



hamboorg.city

Bảo hiểm Ô tô — Bảo hiểm Trách nhiệm Dân sự, Bảo hiểm Toàn diện và Lớp Không có Tai nạn

Bảo hiểm Kfz-Haftpflichtversicherung là bắt buộc. Tìm hiểu về Teilkasko, Vollkasko, Schadenfreiheitsklasse và cách bảo hiểm giá rẻ cho người nước ngoài.

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

Bảo hiểm Ô tô — Bắt buộc ở Đức

Tại Đức, **không có ô tô nào được phép lên đường mà không có bảo hiểm Kfz-Haftpflichtversicherung**. Nếu không có bảo hiểm, bạn sẽ không được cấp biển số xe và không được đăng ký xe. Lái xe mà không có bảo hiểm là một **tội phạm** (§ 6 PflVG).

Ba loại bảo hiểm

1. Bảo hiểm Kfz-Haftpflichtversicherung (Bắt buộc!)

Bảo hiểm trách nhiệm dân sự chi trả **thiệt hại mà bạn gây ra cho người khác**:

- **Thiệt hại về người** — chấn thương của người khác
- **Thiệt hại về tài sản** — ô tô bị hư hại, dải phân cách, các tòa nhà
- **Thiệt hại về tài chính** — mất thu nhập của nạn nhân

Mức bảo hiểm tối thiểu:

- Thiệt hại về người: 7,5 triệu €
- Thiệt hại về tài sản: 1,22 triệu €
- Thiệt hại về tài chính: 50.000 €

Khuyến cáo: Chọn mức bảo hiểm **100 triệu € trọn gói** — chi phí bổ sung rất ít, nhưng sự bảo vệ tốt hơn nhiều.

2. Bảo hiểm Teilkasko (Tự nguyện)

Bảo hiểm Teilkasko chi trả thiệt hại cho **phương tiện của riêng bạn** do:

- **Trộm cắp** (Xe hoặc linh kiện)
- **Cháy và nổ**
- **Thời tiết khắc nghiệt** (Mưa đá, bão, lũ lụt)
- **Tai nạn với động vật hoang dã** (Va chạm với động vật)
- **Thiệt hại kính** (Vỡ kính chắn gió)
- **Cẩn của chim cáo** (Trên nắp và ống)
- **Sét đánh**

3. Bảo hiểm Vollkasko (Tự nguyện)

Bảo hiểm Vollkasko bao gồm **tất cả từ Teilkasko** cộng với:

- **Tai nạn tự gây ra** — Thiệt hại cho xe của riêng bạn
- **Phá hoại** — Hư hại cố ý bởi bên thứ ba
- **Bỏ chạy khỏi hiện trường** — Nếu không xác định được đối phương

Lớp Không có Tai nạn (SF-Klasse)

Lớp Không có Tai nạn quyết định số tiền bạn phải trả. Càng lâu bạn lái xe an toàn, chi phí càng rẻ:

SF-Klasse	Ý nghĩa	Tỷ lệ bảo phí
SF 0	Người mới có bằng lái	khoảng 100%
SF ½	Năm đầu tiên	khoảng 100%
SF 1	1 năm không tai nạn	khoảng 100%
SF 3	3 năm không tai nạn	khoảng 60%
SF 5	5 năm không tai nạn	khoảng 45%
SF 10	10 năm không tai nạn	khoảng 30%
SF 20	20 năm không tai nạn	khoảng 23%
SF 35	35+ năm không tai nạn	khoảng 20%

SF-Klasse cho người nước ngoài

Vấn đề: Nếu bạn đến từ nước ngoài, bạn thường bắt đầu từ mức SF 0 hoặc SF ½ đắt tiền — ngay cả khi bạn đã lái xe an toàn nhiều năm.

Giải pháp:

- **Yêu cầu giấy chứng nhận không tai nạn** từ công ty bảo hiểm nước ngoài (bằng tiếng Đức hoặc tiếng Anh)
- Một số công ty bảo hiểm Đức **tính vào các năm không tai nạn ở nước ngoài** — hãy hỏi!
- **Chuyển SF-Klasse** — Vợ/chồng hoặc bố mẹ có thể chuyển SF-Klasse của họ cho bạn (toàn bộ hoặc một phần)
- **Quy định xe thứ hai** — Nếu một thành viên gia đình đã đăng ký bảo hiểm cho một chiếc xe, chiếc xe thứ hai thường bắt đầu từ SF ½ thay vì SF 0

Chi phí Điển hình (Năm 2026)

Chi phí phụ thuộc vào nhiều yếu tố: loại xe, nơi ở, tuổi tác, SF-Klasse, quãng đường lái xe.

Loại bảo hiểm	Phí hàng năm (điển hình)
Chỉ bảo hiểm trách nhiệm (SF 0)	500-1.200 €
Chỉ bảo hiểm trách nhiệm (SF 5)	250-500 €
Bảo hiểm trách nhiệm + Teilkasko	350-700 €
Bảo hiểm trách nhiệm + Vollkasko	500-1.500 €

Người mới lái xe và người nhập cư phải trả rất cao — lên tới **1.500-2.000 €/năm** chỉ cho bảo hiểm trách nhiệm dân sự.

eVB-Nummer — Chứng minh Bảo hiểm

Để đăng ký xe, bạn cần một **eVB-Nummer** (Chứng minh Bảo hiểm Điện tử):

1. **Mua bảo hiểm** (trực tuyến, điện thoại hoặc trực tiếp)
2. Bạn nhận được một **eVB-Nummer 7 chữ số** qua email hoặc tin nhắn
3. Bạn cung cấp số này cho **Cục Đăng ký Ô tô**
4. Cục Đăng ký kiểm tra bảo vệ bảo hiểm điện tử

Không có eVB-Nummer không được đăng ký xe!

Tự thanh toán (SB)

Đối với bảo hiểm Kasko, bạn có thể thỏa thuận một **Tự thanh toán**:

- **Teilkasko**: thường là 150 €
- **Vollkasko**: thường là 300–500 €

Ưu điểm: Tự thanh toán càng cao, phí bảo hiểm càng thấp. Đối với những thiệt hại nhỏ, bạn tự trả tiền, để đổi lấy tiết kiệm hàng năm trong phí bảo hiểm.

Chuyển đổi bảo hiểm Ô tô

- **Ngày hết hạn**: Hầu hết các hợp đồng có thể được hủy vào **30 tháng 11** (áp dụng cho năm tiếp theo)
- **Quyền hủy đặc biệt** khi tăng phí bảo hiểm hoặc sau khi có tai nạn
- **Portal so sánh**: Check24, Verivox, HUK24 — So sánh giá mất 5 phút

Mẹo tiết kiệm

- **Thanh toán hàng năm** — thay vì hàng tháng hoặc hàng quý (tiết kiệm lên tới 10%)
 - **Ràng buộc xưởng** — Cam kết sử dụng xưởng đối tác (giảm 10–15%)
 - **Ít người lái xe được ghi danh** — chỉ những người thực sự lái xe
 - **Nêu rõ garaage/chỗ đỗ xe** — làm giảm phí bảo hiểm
 - **Nêu rõ quãng đường lái xe thực tế** — ít km/năm = giá rẻ hơn
 - **Tarif Telematik** — đặc biệt dành cho người trẻ: một ứng dụng đo hành vi lái xe của bạn và thưởng lái xe an toàn bằng chiết khấu (lên tới 30%)
- Cập nhật: Tháng 3 năm 2026. Tất cả thông tin không có đảm bảo.