



hamboorg.city

---

## Seguro de automóvil — Responsabilidad civil, Casco y Clase de sin siniestralidad

El seguro de responsabilidad civil de automóvil es obligatorio. Casco parcial, casco total, clases de sin siniestralidad y cómo asegurarse barato como extranjero.

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

---

### Seguro de automóvil — Obligatorio en Alemania

En Alemania, **ningún automóvil puede circular sin seguro de responsabilidad civil Kfz-Haftpflichtversicherung**. Sin seguro, no obtendrá placa de matrícula ni registro. Conducir sin seguro es un **delito** (§ 6 PfIVG).

### Los tres tipos de seguro

1. Seguro de responsabilidad civil Kfz-Haftpflichtversicherung (¡Obligatorio!)

El seguro de responsabilidad civil cubre **daños que cause a terceros**:

- **Daños personales** — lesiones a otras personas
- **Daños materiales** — automóviles dañados, barreras, edificios
- **Daños económicos** — pérdidas de ingresos de la víctima

#### Límites mínimos de cobertura:

- Daños personales: 7,5 millones €
- Daños materiales: 1,22 millones €
- Daños económicos: 50.000 €

**Recomendación:** Elija una cobertura de **100 millones € global** — los costos adicionales son mínimos, pero la protección es significativamente mejor.

## 2. Seguro Casco Parcial Teilkasko (voluntario)

El casco parcial cubre daños al **vehículo propio** por:

- **Robo** (vehículo o piezas)
- **Incendio y explosión**
- **Fenómenos meteorológicos** (granizo, tormenta, inundación)
- **Accidentes con animales** (colisión con fauna silvestre)
- **Daños en cristales** (impacto de piedras, parabrisas)
- **Daño por marta** (en cables y mangueras)
- **Golpe de rayo**

## 3. Seguro Casco Total Vollkasko (voluntario)

El casco total cubre **todo lo del casco parcial** más:

- **Accidentes responsabilidad del asegurado** — daño al propio automóvil
- **Vandalismo** — daño intencional por terceros
- **Fuga del lugar del accidente** — cuando no se identifica al responsable

## Clase de sin siniestralidad (SF-Clase)

La **clase de sin siniestralidad** determina cuánto paga. Cuanto más tiempo conduzca sin accidentes, más barato será:

SF-Clase	Significado	Tarifa de prima
SF 0	Conductor novel	aprox. 100 %
SF ½	Primer año	aprox. 100 %
SF 1	1 año sin accidentes	aprox. 100 %
SF 3	3 años sin accidentes	aprox. 60 %
SF 5	5 años sin accidentes	aprox. 45 %
SF 10	10 años sin accidentes	aprox. 30 %
SF 20	20 años sin accidentes	aprox. 23 %
SF 35	35+ años sin accidentes	aprox. 20 %

SF-Clase como extranjero

**Problema:** Si viene del extranjero, generalmente comienza en la costosa **SF 0** o **SF ½** — incluso si ha conducido sin accidentes durante años.

**Soluciones:**

- **Certificado de sin siniestralidad** del asegurador extranjero (en alemán o inglés)
- Algunos aseguradores alemanes reconocen **años sin accidentes en el extranjero** — ¡pregunte!
- **Transferencia de SF-Clase** — cónyuge o padres pueden transferir su clase (total o parcialmente)
- **Regulación de segundo vehículo** — si un miembro de la familia ya asegura un automóvil, el segundo generalmente comienza en SF ½ en lugar de SF 0

## Costos típicos (estado 2026)

Los costos dependen de muchos factores: tipo de vehículo, ubicación, edad, SF-Clase, kilometraje.

Tipo de seguro	Prima anual (típica)
Solo responsabilidad civil (SF 0)	<b>500-1.200 €</b>
Solo responsabilidad civil (SF 5)	<b>250-500 €</b>
Responsabilidad civil + Casco parcial	<b>350-700 €</b>
Responsabilidad civil + Casco total	<b>500-1.500 €</b>

**Conductores noveles e inmigrantes recientes** pagan especialmente mucho — hasta **1.500-2.000 €/año** solo por responsabilidad civil.

## Número eVB — comprobante de seguro

Para el registro necesita un **número eVB** (comprobante electrónico de seguro):

- 1. Contratar seguro** (en línea, por teléfono o en persona)
- 2. Recibe un número eVB de 7 dígitos** por correo electrónico o SMS
- 3. Proporciona este número en la oficina de registro de vehículos**
- 4. La oficina verifica la cobertura de seguro electrónicamente**

**¡Sin número eVB no hay registro!**

## Franquicia (SB)

En pólizas de casco puede acordar una **franquicia**:

- **Casco parcial:** típicamente 150 €
- **Casco total:** típicamente 300-500 €

**Ventaja:** Cuanto mayor la franquicia, menor la prima. Para daños pequeños paga usted mismo, pero ahorra en la prima anual.

## Cambiar seguro de automóvil

- **Fecha límite:** La mayoría de contratos pueden cancelarse el **30 de noviembre** (para el año siguiente)
- **Derecho de rescisión especial** si hay aumento de prima o después de un siniestro
- **Portales de comparación:** Check24, Verivox, HUK24 — la comparación de precios toma 5 minutos

## Consejos para ahorrar

- **Pago anual** — en lugar de mensual o trimestral (hasta 10 % descuento)
- **Vinculación a taller** — comprometerse a usar un taller asociado (descuento 10-15 %)
- **Pocos conductores registrados** — solo personas que realmente conducen
- **Indicar garaje/plaza de aparcamiento** — reduce la prima
- **Indicar kilometraje realista** — menos km/año = más barato
- **Tarifa telemática** — especialmente para conductores jóvenes: una app mide su conducción y recompensa la conducción segura con descuentos (hasta 30 %)

--- Estado: Marzo 2026. Todas las indicaciones sin garantía.