



X^L Insurance

Warenlager das unterbewertete Risiko? Intro und Einführung in die Problemstellung

Matthias Kirchner, 3.4.2025

Was Sie erwartet

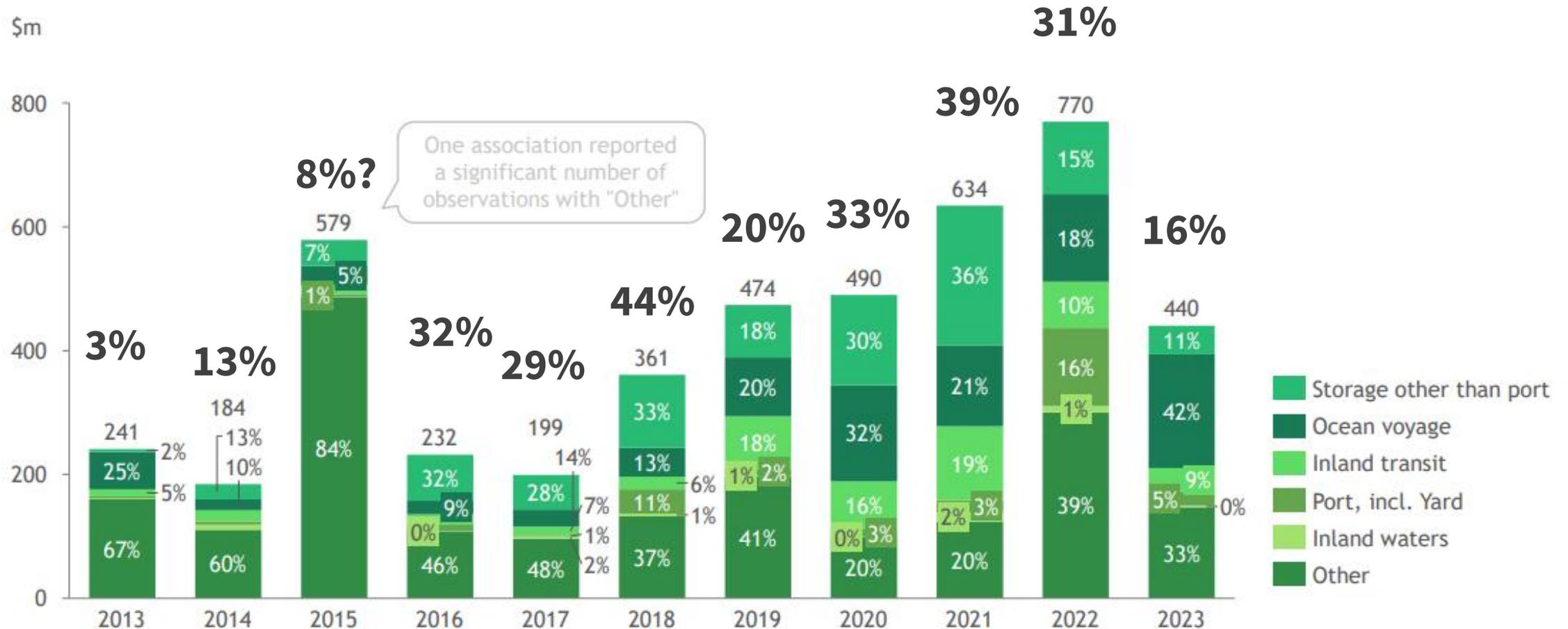
1. Täglich grüßt das Murmeltier
2. Die Beziehung von Lagerversicherung und Transportversicherung
3. Transport- und Sachversicherung „ticken“ unterschiedlich
4. Kaum macht man es richtig, schon funktioniert es

1. Täglich grüßt das Murmeltier

- Seit Jahrzehnten diskutieren wir das unterbewertete Risiko Warenlager in der Transportversicherung
- Wie kann das sein?



Cargo: Incurred losses by loss location (general) in the period 2013-2023, \$m



Note: Data field has been collected in 2021 for the first time
 Source: IUMI Major Claims Database

| Zeichnungs-jahr | Schaden-datum | Schadenort | Schaden-ursache | Waren-gattung | Transport-mittel (TM)/ Lager | Schaden-aufwand in EUR |
|-----------------|---------------|--------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|------------------------|
| 2022 | Nov. 22 | Deutschland | Sonstiges | Sonstiges | unbekannt | 4.380.000 |
| 2022 | Nov. 22 | Deutschland | Diebstahl, Raub | Chemikalien | Lager | 1.213.968 |
| 2022 | Nov. 22 | Deutschland | Beschädigung | Anlagen/Maschinen | Schiff | 1.008.000 |
| 2022 | Nov. 22 | Deutschland | Transportmittelunfall | Fahrzeuge | LKW | 1.115.053 |
| 2022 | Nov. 22 | Deutschland | Transportmittelunfall | Anlagen/Maschinen | Schiff | 4.650.000 |
| 2022 | Dez. 22 | Spanien | Sonstiges | Sonstiges | unbekannt | 4.230.098 |
| 2022 | Dez. 22 | unbekannt | Güterfolge-/Vermögensschaden | Textilien | LKW | 3.505.000 |
| 2022 | Dez. 22 | Brasilien | Feuer | Commodities | Lager | 853.023 |
| 2022 | Feb. 23 | Oman - Deutschland | Beschädigung | Anlagen/Maschinen | Schiff | 1.108.643 |
| 2022 | Apr. 23 | Deutschland | Diebstahl, Raub | Metallwaren/Metalle | Lager | 539.414 |
| 2022 | Mai. 23 | Deutschland | Diebstahl, Raub | Pharma-Produkte | Lager | 4.158.917 |
| 2022 | Jun. 23 | Deutschland | Höhere Gewalt | Fahrzeuge | Lager | 1.426.136 |
| 2022 | Jun. 23 | Deutschland | Höhere Gewalt | Fahrzeuge | Lager | 1.253.137 |
| 2022 | Jun. 23 | Deutschland | Diebstahl, Raub | Chemikalien | Lager | 502.500 |
| 2022 | Okt. 23 | Benin | Süßwasser | Commodities | Schiff | 1.500.000 |
| 2023 | Jan. 23 | Deutschland | Transportmittelunfall | Anlagen/Maschinen | LKW | 7.500.000 |
| 2023 | Feb. 23 | Deutschland | Transportmittelunfall | Fahrzeuge | Bahn | 1.750.000 |
| 2023 | Feb. 23 | Deutschland | Beschädigung | Anlagen/Maschinen | LKW | 500.000 |
| 2023 | Mrz. 23 | Guatemala | Fehlmenge | Commodities | Lager | 23.500.002 |
| 2023 | Mrz. 23 | Deutschland | Diebstahl, Raub | Metallwaren/Metalle | LKW | 500.000 |
| 2023 | Apr. 23 | Deutschland | Feuer | Chemikalien | Lager | 6.000.000 |
| 2023 | Apr. 23 | Deutschland | Transportmittelunfall | Commodities | TM | 2.100.000 |
| 2023 | Apr. 23 | Guatemala | Feuer | Commodities | Lager | 1.000.000 |
| 2023 | Mai. 23 | USA - Türkei | Höhere Gewalt | Sonstiges | Schiff | 500.000 |
| 2023 | Mai. 23 | Seeweg | Transportmittelunfall | Lebensmittel | TM | 580.000 |
| 2023 | Jun. 23 | unbekannt | Diebstahl, Raub | Metallwaren/Metalle | TM | 1.220.000 |
| 2023 | Jun. 23 | Großbritannien | Sonstiges | Fahrzeuge | Schiff | 1.060.000 |
| 2023 | Jun. 23 | Deutschland | Feuer | Fahrzeuge | TM | 6.008.277 |
| 2023 | Jul. 23 | Türkei | Diebstahl, Raub | Metallwaren/Metalle | TM | 1.500.000 |
| 2023 | Jul. 23 | Niederlande | Feuer | Fahrzeuge | Schiff | 749.553 |
| 2023 | Jul. 23 | Nordsee | Feuer | Fahrzeuge | TM | 1.768.000 |
| 2023 | Jul. 23 | Japan | Feuer | Anlagen/Maschinen | Schiff | 820.026 |
| 2023 | Jul. 23 | unbekannt | Feuer | Anlagen/Maschinen | Schiff | 4.317.999 |
| 2023 | Jul. 23 | Deutschland-USA | Beschädigung | Anlagen/Maschinen | Schiff | 3.028.571 |
| 2023 | Aug. 23 | Seeweg | Transportmittelunfall | Lebensmittel | TM | 570.000 |
| 2023 | Aug. 23 | Deutschland | Höhere Gewalt | Fahrzeuge | Lager | 869.706 |
| 2023 | Okt. 23 | Lettland - Irland | Beschädigung | Commodities | Schiff | 1.000.000 |
| 2023 | Nov. 23 | Türkei | Diebstahl, Raub | Metallwaren/Metalle | TM | 500.000 |
| 2023 | Dez. 23 | Türkei | Feuer | Chemikalien | Lager | 700.000 |

30% der Stückzahlen
60% des Schadenaufwandes
Fast 10% Schadenquote
(Warenschäden größer 500.000 €)

Quelle: GDV Marktstatistiken T&L 2023



| Zeichnungs-jahr | Schaden-datum | Schadenort | Schaden-ursache | Waren-gattung | Transport-mittel (TM)/ Lager | Sparte | Schaden-aufwand in EUR |
|-----------------|---------------|---------------------|-----------------------|-------------------|------------------------------|--------|------------------------|
| 2022 | Sep. 22 | Deutschland | Beschädigung | Sonstiges | TM | L | 634.534 |
| 2022 | Sep. 22 | Deutschland-Spanien | Raub | Fahrzeuge | LKW | S | 710.000 |
| 2022 | Sep. 22 | Deutschland | Unterschlagung | Fahrzeuge | TM | VH | 886.756 |
| 2022 | Sep. 22 | Deutschland | Vermögensschaden | Lebensmittel | Lager | S | 5.000.000 |
| 2022 | Okt. 22 | China | Beschädigung | Sonstiges | TM | VH | 9.248.000 |
| 2022 | Dez. 22 | Italien - Spanien | Einbruchdiebstahl | Elektronik | LKW | F | 625.000 |
| 2022 | Dez. 22 | Belgien | Transportmittelunfall | Anlagen/Maschinen | LKW | S | 1.670.000 |
| 2022 | Apr. 23 | Belgien | Feuer | Lebensmittel | Lager | VH | 1.000.000 |
| 2023 | Jan. 23 | Deutschland | Transportmittelunfall | Elektronik | TM | F | 1.607.928 |
| 2023 | Jan. 23 | Niederlande | Einbruchdiebstahl | Sonstiges | TM | F | 608.265 |
| 2023 | Jan. 23 | Deutschland | Transportmittelunfall | Anlagen/Maschinen | TM | VH | 1.750.000 |
| 2023 | Jan. 23 | Deutschland | Einbruchdiebstahl | Sonstiges | Lager | unbek. | 754.075 |
| 2023 | Mrz. 23 | Deutschland | Einbruchdiebstahl | Chemikalien | Lager | S | 512.162 |
| 2023 | Apr. 23 | Deutschland | Feuer | Sonstiges | Lager | S | 1.677.375 |
| 2023 | Mai. 23 | Deutschland | Feuer | Sonstiges | Lager | VH | 1.201.098 |
| 2023 | Aug. 23 | Deutschland | Feuer | Sonstiges | Lager | VH | 5.000.000 |
| 2023 | Okt. 23 | Frankreich | Beschädigung | Anlagen/Maschinen | Schiff | S | 3.300.000 |
| 2023 | Okt. 23 | Deutschland | Beschädigung | Chemikalien | Lager | VH | 500.000 |
| 2023 | Nov. 23 | Türkei | Einbruchdiebstahl | Sonstiges | TM | F | 501.440 |
| 2023 | Nov. 23 | Tschechei | Einbruchdiebstahl | Elektronik | TM | F | 1.526.500 |

40% der Stückzahlen
 56% des Schadenaufwandes
 Fast 10% der Schadenquote

1. Täglich grüßt das Murmeltier

- Seit Jahrzehnten diskutieren wir das unterbewertete Risiko Warenlager in der Transportversicherung
- Wie kann das sein?
- Lernen wir nicht dazu?
- Wir haben in den letzten Jahren bereits eine Menge erreicht:
 - KIS / Geokodierung
 - Vereinheitliche Lagerfragebögen
 - Bedingungen mit Schadenereignis- und Jahreslimiten (Bestimmungen für die Laufende Versicherung)

1. Täglich grüßt das Murmeltier

■

■

■

■



risiko Warenlager in der Transportversicherung

Wiederholungen bereits eine Menge erreicht:

- Geokodierung
- Vereinheitliche Lagerfragebögen
- Bedingungen mit Schadenereignis- und Jahreslimiten (Bestimmungen für die Laufende Versicherung)

1. Täglich grüßt das Murmeltier



Unverbindliche Bekanntgabe des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V. (GDV) zur fakultativen Verwendung. Abweichungen sind möglich.

Lagerfragebogen

(Risiko-Ersterfassung - Basisangaben)

| | | | |
|------------------|--|---|---|
| Allgemein | Kunde / Versicherungsnehmer / Versicherter | | |
| | Adresse des Lagers | Stadt / ZIP-Code / Straße / Hausnummer / Land | |
| | Koordinaten (Dezimalgrad) | Lat: _____ | Lon: _____ |
| | Bewirtschaftung des Lagers durch Fremdlagerhalter | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein Falls ja, Haftung des Fremdlagerhalters <input type="radio"/> auf Basis <input type="radio"/> ist nicht gegeben | |
| Lagergut | Letzte Besichtigung des Lagers durch einen Sachverständigen (Besichtiger) | Am: | <input type="radio"/> Bericht liegt bei <input type="radio"/> Bericht wird nachgereicht |
| | Art der Waren / Warengattungen | | |
| | Warenwert/Versicherungswert | Maximal | Durchschnittlich |
| Art der Lagerung | <input type="radio"/> Kühllager <input type="radio"/> Trockenlager <input type="radio"/> Tanklager <input type="radio"/> Silo <input type="radio"/> Freifläche <input type="radio"/> Sonstige Lagerung: | | |

- Wi ... können bereits eine
- Geokodierung
- Vereinheitliche Lagerfragebögen
- Bedingungen mit Schadenereignis- und Jahreslimiten (Bestimmungen für die Laufende Versicherung)

1. Täglich grüßt das Murmeltier



- genannten Interessen wie Zoll, Fracht usw.;
- Ausstellungen, Messen und sonstige Veranstaltungen;
- Aufenthalte und Lagerungen in Verpackungsbetrieben.

3.2 Summarische Anmeldung

3.2.1 Soweit vereinbart, ist der Versicherungsnehmer von der Pflicht zur Anmeldung der einzelnen Transporte und Lagerungen befreit. Er hat den Vereinbarungen entsprechend den versicherten Umsatz für Transporte und Lagerungen monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich im Nachhinein zu melden. Die zu meldenden Umsätze können sich auch auf bestimmte Ländergruppen und sonstige Relationen beziehen.

3.2.2 Soweit nicht anders vereinbart, hat der Versicherungsnehmer die von ihm veranlassten Lagerungen unter Angabe von Art und Menge sowie der Versicherungswerte der eingelagerten Güter, die sie am vereinbarten Stichtag eines jeden Monats haben, getrennt nach den in diesem Vertrag vereinbarten Lagerorten zu melden. Der zu Ziffer 3.2.1 vereinbarte Zeitpunkt der Meldung gilt entsprechend.

Allgemein

Unverbindliche Bekanntgabe des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V. (GDV) zur fakultativen Verwendung. Abweichungen sind möglich.

Lagerfragebogen

(Risiko-Ersterfassung - Basisangaben)

| | | | |
|---|---|------|--------------------|
| Kunde / Versicherungsnehmer / Versicherter | | | |
| Adresse des Lagers | Stadt / ZIP-Code / Straße / Hausnummer / Land | | |
| Koordinaten (Dezimalgrad) | Lat: | Lon: | Baujahr des Lagers |
| Bewirtschaftung des Lagers durch Fremdlagerhalter | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein Falls ja, Haftung des Fremdlagerhalters <input type="radio"/> auf Basis ... | | |

ist nicht gegeben

Bericht liegt bei Bericht wird nachgereicht

Durchschnittlich

Trockenlager Tanklager Silo Freifläche

die Laufende

4.3.1.2 Ein von dem Schadenereignis betroffener Lagerort wird als ein Versicherungsfall festgelegt.

4.3.2 Dauer und Umfang eines Schadenereignisses für versicherte Naturgefahren wird wie folgt begrenzt:

- a) auf ... aufeinander folgende Stunden bei Sturm, Regen, Hagel, Hurrikan, Tornado, Taifun und/oder Wirbelsturm;
- b) auf ... aufeinander folgende Stunden bei Erd- oder Seebeben, Vulkanausbruch und/oder Flutwelle
- c) auf ... aufeinander folgende Stunden bei Überschwemmung.

4.4 Begrenzung je Versicherungsjahr

Die Höchstersatzleistung des Versicherers beträgt für alle Schadenereignisse eines Versicherungsjahres ... EUR.

5 Ausgeschlossene Gefahren und Schäden, Oblie-



2. Die Beziehung von Lagerversicherung und Transportversicherung

- Lagerungen sind zwingend Teil der Transportversicherung („Haus zu Haus-Deckung“)



- Aber nicht jede Lagerung ist zwingend Teil der Transportversicherung:
bspw. Vor-, Nach- & sonstige veranlasste Lagerungen
- Solche veranlassten Lagerungen können auch über Transport versichert werden...
- ... treten aber in Konkurrenz zur Sachversicherung

3. Transport- und Sachversicherung „ticken“ unterschiedlich

- Der Transportversicherer ist gewohnt mit einer größeren Anzahl von Schäden p.a. umzugehen, diese Schäden sind aber üblicherweise „Frequenz-“ und keine Großschäden
- Daher wird die Schadenquote durch die Frequenzschäden dominiert („Erfahrungstarifizierung“)
- Der kalkulatorische Anteil für Großschäden ist deutlich kleiner als für Frequenzschäden
- Der Risikoausgleich im Kollektiv ist begrenzt, da der Kunde in sich über die Zeit profitabel sein soll
- Beim Sachversicherer ist es genau umgekehrt:
 - Er versucht, Frequenzschäden durch hohe Selbstbeteiligungen zu vermeiden
 - Die kalkulatorische Schadenquote wird durch potentielle Großschäden („Exposure“) dominiert
 - Der Risikoausgleich im Kollektiv spielt eine große Rolle, da ein Großschaden selten über die Zeit in einer Police zurückverdient werden kann

4. Kaum macht man es richtig, schon funktioniert es

- Je mehr der Transportversicherer Lagerungen deckt, die auch durch die Sachversicherung gedeckt werden könnten, desto mehr muss er für diesen Teil wie ein Sachversicherer „ticken“:
 - „Exposure-“ statt Erfahrungstarifizierung
 - Die kalkulatorische Schadenquote wird durch potentielle Großschäden dominiert
 - Der Risikoausgleich im Kollektiv spielt eine große Rolle, da ein Großschaden selten oder nur über einen sehr langen Zeitraum innerhalb einer Police zurückverdient werden kann
- Der Transportversicherer, der veranlasste Lagerungen deckt, tut gut daran, die Vorgehensweise seiner Sachversicherungskollegen für die Behandlung und Kalkulation der Lagerrisiken zu nutzen

4. Kaum macht man es richtig, schon funktioniert es

Property

Versichert „Betriebsart“, hat Probleme mit gemischten Lägern

Benannte Lagerungen, Vollwert, Stichtagsmeldungen

Named perils mit unterschiedlichen (sub)limits

Ereignis- und Jahreslimit

Vollständige Risikotransparenz bei Ausschreibung inkl. Besichtigungsberichte

Marktstandards für Risikoinformationen und Schadenverhütungsmaßnahmen

Risk Consulting wichtig wenn nicht zwingend

Separate Prämie für das Inhaltsrisiko

Hohe Selbstbehalte...

....daher wenig Frequenzschäden

Cargo

Läger mit diversen Produkten die Regel

Alle benannt?, viele Erstrisikodeckungen, Stichtagsmeldungen?

Meist Allgefahrendeckung ohne Sublimits für diverse Gefahren

Die neuen BLV ermöglichen dies, werden aber noch wenig genutzt

Geodaten ja, ansonsten noch weit vom Sachstandard entfernt

Mit den neuen Lagerfragebögen haben wir einen wichtigen Schritt gemacht

fallweise

Manchmal ja, oft nein

Meist niedrig wie beim Transport, manchmal werden Property-SBs versichert

Frequenzschäden üblich

4. Kaum macht man es richtig, schon funktioniert es

Cargo UW gestern (und z.T. heute)

Unbenannte und benannte Lagerungen versichert

Maximum gilt für alle Gefahren

Üblicherweise keine Schadenereignis- und/oder Jahreslimite

Begrenzte Risikotransparenz bei Ausschreibung

No market standards for surveys and loss prevention for storage

Besichtigungen eher die Ausnahme

Separate Lagerprämie eher selten

Niedrige SBs

Vermischung von Transport- und Lagerprämie, wenig Risikoausgleich im Kollektiv

Daher in der IT auch nicht separiert



Cargo UW Property Standards nutzend

Generell benannte Lagerungen/-orte, geokodiert

Sublimits für unterschiedliche Gefahren

Schadenereignis- und Jahreslimite

Vollständige Risikotransparenz bei Ausschreibung inkl. Besichtigungsberichte

Marktstandards für Risikoinformationen und Schadenverhütungsmaßnahmen

Besichtigungen Standard (nach Prioritäten)

Separate Lagerprämie auf Vollwertbasis und Stichtagsmeldungen

Höhere Lager-SBs, um Risikoausgleich im Kollektiv und in der Zeit zu verbessern

Transport- und Lagerprämie separiert und ohne Quersubventionierung

Separierte Daten und Statistiken

4. Kaum macht man es richtig, schon funktioniert es

- Wir haben mittlerweile eine Menge auf die Beine gestellt
- Das Instrumentarium wird allerdings noch nicht immer genutzt, es gibt viel zu tun...

Transportrisiken i.e.S.:

- Prämien
- Schäden

Lagerrisiken (veranlasst):

- Prämien
- Kalkulatorische Schäden

- Aufgrund des Klimawandels und anderer Änderungsrisiken wird es immer wichtiger das Instrumentarium zu nutzen
- Und es gibt ja auch noch „transportbedingte“ Lagerungen und in der Verkehrshaftungsversicherung versicherte Lagerungen

Vielen Dank