



Versicherungen – Wozu und welche brauche ich?

Gratis Tipps zu 10 verschiedenen
Versicherungen

Steffen Engelmann

Inhaltsverzeichnis

Einleitung	3
Privathaftpflichtversicherung	4
Tierhalterhaftpflichtversicherung	5
Hausratversicherung	6
Wohngebäudeversicherung	7
Glasversicherung	8
Kraftfahrzeugversicherung	9
Rechtsschutzversicherung	11
Unfallversicherung	12
Wohnungsschutzbrief	13
Autoschutzbrief	14
Unnütze Versicherungen	15
Haftung und Impressum	16

Einleitung

Welche Versicherung beinhaltet was? Welche Versicherung brauche ich? Wo soll ich mich versichern? Was kostet die Versicherung? Worauf muss ich achten?

Diese und ähnliche Fragen werden mir häufig gestellt. Das hat mich bewogen eine kurze Übersicht zu ausgewählten Versicherungen zu geben. Völlig unbeachtet werden dabei Kranken-, Renten- und Lebensversicherungen.

Die Aufzählung ist nicht vollständig sondern stellt nur einen Auszug dar. Sie ist ein Ergebnis langjähriger Beratung mit Privatkunden, die kurz, online und auf den Punkt gebracht Informationen ohne lange Suche zu einzelnen Versicherungen haben wollen.

Ich bin seit 1990 in der Branche tätig und seit 2007 als Unternehmer mit eigenem Team als Experte für Finanzen und Versicherungen tätig. Mein Studium als Diplom-Finanzwirt habe ich Anfang der neunziger Jahre komplettiert mit weiteren Qualifikationen im Bereich der Versicherungen, speziell im Bereich der gewerblichen und betrieblichen Absicherung.

Unsere komplexe Beratung in den verschiedenen Lebensphasen ergänze ich mit diesem E-Book als zusätzliches Nachschlagewerk.

Trotz großer Sorgfalt wird keine Haftung für die Richtigkeit der Aussagen übernommen. Auch stellen die Ausführungen keine juristische Beratung dar sondern sind die persönlichen Meinungen des Autors.

Privathaftpflichtversicherung (PHV)

Grundlage

Im Bürgerlichen Gesetzbuch §823 wird die Haftung in Deutschland geregelt. „... *Wer vorsätzlich oder fahrlässig das Leben, den Körper, die Gesundheit, die Freiheit, das Eigentum oder ein sonstiges Recht eines anderen widerrechtlich verletzt, ist dem anderen zum Ersatz des daraus entstehenden Schadens verpflichtet.*“*

Danach haftet jeder in unbegrenzter Höhe für Schäden, die er anderen zufügt.

Wozu

Um die finanziellen Folgen einer Unachtsamkeit zu minimieren gibt es die Privathaftpflichtversicherung, kurz PHV. Sie schützt bis zur Höhe der jeweiligen Deckungssumme vor Ansprüchen Dritter bei Personen-, Sach- und Vermögensschäden.

Wer benötigt eine PHV?

Jeder. Fahrlässig oder grob fahrlässig herbeigefügte Schäden müssen in voller Höhe bezahlt werden. Die PHV kann Abhilfe schaffen.

Deckungssummen

Deckungssummen ab 10.000.000 € sind üblich. Je höher, desto besser.

Beitrag

Der Beitrag richtet sich nach dem Umfang der Absicherung und der Anzahl der Personen. Singles zahlen für eine Grunddeckungen 30€ bis 50€ im Jahr. Topdeckungen kosten bis zu 70€. Familien mit Kindern zahlen etwa das Doppelte. Selbstbeteiligungen reduzieren den Beitrag nur unwesentlich.

Besonderheiten

Neben den Deckungssummen sollten einige Zusatzleistungen in ausreichender Höhe nicht fehlen. Dazu zählen Forderungsausfall, Schlüsselverlust, Gefälligkeitsschäden, Geliehene Sachen. Diese sind in den Grunddeckungen meist nicht oder nur sehr begrenzt vorhanden.

*Bürgerliches Gesetzbuch, §823ff

Tierhalterhaftpflichtversicherung (THV)

Grundlagen

Als Besitzer von Tieren hafte ich ebenfalls nach BGB unbegrenzt für Schäden, die das Tier verursacht. Einige Tiere gelten als ungefährlich, wie Katzen und sind in der PHV enthalten. Andere Tiere wie Hunde und Pferde fallen unter dem Begriff der Gefährdungshaftung.

Wozu

Um die finanziellen Folgen des Tierbesitzers aus der Gefährdungshaftung zu minimieren gibt es die Tierhalterhaftpflichtversicherung, kurz THV. Bei Privatpersonen wird Sie zumeist für Hunde- oder Pferdehalter angeboten. Sie schützt vor Ansprüchen Dritter aus dem Halten von Tieren gegen Personen-, Sach- und Vermögensschäden, die das Tier verursacht hat.

Wer benötigt eine THV?

Jeder Besitzer von Tieren, insbesondere von Hunden, Pferden, Eseln usw. Jeder Schaden, der auf das Tier zurückzuführen ist kann zu hohen finanziellen Belastungen führen.

Deckungssummen

Deckungssummen unter 5.000.000 € sind nicht mehr zeitgemäß.

Beitrag

Die Beiträge klaffen hier weit auseinander. Eine gute Hunderversicherung kostet 60€ - 90 € im Jahr. Bei Pferden können es 150€ bis 200€ sein. Selbstbeteiligungen reduzieren den Beitrag nur unwesentlich.

Besonderheiten

Einige Hunde sind nur schwer versicherbar. Dazu zählen sogenannte „Kampfhunde“. Hier weichen die Beiträge zum Teil erheblich ab.

Hausratversicherung (VHV)

Grundlagen

Mieter und Eigentümer von Wohnungen, egal ob im Ein- oder Mehrfamilienhaus haben sich Eigentum geschaffen. Dazu zählen neben Kleidung und Nahrung auch Möbel, Geschirr, Elektronik usw..

Wozu

Das Eigentum in der Wohnung kann durch verschiedene Ereignisse beschädigt, zerstört oder entwendet werden. Schäden durch Feuer (Brand, Blitzschlag, Explosion), Leitungswasser (Rohrbruch), Einbruchdiebstahl (Raub, Vandalismus) und Sturm/Hagel gehören zur verbundenen Hausratversicherung kurz VHV. Naturereignisse (Überschwemmung, Hochwasser, Starkregen, Erdbeben, Erdrutsch usw.) können in den meisten Regionen hinzugenommen werden.

Wer benötigt eine VHV?

Wer seinen Besitz nicht über vorhandenes Barvermögen oder Kredite neu beschaffen will sollte eine VHV abschließen.

Versicherungssumme

Die Versicherungssumme richtet sich nach dem Wiederbeschaffungswert des gesamten Hausrates. Als Faustformel dient hier die Größe der Wohnung in Quadratmeter multipliziert mit 650€. Eine Alternative bildet eine Inventarliste. Diese kann durch Einschätzung der Werte je Zimmer ermittelt werden.

Beitrag

Der Beitrag richtet sich nach Region, Postleitzahl und Straße und variiert im gesamten Bundesgebiet. Er ist abhängig von der Risikoeinschätzung des Wohnortes und der Höhe der Versicherungssumme.

Selbstbeteiligungen können den Beitrag reduzieren. Das kann bei hohen Versicherungssummen Sinn machen.

Besonderheiten

Die Versicherungssumme ist im Schadenfall von entscheidender Bedeutung. Ist sie zu niedrig angesetzt erfolgt im Teilschaden eine Kürzung.

Grunddeckungen sollten vermieden werden. Sie enthalten oft wichtige Ausschlüsse. Immer enthalten sein sollten Schäden durch sogenannte „grobe Fahrlässigkeit“.

Zusätzliche Einschlüsse wie Fahrraddiebstahl oder Kinderwagen (hier auf 24 Stundendeckung achten) , Wertsachen oder Schmuck sind möglich.

Auch eigengenutzte Ferienwohnungen oder Lauben sind versicherbar.

Wohngebäude (VGV)

Grundlage

Jedes Haus stellt einen Wert dar. Dieser variiert nach Verkehrswert, Zeitwert oder Wiederherstellungswert. Inhaber ist, wer im Grundbuch steht.

Wozu

Immobilien stellen einen fundamentalen Besitz da. Er dient zu eigenen Wohnzwecken oder als Mietobjekt zur Erzielung weiterer Einnahmen. Wie in der Hausratversicherung können diese durch die Gefahren Feuer, Leitungswasser, Sturm/Hagel oder Naturereignisse beschädigt oder zerstört werden. Die verbundene Wohngebäudeversicherung, kurz VGV schützt den Eigentümer vor Schäden bis zur Höhe der Versicherungssumme.

Wer benötigt eine VGV?

Jeder Hausbesitzer, der im Schadensfall kein Barvermögen oder Kreditmittel einsetzen will.

Versicherungssumme

Die Versicherungssumme richtet sich nach dem Wiederherstellungspreis des Gebäudes. Diese kann über verschiedene Wege ermittelt werden. Versicherer ermitteln zumeist den Wert 1914. Möglich ist aber auch die Ermittlung über Wohnfläche, umbauter Raum oder Ausstattungsmerkmale.

Eine Ausnahme bildet eine Wohngebäudeversicherung zum Zeitwert.

Beitrag

Der Beitrag richtet sich nach Region, Postleitzahl und Straße und variiert im gesamten Bundesgebiet. Er ist abhängig von der Risikoeinschätzung des Wohnortes und der Höhe der Versicherungssumme.

Selbstbeteiligungen können den Beitrag erheblich senken.

Besonderheiten

Die Versicherungssumme ist im Schadenfall von entscheidender Bedeutung. Ist sie zu niedrig angesetzt erfolgt im Teilschaden eine Kürzung.

Grunddeckungen sollten vermieden werden. Sie enthalten oft wichtige Ausschlüsse. Immer enthalten sein sollten Schäden durch sogenannte „grobe Fahrlässigkeit“.

Auch können Einschlüsse für Garagen, Nebengebäude oder Umfriedungen eine Rolle spielen.

Glasversicherung

Grundlage

Scheiben in Fenstern, Türen und Mobiliar können durch Unachtsamkeit zu Bruch gehen. Diese Bruchschäden sind weder in der Hausrat- noch in der Wohngebäudeversicherung enthalten.

Wozu

Scheiben sind je nach Größe, Beschaffenheit und Bearbeitung bruchgefährdet. Der Sinn dieser Versicherung ist abhängig von der Anzahl der Verglasung, der Lage und der Preise bei Neubeschaffung und Einbau.

Wer benötigt eine Glasversicherung?

Wer große Scheiben hat oder künstlerisch bearbeitete Scheiben, deren Ersatz er nicht selber tragen will.

Versicherungssumme

Eine Glasversicherung ist Naturalersatz. Es wird die Scheibe und deren Einbau ersetzt.

Beitrag

Eine separate Glasversicherung kostet bei einem Einfamilienhaus rund 50€ im Jahr, wird aber kaum noch angeboten. Besser ist es, diese mit der Hausrat- oder Gebäudeversicherung zu koppeln.

Besonderheiten

Manche Versicherungen gelten nur bis zu einer bestimmten Größe der einzelnen Scheibe. Auch künstlerisch bearbeitete Scheiben sind nur bis zu einer bestimmten Summe versichert.

Kraftfahrzeugversicherung

Grundlage

Der Besitz eines zulassungspflichtigen Fahrzeuges (PKW, LKW, Motorrad, Moped usw.) verpflichtet jeden laut Straßenverkehrszulassungsverordnung (StVZO) zum Abschluss einer Kfz-Haftpflichtversicherung.

Wozu

Die Haftpflichtversicherung (KH) schützt den Fahrzeughalter/Fahrzeugführer vor Ansprüchen Dritter bei Personen-, Sach- oder Vermögensschäden. Sie ist Pflicht. Die Kaskoversicherung leistet bis maximal zum Neuwert des Fahrzeuges abhängig vom Umfang der Versicherung. Es wird unterschieden zwischen Vollkaskoversicherung (VK) und Teilkaskoversicherung (TK).

Wer benötigt eine KH?

Jeder Fahrzeughalter. Es ist eine Pflichtversicherung.

Wer benötigt eine VK oder TK?

Das ist abhängig von Alter, Preis und Zustand des Fahrzeuges. Je älter das Fahrzeug und je weniger Wert es hat desto weniger ist eine VK sinnvoll.

Versicherungssumme/Deckungssumme

In der Kfz-Versicherung wird zwischen beiden unterschieden. Die Versicherungssumme gibt es in der VK und TK. Hier ist es der Zeitwert des Fahrzeuges. Ausnahmen kann es in den ersten beiden Jahren geben. Deckungssummen gibt es in der KH. Sie sollte bei 100.000.000 € liegen, wobei es meist die Einschränkung auf 7,5 bis 15 Mio. € pro Person gibt.

Beitrag

Der Beitrag richtet sich nach Hersteller und Typ des Fahrzeuges, Region und Schadenhäufigkeit. Dazu kommen oft Alter und Anzahl der Fahrer, gefahrene Kilometer im Jahr und berufliche Herkunft. So gibt es Unterschiede zwischen den Beiträgen für Mitarbeiter im öffentlichen Dienst, Dienstleister, Agrarwirtschaftler oder Selbständige. Der Beitrag wird für jeden Vertrag und jedes Fahrzeug individuell ermittelt.

Besonderheiten

In der Fahrzeugversicherung richtet sich der Beitrag nach der erreichten SF-Klasse. Fahrer unter 23 oder über 70 Jahre zahlen oft mehr.

Erleidet das Fahrzeug einen wirtschaftlichen Totalschaden wird in der VK oder TK nur dieser ersetzt. Ein wirtschaftlicher Totalschaden liegt vor, wenn der Restwert des Fahrzeuges geringer ist als die Reparatur.

Zusatzeinschlüsse sind möglich. GAP-Deckung bei Finanzierung oder Leasing, Topschutz in der Kaskoversicherung, Schutzbrief usw.

Rechtsschutzversicherungen (RS)

Grundlage

Rechtsschutzversicherungen, kurz RS dienen vor allem der Durchsetzung eigener Forderungen. Abgerechnet wird nach der gültigen Gebührenordnung für Rechtsanwälte (RVG). Übernommen werden Kosten für Rechtsanwälte, Gerichtskosten und Sachverständige bzw. Gutachter.

Wozu

RS kann für verschiedene Gebiete abgeschlossen werden. Üblich sind Privat-RS, Berufs-RS, Verkehrs-RS und Immobilien-RS. Der Privat-RS hilft u.a. bei der Durchsetzung von Schadensersatzansprüchen oder vertragsrechtlichen Streitigkeiten. Der Berufs-RS unterstützt bei arbeitsrechtlichen Streitigkeiten, der Verkehrs-RS im Straßenverkehr als Fahrzeughalter, Fahrzeugführer aber auch als Fußgänger. Der Immobilien-RS wird unterschieden nach Eigentümer oder Mieter und hilft z.B. bei Streitigkeiten im Mietrecht.

Wer benötigt eine RS?

RS ist eine zusätzliche Absicherung für gerichtliche Streitigkeiten. Das Streitrisiko in Deutschland ist sehr hoch. Wer es sich leisten kann sollte die für ihn wichtigen Bausteine wählen.

Deckungssumme

Gute Rechtsschutzversicherungen übernehmen Kosten bis 1.000.000 € und mehr. Abweichungen gibt es im Strafrecht.

Beitrag

Der Beitrag ist von verschiedenen Faktoren abhängig. Single zahlen weniger als Familien, für Mitarbeiter des öffentlichen Dienstes gibt es Nachlässe. Pakete sind oft preiswerter als alle Einzelbausteine. Eine komplette Rechtsschutzversicherung kann schnell 300€ - 400 € und mehr im Jahr kosten. Selbstbeteiligungen reduzieren den Beitrag erheblich.

Besonderheiten

In einigen Bereichen gibt es Wartezeiten von bis zu 3 Monaten.(z.B. Arbeits-RS, Verkehrs-RS) Viele Versicherer schreiben Anwälte vor. Davon sollte man Abstand nehmen. Eine Wahl ob der Anwalt des Vertrauens oder der Partneranwalt das Mandat übernimmt sollte immer in der Hand des Versicherungsnehmers liegen. Preisunterschiede gehen oft zu Lasten der Leistungen. Preiswerte Anbieter haben oft erhebliche Ausschlüsse.

Unfallversicherung (UV)

Grundlage

Unfälle werden definiert als plötzlich, zeitlich und örtlich bestimmbare und von außen einwirkende Ereignisse, die auf den menschlichen Körper unfreiwillig einwirken und zu Verletzungen oder bleibenden Körperschäden führen.

Wozu

Ärztliche Leistungen während des Heilungsprozesses werden von der Krankenversicherung übernommen. Dauernde Körperschäden bleiben zumeist ohne finanzielle Berücksichtigung. Eine Unfallversicherung kann das Bindeglied zur Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung sein.

Wichtigste Leistung ist die Invaliditätssumme, deren Höhe sich nach dem Grad des Körperschadens richtet.

Wer benötigt eine UV?

Jeder, der das finanzielle Risiko der Körperverletzung nach einem Unfall nicht selbst tragen kann. Da Unfälle nicht nur durch eigenes Handeln sondern auch durch fremde Einflüsse geschehen ist eine UV von der Geburt bis zum Lebensende ratsam.

Versicherungssummen

Diese sind abhängig vom Baustein und der jeweiligen Lebenssituation. Wichtigster Baustein ist die Invaliditätsleistung, die aus Sicht des Autors nicht unter 300.000 € im Falle der Vollinvalidität sein sollte. Oft beitragsfrei angeboten werden kosmetischen Operationen und Bergungskosten. Krankenhaustagegeld oder Tagesgeld ist eher in der UV nebensächlich.

Beitrag

Der Beitrag unterscheidet sich nach Kinder, Erwachsene und Senioren. Kinder zahlen etwa die Hälfte des Erwachsenentarifes. Eine solide Grundabsicherung kostet nicht mehr als 4-5 € im Monat. Will man aber eine Invaliditätsrente dazu nehmen kommen schnell weitere 20€ monatlich dazu. Erwachsene werden unterschieden nach handwerklich / körperlich Tätigen und alle anderen. Der handwerklich / körperlich Tätige zahlt ca. den doppelten Beitrag wie andere Erwachsene. Normal sind hier 10-20€ monatlich pro Person.

Besonderheiten

Alle UV haben sogenannte Progressionen im Baustein Invalidität. Diese sind in den Bedingungen erklärt. Billigpolicen sollte man genau auf Leistungseinschränkungen prüfen. Zu empfehlen sind Topbausteine mit zusätzlichen Einschlüssen wie z.B. Eigenbewegungen.

Wohnungsschutzbrief

Grundlage

Serviceleistungen werden zunehmend von Versicherern angeboten. Sie dienen oft der Kundenbindung und sind sehr speziell ausgerichtet.

Wozu

Begrenzte Zusatzdienste erleichtern die Suche. Man hat eine Telefonnummer 24 Stunden geschaltet und verschiedene Leistungspakete wie Schlüsseldienst, Handwerkerservice oder Kammerjäger. Wer schon einmal den Schlüssel in der Wohnung vergessen hat kennt die Probleme.

Wer benötigt den Schutzbrief?

Wer Service und Einfachheit mit einem Ansprechpartner bevorzugt.

Versicherungssumme

Die Leistungen sind meist pro Fall auf 500 € begrenzt.

Beitrag

Der Beitrag ist davon abhängig, ob ich eine Wohnung oder ein Einfamilienhaus habe und liegt zwischen 30 und 50 € jährlich.

Besonderheiten

Die Vermittlung zum Handwerker, Schlüsseldienst usw. muss über die Versicherung abgewickelt werden.

Autoschutzbrief

Grundlage

Serviceleistung des Versicherers etwa bei Pannen oder Fahrzeugausfall.

Wozu

Bleibt man mit dem Auto liegen werden in der Regel Abschleppleistungen ersetzt.

Wer benötigt einen Autoschutzbrief

Fahrzeugbesitzer vereinfachen sich im Schadensfall Ersatz oder Pannenhilfe.

Versicherungssumme

Es handelt sich um eine Kostenversicherung. Die Bedingungen regeln die jeweiligen Kostensätze.

Beitrag

Gekoppelt an die Autoversicherung kostet der Schutzbrief maximal 10€ im Jahr. Automobilclubs sind da wesentlich teurer.

Besonderheiten

Der Schutzbrief wird bei der Autoversicherung meist mitverkauft. Die Leistungen sind überschaubar in den Bedingungen geregelt.

Unnütze Versicherungen

Aus Sicht des Autors sind folgende Versicherungen unnötig:

Insassenunfallversicherung
Unfallversicherung mit Beitragsrückgewähr
Ausbildungsversicherung

Eine Insassenunfallversicherung soll für die Mitfahrer einen zusätzlichen Schutz im Fall der Invalidität oder des Todes nach einem Autounfall bieten. Das ist aber bereits über andere Versicherungen abgedeckt. (KH des Unfallverursachers, eigene Versicherungen)

Eine Unfallversicherung mit Beitragsrückgewähr stellt die Kombination aus Risikoschutz und Sparplan da. Dabei sind die Versicherungsleistungen oft viel zu gering, die Verzinsung des Sparanteils unterirdisch. Zudem müssen Gewinne auch noch versteuert werden. Die Trennung in eine Risikounfallversicherung und eine Sparanlage sind wesentlich sinnvoller.

Die Ausbildungsversicherung soll dem Kind einen finanziellen Spielraum zu einem bestimmten Alter geben unabhängig davon, ob der Beitragszahler und Versicherungsnehmer (meistens die Eltern) diesen Zeitraum erlebt. Auch hier sind Risiko (Tod des Versicherungsnehmers) und Sparanteil verknüpft. Die Rendite ist ebenfalls minimal und muss zudem noch versteuert werden. Auch hier lohnt sich die Trennung des Spartopfes und des Risikoteils

Haftung und Impressum

Der Inhalt dieses Buches wurde mit großer Sorgfalt geprüft und erstellt. Für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität der Inhalte kann jedoch keine Garantie oder Gewährung übernommen werden. Der Inhalt spiegelt die persönlichen Erfahrungen und Meinungen des Autors wieder. Für die Ausführungen wird keine juristische Verantwortung übernommen noch stellt Sie dies dar.

Steffen Engelmann
Pillgramer Str. 19
15236 Frankfurt (Oder)
steffen.engelmann@gothaer.de