

# Dommmages d'assurance dans la branche de la technique agricole

Il existe différents scénarios de sinistres d'assurance dans la branche de la technique agricole. Cet article présente quelques exemples de sinistres réels et attire ainsi l'attention sur les dangers existants et les éventuelles lacunes de couverture d'assurance.

## Assurance immobilière / Thème : Collision automobile

### Situation initiale

La société Exemple Technique Agricole Sàrl est une entreprise traditionnelle de machines agricoles. Le bâtiment commercial est la propriété de Exemple Technique Agricole Sàrl.

### Sinistre

Un apprenti de la société Exemple Technique Agricole Sàrl a été chargé d'amener le tracteur d'un client dans l'atelier. En entrant, l'apprenti a commis une erreur et a heurté la façade du bâtiment avec le tracteur.

### Problème

Il s'agit d'un dommage accidentel touchant ses propres bien, qui n'est pas couvert.

### Conséquence

La société Exemple Technique Agricole Sàrl doit assumer elle-même les dommages subis.

### Solution

Inclure dans la police d'assurance existante, si possible, la couverture « Collision de véhicule ou Extended Coverage ». Sont ainsi également couverts les dommages causés aux bâtiments en cas de collision de véhicules de tiers.

### Solution de contrat-cadre d'assurance AM Suisse

Offre cette couverture supplémentaire à un prix avantageux.

## Assurance immobilière / Thème : Dommages causés par des martes

### Situation initiale

Exemple Agrotechnique SA vend et répare des petits appareils et des tracteurs. L'immeuble commercial appartient à la société.

### Sinistre

Une femelle martre est en gestation et niche dans le grenier de l'immeuble commercial. Dans les semaines qui suivent, elle provoque des dégâts considérables (morsures).

### Problème

L'assurance immobilière (cantonale et privée) couvre par défaut les risques classiques tels que l'incendie, les risques naturels, les inondations, le bris de verre et le vol. Mais pas les morsures d'animaux.

### Conséquence

La société Exemple Agrotechnique SA doit assumer elle-même les dommages subis.

### Solution

Inclure dans la police d'assurance existante, dans la mesure du possible, la couverture « Morsures d'animaux ou Extended Coverage ».

### Solution de contrat-cadre d'assurance AM Suisse

Offre cette couverture supplémentaire (all risks – couverture étendue, y c. les morsures d'animaux) à un prix avantageux.

## Assurance responsabilité civile d'entreprise / Thème : Dommages causés par des véhicules à moteur selon l'art. 71 LCR

### Situation initiale

Exemple Technique Agricole Sàrl répare la fraise à neige défectueuse d'un client.

### Sinistre

Une fois la réparation terminée, l'employé de la société Exemple Technique Agricole Sàrl ramène la fraise à neige chez le client. Dans un virage, il heurte un véhicule en sens inverse.

### Problème

Au moment de la conclusion du contrat d'assurance, Exemple Technique Agricole Sàrl ne commercialisait et réparait que de petits appareils et n'était pas considérée comme une entreprise du secteur automobile.

### Conséquence

La société Exemple Technique Agricole Sàrl doit assumer elle-même les dommages subis.

### Solution

Inclure dans la police d'assurance existante, si possible, la couverture « Dommages causés par des véhicules à moteur selon l'art. 71 LCR ».

### Solution de contrat-cadre d'assurance AM Suisse

Cette couverture complémentaire est déjà incluse dans la couverture de base.

## Assurance responsabilité civile d'entreprise / Thème : Dommages causés aux véhicules et machines de travail entreposés et entretenus

### Situation initiale

La société Exemple Machines Agricoles Sàrl répare une transmission défectueuse d'un tracteur client.

### Sinistre

Par négligence d'un employé, le moteur est endommagé lors de la réparation.

### Problème

Les dommages causés à des matériels pris en charge par un assuré pour utilisation ou entretien, ou résultant de l'exécution d'une activité sur ceux-ci, ainsi que les prétentions découlant de l'exécution de contrats, sont en principe exclus de l'assurance.

### Conséquence

La réparation ou le remplacement du moteur est à la charge de Exemple Machines Agricoles Sàrl.

### Solution

Inclure dans la police d'assurance existante, dans la mesure du possible, la couverture complémentaire « Dommages causés aux véhicules ou machines de travail entreposés et entretenus ».

### Solution de contrat-cadre d'assurance AM Suisse

Cette couverture complémentaire est déjà incluse dans la couverture de base.

# Versicherungsschadenfälle in der Landtechnikbranche

Es gibt diverse Versicherungsschadenszenarien in der Landtechnikbranche. Mit diesem Artikel werden ein paar reale Schadenbeispiele aufgeführt und somit zugleich auf die bestehenden Gefahren und möglichen Versicherungsdeckungslücken hingewiesen.

## Gebäudeversicherung / Thema: Fahrzeuganprall

### Ausgangslage

Die Muster Landtechnik GmbH ist ein klassischer Landmaschinenbetrieb. Das Geschäftsgebäude ist im Besitz der Muster Landtechnik GmbH.

### Schaden

Ein Lehrling der Muster Landtechnik GmbH wurde beauftragt, einen Kundentraktor in die Werkstatthalle reinzufahren. Beim Hereinfahren hat sich der Lehrling verschätzt und ist mit dem Traktor in die Gebäudefassade geprallt.

### Problematik

Hierbei handelt es sich um einen klassischen Eigenschaden, welcher nicht gedeckt ist.

### Folge

Die Muster Landtechnik GmbH muss für den entstandenen Schaden selbst aufkommen.

### Lösung

Einschluss der Deckung «Fahrzeuganprall oder Extended Coverage» in der bestehenden Versicherungspolice, sofern möglich. Damit sind zudem auch Gebäudeschäden zufolge Fahrzeuganprall von Dritten gedeckt.

### Versicherungs-Rahmenvertragslösung AM Suisse

Bietet diese Zusatzdeckung kostengünstig an.

## Gebäudeversicherung / Thema: Marderschaden

### Ausgangslage

Die Muster Agrotechnik AG verkauft und repariert Kleingeräte und Traktoren. Das Geschäftsgebäude ist in Firmenbesitz.

### Schaden

Ein Marderweibchen ist trächtig und nistet sich im Dachboden des Geschäftsgebäudes ein. Dabei richtet es in den darauffolgenden Wochen erhebliche Schäden an (Verbisse).

### Problematik

Die Gebäudeversicherung (kantonale & private) deckt standardmässig die klassischen Gefahren ab wie Feuer, Elementar, Wasser, Glas & Diebstahl. Nicht jedoch Tierverbisse.

### Folge

Die Muster Agrotechnik AG muss für den entstandenen Schaden selbst aufkommen.

### Lösung

Einschluss der Deckung «Tierverbisse oder Extended Coverage» in der bestehenden Versicherungspolice, sofern möglich.

### Versicherungs-Rahmenvertragslösung AM Suisse

Bietet kostengünstig diese Zusatzdeckung (all risks – Erweiterte Deckung inkl. Tierverbisse) an.

## Betriebshaftpflichtversicherung

### Thema: Schäden durch Motorfahrzeuge gem. Art. 71 SVG

### Ausgangslage

Die Muster Landtechnik GmbH repariert eine defekte Schneefräse eines Kunden.

### Schaden

Nach Erledigung der Reparatur fuhr der Angestellte der Muster Landtechnik GmbH die Schneefräse wieder zum Kunden. In einer Kurve prallt er mit einem entgegenkommenden Fahrzeug zusammen.

### Problematik

Die Muster Landtechnik GmbH hat zum Zeitpunkt des Versicherungsvertragsabschluss nur Kleingeräte vertrieben und repariert und galt nicht als ein Unternehmen des Motorfahrzeuggewerbes und daher fehlte in der Police dieser Einschluss.

### Folge

Die Muster Landtechnik GmbH muss für den entstandenen Schaden selbst aufkommen.

### Lösung

Einschluss der Deckung «Schäden durch Motorfahrzeuge gem. Art. 71 SVG» in der bestehenden Versicherungspolice, sofern möglich.

### Versicherungs-Rahmenvertragslösung AM Suisse

Diese Zusatzdeckung ist bereits in der Grunddeckung enthalten.

## Betriebshaftpflichtversicherung / Thema: Schäden an aufbewahrten und bearbeiteten Fahrzeugen und Arbeitsmaschinen

### Ausgangslage

Die Muster Landmaschinen GmbH repariert ein defektes Getriebe eines Kundentraktors.

### Schaden

Aus Unachtsamkeit eines Angestellten wird der Motor bei der Reparatur beschädigt.

### Problematik

Schäden an Sachen, die ein Versicherter zum Gebrauch oder zur Bearbeitung übernommen hat, oder infolge Ausführung einer Tätigkeit an diesen entstehen sowie Ansprüche aus Erfüllung von Verträgen sind von der Versicherung grundsätzlich ausgeschlossen.

### Folge

Die Reparatur oder der Ersatz des Motors geht zu Lasten der Muster Landmaschinen GmbH.

### Lösung

Einschluss der Zusatzdeckung «Schäden an aufbewahrten und bearbeiteten Fahrzeugen oder Arbeitsmaschinen» in der bestehenden Versicherungspolice, sofern möglich.

### Versicherungs-Rahmenvertragslösung AM Suisse

Diese Zusatzdeckung ist bereits in der Grunddeckung enthalten.

**Assurance dommages aux biens de l'entreprise****Thème : Robot tondeuse à gazon****Situation initiale**

Exemple Technique Agricole Sàrl vend et répare des appareils à moteur. En outre, elle propose à ses clients de stocker les robots tondeuses à gazon pendant l'hiver et d'en assurer l'entretien. Pendant la saison d'hiver, plus de 500 robots tondeuses à gazon sont stockés.

**Sinistre**

En raison d'un appareil électrique défectueux, un incendie se déclare dans les locaux de la société Exemple Technique Agricole Sàrl s'enflamme, et tout l'établissement brûle.

**Problème**

La somme assurée dans la police d'assurance n'a été définie que sur la base de la valeur propre des biens et de l'équipement, en omettant « les biens de tiers confiés temporairement ».

**Conséquence**

La société Exemple Technique Agricole est tenue d'indemniser chaque client pour les robots tondeuses à gazon. Cependant, la couverture d'assurance de la police est loin d'être suffisante, il y a sous-assurance, et la compagnie d'assurance procédera à une réduction correspondante en ne dédommageant pas les robots tondeuses à gazon détruits dans l'incendie.

**Solution**

Inclure, dans la mesure du possible, la couverture « Biens de tiers confiés temporairement » dans la police d'assurance existante.

**Solution de contrat-cadre d'assurance AM Suisse**

Offre déjà par défaut une couverture d'assurance pour les « biens de tiers » à hauteur de 20% de la somme d'assurance, mais au moins CHF 200 000.– et qui peut être augmentée à volonté.

**Assurance dommages aux biens de l'entreprise / Thème : Dommages causés par la grêle aux véhicules à moteur destinés à la vente à l'extérieur****Situation initiale**

Exemple Technique Agricole SA vend entre autres des véhicules à moteur qui se trouvent en extérieur.

**Sinistre**

Un orage violent secoue la Suisse centrale, et tous les véhicules à moteur de Exemple Technique Agricole SA exposés en extérieur subissent d'importants dégâts causés par la grêle.

**Problème**

Les véhicules à moteur utilisés pour stocker des marchandises en extérieur ou sous abri sont en principe exclus de la couverture des catastrophes naturelles.

**Conséquence**

La société Exemple Technique Agricole SA doit assumer elle-même les dommages subis.

**Solution**

Inclure dans la police d'assurance existante, si possible, la couverture « Véhicules à moteur en vente en extérieur, y c. éléments spéciaux ».

**Solution de contrat-cadre d'assurance AM Suisse**

Offre cette assurance complémentaire à un prix avantageux.

**Assurance dommages aux biens de l'entreprise / Thème : Vol simple****Situation initiale**

Exemple Agrartec SA vend et loue des machines de jardinage et a exposé plusieurs tondeuses à gazon autoportées en extérieur, sur le site de l'entreprise.

**Sinistre**

Des jeunes se permettent de faire une blague, court-circuitent une et la dérobent. Les voleurs et le véhicule ne sont pas retrouvés.

**Problème**

Le vol simple sur le site de l'entreprise est en principe exclu de la couverture d'assurance.

**Conséquence**

Exemple Agrartec SA doit assumer elle-même les dommages subis.

**Solution**

Inclure, dans la mesure du possible, la couverture « Vol simple sur le site de l'entreprise » dans la police d'assurance existante.

**Solution de contrat-cadre d'assurance AM Suisse**

Offre déjà en standard et gratuitement une couverture d'assurance pour « vol simple sur le site de l'entreprise » d'un montant de CHF 5000.–, qui peut également être augmentée si nécessaire.

**Assurance indemnités journalières en cas de maladie****Thème : Couverture d'assurance****Situation initiale**

À l'expiration du délai de protection, la société Exemple Technique Agricole Sàrl a licencié un collaborateur malade depuis longtemps et qui perçoit déjà une rente AI partielle.

**Sinistre**

Le collaborateur n'est pas d'accord avec son licenciement et fait donc appel à sa protection juridique pour s'occuper de cette affaire.

**Problème**

La CCNT à laquelle sont soumises les entreprises de technique agricole prescrit une couverture d'assurance LAMal (art. 50.1). La plupart des compagnies d'assurance privées connues ne proposent pas du tout cette couverture ou ne peuvent pas y satisfaire car elles sont soumises à la loi sur le contrat d'assurance LCA et non à la loi sur l'assurance-maladie LAMal.

**Conséquence**

L'avocat désigné par la protection juridique du collaborateur tient compte de cette couverture d'assurance inadaptée et facture la différence (complément à 100% de la perte de salaire, différence LCA versus LAMal) à Exemple Technique Agricole Sàrl. La société Exemple Technique Agricole Sàrl doit couvrir elle-même la carence d'assurance.

**Solution**

Conclusion d'une couverture d'assurance LAMal.

**Solution de contrat-cadre d'assurance AM Suisse**

Offre cette couverture LAMal dans son intégralité et aux meilleures conditions.

## Demandez conseil à PROMRISK SA

**Solutions d'assurance d'AM Suisse**

En tant que courtier en assurances officiel d'AM Suisse, nous avons négocié des contrats-cadres parfaitement adaptés aux besoins des entreprises de technique agricole. Bénéficiez vous aussi de primes avantageuses et de couvertures optimales dans chaque branche d'assurance. Notre service est totalement gratuit pour les membres d'AM Suisse, et sans engagement : n'hésitez pas à prendre contact avec nous.

[www.promrisk.ch](http://www.promrisk.ch) / [www.verbandsloesungen.ch/fr](http://www.verbandsloesungen.ch/fr)

**PROMRISK AG**, Rohrstrasse 36, 8152 Glattbrugg, T +41 44 851 55 66, F +41 44 851 55 60, [info@promrisk.ch](mailto:info@promrisk.ch)

*Clause de non-responsabilité: ce texte n'a pas valeur de conseil juridique. Il présente simplement des informations générales. Aucune prétention ne peut en être inférée, notamment en ce qui concerne la conclusion d'un contrat d'assurance, car l'octroi d'une couverture relève de la seule appréciation de l'assureur selon le cas individuel. Tous les exemples mentionnés reposent sur des sinistres réels. Chaque société d'assurance dispose de conditions contractuelles différentes (CGA). C'est pourquoi il se peut que certains exemples du texte soient déjà assurés. Il convient de le vérifier individuellement en consultant la police d'assurance concernée et les CGA qui l'accompagnent.*

**Betriebssachversicherung / Thema: Rasenmäroboter****Ausgangslage**

Die Muster Landtechnik GmbH verkauft und repariert Motorgeräte. Zudem bieten sie ihren Kunden zugleich an, die Rasenmäroboter über den Winter einzulagern und den Service an diesen durchzuführen. Es befinden sich in der Wintersaison jeweils über 500 Stück Rasenmäroboter von am Lager.

**Schaden**

Aufgrund eines defekten Elektrogeräts gerät die Muster Landtechnik GmbH in Brand und die ganze Betriebsstätte brennt nieder.

**Problematik**

Die Versicherungssumme in der Versicherungspolice wurde nur aufgrund des eigenen Waren- und Einrichtungswerts definiert und es wurde vergessen, dass «vorübergehend anvertrautes Dritteigentum» miteingeschlossen werden muss.

**Folge**

Die Muster Landtechnik GmbH ist gegenüber den einzelnen Kunden für die Rasenmäroboter schadenersatzpflichtig. Da die Versicherungssumme in der Police jedoch bei weitem nicht ausreicht, besteht eine Unterversicherung und die Versicherungsgesellschaft wird eine entsprechende Kürzung vornehmen bzw. den Schaden für die niedergebrannten Rasenmärobotern nicht entschädigen.

**Lösung**

Einschluss der Deckung «vorübergehend anvertrautes Dritteigentum» in der bestehenden Versicherungspolice, sofern möglich.

**Versicherungs-Rahmenvertragslösung AM Suisse**

Bietet bereits standardmässig einen Versicherungsschutz für «Sachen von Dritten» in der Höhe von 20% der Versicherungssumme, mindestens jedoch CHF 200'000.- und kann beliebig erhöht werden.

**Betriebssachversicherung****Thema: Hagelschaden an Motorfahrzeugen zum Verkauf im Freien****Ausgangslage**

Die Muster Landtechnik AG verkauft unter anderem Motorfahrzeuge, welche auf dem Betriebsareal im Freien stehen.

**Schaden**

Ein heftiges Gewitter erschüttert die Zentralschweiz und sämtliche Motorfahrzeuge im Freien der Muster Landtechnik AG erleiden erhebliche Hagelschäden.

**Problematik**

Motorfahrzeuge als Warenlager im Freien oder unter Schirmdach sind grundsätzlich von der Elementarschadendeckung ausgeschlossen.

**Folge**

Die Muster Landtechnik AG muss für den entstandenen Schaden selbst aufkommen.

**Lösung**

Einschluss der Deckung «Motorfahrzeuge zum Verkauf im Freien inkl. der Elementar Spezial» in der bestehenden Versicherungspolice, sofern möglich.

**Versicherungs-Rahmenvertragslösung AM Suisse**

Bietet kostengünstig diese Zusatzversicherung an.

**Betriebssachversicherung / Thema: Einfacher Diebstahl****Ausgangslage**

Die Muster Agrartec AG verkauft und vermietet Gartenmaschinen und hat diverse fahrbare Rasenmäher am Betriebsstandort zum Ausstellungszweck draussen ausgestellt.

**Schaden**

Jugendliche erlauben sich einen Streich und schliessen einen fahrbaren Rasenroboter kurz und entwenden diesen. Die Täter sowie das Fahrzeug können nicht ausfindig gemacht werden.

**Problematik**

Einfacher Diebstahl am Betriebsstandort ist grundsätzlich von der Versicherungsdeckung ausgeschlossen.

**Folge**

Die Muster Agrartec AG muss für den entstandenen Schaden selbst aufkommen.

**Lösung**

Einschluss der Deckung «einfacher Diebstahl am Betriebsstandort» in der bestehenden Versicherungspolice, sofern möglich.

**Versicherungs-Rahmenvertragslösung AM Suisse**

Bietet bereits standardmässig und kostenlos einen Versicherungsschutz für «einfachen Diebstahl am Betriebsstandort» in der Höhe von CHF 5000.- an, welcher nach Bedarf auch erhöht werden kann.

**Krankentaggeldversicherung / Thema: Versicherungsdeckung****Ausgangslage**

Die Muster Landtechnik GmbH hat einem bereits länger erkrankten Mitarbeiter, welcher mittlerweile bereits eine Teil-IV-Rente bezieht, nach Ablauf der Sperrfrist gekündigt.

**Schaden**

Der Mitarbeiter ist mit der Kündigung nicht einverstanden und schaltet deshalb seine Rechtsschutzversicherung ein, um sich dieser Angelegenheit anzunehmen.

**Problematik**

Der LGAV, welchem Landtechnikbetriebe unterstehen, schreibt eine KVG-Versicherungsdeckung vor (Art. 50.1). Die meisten bekannten Privatversicherungsgesellschaften bieten diese Deckung gar nicht an bzw. können diese nicht erfüllen, da diese dem Versicherungsvertragsgesetz VVG und nicht dem Krankenversicherungsgesetz KVG unterstehen.

**Folge**

Der gewiefte Anwalt der Rechtsschutzversicherung des Mitarbeiters erkennt diese falsch abgeschlossene Versicherungsdeckung und stellt der Muster Landtechnik GmbH die Differenz (Ergänzung auf 100%-igen Lohnausfall, Unterschied VVG versus KVG,) in Rechnung. Die Muster Landtechnik GmbH muss für die entstandene Versicherungslücke selbst aufkommen.

**Lösung**

Abschluss einer KVG-Versicherungsdeckung.

**Versicherungs-Rahmenvertragslösung AM Suisse**

Bietet diese KVG-Dekung vollumfänglich und zu besten Konditionen an.

## Die PROMRISK AG weiss Rat

**AM Versicherungslösungen**

Als offizieller Versicherungsbroker des AM Suisse haben wir Rahmenvertragslösungen ausgehandelt, welche speziell auf die Bedürfnisse der Landtechnikbetriebe zugeschnitten sind. Profitieren auch Sie von den günstigen Prämien sowie optimalen Deckungen in jeder Versicherungssparte. Unser Service ist für AM Suisse-Mitglieder komplett kostenlos und unverbindlich – treten Sie ungeniert mit uns in Kontakt.

[www.promrisk.ch](http://www.promrisk.ch) / [www.verbandsloesungen.ch](http://www.verbandsloesungen.ch)

**PROMRISK AG**, Rohrstrasse 36, 8152 Glattbrugg, T +41 44 851 55 66, F +41 44 851 55 60, [info@promrisk.ch](mailto:info@promrisk.ch)

*Disclaimer: Dieser Text ist keine Rechtsberatung, sondern stellt lediglich eine allgemeine Information dar. Aus ihm können keine Ansprüche abgeleitet werden, insbesondere nicht auf das Zustandekommen einer Versicherungsdeckung, deren Gewährung im Einzelfall im alleinigen Ermessen des Versicherers liegt. All diese aufgeführten Beispiele basieren auf realen Schadenfällen. Jede Versicherungsgesellschaft ist im Besitz unterschiedlicher Vertragsbedingungen (AVB). Deshalb ist es möglich, dass gewisse Beispiele im Text bereits versichert sind. Dies ist individuell in der jeweiligen Versicherungspolice und deren AVB zu prüfen.*