

## bonus.ch zum Thema Haftpflicht- und Hausratversicherungen: automatisch eingeschlossene Leistungen und grosse Prämienunterschiede: seien Sie wachsam!

Bei ein und derselben Offertenanfrage werden einer Person, die eine Haftpflicht- und Hausratversicherung abschliessen möchte, deutlich unterschiedliche Prämien und Leistungen angeboten. Einige Versicherer fügen sogar automatisch Deckungen hinzu, die nicht beantragt wurden. Seien Sie auf der Hut und nehmen Sie sich die Zeit zum Vergleichen!

bonus.ch führte eine Studie über Prämien und Leistungen der Haftpflicht- und Hausratversicherung in der Schweiz durch. Das Online-Vergleichsportal verglich Preise und Leistungen für zwei typische Mieterprofile, die ihre Wohnung gegen Feuer, Elementar-, Diebstahl- und Wasserschäden schützen möchten. Auch eine Haftpflichtversicherung ist in der Deckung enthalten.

Um einen optimalen Vergleich zu ermöglichen, wurde ein Profil mit spezifischen Kriterien erstellt. Insbesondere wünscht der Versicherungsnehmer eine Franchise von CHF 200.- für seine Hausratversicherung und möchte seine Offerten online anfordern können.

Von Anfang an sehen sich die Versicherungsnehmer bei einigen Versicherern einem ersten Zwang ausgesetzt. Tatsächlich bieten mehrere Anbieter komplette Standardprodukte (in der Regel zwischen 2 und 3 "Pakete") mit vordefinierten Leistungen oder begrenzten Wahlmöglichkeiten (Franchise, Leistungen, Deckungssummen usw.) an. Andere sind flexibler und lassen dem Versicherten die Möglichkeit, Zusatzdeckungen zu ausschliessen oder hinzuzufügen. Je nach den von ihm gewählten Kriterien wird der Versicherungsnehmer daher mit bestimmten Einschränkungen konfrontiert.

Für einen 22-jährigen jungen Erwachsenen, der allein in einer Zweizimmerwohnung lebt, weisen die Prämien für die Grundversicherung des Hausrats eine Differenz von 132.91% auf! Finanziell gesehen ist das attraktivste Angebot 119.40 CHF, während die teuerste Prämie 278.10 CHF beträgt.

Eine vierköpfige Familie, die ihre Vier-Zimmer-Wohnung versichern möchte, wird ebenfalls mit erheblichen Unterschieden konfrontiert sein. Die billigste Prämie beträgt 199.80 CHF, die teuerste 388.40 CHF.

Die untenstehenden Tabellen sind nicht dazu gedacht, die Versicherer auf der Grundlage der angebotenen Prämien zu vergleichen. Sie dienen dazu, die Vielfalt des Angebots und damit die Schwierigkeit für den Nutzer aufzuzeigen, die Haftpflicht- und Hausratversicherungen zu vergleichen und zu wählen. Trotz sehr präziser Kriterien macht es das Pakete-System schwierig, online ein Angebot zu finden, das den eigenen Erwartungen voll und ganz entspricht (automatisch inbegriffene Leistungen, begrenzte Auswahlmöglichkeiten usw.).

22-jähriger Erwachsener: Überblick über Prämien und Versicherungsleistungen (CHF)			
Versicherung	Jahresprämien inkl. Steuern	Haftpflicht: Franchise und Betrag	Hausrat: Franchise
smile.direct <sup>1</sup>	119.40	200 / 5M	200
ELVIA (Flex) <sup>2</sup>	124.50	300 / 5M	200
Basler (M)	126.70	200 / 5M	200
Zurich <sup>3</sup>	128.30	200 / 5M	200
AXA Winterthur (Medium)	135.60	300 / 5M	200
Visana	152.90	200 / 5M	200
CSS <sup>4</sup>	154.50	- / 5M	-
Die Mobiliar (Classic) <sup>5</sup>	162.91	100 / 5M	100
Helvetia <sup>6</sup>	173.20	300 / 5M	200
Generali (Flex)	192.60	200 / 5M	200
Allianz Suisse (Comfort) <sup>7</sup>	199.50	300 / 5M	300
Vaudoise (Classic) <sup>8</sup>	278.10	200 / 5M	200

37-jähriger Erwachsener mit Familie: Überblick über Prämien und Versicherungsleistungen (CHF)			
Versicherung	Jahresprämien inkl. Steuern	Haftpflicht: Franchise und Betrag	Hausrat: Franchise
smile.direct <sup>1</sup>	199.80	200 / 5M	200
Helvetia <sup>6</sup>	243.10	300 / 5M	200
AXA Winterthur (Medium)	249.50	300 / 5M	200
Basler (M)	253.70	200 / 5M	200
ELVIA (Flex) <sup>2</sup>	254.50	300 / 5M	200
Visana	285.40	200 / 5M	200
Zurich <sup>3</sup>	292.60	200 / 5M	200
Generali (Flex)	302.20	100 / 5M	100
CSS <sup>4</sup>	306.80	- / 5M	-
Die Mobiliar (Classic) <sup>5</sup>	308.27	100 / 5M	100
Allianz Suisse (Comfort) <sup>7</sup>	335.90	300 / 5M	300
Vaudoise (Classic) <sup>8</sup>	388.40	200 / 5M	200

Die beträchtlichen Unterschiede lassen sich zum Teil durch die Unterschiede in den von den Versicherungen abgedeckten Leistungen erklären. Tatsächlich entsprechen die Offerten der Versicherer oft nicht genau der ursprünglich vom Versicherten gewünschten Deckung und integrieren bestimmte Leistungen automatisch. Diese führen unweigerlich zu höheren Prämien! Die Versicherer mit den höchsten Tarifen sind oft diejenigen, die die meisten Dienstleistungen anbieten. Bei den beiden teuersten Anbietern ist zum Beispiel der einfache Diebstahl ausser Haus, der mehrere Dutzend Franken kostet, automatisch miteingeschlossen.

Bei einer Hausratversicherung mit einer Franchise von CHF 200.- bietet die Vaudoise u.a. Deckungen gegen Seng- oder Glimmbrand, elektrische Schäden, einfachen Diebstahl ausser Haus, Glasbruch von Möbeln oder Schäden am Gefriergut an. Diese Leistungen erhöhen zwangsläufig das Prämienniveau. Wenn der Versicherungsnehmer eine einfachere Online-Hausrat- und Haftpflichtversicherung abschliessen möchte, ist er gezwungen, eine Versicherung mit einer Franchise von CHF 500.- abzuschliessen.

Der Mechanismus bleibt unabhängig vom Profil und den Bedürfnissen des Versicherungsantragstellers derselbe. Die Unterschiede zwischen den angebotenen Prämien und Leistungen bestehen in jedem Fall. Ein einfacher Vergleich kann diese Unterschiede schnell aufzeigen, nicht beanspruchte Deckungen identifizieren und dem Versicherten ermöglichen, Geld für seine Hausrats- und Haftpflichtversicherung zu sparen.

Darüber hinaus führt bonus.ch jährlich eine Zufriedenheitsumfrage zum Thema Hausratversicherungen in der Schweiz durch. Im Allgemeinen ist die Schweizer Bevölkerung mit ihrer Hausratversicherung zufrieden. In 2020 verleihen sie ihr auf einer Skala von 1 bis 6 die durchschnittliche Note von 5.2 "gut". Die Deutschschweizer vergeben die höchste Punktzahl von 5.3 (+0.2 Punkte gegenüber 2019), vor den französisch sprechenden Schweizern (5.2) und den italienisch sprechenden Schweizern (4.9). Letztere bleiben mehr denn je die Bevölkerungsgruppe, die am schwersten zufrieden zu stellen ist.

In 2020 teilen sich Die Mobiliar und Vaudoise die Tabellenspitze im Bezug auf die Gesamtzufriedenheit. Bereits im letzten Jahr auf der höchsten Podiumsstufe, verbessern sie ihren Durchschnitt um 0.1 Punkte und erhalten die Gesamtnote 5.4, "gut". smile.direct macht gute Fortschritte und belegt mit der Note 5.3 den 2. Platz. Basler liegt mit einer Durchschnittsnote von 5.2 auf Platz 3.

Zufriedenheitsumfrage über die Hausrat-Haftpflichtversicherungen 2020:

<https://www.bonus.ch/Hausratversicherung-Haftpflichtversicherung/Umfrage-Hausrat-und-Haftpflichtversicherung-Note.aspx>

Direkter Zugang zum Vergleich der Hausratversicherungsprämien:

<https://www.bonus.ch/Hausratversicherung-Haftpflichtversicherung/Praemienvergleich-Versicherung-Hausrat-Haftpflicht.aspx>

Detail der Profiltypen:

## Junger Erwachsener:

**Alter:** 22 Jahre

**Nationalität:** Schweiz

**Wohnort:** 3000 Bern

**Anzahl Kinder:** 0

**Anzahl Zimmer:** 2

**Versicherungssumme:** CHF 30'000.-

### **Betrag der Deckungen\* :**

- Hausratversicherung: Franchise CHF 200.-
- Haftpflicht: Franchise CHF 300.- / Versicherungsbetrag CHF 5'000'000.-
- \* Sofern möglich. Ansonsten der Betrag, der sich am meisten annähert

**Gewünschte Deckungen:** nur Feuer, Elementarschäden, Wohnungsdiebstahl und Wasserschäden. Da unser Profiltyp in Bern wohnt, ist die Deckung gegen Feuer und Elementarschäden bei der kantonalen Institution versichert.

### **Gebäude:**

- Appartement (gemietet)
- Massive Konstruktion

## 4-köpfige Familie:

**Alter:** 37-jähriges Paar mit 2 Kindern unter 10 Jahren

**Nationalität:** Schweiz

**Wohnort:** 3000 Bern

**Anzahl Kinder:** 2

**Anzahl Zimmer:** 4

**Versicherungssumme:** CHF 80'000.-

### **Betrag der Deckungen\*:**

- Hausratversicherung: Franchise CHF 200.-
- Haftpflicht: Franchise CHF 300.- / Versicherungsbetrag CHF 5'000'000.-
- \* Sofern möglich. Ansonsten der Betrag, der sich am meisten annähert

**Gewünschte Deckungen:** nur Feuer, Elementarschäden, Wohnungsdiebstahl und Wasserschäden. Da unser Profiltyp in Bern wohnt, ist die Deckung gegen Feuer und Elementarschäden bei der kantonalen Institution versichert.

### **Gebäude:**

- Wohnhaus/Appartement (gemietet)
- Massive Konstruktion

**Berechnungsdatum:** 07.07.2020

## Anmerkungen:

<sup>1</sup> Spezialangebot: 10% Rabatt.

<sup>2</sup> Automatisch eingeschlossen: Schmuck in der Wohnung (CHF 10'000.-) / Gratis-Assistance.

<sup>3</sup> Automatisch eingeschlossen: Hausratsinventar ausserhalb der Wohnung (25% Versicherungssumme, höchstens CHF 50'000.-) / Schmuck (20% Versicherungssumme, höchstens CHF 30'000.-) / Geldwerte (CHF 5'000.-) / Diebstahl geschlossener Motorfahrzeuge (CHF 5'000.-).

<sup>4</sup> Bis 30% Rabatt, wenn kein Schadensfall gemeldet wird.

<sup>5</sup> Automatisch eingeschlossen: Deckung von Schäden an Fahrzeugen von Drittpersonen / HomeAssistance und Rechtsschutz / Geldwerte (CHF 5'000.-) und Schmuck (CHF 30'000.-).

<sup>6</sup> Automatisch eingeschlossen: Serviceleistungen (Assistance, Rechtsschutz usw.).

<sup>7</sup> Automatisch eingeschlossen: Nothilfe und Sperrdienst / Einfacher Diebstahl ausser Haus (CHF 2'000.-).

<sup>8</sup> Automatisch eingeschlossen: Pannendienst / Sengbrand und elektrische Schäden (CHF 5'000.-) / Einfacher Diebstahl ausser Haus, Glasbruch von Möbeln oder Schäden am Gefriergut (insgesamt CHF 2'000.-).

Diese Anmerkungen sind nicht erschöpfend und sollen einen Überblick über die wichtigsten Unterschiede bei den Leistungen (unabhängig davon, ob sie automatisch eingeschlossen sind oder nicht) geben. Für einen vollständigen Überblick wird dringend empfohlen, den Vertrag und die AGBs der Versicherer im Detail zu prüfen.

Für weitere Informationen:

bonus.ch SA  
Patrick Ducret  
CEO  
Place Chauderon 20b  
1003 Lausanne  
021.312.55.91  
ducret(a)bonus.ch

Lausanne, den 19. August 2020