



hamboorg.city

Страхование домашнего имущества (Hausratversicherung) — защита вашей мебели и вещей

Что покрывает Hausratversicherung, сколько она стоит и на что обратить внимание при выборе.

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

Что такое Hausratversicherung?

Hausratversicherung защищает вашу **мебель, домашнее имущество и личные вещи** от ущерба, вызванного:

- **Огнём** (пожар, удар молнии, взрыв)
- **Водой из труб** (разрыв трубопровода, протечка стиральной машины)
- **Бурей и градом** (начиная с силы ветра 8)
- **Кражей со взломом** и вандализмом после кражи
- **Грабежом** (нападение, также вне дома — ограниченно)

Полис возмещает **стоимость новых** предметов, поскольку они повреждены или украдены — то есть вы получаете сумму, которая стоит эквивалентный новый предмет.

Нужна ли вам Hausratversicherung?

Hausratversicherung **не является обязательной**, но **рекомендуется**. Подумайте:

- **Что вы владеете?** — Мебель, электроника, одежда, кухня, украшения — быстро набегает **20 000-50 000 евро**
- **Можете ли вы всё заменить?** — Если ваша квартира сгорит или вас ограбят, сможете ли вы всё заменить за свой счёт?

- **Насколько велик риск?** — Первый этаж, опасная местность, старый дом = выше риск

Кому она абсолютно необходима?

- **Семьи** с большим количеством имущества
- **Арендаторы квартир на первом этаже** (выше риск кражи)
- **Владельцы ценных вещей** (электроника, украшения, музыкальные инструменты)

Кто может обойтись без неё?

- **Студенты в общежитии** — часто застрахованы через полис родителей (до 25 лет, только если зарегистрированы в одном доме)
- **Люди с минималистичным образом жизни** с малым количеством вещей

Что застраховано?

Застрахованные предметы

- **Мебель** — кровати, шкафы, столы, диваны
- **Электроника** — ТВ, ноутбук, смартфон, игровая консоль
- **Одежда** — весь гардероб
- **Кухня** — плита, холодильник, посуда, кастрюли
- **Украшения и наличные** — ограничено (обычно: наличные до 1500 евро, украшения до 20 000 евро, выше в сейфе)
- **Велосипеды** — часто до 1% от Versicherungssumme (например, 500 евро при 50 000 евро), кража только с дополнительной клаузулой
- **Ценности** — искусство, антиквариат, коллекции (часто ограничено)

НЕ застраховано

- **Само здание** — это ответственность страховки от Gebäude (арендодатель)
- **Автомобили и мотоциклы** — отдельная автостраховка
- **Ущерб от небрежности** — например, вы оставили ванну переполняться (это покрывает страховка ответственности перед третьими лицами)
- **Стихийные бедствия** — наводнение, землетрясение только с **страховкой Elementarschäden** (дополнительный модуль)

- **Кража без взлома** — например, открытое окно → нет взлома

Сколько стоит Hausratversicherung?

Стоимость зависит от:

| Фактор | Влияние |
|------------------------------|--|
| Versicherungssumme | Выше стоимость = выше премия |
| Площадь квартиры | Больше квартира = выше премия |
| Местоположение | Города с высокой преступностью = дороже |
| Собственный взнос | Выше взнос = ниже премия |
| Дополнительные услуги | Кража велосипеда, ущерб от стихий = дороже |

Типичные расходы

| Квартира | Versicherungssumme | Премия/год |
|------------------------------------|--------------------|--------------|
| 40 м ² (один человек) | 25 000 евро | 40-80 евро |
| 65 м ² (пара) | 45 000 евро | 70-120 евро |
| 90 м ² (семья) | 65 000 евро | 90-180 евро |
| 120 м ² (большая семья) | 85 000 евро | 120-250 евро |

Эмпирическое правило: примерно 650 евро Versicherungssumme за **квадратный метр** жилплощади.

Правильный расчёт Versicherungssumme

Метод 1 — Паушальная сумма по площади

- **650 евро/м²** жилплощади
- При 60 м² = 39 000 евро Versicherungssumme
- Преимущество: просто, часто включает отказ от Unterversicherung

Метод 2 — Описание комнаты за комнатой

Перечислите все предметы и сложите **новые цены**:

- Гостиная: диван (800 евро), ТВ (600 евро), книги (300 евро) = 1700 евро

- Спальня: кровать (500 евро), одежда (2000 евро), украшения (1000 евро) = 3500 евро
- Кухня: приборы (1500 евро), посуда (500 евро) = 2000 евро
- и т. д.

Совет: Сделайте **фотографии** вашей мебели и сохраните квитанции — это облегчает заявление об ущербе.

Важные детали контракта

Отказ от Unterversicherung

Если ваша фактическая стоимость **выше**, чем Versicherungssumme, страховка уменьшит выплату пропорционально (**Unterversicherung**). С **отказом от Unterversicherung** (при паушальном расчёте по м²) полный ущерб всегда возмещается.

Собственный взнос

- **Без взноса** — страховка платит каждый ущерб с первого евро
- **150-500 евро взноса** — небольшой ущерб платите сами, за это премия дешевле
- **Рекомендация:** 150 евро — хороший компромисс

Важные дополнительные модули

- **Кража велосипеда** — кража припаркованного велосипеда, даже ночью
- **Ущерб Elementarschäden** — наводнение, землетрясение, оползень, давление снега
- **Разбитие стекла** — окна, керамическая плита, душевая кабина
- **Страховка вне дома** — защита вне квартиры (например, багаж в путешествии)

Страховой случай — что делать?

- 1. Вызовите полицию** — при краже немедленно звоните 110
- 2. Задokumentируйте ущерб** — сделайте фотографии, перечислите украденные/повреждённые вещи
- 3. Уведомьте страховку** — в течение **одной недели** (при краже сразу же)
- 4. Ничего не меняйте** — пока полиция/страховка не проверит ущерб

5. Предоставьте квитанции — чеки ускорят урегулирование

Советы для иностранцев

1. Сравните — используйте сайты сравнения (Check24, Verivox, Clark)

2. Заключите контракт на немецком — контракты на немецком, попросите консультацию

3. Ежемесячная оплата — многие страховки предлагают ежемесячный платёж (небольшая надбавка)

4. Отмена ежегодно — соблюдайте сроки отмены (обычно 3 месяца до истечения)

5. Комбинированные скидки — некоторые страховки дают скидку, если у вас есть и Haftpflicht

--- Состояние: март 2026. Все сведения без гарантий.