

Produkt rating Privathaftpflichtversicherung

Bewertungsgrundlagen

Stand April 2015

Wissen, was zählt

Inhalt

I	Editorial.....	3
II.	Bewertungsgrundsätze.....	4
III.	Rating-Systematik.....	6
IV.	Rating-Systematik im Überblick.....	10
V.	Ratingkriterien	12
	PHV Grundschutz Familie	12
	PHV Grundschutz Single	14
	PHV Topschutz Familie.....	16
	PHV Topschutz Single.....	19

I. Editorial

Die Privathaftpflichtversicherung gilt nicht ohne Grund als eine der wichtigsten, wenn nicht, als die wichtigste Versicherung. Sie schützt vor dem Verlust der wirtschaftlichen Lebensgrundlage. Das Angebot an Privathaftpflichtversicherungen ist vielfältig und zeigt deutliche Qualitätsunterschiede im Detail auf. Gemessen am persönlichen Risiko kommt daher der Auswahl des passenden Vertrags eine große Bedeutung zu. Das Rating von Franke und Bornberg berücksichtigt diesen Umstand in besonderer Weise.

Der Schutzzweck einer Haftpflichtversicherung ergibt sich aus den gesetzlichen Haftungsgrundlagen. Ein Schadenverursacher haftet grundsätzlich für Schäden an fremden Sachen, Personen oder Vermögen, die er versehentlich, fahrlässig oder mutwillig verursacht. Diese Schadenersatzpflicht ist bei Privatpersonen nicht begrenzt. Gerade bei schweren Personenschäden wird bei Schadenersatzforderungen schnell die Millionengrenze überschritten und somit die finanzielle Existenz bedroht, wenn man nicht vorgesorgt hat. Eine Privathaftpflichtversicherung hat zudem eine doppelte Schutzfunktion, denn sie sichert auch die wirtschaftliche Existenz von Geschädigten.



Michael Franke und Katrin Bornberg, die Geschäftsführer der Franke und Bornberg GmbH.

Die Privathaftpflichtversicherung umfasst die typischen Risiken des privaten Alltags. Versichert sind Schäden, die der Versicherungsnehmer oder die mitversicherten Personen bei Dritten fahrlässig oder grob fahrlässig verursachen. Jedoch sind nicht alle Schadenersatzforderungen zweifelsfrei berechtigt, daher wehren die Haftpflichtversicherer unberechtigte Ansprüche ab.

Der Versicherungsschutz einer Privathaftpflichtversicherung ist somit ein sehr wesentlicher Bestandteil der Existenzsicherung.

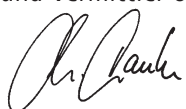
Die Auswahl des richtigen Produktes ist kein leichtes Unterfangen, denn die Leistungsunterschiede sind beträchtlich. Eine bedarfsgerechte Beratung setzt Transparenz über versicherte und nicht versicherte Risiken und eine Vergleichbarkeit der am Markt angebotenen Privathaftpflichtversicherungen voraus. Bisher fehlt es an einem der komplexen Produktlandschaft angemessenen Bewertungsansatz, um die tatsächliche Leistungsstärke der Privathaftpflichtversicherungen abzubilden und nachhaltig miteinander vergleichen zu können. Neben Leistungsumfang und Transparenz spielen bei der Bewertung auch der Anspruch des Verbrauchers und sein privates Umfeld eine wichtige Rolle.

Das Privathaftpflichtversicherungsrating von Franke und Bornberg stellt die Vergleichbarkeit von Produkten her, indem die Tarife in zwei Produktkategorien bewertet werden. So stellen wir sicher, dass nur gleichartige Tarife miteinander verglichen werden. Die Orientierung für Verbraucher und Vermittler wird somit deutlich verbessert.

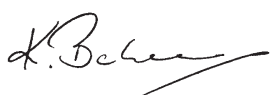
Grundsätzlich wichtige Produktparameter, wie Auslandschäden oder Schäden durch elektronischen Datenaustausch werden dabei in beiden Bewertungskategorien bewertet. Weitere Leistungen, die über einen soliden Grundschatz hinausgehen und nur für bestimmte Personengruppen erforderlich sind, wie Schäden durch Verlust beruflicher Schlüssel oder ehrenamtliche Tätigkeiten, werden nur in der Kategorie Topschutz berücksichtigt.

Wir haben einen Bewertungsansatz entwickelt, der in der Lage ist, die vielfältigen Produktkriterien in der Privathaftpflichtversicherung zu untersuchen und sachgerecht zu gewichten. Guter und bezahlbarer Grundschatz, der für die meisten Verbraucher völlig ausreichend ist, würde ansonsten automatisch negativ bewertet, wenn er mit durch viele Zusatzleistungen teureren Top-Tarifen verglichen wird.

Franke und Bornberg bietet mit dem vorliegenden Produktrating das marktweit erste Rating, das neben der Produktqualität und Transparenz auch die persönlichen Leistungsanforderungen des jeweiligen Verbrauchers an den Versicherungsschutz berücksichtigt. Bei insgesamt 208 Privathaftpflichttarifen wird der Versicherungsumfang auf seine Quantität und vor allem auf seine Qualität einer intensiven Prüfung unterzogen. Das Rating ist eine professionelle Unterstützung für Verbraucher und Vermittler bei der Produktauswahl.



Michael Franke



Katrin Bornberg

II. Bewertungsgrundsätze

Faktengesicherte Bewertung ausschließlich auf Basis eigener Recherche

Wir verlassen uns weder auf Selbstauskünfte der Versicherungsgesellschaften, noch erheben wir Daten per Fragebogen, die wir nicht überprüfen können.

Bewertung ausschließlich auf Basis rechtsverbindlicher Angaben

Als Quellen für dieses Produktrating nutzen wir ausschließlich die Versicherungsbedingungen sowie gegebenenfalls verbindliche Verbraucherinformationen, Antragsformulare, den Versicherungsschein und Geschäftsberichte. Unberücksichtigt bleiben geschäftsplanmäßige oder sonstige Erklärungen/Auslegungen der Versicherer, Selbstauskünfte sowie werbliche Veröffentlichungen.

Detaillierte, kontextbezogene Gesamtprüfung der Versicherungsbedingungen

Die qualifizierte Analyse von Versicherungsbedingungen, die ja oft in komplexer Weise Bezug aufeinander nehmen, ist nur im Kontext möglich; isolierte oder lediglich Teilprüfungen verhindern schlüssige Gesamtaussagen über das jeweilige Produkt. Da wir grundsätzlich immer eine Gesamtprüfung durchführen, bieten wir den Versicherungsunternehmen auch keine Möglichkeit, an »versteckter Stelle« Regelungen zu platzieren, die das Bewertungsergebnis ad absurdum führen können.

Bewertung ausschließlich auf Basis der für alle Versicherten relevanten Kriterien

Wir bewerten grundsätzlich vor einem möglichst breiten Hintergrund, prüfen also im Rahmen dieses Produktratings nicht die Eignung des Produkts für spezielle Situationen. Nur bei entsprechendem Hinweis kommen zielgruppenspezifische Beurteilungen zum Tragen. Beispielsweise der Bezug auf bestimmte Lebenssituationen.

Transparenz

Wir bewerten positiv, wenn die Bedingungen dem Sachverhalt angemessen möglichst so formuliert sind, dass sie auch für den juristischen Laien verständlich sind. Transparente Formulierungen gestatten es dem Versicherten, sich im Streitfall ein besseres Bild über seine Chancen bei einem Gerichtsverfahren zu machen; ebenso können sie die Kalkulationssicherheit des Versicherers fördern. Denn erfahrungsgemäß entscheiden die Gerichte im Zweifelsfall für die für den Versicherten günstigere Auslegungsalternative, egal, ob der Versicherer diese Interpretation bei der Produktkalkulation berücksichtigt hat.

Objektive Auslegung; im Zweifel zugunsten der Versicherten

Viele Bedingungsformulierungen sind keineswegs eindeutig, was nicht im Interesse des Versicherten sein kann. Ohne Rücksicht auf § 305c Abs. 2 BGB (Mehrdeutigkeit) bewerten wir zum Schutz des Verbrauchers stets die für den potentiellen Kunden ungünstigste Auslegung des Bedingungstextes, unabhängig von der möglicherweise vom Anbieter intendierten Auslegung.

Negative Bewertung bei fehlenden Regelungen

Wir bewerten konsequent negativ, wenn im Sinne des Transparenzgebotes relevante Regelungen fehlen. Bei der entsprechenden Prüfung untersuchen wir zunächst, ob anstelle der fehlenden Regelung eine andere – gesetzliche – Bestimmung auf den Vertrag anwendbar ist; gegebenenfalls ermitteln wir im Wege der Auslegung, welchen Regelungszweck und welche Schutzrichtung die gesetzliche Regelung anstrebt. Beachtet werden muss außerdem, dass auch der Grundsatz von Treu und Glauben ergänzende Leistungen oder Verhaltenspflichten für den Kunden schaffen kann, unabhängig davon, ob bedingungsseitig Ausführungen vorgesehen sind – so etwa die Mitwirkungspflichten im Leistungsfall.

Keine positive Wertung für kollektivschädliche Produktmerkmale

Entscheidend für die Qualität des Versicherungsschutzes ist immer auch die dauerhafte Erfüllbarkeit der Leistungsversprechen. Diese Erfüllbarkeit kann bei fehlerhafter oder nach kurzfristigen Vertriebsinteressen ausgerichteter Produktgestaltung mittel bis langfristig gefährdet sein. Die Folge ist dann zwangsläufig eine negative Leistungspraxis als Korrektiv einer nicht angemessenen Risikokalkulation. Wir bewerten nicht oder nur schwer kalkulierbare sowie ausschließlich für einzelne Versicherte nützliche Regelungen/ Leistungsmerkmale grundsätzlich nicht positiv, wenn dadurch der Versicherungsschutz für das Kollektiv der Versicherten in Gefahr geraten kann.

Allgemeiner Hinweis

Das Fundament der Bewertungen bilden sorgfältige Überlegungen, die höchsten Qualitätsmaßstäben genügen, aber als subjektive Experteneinschätzungen nicht in jedem Fall objektivierbar sind. Die Bewertungen fließen in ein von Franke und Bornberg entwickeltes Punktesystem mit Gewichtungsfaktoren ein. Auch professionelle Einschätzungen und Entscheidungen können nicht jedem Einzelfall gerecht werden. Die Bewertungen von Franke und Bornberg können eine individuelle Beratung und Prüfung auf Eignung des Versicherungsprodukts/ der Versicherungsgesellschaft für die spezielle Kundensituation nicht ersetzen.

Verhaltenskodex

Franke und Bornberg vermeidet Interessenskonflikte. Keinem unserer Mitarbeiter ist es gestattet, Versicherungen zu vermitteln oder an einem Vermittlungsunternehmen beteiligt zu sein. Das gilt gleichermaßen für das Unternehmen Franke und Bornberg und dessen Gesellschafter. Wir bieten zudem keine Beratung zur Produktentwicklung an, da wir nicht das Ergebnis eigener Arbeit bewerten wollen.

III. Rating-Systematik

Wir haben die aktuell am Markt präsenten Produkte untersucht, einer umfassenden Analyse unterzogen und so einen qualifizierten Überblick gewonnen, welche Regelungen in welchen Ausprägungen/Varianten vorliegen. Nach Abschluss dieser Bestandsaufnahme unterziehen wir die vorgefundenen Regelungen einem Benchmarking im Rahmen einer Skala von Null bis 100 (= die aus Versichertensicht günstigste Regelung, die aktuell am Markt angeboten wird). Dass dieser Bestwert niemals an Regelungen vergeben wird, die auf Dauer kollektivschädigend sind oder zu Lasten der Versichertengemeinschaft nur für einzelne Versicherte vorteilhaft sind, ergibt sich aus unseren Bewertungsgrundsätzen. Einen Abzug nehmen wir bei kollektivschädigenden Regelungen jedoch nicht vor, wir verzichten vielmehr auf eine Bewertung.

Gewichtung

Es liegt auf der Hand, dass die einzelnen Regelungen eines komplexen Bedingungswerks unterschiedlichen Stellenwert haben: Die einen beziehen sich auf eher marginale, die anderen auf ganz zentrale Sachverhalte (Beispiel: Bestehen von Leistungspflicht). Daher ist es unabdingbar, Gewichtungsfaktoren einzuführen, die sicher stellen, dass gute Ergebnisse bei weniger bedeutsamen Kriterien nicht Defizite bei Kriterien überstrahlen, die für den Versicherten von besonderem Belang sind.

Ratingklassen

Nach Durchlauf des gesamten Bewertungsverfahrens ergibt sich für jedes Produkt eine Gesamtpunktzahl und damit die Zuordnung in die entsprechende Ratingklasse (acht Klassen von FFF/hervorragend bis F--/sehr schwach). Die Klassen sind in ihrer Bandbreite so bemessen, dass geringfügige, für die Praxis unerhebliche Punktunterschiede nicht zur Einstufung in eine andere Klasse führen. Zusätzlich werden Mindeststandards berücksichtigt.

Die Ratingklassen von Franke und Bornberg	
FFF	hervorragend
FF+	sehr gut
FF	gut
FF-	befriedigend
F+	noch befriedigend
F	ausreichend
F-	schwach
F--	sehr schwach

Produktkategorien

Wir ordnen alle Privathaftpflichtversicherungen einer von zwei Produktkategorien zu, um eine sachgerechte Vergleichbarkeit zu gewährleisten. Darüber hinaus findet eine Einstufung anhand der Lebenssituation statt. In der Kategorie Familie sind neben dem Versicherungsnehmer, der Partner und die eigenen Kinder mitversichert. Der Versicherungsschutz für Singles richtet sich ausschließlich an den Versicherungsnehmer. Erst diese Einordnung der PHV-Produkte ermöglicht einen sinnvollen Preisvergleich, denn der Sprung in die nächsthöhere Kategorie erfordert jeweils beitragsrelevante Zusatzleistungen.

Kategorie »Grundschutz Familie«

An die Kategorie »Grundschutz Familie« werden außer der Voraussetzung, dass eine Deckungssumme von mindestens 3 Mio. € für Personen- und Sachschäden sowie 50.000 € für Vermögensschäden angeboten wird, keine weiteren Voraussetzungen geknüpft. Diese Kategorie kann sich für Verbraucher eignen, die eine günstige Basisabsicherung ohne besondere Zusatzleistungen suchen.

Kategorie »Grundschutz Single«

An die Kategorie »Grundschutz Single« werden außer der Voraussetzung, dass eine Deckungssumme von mindestens 3 Mio. € für Personen- und Sachschäden sowie 50.000 € für Vermögensschäden angeboten wird, keine weiteren Voraussetzungen geknüpft. Diese Kategorie kann sich für Verbraucher eignen, die eine günstige Basisabsicherung ohne besondere Zusatzleistungen suchen.

Kategorie »Topschutz Familie«

Wir ordnen ein Produkt der Kategorie »Topschutz Familie« zu, wenn es mindestens diese Merkmale aufweist:

- > Mindestens 10 Mio. € Deckungssumme für Personen- und Sachschäden sowie 100.000 € für Vermögensschäden
- > Mitversicherung von deliktunfähigen Kindern
- > Forderungsausfalldeckung
- > Gefälligkeitshandlungen
- > beruflicher Schlüsselverlust

Diese Kategorie ist grundsätzlich allen Verbrauchern zu empfehlen, die einen solchen Schutz finanzieren können.

Kategorie »Topschutz Single«

Wir ordnen ein Produkt der Kategorie »Topschutz Single« zu, wenn es mindestens diese Merkmale aufweist:

- > Mindestens 10 Mio. € Deckungssumme für Personen- und Sachschäden sowie 100.000 € für Vermögensschäden
- > Forderungsausfalldeckung
- > Gefälligkeitshandlungen
- > beruflicher Schlüsselverlust

Diese Kategorie ist grundsätzlich allen Verbrauchern zu empfehlen, die einen solchen Schutz finanzieren können.

Mindeststandards

Ein Punktesystem mit Gewichtungsfaktoren ermöglicht verlässliche Aussagen über die durchschnittliche Qualität des jeweiligen Versicherungsprodukts, reicht aber allein noch nicht aus, um produktspezifische Besonderheiten in den Regelungen genügend prägnant heraus zu modellieren. Wir haben deshalb in unseren Bewertungsverfahren zusätzliche Mindeststandards für die beiden höchsten Ratingklassen FF+ und FFF eingeführt.

Das Prinzip dabei: Unabhängig von der erreichten Gesamtpunktzahl wird ein Produkt stets dann eine Ratingklasse niedriger (FF statt FF+; FF+ statt FFF) eingestuft, wenn der Mindeststandard der jeweils höheren Klasse nicht erreicht wird. Sollte die erforderliche Punktzahl für eine Klasse erreicht werden, aber nicht der Mindeststandard der darunter liegenden Klasse, ergibt sich eine Abstufung um zwei Bewertungsklassen. (Beispiel: Wurde zwar die Punktzahl für FFF erreicht, nicht aber der Mindeststandard für FFF bzw. FF+, so ergibt sich die Wertung FF).

Damit ist sichergestellt, dass in den höheren Bewertungsklassen bewertete Produkte in allen Bewertungskategorien durchgängig überdurchschnittlich hohe Qualität aufweisen und überdies Mindestanforderungen in besonders wichtigen Kriterien erfüllen. Nachfolgend Anmerkungen zu einigen besonderen Mindeststandards:

Systematik

Leistungsanforderungen PHV-Rating

»Grundschatz Familie« FFF

Elektronischer Datenaustausch

> Schäden, die aufgrund des elektronischen Datenaustausches im Ausland entstehen, sind mitversichert.

Versicherungsschutz für behinderte Kinder

> Körperlich und/oder geistig behinderte Kinder sind mitversichert.

»Grundschatz Familie« FF+

Elektronischer Datenaustausch

> Schäden, die aufgrund des elektronischen Datenaustausches im Ausland entstehen, sind mitversichert.

Versicherungsschutz für behinderte Kinder

> Körperlich und/oder geistig behinderte Kinder sind mitversichert.

»Grundschatz Single« FFF

Elektronischer Datenaustausch

> Schäden, die aufgrund des elektronischen Datenaustausches im Ausland entstehen, sind mitversichert.

»Grundschatz Single« FF+

Elektronischer Datenaustausch

> Schäden, die aufgrund des elektronischen Datenaustausches im Ausland entstehen, sind mitversichert.

»Topschutz Familie« FFF

Elektronischer Datenaustausch

> Schäden, die aufgrund des elektronischen Datenaustausches im Ausland entstehen, sind mitversichert.

Versicherungsschutz für behinderte Kinder

> Körperlich und/oder geistig behinderte Kinder sind mitversichert.

Versicherungsschutz für pflegebedürftige Kinder

> Pflegebedürftige Kinder sind mitversichert.

Angehörige im Haushalt des Versicherungsnehmers

> Im Haushalt des Versicherungsnehmers lebende Angehörige des Versicherungsnehmers oder Partners sind mitversichert.

»Topschutz Familie« FF+

Elektronischer Datenaustausch

> Schäden, die aufgrund des elektronischen Datenaustausches im Ausland entstehen, sind mitversichert.

Versicherungsschutz für behinderte Kinder

> Körperlich und/oder geistig behinderte Kinder sind mitversichert.

Angehörige im Haushalt des Versicherungsnehmers

> Im Haushalt des Versicherungsnehmers lebende Angehörige des Versicherungsnehmers oder Partners sind mitversichert.

»Topschutz Single« FFF

Elektronischer Datenaustausch

> Schäden, die aufgrund des elektronischen Datenaustausches im Ausland entstehen, sind mitversichert.

»Topschutz Single« FF+

Elektronischer Datenaustausch

> Schäden, die aufgrund des elektronischen Datenaustausches im Ausland entstehen, sind mitversichert.

IV. Rating-Systematik im Überblick

Rating-Systematik im Überblick für »Grundschatz Familie«

Punkte	zzgl. Mindeststandard	Rating	Urteil
≥ 1.500,00	FFF Mindeststandard	FFF	Hervorragend
≥ 1.312,50	FF+ Mindeststandard	FF+	Sehr gut
≥ 1.125,00		FF	Gut
≥ 937,50		FF-	Befriedigend
≥ 843,75		F+	Noch befriedigend
≥ 750,00		F	Ausreichend
≥ 656,25		F-	Schwach
≥ 0		F--	Sehr schwach

Rating-Systematik im Überblick für »Grundschatz Single«

Punkte	zzgl. Mindeststandard	Rating	Urteil
≥ 1.260,00	FFF Mindeststandard	FFF	Hervorragend
≥ 1.102,50	FF+ Mindeststandard	FF+	Sehr gut
≥ 945,00		FF	Gut
≥ 787,50		FF-	Befriedigend
≥ 708,75		F+	Noch befriedigend
≥ 630,00		F	Ausreichend
≥ 551,25		F-	Schwach
≥ 0		F--	Sehr schwach

Rating-Systematik im Überblick für »Topschatz Familie«

Punkte	zzgl. Mindeststandard	Rating	Urteil
≥ 2.828,00	FFF Mindeststandard	FFF	Hervorragend
≥ 2.474,50	FF+ Mindeststandard	FF+	Sehr gut
≥ 2.121,00		FF	Gut
≥ 1.767,50		FF-	Befriedigend
≥ 1.590,75		F+	Noch befriedigend
≥ 1.414,00		F	Ausreichend
≥ 1.237,25		F-	Schwach
≥ 0		F--	Sehr schwach

Rating-Systematik im Überblick für »Topschutz Single«

Punkte	zzgl. Mindeststandard	Rating	Urteil
≥ 2.068,00	FFF Mindeststandard	FFF	Hervorragend
≥ 1.809,50	FF+ Mindeststandard	FF+	Sehr gut
≥ 1.551,00		FF	Gut
≥ 1.292,50		FF-	Befriedigend
≥ 1.163,25		F+	Noch befriedigend
≥ 1.034,00		F	Ausreichend
≥ 904,75		F-	Schwach
≥ 0		F--	Sehr schwach

V. Ratingkriterien

»PHV Grundschatz Familie«

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS* FF+
Auslandsschäden	0,50		
Begrenzung der Aufenthaltsdauer innerhalb Europas	0,25		
Begrenzung der Aufenthaltsdauer außerhalb Europas	0,25		
Elektronischer Datenaustausch/Internetnutzung	1,50		
Leistungsumfang	0,50	✓	✓
Leistungshöhe	1,00		
Gebrauch von Fahrzeugen	1,00		
Gebrauch von Kraftfahrzeugen	0,50		
Gebrauch von fremden Wassersportfahrzeugen	0,50		
Gefälligkeitshandlungen	2,00		
Schäden durch Gefälligkeitshandlungen	1,00		
Leistungshöhe	1,00		
Gewässerschäden	2,00		
Abwässerschäden	0,50		
Einzelfassungsvermögen versicherter Kleingebinde	0,25		
Gesamtfassungsvermögen versicherter Kleingebinde	0,25		
Leistungsumfang bei öffentlich-rechtlichen Umweltschäden	0,50		
Leistungshöhe bei öffentlich-rechtlichen Umweltschäden	0,50		
Haftpflichtansprüche als Inhaber von Immobilien	2,25		
Inhaber von Wohnungen	0,25		
Geltungsbereich versicherter Wohnungen	0,25		
Inhaber von Einfamilienhäusern	0,25		
Geltungsbereich versicherter Einfamilienhäuser	0,25		
Inhaber von Ferienimmobilien	0,25		
Geltungsbereich versicherter Ferienimmobilien	0,25		
Inhaber von Garagen und Gärten	0,25		
Verletzung von Verkehrssicherungspflichten	0,50		
Haftpflichtansprüche aus Betreuung und Pflege	1,00		
Versicherungsschutz für behinderte Kinder	1,00	✓	✓
Halten und Hüten von Tieren	1,50		
Halten von Tieren	0,50		
Hüten fremder Hunde	0,50		
Hüten fremder Pferde, Nutzung fremder Fuhrwerke	0,25		
Reiten fremder Pferde	0,25		

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS* FF+
Mietsachschiäden	1,75		
Mietsachschiäden an unbeweglichen Sachen	1,00		
Mietsachschiäden am Inventar der Reiseunterkunft	0,25		
Leistungshöhe für Mietsachschiäden am Inventar der Reiseunterkunft	0,50		
Tätigkeiten als Tageseltern und Babysitter	2,00		
Versicherungsschutz für die Tätigkeiten als Tageseltern und Babysitter	2,00		
Verlust von Schlüsseln	0,50		
Verlust privater Schlüssel	0,25		
Leistungshöhe beim Verlust privater Schlüssel	0,25		
Versicherte Personen	2,00		
Mitversicherung von Partnern	0,75		
Übernahme von Regressansprüchen der Partner untereinander	0,25		
Mitversicherung von unverheirateten Kindern	1,00		
Vorsorgeversicherung für neue Risiken	0,75		
Leistungshöhe bei Personenschäden	0,25		
Leistungshöhe bei Sachschäden	0,25		
Leistungshöhe bei Vermögensschäden	0,25		

* MS = Mindeststandard

»PHV Grundschutz Single«

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS* FF+
Auslandsschäden	0,50		
Begrenzung der Aufenthaltsdauer innerhalb Europas	0,25		
Begrenzung der Aufenthaltsdauer außerhalb Europas	0,25		
Elektronischer Datenaustausch/Internetnutzung	1,50		
Leistungsumfang	0,50	✓	✓
Leistungshöhe	1,00		
Gebrauch von Fahrzeugen	1,00		
Gebrauch von Kraftfahrzeugen	0,50		
Gebrauch von fremden Wassersportfahrzeugen	0,50		
Gefälligkeitshandlungen	2,00		
Schäden durch Gefälligkeitshandlungen	1,00		
Leistungshöhe	1,00		
Gewässerschäden	2,00		
Abwässerschäden	0,50		
Einzelassungsvermögen versicherter Kleingebäude	0,25		
Gesamtassungsvermögen versicherter Kleingebäude	0,25		
Leistungsumfang bei öffentlich-rechtlichen Umweltschäden	0,50		
Leistungshöhe bei öffentlich-rechtlichen Umweltschäden	0,50		
Haftpflichtansprüche als Inhaber von Immobilien	2,25		
Inhaber von Wohnungen	0,25		
Geltungsbereich versicherter Wohnungen	0,25		
Inhaber von Einfamilienhäusern	0,25		
Geltungsbereich versicherter Einfamilienhäuser	0,25		
Inhaber von Ferienimmobilien	0,25		
Geltungsbereich versicherter Ferienimmobilien	0,25		
Inhaber von Garagen und Gärten	0,25		
Verletzung von Verkehrssicherungspflichten	0,50		
Halten und Hüten von Tieren	1,50		
Halten von Tieren	0,50		
Hüten fremder Hunde	0,50		
Hüten fremder Pferde, Nutzung fremder Fuhrwerke	0,25		
Reiten fremder Pferde	0,25		
Mietsachschäden	1,75		
Mietsachschäden an unbeweglichen Sachen	1,00		
Mietsachschäden am Inventar der Reiseunterkunft	0,25		
Leistungshöhe für Mietsachschäden am Inventar der Reiseunterkunft	0,50		
Tätigkeiten als Tageseltern und Babysitter	2,00		
Versicherungsschutz für die Tätigkeiten als Tageseltern und Babysitter	2,00		

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS* FF+
Verlust von Schlüsseln	0,50		
Verlust privater Schlüssel	0,25		
Leistungshöhe beim Verlust privater Schlüssel	0,25		
Vorsorgeversicherung für neue Risiken	0,75		
Leistungshöhe bei Personenschäden	0,25		
Leistungshöhe bei Sachschäden	0,25		
Leistungshöhe bei Vermögensschäden	0,25		

* MS = Mindeststandard

»PHV Topschutz Familie«

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS* FF+
Auslandsschäden	1,00		
Begrenzung der Aufenthaltsdauer innerhalb Europas	0,25		
Begrenzung der Aufenthaltsdauer außerhalb Europas	0,25		
Kautionsstellung bei Schäden im Ausland	0,25		
Leistungshöhe der Kaution	0,25		
Deliktunfähige Mitversicherte	2,00		
Versicherungsschutz für Schäden durch mitversicherte deliktunfähige Kinder	0,50		
Versicherungsschutz für Schäden durch weitere deliktunfähige Personen	0,50		
Leistungshöhe	1,00		
Ehrenamtliche Tätigkeit	1,50		
Ausübung ehrenamtlicher Tätigkeiten	1,50		
Elektronischer Datenaustausch/Internetnutzung	1,50		
Leistungsumfang	0,50	✓	✓
Leistungshöhe	1,00		
Forderungsausfalldeckung	2,25		
Leistungsumfang	0,75		
Mindestschadenhöhe	0,25		
Versicherungsschutz auch bei vorsätzlich herbeigeführten Schäden	0,75		
Versicherungsschutz aus der Eigenschaft des Schädigers als Tierhalter	0,50		
Gebrauch von Fahrzeugen	1,50		
Gebrauch von Kraftfahrzeugen	0,50		
Gebrauch von eigenen Wassersportfahrzeugen	0,25		
Gebrauch von fremden Wassersportfahrzeugen	0,50		
Gebrauch von eigenen Segelbooten	0,25		
Gefälligkeitshandlungen	2,00		
Schäden durch Gefälligkeitshandlungen	1,00		
Leistungshöhe	1,00		
Gewässerschäden	2,75		
Abwässerschäden	0,50		
Einzel Fassungsvermögen versicherter Kleingebinde	0,25		
Gesamt Fassungsvermögen versicherter Kleingebinde	0,25		
Fassungsvermögen versicherter Heizöltanks	0,75		
Leistungsumfang bei öffentlich-rechtlichen Umweltschäden	0,50		
Leistungshöhe bei öffentlich-rechtlichen Umweltschäden	0,50		

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS* FF+
Haftpflichtansprüche als Inhaber von Immobilien	2,50		
Inhaber von Wohnungen	0,25		
Geltungsbereich versicherter Wohnungen	0,25		
Inhaber von Einfamilienhäusern	0,25		
Geltungsbereich versicherter Einfamilienhäuser	0,25		
Inhaber von Ferienimmobilien	0,25		
Geltungsbereich versicherter Ferienimmobilien	0,25		
Inhaber von Garagen und Gärten	0,25		
Versicherungsschutz als privater Bauherr – Bausumme	0,25		
Verletzung von Verkehrssicherungspflichten	0,50		
Haftpflichtansprüche aus Betreuung und Pflege	2,50		
Versicherungsschutz als privater Betreuer	0,50		
Versicherungsschutz für behinderte Kinder	1,00	✓	✓
Versicherungsschutz für pflegebedürftige Kinder	1,00	✓	
Halten und Hüten von Tieren	1,50		
Halten von Tieren	0,50		
Hüten fremder Hunde	0,50		
Hüten fremder Pferde, Nutzung fremder Fuhrwerke	0,25		
Reiten fremder Pferde	0,25		
Kraftfahrzeuge	1,00		
Differenzdeckung an gemieteten PKW (Mallorca-Police)	1,00		
Mietsachschiäden	2,35		
Mietsachschiäden an unbeweglichen Sachen	1,00		
Mietsachschiäden an beweglichen Sachen	0,20		
Voraussetzungen zur Leistungserbringung bei Mietsachschiäden an beweglichen Sachen	0,20		
Leistungshöhe für Mietsachschiäden an beweglichen Sachen	0,20		
Mietsachschiäden am Inventar der Reiseunterkunft	0,25		
Leistungshöhe für Mietsachschiäden am Inventar der Reiseunterkunft	0,50		
Mitversicherte Tätigkeiten	1,00		
Selbstständige nebenberufliche Tätigkeiten	1,00		
Tätigkeiten als Tageseltern und Babysitter	2,00		
Versicherungsschutz für die Tätigkeiten als Tageseltern und Babysitter	2,00		
Verlust von Schlüsseln	1,25		
Verlust privater Schlüssel	0,25		
Leistungshöhe beim Verlust privater Schlüssel	0,25		
Verlust beruflicher Schlüssel	0,25		
Leistungshöhe beim Verlust beruflicher Schlüssel	0,50		

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS* FF+
Versicherte Personen	5,00		
Mitversicherung von Partnern	0,75		
Übernahme von Regressansprüchen der Partner untereinander	0,25		
Mitversicherung von unverheirateten Kindern	1,00		
Nachversicherungsschutz für versicherte Personen bei Entfallen von Mitversicherungsvoraussetzungen	1,00		
Angehörige im Haushalt des Versicherungsnehmers	1,50	✓	✓
Au-Pair, Austausch- und Gastschüler im Haushalt des Versicherungsnehmers	0,50		
Vorsorge-Versicherung für neue Risiken	0,75		
Leistungshöhe bei Personenschäden	0,25		
Leistungshöhe bei Sachschäden	0,25		
Leistungshöhe bei Vermögensschäden	0,25		
Zukünftige Bedingungsänderungen	1,00		
Zukünftige Bedingungsänderungen	1,00		

* MS = Mindeststandard

»PHV Topschutz Single«

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS* FF+
Auslandsschäden	1,00		
Begrenzung der Aufenthaltsdauer innerhalb Europas	0,25		
Begrenzung der Aufenthaltsdauer außerhalb Europas	0,25		
Kautionsstellung bei Schäden im Ausland	0,25		
Leistungshöhe der Kaution	0,25		
Ehrenamtliche Tätigkeit	1,50		
Ausübung ehrenamtlicher Tätigkeiten	1,50		
Elektronischer Datenaustausch/Internetnutzung	1,50		
Leistungsumfang	0,50	✓	✓
Leistungshöhe	1,00		
Forderungsausfalldeckung	2,25		
Leistungsumfang	0,75		
Mindestschadenhöhe	0,25		
Versicherungsschutz auch bei vorsätzlich herbeigeführten Schäden	0,75		
Versicherungsschutz aus der Eigenschaft des Schädigers als Tierhalter	0,50		
Gebrauch von Fahrzeugen	1,50		
Gebrauch von Kraftfahrzeugen	0,50		
Gebrauch von eigenen Wassersportfahrzeugen	0,25		
Gebrauch von fremden Wassersportfahrzeugen	0,50		
Gebrauch von eigenen Segelbooten	0,25		
Gefälligkeitshandlungen	2,00		
Schäden durch Gefälligkeitshandlungen	1,00		
Leistungshöhe	1,00		
Gewässerschäden	2,75		
Abwässerschäden	0,50		
Einzelfassungsvermögen versicherter Kleingebinde	0,25		
Gesamtfassungsvermögen versicherter Kleingebinde	0,25		
Fassungsvermögen versicherter Heizöltanks	0,75		
Leistungsumfang bei öffentlich-rechtlichen Umweltschäden	0,50		
Leistungshöhe bei öffentlich-rechtlichen Umweltschäden	0,50		
Haftpflichtansprüche als Inhaber von Immobilien	2,50		
Inhaber von Wohnungen	0,25		
Geltungsbereich versicherter Wohnungen	0,25		
Inhaber von Einfamilienhäusern	0,25		
Geltungsbereich versicherter Einfamilienhäuser	0,25		
Inhaber von Ferienimmobilien	0,25		
Geltungsbereich versicherter Ferienimmobilien	0,25		
Inhaber von Garagen und Gärten	0,25		
Versicherungsschutz als privater Bauherr - Bausumme	0,25		
Verletzung von Verkehrssicherungspflichten	0,50		

Kriterium	Gewichtung	MS* FFF	MS* FF+
Halten und Hüten von Tieren	1,50		
Halten von Tieren	0,50		
Hüten fremder Hunde	0,50		
Hüten fremder Pferde, Nutzung fremder Fuhrwerke	0,25		
Reiten fremder Pferde	0,25		
Kraftfahrzeuge	1,00		
Differenzdeckung an gemieteten PKW (Mallorca-Police)	1,00		
Mietsachschäden	2,35		
Mietsachschäden an unbeweglichen Sachen	1,00		
Mietsachschäden an beweglichen Sachen	0,20		
Voraussetzungen zur Leistungserbringung bei Mietsachschäden an beweglichen Sachen	0,20		
Leistungshöhe für Mietsachschäden an beweglichen Sachen	0,20		
Mietsachschäden am Inventar der Reiseunterkunft	0,25		
Leistungshöhe für Mietsachschäden am Inventar der Reiseunterkunft	0,50		
Mitversicherte Tätigkeiten	1,00		
Selbstständige nebenberufliche Tätigkeiten	1,00		
Tätigkeiten als Tageseltern und Babysitter	2,00		
Versicherungsschutz für die Tätigkeiten als Tageseltern und Babysitter	2,00		
Verlust von Schlüsseln	1,25		
Verlust privater Schlüssel	0,25		
Leistungshöhe beim Verlust privater Schlüssel	0,25		
Verlust beruflicher Schlüssel	0,25		
Leistungshöhe beim Verlust beruflicher Schlüssel	0,50		
Vorsorge-Versicherung für neue Risiken	0,75		
Leistungshöhe bei Personenschäden	0,25		
Leistungshöhe bei Sachschäden	0,25		
Leistungshöhe bei Vermögensschäden	0,25		
Zukünftige Bedingungsänderungen	1,00		
Zukünftige Bedingungsänderungen	1,00		

* MS = Mindeststandard

Franke und Bornberg GmbH

Prinzenstraße 16
30159 Hannover

Telefon (05 11) 35 77 17 00
Telefax (05 11) 35 77 17 13

www.franke-bornberg.de
info@franke-bornberg.de