

Autoversicherungsprämien für junge Leute und Senioren: Analyse bonus.ch, hohe Prämien vor allem für die Jungen, keine Erhöhung für Senioren

Jedes Jahr, manchmal sogar noch öfter, passen die Versicherer ihre Prämien für die Autoversicherung an. Diese Anpassungen begründen sich einerseits durch die Analyse der Rückerstattungen für Schadensfälle, andererseits durch die Situation auf dem Markt. Denn jeder Versicherer strebt danach, sowohl Rentabilität als auch Wettbewerbsfähigkeit für sein Unternehmen zu garantieren. Viele Kriterien werden bei der Berechnung der Autoversicherungsprämie berücksichtigt und eine eventuelle Anpassung des Betrages nach oben oder nach unten kann auf einem oder mehreren dieser Kriterien beruhen.

Die Laufzeit vieler Verträge endet am 31. Dezember und die Mehrheit der Versicherer führt zu diesem Datum einen neuen Tarif ein. Üblicherweise wird der geänderte Tarif nur für neue Verträge angewandt, nicht aber für die laufenden. Gibt es eine Prämienenerhöhung, haben Versicherungsnehmer das Recht, den Vertrag innert 25 Tagen zu kündigen. Daher ist es durchaus ratsam, sich über die neuen Tarife für 2013 zu informieren und das Sparpotential einzuschätzen, das man durch eine Kündigung seines Vertrages zum Jahresende realisieren kann. Für eine grosse Zahl der Versicherer ist der Kündigungstermin Ende September.

Kürzlich veröffentlichte Studien kündigten eine besonders starke Prämienenerhöhung für Autofahrer im Alter von über 65 Jahren an. Doch eine Analyse von mehr als 150 000 zwischen September 2011 und August 2012 von den Nutzern des Vergleichsportals bonus.ch durchgeführten Prämienberechnungen von Autoversicherungen bestätigt diesen Trend nicht. Entsprechend der Informationen, die bonus.ch von den Versicherern Allianz Suisse, allianz24.ch, Axa Winterthur, Bâloise, baloisedirect, click2drive.ch, Emmentalische, Generali, Helvetia, TCS, Vaudoise, Zurich und Zurich Connect einholte, haben diese zwischen 2011 und 2012 keine spezielle Erhöhung ihrer Prämien für die Altersgruppe der über 65-Jährigen vorgenommen. Die Mobiliar bestätigt, Anpassungen für die Senioren vorgenommen zu haben, allerdings nur in geringem Masse. Zusammengefasst repräsentieren die vorgenannten Autoversicherer etwa 95% des Schweizer Marktes.

Zahlen Senioren tatsächlich höhere Autoversicherungsprämien als Personen im Alter von 30 bis 60 Jahren? Sind die Prämien für junge Leute wirklich so hoch? Um sich davon zu überzeugen, hat die Vergleichsseite bonus.ch die Prämien direkt auf den jeweiligen Webseiten der verschiedenen Schweizer Autoversicherer berechnet, und zwar für ein bestimmtes Fahrzeug und ein spezifisches Versichertenprofil, d.h. am Beispiel eines Fahrers im Alter von 35 Jahren, verglichen mit dem eines Fahrers von 70 Jahren, sowie dem eines 18-Jährigen. Die Beschreibung des Profils, das für diesen Test verwendet wurde, findet sich weiter unten im Text und eine Zusammenfassung der Ergebnisse in der folgenden Tabelle. Die Prämien in CHF können nicht direkt zwischen dem einem und dem anderen Versicherer verglichen werden, weil die gedeckten Leistungen und angewandten Franchisen variieren können. Bei ein- und demselben Versicherer sind diese jedoch identisch, unabhängig vom Alter des Fahrers.

| Fahrer 35 Jahre alt: Versicherungsprämie (CHF) | | | | | | |
|--|-------------|-----------|-----------------|----------------------------|---|----------------------------|
| Versicherung | Haftpflicht | Teilkasko | Kollisionskasko | Haftpflicht + Teilkasko | + | Haftpflicht + Vollkasko |
| Allianz24 | 361.50 | 180.40 | 124.80 | 541.90 | | 666.70 |
| Axa Winterthur Strada Basic | 485.80 | 238.- | 156.20 | 723.80 | | 880.- |
| Baloisedirect | 404.40 | 214.70 | 198.40 | 619.10 | | 817.50 |
| Generali Formula Direct Option A | 331.50 | 223.70 | 270.10 | 555.20 | | 825.30 |
| Helvetia Budget | - | - | 240.90 | 488.80 | | 729.70 |
| Mobiliar MobiCar Standard | 443.78 | 340.10 | 190.94 | 783.88 | | 974.82 |
| smile.direct budget | 299.20 | 249.20 | 247.50 | 548.40 | | 795.90 |
| TCS | 423.10 | 252.30 | 210.60 | 675.40 | | 886.- |
| Vaudoise Click2drive.ch | - | - | 244.60 | 665.70 | | 910.30 |
| Zurich Connect | 370.10 | 214.70 | 218.90 | 584.80 | | 803.70 |

| Fahrer 18 Jahre alt: Versicherungsprämie (CHF) | | | | | |
|--|-------------|-----------|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| Versicherung | Haftpflicht | Teilkasko | Kollisionskasko | Haftpflicht + Teilkasko | Haftpflicht + Vollkasko |
| Allianz24 | 1322.- | 369.90 | 1484.70 | 1691.90 | 3176.60 |
| Axa Winterthur Strada Basic | 1872.- | 232.70 | 655.10 | 2104.70 | 2759.80 |
| Baloisedirect | 1348.10 | 214.70 | 661.50 | 1562.80 | 2224.30 |
| Generali Formula Direct Option A | 1009.80 | 233.- | 786.20 | 1796.- | 2029.- |
| Helvetia Budget | - | - | 890.20 | 1329.40 | 2219.60 |
| Mobiliar MobiCar Standard | 984.59 | 389.65 | 676.97 | 1374.24 | 2051.21 |
| smile.direct budget | 1297.- | 415.40 | 1654.10 | 1712.40 | 3366.50 |
| TCS | 1410.50 | 252.30 | 702.- | 1662.80 | 2364.80 |
| Vaudoise Click2drive.ch | - | - | 811.30 | 1523.60 | 2334.90 |
| Zurich Connect | 1453.30 | 315.50 | 1026.- | 1768.80 | 2794.80 |

| Fahrer 70 Jahre alt: Versicherungsprämie (CHF) | | | | | |
|--|-------------|-----------|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| Versicherung | Haftpflicht | Teilkasko | Kollisionskasko | Haftpflicht + Teilkasko | Haftpflicht + Vollkasko |
| Allianz24 | 383.20 | 276.40 | 311.- | 659.60 | 970.60 |
| Axa Winterthur Strada Basic | 485.80 | 238.- | 156.20 | 723.80 | 880.- |
| Baloisedirect | 404.40 | 214.70 | 198.40 | 619.10 | 817.50 |
| Generali Formula Direct Option A | - | - | - | - | - |
| Helvetia Budget | - | - | 258.60 | 471.10 | 729.70 |
| Mobiliar MobiCar Standard | 443.78 | 340.10 | 218.66 | 783.88 | 1002.54 |
| smile.direct budget | 338.- | 302.70 | 300.40 | 640.70 | 941.10 |
| TCS | 423.10 | 252.30 | 210.60 | 675.40 | 886.- |
| Vaudoise Click2drive.ch | - | - | 245.80 | 725.10 | 970.90 |
| Zurich Connect | 370.10 | 180.70 | 212.10 | 550.80 | 762.90 |

| 18-jähriger Fahrer: zu zahlender Mehrbetrag verglichen mit 35-jährigem Fahrer (%) | | | | | |
|---|-------------|-----------|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| Versicherung | Haftpflicht | Teilkasko | Kollisionskasko | Haftpflicht + Teilkasko | Haftpflicht + Vollkasko |
| Allianz24 | 266% | 105% | 1090% | 212% | 376% |
| Axa Winterthur Strada Basic | 285% | -2% | 319% | 191% | 214% |
| Baloisedirect | 233% | 0% | 233% | 152% | 172% |
| Generali Formula Direct Option A | 205% | 4% | 191% | 223% | 146% |
| Helvetia Budget | - | - | 270% | 172% | 204% |
| Mobiliar MobiCar Standard | 122% | 15% | 255% | 75% | 110% |
| smile.direct budget | 333% | 67% | 568% | 212% | 323% |
| TCS | 233% | 0% | 233% | 146% | 167% |
| Vaudoise Click2drive.ch | - | - | 232% | 129% | 156% |
| Zurich Connect | 293% | 47% | 369% | 202% | 248% |

| 70-jähriger Fahrer: zu zahlender Mehrbetrag verglichen mit 35-jährigem Fahrer (%) | | | | | |
|---|-------------|-----------|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| Versicherung | Haftpflicht | Teilkasko | Kollisionskasko | Haftpflicht + Teilkasko | Haftpflicht + Vollkasko |
| Allianz24 | 6% | 53% | 149% | 22% | 46% |
| Axa Winterthur Strada Basic | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Baloisedirect | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Generali Formula Direct Option A | - | - | - | - | - |
| Helvetia Budget | - | - | 7% | -4% | 0% |
| Mobiliar MobiCar Standard | 0% | 0% | 15% | 0% | 3% |
| smile.direct budget | 13% | 21% | 21% | 17% | 18% |
| TCS | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Vaudoise Click2drive.ch | - | - | 0% | 9% | 7% |
| Zurich Connect | 0% | -16% | -3% | -6% | -5% |

Es zeigt sich, dass manche Versicherer (Axa, baloisedirect, TCS) dieselben Prämien für den 70-jährigen als auch für den 35-jährigen Fahrer ansetzen. Bei Zurich Connect ist die Prämie für den älteren Fahrer sogar niedriger. Auch bei Helvetia ist dies der Fall für die Teilkaskoversicherung. Die anderen Versicherer berechnen einen Mehrbetrag, der von einigen wenigen Prozent bis im Extremfall zu 149% reichen kann. Auf der Website der Generali war es nicht möglich, die Prämie für einen Fahrer im Seniorenalter zu erhalten.

Ganz anders sieht es für den 18-jährigen Fahrer aus. Dieser muss nämlich für die Haftpflichtversicherung durchschnittlich 3.5 Mal mehr zahlen als ein Fahrer von 35 Jahren. Bei der Mobiliar ist dieser Mehrbetrag mit 122% etwas geringer als bei den anderen Versicherern, welche zwischen 205% bis 333% aufschlagen. Eine Teilkaskoversicherung deckt Geschehnisse, die vom Fahren unabhängig sind. Und dennoch, mit Ausnahme von Axa, baloisedirect und TCS, wird hier für Jugendliche von 18 Jahren von den Autoversicherern ein Prämienaufschlag von 15% bis 251% angewandt. Und letztlich ist es die Kollisionskasko, die für Jugendliche am teuersten ist: fast in allen Fällen ist die zu zahlende Prämie mindestens dreimal so hoch wie die für Erwachsene im Alter von 35 Jahren, und zwar mit Aufschlägen von bis zu 568%, in einem Fall sogar 1090%. Es ist also zusammenfassend festzustellen, dass alle Versicherer sehr hohe Prämien für Jugendliche veranschlagen.

Möchte man bei der Prämie für seine Autoversicherung sparen, birgt der Abschluss einer Online-Versicherung oftmals ein bedeutendes Sparpotential. Mit dem Prämienrechner von bonus.ch ist es ganz einfach, die Prämien abzuschätzen und eine Versicherung zu wählen, die den individuellen Bedürfnissen und dem eigenen Budget entspricht. Anhand der angegebenen Zufriedenheitsquote können Sie sich gut über die Qualität der Leistungen, die von den verschiedenen Versicherern angeboten werden, informieren. Der Prämienrechner von bonus.ch wird von den Internetbesuchern stark genutzt, aber nur eine kleine Minderheit entscheidet sich anschliessend dafür, eine Offerte bei einem Versicherer einzuholen. Anscheinend profitieren die Schweizer Versicherungsnehmer einer Autoversicherung nicht genug von dieser Möglichkeit, Ersparnisse zu erzielen.

Direktzugang zum Prämienrechner für die Autoversicherung:

<http://www.bonus.ch/autoversicherung/paemien-auto-versicherung-vergleich.aspx>

Unser Fallbeispiel

Mann, 35 Jahre / 18 Jahre / 70 Jahre alt, Schweizer, wohnhaft in Aarau, verheiratet, 2 Kinder. Er hat seinen Führerausweis seit seinem 18. Lebensjahr. Sein Auto: VW Golf 1.4 TSI Comfortline 122 PS, 1. Inverkehrsetzung August 2012, fährt 10'000 km pro Jahr und ist nachts in einer Privatgarage geparkt. Er nutzt sein Auto privat (eingeschlossen im Ausland) und um zur Arbeit zu fahren. Er hat keine Schadensfälle in den letzten 5 Jahren gehabt, weder Führerausweisentzug noch andere Vorstrafen. Er hat sein Fahrzeug gekauft (nicht geleast) und hat keinen Fahrsicherheitskurs besucht. Er möchte sein Auto ab 1. Oktober 2012 versichern, mit einer Haftpflichtversicherung, einer Teilkasko ohne Franchise und einer Kollisionskasko mit einer Franchise von CHF 500.-. Datum der Prämienberechnung: 29.08.2012.

Für weitere Informationen:

bonus.ch SA

Patrick Ducret
Direktor
Avenue de Beaulieu 33
1004 Lausanne
021.312.55.91
ducret@bonus.ch

Lausanne, 4. September 2012