

In Deutschland gibt es viele private Versicherungen. Diese bieten für Arbeitnehmer und für Selbstständige einen zusätzlichen Schutz. Über diese Versicherungen entscheidest du allein.

Überlege dir genau, welche Versicherungen du brauchst.

**Fachliche Beratung:**

Jörg Schindhelm, [www.bgf-dresden.de](http://www.bgf-dresden.de)

Redaktionsstand: April 2016



## Private Krankenversicherung (PKV)

### Was ist versichert?

- Die Kosten während einer Krankheit und der Verdienstaussfall.
- Die Höhe des Krankentagegeldes und der Zeitpunkt der Auszahlung werden vereinbart.

### Wonach richtet sich der Beitrag?

- Der Beitrag richtet sich nach dem eigenen Risiko.  
Dazu gehören: das Alter bei Abschluss der PKV, der Beruf und der aktuelle Gesundheitszustand.

### Für wen ist die Private Krankenversicherung?

- Die PKV ist für Arbeitnehmer mit einem Einkommen über 56.250 Euro im Jahr.
- Die PKV ist auch für Beamte und Selbstständige unabhängig vom Einkommen.

### Merkmale

- Die PKV hat keine beitragsfreie Familienversicherung.
- Bei der PKV gibt es eine Vertragsfreiheit. Das bedeutet, dass Leistungen mit der PKV je nach eigenem Risiko und Wunsch vereinbar sind.
- Die PKV garantiert die vereinbarten Leistungen für die gesamte Laufzeit des Vertrages.

## Private Pflegepflichtversicherung

### Was ist versichert?

- Die Kosten durch Pflegebedürftigkeit.

### Wonach richtet sich der Beitrag?

- Der Beitrag richtet sich nach dem Alter bei Abschluss der Versicherung.

### Für wen ist die Private Pflegepflichtversicherung?

- Die Private Pflegepflichtversicherung ist für privat Krankenversicherte.

### Merkmale

- Die Auszahlung der Pflegepflichtversicherung erfolgt nach Pflegestufen.



## Berufsunfähigkeitsversicherung

### Was ist versichert?

- Die vereinbarte Rentenleistung, die durch Berufsunfähigkeit bedingt ist.
- Berufsunfähigkeit kann Folge von Krankheit oder Unfall sein.

### Wonach richtet sich der Beitrag?

- Der Beitrag richtet sich nach dem eigenen Risiko.  
Dazu gehören: das Alter bei Abschluss der Berufsunfähigkeitsversicherung, der Beruf und der aktuelle Gesundheitszustand und die Höhe der vereinbarten Rentenleistung.

### Für wen ist die Berufsunfähigkeitsversicherung?

- Die Berufsunfähigkeitsversicherung ist wichtig für alle Auszubildenden, Studenten und Berufstätigen und junge Familien mit nur einem Hauptverdiener.
- Die Berufsunfähigkeit ist eines der größten existenziellen Risiken!

### Merkmale

- Die Berufsunfähigkeitsversicherung garantiert eine Einkommenssicherung im Fall der Berufsunfähigkeit.
- Ein früher Einstieg ist empfehlenswert, weil die Beiträge geringer sind.  
Dies ist auch schon für Schüler ab dem 10. Lebensjahr möglich.  
Nach einer Krankheit oder einem Unfall, ist die Aufnahme in die Berufsunfähigkeitsversicherung schwierig.

## Private Unfallversicherung

### Was ist versichert?

- Bleibende körperliche Schäden als Folge eines Unfalls.
- Diese ist durch eine Einmalzahlung oder durch eine Unfallrente abgesichert.

### Wonach richtet sich der Beitrag?

- Der Beitrag richtet sich nach dem Beruf und nach der vereinbarten Versicherungssumme.

### Für wen ist die Private Unfallversicherung?

- Die Private Unfallversicherung ist für alle Menschen.

### Merkmale

- Die Private Unfallversicherung ist eine Existenzsicherung bei Unfall.
- Bei Familien zahlt jedes Familienmitglied einen eigenen Beitrag.
- Die Absicherung durch eine Unfallrente ist nicht sinnvoll.  
Diese wird nur bezahlt, wenn eine körperliche Schädigung durch Unfall eintritt.
- Tritt die körperliche Schädigung durch Krankheit ein, wird eine Berufsunfähigkeitsversicherung benötigt.  
Diese zahlt auch, wenn Berufsunfähigkeit durch Unfall eintritt.

## Risikolebensversicherung

### Was ist versichert?

- Tod des Versicherten

### Wonach richtet sich der Beitrag?

- Der Beitrag richtet sich nach dem eigenen Risiko, dem Alter bei Abschluss der Versicherung, der Höhe der Versicherungssumme.

### Für wen ist die Risikolebensversicherung?

- Für Alleinerziehende und junge Familien mit einem Hauptverdiener.  
Wenn diese ohne große finanzielle Sicherheiten sind oder hohe Schulden haben.

### Merkmale

- Der Versicherungsschutz muss regelmäßig überprüft werden, ob er noch notwendig ist.

## Lebensversicherung

- **Kapital-Lebensversicherung**
- **Fondsgebundene Lebensversicherung**

### Was ist versichert?

- Tod des Versicherten  
Kann auch über die Risikolebensversicherung abgesichert werden.  
Diese ist sehr oft günstiger und flexibler.
- Sparvertrag für das Alter  
Findet heute kaum noch Anwendung.  
Für die Altersvorsorge wird die Private Rentenversicherung genutzt.

### Wonach richtet sich der Beitrag?

- Der Beitrag richtet sich nach dem eigenen Risiko, dem Alter bei Abschluss der Versicherung und dem vereinbarten Sparbeitrag.

### Für wen ist die Lebensversicherung?

- Viele Alternativen möglich. Deshalb sollten für jeden Einzelnen die Vor- und Nachteile und Alternativen angeschaut werden.

### Merkmale

- Die Lebensversicherung spielt nur noch eine untergeordnete Rolle. Der Grund ist das Alterseinkünftegesetz vom 1.1.2005.
- Es entsteht eine lange Vertragsbindung.  
Der vorzeitige Vertragsausstieg in den ersten 10 Jahren nur mit Verlusten möglich.
- Die Lebensversicherung ist nicht riestertauglich.
- Besonderheit der Kapital-Lebensversicherung:  
Für den Sparanteil gibt es einen gesetzlich festgelegten Mindestzins. Dadurch gibt es eine hohe Sicherheit. Der Mindestzinssatz ist jedoch sehr niedrig. Damit verbunden gibt es nur eine geringe Wertsteigerung der Geldanlage (Rendite).

## Private Rentenversicherung

- **Kapital-Rentenversicherung**
- **Fondsgebundene Rentenversicherung**

### Was ist versichert?

- Vorsorge für das Alter
- Langlebkeitsrisiko

### Wonach richtet sich der Beitrag?

- Der Beitrag richtet sich nach der gewünschten Rentenleistung im Alter, dem Alter bei Eintritt in die Versicherung.

### Für wen ist die Private Rentenversicherung?

- Für alle, die sich im Alter nicht nur auf die gesetzliche Rente verlassen wollen.

### Merkmale

- Für die Private Rentenversicherung gibt es verschiedene Anlageformen mit unterschiedlichen Wertsteigerungen der Geldanlagen (Rendite).
- Zu den Anlageformen zählen:
  - klassisch deutsche Anlage – aktuell 1,25 % Garantieverzinsung, aber niedrige Gesamtrendite mit ca. 3,5 %
  - fondsgebundene Anlage – keine Garantie, dafür Renditeerwartung von ca. 7 %
  - Mischform Anlage (britische Anlage) – aktuell 1,5 % Garantieverzinsung, plus Bonusverzinsung und Wertentwicklung der Geldanlage, dadurch Gesamtrendite von ca. 6 %
- Das allgemeine Zinsniveau ist gesunken. Damit sind auch die zu erwartenden Wertsteigerungen der Geldanlagen (Rendite) gesunken.

## Riester-Rente

### Was ist versichert?

- Zusatzrente im Alter

### Wonach richtet sich der Beitrag?

- Es ist ein jährlicher Sparbeitrag notwendig, sonst werden die Zulagen gekürzt. Der Sparbeitrag richtet sich nach dem Jahresbruttoeinkommen des Vorjahres.
- Zu den Zulagen vom Staat gehören die Grundzulage (154 Euro) und die Kinderzulage (300 Euro). Diese werden pro Jahr gezahlt.

### Für wen ist die Riester-Rente?

- Nur möglich für einen bestimmten förderfähigen Personenkreis.
- Die Situation eines jeden muss extra überprüft werden.
- Sinnvoll für Familien mit vielen Kindern und Spitzenverdiener.

### Merkmale

- Diese Sparform braucht ein Riester-Zertifikat.
- Es ist ein einmaliger Dauerzulagenantrag zu stellen.
- Die Beiträge sind steuerlich absetzbar.
- Die Rentenleistung ist voll zu versteuern.

## Private Haftpflichtversicherung

### Was ist versichert?

- Sach- und Personenschäden dritter
- Mietsachschäden
- Vermögensschäden
- Abwehr unberechtigter Forderungen

### Wonach richtet sich der Beitrag?

- Der Beitrag richtet sich nach dem gewählten Tarif und den Leistungen.
- Alleinstehende zahlen einen jährlichen Beitrag von 30 – 50 Euro.
- Familien zahlen einen jährlichen Beitrag von 70 – 100 Euro.

### Für wen ist die private Haftpflichtversicherung?

- Für alle Menschen.

### Merkmale

- Kinder und Jugendliche sind bis zum Ausbildungsende beitragsfrei mitversichert.
- Die abgedeckte Summe für Schäden sollte mindestens 10 Mio. Euro betragen.

## Hausratversicherung

### Was ist versichert?

- Schäden am Hausrat durch Einbruch, Feuer, Leitungswasser oder Sturm und Hagel.

### Wonach richtet sich der Beitrag?

- Der Beitrag richtet sich nach dem Wert des Hausrates, dem Wohnort und damit der Risikoklasse.
- Alleinstehende zahlen einen jährlichen Beitrag ab 30 Euro.

### Für wen ist die Hausratversicherung?

- Das ist abhängig vom Wert des Hausrates und den eigenen Möglichkeiten, diesen bei Totalschaden zu ersetzen.

### Merkmale

- Fahrräder sind bei guten Gesellschaften mitversichert.

## Kfz-Haftpflichtversicherung

### Was ist versichert?

- Personenschäden und Sachschäden der anderen Unfallbeteiligten bei eigener Schuld.
- Vermögensschäden

### Wonach richtet sich der Beitrag?

- Der Beitrag richtet sich nach der Schadensfreiheitsklasse des Versicherungsnehmers und der Typenklasse des Fahrzeugs.
- Der Beitrag richtet sich auch nach eigenen Merkmalen des Versicherungsnehmers.  
Dazu zählen zum Beispiel: Alleinfahrer, das Auto steht in der Garage

### Für wen ist die Kfz-Haftpflichtversicherung?

- Die Kfz-Haftpflichtversicherung ist eine Pflichtversicherung für Besitzer von motorisierten Fahrzeugen.  
Zu den motorisierten Fahrzeugen zählen u.a. Moped, Motorrad, Quad, Auto

### Merkmale

- Fahranfänger können Sparmöglichkeiten nutzen.  
Das Fahrzeug kann als Zweitwagen über die Eltern versichert werden.
- Bei einem Schadensfall ist es manchmal günstiger, den Schaden selbst zu zahlen.  
Dadurch wird eine Einstufung in eine höhere, teurere Schadensfreiheitsklasse vermieden.

## Kfz-Kaskoversicherung

### Was ist versichert?

- Bei der Vollkaskoversicherung sind alle Schäden am eigenen Auto versichert.
- Bei der Teilkaskoversicherung sind Schäden am eigenen Auto bei Diebstahl, Brand, Hagel, Wild- oder Glasschäden versichert.

### Wonach richtet sich der Beitrag?

- Der Beitrag richtet sich nach der Typenklasse des Fahrzeugs.
- Bei der Vollkaskoversicherung richtet sich der Beitrag zusätzlich nach der unfallfreien Zeit des Versicherungsnehmers.

### Für wen ist die Kfz-Kaskoversicherung?

- Die Kfz-Kaskoversicherung ist eine freiwillige Zusatzversicherung.
- Ob diese Versicherung sinnvoll ist, hängt vom Wert des Fahrzeugs ab.

### Merkmale

- Schäden werden oft nicht bis zum Neuwert ersetzt. Meist wird nur der Wiederbeschaffungswert ersetzt.
- Selbstbeteiligungen sind meist sinnvoll, da dadurch der Beitrag geringer wird.