

Es wird eng

Großzügige Bedingungen plus niedrige Beiträge: Euro zeigt, wo es das bei Autopolicen noch gibt – trotz steigender Prämien VON MARTIN REIM

Stellen Sie sich vor, Sie haben für Ihren Neuwagen eine Vollkaskopolicy abgeschlossen. Nach einem Jahr passiert ein Unfall mit Totalschaden — und Sie bekommen nur den Zeitwert des Autos ersetzt, nicht den Neuwert. Äußerst ärgerlich, aber womöglich sind Sie selbst schuld, weil Sie die Vertragsbedingungen nicht genau verglichen haben.

Denn bei Kfz-Policen steckt, wie bei vielen anderen Versicherungsarten, der Teufel im Detail. Manche Anbieter zahlen den Neuwert lediglich drei Monate lang, andere zwei Jahre. Weil solche Unterschiede im Schadensfall entscheidend sein können, legt Euro beim Kfz-Versicherungsvergleich besonderen Wert auf vorteilhafte Vertragsbedingungen.

Die unabhängige Ratingagentur Franke und Bornberg hat für unsere Redaktion das Kleingedruckte von 36 Versicherern überprüft, darunter Angebote der Marktführer HUK-Coburg und Allianz sowie einer Reihe mittlerer und kleiner Anbieter. Zudem hat Franke und Bornberg die Prämienhöhe für verschiedene Beispielfälle abgefragt. Beides zusammen ergibt die Euro-Note, wobei die Konditionen 60 Prozent und die Preise 40 Prozent ausmachen.

Je älter, desto günstiger. Ergebnis: Geht es um verschiedene Fahrzeughalter, die jeweils einen VW Golf VII fahren, lässt sich bei der Kfz-Haftpflicht kein eindeutiger Sieger feststellen (siehe Tabelle Seite 118): Bei Fahranfängern liegt die VGH vorn, gefolgt von WGV-Himmelblau und Hannoversche Direkt. Auffällig: Die Offerten für diese Personengruppe sind oft ziemlich schlecht. Da liegt die Vermutung nahe, dass junge Leute bei den Versicherern unbeliebt sind, weil sie besonders viele Schäden verursachen.

Wesentlich günstiger als Anfänger kommen Autofahrer mittleren Alters weg. Hier gewinnt WGV-Himmelblau (der Direktversicherer der WGV) vor HUK24 (der Direktversicherer der HUK-Coburg) und VGH.

Massenkarambolage: Eine Haftpflichtpolicy muss jeder Autofahrer haben. Die Konditionen klaffen weit auseinander – wie auch bei Teil- und Vollkaskopolicen

Überraschend: Tarife für Rentner kosten oft noch etwas weniger. Offensichtlich greifen Seniorenzuschläge, von denen in Medien verstärkt die Rede ist, erst jenseits des Alters von 70 Jahren, das wir für unsere Testrentner angenommen hatten. Ganz vorn liegen hier die beiden Anbieter des WGV-Konzerns.

Klare Sieger gibt es dagegen, wenn es um verschiedene Autotypen geht (bei der Tabelle auf den Seiten 118 und 119 ist die Basis eine Vollkaskoversicherung, abgeschlossen von einem Familienvater mittleren Alters). Es liegen je zweimal Asstel und HUK24 vorn. Sie überzeugen sowohl bei Prämie als auch bei Bedingungen — Preis und Qualität müssen also kein Widerspruch sein.

Eine Frage der persönlichen Präferenz ist, ob man zu einem Tarif mit oder ohne Werkstattbindung greift. Diese beiden Möglichkeiten bieten immer mehr Gesellschaften. Die Werkstatttarife sind oftmals um einiges günstiger als konventionelle Angebote. Allerdings schränkt man sich bei Teil- und Vollkasko teils deutlich ein und kann im Zweifelsfall nicht in den Kfz-Betrieb seines Vertrauens fahren.

30. November im Blick. Besonders angesagt ist der Blick auf die Bedingungen, wenn man auf den 30. November blickt. Zu diesem Datum sind die meisten Kfz-Verträge kündbar. Denn Autopolicen laufen meist bis Jahresende und haben einen Monat Kündigungsfrist. Kurz vor diesem „großen Wechseltermin“ — so der Fachjargon — unterbieten sich die Versicherer üblicherweise mit Sonderangeboten. Doch gehen sie dabei oft mit abgespeckten Vertragsversionen ins Rennen. Da kann es sich lohnen, den Euro-Vergleich auch in dieser heißen Phase heranzuziehen. Erfahrungsgemäß verändern die Anbieter die Bedingungen weitaus weniger schnell als die Prämien. Wer jetzt großzügig ist, wird es vermutlich auch während der Rabattschlacht bleiben.

Allerdings gilt generell: Der zu erwartende Preiskampf startet von einem höheren Niveau. „19 der untersuchten 36 Versicherer haben die Prämien im Vergleich zu 2012 zum Teil deutlich angehoben“, sagt Michael Franke, Geschäftsführer von Franke und Bornberg. So betragen die Steigerungen in der Kategorie „Familienvater“ (siehe Seite 116) bis zu 20 Prozent. Bei der Allianz etwa summieren sich die Aufschläge auf etwa zehn Prozent, bei AXA, Debeka und WGV auf etwas weniger. Auch viele Direktversicherer, also Anbieter, die ohne Außendienst auskommen, langen stärker zu.

Ebenfalls ärgerlich: „Der Rabattretter ist mittlerweile aus fast allen Bedingungswerken gestrichen“, erklärt Franke. Hier konnten sich Kunden, die lange Zeit schadenfrei waren, einen Unfall ohne höhere Prämien erlauben. Die Zeiten billiger Kfz-Tarife, so scheint es, sind spätestens mit diesem Jahr vorbei.

FOTO: GARETH F. ULLER/PICTUREALLIANCE

Was welcher Fahrzeughalter zahlen muss Fahranfänger bekommen nur wenige sehr gute Angebote und müssen tief in die Tasche greifen. Ruheständler werden mit niedrigen Beiträgen von den Versicherern verwöhnt

Versicherer	Tarif	Prämien inklusive			wichtige Kriterien				Einstufung Vertragsbedingungen in Punkten	Einstufung Prämienhöhe in Punkten	Note
		Haftpflicht in €	Teilkasko in €	Vollkasko in €	Deckungssumme Personenschäden in Mio. € ¹	Deckungssumme Mallorcapolice ²	Verspätete Anzeige in €	Verletzung vorv. Anzeigepflicht ³			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
FAHRANFÄNGER											
VGH	VGH	637,27	670,06	1022,91	15	VV	500	250 €	5	38	sehr gut
WGV-Himmelblau	Kraftfahrtversicherung	781,68	840,62	1376,70	10	GM	500	100 Prozent	5	33	sehr gut
Hannoversche Direkt	Hannoversche Direkt	846,88	916,91	1333,01	12	VV	500	50 Prozent	5	27	sehr gut
DEVK	Komfort	879,79	1015,40	1693,80	10	VV	500	keine	5	26	sehr gut
AXA	mobil kompakt	963,23	1083,19	1801,68	12	VV	500	100 Prozent	5	22	gut
VHV	Klassik-Garant	1014,06	1092,80	1597,52	12	VV	500	50 Prozent	5	18	gut
FAMILIENVATER											
WGV-Himmelblau	Kraftfahrtversicherung	196,39	253,41	388,76	10	GM	500	100 Prozent	5	38	sehr gut
HUK24	Classic	196,45	250,45	366,34	15	VV	600	keine	5	37	sehr gut
VGH	VGH	198,54	258,73	383,55	15	VV	500	250 €	5	36	sehr gut
HUK-Coburg	Classic	206,79	263,64	385,62	15	VV	600	keine	5	34	sehr gut
WGV	Optimal-Tarif	211,17	272,49	444,38	10	GM	500	100 Prozent	5	33	sehr gut
Hannoversche Direkt	Hannoversche Direkt	212,61	262,47	389,24	12	VV	500	50 Prozent	5	31	sehr gut
RUHESTÄNDLER											
WGV-Himmelblau	Kraftfahrtversicherung	180,71	210,47	316,26	10	GM	500	100 Prozent	5	38	sehr gut
WGV	Optimal-Tarif	184,84	215,58	323,60	10	GM	500	100 Prozent	5	37	sehr gut
Die Bayerische	Prestige	190,60	265,10	457,30	100	VV	500	100 Prozent	5	35	sehr gut
HUK24	Classic	197,44	226,13	366,38	15	VV	600	keine	5	34	sehr gut
Hannoversche Direkt	Hannoversche Direkt	200,25	230,35	362,01	12	VV	500	50 Prozent	5	32	sehr gut
VGH	Plus	202,25	261,21	391,03	15	VV	500	250 €	5	31	sehr gut

Stichtag: 20.09.2013; Die Tabelle ist aus Platzgründen nur teilweise abgedruckt, die kompletten Daten finden Sie unter www.finanzen.net/finanzenverlag/kfz-2013; Auswertung erfolgt auf Basis der Haftpflicht-Prämien; Angaben jeweils für VW Golf VII, 86 PS, Fahrleistung 15 000 km/J., Garagenfahrzeug; Versicherungsnehmer jeweils männlich, wohnhaft in 81825 München; „Fahranfänger“: 19 J., ledig, keine Kinder; „Familienvater“: 36 J., verheiratet, zwei Kinder; „Ruheständler“: 70 J., verheiratet, keine Kinder; ¹Angaben je geschädigte Person; ²„100 Mio“: pauschale Gesamtleistung; ³„VV“: bis zu den vereinbarten Versicherungssummen; „GM“: bis zu den gesetzlichen Mindestversicherungssummen (7,5 Mio. € für Personenschäden, 1,12 Mio. € für Sachschäden, 50 000 € für Vermögensschäden; ⁴Prozentzahlen in Relation zum Jahresbeitrag; Quelle: Franke und Bornberg (Daten); Euro (Bewertung)

So lesen Sie die Tabellen

Getestet wurden Kfz-Versicherungen von 36 Anbietern. Die Basisdaten stammen von der unabhängigen Ratingagentur Franke und Bornberg (FuB), die Noten und deren Berechnung von Euro. Die Tabelle auf Seite 116 zeigt die besten Policen für verschiedene Fahrertypen. Hierfür sind die anschließend aufgeführten Punkte 1 bis 10 relevant. Die Tabelle auf den Seiten 118 und 119 zeigt die besten Policen für verschiedene Autotypen. Hierfür sind die anschließend aufgeführten Punkte 1 bis 3, 8 bis 10 und 11 bis 16 relevant.

Die Begriffe über den jeweiligen Spalten bedeuten:

1 Haftpflicht Für jeden Fahrzeughalter gesetzlich vorgeschrieben. Wenn mit dem Auto ein Unfall verursacht wird, deckt die Police Personen-, Sach- und Vermögensschäden beim Unfallgegner ab. Auch die Insassen des eigenen Fahrzeugs sind geschützt. Der Fahrer selbst und Schäden am eigenen Auto bekommen allerdings keine Deckung. Die Police wirkt wie eine Rechtsschutzversicherung, weil sie unberechtigte Ansprüche Dritter abwehrt.

2 Teilkasko Zahlt mindestens, wenn das eigene Fahrzeug gestohlen oder durch bestimmte Ursachen beschädigt wird. Ebenfalls eingeschlossen sind Glasbruch sowie Kabelschäden durch Kurzschluss. Im Test galt eine Selbstbeteiligung von 150 Euro.

3 Vollkasko Zahlt für Schäden am eigenen Auto, wenn der Unfall selbst verschuldet ist, wenn der Unfallgegner Fahrerflucht begeht oder wenn Dritte das Fahrzeug mutwillig beschädigen. Im Test galt eine Selbstbeteiligung von 500 Euro.

4 Deckungssumme Personenschäden Was zahlt der Versicherer maximal im Schadensfall?

5 Deckungssummen Mallorcapolice Werden

bei Reisen in bestimmte Länder (zumeist europäisches Ausland) die dort geltenden Deckungssummen erhöht?

6 Verspätete Anzeige Bis zu welcher Schadenshöhe reguliert der Versicherer einen Schaden, den der Versicherte zunächst selbst tragen will, dann aber doch verspätet einreicht?

7 Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht Welche Nachzahlung wird fällig, wenn der Kunde im Antrag falsche Angaben gemacht hat?

8 Einstufung Vertragsbedingungen FuB hat anhand von 26 Kriterien untersucht, wie leistungsstark ein Tarif ist. Punktwerte: 5 = stark überdurchschnittlich, 4 = überdurchschnittlich, 3 = durchschnittlich, 2 = unterdurchschnittlich, 1 = stark unterdurchschnittlich.

9 Einstufung Prämienhöhe Euro hat auf folgende Weise gerechnet: 1. Alle Tarife werden nach der Prämienhöhe gereiht; 2. Die Punkteverteilung läuft entgegengesetzt zur Platzierung (wenn es 38 Teilnehmer gibt, bekommt der günstigste Tarif 38 Punkte und der teuerste einen Punkt).

10 Note So hat Euro gerechnet: 1. Die Bedingungs-punkte wurden so multipliziert, dass der beste Wert ebenso hoch ist wie der beste Wert bei den Prämien. So werden bei 38 Tarifen die Bedingungs-punkte mit 7,6 multipliziert (5 x 7,6 = 38). 2. Die Versicherungsbedingungen sind mit 60 Prozent gewichtet (also mit 0,6 multipliziert), die Prämienhöhe mit 40 Prozent (also mit 0,4 multipliziert). 3. Beide Punkte-zahlen werden zusammengezählt. 4. Von der maximal erreichten Punktzahl, beispielsweise 38, wird eine abwärtslaufende Notenfolge erstellt. Die Notenschritte für die Tabelle auf Seite 116 lauten: bis

33 P. „sehr gut“, bis 27 P. „gut“, bis 21 P. „befriedigend“, bis 16 P. „ausreichend“, bis 11 P. „mangelhaft“. Die Schritte für die Tabelle auf den Seiten 118 und 119 lauten für die Fahrzeugtypen Smart, VW und Mercedes: bis 35 P. „sehr gut“, bis 31 P. „gut“, bis 27 P. „befriedigend“, bis 23 P. „ausreichend“, bis 19 P. „mangelhaft“ (Fahrzeugtyp BMW: bis 26 P. „sehr gut“, bis 21 P. „gut“, bis 16 P. „befriedigend“, bis 11 P. „ausreichend“, bis 6 P. „mangelhaft“).

11 Marderbiss Sind Schäden an Schläuchen, Kabeln und Leitungen durch Tierbisse über die Teilkasko abgedeckt? Folgeschäden, etwa ein Totalschaden des Motors, werden in der Regel nur bis zu einer bestimmten Grenze bezahlt.

12 Zusammenstoß mit Tieren Sind Zusammenstöße mit allen Arten von Tieren über die Teilkasko abgedeckt?

13 Erweiterung der Elementargefahren Welche Gefahren sind – zusätzlich zur Überschwemmung als Basisschutz – in der Teilkasko mitversichert?

14 Neuwertentschädigung Innerhalb welcher Frist nach Neukauf wird in der Vollkasko der komplette Neupreis ersetzt?

15 Kaufwertentschädigung Innerhalb welcher Frist nach Gebrauchtkauf wird in der Vollkasko der komplette Kaufpreis ersetzt?

16 Möglichkeit einer Werkstattbindung Viele Versicherer bieten einen Nachlass an, wenn sich der Kunde verpflichtet, sich an bestimmte Fachwerkstätten zu wenden. Nachteil: Die Entscheidungsfreiheit des Kunden wird eingeschränkt. Wird das Fahrzeug nicht in der benannten Werkstatt repariert, wird die Leistung um einen – je nach Versicherer unterschiedlichen – Prozentsatz gekürzt.





Was welcher Fahrzeugtyp kostet Wenn es um Vollkasko geht, liegen je zweimal die Versicherer HUK24 und Asstel vorn. Beim BMW X5 steigen einige Anbieter aus. Ihnen ist das Risiko eines Diebstahls wohl zu hoch

KFZ-Versicherung

Typklassen



Note 10

	Versicherer	Tarif	Prämien inklusive			wichtige Kriterien						Einstufung nach Vertragsbedingungen 8	Einstufung nach Prämienhöhe 9	Note 10
			Haftpflicht in € 1	Teilkasko in € 2	Vollkasko in € 3	Marderbiss 11	Zusammenstoß mit Tieren aller Art 12	Erweiterung der Elementargefahren ¹ 13	Neuwertentschädigung innerhalb von 14	Kaufwertentschädigung innerhalb von 15	Möglichkeit einer Werkstattbindung 16			
SMART FORTWO PURE														
	HUK24	Classic	138,94	177,47	197,43	ja ²	ja	L., Eb., Ef., Er., V.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	38	sehr gut
	HUK-Coburg	Classic	146,25	186,82	207,83	ja ²	ja	L., Eb., Ef., Er., V.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	37	sehr gut
	Hannoversche Direkt	Hannoversche Direkt	164,16	182,22	217,38	ja ³	ja	L., M.	12 Monaten	nicht versichert	Bestandteil der Kasko-V.	5	36	sehr gut
	WGV-Himmelblau	Kraftfahrtversicherung	154,30	191,34	217,57	ja ²	ja	L., M.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	35	sehr gut
	VGH	VGH	156,25	199,26	227,19	ja ²	ja	L., Eb. Ef.	12 Monaten	nicht versichert	ja	5	34	sehr gut
	Asstel	Komfort	179,30	195,50	227,50	ja ²	ja ⁴	L., M., D.	18 Monaten	24 Monaten	ja	5	33	sehr gut
	WGV	Optimal-Tarif	165,91	205,75	233,94	ja ²	ja	L., M.	18 Monaten	6 Monaten	ja	5	31	sehr gut
	Bruderhilfe	Classic	168,19	214,84	239,00	ja ²	ja	L., Eb., Ef., Er., V.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	28	gut
	VHV	Klassik-Garant	198,03	220,32	265,66	ja ³	ja	L., M.	14 Monaten	14 Monaten	Bestandteil der Kasko-V.	5	25	gut
Direct Line	DL Klassik (m. Werkst.-b.)	191,60	232,80	282,80	ja ⁵	ja	L., M.	18 Monaten	16 Monaten	Bestandteil der Versicherung	5	24	gut	
VW GOLF VII														
	HUK24	Classic	196,45	250,45	366,34	ja ²	ja	L., Eb., Ef., Er., V.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	38	sehr gut
	VGH	VGH	198,54	258,73	383,55	ja ²	ja	L., Eb. Ef.	12 Monaten	nicht versichert	ja	5	37	sehr gut
	HUK-Coburg	Classic	206,79	263,64	385,62	ja ²	ja	L., Eb., Ef., Er., V.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	36	sehr gut
	Asstel	Komfort	221,50	249,40	386,70	ja ²	ja ⁴	L., M., D.	18 Monaten	24 Monaten	ja	5	35	sehr gut
	WGV-Himmelblau	Kraftfahrtversicherung	196,39	253,41	388,76	ja ²	ja	L., M.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	34	sehr gut
	Hannoversche Direkt	Hannoversche Direkt	212,61	262,47	389,24	ja ²	ja	L., M.	12 Monaten	nicht versichert	Bestandteil der Kasko-V.	5	33	sehr gut
	Bruderhilfe	Classic	237,80	303,18	443,46	ja ²	ja	L., Eb., Ef., Er., V.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	29	sehr gut
	WGV	Optimal-Tarif	211,17	272,49	444,38	ja ²	ja	L., M.	18 Monaten	6 Monaten	ja	5	28	sehr gut
	VHV	Klassik-Garant	256,03	312,07	468,02	ja ³	ja	L., M.	14 Monaten	14 Monaten	Bestandteil der Kasko-V.	5	26	gut
Direct Line	DL Klassik (m. Werkst.-b.)	269,20	339,60	472,00	ja ⁵	ja	L., M.	18 Monaten	16 Monaten	Bestandteil der Versicherung	5	25	gut	
MERCEDES C 180 CDI														
	Asstel	Komfort	258,30	341,40	562,70	ja ²	ja ⁴	L., M., D.	18 Monaten	24 Monaten	ja	5	38	sehr gut
	HUK24	Classic	253,48	387,90	581,22	ja ²	ja	L., Eb., Ef., Er., V.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	37	sehr gut
	VGH	VGH	244,52	379,78	590,24	ja ²	ja	L., Eb. Ef.	12 Monaten	nicht versichert	ja	5	36	sehr gut
	Hannoversche Direkt	Hannoversche Direkt	264,37	390,37	606,02	ja ³	ja	L., M.	12 Monaten	nicht versichert	Bestandteil Kasko-V.	5	35	sehr gut
	HUK-Coburg	Classic	266,82	408,32	611,80	ja ²	ja	L., Eb., Ef., Er., V.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	34	sehr gut
	WGV-Himmelblau	Kraftfahrtversicherung	241,75	395,09	614,76	ja ²	ja	L., M.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	33	sehr gut
	WGV	Optimal-Tarif	259,94	424,84	661,05	ja ²	ja	L., M.	18 Monaten	6 Monaten	ja	5	30	gut
	Bruderhilfe	Classic	306,85	469,56	703,57	ja ²	ja	L., Eb., Ef., Er., V.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	27	gut
	VHV	Klassik-Garant	318,08	460,90	727,76	ja ³	ja	L., M.	14 Monaten	14 Monaten	Bestandteil der Kasko-V.	5	25	gut
Direct Line	DL Klassik (m. Werkst.-b.)	335,20	518,00	758,00	ja ⁵	ja	L., M.	18 Monaten	16 Monaten	Bestandteil der Versicherung	5	23	gut	
BMW X5 X-DRIVE														
	Asstel	Komfort	342,00	773,50	981,60	ja ²	ja ⁴	L., M., D.	18 Monaten	24 Monaten	ja	5	30	sehr gut
	VGH	VGH	329,18	899,24	1064,68	ja ²	ja	L., Eb. Ef.	12 Monaten	nicht versichert	ja	5	29	sehr gut
	HUK24	Classic	343,13	933,85	1070,40	ja ²	ja	L., Eb., Ef., Er., V.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	28	sehr gut
	HUK-Coburg	Classic	361,19	983,00	1126,74	ja ²	ja	L., Eb., Ef., Er., V.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	27	sehr gut
	WGV	Optimal-Tarif	353,58	1098,41	1245,78	ja ²	ja	L., M.	18 Monaten	6 Monaten	ja	5	25	sehr gut
	Bruderhilfe	Classic	415,37	1130,45	1295,75	ja ²	ja	L., Eb., Ef., Er., V.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	21	sehr gut
	Hannoversche Direkt	Hannoversche Direkt	401,41	k.A.	1343,83	ja ³	ja	L., M.	12 Monaten	nicht versichert	Bestandteil der Kasko-V.	5	17	gut
	Debeka	Top	500,48	1312,27	1353,41	ja ²	ja	L., M.	24 Monaten	12 Monaten	ja	5	16	gut
	ADAC	KomfortVario	487,75	1751,95	1392,04	ja ²	ja	Naturgefahren	24 Monaten ⁶	24 Monaten ⁶	nein	5	15	gut
Provinzial Rheinland	AutoPlus	471,87	1162,40	1400,01	ja ⁷	ja	L., M.	18 Monaten	nicht versichert	ja	5	14	gut	

Stichtag: 20.09.2013; Fahrer: männlich, 39 Jahre, Angestellter, wohnhaft in 81825 München; ¹L. = Lawinen, D. = Dachlawinen, Eb. = Erdbeben, Ef. = Erdfall, Er. = Erdbeben, V. = Vulkanausbruch, M. = Muren, S. = Steinschlag; ²Schäden durch Tierbiss, Folgeschäden bis 3000 €; ³Schäden durch Tierbiss, Folgeschäden bis 2000 €; ⁴Zusammenstöße mit Haarwild, Pferden, Rindern, Schafen und Ziegen, Hunden und Katzen; ⁵Folgeschäden bis 1000 €; ⁶bei Entwertung 12 Monate; ⁷Folgeschäden bis 3500 €; k. A. = keine Angabe; Quelle: Franke und Bornberg (Daten), Euro (Bewertung)