegereignissen jeder Art, mit oder ohne Kriegserklärung, einschließlich aller Gewalthandlungen von Staaten und aller Gewalthandlungen politischer oder terroristischer Organisationen;
  - 10.2 inneren Unruhen, Bürgerkrieg, Revolution, Rebellion, Aufruhr, Aufstand;
  - 10.3 allen mit den genannten Ereignissen (Punkte 10.1. und 10.2.) verbundenen militärischen und behördlichen Maßnahmen;
  - 10.4 Erdbeben oder anderen außergewöhnlichen Naturereignissen, ausgenommen Ereignisse gemäß Art. 1.1;
  - 10.5 Kernenergie, radioaktiven Isotopen oder ionisierender Strahlung.
  - 10.6 Ist der Versicherungsnehmer Unternehmer im Sinne des Konsumentenschutzgesetzes, so hat er nachzuweisen, dass der Schaden mit den in den Punkten 10.1. bis 10.5. genannten Ereignissen oder deren Folgezuständen weder unmittelbar noch mittelbar im Zusammenhang steht.

#### Art. 3

##### Versicherte Sachen und Kosten

1. Versicherte Sachen
  - 1.1 Versichert sind die in der Polizze bezeichneten Sachen, die im Eigentum des Versicherungsnehmers stehen, ihm unter Eigentumsvorbehalt verkauft und übergeben oder ihm verpfändet wurden.
  - 1.2. Geld und Geldeswerte, Sparbücher und Wertpapiere sind nur dann in der Versicherung inbegriffen, wenn dies besonders vereinbart ist.
  - 1.3 Fremde Sachen sind nur aufgrund besonderer Vereinbarung,

#### Fragen zu Vertrag, Schaden, Zahlung?

TIROLER Kundenservice  
Tel. 050 30 8000  
service@tiroler.at

TIROLER VERSICHERUNG V.a.G.  
Wilhelm-Greil-Straße 10  
A-6020 Innsbruck

Tel. 0512-5313-0  
Fax 0512 5313-1299  
mail@tiroler.at | www.tiroler.at

Landesgericht Innsbruck  
FN 32927 Y  
ATU 317 26 905

und nur soweit nicht aus einem anderen Versicherungsvertrag Entschädigung erlangt werden kann, versichert.

Bei der Versicherung fremder Sachen ist für den Versicherungswert das Interesse des Eigentümers maßgebend, soweit nichts anderes vereinbart ist.

- 1.4 Nicht versicherte Sachen:
  - 1.4.1 Verglasungen und Kunststoffverglasungen aller Art, auch Lichtkuppeln;
  - 1.4.2 Außenanlagen aller Art, z. B. Firmenschilder und Werbeanlagen, Außenbeleuchtungen, Einfriedungen, Antennenanlagen, Solaranlagen, Markisen;
  - 1.4.3 Bewegliche Sachen im Freien oder auf dem Transport.
  - 1.4.4 Gebäude samt Inhalt, die sich auf Grundstücken befinden, welche im Gefahrenzonenplan der zuständigen Behörde als besonders gefährdet durch Überschwemmung, Vermurung und/oder Lawinen (sogenannte rote Zone) ausgewiesen sind.
  - 1.4.5 Gebäude samt Inhalt, für die keine baubehördliche Benutzungsbewilligung oder Betriebsanlagengenehmigung vorliegt.
  - 1.4.6 Freistehende Nebengebäude, wie Schuppen, Remisen, Garagen, Holzlegen, überdachte Abstellplätze für Fahrräder, KFZ, Müllkübel und -container;
  - 1.4.7 Risiken auf Höhen sowie Almhäuser samt Inhalt;
2. Versicherte Kosten
  - 2.1 Versichert sind Kosten für Maßnahmen, auch für erfolglose, die der Versicherungsnehmer bei einem Schadenereignis zur Abwendung oder Minderung des Schadens für notwendig halten durfte.

Der Ersatz dieser Kosten und die Entschädigung für die versicherten Sachen betragen zusammen höchstens die Versicherungssumme; dies gilt jedoch nicht, soweit Maßnahmen auf Weisung des Versicherers erfolgt sind.
  - 2.2 Im Rahmen der vereinbarten Versicherungssumme sind versichert:
    - 2.2.1 Bewegungs- und Schutzkosten, das sind Kosten, die dadurch entstehen, dass zum Zweck der Wiederherstellung oder Wiederbeschaffung versicherter Sachen andere Sachen bewegt, verändert oder geschützt werden müssen; insbesondere sind das Kosten für De- und Remontage von Maschinen oder Einrichtungen sowie für Durchbruch, Abriss oder Wiederaufbau von Gebäudeteilen.
    - 2.2.2 Abbruch- und Aufräumkosten, das sind Kosten für Tätigkeiten am Versicherungsort und soweit sie versicherte Sachen betreffen, und zwar für den nötigen Abbruch stehengebliebener, vom Schaden betroffener Teile sowie für das Aufräumen einschließlich Sortieren der Reste und Abfälle. Darunter fallen nicht Entsorgungskosten nach Punkt 2.2.3.
    - 2.2.3 Entsorgungskosten, das sind Kosten für Untersuchung, Abfuhr, Behandlung und Deponierung vom Schaden betroffener versicherter Sachen.
  - 2.3 Nicht versichert sind:
    - 2.3.1 Kosten, die durch Gesundheitsschäden bei Erfüllung der Rettungspflicht verursacht werden;
    - 2.3.2 Kosten für Leistungen der im öffentlichen Interesse oder auf behördliche Anordnung tätig gewordenen Feuerwehren und anderen Verpflichteten.

#### Art. 4

##### Örtliche Geltung der Versicherung

Bewegliche Sachen sind nur in den in der Police bezeichneten Gebäuden am Versicherungsort versichert. Werden sie von dort entfernt, ruht der Versicherungsschutz. Erfolgt die Entfernung auf Dauer, erlischt für diese Sachen der Versicherungsvertrag.

#### Art. 5

##### Beginn des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz beginnt 30 Tage nach Eingang des vom Versicherungsnehmer unterfertigten Antrages in der Zentrale des Versicherers - frühestens aber mit Ausstellung des Versicherungsscheines.

#### Art. 6

##### Obliegenheiten des Versicherungsnehmers vor dem Schadenfall

1. Der Versicherungsnehmer ist verpflichtet, die versicherten Sachen ordnungsgemäß instandzuhalten.
2. Diese Obliegenheit gilt als vereinbarte Sicherheitsvorschrift gemäß Artikel 3 ABS. Ihre Verletzung führt zur Leistungsfreiheit des Versicherers gemäß § 6 VersVG.

#### Art. 7

##### Obliegenheiten des Versicherungsnehmers im Schadenfall

1. Schadenminderungspflicht
  - 1.1 Nach Möglichkeit ist bei einem unmittelbar drohenden oder eingetretenen Schaden
    - 1.1.1 für die Erhaltung, Rettung und Wiedererlangung der versicherten Sachen zu sorgen;
    - 1.1.2 dazu Weisung des Versicherers einzuholen und einzuhalten.
  - 1.2 Bei Verlust von Sparbüchern und Wertpapieren muss die Sperre von Auszahlungen unverzüglich beantragt und, soweit möglich, das gerichtliche Kraftloserklärungsverfahren eingeleitet werden.
2. Schadenmeldungspflicht

Jeder Schaden ist unverzüglich dem Versicherer zu melden. Wenn versicherte Sachen abhandengekommen sind, ist der Schaden auch der Sicherheitsbehörde anzuzeigen. In der Anzeige sind insbesondere alle abhandengekommenen Sachen anzugeben.
3. Schadenaufklärungspflicht
  - 3.1 Dem Versicherer ist nach Möglichkeit jede Untersuchung über die Ursache und Höhe des Schadens und über den Umfang seiner Entschädigungsleistung zu gestatten.
  - 3.2 Bei der Schadenermittlung ist unterstützend mitzuwirken und auf Verlangen sind dem Versicherer entsprechende Unterlagen zur Verfügung zu stellen. Die Kosten dafür trägt der Versicherungsnehmer.
  - 3.3 Bei Gebäudeschäden ist dem Versicherer auf Verlangen ein beglaubigter Grundbuchauszug nach dem Stand vom Tag des Schadenereignisses vorzulegen. Die Kosten dafür trägt der Versicherungsnehmer.
  - 3.4 Der durch den Schaden herbeigeführte Zustand darf, solange der Schaden nicht ermittelt ist, ohne Zustimmung des Versicherers nicht verändert werden, es sei denn, dass eine solche Veränderung zum Zweck der Schadenminderung oder im öffentlichen Interesse notwendig ist.
4. Leistungsfreiheit

Verletzt der Versicherungsnehmer eine der vorstehenden Obliegenheiten, ist der Versicherer nach Maßgabe des § 6 Versicherungsvertragsgesetz (VersVG) - im Falle einer Verletzung der Schadenminderungspflicht nach Maßgabe des § 62 VersVG - von der Verpflichtung zur Leistung frei.

#### Art. 8

##### Versicherungswert

1. Spezielle Bestimmungen zum Versicherungswert
  - 1.1 Der Versicherungswert von Gebäuden ist der Zeitwert

Der Zeitwert eines Gebäudes wird aus dem Neuwert durch Abzug eines dem Zustand des Gebäudes, insbesondere seines Alters und seiner Abnutzung entsprechenden Betrages

- ermittelt;
- 1.2 Der Versicherungswert von Gebrauchsgegenständen und Betriebseinrichtungen ist der Zeitwert:  
Der Zeitwert wird aus dem Neuwert durch Abzug eines dem Zustand der Sache, insbesondere ihres Alters und ihrer Abnutzung entsprechenden Betrages ermittelt;
  - 1.3 Als Versicherungswert von Waren und Vorräten gelten die Kosten für die Wiederherstellung oder Wiederbeschaffung von Sachen gleicher Art und Güte.  
Ist bei Waren und Vorräten der erzielbare Verkaufspreis niedriger als die Kosten für die Wiederherstellung oder Wiederbeschaffung, so gilt dieser als Versicherungswert.
  - 1.4 Als Versicherungswert gelten bei
    - 1.4.1 Geld und Geldeswerten der Nennwert;
    - 1.4.2 Sparbüchern ohne Losungswort der Betrag des Guthabens;
    - 1.4.3 Sparbüchern mit Losungswort die Kosten des Kraftloserklärungsverfahrens;
    - 1.4.4 Wertpapieren mit amtlichem Kurs die jeweils letzte amtliche Notierung;
    - 1.4.5 sonstigen Wertpapieren der Marktpreis.
  - 1.5 Als Versicherungswert von Datenträgern mit den darauf befindlichen Programmen und Daten, Reproduktionshilfsmitteln, Urkunden, Mustern, Prototypen und dergleichen gelten die Kosten für die Wiederherstellung oder Wiederbeschaffung.
  - 1.6 Als Versicherungswert behördlich zugelassener Straßen-, Wasser- und Luftfahrzeuge gilt der Verkehrswert.
  - 1.7 Als Versicherungswert sonstiger, in den Punkten 1.2 bis 1.6 nicht genannter beweglicher Sachen gilt der Verkehrswert.
  2. Allgemeine Bestimmungen zum Versicherungswert
    - 2.1 Unabhängig von den Bestimmungen der Punkte 1.1 bis 1.7 gilt als Versicherungswert jedenfalls der Verkehrswert:
      - 2.1.1 bei Sachen von historischem oder künstlerischem Wert, bei denen die Alterung im allgemeinen zu keiner Entwertung führt;
      - 2.1.2 bei beweglichen Sachen, die gewerbsmäßig verliehen werden, z. B. Leihbücher, Leihvideobänder, Leihmaschinen und Leihgeräte.
    - 2.2 Bei der Ermittlung des Versicherungswertes wird ein persönlicher Liebhaberwert nicht berücksichtigt.

#### **Art. 9 Entschädigung**

1. Versicherung zum Ersten Risiko, subsidiäre Deckung
  - 1.1 Abweichend von Art. 8 (2) der Allgemeinen Bedingungen für die Sachversicherung (ABS) gilt diese Versicherung zum Ersten Risiko, d. h. der Versicherer verzichtet bis zur Höhe der vereinbarten Versicherungssumme auf den Einwand der Unterversicherung. Die Versicherungssumme bildet die Grenze für die Ersatzleistung des Versicherers.
  - 1.2 Die Versicherung gilt subsidiär zu bestehenden anderen Versicherungen.
2. Für Gebäude, Gebrauchsgegenstände und Betriebseinrichtungen (Artikel 8, Punkte 1.1 und 1.2):
  - 2.2 Ersatzwert ist der Zeitwert der versicherten Gebäude.
    - 2.2.1 Bei Zerstörung oder Abhandenkommen wird der Versicherungswert unmittelbar vor Eintritt des Schadenereignisses ersetzt;
    - 2.2.2 Bei Beschädigung werden die notwendigen Reparaturkosten zur Zeit des Eintrittes des Schadenereignisses, gekürzt im Verhältnis Zeitwert zu Neuwert, höchstens jedoch der Versicherungswert unmittelbar vor Eintritt des Schadenereignisses, ersetzt.
    - 2.2.3 War die vom Schaden betroffene Sache unmittelbar vor Ein-

tritt des Schadenereignisses dauernd entwertet, wird höchstens der Verkehrswert ersetzt.

3. Für Waren und Vorräte (Artikel 8, Punkt 1.3)
  - 3.1 wird bei Zerstörung oder Abhandenkommen der Versicherungswert unmittelbar vor Eintritt des Schadenereignisses ersetzt;
  - 3.2 werden bei Beschädigung die notwendigen Reparaturkosten zur Zeit des Eintrittes des Schadenereignisses, höchstens jedoch der Versicherungswert unmittelbar vor Eintritt des Schadenereignisses, ersetzt.
  - 3.3 War der erzielbare Verkaufspreis abzüglich der ersparten Kosten unmittelbar vor Eintritt des Schadenereignisses niedriger als die Kosten der Wiederherstellung oder Wiederbeschaffung, wird höchstens dieser niedrigere Wert ersetzt.
4. Für Geld und Geldeswerte, Sparbücher und Wertpapiere (Artikel 8, Punkt 1.4) werden die Kosten der Wiederbeschaffung, höchstens jedoch der Versicherungswert unmittelbar vor Eintritt des Schadenereignisses, ersetzt.
5. Für Datenträger und dergleichen (Artikel 8, Punkt 1.5) werden die Kosten der Wiederherstellung oder Wiederbeschaffung ersetzt, soweit die Wiederherstellung oder Wiederbeschaffung notwendig ist und innerhalb von zwei Jahren ab dem Eintritt des Schadenereignisses tatsächlich erfolgt; andernfalls wird nur der Materialwert ersetzt.
6. Für Fahrzeuge und sonstige bewegliche Sachen (Artikel 8, Punkte 1.6, 1.7 und 2.1)
  - 6.1 wird bei Zerstörung oder Abhandenkommen der Versicherungswert unmittelbar vor Eintritt des Schadenereignisses ersetzt;
  - 6.2 werden bei Beschädigung die notwendigen Reparaturkosten zur Zeit des Eintrittes des Schadenereignisses, höchstens jedoch der Versicherungswert unmittelbar vor Eintritt des Schadenereignisses, ersetzt.
7. Für versicherte Kosten (Artikel 3, Punkt 2.) werden die tatsächlich anfallenden Kosten ersetzt.
8. Allgemeine Bestimmungen zur Entschädigung
  - 8.1 Wird durch die Reparatur einer Sache ihr Versicherungswert gegenüber ihrem Versicherungswert unmittelbar vor Eintritt des Schadenereignisses erhöht, werden die Reparaturkosten um den Betrag der Werterhöhung gekürzt.
  - 8.2 Der Wert verbliebener Reste wird jedenfalls angerechnet; behördliche Beschränkungen der Wiederherstellung oder Wiederbeschaffung werden bei der Bewertung der Reste nicht berücksichtigt.
  - 8.3 Für abhandengekommene und später wieder herbeigeschaffte Sachen gilt vereinbart:
    - 8.3.1 Der Versicherungsnehmer ist zur Zurücknahme dieser Sachen verpflichtet, soweit dies zumutbar ist.
    - 8.3.2 Werden Sachen nach Zahlung der Entschädigung wieder herbeigeschafft, hat der Versicherungsnehmer die erhaltene Entschädigung, abzüglich der Vergütung für einen allfälligen Minderwert, zurückzugeben. Sachen, deren Zurücknahme nicht zumutbar ist, sind dem Versicherer zu übereignen.
  - 8.4 Bei zusammengehörigen Einzelsachen wird die allfällige Entwertung, welche die unbeschädigt gebliebenen Einzelsachen durch die Beschädigung, Zerstörung oder das Abhandenkommen der anderen erleiden, nicht berücksichtigt.

#### **Art. 10 Sachverständigenverfahren**

Für das Sachverständigenverfahren wird ergänzend zu Art. 9 ABS vereinbart:

1. Die Feststellung der beiden Sachverständigen muss auch den Versicherungswert der vom Schaden betroffenen Sachen unmittelbar vor Eintritt des Schadenereignisses sowie den Wert

- der Reste enthalten.
2. Auf Verlangen eines Vertragspartners muss auch eine Feststellung des Versicherungswerts der versicherten, vom Schaden nicht betroffenen Sachen erfolgen.

#### **Art. 11**

##### **Regress; Versicherungssumme nach dem Schadenfall**

1. Soweit der Versicherer dem Versicherungsnehmer oder Versicherten den Schaden ersetzt, gehen allfällige Schadenersatzansprüche des Versicherungsnehmers oder Versicherten gegen Dritte auf den Versicherer über.
2. Ergänzung zu Art. 12 ABS:  
Vom Schadentage an vermindert sich die Versicherungssum-

me für den Rest der Versicherungsperiode um den Betrag der Entschädigung. Für spätere Versicherungsperioden gelten wieder die ursprüngliche Versicherungssumme und Prämie, wenn sich nicht aus den Umständen etwas anderes ergibt.

#### **Art. 12**

##### **Kündigung**

Abweichend von Art. 14 der Allgemeinen Bedingungen für die Sachversicherung (ABS) kann der Vertrag sowohl von Seiten des Versicherungsnehmers als auch des Versicherers jährlich zur Hauptfälligkeit unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von drei Monaten gekündigt werden.