

## Kfz-Versicherung

Wer in Deutschland ein zulassungspflichtiges Kraftfahrzeug anmelden und nutzen möchten, ist zum Abschluss einer Kfz-Haftpflichtversicherung gesetzlich verpflichtet. Kfz-Versicherte sollten aber dringend prüfen, ob die versicherten Leistungen ihres Versicherungsvertrages für eine bedarfsgerechte Absicherung ausreichend sind. Die Kfz-Kaskoversicherung ist eine wichtige Versicherung, v. a. für Halter von darlehens- oder leasingfinanzierten Kfz – es gibt dennoch Versicherungsverträge, die gleichermaßen wichtig (oder wichtiger) sein können

In diesem Infoblatt finden Sie hierzu die wichtigsten Informationen, v. a. für die Kfz-Haftpflicht- und Kaskoversicherung sowie zu der Auswahl eines geeigneten Versicherungsvertrages.

Wir stellen für Sie einen [Vergleichsrechner](#) bereit, den Sie nutzen können, um einen empfehlenswerten und für Sie günstigen Versicherungstarif zu finden.

Am Ende dieses Infoblatts finden Sie weitere Informationen zum BdV.

**Verbrauchertelefon:** Sie sind zwar noch kein Mitglied bei uns, haben aber dennoch Fragen zu Versicherungen? Wir helfen Ihnen gerne weiter!

Rufen Sie uns an: 09001 – 737 300 (2,40 Euro/Minute aus dem dt. Festnetz).

## Das Wichtigste auf einen Blick

Sie sind zum Abschluss einer Kfz-Haftpflichtversicherung gesetzlich verpflichtet, wenn Sie in Deutschland ein zulassungspflichtiges Kraftfahrzeug (Verbrennermotor, Elektroantrieb oder Hybride) anmelden und nutzen möchten. Entscheidend dabei ist, ob die versicherten Leistungen für eine bedarfsgerechte Absicherung ausreichend sind.

Die Kfz-Kaskoversicherung ist eine wichtige Versicherung, v. a. für Halter von darlehens- oder leasingfinanzierten Kraftfahrzeugen. Ergänzend sollten Sie allerdings auch solche Absicherungen prüfen, die gleichermaßen wichtig sein können.

Eine Vervielfältigung und Verbreitung zu privaten Zwecken ist mit Quellennachweis gestattet. Zu gewerblichen Zwecken ist eine Vervielfältigung und Verbreitung, auch auszugsweise, nur nach vorheriger ausdrücklicher Genehmigung erlaubt. Wenden Sie sich hierzu an: [presse@bundderversicherten.de](mailto:presse@bundderversicherten.de)

Einen passenden Kfz-Versicherer zu finden, ist schwierig. Als Verbraucher müssen Sie die Leistungen der Kfz-Versicherer sehr genau prüfen. Wir stellen Ihnen deshalb auf unserer Internetseite unseren [kostenlosen Vergleichsrechner](#) zur Verfügung. Nutzen Sie diesen, um einen Kfz-Versicherer zu finden, der Ihre individuellen Bedürfnisse berücksichtigt.

Die Kfz-Haftpflichtversicherung muss Schäden abdecken, die durch den Gebrauch eines Kfz entstehen und durch den Halter, den Eigentümer oder den Fahrer verursacht worden sind. Im Schadenfall prüft der Versicherer, ob die gegen den Versicherungsnehmer erhobenen Schadensersatzansprüche berechtigt sind. Für berechtigte Ansprüche kommt er auf, unberechtigte Ansprüche wehrt er ab.

Die Kaskoversicherung, welche gesetzlich nicht verpflichtend ist, leistet bei Diebstahl und Schäden am eigenen Kfz, für die keine dritte Person verantwortlich gemacht werden kann. Sie ist eine wichtige Versicherung für darlehensfinanzierte Kraftfahrzeuge. Darüber hinaus sollten Sie über den Abschluss einer Kaskoversicherung u. a. je nach Wert des Fahrzeugs entscheiden.

Bei Auslandsreisen kann eine Auslandsschadenschutz-Versicherung sinnvoll sein.

Das Infoblatt soll Ihnen eine erste Orientierung geben und kann keinesfalls eine individuelle Beratung für den konkreten Einzelfall ersetzen. Alle Informationen in diesem Infoblatt haben wir sorgfältig recherchiert und nach bestem Wissen zusammengestellt.

Die Infoblätter aktualisieren wir regelmäßig und stellen sie auf unserer [Website](#) bereit – dabei behalten wir uns jederzeit inhaltliche Änderungen vor. Gleichwohl können wir für die Richtigkeit und Aktualität keine Gewähr übernehmen. Das Infoblatt gibt den aus der Fußzeile ersichtlichen Stand wieder, sofern wir einen abweichenden Stand nicht im Text kenntlich gemacht haben.

## Inhalt

---

<a href="#">1</a>	<a href="#">Das leistet die Versicherung</a>	<a href="#">4</a>
<a href="#">2</a>	<a href="#">Das kostet die Versicherung</a>	<a href="#">6</a>
<a href="#">3</a>	<a href="#">Wer braucht diesen Versicherungsschutz?</a>	<a href="#">7</a>
<a href="#">4</a>	<a href="#">Was brauchen Sie nicht?</a>	<a href="#">8</a>
<a href="#">5</a>	<a href="#">Das haben Sie bei Vertragsschluss zu beachten</a>	<a href="#">9</a>
<a href="#">6</a>	<a href="#">Diese Pflichten haben Sie aus dem Versicherungsvertrag</a>	<a href="#">12</a>
<a href="#">7</a>	<a href="#">Diese Kriterien sollte eine Kfz-Versicherung erfüllen</a>	<a href="#">12</a>
<a href="#">8</a>	<a href="#">Tarifrechner auf der BdV-Website</a>	<a href="#">16</a>
	<a href="#">Das ist der BdV</a>	<a href="#">17</a>

## 1 Das leistet die Versicherung

Die Kfz-Haftpflichtversicherung versichert Personen-, Sach- und Vermögensschäden. Die gesetzlich vorgeschriebenen Mindestdeckungssummen betragen 7,5 Millionen Euro für Personenschäden, 1,22 Millionen Euro für Sachschäden sowie 50.000 Euro für reine Vermögensschäden. Empfehlenswert ist die Vereinbarung einer Deckungssumme von 100 Millionen Euro pauschal für Personen-, Sach- und Vermögensschäden. Personenschäden sind grundsätzlich eingeschränkt versichert, üblicherweise in einem Bereich von 8 bis 15 Millionen Euro je geschädigter Person.

Die Versicherer müssen Anträge auf Abschluss einer Kfz-Haftpflichtversicherung bis zur Höhe der gesetzlichen Mindestdeckungssummen im Regelfall annehmen.

Ihre Haftpflichtversicherung tritt ein, wenn Sie mit Ihrem Kfz andere schädigen. Sie haften unabhängig von Ihrem Verschulden – zum Beispiel, wenn Ihr Auto Öl verliert und dieses tief ins Erdreich eindringt. Die Kosten für dann notwendige Beseitigungsmaßnahmen werden von der Versicherung übernommen. Ihre Ersatzpflicht gegenüber Dritten ist nur bei höherer Gewalt ausgeschlossen. Hierzu zählen insbesondere Naturgefahren (Erdrutsch, Blitzschlag, Überschwemmung etc.). Ein Haftgrund besteht beispielsweise auch nicht bei Sabotage oder Attentaten. Wenn Sie nicht zum Schadenersatz verpflichtet sind, muss auch Ihr Versicherer nicht zahlen. Die Haftpflichtversicherung bezahlt berechnete Schadenersatzforderungen und wehrt unberechtigte Ansprüche für Sie ab, notfalls sogar vor Gericht. Eingeschränkt leistet der Versicherer u. a. bei:

- ▶ Nutzung des Fahrzeuges durch unberechtigten Fahrer,
- ▶ Fahren ohne Fahrerlaubnis,
- ▶ Fahren unter Alkoholeinfluss oder anderer berauschender Mittel wie Drogen,
- ▶ Teilnahme an nicht genehmigten Rennen,
- ▶ unerlaubtem Entfernen vom Unfallort („Fahrerflucht“).

Der Versicherer zahlt zwar auch in diesen Fällen an Geschädigte, nimmt aber den Unfallverursacher bis zu 5.000 Euro je Verstoß in Regress.

Überhaupt kein Versicherungsschutz besteht beispielsweise bei vorsätzlichen Beschädigungen oder bei behördlich genehmigten Rennveranstaltungen.

### Kaskoversicherung

Die Kaskoversicherung ersetzt Schäden an Ihrem eigenen Fahrzeug. Es gibt sie in zwei unterschiedlichen Ausgestaltungen.

## Teilkaskoversicherung

Versichert ist hier der Wiederbeschaffungsaufwand Ihres Fahrzeuges. In der Teilkaskoversicherung besteht Schutz bei Beschädigung, Zerstörung, Totalschaden oder Verlust des Fahrzeugs einschließlich der mitversicherten Fahrzeugteile, etwa durch diese Ereignisse:

- ▶ Brand, Explosion, Sturm, Hagel, Blitzschlag, Überschwemmung,
- ▶ Entwendung: v. a. durch Diebstahl und Raub,
- ▶ Zusammenstoß mit Haarwild,
- ▶ Glasbruch,
- ▶ Kurzschlusschaden an der Verkabelung.

## Vollkaskoversicherung

Sie umfasst über den Versicherungsschutz der Teilkasko hinaus:

- ▶ Schäden am Fahrzeug bei selbstverschuldeten Unfällen,
- ▶ Schäden am Fahrzeug durch unbekannte Dritte, die sich unerlaubt vom Unfallort entfernt haben („Fahrerflucht“),
- ▶ mut- und böswillige Beschädigungen durch Fremde (Vandalismus).

## Schutzbrief

Dieser Zusatzbaustein bietet Schutz bei Pannen und Unfällen. Teilweise gilt der Schutz nur, wenn Sie in einer bestimmten Mindestentfernung von Ihrem Wohnort unterwegs sind. Zu den Leistungen zählen häufig: Übernahme von Abschleppkosten, Übernachtungskosten bei Fahrzeugausfall oder die Bereitstellung eines Mietwagens. Zudem gibt es je nach Versicherer auch personenbezogene Leistungen wie: Krankenrücktransport, Medikamentenlogistik ins Ausland und im Todesfall Übernahme der Bestattungs- oder Überführungskosten. Möglicherweise haben Sie als Mitglied in einem Automobilclub oder über eine Mobilitätsgarantie Ihres Autoherstellers bereits Elemente des Schutzbriefes sowie darüberhinausgehende Leistungen versichert. Häufig ist ein Einschluss von klassischen Schutzbriefleistungen über die Kfz-Versicherung günstiger als der teilweise umfänglichere Service über einen Automobilclub.

## Für Mietwagen im Ausland: „Mallorca-Police“ (und „Traveller-Police“)

Sollten Sie im Ausland ein fremdes Kfz mieten, dann sind auch in diesem Rahmen bestimmte Vorkehrungen zu treffen.

Wie auch auf Straßen in Deutschland, kann auch in jedem anderen Land der Welt ein Autounfall passieren oder das angemietete Fahrzeug beschädigt werden. Da bei einem Unfall mit einem gemieteten Fahrzeug im europäischen Ausland normalerweise nur die

Mindestversicherungssummen des Urlaubslandes in den vor Ort angebotenen Kfz-Haftpflichtversicherungen gelten, können, wenn der Geschädigte höhere Schadensersatzsprüche stellt, diese durch eine sogenannte Mallorca-Police erfüllt werden. Die meisten Kfz-Haftpflichtversicherungstarife in Deutschland umfassen einen solchen Zusatzschutz, aber eben nicht alle. Eine Prüfung vor Urlaubsantritt ist daher zu empfehlen.

Mit der integrierten Mallorca-Police gilt der in der heimischen Kfz-Haftpflichtpolice vereinbarte Umfang des Haftpflichtschutzes auch für ein im Ausland gemietetes Fremdfahrzeug. Dabei gilt der Schutz nicht nur für die namensgebende Insel, sondern die Erweiterung umfasst als Geltungsbereich in der Regel das komplette geografische Europa, also auch den europäischen Teil der Türkei sowie ggf. einige außereuropäische Staaten. Manche Versicherer beschränken den Schutz hingegen auf die Europäische Union oder die Länder des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR).

Ist die Mallorca-Police nicht im heimischen Versicherungsschutz enthalten, kann bei der eigenen Kfz-Haftpflichtversicherung eine Erweiterung erfragt werden. Die Kosten dafür liegen bei etwa 10 bis 20 Euro zusätzlich im Jahr.

Außerhalb Europas hilft die Traveller-Police weiter. Sie bietet vergleichbaren Versicherungsschutz, ihr Geltungsbereich ist allerdings umfassender.

Alternativ zum oben genannten Einschluss in die heimische Kfz-Haftpflichtversicherung (z. B. wenn Sie kein eigenes Auto und somit auch keine eigene Kfz-Haftpflichtversicherung haben) kann die Police auch bei einem Automobilclub wie dem ADAC, AvD, ACE etc. sowie bei deutschen Reiseunternehmen abgeschlossen werden. Auch Mietwagenfirmen im Ausland bieten teilweise eine Erhöhung der jeweils staatlich vorgeschriebenen Haftpflichtsummen an.

## 2 Das kostet die Versicherung

---

Die Prämien hängen von Faktoren wie diesen ab:

- ▶ Fahrzeugart,
- ▶ Beitragssatz nach Anzahl der schadenfreien Jahre (Schadenfreiheitsklasse – SF-Klasse),
- ▶ jährliche Fahrleistung,
- ▶ nächtlicher Abstellort,
- ▶ Nutzerkreis (wer und wie alt),
- ▶ Ihre berufliche Tätigkeit,
- ▶ Fahrzeugalter.

Entscheidend ist zudem die Regional- sowie die Typklasse. In welche Typklasse Ihr Fahrzeug eingruppiert ist, können Sie beim [Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft](#) (GDV) erfahren. Aufgrund der Vielzahl an prämienbildenden Faktoren weisen die Prämien in der Kfz-Versicherung eine sehr große Spreizung auf.

Folgendes Beispiel gibt Ihnen eine ungefähre Orientierung:

Für einen

- 1) VW Golf 8 (Baujahr 2020; HSN: 0603/ TSN: CNS) 1.0 TSI
- 2) mit 110 PS hat
- 3) ein\*e 30-jährige\*r Angestellte\*r (nicht im öffentlichen Dienst beschäftigt)
- 4) ohne berufliche Fahrzeugnutzung
- 5) im Zulassungsbezirk „HH“ (Freie und Hansestadt Hamburg)
- 6) als alleinige\*r Fahrer\*in des Kfz,
- 7) bei 12.000 km Jahresfahrleistung,
- 8) einer vorhandenen Einzelgarage,
- 9) in der SF-Klasse 12
- 10) für eine Kfz-Haftpflichtversicherung sowie
- 11) einer Kaskoversicherung (Vollkaskodeckung mit 500 Euro Selbstbeteiligung, Teilkaskodeckung mit 150 Euro Selbstbeteiligung)
- 12) für einen Tarif, der alle BdV-K.-o.-Kriterien erfüllt

mit einer Jahresprämie ab ca. 600 Euro zu rechnen.

Sollten Sie für Ihr Fahrzeug individuell mögliche Prämienhöhen berechnen wollen, dann verwenden Sie hierzu gerne den von uns zur Verfügung gestellten [Rechner](#).

Die durchschnittliche Jahresprämie der bei deutschen Versicherern ganzjährig versicherten Fahrzeuge lag im Jahr 2021 in der Kfz-Haftpflicht bei 254 Euro, in der Vollkasko bei 324 Euro und in der Teilkasko bei 83 Euro. (Quelle: GDV)

### 3 Wer braucht diesen Versicherungsschutz?

Als Halter eines Kraftfahrzeugs oder Anhängers sind Sie gesetzlich verpflichtet, eine Haftpflichtversicherung abzuschließen, wenn Sie das Fahrzeug auf öffentlichen Straßen, Wegen oder Plätzen bewegen wollen. Es kommt nicht darauf an, ob das Fahrzeug mit einem Verbrenner- oder Elektromotor oder einem Hybridsystem angetrieben wird. Als sogenannte Elektrokleinstfahrzeuge fallen hierunter auch sogenannte E-Scooter.

Die Kaskoversicherung ist keine Pflichtversicherung. Über den Abschluss sollten Sie je nach Wert Ihres Fahrzeuges sowie der jeweils für eine Teilkasko- bzw. Vollkaskoversicherung geforderten Prämie entscheiden. Ratsam ist ein Kaskoschutz zumindest dann,

wenn Sie sich ein vergleichbares Ersatzfahrzeug nicht aus frei verfügbaren Mitteln beschaffen könnten. Sie sollten vor dem Abschluss der Versicherung prüfen, ob die Beiträge in einem angemessenen Verhältnis zum Wert des Fahrzeuges stehen. Die Vollkaskoversicherung ist ratsam für Neuwagen und für hochwertige Fahrzeuge. Empfehlenswert ist sie auch, wenn das Auto mit einem Kredit finanziert wird oder geleast ist.

## 4 Was brauchen Sie nicht?

---

Auf folgende Bestandteile können Sie verzichten:

### **Insassen-Unfallversicherung**

Versichert sind im Rahmen dieser Absicherung die Insassen, wenn sie bei einem Unfall, der in einem ursächlichen Zusammenhang mit dem Gebrauch des Fahrzeugs steht, verletzt oder getötet werden. Diese Versicherung ist überflüssig! Berechtigte Ansprüche werden nämlich entweder durch die eigene Kfz-Haftpflichtversicherung oder die der Unfallgegnerin/des Unfallgegners erfüllt.

### **Rabattschutz**

Der Rabattschutz ist eine kostenpflichtige Zusatzleistung in der Kfz-Versicherung. Er verhindert die Rückstufung bei schadenbelastetem Verlauf in eine niedrigere SF-Klasse. Je nach Tarif sind die Bedingungen für den Rabattschutz unterschiedlich, häufig sind jedoch ein bis drei Schadensfälle pro Kalenderjahr abgedeckt.

Nach einem Schadensfall erfolgt im darauffolgenden Versicherungsjahr weder eine Rückstufung in der Schadenfreiheitsklasse noch eine Höherstufung. Nachteilig ist allerdings, dass bei einem Versichererwechsel der Rabattschutz keine Anwendung findet. Die Einstufung des neuen Versicherers erfolgt nur unter Berücksichtigung des tatsächlichen Schadenverlaufs. Daher bindet der Rabattschutz an den bisherigen Versicherer. Außerdem steigt die Versicherungsprämie deutlich, wenn der Rabattschutz eingeschlossen ist.

### **Fahrerschutzversicherung**

Die Fahrerschutzversicherung kann nur als Zusatz zur Kfz-Versicherung abgeschlossen werden. Sie ist sowohl Unfallversicherung als auch Schadenversicherung und schützt Fahrerinnen und Fahrer vor den Folgen eigener Personenschäden nach einem Unfall, bei dem sie selbst das Kfz gelenkt haben. Die Versicherung kann Leistungen wie Verdienstausfall, Schmerzensgeld, unfallbedingte Folgekosten sowie Leistungen für Hinterbliebene umfassen. Der Versicherer leistet bis zu einer eventuell vereinbarten



Höchstgrenze Entschädigung für den konkret eingetretenen Schaden. Die Fahrerschutzversicherung ist nur eine „Restkostenversicherung“. Soweit Ersatz des Schadens von anderen Versicherungen erlangt werden kann, zahlt die Fahrerschutzversicherung nicht. Einige Tarife sehen aber vor, dass die Fahrerschutzversicherung in Vorleistung tritt, wenn die vorrangige Verfolgung von Ansprüchen gegen andere Versicherer unzumutbar ist. Dies kann beispielsweise der Fall sein, wenn zur Durchsetzung dieser Ansprüche der Klageweg bestritten werden muss.

**BdV-Tipp:** Wer bereits eine Krankentagegeld-, Berufs- oder Erwerbsunfähigkeits- und ggf. eine Unfall- und/oder Risikolebensversicherung abgeschlossen hat, benötigt keine Fahrerschutzversicherung. Die genannten Versicherungen bieten einen bedarfsgerechten – weil wesentlich umfassenderen – Versicherungsschutz, der nicht auf Kfz-Unfälle beschränkt ist.

## 5 Das haben Sie bei Vertragsschluss zu beachten

Ein Versicherer ist nicht verpflichtet einen Kfz-Haftpflichtvertrag mit Ihnen abzuschließen, der über die gesetzlichen Mindestdeckungssummen hinausgeht. Bei Vertragsschluss gilt es auf die korrekte Beantwortung der Antragsfragen zu achten. Alle Fragen des Versicherers müssen Sie vollständig und wahrheitsgemäß beantworten.

### Selbstbeteiligung

Wählen Sie einen Selbstbehalt (SB) in der Kaskoversicherung. Dieser sollte so bemessen sein, dass er Sie wirtschaftlich nicht überfordert. Vertretbar erscheint ein Selbstbehalt in Höhe von 150 Euro bis 300 Euro in der Teilkaskoversicherung und 300 Euro bis 1.000 Euro in der Vollkaskoversicherung. Einige Versicherer verzichten in der Kaskoversicherung auf die Anrechnung einer eventuell vereinbarten Selbstbeteiligung, wenn nach einem Steinschlag die Verglasung nicht ausgetauscht, sondern (soweit möglich) repariert wird.

### Werkstattbindung

Viele Versicherer bieten Rabatte (häufig um 20 Prozent) bei Vereinbarung einer Werkstattbindung an. Dadurch verpflichten Sie sich, Ihr Fahrzeug nach einem Kaskoschaden in einer vom Versicherer vorgeschriebenen Werkstatt reparieren zu lassen. Ist Ihr Auto geleast, kreditfinanziert oder ein Neuwagen, ist hier Vorsicht geboten. Möglicherweise haben Sie sich gegenüber dem Kredit- oder Leasinggeber verpflichtet, Ihr Auto nur in vom Hersteller autorisierten Werkstätten reparieren zu lassen.

## Schadenfreiheitsklasse / Schadenfreiheitsrabatt (SFR)

Fahranfänger\*innen steigen mit der „Schadenfreiheitsklasse Null“ ein, die meistens 100 Prozent des Basisbeitrages entspricht. Der Beitrag kann aber gesenkt werden, wenn das Fahrzeug bei der Gesellschaft der Eltern oder als deren Zweitwagen versichert wird. Gelegentlich gibt es Nachlässe für diejenigen, die vorher ein Mofa, Moped oder Motorrad unfallfrei gefahren haben. Wenn Ihr Ehepartner einen Pkw versichert hat oder Sie Ihren Führerschein seit mindestens drei Jahren haben, kann dies auch zu einer günstigeren Ersteinstuflung führen.

Noch besser für Sie ist es, wenn Sie den SFR von jemandem übernehmen können, der sein Fahrzeug nicht mehr benötigt. Bedingung ist aber, dass Sie dessen Fahrzeug auch schon zuvor genutzt haben. Die Übernahme eines SFR ist nur unter bestimmten Umständen möglich. Die Regeln der Übertragung legt immer der Versicherer fest, bei dem das Fahrzeug versichert werden soll. Die meisten Gesellschaften bieten eine Übertragungsmöglichkeit nur bei einem Verwandtschaftsverhältnis ersten Grades an (zum Beispiel Eltern/Kind, Bruder/Schwester) oder bei einer eheähnlichen Lebensgemeinschaft. Es können maximal nur so viele schadenfreie Jahre übernommen werden, wie man sich ab Führerscheinbeginn selbst hätte erfahren können.

Für eine **An- oder Ummeldung eines Fahrzeugs** benötigen Sie eine Versicherungsbestätigung für die Zulassungsstelle. Diese gibt es nur noch in elektronischer Form (elektronische Versicherungsbestätigung, kurz eVB). Die eVB erhalten Sie von Ihrem Versicherer. Mit dieser eVB erhalten Sie vorläufigen Versicherungsschutz für Ihre Kfz-Haftpflichtversicherung. Soll für das Fahrzeug auch eine Kaskoversicherung abgeschlossen werden, sollten Sie darauf achten, dass auch dieser Schutz auf der eVB eingetragen wurde.

**Allgemeiner Hinweis:** Denken Sie über einen **Wechsel von der Voll- in eine Teilkaskoversicherung** nach? Von einer vorschnellen Änderung raten wir ab. In der Vollkasko gibt es, anders als in der Teilkaskoversicherung, Schadenfreiheitsklassen. Bei vielen schadenfreien Jahren kann der Beitrag der Vollkasko ähnlich hoch wie für die Teilkasko sein. Lassen Sie sich vor der Umstellung den Beitrag für die Teilkaskoversicherung ausrechnen und entscheiden Sie dann. Von einer Änderung während der kalten Jahreszeit ist wegen der erhöhten Gefahr von Glätteis abzuraten.

## Kündigung und Versichererwechsel

Ihre Kündigung muss einen Monat vor Ablauf des Versicherungsjahres beim Versicherer eingegangen sein. Sind Kalenderjahr und Versicherungsjahr identisch, was nicht zwingend der Fall ist, muss Ihr Kündigungsschreiben spätestens am 30. November beim Versicherer vorliegen. Wenn Sie die Frist verpasst haben, dann haben Sie drei Möglichkeiten, dennoch aus einem Vertrag zu kommen:

- ▶ Der Versicherer hat den Beitrag erhöht, ohne die Leistungen zu verbessern.
- ▶ Es ist ein Versicherungsfall eingetreten.
- ▶ Sie verkaufen Ihr Fahrzeug.

## **Kündigungsmöglichkeiten des Versicherungsunternehmens**

Befinden Sie sich im Zahlungsverzug mit der Prämie, kann das Versicherungsunternehmen den Vertrag nach Ablauf eines bestimmten gesetzlich vorgegebenen Mahnverfahrens kündigen. Auch ist eine Kündigung aus wichtigem Grund möglich.

## **Versichererwechsel mit schadenbelastetem Vertrag**

Bei einem Wechsel des Versicherers bestätigt die bisherige Versicherungsgesellschaft dem Nachversicherer immer den Vertragsverlauf. Anhand dieser Informationen erfolgt beim Nachversicherer Ihre Einstufung in die Schadenfreiheitsklasse. Bei einem Schaden im laufenden Versicherungsjahr erfolgt eine Rückstufung des Schadenfreiheitsrabattes gemäß Rückstufungstabelle. Diese Rückstufungstabelle kann von Versicherer zu Versicherer variieren. Dies kann bei einem Versichererwechsel unter Umständen zu einer schlechteren Einstufung des Schadenfreiheitsrabattes führen.

## **Versichererwechsel bei bestehender Sondereinstufung**

Wird von einem Versicherer eine Sondereinstufung – zum Beispiel Einstufung in den Schadenfreiheitsrabatt 2 anstatt 0 für einen Zweitwagen – vorgenommen, wird die Sondereinstufung bei einem Versichererwechsel dem neuen Versicherer nicht mitgeteilt. An den neuen Versicherer werden nur der tatsächliche Schadenfreiheitsrabatt ab Vertragsbeginn sowie belastende Schäden übermittelt.

## **Versichererwechsel bei bestehendem Rabattschutz**

Ist ein belastender Schaden angefallen, bleibt der Vertrag im folgenden Kalenderjahr in der bisherigen Schadenfreiheitsklasse, wenn ein Rabattschutz vereinbart wurde. Es erfolgt keine Zurück- aber auch keine Weiterstufung. Bei einem Versichererwechsel wird dem Nachversicherer grundsätzlich nur der Schadenfreiheitsrabatt bestätigt, der ohne Rabattschutz erfahren wurde. Es wird somit eine Rückstufung des Schadenfreiheitsrabattes beim neuen Kfz-Versicherer vorgenommen.

**BdV-Tipp:** Erfragen Sie vor einem Versichererwechsel bei Ihrer Versicherung, welche SF-Klasse im Falle eines Wechsels übernommen werden kann.

## 6 Diese Pflichten haben Sie aus dem Versicherungsvertrag

---

Aus dem Versicherungsvertrag trifft Sie als Versicherungsnehmer nur eine einzige echte Pflicht, die Pflicht zur Zahlung der vereinbarten Prämie. Die Zahlung der Prämie kann der Versicherer notfalls sogar gerichtlich durchsetzen.

Zahlen Sie die Versicherungsprämie für die Haftpflichtversicherung nicht, wird das Fahrzeug stillgelegt und ggf. zur Fahndung ausgeschrieben.

Beachten Sie als Versicherungsnehmer andere Pflichten wie v. a. die Auskunfts-, Anzeige- oder Mitwirkungspflichten oder auch weitere Pflichten beim Gebrauch des Fahrzeugs („Obliegenheiten“) nicht, so kann der Versicherer Sie nicht auf Erfüllung verklagen. Er darf aber auch hier unter Umständen die Leistung verweigern oder den Vertrag beenden. Gleiches gilt, wenn Sie mit der Zahlung der Erst- oder einer Folgeprämie im Verzug sind. Der Versicherer bleibt jedoch der geschädigten Person gegenüber einen weiteren Monat zur Leistung verpflichtet.

**Besonderer Hinweis:** Beantworten Sie alle Fragen im Antrag unbedingt korrekt. Melden Sie auch Änderungen, die nach dem Abschluss eintreten. Sonst drohen Ihnen – etwa bei falschen Angaben zu gefahrenen Kilometern – Vertragsstrafen.

## 7 Diese Kriterien sollte eine Kfz-Versicherung erfüllen

---

Der BdV hat zur Ermittlung von Tarifempfehlungen in diversen Versicherungssparten die **BdV-K.-o.-Kriterien** entwickelt.

Wenn Sie eine Kfz-Versicherung abschließen möchten, erfüllt ein guter Tarif diese Kriterien.

**Allgemeiner Hinweis:** Die Kfz-Versicherer überarbeiten laufend ihre Versicherungsprodukte, um ihre Versicherungsbedingungen um gesonderte Leistungen für Elektroautos zu erweitern. Hierbei handelt es sich nicht um gesonderte Versicherungsverträge für Elektrofahrzeuge, sondern um Zusatzleistungen der für die normalen Kfz-Versicherungen. Diese gesonderten Leistungen für Elektroautos weisen oftmals in den unterschiedlichen Verträgen der Versicherer große Unterschiede auf und ändern sich regelmäßig.

**Besonderer Hinweis:** Die aktuellen Elektroantriebe für Kraftfahrzeuge sind eine vergleichsweise „junge“ Technologie. Es gibt deshalb noch keine umfänglichen Erfahrungswerte zur Zuverlässigkeit dieser Fahrzeuge, z. B. hinsichtlich Risiken und Schäden (v. a. für langjährige Nutzungsdauern).

Beachten Sie deshalb, dass Risiken und Schäden möglich sind, die aktuell weder bekannt noch absehbar sind und ggf. nicht versichert bzw. versicherbar sind.

Die aktuell angebotenen Zusatzleistungen für Elektro- und Hybridfahrzeuge haben wir in diesem Abschnitt mitberücksichtigt.

Das sollen die BdV-K.-o.-Kriterien leisten:

Sie beziehen sich auf den Neuabschluss eines Vertrages.

Sie bewerten den Versicherungsschutz eines Tarifs gemäß seiner Versicherungsbedingungen und bilden einen allgemeinen Mindeststandard ab.

Sie orientieren sich daran, was ein durchschnittlicher Verbraucher von einem guten Versicherungsprodukt dieser Sparte mindestens erwarten kann.

Das sollen sie **nicht** leisten:

Sie sind zur Bewertung eines Altvertrages nicht immer geeignet.

Sie haben nichts mit der Prämienhöhe des empfohlenen Tarifs zu tun und sollen nicht aufzeigen, was der marktweit umfangreichste Versicherungsschutz leistet.

Sie sind nicht auf den konkreten Einzelfall oder die Individualberatung zugeschnitten, d. h. sie bedeuten ...

... weder, dass der Abschluss eines Versicherungsprodukts der jeweiligen Sparte grundsätzlich zu empfehlen ist,

... noch, dass der beschriebene Versicherungsschutz Vorrang haben sollte.

**Zusatz-Kriterien** haben wir für diese Sparte zusätzlich berücksichtigt. Dies sind Leistungen, die zusätzlich zu den BdV-K.-o.-Kriterien gesonderte Risiken absichern. Prüfen Sie vor Vertragsabschluss, ob diese Risiken bei Ihnen eintreten können und Sie sie ebenfalls absichern möchten.

### **BdV-K.-o.-Kriterien für die Kfz-Versicherung**

- ▶ Die Deckungssumme der Haftpflichtversicherung beträgt pauschal 100 Millionen Euro für Personen-, Sach- und Vermögensschäden. Dabei gilt zumindest eine Versicherungssumme von acht Millionen Euro pro geschädigter Person.

- ▶ Der vereinbarte Haftpflichtschutz gilt auch für ein im Ausland gemietetes Fremdfahrzeug („Mallorca-Police“). Die teilweise wesentlich geringeren Versicherungssummen im Ausland könnten u. U. nicht ausreichen, um Schadensersatzansprüche zu erfüllen.
- ▶ Der Versicherer verzichtet in der Kaskoversicherung auf den Einwand der grob fahrlässigen Herbeiführung des Versicherungsfalls. Davon ausgenommen bleiben Unfälle, die durch Alkohol- und/oder Drogenkonsum verursacht werden, sowie die grob fahrlässige Begünstigung eines Fahrzeugdiebstahls.
- ▶ Eine Kollision mit Tieren jeder Art ist versichert („erweiterte Wildschadenklausel“).
- ▶ In der Kaskoversicherung werden Schäden durch Tier- und Marderbisse ersetzt.
- ▶ Auch Folgeschäden durch Tier- oder Marderbisse werden zumindest bis 3.000 Euro ersetzt. Beim Akku des E-Autos sind diese Folgeschäden bis mindestens 20.000 Euro mitversichert.
- ▶ Der Akku des E-Autos ist gegen jede Beschädigung, Zerstörung oder Verlust versichert („All-Risk“-Deckung), die nicht in den Versicherungsbedingungen konkret ausgeschlossen ist.

**Allgemeiner Hinweis:** Üblicherweise besteht auch bei „All-Risk“-Deckungen kein Versicherungsschutz bei Obliegenheitsverletzung, Vorsatz, höherer Gewalt oder Abnutzung/Verschleiß/Leistungsminderung.

- ▶ Kurzschlussfolgeschäden am Akku des E-Autos werden bis mindestens 20.000 Euro ersetzt.
- ▶ Bei einem Totalschaden werden eventuelle Entsorgungskosten für den Akku des E-Autos erstattet.
- ▶ Der Akku des E-Autos ist zum Neuwert versichert („Neuwertentschädigung“).

### Zusatz-Kriterien für die Kfz-Versicherung

- ▶ Der Auslandsschadenschutz ist mitversichert.

Wenn Sie im Ausland unverschuldet in einen Verkehrsunfall verwickelt werden, kann es sein, dass die Deckungssummen der dortigen Versicherungen nicht ausreichen. Außerdem kann allein die Ermittlung des zuständigen Haftpflichtversicherers schwierig sein. Um diese Probleme zu umgehen, hilft der vereinbarte Auslandsschadenschutz: Erleiden Sie mit Ihrem Fahrzeug im Ausland einen Unfall, bei dem der Unfallgegner Schuld hat oder haftet, ersetzt Ihr eigener Versicherer den Schaden,

für den der Unfallgegner einzustehen hat, so als ob dieser bei Ihrem Versicherer haftpflichtversichert wäre.

**Allgemeiner Hinweis:** Im Gegensatz zur Vollkaskoversicherung erfolgt beim Auslandsschadenschutz keine Rückstufung in der Schadenfreiheitsklasse.

- ▶ Sollten Sie mit Ihrem Fahrzeug ins außereuropäische Ausland reisen, besteht auch dort der gleiche Versicherungsschutz wie im Inland, d. h. Sie müssen den räumlichen Geltungsbereich Ihres Versicherungsvertrags beachten.
- ▶ Sollten Sie ein Neufahrzeug angeschafft haben, leistet der Versicherer zumindest im ersten Jahr nach Zulassung eine Entschädigung zum Neuwert und nicht nur zum Wiederbeschaffungswert.
- ▶ Für geleaste Fahrzeuge gibt es eine sogenannte GAP-Deckung (Gap = englisch für „Lücke“). Sie gleicht bei Totalschaden oder Diebstahl die finanzielle Lücke aus, die entsteht, wenn Leistungen aus der Kasko- oder der gegnerischen Haftpflichtversicherung den von der Leasinggesellschaft geforderten Ablöswert des Fahrzeuges nicht erreichen.
- ▶ Sonderausstattungen (z. B. fest eingebaute Medien- und Navigationssysteme) sind mitversichert.
- ▶ Pannenhilfe bei leerem Akku: Der Versicherer übernimmt die Kosten für das Abschleppen des Elektrofahrzeugs bis zur nächsten Ladesäule.

**Allgemeiner Hinweis:** Für die versicherten Abschleppkosten bestehen oftmals Summenbegrenzungen, insbesondere wenn der Versicherungsnehmer das Abschleppunternehmen beauftragt und dies nicht vorab mit dem Versicherer abgestimmt hat.

- ▶ Verlust und Beschädigung von fest installierten Wallboxen sind in der Kaskoversicherung mitversichert, z. B. bei Diebstahl sowie Brand-/Feuer-, Überspannungs- und Tierbisschäden.
- ▶ Es besteht Versicherungsschutz für Überspannungsschäden am Akku.
- ▶ Der Versicherer erstattet die Kosten für Schäden am Akku durch Bedienfehler.

## 8 Tarifrechner auf der BdV-Website

---

Es gibt viele Tarife, die unsere BdV-Kriterien erfüllen. Eine Nennung von Tarifen an dieser Stelle ist allerdings unzumutbar, da die Auswahl des für Sie geeigneten Tarifs maßgeblich von Ihren persönlichen Umständen abhängt.

So erfordert eine vergleichende Kfz-Tarifauswertung eine Vielzahl von persönlichen Angaben, die Sie nennen müssen, wie z. B. (Region, Fahrzeugtyp, Jahreskilometerleistung, Fahrerkreis, Einstufungen für bestimmte Berufs- und Tätigkeitsgruppen, etc.) – aus diesem Grund ist es für uns nicht möglich, BdV-Tarifempfehlungen für alle denkbaren Konstellationen zu erstellen.

Deshalb stellen wir für Sie einen [Vergleichsrechner](#) bereit, den Sie nutzen können, um einen empfehlenswerten und für Sie günstigen Kfz-Versicherungstarif zu finden.

Mit diesem Vergleichsrechner von Nafi – einem etablierten Anbieter für Software-gestützte Kfz-Tarifvergleiche – können Sie die für Ihr Kfz günstigsten Anbieter ermitteln – hierbei kann eine 100-prozentige Marktabdeckung nicht garantiert und eine individuelle Beratung für den konkreten Einzelfall keinesfalls ersetzt werden.

Den ermittelten Tarifen liegen – wenn Sie keine Veränderung unserer Voreinstellungen vornehmen – die oben aufgelisteten BdV-K.-o.-Kriterien zu Grunde, die nach Ansicht des BdV ein guter verbraucherorientierter Kfz-Versicherungsvertrag auf jeden Fall erfüllen muss.

Sollten Sie dabei Unterstützung brauchen, finden Sie auf der letzten Seite unsere Kontaktdaten.



## Das ist der BdV

Der Bund der Versicherten e. V. (BdV) setzt sich seit seiner Gründung im Jahr 1982 dafür ein, Verbraucherrechte gegenüber Politik, Staat und Versicherungslobby zu vertreten. Er ist als gemeinnütziger Verein anerkannt und mit seinen rund 45.000 Mitgliedern eine der wichtigsten verbraucherpolitischen Organisationen Deutschlands. Der BdV finanziert sich über die Beiträge seiner Mitglieder und erhält keine öffentlichen Zuwendungen. So kann er sich überparteilich und unabhängig von politischer Einflussnahme als Interessenvertreter für Versicherte einsetzen.

- Der **BdV**
- ▶▶ **informiert Verbraucher** zu privaten Versicherungen und Altersvorsorge-Themen.
  - ▶▶ **setzt sich für Versicherte ein** – aktiv auf politischer Ebene und offensiv über Verbandsklagen.
  - ▶▶ **unterstützt seine Mitglieder** bei Fragen zu ihren privaten Versicherungsverträgen und bietet ihnen die Möglichkeit, bestimmte private Risiken über Gruppenversicherungen und Gruppenrahmenverträge abzusichern.

### Für Fragen rund um private Versicherungen, Altersvorsorge und die BdV-Mitgliedschaft:

Bund der Versicherten e. V.  
Gasstr. 18 – Haus 4  
22761 Hamburg

Telefon: +49 40 – 357 37 30 0 (für Mitglieder)  
Telefon: +49 40 – 357 37 30 98 (für Nichtmitglieder)\*  
Fax: +49 40 – 357 37 30 99  
E-Mail: [info@bunddersicherten.de](mailto:info@bunddersicherten.de)  
Internet: [www.bunddersicherten.de](http://www.bunddersicherten.de)

Vereinssitz: Hamburg  
Amtsgericht Hamburg, VR 23888  
Vorstand: Stephen Rehmke (Sprecher), Bianca Boss

**\*Verbrauchertelefon:** Sie sind zwar noch kein Mitglied bei uns, haben aber dennoch Fragen zu Versicherungen? Wir helfen Ihnen gerne weiter!

Rufen Sie uns an: 09001 – 737 300 (2,40 Euro/Minute aus dem dt. Festnetz).