



hamboorg.city

---

## 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)
- **Kradzież 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)
- **Kłęski 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
<b>Versicherungssumme</b>	Wyższa wartość = wyższy składka
<b>Powierzchnia mieszkania</b>	Większe mieszkanie = wyższy składka
<b>Lokalizacja</b>	Miasta z wysoką przestępczością = drożej
<b>Udział własny</b>	Wyższy udział = niższy składka
<b>Usługi dodatkowe</b>	Ubezpieczenie roweru, Elementarschäden = drożej

Typowe koszty

Mieszkanie	Versicherungssumme	Składka/rok
40 m <sup>2</sup> (singiel)	25 000 €	40-80 €
65 m <sup>2</sup> (para)	45 000 €	70-120 €
90 m <sup>2</sup> (rodzina)	65 000 €	90-180 €
120 m <sup>2</sup> (duża rodzina)	85 000 €	120-250 €

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

## Prawidłowe obliczenie Versicherungssumme

Metoda 1 — Pauszal według powierzchni

- **650 €/m<sup>2</sup>** powierzchni
- Przy 60 m<sup>2</sup> = 39 000 € Versicherungssumme
- Zaleta: proste, rezygnacja z Unterversicherung często wliczona

Metoda 2 — Inwentaryzacja pokój po pokoju

Utwórz listę wszystkich przedmiotów i dodaj **cenę nową**:

- 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 m<sup>2</sup>) 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 ubezpieczyciela** — w ciągu **1 tygodnia** (przy włamaniu natychmiast)
- 4. Nic nie zmieniaj** — aż do oceny przez policję/ubezpieczyciela
- 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

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