



Leistungsstark und günstig – die beste Hausratversicherung im Test



MEDIEN-VERSICHERUNG a.G.
Karlsruhe

FOCUS **MONEY**

**BESTE
HAUSRAT-
VERSICHERUNG**
Top-Schutz

Franke | Bornberg

Hausratschutz

SACHEN SICHERN

Geflutet: Leitungswasser oder Regenwasser? Der Unterschied kann für die Hausratversicherung von Bedeutung sein



Nehmen Möbel, Elektronik & Co. daheim durch Feuer, Wasser oder Diebe Schaden, kann das teuer werden. Hausratpolice schützen. Die besten Angebote im Check

Der Sommer 2017 hätte in Deutschland nicht unterschiedlicher ausfallen können. Während etwa in Regensburg 27 heiße Tage mit über 30 Grad Hitze gemessen wurden und damit mehr als in den Jahrhundert Sommern 1947 und 1994, ertrank die Region Berlin-Brandenburg im Regen. Sie erlebte laut Deutschem Wetterdienst den nassesten Sommer seit Beginn der Messungen. 420 Liter Niederschlag fielen pro Quadratmeter – mehr als doppelt so viel wie sonst zu der Jahreszeit üblich. Während im Süden der Republik die Menschen unbeschwerte Sonnentage in Freibädern, Parks und Straßencafés genießen konnten, mussten die Bürger im Osten vielerorts zusehen, wie ihre Keller, Wohnungen und Häuser nach heftigen Regenfällen überflutet wurden und die Wassermassen Hab und Gut zerstörten.

Für zahlreiche Geschädigte kam nach der Überschwemmungskatastrophe ein zweiter Schock: die Erkenntnis, dass die Versicherung für den Schaden nicht aufkommt. Zwar ist die Hausratversicherung, die das Inventar daheim umfasst, die am weitesten verbreitete Sachversicherung in Deutschland und in rund drei Viertel aller Haushalte vorhanden. Überschwemmungsschäden an Häusern und Hausrat werden von der Versicherung jedoch nur ersetzt, wenn der Zusatzbaustein der erweiterten Naturgefahren-

versicherung (sogenannter Elementarschutz) abgeschlossen wurde. Bundesweit verfügen über diesen nur rund 40 Prozent der Hausbesitzer, meldet der Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft.

Der Elementarschutz ist nicht das einzige Detail, auf das man beim Abschluss einer Hausratpolice ein Auge haben sollte, um im Ernstfall nicht auf den Kosten für Schäden sitzenzubleiben. Welche Leistungen Verträge standardmäßig enthalten, welche Ergänzungen lohnen und wo es umfassenden Schutz zum besten Preis gibt:

Das ist drin

Versichert sind grundsätzlich bewegliche Sachen wie Möbel, Kleidung, Spielzeug, Geschirr, Elektrogeräte, Teppiche, Bücher, Lebensmittelvorräte und in begrenztem Umfang Wertgegenstände wie Bargeld und Schmuck. Nicht zum Standard gehören Fahrräder und besondere Wertsachen wie teure Antiquitäten oder Gemälde. Hier müssen Zusatzbausteine gebucht oder besondere Vereinbarungen getroffen werden. Ebenso gibt es Unterschiede zwischen einfachen Basis- und Premiumpolice bei der Übernahme bestimmter Kosten, die im Schadensfall entstehen können. Das gilt etwa für Sachverständige, Hotelübernachtungen oder die

Zwischenlagerung von Hausrat, wenn Haus oder Wohnung vorübergehend nicht bewohnbar sind. Oder für Aufräumarbeiten, die Bewachung der Immobilie, wenn Fenster und Türen defekt und noch Wertgegenstände im Haus sind, oder für den Schüsseldienst, wenn Schlösser durch einen Einbruch zerstört wurden. Ebenso können Rückreisekosten versichert sein, wenn man den Urlaub frühzeitig abbrechen muss, weil etwa zu Hause eingebrochen wurde.

Hier gilt der Schutz

Der Versicherungsschutz bezieht sich nicht nur auf die eigenen vier Wände. Je nach Vertrag sind ebenso Gegenstände in Nebenräumen wie Keller und Garage oder auf der Terrasse mitefassen (jedoch keine Autos, für die muss eine Kaskoversicherung abgeschlossen werden). Über den Baustein „Außenversicherung“ sind auch private Gegenstände auf Reisen in gewissem Umfang mitversichert, etwa bei Diebstahl aus dem Hotelzimmer, aus einem verschlossenen Auto oder aus dem Krankenhauszimmer. Die Außenversicherung ist jedoch oftmals zeitlich begrenzt.

Der Hausrat von Kindern des Versicherungsnehmers ist ebenfalls in einem begrenzten Umfang eingeschlossen, solange sich der Nachwuchs in der Ausbildung oder einem Studium befindet und noch keinen eigenen Haushalt gegründet hat und zum Beispiel in einer Wohngemeinschaft lebt. Achtung: Wer mehrere Wochen oder Monate nicht zu Hause weilt, muss dies seiner Versicherung mitteilen, weil die Abwesenheit Einbrecher anlocken könnte und somit eine Gefahrenerhöhung darstellt. Eine solche ist ebenfalls gegeben und entsprechend anzeigepflichtig, wenn ein Baugerüst am Haus montiert ist, das den Einstieg in Haus oder Wohnung erleichtert.

Erfolgt ein Umzug, besteht der Versicherungsschutz in aller Regel für zwei Monate sowohl für die alte wie für die neue Wohnung. Ist der Umzug abgeschlossen, muss der Vertrag auf die neue Wohnung aktualisiert werden. Für den Umzug an sich gewährt die Hausratpolice keinen Schutz. Hier trägt man das Risiko selbst, oder das beauftragte Umzugsunternehmen haftet.

Bei diesen Schäden fließt Geld

Der Regelfall ist die Kostenübernahme bei Schäden durch Feuer, Blitz, Explosion und Implosion, Einbruchdiebstahl, Überspannung, Austritt von Leitungswasser, Sturm (allerdings erst ab Windstärke acht) und Hagel. Die eingangs erwähnte Elementarschaden-Erweiterung sichert den Hausrat auch bei Schäden durch Starkregen, Überschwemmung, Rückstau, Erdbeben, Erdbeben, Erdsenkung, Schneedruck und Vulkanausbruch.

Wer ein Aquarium oder ein Wasserbett besitzt, sollte darauf achten, dass Schäden durch Wasseraustritt aus diesen mitversichert sind. Die Versicherung bei Leitungswasseraustritt greift hier nämlich nicht. Unbedingt eingeschlossen werden sollten auch Schäden, die infolge grober Fahrlässigkeit entstehen, wenn also zum Beispiel ein Einbrecher durch ein gekipptes Fenster leichtes Spiel hat, ins Haus zu gelangen, oder offenes Feuer unbeaufsichtigt gelassen wird und es zu einem Brand kommt. Andernfalls kann der Versicherer die Leistung kürzen oder ganz verweigern.

Das erstattet die Versicherung

Sind Möbel oder Geräte gestohlen, gänzlich zerstört oder irreparabel, zahlt die Versicherung den Wiederbeschaffungspreis. Der muss nicht zwangsläufig dem ursprünglichen

Top-Hausratversicherungen

Gesellschaft	Tarif	Rating Leistung	Jahresbeitrag am Standort				
			30159 Hannover	80802 München	10115 Berlin	50667 Köln	20095 Hamburg
Medien-Versicherung aG Karlsruhe	Premium	FFF	143 €	77 €	143 €	146 €	143 €
Basler Sachversicherungs-AG	AMBIENTE® Top	FFF	158 €	108 €	178 €	202 €	178 €
InterRisk Versicherungs-AG Vienna Insurance Group	Konzept XXL ohne Beitragsanpassung ¹⁾	FFF	104 €	138 €	138 €	217 €	263 €
degenia Versicherungsdienst AG	premium	FFF	158 €	114 €	229 €	228 €	229 €
Domcura AG	Top-Schutz ²⁾	FFF	179 €	107 €	228 €	228 €	228 €
Häger Versicherungsverein AG	HHV Top	FFF	200 €	117 €	200 €	230 €	230 €
WGV-Versicherung AG	Optimalschutz	FFF	181 €	104 €	242 €	181 €	242 €
Ammerländer Versicherung VVaG	Exklusiv-Schutz	FFF	173 €	117 €	203 €	354 €	203 €
DEVK Allgemeine Versicherungs-AG	Premium ³⁾	FFF	193 €	153 €	246 €	253 €	246 €
HDI Versicherung AG	Premium ⁴⁾	FFF	196 €	135 €	254 €	243 €	254 €
AllSecure Deutschland AG	Premium	FF+	167 €	133 €	208 €	227 €	255 €
Alte Leipziger Versicherung Aktiengesellschaft	comfort-Schutz	FFF	208 €	152 €	273 €	267 €	260 €
Cosmos Versicherung Aktiengesellschaft	comfort-Schutz	FF+	186 €	123 €	208 €	208 €	208 €
Europa Versicherung AG	Komfort	FF+	172 €	116 €	203 €	223 €	203 €
LBN Versicherungsverein aG	HAUSRAT-BESSER	FF+	159 €	143 €	208 €	208 €	177 €
SLP Vertriebsservice AG	Prima Sorglos	FFF	228 €	155 €	288 €	298 €	288 €
Docura VVaG	PROTECT	FF	102 €	83 €	163 €	183 €	187 €
Rhion Versicherung AG	Plus	FFF	213 €	166 €	316 €	316 €	316 €

Auswahl: Tarife mit Bewertung „Sehr Gut“ und besser, VS = Versicherungssumme, UVV = Unterversicherungsverzicht, Beiträge gerundet; ¹⁾UVV 600 EUR; ²⁾im Elementarbereich: 1% der Schadens-

lichen Kaufpreis entsprechen. Entscheidend ist, dass für den Betrag ein gleichwertiges Gut erstanden werden kann. Ist Inventar nur beschädigt, kommt die Versicherung für die Reparaturkosten auf oder erstattet eine Wertminderung, wenn der betreffende Gegenstand noch uneingeschränkt nutzbar ist. Bestimmte Bereiche wie etwa Fahrraddiebstahl, Wertgegenstände, Außenversicherung oder Bewachungskosten sind in aller Regel auf eine bestimmte Summe oder auf einen Prozentsatz der gesamten Versicherungssumme begrenzt bzw. zeitlich eingeschränkt (Bewachung z. B. nur Kostenübernahme für 48 Stunden).

So bestimmt sich der Versicherungswert

Wer den Wert seines Hab und Gutes daheim zu niedrig ansetzt, bleibt im Schadensfall auf Kosten sitzen. Wer ihn zu hoch veranschlagt, zahlt einen unnötig hohen Beitrag. Doch wie ermittelt man den genauen Wert? Nur die wenigsten werden alle Belege und Rechnungen fein säuberlich sammeln und abheften. Das Problem umgeht man am einfachsten mit einer pauschalen Versicherungssumme je Quadratmeter Wohnfläche. Die Versicherungen taxieren diese in der Regel auf 650 Euro. Mit der Pauschalregelung ist gewährleistet, dass im Schadensfall ohne Einschränkungen Leistungen fließen. Der Fachterminus dafür ist Unterversicherungsverzicht. Für besondere Wertgegenstände reicht die fixe Summe je Quadratmeter jedoch oftmals nicht aus. Für sie muss eine höhere Entschädigung mit einem entsprechenden Aufschlag bei der Prämie vereinbart werden. Zudem kann die Versicherung besondere Sicherungsmaßnahmen wie einen Tresor oder eine Alarmanlage verlangen, damit der Schutz gewährt wird.

Die Versicherungsprämie ist übrigens nicht nur vom Wert des Inventars bzw. der Quadratmeterzahl der Wohnfläche abhängig, sondern auch vom Standort.

Tipps für den Ernstfall

Eine Hausratversicherung kostet nicht die Welt. Sparen Sie nicht am falschen Ende, sondern sichern Sie sich einen möglichst umfassenden Schutz. Die Tabelle (Seite 3/4) listet Policen mit sehr gutem Preis-Leistungs-Verhältnis, die von Spezialisten überprüft wurden (s. Methode Seite 5).

Im Schadensfall muss der Versicherte nachweisen, welche Gegenstände abhanden gekommen sind oder zerstört wurden. Zumindest für größere Güter und wertvollen Schmuck sollten Sie also Belege sammeln und sie fotografieren. Die Quittungen und Bilder sollten nicht in der Schublade gelagert werden, sondern möglichst digital in einer Cloud, damit sie bei einem Brand nicht zerstört werden und man noch Zugriff darauf hat.

Bevor Geld für Ersatzbeschaffungen oder Handwerker ausgegeben wird, ist ein Telefonat mit der Versicherung dringend angeraten, um sich bestätigen zu lassen, dass diese die Kosten auch übernimmt. Bei einem Einbruch muss eine Anzeige bei der Polizei erfolgen, damit der Fall bearbeitet wird.

Für Immobilienbesitzer ratsam: Wohngebäude- und Hausratversicherung beim selben Unternehmen abschließen. So gibt es keinen Streit darüber, wer welche Kosten übernimmt, z. B. in dem Fall, dass Wohnung oder Haus nicht mehr nutzbar sind und man im Hotel übernachten muss. ■ ►

AXEL HARTMANN

Leistung in ausgewählten Bereichen, in denen größere Unterschiede bestehen						Note Rating	Note Beitrag	Bewertung
Fahrraddiebstahl	Wertsachen	Außenversicherung Entschädigungsgrenze	Außenversicherung Dauer	Bewachungskosten Dauer	Überspannungsschäden			
2% der VS	50% der VS	100% der VS	bis zu 12 Monate	keine Begrenzung	100% der VS	1,0	1,5	Hervorragend
1000 €	35% der VS	30% der VS, max. 20000 €	bis zu 6 Monate	max. 72 Stunden	100% der VS	1,0	2,0	Hervorragend
1000 €	40% der VS	40% der VS	bis zu 6 Monate	keine Begrenzung	100% der VS	1,0	2,0	Hervorragend
1000 €	30% der VS	40% der VS	bis zu 12 Monate	max. 7 Tage	100% der VS	1,0	2,5	Sehr Gut
1300 €	30% der VS	25% der VS, mind. 10000 €	bis zu 8 Monate	max. 72 Stunden	100% der VS	1,0	2,5	Sehr Gut
1300 €	50% der VS	30% der VS, max. 35000 €	bis zu 12 Monate	max. 144 Stunden	100% der VS	1,0	2,5	Sehr Gut
2% der VS	45% der VS	20% der VS, max. 20000 €	bis zu 6 Monate	max. 14 Tage	100% der VS	1,0	2,5	Sehr Gut
1300 €	100% der VS	100% der VS	bis zu 12 Monate	max. 72 Stunden	100% der VS	1,0	3,0	Sehr Gut
1000 €	40% der VS	40% der VS	bis zu 12 Monate	max. 7 Tage	100% der VS	1,0	3,0	Sehr Gut
1000 €	30% der VS	20% der VS	bis zu 8 Monate	max. 72 Stunden	100% der VS	1,0	3,0	Sehr Gut
keine Einschränkung	40% der VS	40% der VS	bis zu 12 Monate	max. 7 Tage	100% der VS	1,5	2,5	Sehr Gut
1000 €	30% der VS	30% der VS, max. 30000 €	bis zu 6 Monate	keine Begrenzung	100% der VS	1,0	3,5	Sehr Gut
1300 €	40% der VS, max 40000 €	20000 €	bis zu 3 Monate	max. 48 Stunden	100% der VS	1,5	2,5	Sehr Gut
1000 €	30% der VS	20% der VS, max. 20000 €	bis zu 12 Monate	max. 72 Stunden	100% der VS	1,5	2,5	Sehr Gut
1300 €	30% der VS	20% der VS, max. 20000 €	bis zu 9 Monate	max. 72 Stunden	100% der VS	1,5	2,5	Sehr Gut
1300 €	35% der VS	25% der VS	bis zu 6 Monate	max. 48 Stunden	80% der VS	1,0	3,5	Sehr Gut
1300 €	40% der VS	50% der VS, max. 40000 €	bis zu 12 Monate	keine Begrenzung	100% der VS	2,0	1,5	Sehr Gut
1000 €	50% der VS	20% der VS	bis zu 12 Monate	keine Begrenzung	100% der VS	1,0	4,0	Sehr Gut

summe, mind. 500, max 1500 EUR; ³⁾Inkl. Elementarschäden (SB 500 EUR) mit 70000 EUR Versicherungssumme und UVV; ⁴⁾UVV 700 EUR

Quellen: Franke und Bomborg, eigene Berechnungen

Diese Details wurden geprüft

Für den Hausratversicherungs-Tests von FOCUS-MONEY prüfte die Rating-Agentur Franke und Bornberg (FB) 39 Tarife von 39 Gesellschaften. Grundlage der Bewertung waren dabei die gedruckten Versicherungsbedingungen sowie gegebenenfalls verbindliche Verbraucherinformationen, Antragsformulare und Versicherungsscheine sowie die aktuellen Preistableaus. Sind Versicherungen mit mehreren Tarifen am Markt vertreten, kam nur das Produkt mit dem besten Leistungs-Rating in die Wertung. Wurden zwei Tarife gleich benotet, bekam das Angebot mit dem günstigeren Durchschnittspreis den Vorzug.

Bewertung Leistung

Für das Leistungs-Rating ermittelte FB für mehr als 80 Einzelkriterien des Hausratschutzes, in welcher Ausprägung diese am Markt angeboten werden. Die jeweils aus Kundensicht beste Leistung (der Höhe bzw. den Bedingungen nach) bzw. die Leistung, die einen maximal denkbaren Schaden ausgleicht, wurde mit 100 Punkten bewertet, die schlechteste mit null Punkten. Die übrigen wurden dazwischen eingestuft. Entsprechend ihrer Wichtigkeit aus Kundensicht bzw. wie kostspielig ein bestimmter Schadensfall sein kann, flossen die Punkte für die Kriterien mit unterschiedlichem Gewicht in die Wertung ein.

Gemäß der erreichten Gesamtpunktzahl wurden die Tarife anschließend Rating-Klassen bzw. Noten zugeordnet: FFF (1,0) = Hervorragend, FF+ (1,5) = Sehr Gut, FF (2,0) = Gut, FF- (2,5) = Befriedigend, F+ (3,0) = Noch Befriedigend, F (4,0) = Ausreichend, F- (5,0) = Schwach, F-- (6,0) = Sehr Schwach.

Getestet wurden ausschließlich Angebote, die in die Kategorie Top-Schutz fallen. Voraussetzung dafür war, dass ...

... Versicherungsschutz in der Außenversicherung (außerhalb der Wohnung) für eine Dauer von mindestens drei Monaten gegeben ist;

... Bewachungskosten für Wohnung/Haus im Versicherungsfall für mindestens 48 Stunden übernommen werden;

... Fahrraddiebstahl auch in der Zeit zwischen 22.00 und 6.00 Uhr versichert ist, wenn das Fahrrad sich zur Zeit des Diebstahls in Gebrauch oder in einem gemeinschaftlichen Fahrradabstellraum befindet;

... Wertsachen mit mindestens 20000 Euro oder 20 Prozent der Versicherungssumme versichert sind;

... Aquarien mitversichert sind;

... Überspannungsschäden mitversichert sind.

Um die höchste Rating-Note FFF zu erreichen, mussten zudem folgende Mindestbedingungen erfüllt sein:

- Die Versicherungssumme kann bei laufenden Verträgen um mindestens 15 Prozent erhöht werden.
- Diebstahl aus einem Kfz ist mit mindestens 1000 Euro versichert.
- Diebstahl während eines stationären Krankenhausaufenthalts ist mit mindestens einem Prozent der Versicherungssumme bzw. 1000 Euro versichert.

- Auf den Einwand grober Fahrlässigkeit wird verzichtet bei maximal zwei Einschränkungen aus dem Bereich der versicherten Gefahren.

- Bei Gerüststellung bis zu einer Dauer von drei Monaten besteht keine Anzeigepflicht gegenüber der Versicherung.

- Es besteht keine Anzeigepflicht gegenüber der Versicherung, wenn die Wohnung bis zu 60 Tage bzw. zwei Monate unbewohnt ist.

- Transport- und Lagerkosten sind bis zur Nutzungs- oder Lagerungsmöglichkeit für mindestens vier Monate versichert.

- Die Entschädigungsgrenze für Wertsachen liegt bei mehr als 25 Prozent der Versicherungssumme.

- Für Urkunden, Sparbücher und sonstige Wertpapiere beträgt die Höhe der Entschädigung mindestens 5000 Euro.

Für ein Rating mit FF+ galten folgende Mindestbedingungen:

- Diebstahl aus einem Kfz ist mitversichert.

- Die Versicherungssumme kann bei laufenden Verträgen um mindestens 15 Prozent erhöht werden.

- Diebstahl während eines stationären Aufenthalts ist mit mindestens 0,5 Prozent der Versicherungssumme bzw. 500 Euro versichert.

- Die Entschädigungsgrenze für Wertsachen liegt bei mehr als 20 Prozent der Versicherungssumme.

- Für Urkunden, Sparbücher und sonstige Wertpapiere beträgt die Höhe der Entschädigung mindestens 2500 Euro.

Bewertung Preis

Für den Preisvergleich wurde für jeden Tarif die Prämie ohne Selbstbehalt bei einem Jahr Laufzeit für eine 100-Quadratmeter-Wohnung bzw. bei einer Versicherungssumme von 65000 Euro ermittelt, wobei Elementarschutz, Außenversicherung, Bewachungskosten, Fahrraddiebstähle mit 1000 Euro, Wertsachen mit 25 und Überspannungsschäden mit 100 Prozent der Versicherungssumme enthalten waren. Als Versicherungsnehmer war ein verheirateter Angestellter (Jahrgang 1974) mit kaufmännischer Ausbildung und zwei Kindern unterstellt. Die Abfrage erfolgte jeweils für fünf konkrete Standorte in Hannover, München, Köln, Berlin und Hamburg. Anschließend wurde der Mittelwert der Prämien gebildet. Lag dieser 50 oder mehr Prozent unter dem Mittelwert aller abgefragten Tarife, gab es die Note 1,0, lag er 50 oder mehr Prozent darüber, wurde die Note 6,0 vergeben. Die übrigen Werte wurden in Halbotenschritten dazwischen einsortiert.

Gesamtwertung

Die Gesamtnote setzt sich zu 70 Prozent aus der Leistungsnote und zu 30 Prozent aus der Preisnote zusammen. Die abschließende Bewertung erfolgte nach folgendem Schema: Note 1,0 bis 1,4 = Hervorragend, 1,5 bis 1,9 = Sehr Gut, 2,0 bis 2,4 = Gut, 2,5 bis 2,9 = Befriedigend, 3,0 bis 3,4 = Ausreichend, ab 3,5 = Mangelhaft



Hausratversicherung - leistungsstark und günstig



- ✓ Genereller Verzicht auf die Einrede der groben Fahrlässigkeit – auch bei der Verletzung von Obliegenheitspflichten und Sicherheitsvorschriften
- ✓ Erhöhte Entschädigungsgrenze für Wertsachen
- ✓ Außenversicherung bis zur Versicherungssumme für maximal 12 Monate
- ✓ Mitversicherung des beruflich bedingten Zweitwohnsitzes (Pendlerwohnung)
- ✓ Keine Gefahrerhöhung bei Abwesenheit
- ✓ Leistungs-Update-Garantie
- ✓ Keine Deckungslücke bei Versichererwechsel
- ✓ Weitgehende Leistungserweiterungen für alle versicherten Gefahren und Kosten

Ihr Spezialist für Sach-, Haftpflicht-, Unfall- und Rechtsschutzversicherung



MEDIEN-VERSICHERUNG a.G.
Karlsruhe