HAMBOORG.CITY

Bezpłatna platforma dla cudzoziemców w Niemczech

✓ Asystent 24/7 w Twoim języku
✓ Przypomnienia o terminach
✓ Skaner pism urzędowych
✓ Kalkulatory zasiłków

hamboorg.city — jest i będzie ZA DARMO

Hausratversicherung — Ochrona wyposażenia mieszkania

Co obejmuje Hausratversicherung, ile kosztuje i na co zwrócić uwagę przy wyborze polisy.

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

---

Co to jest Hausratversicherung?

Hausratversicherung chroni **wyposażenie mieszkania i rzeczy osobiste** przed szkodami spowodowanymi:

• **Pożarem** (ogień, uderzenie pioruna, wybuch)

• **Wodą z instalacji** (pęknięcie rury, wyciek z pralki)

• **Burzą i gradem** (od siły wiatru 8)

• **Kradzieżą w wyniku włamania** i wandalizmem po włamaniu

• **Rabunkiem** (napad, także poza mieszkaniem — ograniczone)

Ubezpieczenie pokrywa **wartość nową** uszkodzonych lub skradzionych przedmiotów — czyli kwotę, jaką kosztowałby równoważny nowy przedmiot.

Czy potrzebuję Hausratversicherung?

Hausratversicherung **nie jest obowiązkowa**, ale **zalecana**. Zastanów się:

• **Co posiadasz?** — Meble, elektronika, odzież, kuchnia, biżuteria — szybko sumuje się do **20 000–50 000 €**

• **Czy możesz wszystko zastąpić?** — Jeśli mieszkanie spłonie lub będziesz okradziony, czy możesz zapłacić ze swojej kieszeni?

• **Jakie jest ryzyko?** — Parter, niebezpieczna okolica, stary dom = wyższe ryzyko

Kto zdecydowanie jej potrzebuje?

• **Rodziny** z dużym wyposażeniem

• **Najemcy na parterze** (wyższe ryzyko włamania)

• **Posiadacze cennych rzeczy** (elektronika, biżuteria, instrumenty muzyczne)

Kto może jej zrezygnować?

• **Studenci w akademikach** — często ubezpieczeni przez rodziców (do 25 lat, tylko jeśli zameldowani w tym samym gospodarstwie domowym)

• **Osoby minimalistyczne** z małą ilością rzeczy

Co jest ubezpieczone?

Ubezpieczone przedmioty

• **Meble** — łóżka, szafy, stoły, kanapy

• **Elektronika** — telewizor, laptop, smartfon, konsola do gier

• **Odzież** — cała garderoba

• **Kuchnia** — kuchenka, lodówka, naczynia, garnki

• **Biżuteria i gotówka** — ograniczone (typowo: gotówka do 1500 €, biżuteria do 20 000 €, w sejfie więcej)

• **Rowery** — często do 1% sumy ubezpieczenia (np. 500 € przy 50 000 € sumy), kradzież tylko z klauzulą dodatkową

• **Przedmioty wartościowe** — sztuka, antyki, kolekcje (często ograniczone)

NIE jest ubezpieczone

• **Sam budynek** — to domena ubezpieczenia budynku (właściciel)

• **Auta i motocykle** — oddzielne ubezpieczenie OC/AC

• **Szkody przez zaniedbanie** — np. pozostawiłeś włączoną wannę (pokrywa to ubezpieczenie OC od odpowiedzialności cywilnej)

• **Klęski żywiołowe** — powódź, trzęsienie ziemi tylko z **Elementarschäden** (dodatkowy moduł)

• **Kradzież bez włamania** — np. otwarte okno → nie liczy się jako włamanie

Ile kosztuje Hausratversicherung?

Koszty zależą od:

Czynnik	Wpływ
Versicherungssumme	Wyższa wartość = wyższy składka
Powierzchnia mieszkania	Większe mieszkanie = wyższy składka
Lokalizacja	Miasta z wysoką przestępczością = drożej
Udział własny	Wyższy udział = niższy składka
Usługi dodatkowe	Ubezpieczenie roweru, Elementarschäden = drożej

Typowe koszty

Mieszkanie	Versicherungssumme	Składka/rok
40 m² (singiel)	25 000 €	40–80 €
65 m² (para)	45 000 €	70–120 €
90 m² (rodzina)	65 000 €	90–180 €
120 m² (duża rodzina)	85 000 €	120–250 €

Zasada praktyczna: około 650 € Versicherungssumme **na metr kwadratowy** powierzchni.

Prawidłowe obliczenie Versicherungssumme

Metoda 1 — Pauszal według powierzchni

• **650 €/m²** powierzchni

• Przy 60 m² = 39 000 € Versicherungssumme

• Zaleta: proste, rezygnacja z Unterversicherung często wliczona

Metoda 2 — Inwentaryzacja pokój po pokoju

Utwórz listę wszystkich przedmiotów i dodaj **ceny nowe**:

• Salon: kanapa (800 €), TV (600 €), książki (300 €) = 1700 €

• Sypialnia: łóżko (500 €), odzież (2000 €), biżuteria (1000 €) = 3500 €

• Kuchnia: urządzenia (1500 €), naczynia (500 €) = 2000 €

• itd.

Wskazówka: Zrób **zdjęcia** wyposażenia i przechowuj paragony — ułatwia to zgłoszenie szkody.

Ważne szczegóły umowy

Rezygnacja z Unterversicherung

Jeśli Twoje rzeczywiste wartości są **wyższe** niż Versicherungssumme, ubezpieczyciel zmniejszy świadczenie proporcjonalnie (**Unterversicherung**). Z **rezygnacją z Unterversicherung** (przy wyliczeniu pauszalnym na m²) zawsze otrzymasz pełne odszkodowanie.

Udział własny

• **Bez udziału** — ubezpieczyciel płaci każdą szkodę od pierwszego euro

• **150–500 € udziału** — mniejsze szkody płacisz sam, składka jest tańsza

• **Rekomendacja:** 150 € udziału to dobry kompromis

Ważne moduły dodatkowe

• **Ubezpieczenie roweru** — kradzież zablokowanego roweru, także w nocy

• **Elementarschäden** — powódź, trzęsienie ziemi, osuwisko, śnieg

• **Ubezpieczenie szkła** — szyby okienne, płyta ceramiczna, kabina prysznicowa

• **Ubezpieczenie na zewnątrz** — ochrona także poza mieszkaniem (np. bagaż podróżny)

Szkoda — Co robić?

1. Zadzwoń na policję — przy włamaniu natychmiast 110

2. Udokumentuj szkodę — zrób zdjęcia, utwórz listę skradzionych/uszkodzonych przedmiotów

3. Powiadom ubezpieczycielę — w ciągu **1 tygodnia** (przy włamaniu natychmiast)

4. Nic nie zmieniaj — aż do oceny przez policję/ubezpieczycielę

5. Złóż paragony — dowody zakupu przyspieszają regulację

Wskazówki dla cudzoziemców

1. Porównaj — użyj portali porównujących (Check24, Verivox, Clark)

2. Zawarcie umowy w niemieckim — umowy są w języku niemieckim, poproś o doradztwo

3. Płatność miesięczna — wiele ubezpieczycieli oferuje płatność miesięczną (niewielka dopłata)

4. Roczna wypowiedzialność — zwróć uwagę na okres wypowiedzenia (zwykle 3 miesiące przed końcem)

5. Rabaty kombinowane — niektórzy ubezpieczyciele dają rabat, jeśli masz u nich także OC

---

hamboorg.city/knowledge/article/hausratversicherung/
hamboorg.city jest i zawsze będzie za darmo