



hamboorg.city

Seguro de Contenido del Hogar — Protección para su Equipamiento

Qué cubre el Hausratversicherung, cuánto cuesta y en qué debe fijarse al elegir.

Deutsche Begriffe: Hausratversicherung | Versicherungssumme | Einbruchdiebstahl | Elementarschäden | Unterversicherung

¿Qué es un Hausratversicherung?

El **Hausratversicherung** protege su **equipamiento de vivienda y pertenencias personales** contra daños por:

- **Fuego** (incendio, rayo, explosión)
- **Agua de tuberías** (rotura de tubería, fuga de lavadora)
- **Tormenta y granizo** (a partir de fuerza 8)
- **Robo por allanamiento** y vandalismo tras robo
- **Robo a mano armada** (asalto, también fuera del hogar — limitado)

El seguro reemplaza el **valor de nuevo** de los artículos dañados o robados — es decir, recibe el monto que costaría un artículo nuevo equivalente.

¿Necesito un Hausratversicherung?

El Hausratversicherung **no es obligatorio**, pero **es recomendable**. Considere:

- **¿Qué posee?** — Muebles, electrónica, ropa, cocina, joyas — suma rápidamente **20.000-50.000 €**
- **¿Podría reemplazarlo todo?** — Si su hogar se quema o es asaltado, ¿puede reemplazar todo de su bolsillo?
- **¿Cuál es el riesgo?** — Planta baja, zona peligrosa, casa vieja = riesgo mayor

¿Quién lo necesita definitivamente?

- **Familias** con mucho equipamiento
- **Inquilinos en apartamentos de planta baja** (mayor riesgo de robo)
- **Propietarios de objetos valiosos** (electrónica, joyas, instrumentos musicales)

¿Quién puede prescindir de él?

- **Estudiantes en residencias** — a menudo asegurados por el seguro de los padres (hasta 25 años, solo si están registrados en el mismo hogar)
- **Personas con vida minimalista** con pocas posesiones

¿Qué está asegurado?

Artículos asegurados

- **Muebles** — camas, armarios, mesas, sofás
- **Electrónica** — televisor, laptop, smartphone, consola de videojuegos
- **Ropa** — guardarropa completo
- **Cocina** — estufa, refrigerador, platos, ollas
- **Joyas y efectivo** — limitado (típicamente: efectivo hasta 1.500 €, joyas hasta 20.000 €, más en caja fuerte)
- **Bicicletas** — a menudo hasta el 1% de la Versicherungssumme (p. ej., 500 € con 50.000 € de suma), robo solo con cláusula adicional
- **Objetos de valor** — arte, antigüedades, colecciones (a menudo limitado)

NO asegurado

- **El edificio mismo** — responsabilidad del seguro de edificio (propietario)
- **Autos y motocicletas** — seguro de vehículos separado
- **Daños por negligencia** — p. ej., dejar la bañera desbordarse (cubierto por seguro de responsabilidad civil para terceros)
- **Catástrofes naturales** — inundación, terremoto solo con **Elementarschäden** (módulo adicional)
- **Robo sin allanamiento** — p. ej., ventana abierta → no es robo

¿Cuánto cuesta un Hausratversicherung?

Los costos dependen de:

Factor	Influencia
Versicherungssumme	Mayor valor = prima más alta
Área de vivienda	Apartamento más grande = prima más alta
Ubicación	Ciudades con alto crimen = más caro
Deducible	Deducible más alto = prima más baja
Servicios adicionales	Robo de bicicleta, daños elementales = más caro

Costos típicos

Apartamento	Versicherungssumme	Prima/Año
40 m ² (individual)	25.000 €	40-80 €
65 m ² (pareja)	45.000 €	70-120 €
90 m ² (familia)	65.000 €	90-180 €
120 m ² (familia grande)	85.000 €	120-250 €

Regla práctica: aproximadamente 650 € Versicherungssumme **por metro cuadrado** de área de vivienda.

Calcular correctamente la Versicherungssumme

Método 1 — Tarifa por área de vivienda

- **650 €/m²** de área de vivienda
- Con 60 m² = 39.000 € Versicherungssumme
- Ventaja: simple, renuncia a subcobertura a menudo incluida

Método 2 — Inventario habitación por habitación

Haga una lista de todos los artículos y sume los **precios de nuevo**:

- Sala de estar: sofá (800 €), TV (600 €), libros (300 €) = 1.700 €
- Dormitorio: cama (500 €), ropa (2.000 €), joyas (1.000 €) = 3.500 €
- Cocina: aparatos (1.500 €), platos (500 €) = 2.000 €
- etc.

Consejo: Tome **fotos** de su equipamiento y conserve recibos — facilita la notificación de siniestros.

Detalles importantes del contrato

Renuncia a subcobertura

Si sus valores reales son **más altos** que la Versicherungssumme, el asegurador reduce la prestación proporcionalmente (**Unterversicherung**). Con la **renuncia a subcobertura** (con cálculo según m²) siempre se reemplaza el daño completo.

Deducible

- **Sin deducible** — el asegurador paga cada daño desde el primer euro
- **150-500 € deducible** — paga daños menores usted mismo, la prima es más barata
- **Recomendación:** un deducible de 150 € es un buen compromiso

Módulos adicionales importantes

- **Robo de bicicleta** — robo de bicicleta asegurada, incluso de noche
- **Elementarschäden** — inundación, terremoto, deslizamiento de tierra, carga de nieve
- **Rotura de cristales** — ventanas, vitrocerámica, cabina de ducha
- **Seguro exterior** — protección también fuera del hogar (p. ej., equipaje de viaje)

Siniestro — ¿Qué hacer?

1. **Llamar a la policía** — en caso de robo llame al 110 inmediatamente
2. **Documentar el daño** — tome fotos, haga lista de artículos robados/dañados
3. **Informar al asegurador** — dentro de **1 semana** (en robo inmediatamente)
4. **No cambiar nada** — hasta que la policía/asegurador inspeccione el daño
5. **Presentar recibos** — los comprobantes de compra aceleran la liquidación

Consejos para extranjeros

1. **Comparar** — usar portales de comparación en línea (Check24, Verivox, Clark)
2. **Contratar en alemán** — los contratos están en alemán, busque asesoramiento
3. **Pago mensual** — muchos aseguradores ofrecen pago mensual (pequeño recargo)

4. Cancelable anualmente — observe plazo de cancelación (generalmente 3 meses antes del vencimiento)

5. Descuentos combinados — algunos aseguradores ofrecen descuento si también tiene responsabilidad civil con ellos

--- Estado: marzo de 2026. Todos los datos sin garantía.