

Wichtige Hinweise für Apotheker



Den Hausrat optimal schützen

Teil 1: Grundsätzliches

Wie so oft schon gesagt: Man kann keine Versicherung vergleichen (siehe unseren ausführlichen Artikel „Deckungskonzepte bieten mehr“). Somit auch nicht die Hausratversicherung. Allein die Beitragsermittlung zeigt große Unterschiede auf. Unsere Gedankengänge für eine solide und ehrliche Beitragsermittlung müssen sich also nicht mit Ihrer Hausratversicherung decken.

- **Ermittlung der qm-Wohnfläche**

Es sollte nur die reine Grundfläche aller zu Wohnzwecken nutzbaren Räume sein, die zur versicherten Wohnung gehören. Dazu zählen auch Hobby- und Party-Räume (auch im Keller- oder Dachgeschoss) sowie Wintergärten, Schwimmbäder und ähnliche nach allen Seiten geschlossene Räume. Flächen mit einer Deckenhöhe von weniger als zwei Metern werden nur zur Hälfte gerechnet; Flächen mit einer Deckenhöhe von weniger als einem Meter überhaupt nicht.

Nicht gerechnet werden sollten dann auch: Terrassen, Dachgärten, Loggien und Balkone, Treppen, Abstellräume (z.B. im Keller, auf dem Dachboden oder in Nebengebäuden), Waschküchen, Trocken-, Heizungs- und sonstige Zubehörräume, Garagen und Carports und Räume, die nicht ausschließlich zur versicherten Wohnung gehören.

- **Ermittlung der Versicherungssumme**

Die Empfehlungen der Versicherer reichen von z.B. 600-750 € je korrekt ermittelte qm-Wohnfläche. Das sind Erfahrungswerte, die i.d.R. zu einer ausreichenden ‚pauschalen Versicherungssumme‘ führen. Die so ermittelte Versicherungssumme ist die obere Regulierungsgrenze bei einem Schaden. Der Versicherer verzichtet in diesem Fall auf

eine Unterversicherungsanrechnung! Ist die Versicherungssumme niedriger oder die korrekte Wohnfläche höher, wird die Leistung im Schadensfall prozentual reduziert. Höhere Werte (z.B. Designermöbel, modernere Technik) sollten bei der Ermittlung der Versicherungssumme berücksichtigt werden, da sie bei der ‚pauschale Versicherungssumme‘ keine Anwendung finden. Hinweis: Der von uns empfohlene Maklerversicherer verzichtet generell auf eine Unterversicherungsanrechnung bei Entschädigungen bis 5.000 €.

- **Ermittlung des Beitrages**

Dass ein Versicherer wissen muss, wo der Kunde wohnt, ist verständlich - vor allem dann, wenn der Kunde auch Elementarschäden (z.B. durch Hochwasser) versichern möchte. Fair und gerecht finden wir die digitalisierte Beitragsermittlung. Unter Berücksichtigung von Postleitzahl, Wohnort, Straße und der Hausnummer erkennt das System, ob sich die Wohnung/das Einfamilienhaus z.B. in einem ED-gefährdeten Gebiet oder in Flussnähe befindet. Da eine Straße zusätzlich auch noch unterschiedlich bebaut sein kann, kommt es auch möglicherweise zu unterschiedlichen Beiträgen.

Aus verschiedenen Gründen sollte deshalb von Zeit zu Zeit ein Check-Up durchgeführt werden. Nicht angezeigte Wohnflächenveränderungen, auch Nutzungsänderungen sowie Anbauten wirken sich im Schadensfall negativ aus.

Teil 2: Leistungsprofil Hausratversicherung

Unser Bestreben ist es, unseren Kunden nur einen optimalen Versicherungsschutz zu empfehlen. Was wir unter ‚optimal‘ verstehen, möchten wir Ihnen aufzeigen. Im XXL-Leistungsprofil unseres Maklerversicherers finden Sie auf sechs Seiten **197** nicht alltägliche, z.T. einmalige Leistungsdeklarationen in nachfolgenden Bereichen. Die hier aufgeführten Beispiele werden **ausnahmslos immer in vollen Umfang** ersetzt:

- **Feuer und Sachbeschädigungen**
 - Böswillige Beschädigungen inner- und außerhalb des Versicherungsortes (auch Graffiti)
 - Schäden durch Innere Unruhen, Streik und Aussperrung
- **Einbruchdiebstahl, Raub und Trickdiebstahl**
 - Einbruchdiebstahl aus verschlossenen Schiffskabinen
 - Vandalismusschäden innerhalb des Versicherungsortes nach Einbruch und Beraubung

- **Diebstahl auf dem Grundstück**
 - Diebstahl von Wäsche und Bekleidung, Gartenmöbel und Gartengeräte (**auch zur Nachtzeit**)
- **Diebstahl von Fahrrädern, Kinderwagen, Rollstühlen und Gehhilfen**
 - Kinderwagen, Rollstühle und Gehhilfen auch außerhalb von Gemeinschaftsräumen
- **Diebstahl aus verschlossenen Behältnissen außerhalb von Gebäuden**
 - Innen- und Kofferräume von Kraftfahrzeugen
 - Kfz nachts auch außerhalb bewachter Parkplätze oder verschlossener Höfe
- **Diebstahl bei stationären Aufenthalten und ambulanten Behandlungen**
 - Diebstahl aus Patientenzimmer in Krankenhäuser, Rehabilitationseinrichtungen etc.
- **Diebstahl am Arbeitsplatz, Phishing**
- **Bruchschäden an zum Hausrat gehörenden Rohren und Anlagen**
 - Innenliegende Regenwasserableitungs- und Lüftungsrohre
 - Bruch von Armaturen nicht nur durch Frost
- **Bestimmungswidriger Wasseraustritt aus dem Leitungswassersystem**
 - Austritt auch aus sonstigen Anlagen der regenerativen Energieversorgung
 - Rohrverstopfungen (auch aus innenliegenden Regenfallrohren)
- **Sturm und Hagel**
 - **Keine Mindestwindstärke (!)**
- **Versicherte Sachen**
 - Teile und Zubehör von Kfz und Anhängern
 - Dem Beruf oder Gewerbe dienende Arbeitsgeräte und Einrichtungsgegenstände
- **Wertsachen**
 - Gesamtentschädigungsgrenze für Wertsachen = 40% der Versicherungssumme
- **Versicherungsort**
 - Sachen in privat genutzten Garagen innerhalb des Wohnortes
- **Außenversicherung**
 - Sportausrüstung, auch wenn sie sich dauerhaft außerhalb der Wohnung befindet
 - Außenversicherung bis 40% der Versicherungssumme (ohne Höchstscha-denbetrag)
- **Versicherte Kosten**
 - Hotelkosten ohne Tageshöchstsatz
 - Mietübernahme, falls Miete trotz Unbewohnbarkeit weitergezahlt werden muss

- **Serviceleistungen**
 - 24-Stunden-Notfalltelefon
- **Entschädigungsberechnung**
 - Kostenübernahme für Sachverständigenverfahren bei Schäden ab 5.000 €
 - Übernahme des Kundenanteils an Sachverständigenkosten in voller Höhe
- **Gefahrerhöhungen**
 - Kunde darf Gefahrerhöhungen auch ohne Zustimmung des Versicherers vornehmen
 - Keine Leistungskürzung bei aus Unkenntnis unterbliebener Anzeige
- **Sicherheitsvorschriften und Obliegenheiten bei Schadeneintritt**
 - Keine Leistungskürzung bei Unkenntnis einer Sicherheitsvorschrift oder Anzeigepflicht
 - Grob fahrlässige Falscherfüllung von Sicherheitsvorschriften oder Anzeigepflicht
- **Sonstiges**
 - 100% Leistung bei grob fahrlässig verursachten Schäden ohne Höchstbetrag
- **Bei Einschluss von Elementarschäden**
 - Neben Schneedruck sind auch Dachlawinen mitversichert
 - **Keine Elementarschaden-Selbstbeteiligung (!)**
- **Bei Einschluss unbenannter Gefahren**
 - Transportschäden (auch z.B. im Gewahrsam von Beförderungsunternehmen)
 - Sachschäden durch Baumaßnahmen in der Nachbarschaft
- **OnTour-Schutzes (Einschluss möglich)**
- **FahrradPlus-Schutzes (Einschluss möglich)**
- **Allgemeine Bedingungen, z.B.**
 - **Der Vertrag kann vom Kunden jederzeit mit sofortiger Wirkung gekündigt werden (!)**
 - Künftige Bedingungsverbesserungen gelten automatisch

Teil 3: Beitragsgestaltung

Der Beitrag wird zunächst aus Teil 1 und Teil 2 bestimmt. Im Teil 3 hat der Kunde ein ‚individuelles Mitwirkungsrecht‘, das wie folgt aussieht:

- **Bei schadenfreiem Verlauf wird dem Kunden ein Schadenfreiheitsrabatt von 25% gewährt.**



- Werden bei diesem Maklerversicherer weitere Versicherungen innerhalb eines Vertrages abgeschlossen, wird ein zusätzlicher Deckungsrabatt zwischen 5 und 15% gewährt.
- Ab einem Mindestalter von 60 Jahren (Beginnjahr abzgl. Geburtsjahr) wird ein Seniorenrabatt von 15% gewährt.

Und das gibt es bei unserem Maklerversicherer automatisch:

- Bei unterjähriger Zahlungsweise = Keine Ratenzuschläge

Risk

Schlecht ist, wenn Sie diese Leistungen nicht versichert haben!

No Risk

Sehr gut ist diese Versicherung, vor allem auch in Verbindung mit der Eigenheim-, Haushalts-Glas- und Unfallversicherung. Alle vier ausgezeichneten Deckungskonzepte bringen (jede für sich) zusätzlich einen Deckungsrabatt in Höhe von 15 %!

Wenn Sie mehr zu dieser ‚wertvollen‘ Hausratversicherung wissen möchten, schreiben Sie uns bitte eine Nachricht unter Angabe Ihrer Telefonnummer über

[sicherheit-durch-deckungskonzepte.de/kontakt](https://www.sicherheit-durch-deckungskonzepte.de/kontakt)

Wir melden uns dann schnellstmöglich bei Ihnen.