



hamboorg.city

Kfz-Versicherung — Haftpflicht, Kasko und Schadenfreiheitsklasse

Kfz-Haftpflichtversicherung ist Pflicht. Teilkasko, Vollkasko, Schadenfreiheitsklassen und wie Sie als Ausländer günstig versichern.

Deutsche Begriffe: Kfz-Haftpflichtversicherung | Teilkasko | Vollkasko | Schadenfreiheitsklasse | eVB-Nummer | Typklasse

Kfz-Versicherung — Pflicht in Deutschland

In Deutschland darf **kein Auto ohne Kfz-Haftpflichtversicherung** auf die Straße. Ohne Versicherung bekommen Sie kein Kennzeichen und keine Zulassung. Fahren ohne Versicherung ist eine **Straftat** (§ 6 PflVG).

Die drei Versicherungsarten

1. Kfz-Haftpflichtversicherung (Pflicht!)

Die Haftpflicht zahlt **Schäden, die Sie anderen zufügen:**

- **Personenschäden** — Verletzungen anderer Personen
- **Sachschäden** — beschädigte Autos, Leitplanken, Gebäude
- **Vermögensschäden** — Verdienstausfall des Geschädigten

Mindestdeckungssummen:

- Personenschäden: 7,5 Mio. €
- Sachschäden: 1,22 Mio. €
- Vermögensschäden: 50.000 €

Empfehlung: Wählen Sie eine Deckung von **100 Mio. € pauschal** — die Mehrkosten sind gering, aber der Schutz ist deutlich besser.

2. Teilkaskoversicherung (freiwillig)

Die Teilkasko zahlt Schäden am **eigenen Fahrzeug** durch:

- **Diebstahl** (Fahrzeug oder Teile)
- **Brand und Explosion**
- **Unwetter** (Hagel, Sturm, Überschwemmung)
- **Wildunfälle** (Zusammenstoß mit Tieren)
- **Glasschäden** (Steinschlag, Windschutzscheibe)
- **Marderbiss** (an Kabeln und Schläuchen)
- **Blitzschlag**

3. Vollkaskoversicherung (freiwillig)

Die Vollkasko umfasst **alles aus der Teilkasko** plus:

- **Selbstverschuldete Unfälle** — Schaden am eigenen Auto
- **Vandalismus** — mutwillige Beschädigung durch Dritte
- **Fahrerflucht** — wenn der Unfallgegner nicht ermittelt wird

Schadenfreiheitsklasse (SF-Klasse)

Die **Schadenfreiheitsklasse** bestimmt, wie viel Sie zahlen. Je länger Sie unfallfrei fahren, desto günstiger wird es:

SF-Klasse	Bedeutung	Beitragssatz
SF 0	Führerschein-Neuling	ca. 100 %
SF ½	Erstes Jahr	ca. 100 %
SF 1	1 Jahr unfallfrei	ca. 100 %
SF 3	3 Jahre unfallfrei	ca. 60 %
SF 5	5 Jahre unfallfrei	ca. 45 %
SF 10	10 Jahre unfallfrei	ca. 30 %
SF 20	20 Jahre unfallfrei	ca. 23 %
SF 35	35+ Jahre unfallfrei	ca. 20 %

SF-Klasse als Ausländer

Problem: Wenn Sie aus dem Ausland kommen, starten Sie in der Regel in der teuren **SF 0** oder **SF ½** — auch wenn Sie jahrelang unfallfrei gefahren sind.

Lösungen:

- **Schadenfreiheitsbescheinigung** vom ausländischen Versicherer anfordern (auf Deutsch oder Englisch)
- Manche deutsche Versicherer rechnen **ausländische schadenfreie Jahre an** — fragen Sie nach!
- **SF-Klasse übertragen** — Ehepartner oder Eltern können ihre SF-Klasse übertragen (ganz oder teilweise)
- **Zweitwagenregelung** — wenn ein Familienmitglied bereits ein Auto versichert hat, startet das zweite Auto oft in SF ½ statt SF 0

Typische Kosten (Stand 2026)

Die Kosten hängen von vielen Faktoren ab: Fahrzeugtyp, Wohnort, Alter, SF-Klasse, Fahrleistung.

Versicherungsart	Jahresbeitrag (typisch)
Nur Haftpflicht (SF 0)	500-1.200 €
Nur Haftpflicht (SF 5)	250-500 €
Haftpflicht + Teilkasko	350-700 €
Haftpflicht + Vollkasko	500-1.500 €

Fahranfänger und Neuzuwanderer zahlen besonders viel — bis zu **1.500-2.000 €/Jahr** nur für die Haftpflicht.

eVB-Nummer — der Versicherungsnachweis

Für die Zulassung benötigen Sie eine **eVB-Nummer** (elektronische Versicherungsbestätigung):

- 1. Versicherung abschließen** (online, telefonisch oder persönlich)
 - 2.** Sie erhalten eine **7-stellige eVB-Nummer** per E-Mail oder SMS
 - 3.** Diese Nummer geben Sie bei der **Kfz-Zulassungsstelle** an
 - 4.** Die Zulassungsstelle prüft den Versicherungsschutz elektronisch
- Ohne eVB-Nummer keine Zulassung!**

Selbstbeteiligung (SB)

Bei Kasko-Versicherungen können Sie eine **Selbstbeteiligung** vereinbaren:

- **Teilkasko:** typisch 150 €
- **Vollkasko:** typisch 300–500 €

Vorteil: Je höher die SB, desto niedriger der Beitrag. Bei kleinen Schäden zahlen Sie selbst, dafür sparen Sie jährlich bei der Prämie.

Kfz-Versicherung wechseln

- **Stichtag:** Die meisten Verträge können zum **30. November** gekündigt werden (gilt für das Folgejahr)
- **Sonderkündigungsrecht** bei Beitragserhöhung oder nach einem Schadensfall
- **Vergleichsportale:** Check24, Verivox, HUK24 — Preisvergleich dauert 5 Minuten

Spar-Tipps

- **Jährliche Zahlung** — statt monatlich oder vierteljährlich (bis zu 10 % Rabatt)
- **Werkstattbindung** — lassen Sie sich verpflichten, eine Partnerwerkstatt zu nutzen (10–15 % Rabatt)
- **Wenige Fahrer eintragen** — nur Personen, die tatsächlich fahren
- **Garage/Stellplatz angeben** — senkt den Beitrag
- **Fahrleistung realistisch angeben** — weniger km/Jahr = günstiger
- **Telematik-Tarif** — besonders für junge Fahrer: eine App misst Ihr Fahrverhalten und belohnt sicheres Fahren mit Rabatten (bis 30 %)

--- Stand: März 2026. Alle Angaben ohne Gewähr.