

Privathaftpflicht nach Bedarf

Immer noch fehlt in vielen Haushalten der richtige Schutz vor Schadensersatzansprüchen. Analysten ermittelten Top-Tarife für Familien

Darin sind sich alle Experten einig: **Die private Haftpflichtversicherung ist eine der wichtigsten Policen.** Denn oft verursacht schon eine kleine Unachtsamkeit einen fünf- oder sechsstelligen Schaden. So wie in diesem Fall: Eine vierköpfige deutsche Urlauberfamilie hatte vergangenes Jahr ein **Ferienhaus in Dänemark** gemietet. An einem Grillabend kommt es zur Katastrophe: Durch eine **Unaufmerksamkeit** des Vaters beim Anzünden und ungünstige Windverhältnisse wird ein **Feuer entfacht**, das schnell auf das Haus übergreift. Es brennt komplett ab. Glücklicherweise ist die Familie versichert. **Ihre Privathaftpflicht übernimmt den Schaden in Höhe von 250000 Euro.**

Nachwuchs mitversichert. Wer allerdings ohne Versicherungsschutz durch **Unvorsichtigkeit, Pech oder Fehlverhalten einen Schaden** bei anderen verursacht, wird den dadurch **entstandenen Schuldenberg** fast nie mehr los. Als **Mindesthöhe für die Deckungssumme** empfehlen Fachleute **fünf Millionen Euro – besser mehr.**

Bei **Familienpolicen** sind auch **volljährige, ledige Kinder mitversichert**, sofern sie **noch eine Ausbildung** absolvieren. So wie der 20-jährige Marcel, der mit seinem **Kitesurfboard** an einem stürmischen Tag in der Nordsee einen **Schwimmer übersah** und erheblich verletzte. **Behandlungskosten, Schmerzensgeld und Verdienstaussfall** summierten sich auf

25000 Euro. Der Betrag wurde von der **Versicherung seiner Eltern** übernommen.

Die besten Tarife. Die **Ratingagentur Franke&Bornberg** hat die Tarife mit dem besten Preis-Leistungs-Verhältnis für Familien ermittelt. Dazu analysierte sie **144 Tarife von 44 Gesellschaften.** Es sollte eine **Deckungssumme von zehn Millionen Euro** versichert werden. War dies nicht möglich, wählten die Fachleute eine höhere Versicherungssumme. Für die Berechnung der Prämie wurde keine Selbstbeteiligung unterstellt. Beim **XXL Familientarif der InterRisk** gibt es allerdings die Besonderheit, dass **im Schadenfall** für die folgenden **fünf Jahre ein Selbstbehalt** von 150 Euro gilt.

Die Experten bewerteten die Bedingungen und Leistungen der am Markt angebotenen Tarife anhand **einer Skala von Null für die „schlechteste Regelung“ bis 100 Punkten für „beste Regelung“.** In die Gesamtnote flossen die **Leistung** mit 70 Prozent und die Höhe der **Prämie** mit 30 Prozent ein.

Bedarf analysieren. Bei der Suche nach der richtigen Versicherungslösung sollten **Vermittler** nicht nur auf die Höhe der Versicherungssumme achten. Entscheidend ist auch, **wie hoch einzelne Teilbereiche abgesichert sind.** ▶

KOMPAKT

- ✔ **Pflicht.** Eine private Haftpflichtversicherung schützt vor finanziellem Ruin.
- ✔ **Rating.** Franke & Bornberg ermittelte die besten Familienpolicen.
- ✔ **Analyse.** Die richtige Absicherung orientiert sich am persönlichen Bedarf.
- ✔ **Preiswert.** Singles können sich schon ab 43 Euro im Jahr versichern.
- ✔ **Altverträge.** Versicherungssumme prüfen, wenn nötig Leistungen erweitern.

Die günstigsten Haftpflichtversicherungen für Familien

Versichert sind ein 40-jähriger Mann, seine gleichaltrige Frau sowie ein Kind im Alter von 14 Jahren. Die Deckungssumme beträgt mindestens fünf Millionen Euro.

Ohne Selbstbeteiligung

Rang	Versicherung	Tarif	Deckungs-Summe in Mio.	Jahres-Prämie in Euro
1	WGV-Himmelblau ¹⁾	Privathaftpflicht	5	54,70
2	Ammerländer ^{1) 2)}	Economic-Familie	7,5	54,74
3	NV-Versicherung ²⁾	PrivatSpar 4.0	5	54,74
4	Swiss Life ¹⁾	Prima	10	55,69
5	Schleswiger ^{1) 2)}	Kompakt	5	57,12
6	Grundeigentümer ^{1) 2)}	Pro Domo Komfort	5	58,79
7	Prokundo ¹⁾	Komfort	10	58,91
8	VdVA ¹⁾	Classic	10	62,39
9	Adcuri ¹⁾	Top	10	63,08
10	Ideal	Exklusiv	10	69,31

1) Selbstbeteiligung bei Schlüsselschäden. 2) Ohne Gefälligkeitsschäden.

Mit Selbstbeteiligung (150 Euro)

Rang	Versicherung	Tarif	Deckungs-Summe in Mio.	Jahres-Prämie in Euro
1	Swiss Life	Prima	10	40,46
2	HKD ¹⁾	Komfort	10	41,65
3	Ammerländer ²⁾	Economic	7,5	41,65
4	Adcuri	Top	10	42,27
5	NV-Versicherung ²⁾	Privat Spar 4.0	5	46,63
6	Asstel ²⁾	Plus	7,5	52,07
7	OVAG ²⁾	Gespart	5	53,09
8	VHV	Klassik Garant	10	55,34
9	Schleswiger ²⁾	Kompakt	5	57,12
10	Nordversicherung	Privat	10	58,78

1) 125 Euro SB. 2) Ohne Gefälligkeitsschäden.

Quelle: Check24

▶ Privathaftpflichtversicherung

Um den **optimalen Tarif** für ihre Kunden zu finden, sollten Vermittler also eine **gründliche Bedarfsanalyse** durchführen. Damit steigt auch die Zufriedenheit der Kunden, belegt eine **Studie von MSR Consulting**. Der Anteil an **sehr zufriedenen Kunden** nimmt um acht Prozent zu, wenn der individuelle Bedarf auf den Prüfstand kam.

Freizeit richtig absichern. Große Unterschiede gibt es etwa bei der **Absicherung von Mietsachschäden** am Inventar der **Reiseunterkunft**. Die Leistungshöhe reicht von **5000 Euro** bei der **Ideal** bis zur **vollen Versicherungssumme**, zum Beispiel bei den beiden **Spitzentarifen** von **InterRisk** und **Gothaer**. Andere wie **VHV** oder **Janitos** erheben im Schadenfall eine **Selbstbeteiligung** von bis zu 150 Euro. Wer nur mit dem Wohnmobil unterwegs ist, für den hat diese Leistung weniger Bedeutung als für jemanden, der gerne in luxuriösen Ferienhäusern nächtigt. **Auch nicht jedes Hobby fällt unter die private Haftpflichtpolice.** Die Jagd, das Segeln

oder ferngesteuerte Flugmodelle erfordern eine separate Absicherung, ebenso wie viele Ehrenämter. **Dagegen gilt die Haftpflichtversicherung für Inlineskater und Radfahrer.**

Schäden durch Kinder. Der Blick in die Bedingungswerke ist auf jeden Fall wichtig, denn **selbst Top-Tarife unterscheiden sich deutlich in ihren Leistungen**. Bei Schäden durch **Deliktunfähige** gilt bei der **Gothaer** eine **Begrenzung von 50000 Euro**. Differenzierter ist dieser Schutz bei **InterRisk**. **Sach- und Vermögensschäden** werden bis zur Höhe von **100000 Euro** reguliert. **Personenschäden** sind **bis zehn Millionen Euro** gedeckt.

Für **Familien mit kleinen Kindern** ist die Absicherung deliktunfähiger Kinder ein **wichtiger Baustein**. Bei **angemessener Beaufsichtigung haften Kinder bis zum siebten Lebensjahr nicht** für durch sie entstandene Schäden. Im Straßenverkehr liegt die Altersgrenze sogar bei zehn Jahren. **Um dann Streit** vor allem in der Nachbarschaft **zu vermeiden**, ist ▶

Die besten Leistungen für Familien

Versichert ist ein 42-jähriger Vater aus Hannover mit zwei Kindern. Er arbeitet nicht im öffentlichen Dienst. Die Versicherungssumme sollte mindestens zehn Millionen Euro betragen. Keine Selbstbeteiligung. Bewertet wurden die Produktleistungen sowie der Preis.

Versicherung	Tarif	Deckungs- summe in Mio. Euro	Punkte Leistung	Note Leistung	Jahres- Prämie in Euro	Note Preis	Note Gesamt
InterRisk	XXL Familientarif	10	1610	1,0	89,25	3,0	1,6
Gothaer	PHV TOP Familie, Option Plus-Deckung	10	1620	1,0	105,47	3,0	1,6
Haftpflichtkasse Darmstadt	Vario Komfort Familie Option Vario Paket Freizeit	10	1490	1,5	85,68	2,5	1,8
Gothaer	Top Familie	10	1520	1,5	87,56	2,5	1,8
Waldenburger	Super-Deckung Fam. mit Kindern	10	1555	1,5	89,25	2,5	1,8
Asstel	Komfort-Familie	10	1540	1,5	94,66	3,0	2,0
Gegenseitigkeit Oldenburg	TOP VIT	10	1575	1,5	99,41	3,0	2,0
VHV	Exklusiv-Garant Familien	50	1535	1,5	99,97	3,0	2,0
Ideal	Classic-Familie, Option PH-Plus	10	1375	2,0	69,31	2,0	2,0
VHV	Klassik-Garant für Familien	10	1320	2,0	73,78	2,0	2,0
HUK24	Classic-Familie, Option PH-Plus	50	1420	2,0	78,65	2,0	2,0
Janitos	Familie Best Selection mit SFR	10	1525	1,5	111,79	3,5	2,1
Haftpflichtkasse Darmstadt	Vario Komfort Plus Familie	10	1490	1,5	113,05	3,5	2,1
NV-Versicherungen	Privat Premium	10	1530	1,5	119,00	3,5	2,1
HUK-Coburg	Classic-Familie, Option PH Plus	50	1420	2,0	82,00	2,5	2,2
InterRisk	Konzept XL Familien-Tarif	10	1395	2,0	74,97	2,5	2,2
Janitos	Familie Balance mit SFR	10	1430	2,0	83,49	2,5	2,2
WGV-Himmelblau	Familientarif	10	1275	2,5	59,90	1,5	2,2

Bewertungsschema Leistung: ab 1600 Punkte = 1; 1450 bis 1599 Punkte = 1,5; 1300 bis 1449 Punkte = 2; 1150 bis 1299 Punkte = 2,5; 1000 bis 1149 Punkte = 3; 850 bis 999 Punkte = 3,5; 700 bis 849 Punkte = 4; 550 bis 699 Punkte = 4,5; 400 bis 549 Punkte = 5; 250 bis 399 = 5,5; unter 250 Punkte = 6. **Preis:** bis 55 Euro = 1; 55,10 bis 67,80 Euro = 1,5; 67,90 bis 80,60 Euro = 2; 80,70 bis 93,40 Euro = 2,5; 93,50 bis 106,20 Euro = 3; 106,30 bis 119 Euro = 3,5; 119,10 bis 131,80 Euro = 4; 131,90 bis 144,60 Euro = 4,5; 144,70 bis 157,40 Euro = 5; 157,50 bis 170,20 Euro = 5,5; ab 170,30 Euro = 6.

Quelle: Franke & Bornberg

▶ Privathaftpflichtversicherung

die Absicherung der Deliktunfähigkeit der Sprösslinge empfehlenswert.

Wichtige Kriterien. Franke & Bornberg hat unter anderem folgende Leistungsmerkmale untersucht: **Mietsachschäden** an fremden beweglichen Sachen sowie am Inventar der Reiseunterkunft, Einschluss von Schäden durch **mitversicherte deliktunfähige Personen**, Forderungsausfall-Deckung, Gefälligkeitsschäden, Gewässerschäden durch Kleingebinde, **Verlust privater Schlüssel** sowie Versicherungsschutz als **Tagesmutter**, beim Hüten **fremder Hunde** und als **privater Bauherr**. Waren die Leistungsmerkmale im Tarif nicht mitversichert, wurde gegebenenfalls ein entsprechender Baustein hinzugefügt.

Preiswerter Schutz. Der Vergleich von Check24 setzt auf den **günstigsten Preis**, stellt aber dennoch einige Mindestanforderungen. So beträgt die **Deckungssumme mindestens fünf Millionen Euro**. Teilweise sind auch zehn Millionen Euro versichert. Außerdem gibt es eine **Forderungsausfalldeckung** und die Versicherung von Schlüssel-schäden über mindestens 7500 Euro.

Eine **Familie** lässt sich schon **für rund 55 Euro absichern**, während die **leistungstärkeren Tarife im Schnitt doppelt so teuer** sind. Eine **Selbstbeteiligung** im Schadenfall macht die Tarife **nicht wesentlich günstiger**. Die Ersparnis liegt bei

Ammerländer oder **Swiss Life** bei rund 15 Euro im Jahr, also lediglich bei einem Zehntel der Selbstbeteiligung. Check24 hat auch **Single-Policen** verglichen. Die **Haftpflicht** gibt es bei **Janitos und Ammerländer schon für rund 43 Euro** im Jahr (ohne Selbstbeteiligung).

Altverträge überprüfen. Ganz gleich, ob Ihre Kunden **preisbewusst sind oder eher leistungsstarke Tarife** bevorzugen: Es gibt für jede Anforderung den passenden Tarif. Bisher haben **jedoch nur knapp 70 Prozent der deutschen Haushalte eine private Haftpflichtversicherung** abgeschlossen. Nicht zuletzt deshalb lohnt eine **Forderungsausfalldeckung**, die einspringt, **wenn der Schadenverursacher keine Haftpflicht hat** und auch nicht für den Schaden aufkommt. Machen Sie Ihren Kunden auf jeden Fall deutlich, **wie schnell aus Unachtsamkeit ein Millionenschaden entstehen kann**, zum Beispiel, wenn man als Fußgänger einen Radfahrer übersieht und der dann als Folge des Sturzes ins Koma fällt.

Doch selbst wer eine Police besitzt, ist vor Versicherungslücken nicht geschützt. Diese reichen von der **Höhe der Versicherungssumme** bis hin zu **Leistungen, die erst später in die Tarife aufgenommen wurden**, wie etwa Schäden durch unbeabsichtigt übertragene Computerviren. **Vermittler sollten hier nachjustieren.** Oft ist aber ein **Neuabschluss günstiger** als eine Anpassung des alten Vertrages. ■



Weg damit: Entsorgen Sie die Haftungsrisiken Ihrer Unternehmerekunden.

- Industriehaftpflichtversicherung** für das produzierende Gewerbe
- D&O-Versicherung** zur Absicherung der persönlichen Haftung
- Internationale Haftpflichtversicherung** für Auslandsgeschäfte

Weitere Informationen bei Ihrem Maklerbetreuer oder unter www.makler.gothaer.de

Gothaer
MehrWerte für Makler.