

## Erläuterungen zur Hausratversicherung

Leistung	Erläuterung	Schadenbeispiel
Verzicht auf Kürzung der Entschädigung bei grob fahrlässig herbeigeführten Schäden	Grob fahrlässig handelt jemand, der die nötige Sorgfalt in besonders schwerem Maße verletzt. Beispielsweise, wenn einfachste ganz naheliegende Überlegungen nicht beachtet werden.	Frau Schmitz lässt versehentlich die Kerzen im Wohnzimmer brennen, obwohl sie ihre Nachbarn besucht. Es kommt zu einem Feuer, bei dem die gesamte Wohnzimmereinrichtung zerstört wird.
Entschädigungsgrenze für Wertsachen	Es gilt eine allgemeine Entschädigungsgrenze für alle in den Versicherungsbedingungen genannten Wertsachen. Eine besondere Entschädigungsgrenze gilt für hoch diebstahlgefährdete Wertsachen wie z.B. Bargeld und Schmuck, wenn sich diese außerhalb eines qualifizierten Wertbehältnisses befinden.	Frau Schmitz lagert ein paar wertvolle Schmuckstücke in ihrem Schmuckkasten. Einbrecher nehmen den gesamten Schmuckkasten mit. Der Schmuck wird bis zur vereinbarten Entschädigungsgrenze ersetzt.
Außenversicherung (mind. 6 Monate)	Unter Außenversicherung versteht man den Versicherungsschutz für Hausratgegenstände, die sich vorübergehend außerhalb des Versicherungsortes befinden. Hält sich der Versicherungsnehmer bzw. eine mit ihm in häuslicher Gemeinschaft lebende Person zum Zwecke der Ausbildung, zur Erfüllung von Wehrpflicht oder Zivildienst außerhalb der Wohnung auf, so gilt dies so lange als vorübergehend, wie er dort keinen eigenen Hausstand gegründet hat.	Die Jacke von Herrn Müller wird im Rahmen eines Einbruchdiebstahls aus seinem Hotelzimmer entwendet.
Sportausrüstung außerhalb der Wohnung	Mitversichert ohne zeitliche Begrenzung sind Sportausrüstungen, die aus praktikablen Gründen außerhalb der Wohnung an der Sportstätte gelagert werden.	Herr Müller lagert seine Golfausrüstung in einem Spind im Golfclub. Der Spind wird aufgebrochen und die gesamte Golfausrüstung gestohlen.
Vorsorgeversicherung für Kinder (mind. 6 Monate)	Gründen mit dem Versicherungsnehmer in häuslicher Gemeinschaft lebende Kinder erstmals einen eigenen Haushalt, besteht auch für diesen bis zum vereinbarten Zeitraum Versicherungsschutz.	Familie Vobischs Tochter Julia zieht aus dem Elternhaus aus und gründet ihren ersten eigenen Haushalt. Bereits nach kurzer Zeit bricht in ihrer neuen Wohnung durch einen Kurzschluss ein Brand aus, der die von ihr eingebrachte Kücheneinrichtung zerstört. Sie hat noch keine eigene Hausratversicherung abgeschlossen, hat aber noch über die Hausratversicherung ihrer Eltern Versicherungsschutz.

<p>Einfacher Diebstahl von Gartenmöbeln, Grill sowie Spielgeräten auf dem Grundstück</p>	<p>Im Gegensatz zum Einbruchdiebstahl liegt bei einem einfachen Diebstahl lediglich die Wegnahme einer beweglichen Sache vor. Meist findet man den Zusatz, dass als Voraussetzung ein umfriedetes Grundstück vorhanden sein muss.</p>	<p>In der Nacht klettern Diebe über den Gartenzaun der Familie Müller und stehlen das im Garten stehende Trampolin.</p>
<p>Fahrraddiebstahl – rund um die Uhr</p>	<p>Fahrräder sind in der Hausratversicherung gegen die versicherten Gefahren (z.B. Feuer oder Einbruchdiebstahl) mitversichert. Weiter sind Fahrräder auch gegen einfachen Diebstahl versichert, wenn sie zum Zeitpunkt des Diebstahls in verkehrsüblicher Weise durch ein Schloss gesichert waren.</p>	<p>Die 10-jährige Lena Schmitz fährt mit ihrem Fahrrad zur Schule. Während der Schulzeit wird das Fahrradschloss geknackt und das Fahrrad gestohlen.</p>
<p>Diebstahl aus Fahrzeugen – rund um die Uhr und europaweit</p>	<p>Hausratgegenstände sind auch versichert, wenn sich diese vorübergehend außerhalb der Wohnung befinden und innerhalb der geografischen Grenzen von Europa durch Aufbrechen verschlossener Kraftfahrzeuge entwendet werden.</p>	<p>Bei einer Pause an einer Raststätte wird das Auto von Familie Müller aufgebrochen und der Koffer von Herrn Müller gestohlen.</p>
<p>Einfacher Diebstahl aus Krankenhäusern</p>	<p>Versichert ist der einfache Diebstahl (d.h. die Wegnahme einer beweglichen Sache) von Hausratgegenständen aus Krankenhäusern.</p>	<p>Herr Müller liegt nach einer Knie-OP für 2 Wochen im Krankenhaus. Während er sich bei der Krankengymnastik befindet, werden aus seinem Nachttisch sein Handy und seine Armbanduhr gestohlen.</p>
<p>Einfacher Diebstahl von Waschmaschinen und -trocknern aus Gemeinschaftsräumen</p>	<p>In der Regel ist der Einbruchdiebstahl von Waschmaschinen und Wäschetrockner, die dem Versicherungsnehmer gehören, aus Räumen, die dieser gemeinsam mit anderen Hausbewohnern nutzt, mitversichert. Einige Versicherer gewähren Versicherungsschutz aber auch bei einfachem Diebstahl von diesen Geräten aus gemeinschaftlich genutzten Räumen.</p>	<p>Der Wäschetrockner der Familie Müller steht gemeinsam mit denen der anderen Mieter im Waschkeller des Mehrfamilienhauses. Eines Tages bemerkt Frau Müller den Diebstahl ihres Trockners.</p>
<p>Trickdiebstahl aus der Wohnung</p>	<p>Unter Trickdiebstahl versteht man einen Diebstahl aus der versicherten Wohnung, nachdem sich der Täter unter der Vortäuschung von falschen Tatsachen Zutritt zur Wohnung verschafft hat.</p>	<p>Ein Betrüger gibt sich als Hausmeister aus und verschafft sich Zutritt zur Wohnung. Dort stiehlt er das Portemonnaie von Herrn Müller.</p>

<p>Erweiterung des Raubbegriffs durch plötzliches Entreißen oder Aufschneiden.</p>	<p>Ein Raub liegt hiernach auch vor, wenn durch besondere Schnelligkeit und Ausnutzen des Überraschungsmoments versicherte Sachen plötzlich entrissen werden, ohne entsprechenden Widerstand leisten zu können. Zusätzlich ist die Wegnahme versicherter Sachen durch unbemerktes Aufschneiden von Taschen mitversichert.</p>	<p>Beim Spaziergang durch die Innenstadt wird Frau Müller die Tasche von einem vorbeilaufenden Jogger von hinten von der Schulter gerissen. Der Jogger verschwindet direkt in der Menschenmasse der Fußgängerzone.</p>
<p>Einfacher Diebstahl von Wäsche auf der Leine</p>	<p>Wäsche sind alle Textilien aus Natur- oder Kunstfasern, die waschbar sind. Die Wäsche muss sich zur Zeit des Diebstahls außerhalb der Wohnung auf dem umfriedeten Grundstück befinden. In der Regel beschränkt sich der Versicherungsschutz sowohl zeitlich (Nachtzeitausschluss), als auch in der Höhe (anteilig zur Versicherungssumme oder in festen Summen).</p>	<p>Um Schimmelbildung in der Wohnung zu verhindern, hängt Frau Müller die Wäsche in dem Wäscheraum des Mehrfamilienhauses auf. Beim Abhängen der Wäsche stellt Frau Müller fest, dass 2 Markenjeans und einige andere Wäschestücke gestohlen wurden.</p>
<p>Inhalt von Bankschließfächern</p>	<p>Versicherungsschutz besteht auch für versicherte Sachen in den Kundenschließfächern innerhalb der Tresorräume von Geldinstituten.</p>	<p>Herr Bornemann ist Briefmarkensammler. Seine wertvollsten Briefmarken bewahrt er im Bankschließfach seiner Hausbank auf. Aufgrund einer Fehlfunktion der dortigen Sprinkleranlage kommt es jedoch zu einem bestimmungswidrigen Austritt von Wasser aus der Sprinkleranlage. Der Großteil seiner Briefmarken im Schließfach wird völlig durchnässt und dadurch wertlos.</p>
<p>Überspannungsschäden durch Blitz</p>	<p>Überspannung entsteht, wenn ein Blitz in eine oder in die unmittelbare Umgebung einer Leitung einschlägt und sich so eine Spannungsspitze in einem bestimmten Umkreis durch die Leitung ausbreitet.</p>	<p>Ein Blitz schlägt in die Stromleitung ein. Durch die Überspannung wird der Fernseher der Familie Müller beschädigt.</p>
<p>Sengschäden, die nicht durch einen Brand entstanden sind</p>	<p>Sengschäden sind Schäden ohne Brandentwicklung.</p>	<p>Herr Müller lässt versehentlich eine Zigarette fallen. Die Glut sengt ein Loch in die Couch.</p>
<p>Schäden an Kühl- und Gefriergut bei Ausfall öffentlicher Netze</p>	<p>Ersetzt werden Schäden an Kühl- und Gefriergut infolge von unvorhersehbarer Unterbrechung der öffentlichen Energiezufuhr.</p>	<p>Während Familie Müller ein verlängertes Wochenende an der Küste verbringt, verursacht ein Brand im örtlichen Elektrizitätswerk einen längeren Stromausfall. Sämtliche im Kühlschrank gelagerten Nahrungsmittel verderben.</p>

<p>Reparaturkosten für provisorische Maßnahmen</p>	<p>Dies sind Kosten für Reparaturen aufgrund eines Schadenfalls, die darauf gerichtet sind, einen provisorischen, d.h. notdürftigen, vorläufigen Zustand an der geschädigten Sache herzustellen, um einen noch größeren Schaden zu vermeiden und den Schutz derselben sicherzustellen.</p>	<p>Bei Familie Müller wird eingebrochen. Dabei zerstört der Täter die Terrassentür. Bis zur endgültigen Reparatur muss die Tür durch eine Holzplatte ersetzt werden, damit der Hausrat gesichert ist.</p>
<p>Transport- und Lagerkosten</p>	<p>Ersetzt werden auch Transport- und Lagerkosten für Hausratgegenstände, wenn die versicherte Wohnung aufgrund eines Versicherungsfalls unbenutzbar wurde und die Lagerung in einem evtl. benutzbar gebliebenen Teil der Wohnung nicht zumutbar ist.</p>	<p>Nach dem Bruch des Wohnungshauptrohrs der Wasserversorgung wurde die gesamte Wohnung dermaßen überflutet, dass für die Zeit der Trocknung die Hausratgegenstände zur Schimmelvebuegung in eine Spedition transportiert und eingelagert werden müssen.</p>
<p>Reisekosten aus dem Urlaub bei Schäden über 5.000 €</p>	<p>Ersatz der Rückreisekosten aus dem Urlaub bei erheblichen Hausratschäden, die die Anwesenheit des Versicherungsnehmers am Schadensort notwendig machen. Die Mitversicherung solcher Rückreisekosten erfolgt zumeist erst ab einer bestimmten Mindestschadenshöhe und mit Vereinbarung eines Selbstbehalts. Auch hinsichtlich der Reisedauer gibt es Beschränkungen.</p>	<p>Familie Müller befindet sich in einem 2-wöchigen Urlaub auf Mallorca. Nach einer Woche bekommen sie die Nachricht, dass es in ihrem Haus gebrannt hat und das Feuer einen erheblichen Schaden verursacht hat. Herr Müller bucht sofort einen Rückflug, da seine Anwesenheit am Schadensort erforderlich ist.</p>
<p>Regiekosten bei Schäden über 5.000 €</p>	<p>Ersatz der notwendigen und tatsächlich entstandenen Kosten für die Koordination und Beaufsichtigung von Reparaturen und Wiederherstellungsmaßnahmen nach einem Schaden.</p>	<p>Durch einen Leitungswasserschaden muss verschiedenes Mobiliar vor Ort repariert, abgeholt oder entsorgt werden. Herr Müller muss für die Organisation viele Telefonate führen. Dadurch entstehen ihm hohe Telefonkosten.</p>
<p>Hotelkosten nach einem versicherten Schaden</p>	<p>Wird die versicherte Wohnung aufgrund eines versicherten Schadens unbewohnbar und ist eine Beschränkung auf die bewohnbar gebliebenen Räume nicht zumutbar, werden die Kosten für einen vorübergehenden Hotelaufenthalt oder eine ähnliche Unterbringung (ohne Nebenkosten, wie Telefon) ersetzt.</p>	<p>Das Mietshaus, in dem Herr Müller wohnt, wurde bei einem Brand stark beschädigt und ist unbewohnbar. Seine Wohnung muss renoviert werden. Für diese Zeit zieht er in ein Hotelzimmer.</p>

Bewachungskosten	Ist die Wohnung unbewohnbar und bieten die Schließvorrichtungen oder sonstigen Sicherungen keinen ausreichenden Schutz mehr nach einem versicherten Schaden, werden die Kosten für eine vorübergehende Bewachung des versicherten Hausrats ersetzt.	Durch einen Brandschaden wurde das Einfamilienhaus der Familie Müller stark beschädigt und unbewohnbar. Die Tür des Einfamilienhauses schließt nicht mehr. Um Diebstähle des noch intakten Hausrats zu vermeiden, muss das Gebäude über Nacht bewacht werden.
Kosten durch Telefonmissbrauch nach Einbruchdiebstahl/Raub	Versicherungsschutz gegen Telefonmissbrauch besteht, wenn nach einem Einbruchdiebstahl der Täter den Telefonanschluss des Festnetzes der versicherten Wohnung oder das Mobiltelefon missbraucht. Dialog: Kein Versicherungsschutz besteht bei Raub.	Bei Herrn Müller wird eingebrochen. Der Einbrecher wählt die Nummer einer Telefonansage in Asien und lässt das Telefon verbunden, bis Herr Müller es bemerkt und auflegt.
Wasser aus innenliegenden Regenfallrohren	Versichert sind auch Schäden durch aus innenliegenden Regenfallrohren bestimmungswidrig austretendes Wasser.	Herr Baumann wohnt in einem Mehrfamilienhaus mit einem Flachdach bei dem für die Entsorgung des Regenwassers innenliegende Fallrohre eingebaut wurden. Aufgrund altersbedingtem Verschleiß tritt aus diesen jedoch Wasser aus, verteilt sich auf dem Fußboden und bewirkt, dass sich die Furniere seines schönen Wohnzimmerschranks ablösen.
Datenrettungskosten nach einem Versicherungsfall	Ersetzt werden die notwendigen und tatsächlich entstandenen Kosten für die technische Wiederherstellung – nicht Wiederbeschaffung – von elektronisch gespeicherten Daten und Programmen. Voraussetzung ist, dass der Datenträger (z.B. Computerfestplatte, SSD), auf dem die Daten bzw. Programme gespeichert sind, durch einen versicherten Schaden beschädigt wird, so dass dieser nicht mehr ausgelesen werden kann.	Bei einem Feuer in der Wohnung von Frau Müller wird auch die mobile Festplatte mit allen Familienfotos und Videos so beschädigt, dass sie von einem Computer nicht mehr erkannt wird. Die Daten können nur durch einen Fachfachmann wiederhergestellt werden.
Kreditkartenmissbrauch	Versichert ist der Missbrauch von Kunden-, Scheck-, und Kreditkarten, sofern diese infolge eines Einbruchdiebstahls oder Raubs abhanden gekommen sind.	Die Kreditkarte von Herrn Schmitz wird gestohlen. Er informiert seine Bank über den Diebstahl und lässt die Karte sperren. Aber bevor die Karte gesperrt werden kann, können die Betrüger Geld abheben.