



hamboorg.city

Ubezpieczenie pojazdów — Odpowiedzialność cywilna, Kasko i Klasa bezawaryjności

Ubezpieczenie Kfz-Haftpflichtversicherung jest obowiązkowe. Teilkasko, Vollkasko, klasy bezawaryjności i ubezpieczenie dla cudzoziemców.

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

Ubezpieczenie pojazdów — Obowiązek w Niemczech

W Niemczech **żaden samochód nie może jeździć bez Kfz-Haftpflichtversicherung**. Bez ubezpieczenia nie otrzymasz tablicy rejestracyjnej ani rejestracji. Jazda bez ubezpieczenia to **przestępstwo** (§ 6 PflVG).

Trzy rodzaje ubezpieczenia

1. Kfz-Haftpflichtversicherung (obowiązkowe!)

Ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej pokrywa **szkody, które wyrządzasz innym:**

- **Szkody osobowe** — obrażenia innych osób
- **Szkody rzeczowe** — uszkodzone samochody, bariery drogowe, budynki
- **Szkody majątkowe** — utrata zarobków poszkodowanego

Minimalne sumy ubezpieczenia:

- Szkody osobowe: 7,5 mln €
- Szkody rzeczowe: 1,22 mln €
- Szkody majątkowe: 50 000 €

Rekomendacja: Wybierz pokrycie **100 mln € ryczałtowo** — dodatkowe koszty są małe, ale ochrona znacznie lepsza.

2. Ubezpieczenie Teilkasko (dobrowolne)

Teilkasko pokrywa szkody we **własnym pojeździe** spowodowane:

- **Kradzieżą** (pojazdu lub części)
- **Pożarem i eksplozją**
- **Niekorzystnymi warunkami pogodowymi** (grad, burza, powódź)
- **Wypadkami ze zwierzętami** (zderzenie z dzikimi zwierzętami)
- **Uszkodzeniami szyb** (skałkami, wiatrem)
- **Ugryzieniami kuny** (na kablach i węzłach)
- **Uderzeniem pioruna**

3. Ubezpieczenie Vollkasko (dobrowolne)

Vollkasko obejmuje **wszystko z Teilkasko** plus:

- **Wypadki wyrządzone sobie** — uszkodzenie własnego samochodu
- **Wandalizm** — umyślne uszkodzenie przez strony trzecie
- **Opuszczenie miejsca wypadku** — gdy sprawca nie zostanie ustalony

Klasa bezawaryjności (SF-Klasse)

Klasa bezawaryjności określa, ile płacisz. Im dłużej jeździsz bez wypadków, tym taniej:

| Klasa SF | Znaczenie | Stawka składki | |
|----------|--------------------------|----------------|--|
| ----- | ----- | ----- | |
| SF 0 | Nowicjusz z prawem jazdy | ok. 100% | |
| SF ½ | Pierwszy rok | ok. 100% | |
| SF 1 | 1 rok bez wypadków | ok. 100% | |
| SF 3 | 3 lata bez wypadków | ok. 60% | |
| SF 5 | 5 lat bez wypadków | ok. 45% | |
| SF 10 | 10 lat bez wypadków | ok. 30% | |
| SF 20 | 20 lat bez wypadków | ok. 23% | |
| SF 35 | 35+ lat bez wypadków | ok. 20% | |

Klasa SF dla cudzoziemców

Problem: Jeśli przychodzisz z zagranicy, zwykle zaczynasz z droższą **SF 0** lub **SF ½** — nawet jeśli przez lata jeździłeś bez wypadków.

Rozwiązania:

- **Zaświadczenie o bezawaryjności** od zagranicznego ubezpieczyciela (po niemiecku lub angielsku)
- Niektórzy niemieccy ubezpieczyciele **uwzględniają zagraniczne lata bez wypadków** — zapytaj!
- **Przeniesienie klasy SF** — małżonek lub rodzice mogą przenieść swoją klasę SF (całkowicie lub częściowo)
- **Przepisy dla drugiego pojazdu** — jeśli członek rodziny ma już ubezpieczony samochód, drugi zaczyna często w SF ½ zamiast SF 0

Typowe koszty (stan marzec 2026)

Koszty zależą od wielu czynników: typ pojazdu, lokalizacja, wiek, klasa SF, przebieg.

| Rodzaj ubezpieczenia | Roczna składka (typowo) |
|---------------------------------------|-------------------------|
| Tylko odpowiedzialność cywilna (SF 0) | 500-1 200 € |
| Tylko odpowiedzialność cywilna (SF 5) | 250-500 € |
| Odpowiedzialność + Teilkasko | 350-700 € |
| Odpowiedzialność + Vollkasko | 500-1 500 € |

Kierowcy początkujący i nowi mieszkańcy płacą szczególnie dużo — do **1 500-2 000 €/rok** tylko za ubezpieczenie od odpowiedzialności.

Numer eVB — potwierdzenie ubezpieczenia

Do rejestracji pojazdu potrzebujesz **numeru eVB** (elektroniczne potwierdzenie ubezpieczenia):

- 1. Zawrzyj ubezpieczenie** (online, telefonicznie lub osobiście)
- 2. Otrzymasz 7-cyfrowy numer eVB** pocztą elektroniczną lub SMS-em
- 3. Podaj ten numer w starostwie transportu** (Zulassungsstelle)
- 4. Starostwo elektronicznie sprawdza pokrycie ubezpieczenia**

Bez numeru eVB brak rejestracji!

Udział własny (SB)

W ubezpieczeniach Kasko możesz ustalić **udział własny**:

- **Teilkasko**: zwykle 150 €
- **Vollkasko**: zwykle 300-500 €

Zaleta: Im wyższy udział własny, tym niższa składka. W przypadku małych szkód płacisz sam, ale oszczędzasz na rocznej premii.

Zmiana ubezpieczyciela

- **Termin**: Większość umów można wypowiedzieć do **30 listopada** (obowiązuje w następnym roku)
- **Prawo do wypowiedzenia w szczególnych przypadkach** w przypadku podwyżki składki lub po szkodzie
- **Portale porównawcze**: Check24, Verivox, HUK24 — porównanie cen trwa 5 minut

Porady dotyczące oszczędzania

- **Płatność roczna** — zamiast miesięcznej lub kwartalnej (do 10% rabatu)
- **Związanie z warsztatem** — zobowiąż się do korzystania z partnerskiego warsztatu (10-15% rabatu)
- **Zarejestruj niewielu kierowców** — tylko osoby, które faktycznie prowadzą
- **Podaj garaż/miejsce parkingowe** — obniża składkę
- **Realistycznie podaj przebieg** — mniej km/rok = taniej
- **Taryfa telematyczna** — szczególnie dla młodych kierowców: aplikacja mierzy Twoje zachowanie na drodze i nagradza bezpieczną jazdę rabatami (do 30%)

--- Stan: marzec 2026. Wszystkie informacje bez gwarancji.