

„DAS VERSICHERE ICH IHNEN“

Natürlich klingt das Versicherungsangebot des Capitol-Vertreters Bernd Stromberg verlockend. Doch welche Fallen und Klauseln lauern im Kleingedruckten? MOTORRAD hat mit der Ratingagentur Franke und Bornberg 55 Versicherungstarife analysiert.

Von Jörg Lohse
Fotos: Brainpool/Willi Weber, Archiv

Für Liebhaber schräger Büro-Comedy ist der Einblick in die Capitol-Versicherung und ihren „besten Mann“ Bernd Stromberg ein Genuss. Doch mal ganz ehrlich: Haben Sie am Ende einer jeden Episode der Pro7-Comedy-Reihe nicht auch das Gefühl, dass die Abläufe in der von Stromberg geleiteten Abteilung „Schadenregulierung M bis Z“ durchaus Realitätsnähe besitzen? Dass Sie genau das bei der Kommunikation mit Ihrer Versicherung erlebt haben? Dass der Sachbearbeiter Ulf Steinke intellektuell gar nicht in der Lage ist, Ihre Fragen kompetent zu beantworten? Oder Ihnen ein von seinen Kollegen gefrusteter Ernie Heisterkamp Ihre durchaus berechtigten Ansprüche schlicht verweigert? Plötzlich merken Sie: Das Zepter halten die anderen in der Hand. Und dabei waren Sie vor Abschluss des Versicherungsvertrages doch König Kunde ...

Gleich vorneweg: Eine perfekte Versicherung mit aufgeschlossenen Sachbearbeitern und problemloser Schadenregulierung können wir Ihnen von MOTORRAD auch nicht bieten. Die gibt es wahrscheinlich auch nur im Fernsehen – 30 Sekunden lang und ausschließlich im Werbeblock. Gleichwohl macht die große Tarifbewertung, die wir zum Saisonstart 2012 zusammen mit der renommierten Hannoveraner Ratingagentur Franke und Bornberg aufgestellt haben, deutlich, wie viele Unterschiede bei den einzelnen Versicherern im Detail lauern. Denn die Analyse der 55 Motorradversicherungen, die Sie auf den

folgenden Seiten in der großen tabellarischen Übersicht finden, beschränkt sich nicht allein auf einen Preisvergleich aller Versicherungen für den Musterfall eines fiktiven Bandit 1250-Piloten (siehe Kasten rechts). Quantität ist das eine, Qualität das andere: Was konkret wird für den jährlich geforderten Beitrag überhaupt an Versicherungsleistung geboten?

Dazu vorab ein paar Fakten, die man über die Bestandteile einer Kfz-Versicherung wissen muss. Klar ist wohl jedem, dass man bei der Zulassung eines Autos oder Motorrads eine Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung abschließen muss. Sie ist – wie der Name nahelegt – Pflicht und deckt alle Schäden ab, die der Versicherungsnehmer oder seine berechtigten Fahrer mit dem versicherten Fahrzeug anderen zufügen. Bevor Sie nun wie Stromberg gelangweilt gähnen: Kennen Sie auch die gesetzlichen Mindestsummen, die von der Kfz-Haftpflicht gedeckelt werden? Eben, bereits die sollte man für einen qualitativen Vergleich der Versicherungsangebote im Kopf haben: 7,5 Millionen Euro sind für Personenschäden veranschlagt, eine Million Euro für Sachschäden, weitere 50 000 Euro für Vermögensschäden vorgesehen. Bereits hier beginnt sich in der Tarifanalyse die Spreu vom Weizen zu trennen, wie Franke- und Bornberg-Geschäftsführer Michael Franke zusammenfasst: „Während Sach- und Vermögensschäden in unserem Vergleich ausnahmslos mit 100 Millionen Euro abgedeckt sind, schwanken die Deckungssummen für Personenschäden zwischen acht und 15 Millionen“. Wer auf Nummer sicher gehen will und auf das Doppelte gegenüber der gesetzlichen Mindestleistung Wert legt, muss beim

So haben wir geprüft

Richtig vergleichen

Das Internet ist voll mit Vergleichsrechnern, die Versicherungstarife bequem per Mausklick von der heimischen Couch aus liefern. Nur: Die Menge täuscht, meist stammen die vielen Tarifauskünfte aus einer einzigen Quelle. Zweites Problem: Die Vergleichsportale kassieren bei der Vermittlung durch eigene Provisionen kräftig mit und nehmen so Einfluss auf das Ranking. Sprich: Der vermeintlich günstigste Tarif gilt nur bei diesem Vergleichsrechner. Bei einer persönlichen Beratung durch einen (freien) Versicherungsmakler kann ein durchaus attraktiveres Angebot herauspringen. Ohnehin geben mittlerweile viele große Versicherer ihre Daten für Vergleichsrechner nicht mehr frei. Um ein klares und eindeutiges Ranking nicht nur von Versicherungstarifen, sondern auch von den Leistungen zu erhalten, hat MOTORRAD eine **Tarifanalyse von Franke und Bornberg** (www.franke-bornberg.de) erstellen lassen. Die Ratingagentur prüft die **Tarife auf der Basis verbindlicher Quellen** wie Versicherungsbedingungen, Antragsformularen und Versicherungsscheinen. Werbeaussagen der Versicherer werden dabei komplett ausgeblendet. Für die **Tarifberechnung gilt folgender Musterfall**: Suzuki Bandit 1250 S, EZ 2008, 72 kW/98 PS, ABS, Fahrleistung 7500 km, Neuwert 8790 Euro, Zeitwert 5150 Euro. Fahrer: männlich, 39 Jahre, Angestellter, Führerschein seit 1991, Zulassungsbezirk Gelsenkirchen, SF 10.



Musterfall für den MOTORRAD-Tarifvergleich: Suzuki Bandit 1250 S mit ABS, Fahrer in der SF-Klasse 10

VERSICHERUNGSTARIFE Übersicht

Versicherungsgesellschaft	Tarif	Preise (Musterfall, S. 57)		Leistungen	Prämienhöhen				Rückstufung	Rabattretter	Schutzbrief	Obliegenheitspflicht	Zubehör	Entschädigung		Mallorcapolice			Versicherte Gefahren				Versicherung						
		Haftpflicht	Vollkasko		Deckungssummen bei Sach- und Vermögensschäden	Deckungssummen bei Personenschäden pro geschädigter Person	Haftpflicht Fahrnanfänger (SF 0)	Haftpflicht Fahrer (SF 10)						Vollkasko Fahrnanfänger (SF 0)	Vollkasko Fahrer (SF 10)	in Vollkasko nach Schaden aus SF 10	inklusive bei Haftpflicht	inklusive bei Vollkasko	Angebot vorhanden	Selbstregulierung aus Schadenhöhe von	Meldung bei der Polizei ab Schadenhöhe von	Neuwertersatz mit versch. Summe		Neuwertentschädigung	Kaufwertentschädigung	Deckungssummen bei Sach-/Personenschäden	Deckungssummen bei Personenschäden	Geltungsbauer	Maardebit - inklusive
Die optimale Motorradvers.	MOTORRAD			100.000.000 €	15.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF7	SF5	ab SF 10	nein	nein	inklusive	1.000 €	1.000 €	unbegr.	ja	ja	100.000.000 €	15.000.000 €	unbegr.	ja	ja	ja	ja	500 €	Optimale Motorradvers.
ADAC	Kompakt	98,88 €	181,44 €	780,33 €	100.000.000 €	12.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 2	SF 3	nein	nein	nein	1.000 €	1.000 €	5.000 €	nein	nein	1.000.000 €	7.500.000 €	1 Monat	ja	nein	ja	ja	nein	ADAC
Adler	Adler	67,18 €	101,54 €	388,27 €	100.000.000 €	8.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	nein	1.000 €	200 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	unbegr.	ja	nein	ja	ja	nein	Adler
Allianz	Optimal	60,93 €	119,54 €	476,22 €	100.000.000 €	12.000.000 €	125%	30%	125%	45%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	ja	500 €	500 €	5.000 €	nein	nein	nicht versichert			nein	nein	ja	nein	nein	Allianz
Alte Leipziger	Alte Leipziger	87,58 €	162,44 €	483,02 €	100.000.000 €	8.000.000 €	125%	30%	125%	45%	SF 2	SF 3	nein	nein	ja	750 €	500 €	6.000 €	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	nein	Alte Leipziger
Asstel	Asstel	50,70 €	89,40 €	454,30 €	100.000.000 €	8.000.000 €	170%	50%	185%	55%	SF 4	SF 3	nein	nein	ja	300 €	500 €	5.000 €	ja	nein	1.000.000 €	7.500.000 €	1 Monat	ja	nein	ja	nein	nein	Asstel
Axa	Mobil Komfort	70,65 €	201,57 €	410,31 €	100.000.000 €	12.000.000 €	100%	30%	100%	30%	SF 3	SF 3	nein	nein	ja	500 €	200 €	unbegr.	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	unbegr.	ja	ja	ja	ja	nein	Axa Mobil Komfort
Axa	Mobil Kompakt	55,00 €	156,83 €	282,29 €	100.000.000 €	12.000.000 €	100%	30%	100%	30%	SF 3	SF 3	nein	nein	ja	500 €	200 €	5.000 €	nein	nein	1.000.000 €	7.500.000 €	unbegr.	ja	ja	ja	ja	nein	Axa Mobil Kompakt
Barmenia	Barmenia	67,56 €	138,12 €	339,59 €	100.000.000 €	12.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 4	SF 3	nein	nein	ja	250 €	150 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	nein	Barmenia
Bayerische Beamtenvers.	BBV 01.2012	72,50 €	182,50 €	762,20 €	100.000.000 €	12.000.000 €	130%	35%	160%	55%	SF 2	SF 3	nein	nein	ja	500 €	500 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	3 Monate	nein	nein	ja	ja	nein	Bayerische Beamtenvers.
Bruderhilfe Pax Familienfürs.	Bruderhilfe 04.11	52,55 €	117,73 €	393,24 €	100.000.000 €	12.000.000 €	125%	30%	160%	55%	SF 4	SF 3	nein	nein	ja	600 €	1.000 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	3 Monate	ja	ja	ja	ja	nein	Bruderhilfe Pax Familienfürs.
ConceptIF	ConceptIF II	77,02 €	140,98 €	533,71 €	100.000.000 €	8.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	ja	500 €	500 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	1 Monat	ja	nein	ja	ja	nein	ConceptIF
Concordia	Premium	49,85 €	122,24 €	509,40 €	100.000.000 €	12.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 3	SF 3	nein	nein	ja	300 €	500 €	7.000 €	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	6 Wochen	ja	ja	ja	ja	nein	Concordia
Condor	Condor 10.2011	74,59 €	133,19 €	370,09 €	100.000.000 €	12.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	inklusive	500 €	200 €	unbegr.	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	nein	Condor
Cosmos	Cosmos 10.2011	55,67 €	99,31 €	331,56 €	100.000.000 €	8.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	ja	500 €	500 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	6 Wochen	ja	nein	ja	ja	nein	Cosmos
Debeka	Debeka TJ 11	68,01 €	135,78 €	455,50 €	100.000.000 €	8.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	ja	500 €	500 €	Sonderlack	nein	nein	1.000.000 €	7.500.000 €	1 Monat	ja	nein	ja	nein	nein	Debeka
Deutsche Internet Vers.	Deutsche Internet	42,41 €	83,49 €	nicht erh.	100.000.000 €	8.000.000 €	135%	25%	200%	70%	SF 4	-	nein	nein	ja	1.000 €	500 €	5.000 €	nein	nein	2.000.000 €	2.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	nein	Deutsche Internet Vers.
DEVK	Komfort-Schutz	51,54 €	126,39 €	382,66 €	100.000.000 €	10.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 2	SF 3	nein	nein	ja	500 €	500 €	10.000 €	nein	nein	100.000.000 €	10.000.000 €	3 Monate	ja	ja	ja	ja	nein	DEVK Komfort
DEVK	Aktiv-Schutz	nicht erh.	120,59 €	367,90 €	100.000.000 €	8.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 2	SF 3	nein	nein	ja	500 €	500 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	3 Monate	ja	nein	ja	nein	nein	DEVK Aktiv
Direct Line	Spar	50,40 €	nicht erh.	78,40 €	100.000.000 €	8.000.000 €	130%	30%	160%	53%	SF 4	SF 3	nein	nein	ja	750 €	150 €	1.000 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	nein	Direct Line Spar
Direct Line	Klassik	50,40 €	94,00 €	nicht erh.	100.000.000 €	8.000.000 €	130%	30%	160%	53%	SF 4	SF 3	nein	nein	ja	750 €	150 €	1.000 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	nein	Direct Line Klassik
Direct Line	Premium	50,40 €	100,40 €	nicht erh.	100.000.000 €	8.000.000 €	130%	30%	160%	53%	SF 4	SF 3	nein	nein	ja	750 €	150 €	1.000 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	500 €	Direct Line Premium
Direct Line	Nix Passiert	nicht erh.	106,40 €	nicht erh.	100.000.000 €	8.000.000 €	130%	30%	160%	53%	SF 4	SF 3	nein	nein	ja	750 €	150 €	1.000 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	500 €	Direct Line Nix Passiert
Ergo	Basis	71,56 €	144,05 €	332,01 €	100.000.000 €	8.000.000 €	100%	35%	100%	35%	SF 5	SF 5	nein	nein	ja	500 €	sofort	1.500 €	nein	nein	nicht versichert			ja	ja	ja	nein	nein	Ergo Basis
Ergo Direkt	Basis	59,77 €	131,50 €	325,82 €	100.000.000 €	8.000.000 €	100%	35%	100%	35%	SF 5	SF 5	nein	nein	ja	500 €	sofort	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	15.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	nein	Ergo Direkt Basis
Europa	Europa 10.2011	53,42 €	111,92 €	510,57 €	100.000.000 €	8.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 4	SF 3	nein	nein	ja	1.000 €	500 €	5.000 €	nein	nein	nicht versichert			ja	ja	ja	ja	nein	Europa
Gothaer	Gothaer	53,56 €	123,12 €	330,22 €	100.000.000 €	12.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 2	SF 3	ab SF 15	nein	ja	300 €	1.000 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	6 Wochen	ja	nein	ja	nein	nein	Gothaer
Hanse Merkur	Kompakt 03.2012	67,60 €	101,36 €	306,65 €	100.000.000 €	12.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	ja	500 €	500 €	5.000 €	6 Monate	nein	nicht versichert			ja	nein	ja	ja	nein	Hanse Merkur Kompakt



„Fahranfängern kann man aber locker 210 Prozent Versicherungsprämie zu-muten. Die sind jung und belastbar!“

Versicherungstarif-Vergleich

Beitrag keinesfalls doppelt in die Tasche greifen. Ganz im Gegenteil: Die HDI Direkt sichert die opulenten 15 Millionen pro geschädigter Person in unserem Musterfall für knapp 55 Euro Jahresbeitrag zu, bei der Alte Leipziger müssen dagegen fast 88 Euro für die knapp über dem gesetzlichen Limit angesiedelten acht Millionen ausgeben werden.

Weiteres wichtiges Unterscheidungsmerkmal bei der Haftpflichtversicherung: die Einstufung der sogenannten Schadenfreiheitsklassen (SF-Klassen). Das Prinzip: Je nach Anzahl der schadenfrei zurückge-

legten Jahre steigt man in der SF-Klasse auf und bekommt einen Rabatt auf den jährlich zu zahlenden Grundbeitrag für die Versicherung eingeräumt. Auch bei der Höhe der Rabattierung gibt es eklatante Unterschiede in unserem Vergleich der Motorradversicherungen, wie Michael Franke feststellt. „Besonders hart trifft es Fahranfänger, die in der SF-Klasse 0 zum Teil bis zu 210 Prozent eingestuft werden. Aber auch der alte Hase sollte seinen eingeräumten Rabatt genau prüfen“, so Franke. „Je nach Versicherer variieren die Einstufungsprozente bei Profis mit langjähriger, schadenfreier Fahrpraxis in der SF-Klasse 10 zwischen 25 und 50 Prozent.“

Glossar

Schadenfreiheitsklassen (SF-Klassen): mehr, werden bei einem Schaden zwar in der Einstufung des Vertrags je nach schadenfreien Versicherungsjahren in die SF-Klassen. Werden getrennt für Haftpflichtversicherung und Vollkasko berechnet.

Rückstufung: Nach Eintritt eines Versicherungsfalles (Haftpflicht oder Vollkasko) wird zur Beitragsfähigkeit im nächsten Kalenderjahr eine in der Rückstufungstabelle der jeweiligen Versicherung festgelegte Einordnung in eine schlechtere SF-Klasse vorgenommen.

Rabattretter: Versicherte, die in einer hohen SF-Klasse angekommen sind (meist SF 10 oder

mehr), werden bei einem Schaden zwar in der SF-Klasse zurückgestuft, können aber ihren ursprünglichen Rabatt behalten.

Selbstregulierung: Sollte nur ein Sachschaden eingetreten sein, können Versicherungsnehmer diesen selbst bezahlen (zum Beispiel abgefahrter Spiegel).

Neuwertentschädigung/Kaufwertentschädigung: Bezeichnet in der Vollkaskoversicherung im Falle eines Diebstahls oder bei einem Totalschaden den Ersatz des kompletten Neu- bzw. Kaufpreises und nicht wie sonst üb-

lich die Erstattung des Zeitwerts. Dafür gelten allerdings bestimmte Voraussetzungen: Zum Beispiel darf das Neufahrzeug nicht älter als ein Jahr sein bzw. der Gebrauchtkauf nicht länger als ein halbes Jahr zurückliegen.

Mallorcapolice: Extra-Absicherung eines gemieteten Motorrads durch den Versicherungsnehmer im Ausland. Das gemietete Motorrad unterliegt den Deckungssummen des jeweiligen Landes. Über die Mallorcapolice (gilt meist europaweit) sollen die unterschiedlichen Deckungssummen der jeweiligen Länder ausgeglichen werden.

VERSICHERUNGSTARIFE Übersicht

Versicherungsgesellschaft	Tarif	Preise (Musterfall, S. 57)		Leistungen	Prämienhöhen				Rückstufung		Rabattretter	Schutzbrief	Obliegenheitspflicht	Zubehör	Entschädigung	Mallorca-police			Versicherte Gefahren					Versicherung						
		Haftpflicht	Haftpflicht/Vollkasko (150 € 50)		Haftpflicht/Vollkasko (500 € 50)	Deckungssummen bei Sach- und Vermögensschäden	Deckungssummen bei Personenschäden pro geschädigter Person	Haftpflicht Fahrmanöver (SF 0)	Haftpflicht Fahrprofil (SF 10)	Vollkasko Vollkasko Fahrmanöver (SF 0)						Vollkasko Fahrprofil (SF 10)	In Mallorca nach Schaden aus SF 10	In Mallorca nach Schaden inklusive bei Haftpflicht	Inklusive bei Haftpflicht	Angebot vorhanden	Selbstregulierung aus Schadenhöhe von	Meldung bei der Polizei ab Schadenhöhe von	beitragsfrei mitverschert Summe		Neuwertentschädigung	Kaufwertentschädigung	Deckungssummen bei Sach-/Personenschäden	Deckungssummen bei Personenschäden	Geltungsbauer	Marde/biss inklusive Folgeschäden durch Marder/biss
Die optimale Motorradvers.	MOTORRAD			100.000.000 €	15.000.000 €	100%	25%	100%	30%	SF7	SF5	ab SF10	nein	inklusive	1.000 €	1.000 €	unbegr.	ja	ja	100.000.000 €	15.000.000 €	unbegr.	ja	ja	ja	ja	ja	500 €	Optimale Motorradvers.	
Hanse Merkur	Top 03.2012	79,48 €	125,70 €	329,86 €	100.000.000 €	12.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 1/2	SF 3	nein	inklusive	500 €	500 €	5.000 €	18 Monate	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	ja	nein	Hanse Merkur Top	
HDI Direkt	HDI Direkt	54,62 €	96,98 €	279,70 €	100.000.000 €	15.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 3	SF 3	nein	nein	1.000 €	250 €	10.000 €	nein	nein	100.000.000 €	15.000.000 €	3 Monate	ja	ja	ja	ja	ja	nein	HDI Direkt	
HDI Gerling	HDI Gerling	72,35 €	129,59 €	345,93 €	100.000.000 €	15.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 3	SF 3	nein	nein	1.000 €	250 €	10.000 €	nein	nein	100.000.000 €	15.000.000 €	3 Monate	ja	ja	ja	ja	nein	HDI Gerling		
Helvetia	Basis	81,10 €	142,71 €	336,43 €	50.000.000 €	8.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 2	SF 3	nein	nein	500 €	250 €	2.000 €	nein	nein	nicht versichert			nein	nein	ja	nein	nein	nein	Helvetia Basis	
Helvetia	Komfort	87,20 €	153,45 €	361,76 €	100.000.000 €	12.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 2	SF 3	nein	nein	500 €	250 €	10.000 €	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	ja	nein	Helvetia Komfort	
HUK 24	4.011	48,00 €	107,54 €	359,21 €	100.000.000 €	12.000.000 €	125%	30%	160%	55%	SF 4	SF 3	nein	nein	600 €	1.000 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	3 Monate	ja	ja	ja	ja	ja	nein	HUK 24	
HUK-Coburg	HUK 04.2011	50,53 €	113,20 €	378,12 €	100.000.000 €	12.000.000 €	125%	30%	160%	55%	SF 4	SF 3	nein	nein	600 €	1.000 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	3 Monate	ja	ja	ja	ja	ja	nein	HUK-Coburg	
Itzehoer	Itzehoer	68,66 €	171,95 €	1.002,69 €	100.000.000 €	12.000.000 €	100%	30%	100%	k.A.	k.A.	k.A.	nein	nein	inklusive	500 €	500 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	nein	Itzehoer	
Janitos	Advanced	69,65 €	195,17 €	856,78 €	100.000.000 €	8.000.000 €	100%	30%	100%	30%	SF 3	SF 3	nein	nein	600 €	sofort	10.000 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	unbegr.	ja	ja	ja	ja	ja	nein	Janitos Advanced	
Janitos	Compact	55,28 €	167,19 €	755,81 €	100.000.000 €	8.000.000 €	100%	30%	100%	30%	SF 3	SF 3	nein	nein	600 €	sofort	5.000 €	nein	nein	1.000.000 €	7.500.000 €	1 Monat	ja	nein	ja	nein	nein	nein	Janitos Compact	
Kravag	Kravag 07.2011	74,77 €	159,44 €	433,23 €	100.000.000 €	12.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	500 €	500 €	unbegr.	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	unbegr.	ja	ja	ja	ja	ja	nein	Kravag	
Lippische Landes-Brandvers.	Standard 09/2011	76,02 €	122,45 €	322,70 €	100.000.000 €	8.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	500 €	500 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	ja	nein	Lippische Landes-Brandvers.	
Öffentliche Oldenburg	Öffentliche Oldenb.	49,11 €	86,25 €	303,07 €	100.000.000 €	15.000.000 €	100%	35%	100%	45%	SF 5	SF 5	nein	nein	500 €	500 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	15.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	ja	nein	Öffentliche Oldenburg	
Optima	Optima	67,56 €	113,83 €	328,19 €	100.000.000 €	12.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	500 €	200 €	unbegr.	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	ja	nein	Optima	
OVAG	Optimal	54,26 €	167,19 €	602,59 €	100.000.000 €	8.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 2	SF 3	nein	nein	500 €	500 €	2.500 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	1 Monat	ja	nein	ja	ja	ja	nein	OVAG	
R+V	R+V 07.2011	85,39 €	167,82 €	434,15 €	100.000.000 €	12.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	500 €	500 €	unbegr.	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	unbegr.	ja	ja	ja	ja	ja	nein	R+V	
R+V 24	R+V 24/08.2011	48,57 €	90,77 €	244,07 €	100.000.000 €	12.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	500 €	500 €	unbegr.	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	unbegr.	ja	ja	ja	ja	ja	nein	R+V 24	
Signal Iduna	SIAV 10.2011	69,73 €	136,51 €	400,17 €	100.000.000 €	8.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 1/2	SF 3	nein	nein	nein	1.000 €	200 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	unbegr.	ja	nein	ja	ja	ja	nein	Signal Iduna
SV Sparkassenversicherung	SV Sparkassenv.	64,67 €	130,16 €	366,14 €	100.000.000 €	8.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 4	SF 3	nein	nein	500 €	500 €	2.500 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	ja	nein	SV Sparkassenversicherung	
Vers.kammer Bayern	OVAG Optimal	54,26 €	167,19 €	602,59 €	100.000.000 €	8.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 2	SF 3	nein	nein	500 €	500 €	2.500 €	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	1 Monat	ja	nein	ja	ja	ja	nein	Vers.kammer Bayern	
VGH	VGH 09-2011	55,24 €	107,81 €	406,10 €	100.000.000 €	15.000.000 €	100%	35%	100%	45%	SF 5	SF 5	nein	nein	500 €	500 €	5.000 €	nein	nein	100.000.000 €	15.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	ja	nein	VGH	
VHV	Klassik-Garant	70,12 €	146,92 €	481,03 €	100.000.000 €	12.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 7	SF 5	ab SF 10	nein	500 €	250 €	15.000 €	nein	nein	100.000.000 €	12.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	ja	nein	VHV	
Volkswahlbund	Easy Smart Komf.	58,44 €	119,96 €	483,88 €	100.000.000 €	12.000.000 €	125%	30%	100%	55%	SF 2	SF 2	nein	nein	750 €	600 €	5.000 €	nein	nein	1.500.000 €	1.500.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	ja	nein	Volkswahlbund Easy Smart	
Volkswahlbund	Komfort	62,17 €	127,62 €	514,76 €	100.000.000 €	12.000.000 €	125%	30%	100%	55%	SF 2	SF 2	nein	nein	750 €	600 €	5.000 €	nein	nein	2.000.000 €	2.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	ja	nein	Volkswahlbund Komfort	
WGV	Optimal	55,51 €	116,15 €	330,14 €	100.000.000 €	10.000.000 €	125%	30%	160%	55%	SF 4	SF 3	nein	nein	500 €	500 €	5.000 €	nein	nein	1.000.000 €	7.500.000 €	3 Monate	ja	ja	ja	ja	ja	nein	WGV	
WGV-Himmelblau	Himmelblau	51,63 €	108,02 €	307,04 €	100.000.000 €	10.000.000 €	125%	30%	160%	55%	SF 4	SF 3	nein	nein	500 €	500 €	5.000 €	nein	nein	1.000.000 €	7.500.000 €	3 Monate	ja	ja	ja	ja	ja	nein	WGV Himmelblau	
Württembergische	Württembergische	64,36 €	140,81 €	396,27 €	100.000.000 €	12.000.000 €	100%	25%	100%	35%	SF 7	SF 3	ab SF 10	nein	500 €	500 €	unbegr.	ja	ja	100.000.000 €	12.000.000 €	unbegr.	ja	ja	ja	ja	ja	nein	Württembergische	
WWK	WWK	91,69 €	230,80 €	767,79 €	100.000.000 €	8.000.000 €	210%	50%	160%	55%	SF 2	SF 3	nein	nein	500 €	150 €	unbegr.	nein	nein	100.000.000 €	8.000.000 €	1 Monat	ja	ja	ja	ja	ja	nein	WWK	

Tarifmerkmale

Die optimale Motorrad-Versicherung

Auf besonderen Wunsch von MOTORRAD haben die Analyseprofis von Franke und Bornberg die Anforderungen an eine optimale, in der Praxis aber kaum zu 100 Prozent umsetzbare Motorradversicherung formuliert, die diesem Tarifvergleich als Benchmark vorangestellt ist: Natürlich sollten die **Deckungssummen der Haftpflichtversicherung** mit 100 Millionen Euro für Sach- und Vermögensschäden sowie 15 Millionen Euro für Personenschäden **weit über dem gesetzlichen Limit** liegen. Weiterhin: Die Einstufungsprozente liegen bei Fahrmanövern in der SF-Klasse 0 in Haftpflicht und Vollkasko bei

maximal 100 Prozent, Fahrprofis mit vielen schadenfreien Jahren (SF 10 und mehr) profitieren von ihrer Umsicht und zahlen **maximal 25 Prozent Beitrag** (Vollkasko 30 Prozent). Bei einem Schaden in der SF-Klasse 10 ist ein Rückfall auf SF 7 optimal. Ein **Rabattretter ist genauso wie ein Schutzbrief** (Hilfe bei Pannen, Diebstahl und Unfällen im In- und Ausland) beitragsfrei eingeschlossen. Das Zubehör ist **ohne Summenbegrenzung** mitversichert, Neu- und Kaufwertentschädigung gehören zur Motorrad-Vollkasko dazu. Die Summen für Selbstregulierung sowie Polizeibenachrichtigung liegen bei je 1000 Euro. Bei der Mallorca-police entsprechen die Sätze den hohen Werten aus der Haftpflicht. Bei der Teilkasko sind Marderbisse sowie Folgeschäden abgedeckt und es existieren **keine Einschränkungen bei Tierunfällen**. Plus: Schäden an der Fahrer-ausstattung, die durch einen Unfall entstehen, werden bis mindestens **500 Euro für Helm und Kombi** erstattet.

Versicherungstarif-Vergleich

Kommen wir nach der Pflicht zur Kür: Wahlweise kann die Kfz-Haftpflicht durch die Fahrzeugteil- oder -vollversicherung ergänzt werden, im Volksmund besser bekannt unter Teil- oder Vollkasko. Diese wird im Regelfall mit variablen Selbstbeteiligungskosten abgeschlossen. Grundlegender Unterschied: Die Teilkasko deckt zum Beispiel unverschuldete Ereignisse wie Diebstahl, Tierunfälle oder Beschädigungen durch Marderbisse ab, die Vollkasko versichert die Folgen des (selbst verschuldeten) Unfalls am eigenen Fahrzeug. Was zunächst

einfach klingt, wird allerdings seitenlang und mächtig verknäult in den klein gedruckten Vertragsbedingungen der Versicherungen, den sogenannten AKB (Allgemeine Bedingungen für die Kraftfahrzeugversicherung) relativiert. In unserem Vergleich treten bei den 55 Tarifen jedenfalls signifikante Unterschiede auf. Unter anderem stellt sich beim Motorrad die Frage, in welcher Höhe Zubehör beitragsfrei mitversichert ist. Viele Versicherer geben eine Summe von 5000 Euro an. Daneben gibt es aber auch kräftige Ausschläge nach unten: Bei den Direct Line-Tarifen sind es gerade einmal 1000



„Eine Mallorca-police? Brauchen Sie doch gar nicht. Bei unseren Tarifen ist kein Urlaub mehr möglich!“

„Einen Schaden muss man natürlich auch am eigenen Leib spüren. Da lasse ich Sie aber ratzfatz um neun Schadenfreiheitsklassen nach unten durchrutschen!“



Interview

„Weniger Stress, Geld gespart“

Christian Rasper vom Versicherungsdienst G&P hat sich auf den Online-Vergleich von Motorradversicherungen spezialisiert.



? Worauf sollten Motorradfahrer beim Abschluss einer Versicherung besonders achten?

! Die häufigsten Totalschäden bei der Teilkaskoversicherung werden durch Unfälle mit Tieren oder den Diebstahl des Motorrads verursacht. Bei einer ungünstigen Regelung in den AKB, dem Bedingungsmerk der Kraftfahrt-Versicherungen, kann das im Schadenfall eine teure Odyssee für den Motorradfahrer bedeuten. Vor allem die „Zusätzlichen Regelungen bei Entwendung“ können sich zu einem echten Horrorszenario für die Betroffenen entwickeln, wie manche Fälle aus der Schadenbearbeitung zeigen: Einige Versicherer büden dem Besitzer die Rückführung eines nach einem Diebstahl wieder aufgefundenen Motorrads auf. Andere handeln kundenfreundlicher, begutachten das gestohlene Bike vor Ort, erledigen die Behördenkorrespondenz und sorgen schließlich für die Rückführung oder den Verkauf vor Ort.

? Das klingt nach teurer Lösung?

! Nicht zwangsläufig. Wenn man das Wissen hat, wie verschiedene Gesellschaften solche Fälle handhaben, und die vergangenen Schadensbearbeitungen diverser Versicherer berücksichtigt, kann man einen optimalen Tarif herausfiltern. Auf jeden Fall muss man überlegen, dass der Betroffene im Schadenfall weniger Stress hat und unterm Strich viel Geld spart.

? Wo hapert es bei den Motorradversicherungen noch am meisten?

! Der wohl deutlichste Unterschied bei den Motorradversicherungen liegt in der Neuwertentschädigung für Neufahrzeuge, wie sie bei Pkw-Versicherungen bereits länger angeboten wird. Es gibt derzeit nur wenige handverlesene Versicherer auf dem deutschen Markt, die markenübergreifend eine echte Neuwertentschädigung oder alternativ für Gebrauchte eine Kaufpreischädigung anbieten.

Versicherungstarif-Vergleich

Euro, die als Zubehör oder Sonderausstattung mitversichert sind. Allerdings ist nicht nur die Summe entscheidend. Vor Vertragsabschluss sollte auf jeden Fall die Aufzählung der als Zubehör oder Sonderausstattung geltenden Teile in den AKB geprüft werden. Bei besonders wertvollen oder aufwändigen Umbauten wird man zudem um die Anfertigung eines Wertgutachtens gar nicht herumkommen, erklärt Motorradfahrer und Versicherungsfachmann Jörg-Uwe Bulling aus Göppingen: „In der Regel werden ab 2000 Euro Fahrzeugwert Zuschläge auf die Kaskoprämie fällig. Die Werte sollten im Schadenfall auf jeden Fall einwandfrei dokumentierbar sein.“

Ähnlich kritisch sollte man den Kontrakt auf Tierkontakt prüfen: Sind bei Marderbissen auch mögliche Folgeschäden abgedeckt? Und wie verhält es sich mit der Abwicklung von Tierunfällen? Dazu Analyst Franke: „Viele Versicherer unterscheiden klar zwischen den Tierarten. Während Wildunfälle fast immer abgedeckt sind, klammern manche Tarife Haus- oder Nutztiere aus dem Unfallgeschehen aus.“ Wichtig ist, die eigenen Fahrgewohnheiten in die Ver-

tragsgestaltung einzubinden: Wer zum Beispiel viel in den Alpen unterwegs ist, sollte auf jeden Fall den Tierkreis um potenzielle Unfallgegner erweitern. Und Reisefans, die das Motorrad im Urlaubsland anmieten, sollten auf eine ausreichende Absicherung in den Regelungen zur sogenannten „Mallorcapolice“ achten. ■

www.motorradonline.de/versicherung

Fazit

Wer die Tabelle mit kritischem Seitenblick auf die Anforderungen einer optimalen Motorradversicherung liest, wird ernüchtert sein: Vieles, was bei vielen Autoversicherungen bereits Standard ist, zum Beispiel die Neu- oder Kaufwertentschädigung nach einem Diebstahl oder Totalschaden, klammern Motorradversicherer fast kategorisch aus. Ebenso ärgerlich: Schäden an der Fahrerausstattung werden bislang nur von einem Versicherer (Direct Line) abgedeckt. Dem optimalen Produkt kommen nur wenige Tarife nahe. Als Gesamtpaket überzeugen VHV und Württembergische mit moderaten Tarifen, günstigen Einstufungsprozentsen, geringer Rückstufung nach einem Schaden und dem Rabattretter ab SF-Klasse 10.