



Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur



**DAS - IB GmbH**

DeponieAnlagenbauStachowitz  
LFG - & Biogas -Technologie

Internationale Bio – und Deponiegas Fachtagung  
„Synergien nutzen und voneinander lernen VIII“  
**Grenzen der Versicherbarkeit**

# Agenda



Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur

Top 1 | Vorstellung

Top 2.1 | Was heißt Versicherung?

Top 2.2 | Gibt es wirklich Grenzen?  
eine Betrachtung aus dem Versicherungswissenschaftlichen Ansatz

Top 3 | Tatsächliche Grenzen!

Top 4 | Abschluss

# Vorstellung

Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur



## Retail Business



## Wholesale Business



## Re- Insurance



## Cover Holder



# Vorstellung

Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur



## Retail Business



## Wholesale Business



## Re- Insurance



## Cover Holder



# Vorstellung

Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur



## Karl Köllner Group

Insurances since 1971



# Was heißt Versicherung



Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur

**Frage 1** | Was heißt denn Ihrer Meinung nach Versicherung?

**Frage 2** | Wo meinen Sie, gibt es Grenzen in der Versicherbarkeit?

# Was heißt Versicherung

Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur

**Definition** | Der Versicherungsbegriff:

**Manes** | The essence of insurance lies in the elimination of the uncertain risk of loss for the individual through the combination of a large number similarly exposed individuals who each contribute to a common fund of premiums sufficient to make good the loss caused any one individual

**Hax** | planmäßige Deckung eines im einzelnen ungewissen, im ganzen aber schätzbaren Geldbedarfs auf der Grundlage eines zwischenwirtschaftlichen Risikoausgleichs

**Farny** | Versicherung ist die Deckung, eines im Einzelnen ungewissen, insgesamt schätzbaren Geldbedarfs, auf der Grundlage eines Risikoausgleiches im Kollektiv und in der Zeit



# Gibt es wirklich Grenzen?

Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur

**Definition** | Grenzen der Versicherbarkeit (wissenschaftl.):

**Theorie 1** | alles ist versicherbar – ohne Grenzen! Es kommt nur auf den Beitrag und die Selbstbeteiligung drauf an

**Theorie 2** | alles, was eine Versicherung hat, ist versicherbar!  
(Bsp.: das erste Atomkraftwerk)

**Theorie 3** | subjektive (was will ich) vs. objektive (was darf ich) Versicherbarkeit

**FAZIT** | Versicherbarkeit ist ein Entscheidungsproblem!

- Ziel und Verhalten des Versicherers
- Risikosituation des Versicherers
- Risikoeigenschaft des zu versichernden Objekts
- Prämie / Konditionen des Versicherungsvertrages



# Gibt es wirklich Grenzen?

Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur

## Prüfung | Kriterien der Versicherbarkeit

### Zufälligkeit

asymmetrische Informationen / adverse Selektion / moral Hazzard

Probleme: (1) Qualitätsunsicherheit führt zu adveser Selektion

(2) Verhaltensunsicherheit des VN – er ändert sein Verhalten durch das „haben“ einer Versicherung

(3) moral hazzard kann ex ante (Vorvertrag) oder ex post (nach Abschluss) auftreten

### Eindeutigkeit

subjektive Überprüfbarkeit des V-Schutzes muss gegeben sein

also wann leistet der VR für was (Aron Brokowitz → 92 Fälle, oder doch nur einer?)

### Schätzbarkeit

ein Risiko muss möglichst genau den Erwartungswerten zugeführt werden, weshalb der Versicherer auch genaue Informationen benötigt (Homogenität der Risiken)

### Unabhängigkeit

Kumulrisiko, Ansteckungsrisiko

### Größe

Versicherungssummen

# Gibt es wirklich Grenzen?



Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur

## Fazit

| Grenzen der Versicherbarkeit

Sind gegeben

Haben unterschiedliche Hintergründe

Für Außenstehenden schlecht erkennbar

Es fehlt häufig an (richtigen) Entscheidungen

# Tatsächliche Grenzen!

Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur

**Definition** | Grenzen aus der Praxis:

**Fakt 1** | **primäre Risikoabgrenzung** → was soll versichert sein

**Fakt 2** | **sekundäre Risikoabgrenzung** → Ausschlüsse

**Fakt 3** | **tertiäre Risikoabgrenzung** → Wiedereinschlüsse aufgrund Besonderheit

**Fakt 4** | **vertragliche Grenzen** → Vereinbarungen zum Versicherungsschutz, zB:

- Selbstbeteiligungen
- versicherte Gefahren
- vereinbarte Leistungskürzungen
- Einhaltung rechtlicher Normen

# Abschluss



Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur

**Farny** | Versicherung ist die Deckung, eines im Einzelnen ungewissen, insgesamt schätzbaren Geldbedarfs, auf der Grundlage eines Risikoausgleiches im Kollektiv und in der Zeit

**Zusamf. 1** | Versicherungen sollen den einzelnen vor kapitalen Verlust schützen

**Zusamf. 2** | Versicherungen sind nicht zur Fehlerbehebung geeignet

**Zusamf. 3** | Versicherungen müssen Ihre Grenzen haben (subjektiv Messbar)

**Zusamf. 4** | Versicherungen bieten Sicherheit und Hilfe

# Abschluss



Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur

Ende | Fragen und Diskussion des Plenums?



Karl Köllner GmbH & Co. KG  
Assecurateur

# Vielen Dank!

**Mathias Hofmann**

Versicherungsbetriebswirt / Handlungsbevollmächtigter  
**Account Executive Energy**

Karl Köllner GmbH  
**Versicherungsmakler**

Willy-Brandt-Str. 1  
20457 Hamburg

Tel: +49 40 374 954 16  
Mobil: +49 160 94 66 49 26  
E-Mail: [hofmann@karl-koellner.de](mailto:hofmann@karl-koellner.de)  
Web: [www.karl-koellner.de](http://www.karl-koellner.de)

Karl Köllner GmbH & Co. KG  
**Assecurateur**

Willy-Brandt-Str. 1  
20457 Hamburg

