

Hausratversicherungs-Rating

Tarife mit Versicherungsschutz mit einer Versicherungssumme von 60.000 und 150.000 Euro



Basis:	64 geprüfte Tarife mit Grunddeckung (Basis) 64 geprüfte Tarife mit erweiterter Deckung (Komfort)
Wertung:	WFS 1-3
Stand:	05.03.2008



Analysiert wurden Hausratversicherungen ohne Berücksichtigung eines möglichen Einschlusses von Glasschäden mit den Versicherungssummen 60.000 und 150.000 Euro. Bewertet wurden zum einen Tarife ohne jeden Zuschlag (Basis), zum anderen solche mit den üblichen Zusatzeinschlüssen, z.B. Elementarschadendeckung oder einfacher Diebstahl von Fahrrädern (Komfort).

Bewertet wurden die folgenden Leistungsbereiche:

- Leistungsarten und etwaige Sublimits
- Versicherte Gefahren und deren Leistungsumfang
- Innovationsklauseln und Mindeststandard-Garantien
- von den Musterbedingungen (AHB Januar 2008) abweichende Obliegenheiten

Note	Bedeutung
• WFS 1 (Gold)	mind. 80% der erreichten Höchstpunktzahl
• WFS 2 (Silber)	mind. 70% der erreichten Höchstpunktzahl
• WFS 3 (Bronze)	mind. 60% der erreichten Höchstpunktzahl

Jeder Tarif, der wenigstens 40% der erreichbaren Gesamtpunktzahl erlangt hat und die oben genannten Mindestanforderungen erfüllt hat, ist grundsätzlich als „empfehlenswert“ zu werten und sticht deutlich aus der Masse der Wettbewerber hervor. Eine Detailbeurteilung bleibt jedoch auch weiterhin anzuraten.

Rating-Systematik: Eine ausführliche Darstellung der Ratingkriterien siehe www.witte-financial-services.de

Rating-Systematik

Bewertet wurden Hausratversicherungstarife von 28 Versicherern bzw. Konzeptanbietern. Insgesamt wurden dabei 64 Tarife berücksichtigt. Grundlage für das Rating waren insgesamt 67 Leistungskriterien. Diese umfassen die wesentlichen Punkte, in denen sich die Angebote voneinander unterscheiden: u.a. Überspannungsschäden durch Blitz, Impulsions- und Kurzschlusschäden, einfacher Diebstahl von Fahrrädern, Verzicht auf die Einrede der grob fahrlässigen Herbeiführung des Versicherungsfalles, Innovationsklauseln oder Versicherungsschutz für unbenannte Gefahren. Bewertet wurde auch, ob der Anbieter die Mindeststandards von GDV sowie Arbeitskreis Vermittlerrichtlinie garantiert. Dabei bleibt festzuhalten, dass auch die Garantiezusage von Mindeststandards keine Gewähr dafür bietet, dass diese bedingungsseitig auch eingehalten werden. Im Einzelfall sind für den Kunden nachteilige Abweichungen trotz Garantiezusage möglich, wobei Versicherte aber zumindest die Möglichkeit erhalten, im Falle einer Ablehnung die GDV-Mindeststandards einzufordern.

Manche Einschlüsse wie Schäden als Folge von Vandalismus nach einem Einbruch/Diebstahl oder Versicherungsschutz für Wasser aus Aquarien und Wasserbetten wurden nicht gesondert bewertet, da sie mittlerweile allgemein üblich sind und bei leistungsstarken Tarifen ohnehin zum Leistungsumfang gehören.

Die einzelnen Bedingungen wurden von Witte Financial Services bewertet mit einem Faktor von -4 bis 16 Punkten. Dabei stellt 16 Punkte die jeweils für den Verbraucher vorteilhafteste Regelung dar. 12, 8 und 4 Punkte stehen für den jeweils zweiten, dritten bzw. vierten Platz.

Jede Regelung, die besser als GDV-Standard, aber schlechter als die viertbeste Individuallösung ist, erhält pauschal 2 Punkte.

Abweichende Regelungen gelten für Schlechterstellungen gegenüber der Verbandsempfehlung Januar 2008 oder den Empfehlungen des Arbeitskreises Vermittlerrichtlinie:

Ist eine Regelung schlechter als GDV-Standard und schlechter als die Empfehlung des Arbeitskreises Vermittlerrichtlinie oder eine Deckungssumme

schlechter als die Empfehlung des Arbeitskreises Vermittlerrichtlinie, bedeutet dies einen Abzug von 4 Punkten

Ist eine bedingungsseitige Regelung schlechter als die Empfehlung des Arbeitskreises Vermittlerrichtlinie, aber besser als GDV-Standard, bedeutet dies eine Bewertung mit 2 Punkten.

Gleiches gilt für Tarife mit nicht ausdrücklich vom Arbeitskreis empfohlenen Einschlüssen mit Selbstbehalten und Sublimits.

Sieht der GDV nicht ausdrücklich einen konkreten Prozentsatz vor (z.B. für Transportkosten oder Vorsorgedeckung) und ist die tarifliche Regelung schlechter als jene des Arbeitskreises Vermittlerrichtlinie Dokumentation, so bedeutet dies einen Abzug von 4 Punkten.

Sehen weder GDV noch Arbeitskreis eine feste Mindestleistung vor, so wurden von Fall zu Fall eigene Mindeststandards festgelegt.

Ist eine bedingungsseitige Regelung abweichend zwar schlechter als GDV-Standard, aber besser als ein Ausschluss, bedeutet dies eine Bewertung mit 0 Punkten (gilt entsprechend nicht für empfohlene Deckungssummen).

Hausratversicherung: Bedingungsrating Basis

► Wichtiger Hinweis: Tarife mit und Tarife ohne generellen Selbstbehalt wurden aus Vergleichszwecken separat bewertet. Im konkreten Vergleich betrifft dies die Allgefahrendeckung von Hiscox, die grundsätzlich nicht ohne einen Selbstbehalt unter 250 Euro angeboten wird.

Hausrat-Rating
Hausratversicherung
Basis
60.000 Euro
GOLD

Hausrat-Rating
Hausratversicherung
Basis
60.000 Euro
SILBER

Hausrat-Rating
Hausratversicherung
Basis
60.000 Euro
BRONZE

weitere
empfehlenswerte Tarife

Basis 60.000 Euro			
Helvetia (Tarif: All-Risk Versicherung für Hausrat, Stand 01.07.2008)	Konzept & Marketing (Tarif: allsafe select A2, AT 2008, Stand 01.2008)	BBV (Tarif: BBV-Hausrat-Komfortschutz 2008, VHB 2008, Stand 01.01.2008)	Ammerländer (Tarif: VHB 2008, Stand 01.07.2008: Exklusiv)
InterRisk (Tarif: XXL, ABS 2008, VHB 2008-XXL, Stand 07/2008)	VHV (Tarif: Exklusiv Garant 2008, VHB 2008, Stand 09.2008)	Haftpflichtkasse Darmstadt (Tarif: Hausrat Plus. Verbraucherinformationen Stand 07/2008 (VHB 2008), Zusatzbedingungen zur Hausratversicherung Summentarif - gültig ab 01.11.2008)	Condor (Tarif: Komfort, VHB 2008 - Wohnflächentarif*)
Janitos (Tarif: Best Selection, VHB 2008, Stand 01.01.2008)			Häger (Tarif: Häger Hausrat-Versicherungsbedingungen HHV Kompakt 2008, Klauseln für die Häger Hausratversicherung HHV Kompakt 2008, Stand 01.2008)
Konzept & Marketing (Tarif: allsafe Tarif select Z1, AT 2008, Stand 01.2008)			Haftpflichtkasse Darmstadt (Tarif: HausratPlus, VHB 2008, Verbraucherinformationen Stand 07/2008)
			Janitos (Tarif: Balance, VHB 2008, Stand 01.01.2008)
			VHV (Tarif: Exklusiv; VHB 2008, Stand 01.2008)

Hausrat-Rating
Hausratversicherung
Basis
150.000 Euro
GOLD

Hausrat-Rating
Hausratversicherung
Basis
150.000 Euro
SILBER

Hausrat-Rating
Hausratversicherung
Basis
150.000 Euro
BRONZE




weitere
empfehlenswerte Tarife




Basis 150.000 Euro			
Hiscox (Tarif: Haus & Kunst, Haus & Kunst, Bedingungen 01.2008)	Haftpflichtkasse Darmstadt (Tarif Hausrat Plus. Verbraucherinformationen Stand 07/2008 (VHB 2008), Zusatzbedingungen zur Hausratversicherung Summentarif - gültig ab 01.11.2008)	BBV (Tarif: BBV-Hausrat-Komfortschutz 2008, VHB 2008, Stand 01.01.2008)	Ammerländer (Tarif: VHB 2008, Stand 01.07.2008: Exklusiv)
InterRisk (Tarif: XXL, ABS 2008, VHB 2008-XXL, Stand 07/2008)			Condor (Tarif: Komfort, VHB 2008 - Wohnflächentarif*)
Janitos (Tarif: Best Selection, VHB 2008, Stand 01.01.2008)		VHV (Tarif: Exklusiv Garant 2008, VHB 2008, Stand 09.2008; Personen unter 50 Jahren)	Haftpflichtkasse Darmstadt (Tarif: HausratPlus, VHB 2008, Verbraucherinformationen Stand 07/2008)
Konzept & Marketing (Tarif: allsafe Tarif select Z1, AT 2008, Stand 01.2008)	Häger (Tarif: Häger Hausrat-Versicherungsbedingungen HHV Kompakt 2008, Klauseln für die Häger Hausratversicherung HHV Kompakt 2008, Stand 01.2008)		
VHV (Tarif: Exklusiv Garant 2008, VHB 2008, Stand 09.2008; Personen ab 50 Jahren)	HUK-Coburg (Tarif: VHB 2008, Stand 01.08.2008, HUK-Überschwemmungsschadenversicherung, Stand 01.08.2008, Besondere Bedingungen für die Versicherung weiterer Elementarschäden in der Hausratversicherung (BEH), Stand 01.08.2008: Hausratversicherung Classic Plus)[1]		
	Janitos (Tarif: Balance, VHB 2008, Stand 01.01.2008)		
			VHV (Exklusiv; VHB 2008, Stand 01.2008); (Tarif: VHV 2008, Stand 09.2008: Klassik-GARANT 2008)
			Volkswohl Bund (Tarif: VHB 2008, Stand 01.2008; Besondere Bedingungen für die Hausratversicherung KomfortPlus - Fassung Januar 2008: KomfortPlus)

[1] Bei der HUK-Coburg kann eine Elementarschadendeckung nur beim Vertreter, nicht jedoch über das Internet beantragt werden.

Hausratversicherung: Bedingungsrating Komfort

► **Wichtiger Hinweis:** Tarife mit und Tarife ohne generellen Selbstbehalt wurden aus Vergleichszwecken separat bewertet. Im konkreten Vergleich betrifft dies die Allgefahrendeckung von Hiscox, die grundsätzlich nicht ohne einen Selbstbehalt unter 250 Euro angeboten wird.

 <p>Hausrat-Rating Hausratversicherung Komfort 60.000 Euro GOLD</p>	 <p>Hausrat-Rating Hausratversicherung Komfort 60.000 Euro SILBER</p>	 <p>Hausrat-Rating Hausratversicherung Komfort 60.000 Euro BRONZE</p>	weitere empfehlenswerte Tarife
Komfort 60.000 Euro			
InterRisk (Tarif: XXL, ABS 2008, VHB 2008-XXL, Stand 07/2008)	nicht vergeben	Condor (Tarif: Komfort, VHB 2008 - Wohnflächentarif*)	Ammerländer (Tarif: VHB 2008, Stand 01.07.2008: Exklusiv)
Janitos (Tarif: Best Selection, VHB 2008, Stand 01.01.2008)		Haftpflichtkasse Darmstadt (Tarif: Hausrat Plus. Verbraucherinformationen Stand 07/2008 (VHB 2008), Zusatzbedingungen zur Hausratversicherung Summentarif - gültig ab 01.11.2008)	BBV (Tarif: BBV-Hausrat-Komfortschutz 2008, VHB 2008, Stand 01.01.2008)
Konzept & Marketing (Tarif: allsafe select A2, AT 2008, Stand 01.2008)			Gothaer (Tarif: Hausratversicherung HausratTop inklusive Plusdeckung, VHB 2008, Stand 01.2009)
Konzept & Marketing (Tarif: allsafe Tarif select Z1, AT 2008, Stand 01.2008)			Häger (Tarif: Häger Hausrat-Versicherungsbedingungen HHV Kompakt 2008, Klauseln für die Häger Hausratversicherung HHV Kompakt 2008, Stand 01.2008)
			Haftpflichtkasse Darmstadt (Tarif: HausratPlus, VHB 2008, Verbraucherinformationen Stand 07/2008)
		VHV (Tarif: VHB 2008, Stand 01.2008: Exklusiv)	

 <p>Hausrat-Rating Hausratversicherung Komfort 150.000 Euro GOLD</p>	 <p>Hausrat-Rating Hausratversicherung Komfort 150.000 Euro SILBER</p>	 <p>Hausrat-Rating Hausratversicherung Komfort 150.000 Euro BRONZE</p>	weitere empfehlenswerte Tarife
Komfort 150.000 Euro			
Helvetia (Tarif: All-Risk Versicherung für Hausrat, Stand 01.07.2008)	Generali (Tarif: KomfortPlus-Schutz, VHB 2002, Stand 01.2008)	Haftpflichtkasse Darmstadt (Tarif: HausratPlus, VHB 2008, Verbraucherinformationen Stand 07/2008);	Ammerländer (Tarif: VHB 2008, Stand 01.07.2008: Exklusiv)
Hiscox (Tarif: Haus & Kunst, Haus & Kunst, Bedingungen 01.2008)	VHV (Tarif: Exklusiv Garant 2008, VHB 2008, Stand 09.2008)		Gothaer (Tarif: Hausratversicherung HausratTop inklusive Plusdeckung, VHB 2008, Stand 01.2009)
InterRisk (Tarif: XXL, ABS 2008, VHB 2008-XXL, Stand 07/2008)		Haftpflichtkasse Darmstadt (Tarif: Hausrat Plus. Verbraucherinformationen Stand 07/2008 (VHB 2008), Zusatzbedingungen zur Hausratversicherung Summentarif - gültig ab 01.11.2008)	Häger (Tarif: Häger Hausrat-Versicherungsbedingungen HHV Kompakt 2008, Klauseln für die Häger Hausratversicherung HHV Kompakt 2008, Stand 01.2008)
Janitos (Tarif: Best Selection, VHB 2008, Stand 01.01.2008)			VHV (Tarif: VHV 2008, Stand 09.2008: Klassik-GARANT 2008)
Konzept & Marketing (Tarif: allsafe select A2, AT 2008, Stand 01.2008)			
Konzept & Marketing (Tarif: allsafe Tarif select Z1, AT 2008, Stand 01.2008)			

* Die Condor bietet wie viele andere Gesellschaften auch sowohl einen Wohnflächen- als auch einen Versicherungssummentarif an. Getestet wurde hier nur der Wohnflächentarif.

Wichtiger Hinweis: : Obwohl die Daten, die zu diesem Rating geführt haben, mit höchster Sorgfalt erfasst wurden, können mögliche Fehler bei der Erfassung dennoch nicht ausgeschlossen werden. Diese können Auswirkungen auf das ermittelte Ergebnis haben. Obwohl in die einzelnen Punkte viel Zeit investiert wurde, ist doch ein gewisses Maß an Subjektivität bei der Gewichtung nicht zu vermeiden. Auch dieses Rating kann daher keinen Ersatz für ein ausführliches Studium von Versicherungsbedingungen sein, soll aber zumindest Hilfestellung bei der Auswahl möglicher geeigneter Tarife bieten.