

Hausratversicherung

PRIVATE WERTE SCHÜTZEN



Das leisten Hausratpolicen

Was ist geschützt?

Während die Wohngebäudeversicherung Schäden am Haus und an mit diesem fest verbundenen Einrichtungen abdeckt, schützt die Hausratversicherung die Werte beweglicher Teile des Zuhauses wie Möbel, Haushaltsgeräte, Kleidung, Lebensmittel, Schmuck, Bargeld und Fahrräder. Auch Kleintiere wie Katzen oder Vögel sind eingeschlossen. Zudem kommt sie für Kosten auf, etwa für Hotelübernachtungen sowie Transport und Lagerung von Hausrat, wenn Haus oder Wohnung vorübergehend nicht nutzbar sind, für Aufräumarbeiten, für Bewachung, für den Schlüsseldienst, wenn Schlösser infolge eines Einbruchs beschädigt sind – oder auch für eine Rückreise aus dem Urlaub, wenn ein Schadensfall dazu zwingt. Der konkrete Versicherungsumfang ist vom Vertrag abhängig.

Wo besteht Versicherungsschutz?

Je nach Vereinbarung ist nicht nur Hausrat in der Wohnung geschützt, sondern auch in Kellern, Garagen und Schuppen auf dem Grundstück und auf Speichern und in Treppenhäusern. Auch wenn auf Reisen oder bei stationären Krankenhausaufenthalten Eigentum abhandenkommt, ist dieses in einem gewissen Umfang mitversichert. Die sogenannte Außenversicherung ist jedoch zeitlich begrenzt. Keine zeitliche Einschränkung gibt es hingegen, wenn ein Kind des Versicherungsnehmers auswärts studiert und in einer Wohngemeinschaft lebt. Das Eigentum dort ist ebenfalls außenversichert, solange kein eigener Haushalt gegründet wird. Auch Diebstähle aus dem Auto können in den Schutz eingeschlossen werden. In der Regel ist der Versicherungsumfang für Auto und WG jedoch auf einen bestimmten Betrag oder Prozentsatz der Versicherungssumme begrenzt.

Einbruch, Feuer, Wasserschaden – viele Gefahren bedrohen das Hab und Gut daheim. Welche Policen den Hausrat umfassend und preiswert absichern.

Die einen campieren stundenlang im Schlafsack vor einem Apple-Store, um in den Besitz eines iPhones zu kommen. Andere schnappen sich quasi im Vorbeigehen das begehrte Smartphone. Sie stehlen einfach eins. „Elektronikartikel lassen sich relativ einfach wiederverkaufen, daher sind sie neben Schmuck und Bargeld für Einbrecher attraktiv“, weiß Jörg von Fürstenwerth, Vorsitzender der Hauptgeschäftsführung des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV). Die fortschreitende Technisierung der Lebenswelt mit Smartphones, Tablet-Computern und Laptops hat die Schäden, die Einbrüche verursachen, in den vergangenen Jahren in die Höhe schnellen lassen. 3300 Euro betrug der durchschnittliche Schaden im vergangenen Jahr laut GDV. Ein neuer Rekordwert. 2006 waren es noch 1000 Euro weniger. Und das bei steigenden Einbruchszahlen. 140 000 solcher Straftaten registrierten die Versicherer 2012 – ein Plus von 30 000 gegenüber dem Jahr 2009.

Schutz bei Hochwasser. Mit einer Hausratversicherung können Mieter und Immobilieneigentümer ihr Hab und Gut gegen den Verlust durch Einbruch schützen. Wobei Diebe bei Weitem nicht den schlimmsten anzunehmenden Fall darstellen – wenn auch die psychischen Folgen eines Einbruchs wie Angstzustände oder Schlaflosigkeit nicht unterschätzt werden sollten. Ein Feuer, der Bruch einer Wasserleitung oder ein Hochwasser, wie es Teile Deutschlands vergangene Woche traf, können weitaus höhere materielle Schäden anrichten bis hin zum Totalverlust der Wohnungseinrichtung. Auch hier übernimmt die Hausratversicherung Reparatur- und Wiederbeschaffungskosten (s. unten). Welche Policen sehr gute Leistungen zu attraktiven Prämien bieten, hat FOCUS-MONEY zusammen mit der Rating-Agentur Franke und Bornberg ermittelt (s. S. 72/73).

Wichtig zu wissen: Der Hausratschutz bezieht sich auf den privaten Besitz. Wer in seinem Haus oder seiner Wohnung ein Arbeitszimmer eingerichtet hat, das er etwa als Freiberufler gegenüber dem Finanzamt steuerlich gel-

tend macht, benötigt für das Inventar darin in der Regel eine separate Absicherung oder Ergänzung der Hausratpolice. Manche Versicherungen schließen allerdings beruflich beziehungsweise gewerblich genutzte Arbeitszimmer ein, wenn sie über die privaten Räume betreten werden können.

Veränderte Risiken. Damit die Versicherung im Ernstfall zahlt, müssen ihr außerdem sogenannte Gefahrenerhöhungen mitgeteilt werden. Das ist zum Beispiel der Fall, wenn ein längerer Urlaub angetreten wird und die Wohnung über mehrere Monate unbewohnt und somit unbewacht ist. Gegen eine geringe Zusatzprämie kann die Versicherung in dieser Zeit für gewöhnlich fortgeführt werden. Auch die Einrüstung des Hauses, wenn zum Beispiel Fassade oder Dach renoviert werden, stellt eine solche Gefahrenerhöhung dar und muss mitgeteilt werden, da etwa Einbrechern über das Gerüst der Einstieg unter Umständen erleichtert wird. Wird die Assekuranz von einem erhöhten Risiko nicht in Kenntnis gesetzt, kann sie im Versicherungsfall die Leistung verweigern.

Zumindest gekürzt werden kann der Schadensersatz, wenn der Versicherungsnehmer grob fahrlässig handelt, also zum Beispiel eine Kerze anzündet und dann die Wohnung verlässt. Oder wenn er außer Haus geht und Fenster oder Türen offen stehen lässt und die Wohnung anschließend in Flammen aufgeht beziehungsweise Sturm und Regen Räume unter Wasser setzen oder ein Dieb leichtes Spiel hat. Je nach Schwere des Verschuldens muss er dann für einen Teil der entstandenen Kosten selbst aufkommen (sogenannte Quotelung). Bei der Wahl der Police sollte daher darauf geachtet werden, dass die Versicherungsbedingungen fahrlässiges Handeln großzügig zu Gunsten des Versicherungsnehmers regeln.

Steht ein Umzug an, zieht auch die Hausratpolice mit. Der Versicherungsschutz gilt dann für zwei Monate sowohl für die alte wie auch die neue Wohnung. Sobald nur noch die neue Bleibe bewohnt wird, muss der Ver- ▶

Welche Schadensfälle sind versichert?

Standardmäßig zahlt die Hausratversicherung bei Schäden durch Feuer, Blitz, Explosion und Implosion, Einbruchdiebstahl, Leitungswasser, Sturm (ab Windstärke 8), Hagel und Absturz von Luftfahrzeugen. Der Schutz kann erweitert werden, sodass die Versicherung auch bei Schäden durch Überspannung und Naturgewalten wie Überschwemmung, Erdbeben, Erdsenkung, Schneedruck und Vulkanausbruch einspringt.

Welche Summen erstattet die Versicherung?

Die Versicherung übernimmt die Kosten für die Reparatur beschädigten Inventars bzw. die Neubeschaffung zerstörter oder gestohlener Gegenstände. Bei Wertgegenständen wie Bargeld, Sparbüchern oder Edelmetallen sind die Erstattungssummen jedoch begrenzt. Ist ein Gegenstand beschädigt, aber noch nutzbar, wird eine Wertminderung gezahlt.

Wie kann eine Unterversicherung vermieden werden?

Den Wert des eigenen Hausrats zu beziffern ist nicht einfach. Wer die Versicherungssumme zu niedrig ansetzt, bleibt im Zweifel auf Kosten sitzen. Umgekehrt will man aber auch nicht zu viel Beitrag zahlen für eine zu hoch gegriffene Summe. Mit einem Pauschalsystem kann dies umgangen werden. Dabei setzt die Versicherung einen fixen Wert von in der Regel 650 Euro je Quadratmeter Wohnfläche an und leistet dann im Ernstfall ohne Einschränkungen Schadensersatz. Wer allerdings über besondere Schätze verfügt wie teure Gemälde oder Antiquitäten, der muss eine höhere Entschädigung vereinbaren, als dies über die standardmäßige Berechnung der Versicherungssumme erfolgt. Gegebenenfalls sind dann auch besondere Sicherungsmaßnahmen notwendig (z.B. Aufbewahrung im Tresor, speziell gesicherte Fenster), damit Versicherungsschutz gewährt wird.

trag auf den neuesten Stand gebracht werden. Denn je nach Größe, Lage und gegebenenfalls neuen oder wegfallenden Einschlüssen in den Versicherungsschutz ändert sich auch die Prämie der Police.

Belege sammeln. Ein Umzug bietet auch eine gute Gelegenheit, den Hausrat mal wieder zu sichten und zu dokumentieren, welche Möbel, Geräte und Wertgegenstände vorhanden sind. Außer im Falle des Totalschadens, bei dem die komplette Versicherungssumme ausgezahlt wird, gilt es nämlich, der Versicherung nachzuweisen, was

etwa bei einem Brand zerstört oder bei einem Einbruch gestohlen wurde. Das kann mit Hilfe von Quittungen, Kaufbelegen oder auch Fotos geschehen. Ein wichtiger Tipp dabei: digital geschossene Bilder bei Gelegenheit vom Smartphone oder Tablet-PC auf einen anderen Datenträger (z. B. einen USB-Stick) übertragen. Denn auf einem iPhone oder iPad nützen sie wenig, wenn es sich ein Langfinger unter den Nagel reißt. ■

AXEL HARTMANN



keine Anzeigepflicht gegenüber der Versicherung.

- Es besteht keine Anzeigepflicht gegenüber der Versicherung, wenn die Wohnung bis zu 60 Tage bzw. zwei Monate unbewohnt ist.
 - Transport- und Lagerkosten sind bis zur Nutzungs- oder Lagerungsmöglichkeit für mindestens vier Monate versichert.
 - Die Entschädigungsgrenze für Wertsachen liegt bei mehr als 25 Prozent der Versicherungssumme.
 - Für Urkunden, Sparbücher und sonstige Wertpapiere beträgt die Höhe der Entschädigung mindestens 5000 Euro
- Für ein Rating mit FF+ galten folgende Mindestbedingungen:
- Die Versicherungssumme kann bei laufenden Verträgen um mindestens 15 Prozent erhöht werden.
 - Diebstahl aus einem Kfz ist mitversichert.
 - Diebstahl während eines stationären Aufenthalts ist mit mindestens 0,5 Prozent der Versicherungssumme bzw. 500 Euro versichert.
 - Die Entschädigungsgrenze für Wertsachen liegt bei mehr als 20 Prozent der Versicherungssumme.
 - Für Urkunden, Sparbücher und sonstige Wertpapiere beträgt die Höhe der Entschädigung mindestens 2500 Euro.
 - Wurde einer der Mindeststandards nicht erfüllt, kam es zu einer Rückstufung um eine Rating-Klasse.

Bewertung Preis

Für den Preisvergleich wurde für jeden Tarif an fünf konkreten Standorten in Hannover, München, Köln, Berlin und Hamburg die Prämien für eine Wohnung mit 100 Quadratmetern Wohnfläche bzw. bei einer Versicherungssumme von 65 000 Euro abgefragt, wobei Fahrraddiebstahle mit einem Prozent, Wertsachen mit 20 Prozent und Überspannungsschäden mit zehn Prozent der Versicherungssumme enthalten waren. Anschließend wurde der Mittelwert über alle Orte hinweg gebildet und einer Note von 1,0 bis 6,0 in Halbnottenschritten zugeordnet. Elf Versicherungen machten keine Angaben zu den Prämien und kamen damit nicht in die Endauswertung.

Gesamtwertung

Für das Gesamt-Ranking wurden die Leistungsnote mit 70 und die Preisnote mit 30 Prozent gewichtet. War eine Versicherung mit mehreren Tarifen im Testfeld vertreten, schaffte es nur das Produkt mit der besten Gesamtnote in die finale Rangliste. Wurden zwei Tarife gleich benotet, bekam das Angebot mit dem günstigeren Durchschnittspreis den Vorzug.

METHODE

So wurde bewertet

Für den Hausratversicherungs-Test von FOCUS-MONEY und Franke und Bornberg (FB) nahmen die Experten der Rating-Agentur aus Hannover 176 Tarife von 70 Gesellschaften unter die Lupe. Basis waren dabei die gedruckten Versicherungsbedingungen sowie gegebenenfalls verbindliche Verbraucherinformationen, Antragsformulare und Versicherungsscheine sowie die aktuellen Preistableaus.

Bewertung Leistung

Für das Leistungs-Rating ermittelten FB für mehr als 60 Einzelkriterien des Hausratschutzes, in welcher Ausprägung diese am Markt angeboten werden. Die jeweils aus Kundensicht beste Leistung (der Höhe bzw. den Bedingungen nach) bzw. die Leistung, die einen maximal denkbaren Schaden ausgleicht, wurde mit 100 Punkten bewertet, die schlechteste mit null Punkten. Die übrigen wurden dazwischen eingestuft. Entsprechend ihrer Wichtigkeit aus Kundensicht bzw. wie kostspielig ein bestimmter Schadensfall sein kann, flossen die Punkte für die Kriterien mit unterschiedlichem Gewicht in die Wertung ein. Anschließend wurden den Tarifen gemäß der Gesamtpunktzahl Rating-Klassen bzw. Noten zugeordnet: FFF (1,0) = hervorragend, FF+ (1,5) = sehr gut, FF (2,0) = gut, FF- (3,0) = befriedigend, F+ (3,5) = noch befriedigend, F (4,0) = ausreichend, F- (5,0) = schwach, F- (6,0) = sehr schwach. Getestet wurden ausschließlich Angebote, die in die Kategorie Top-Schutz fallen. Voraussetzung dafür war, dass ...

- ... Versicherungsschutz in der Außenversicherung (außerhalb der Wohnung) für eine Dauer von mindestens drei Monaten gegeben ist.
- ... Bewachungskosten für mindestens 48 Stunden übernommen werden.
- ... Fahrraddiebstahl auch in der Zeit zwischen 22.00 und 6.00 Uhr versichert ist, wenn das Fahrrad sich zur Zeit des Diebstahls in Gebrauch oder in einem gemeinschaftlichen Fahrradabstellraum befindet.
- ... Wertsachen mit mindestens 20 Prozent der Versicherungssumme versichert sind.
- ... Aquarien mitversichert sind.
- ... Überspannungsschäden mitversichert sind.
- Um die höchste Rating-Note FFF zu erreichen, mussten zudem folgende Mindestbedingungen erfüllt sein:
- Die Versicherungssumme kann bei laufenden Verträgen um mindestens 15 Prozent erhöht werden.
- Diebstahl aus einem Kfz ist mit mindestens 1000 Euro versichert.
- Diebstahl während eines stationären Krankenhausaufenthalts ist mit mindestens einem Prozent der Versicherungssumme bzw. 1000 Euro versichert.
- Auf den Einwand grober Fahrlässigkeit wird verzichtet bei maximal zwei Einschränkungen aus dem Bereich der versicherten Gefahren.
- Bei Gerüststellung bis zu einer Dauer von drei Monaten besteht

Die Top-Tarife im Überblick

| Gesellschaft | Tarif/Tarifkombination | Leistung | | Berechnungsgrundlage | Preis | | | | | Durchschnittspreis | Note | Note gesamt |
|---|--|----------|------|----------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------|------|-------------|
| | | Rating | Note | | Jahresbeitrag Hannover (30159) | Jahresbeitrag München (80802) | Jahresbeitrag Berlin (10115) | Jahresbeitrag Köln (50667) | Jahresbeitrag Hamburg (20095) | | | |
| Ammerländer Versicherung VVaG | Exklusiv-Schutz, Elementarschäden, Fahrraddiebstahl | FFF | 1,0 | VS | 133 | 126 | 175 | 205 | 175 | 163 | 2,0 | 1,3 |
| Baden-Badener Versicherung AG | Top, Elementarschäden SB 3500 EUR, Fahrraddiebstahl | FFF | 1,0 | VS | 182 | 136 | 182 | 226 | 226 | 190 | 2,0 | 1,3 |
| Degenia Versicherungsdienst AG | Domo Optimum Plus, Elementarschäden, Fahrraddiebstahl | FFF | 1,0 | VS | 183 | 115 | 183 | 183 | 183 | 170 | 2,0 | 1,3 |
| InterRisk Versicherungs-AG Vienna Insurance Group | Konzept XXL mit Beitragsanpassung ¹⁾ , Elementarschäden | FFF | 1,0 | VS | 175 | 139 | 139 | 230 | 266 | 190 | 2,0 | 1,3 |
| Haftpflichtkasse Darmstadt | Vario Plus, Elementarschäden | FFF | 1,0 | VS | 227 | 106 | 227 | 227 | 227 | 203 | 2,5 | 1,5 |
| Janitos Versicherung AG | Best Selection, Elementar mit Überschwemmung und Rückstau, Fahrraddiebstahl, Überspannungsschäden | FFF | 1,0 | VS | 197 | 127 | 246 | 246 | 215 | 206 | 2,5 | 1,5 |
| Medien-Versicherung a. G. Karlsruhe | Medien – Optimal, Elementarschäden, Erhöhung Fahrraddiebstahl | FFF | 1,0 | VS | 194 | 134 | 243 | 245 | 252 | 213 | 2,5 | 1,5 |
| NV-Versicherungen VVaG | Hausrat Premium 4.0, Elementarschäden, Fahrraddiebstahl | FFF | 1,0 | VS | 208 | 132 | 208 | 268 | 268 | 217 | 2,5 | 1,5 |
| Swiss Life AG | Prima Sorglos, Elementarschäden I, Fahrraddiebstahl | FFF | 1,0 | VS | 197 | 134 | 240 | 267 | 240 | 216 | 2,5 | 1,5 |
| Europa Versicherung AG | Komfort, Elementarschäden | FF+ | 1,5 | VS | 146 | 98 | 172 | 200 | 172 | 158 | 1,5 | 1,5 |
| AachenMünchener Versicherung AG | Optimal, Elementarschäden | FFF | 1,0 | QM | 228 | 174 | 260 | 260 | 260 | 236 | 3,0 | 1,6 |
| Waldenburger Versicherung AG | Premium-Deckung, Elementarschäden, Erhöhung Fahrraddiebstahl | FFF | 1,0 | QM | 259 | 146 | 237 | 237 | 259 | 228 | 3,0 | 1,6 |
| Gegenseitigkeit Versicherung Oldenburg | Hausrat TOP-VIT Summe, Elementarschäden | FF+ | 1,5 | VS | 163 | 130 | 148 | 190 | 205 | 167 | 2,0 | 1,7 |
| LBN Versicherungsverein a. G. | Hausrat-Besser, Elementarschäden, Fahrraddiebstahl | FF+ | 1,5 | VS | 145 | 131 | 193 | 193 | 165 | 166 | 2,0 | 1,7 |
| Hannoversche Direktversicherung AG | Hausrat, Fahrraddiebstahl | FF | 2,0 | VS | 119 | 78 | 145 | 164 | 145 | 130 | 1,0 | 1,7 |
| Interloyd Versicherungs-AG | Eurosecure, Elementarschäden | FF+ | 1,5 | QM | 217 | 132 | 208 | 208 | 217 | 197 | 2,5 | 1,8 |
| Alte Leipziger Versicherung Aktiengesellschaft | XXL-Versicherungsschutz, Elementarschäden | FFF | 1,0 | VS | 316 | 191 | 335 | 338 | 361 | 308 | 4,0 | 1,9 |
| Inter Versicherungen | Hausrat Premium, Elementarschäden, Fahrraddiebstahl | FFF | 1,0 | VS | 252 | 192 | 338 | 338 | 338 | 292 | 4,0 | 1,9 |
| Stuttgarter Versicherung AG | Premiumschutz, Fahrraddiebstahl | FFF | 1,0 | VS | 293 | 191 | 293 | 320 | 320 | 283 | 4,0 | 1,9 |
| VHV Versicherungen | Klassik-Garant, Baustein Exklusiv, Elementarschäden I | FF+ | 1,5 | VS | 205 | 135 | 248 | 281 | 248 | 223 | 3,0 | 2,0 |
| Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG | Top-Schutz, Elementarschäden | FF | 2,0 | VS | 193 | 130 | 193 | 215 | 215 | 189 | 2,0 | 2,0 |
| DEVK Allgemeine Versicherungs-AG | Komfort, Elementarschäden mit Rückstausicherung, Fahrraddiebstahl | FF | 2,0 | VS | 168 | 124 | 191 | 217 | 202 | 180 | 2,0 | 2,0 |
| Gothaer Allgemeine Versicherung AG | Gothaer HausratTop, Diebstahl von Fahrrädern, Kinderwagen und Krankenfahrstühlen, Elementarschäden | FF | 2,0 | VS | 181 | 111 | 178 | 178 | 181 | 166 | 2,0 | 2,0 |
| Grundeigentümer-Versicherung VVaG | Direkt Max, Elementarschäden | FF | 2,0 | VS | 155 | 117 | 182 | 214 | 182 | 170 | 2,0 | 2,0 |
| HUK24 AG | Hausratversicherung Classic, Elementarschäden, Fahrraddiebstahl | FF | 2,0 | VS | 209 | 135 | 185 | 198 | 222 | 190 | 2,0 | 2,0 |
| Ideal Versicherung AG | Ideal Hausrat Klassik, Elementarschäden, Fahrraddiebstahl 750 EUR | FF | 2,0 | VS | 128 | 106 | 144 | 233 | 233 | 169 | 2,0 | 2,0 |
| Schleswiger Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit | Hausrat Topschutz, Elementarschäden | FF | 2,0 | VS | 185 | 185 | 185 | 185 | 185 | 185 | 2,0 | 2,0 |
| WGV-Versicherung AG | Optimalschutz, Elementarschäden, Fahrraddiebstahl | FF | 2,0 | VS | 191 | 111 | 165 | 180 | 205 | 170 | 2,0 | 2,0 |

Sortierung nach Gesamtnote (2,0 oder besser), bei gleicher Gesamtnote alphabetische Sortierung; VS=Versicherungssumme, QM=Quadratmeterzahl; Preise gerundet; Zahlen in Klammern= Postleitzahlen der Standorte; ¹⁾Auch als Variante ohne Beitragsanpassung möglich mit reduzierter Prämie bei Nachweis von fünf Jahren schadenfreier Vorversicherung

Quellen: FB, Focus-Money