

# Versicherungen verstehen: die Hausratversicherung

Wie sinnvoll ist eine Hausratversicherung für Ärztinnen und Ärzte? Welche Schäden sind damit im Falle eines Falles gedeckt und was sollte bei einem Abschluss genau beachtet werden? Wie wichtig ist eine korrekte Versicherungssumme? MEDISERVICE VSAO-ASMÄC beantwortet diese Fragen mit Hilfe des Lebensphasenmodells.

Christoph Bohn, freier Mitarbeiter MEDISERVICE VSAO-ASMÄC

Obwohl «Hausrat» ein Begriff ist, der heute umgangssprachlich praktisch nicht mehr verwendet wird, ist die «Hausratversicherung» ein grosser und wichtiger Klassiker unter den Versicherungen für private Haushalte. Ob man nun alleine einen Haushalt hat oder ihn mit seiner grossen Familie teilt: Eine Hausratversicherung gehört heute zum absoluten Basisversicherungsschutz von Haushalten in der Schweiz. Obligatorisch ist sie allerdings nicht.

Der Beruf, den man ausübt, spielt dabei keine Rolle, denn er hat keine Auswirkung auf das zu versichernde Risiko. Folglich ist es auch für angestellte und selbständige Ärztinnen, Ärzte und medizinisches Fachpersonal überaus empfehlenswert, eine Hausratversicherung abzuschliessen, wenn man einen eigenen Haushalt führt

oder daran beteiligt ist (zum Beispiel mit eigenen Gegenständen in einer Wohngemeinschaft).

## Vom PC bis zum Liegestuhl

Generell bietet eine Hausratversicherung umfassenden Schutz gegen Beschädigung und Diebstahl von Hab und Gut. Dafür kommen grundsätzlich folgende Ursachen in Frage:

- Feuer\* (Brand, Rauch, Blitzschlag, Explosion, Implosion u.a.)
- Elementar\* (Hochwasser, Überschwemmung, Sturm, Hagel, Lawine u.a.)
- Wasser (Flüssigkeiten aus Leitungen und Anlagen sowie aus daran angeschlossenen Einrichtungen und Apparaten oder Aquarien, Wasserbetten u.a.)

- Diebstahl (Einbruchdiebstahl, Beraubung, einfacher Diebstahl zu Hause)

Wenn also zum Beispiel durch ein versehentlich hingestelltes, nicht ausgeschaltetes Bügeleisen ein Feuer entsteht, das eine Wohnungseinrichtung zerstört, so erstattet die Hausratversicherung den Neuwert dafür. Dasselbe gilt, wenn aus einem Cheminéeofen Rauch entweicht und etwas beschädigt. Oder wenn Wasser aus einem Geschirrspüler austritt und zum Beispiel den Teppich oder andere Gegenstände kaputt macht. Oder wenn bei einem Einbruch die hochwertige Fotoausrüstung gestohlen wird.

## Summe genau bestimmen

Berücksichtigt sind in der Hausratversicherung übliche Möbel und Einrichtungsgegenstände, Haushaltsmaschinen und Apparate, Geschirr, Wäsche und Bettinhalte, gewöhnliche Teppiche, Lampen, Vorhänge, Kleider, Schuhe, Nahrungsmittel und Notvorrat. Hier spricht man von einem «Basishausrat normale Ausstattung». Von grösster Bedeutung ist, dass man bei der Ermittlung der Versicherungssumme den Neuanschaffungswert (also den aktuellen Wiederbeschaffungspreis) angibt. Denn die korrekte Versicherungssumme verhindert enttäuschende Leistungskürzungen in einem allfälligen Schadenfall. Es lohnt sich darum sehr, die Versicherungssumme seriös auszurechnen und sie ca. alle fünf Jahre zu überprüfen und gegebenenfalls anzupassen, weil sich der eigene Lebensstandard und damit der Wert des eigenen Hausrats mit der Zeit oftmals erhöhen.



Lebensphasen											
Beruf					Privat						
Ausbildung	Weiterbildung	Angestellter Facharzt	Selbständiger Facharzt	Pensionierung / Nachfolgeregelung	Eigene Wohnung / WG	Partnerschaft / Familie	Mobilität / Freizeit	Inpat	Expat	Eigenheim	Pensionierung / Altersvorsorge
Hausrat											

\* Gilt nicht für die Kantone NW und VD; für diese Kantone liegt ein kantonales Obligatorium vor.

### Zusatzhausrat für umfassenden Schutz

Von «Zusatzhausrat» spricht man, wenn auch weitere wichtige Dinge aus dem Haushalt in die Hausratversicherung einbezogen werden. Dazu gehören zum Beispiel Sammlungen (Briefmarken, Mineralien, Antiquitäten, Kunst etc.), Elektronik (Home-Cinema, Foto- und Filmausrüstung, PC, Musikanlagen etc.), Hobby- und Freizeitartikel (Bücher, CDs, Modellbau, Werkzeuge, Gartenmöbel und -geräte etc.), Sportgeräte (Ski, Snowboard, Velo, Schlauchboot etc.), Wertsachen (Pelze, Schmuck, Bilder, Musikinstrumente

etc.) und diverse Gegenstände wie Weine, Spirituosen, Heizöl, Designermöbel etc.

Gut zu wissen ist, dass es nicht darauf ankommt, ob ein Gegenstand alt oder neu ist. Es muss in jedem Fall der entsprechende Neuwert in die Versicherungssumme eingerechnet werden, damit in einem Schadenfall auch wirklich der Neuwert vergütet werden kann. Wichtig: Es gibt Fälle, in denen Versicherungsleistungen gekürzt werden müssen. Der MEDISERVICE-Partner Zurich Connect bietet aber exklusiv eine Hausratversicherung an, die auch bei Grobfahrlässig-

keit einen umfassenden Deckungsschutz gewährt.

Als Geltungsbereich bei der Hausratversicherung gilt der Standort von Hab und Gut, der in der Police aufgeführt ist. Das ist die Wohnung oder das Haus inklusive Keller/Estrich, Garage/Abstellraum, Balkon/Terrasse, Garten/Sitzplatz und Treppenhaus sowie auswärts auf der ganzen Welt für Hausrat, der sich vorübergehend, aber nicht länger als zwei Jahre, an beliebigen anderen Orten befindet.

### Günstigere Prämien für MEDISERVICE-VSAO-Mitglieder

MEDISERVICE steht den Mitgliedern bei allen Fragen zur Hausratversicherung mit Rat und Tat aktiv zur Seite. Denn gerade im Bereich Hausrat ist eine möglichst präzise Versicherungslösung von grosser Bedeutung. Das speziell entwickelte Lebensphasenmodell ([www.mediservice-vsao.ch/de/lebensphasen](http://www.mediservice-vsao.ch/de/lebensphasen)) liefert wichtige Erkenntnisse darüber, wer sich vertieft mit dem Thema Hausratversicherung und mit weiteren Versicherungsthemen auseinandersetzen sollte. Es gilt, Überraschungen zu vermeiden, die ins Geld gehen können. ■

**Wichtig: MEDISERVICE-VSAO-Mitglieder profitieren von günstigeren Prämien beim Hausrat-Partner Zurich Connect!**

## Die Hausratversicherung auf einen Blick

- In der Grunddeckung sind Schäden am Hausrat versichert, die entstehen durch:
  - Feuer (Brand, Rauch, Blitzschlag, Explosion, Implosion u.a.)
  - Elementar (Hochwasser, Überschwemmung, Sturm, Hagel, Lawine u.a.)
  - Wasser (Flüssigkeiten aus Leitungen und Anlagen sowie aus daran angeschlossenen Einrichtungen und Apparaten u.a.)
  - Diebstahl (Einbruchdiebstahl, Beraubung, einfacher Diebstahl zu Hause)
- Sehr empfehlenswert für alle Personen
- Verschiedene Zusatzdeckungen ermöglichen massgeschneiderte Lösungen (Glasbruch oder Mobiliarverglasung, einfacher Diebstahl auswärts, Tiefkühlgut, Reisegepäck, erweiterte Feuerversicherung [Sengschäden], Kreditkartenmissbrauch, Ski, Snowboard und Fahrräder zum Neuwert, Sonnenkollektoren, Grobfahrlässigkeitsschutz).
- Kundenfreundliche 1-Jahres-Verträge
- Günstigere Prämien für MEDISERVICE-VSAO-Mitglieder, äusserst vorteilhaftes Preis-Leistungs-Verhältnis

**Nicht verpassen:** In der Ausgabe des VSAO-Journals vom April 2016 (Nr. 2/16) gehen wir näher auf die Rechtsschutzversicherung ein.