



hamboorg.city

## Bảo hiểm Nội thất — Bảo vệ cho Nội thất Căn hộ của Bạn

Tìm hiểu những gì Hausratversicherung bao gồm, chi phí của nó và những điều cần lưu ý khi lựa chọn.

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

### Hausratversicherung là gì?

**Hausratversicherung** bảo vệ **nội thất căn hộ và đồ dùng cá nhân** của bạn chống lại thiệt hại do:

- **Hỏa hoạn** (cháy, sét, nổ)
- **Nước từ đường ống** (vỡ ống, máy giặt rò rỉ)
- **Bão và mưa đá** (từ cấp gió 8 trở lên)
- **Trộm cắp do đột nhập** và phá hoại sau đột nhập
- **Cướp** (tấn công, thậm chí bên ngoài căn hộ — có giới hạn)

Bảo hiểm bồi thường **giá trị mới** của các vật dụng bị hư hại hoặc bị đánh cắp — điều này có nghĩa là bạn nhận được số tiền mà một vật dụng tương đương mới sẽ chi phí.

### Tôi có cần Hausratversicherung không?

Hausratversicherung **không bắt buộc**, nhưng **được khuyến khích**. Hãy cân nhắc:

- **Bạn sở hữu những gì?** — Nội thất, điện tử, quần áo, nhà bếp, trang sức — nó nhanh chóng cộng lại thành **20.000-50.000 €**
- **Bạn có thể thay thế tất cả không?** — Nếu căn hộ của bạn cháy hoặc bạn bị cướp, bạn có thể tự chi trả để thay thế tất cả?
- **Mức độ rủi ro là bao nhiêu?** — Tầng trệt, vùng xấu, nhà cũ = rủi ro cao hơn

Ai cần nó một cách bắt buộc?

- **Gia đình** có nhiều nội thất
- **Người thuê nhà ở tầng trệt** (rủi ro đột nhập cao hơn)
- **Chủ sở hữu các vật dụng quý giá** (điện tử, trang sức, nhạc cụ)

Ai có thể không cần?

- **Sinh viên ở ký túc xá** — thường được bảo hiểm qua bảo hiểm của bố mẹ (đến 25 tuổi, chỉ nếu được đăng ký cùng hộ gia đình)
- **Người sống tối giản** với ít đồ đạc

## Cái gì được bảo hiểm?

Các vật dụng được bảo hiểm

- **Nội thất** — giường, tủ, bàn, sofa
- **Điện tử** — TV, laptop, smartphone, máy chơi game
- **Quần áo** — toàn bộ tủ quần áo
- **Nhà bếp** — lò, tủ lạnh, bát đĩa, nồi
- **Trang sức và tiền mặt** — có giới hạn (thường: tiền mặt tới 1.500 €, trang sức tới 20.000 €, trong két sắt cao hơn)
- **Xe đạp** — thường tối đa 1% Versicherungssumme (ví dụ: 500 € cho 50.000 € tổng), trộm chỉ có kèm điều khoản bổ sung
- **Đồ quý giá** — nghệ thuật, đồ cổ, sưu tập (thường có giới hạn)

KHÔNG được bảo hiểm

- **Công trình xây dựng** — đó là công việc của Gebäudeversicherung (chủ nhà)
- **Ô tô và xe máy** — bảo hiểm Kfz riêng
- **Thiệt hại do sơ suất** — ví dụ: bạn để bồn tắm tràn (Haftpflichtversicherung bao gồm cho bên thứ ba)
- **Thảm họa thiên nhiên** — lũ lụt, động đất chỉ có **Elementarschadenversicherung** (mô-đun bổ sung)
- **Trộm cắp không có đột nhập** — ví dụ: cửa sổ mở → không phải đột nhập

## Bảo hiểm Hausratversicherung chi phí bao nhiêu?

Chi phí phụ thuộc vào:

Yếu tố	Ảnh hưởng
<b>Versicherungssumme</b>	Giá trị cao hơn = phí cao hơn
<b>Diện tích sàn</b>	Căn hộ lớn hơn = phí cao hơn
<b>Địa điểm sống</b>	Thành phố có tội phạm cao = đắt hơn
<b>Tự chịu</b>	Tự chịu cao hơn = phí thấp hơn
<b>Dịch vụ bổ sung</b>	Trộm xe đạp, thiệt hại Elementarschäden = đắt hơn

Chi phí điển hình

Căn hộ	Versicherungssumme	Phí/Năm
40 m <sup>2</sup> (độc thân)	25.000 €	40-80 €
65 m <sup>2</sup> (cặp đôi)	45.000 €	70-120 €
90 m <sup>2</sup> (gia đình)	65.000 €	90-180 €
120 m <sup>2</sup> (gia đình lớn)	85.000 €	120-250 €

**Quy tắc sơ lược:** khoảng 650 € Versicherungssumme **mỗi mét vuông** diện tích sàn.

## Tính Versicherungssumme đúng cách

Phương pháp 1 — Lump Sum theo Diện tích Sàn

- **650 €/m<sup>2</sup>** diện tích sàn
- Với 60 m<sup>2</sup> = 39.000 € Versicherungssumme
- Ưu điểm: đơn giản, Unterversicherung thường bị bỏ qua

Phương pháp 2 — Kiểm kê Phòng-Theo-Phòng

Liệt kê tất cả các vật dụng và cộng **giá mới**:

- Phòng khách: sofa (800 €), TV (600 €), sách (300 €) = 1.700 €
- Phòng ngủ: giường (500 €), quần áo (2.000 €), trang sức (1.000 €) = 3.500 €
- Nhà bếp: thiết bị (1.500 €), bát đĩa (500 €) = 2.000 €
- v.v.

**Mẹo:** Chụp ảnh nội thất của bạn và lưu lại biên lai — điều này giúp báo cáo thiệt hại dễ dàng hơn.

## Chi tiết hợp đồng quan trọng

### Unterversicherung

Nếu giá trị thực tế của bạn **cao hơn** Versicherungssumme, công ty bảo hiểm sẽ giảm bồi thường tỷ lệ (**Unterversicherung**). Với **Unterversicherung** (với tính toán lump sum theo m<sup>2</sup>) bao giờ cũng bồi thường thiệt hại đầy đủ.

### Tự chịu

- **Không tự chịu** — công ty bảo hiểm thanh toán mọi thiệt hại từ đồng euro đầu tiên
- **150-500 € tự chịu** — bạn tự trả những thiệt hại nhỏ, phí thấp hơn
- **Đề xuất:** tự chịu 150 € là một sự thỏa hiệp tốt

### Mô-đun bổ sung quan trọng

- **Trộm xe đạp** — trộm xe đạp được khóa, thậm chí ban đêm
- **Elementarschäden** — lũ lụt, động đất, lở đất, áp lực tuyết
- **Vỡ kính** — kính cửa sổ, bếp từ, vách ngăn tắm
- **Bảo hiểm ngoài** — bảo vệ bên ngoài căn hộ (ví dụ: hành lý du lịch)

## Trường hợp Thiệt hại — Phải làm gì?

1. **Gọi cảnh sát** — gọi 110 ngay lập tức nếu có đột nhập
2. **Ghi lại thiệt hại** — chụp ảnh, lập danh sách các vật dụng bị mất/hư hại
3. **Thông báo cho công ty bảo hiểm** — trong **1 tuần** (nếu đột nhập thì ngay lập tức)
4. **Không thay đổi gì** — cho đến khi cảnh sát/công ty bảo hiểm kiểm tra thiệt hại
5. **Xuất trình biên lai** — các chứng chỉ mua hàng tăng tốc độ giải quyết

## Mẹo cho người nước ngoài

1. **So sánh** — sử dụng cổng thông tin so sánh trực tuyến (Check24, Verivox, Clark)
2. **Ký bằng tiếng Đức** — hợp đồng bằng tiếng Đức, hãy tìm tư vấn

**3. Thanh toán hàng tháng** — nhiều công ty bảo hiểm cung cấp thanh toán hàng tháng (phí bổ sung nhỏ)

**4. Có thể hủy hàng năm** — lưu ý thời hạn hủy (thường 3 tháng trước hết hạn)

**5. Giảm giá kết hợp** — một số công ty bảo hiểm giảm giá nếu bạn cũng có Haftpflicht với họ

--- Tính đến: Tháng 3 năm 2026. Tất cả thông tin không có bảo đảm.