



DER BESTE SCHUTZ FÜRS EIGENHEIM

WOHNGEBÄUDEVERSICHERUNGEN

Ob Extremwetterereignis, Feuer oder eine Leckage in Leitungsrohren: Das Schadensrisiko an der eigenen Immobilie ist erheblich. Die finanziellen Folgen lassen sich mit einer Wohngebäudepolice begrenzen. Ein Test des Deutschen Instituts für Servicequalität (DISQ) im Auftrag von DUP Unternehmer zeigt, welche Anbieter mit exzellentem Schutz punkten.

Versicherungslücken lauern oft dort, wo man sie nicht erwartet. Der Bundesgerichtshof hat im September 2024 bestätigt: Versicherungsnehmer müssen alle vertraglich vereinbarten Sicherheitsvorschriften erfüllen. So hätte etwa die Familie Gerstenburg aus Ludwigsburg einmal im Jahr die Bodenfugen in ihrer Dusche kontrollieren müssen, damit ihr Wohngebäudeversicherer einen Wasserschaden übernimmt. Doch der winkte kurzerhand ab. Der Kunde sei seinen Wartungs- und Instandhaltungspflichten nicht nachgekommen – Obliegenheit schuldhaft verletzt, wie es in bestem Versicherungsdeutsch juristisch wasserdicht heißt.

Nicht jeder Anbieter von Wohngebäudepolice ist so hartleibig. Einige sind kulanter, andere haben ▼

BESTER
Wohngebäude-
Versicherer

DUP UNTERNEHMER

www.disq.de

PRIVATWIRTSCHAFTLICHES INSTITUT

STUDIE: SO HABEN WIR GETESTET

Das Deutsche Institut für Servicequalität (DISQ) hat für die Studie „Deutschlands beste Wohngebäudeversicherer 2025“ insgesamt 61 Gesellschaften abgefragt. 30 Versicherer haben sich der Wettbewerbsanalyse gestellt und einen vorgegebenen Musterfall gerechnet. Das Einfamilienhaus in Ludwigsburg (125 qm) sollte zum 1. Februar 2025 umfassend gegen Feuer, Sturm und Hagel, Leistungswasser und Elementarschäden versichert werden. Mit „Gut“ werden alle

Anbieter ausgezeichnet, die eine überdurchschnittliche Punktzahl erreichen. Wer über dem Durchschnitt der „Guten“ liegt, erhält die Note „Sehr Gut“.

GRUNDSCHUTZ maximal 30 Punkte

- Keine Leistungskürzung bei grob fahrlässig herbeigeführten Schäden 5 Punkte
- Unter- und Obergrenze beim Selbstbehalt in der Elementardeckung max. 6 Punkte
- Wartezeit bei Neuabschluss eines erweiterten Naturgefahrenschutzes max. 2 Punkte
- Absicherung von Überspannungsschäden durch Blitz ohne Limit 3 Punkte
- Angemessene Absicherung von Aufräumungs- und Abbruchkosten 3 Punkte
- Übernahme von Bewegungs- und Schutzkosten bis mindestens eine Million Euro 3 Punkte
- Kostenerstattung für die Dekontamination von Erdreich max. 3 Punkte
- Deckung von Schäden durch Wasseraustritt aus Wasserspeichern (z.B. Wärmepumpe, Wasserbett, Fußbodenheizung) ohne Limit 3 Punkte
- Beteiligung des Versicherers an Mehrkosten infolge behördlicher Auflagen max. 2 Punkte

ZUSATZSCHUTZ

maximal 20 Punkte

- Versicherungsschutz für Ableitungsrohre auf dem Grundstück max. 2 Punkte
- Versicherungsschutz für Ableitungsrohre außerhalb des Grundstücks max. 2 Punkte
- Versicherungsschutz nach Wechsel des Versicherers, wenn unklar ist, ob der Schaden während der Gültigkeit der bestehenden Versicherung eingetreten ist 2 Punkte
- Versicherungsschutz nach mutwilliger Beschädigung/Vandalismus max. 2 Punkte
- Versicherungsschutz bei Einbruchschäden max. 2 Punkte
- Unbegrenzte Leistung für Schäden durch Rauch oder Ruß aus Feuerungs-, Heizungs-, Koch- oder Trockenanlagen 2 Punkte
- Dauer und Höhe der Kostenübernahme für die erforderliche Unterbringung z. B. in einem Hotel max. 6 Punkte
- Übernahme von Sachverständigenkosten 2 Punkte

WOHNGEBÄUDEVERSICHERER – GESAMTSIEGER

Ausgezeichnete Unternehmen – nach Punkten

BESTER

Anbieter	Punkte	Note
Barmenia	68	Sehr Gut
Allianz	67	Sehr Gut
WGV	65	Sehr Gut
HDI	63	Sehr Gut
GEV	62	Sehr Gut
Nürnberger	62	Sehr Gut

TOP

Anbieter	Punkte	Note
Adam Riese	61	Gut
HUK-Coburg	59	Gut
HUK24	59	Gut
VGH	59	Gut
VRK	59	Gut
Interrisk	58	Gut
Sparkassen Direktversicherung	57	Gut
ERGO	56	Gut

NACHHALTIGKEIT

maximal 15 Punkte

- Mitversicherung von Wärmepumpen inkl. Diebstahl der Außeneinheit max. 4 Punkte
- Mitversicherung von Photovoltaikanlagen max. 4 Punkte
- Mitversicherung des Ertragsausfalls bei Photovoltaikanlagen 2 Punkte
- Mehrleistung im Schadenfall, wenn bei Sanierungs- und Reparaturmaßnahmen auf nachhaltige Materialien und energieeffiziente Lösungen zurückgegriffen wird 2 Punkte
- Mitversicherung von Wallboxen 3 Punkte

JAHRESPRÄMIE maximal 15 Punkte

- Jahresprämie für den Musterfall inklusive Elementarschadenversicherung

ihre Bedingungen inzwischen kundenfreundlicher gestaltet. Klar aber ist: Die Tarife unterscheiden sich zum Teil erheblich in Preis und Leistung.

14 ANBIETER ÜBERZEUGEN IM DISQ-TEST

DUP Unternehmer und das renommierte Deutsche Institut für Service-Qualität (DISQ) haben die Angebote am Markt gesichtet, analysiert und bewertet. Die gute Nachricht: „Die Branche arbeitet insgesamt auf einem hohen Niveau. 14 Wohngebäudeversicherer schneiden in der Gesamtwertung überdurchschnittlich gut ab“, sagt Studienleiterin und DISQ-Geschäftsführerin Bianca Möller. Die Spitzenplätze belegen Allianz, Barmania, GEV, HDI, Nürnberger und WGV.

Die perfekte Wohngebäudepolice für jeden gibt es nicht – auch deshalb kürt der umfassende Test von DUP Unternehmer und DISQ sowohl in der Gesamtwertung als auch in den Kategorien „Grundschutz“, „Zusatzschutz“, „Nachhaltigkeit“ und „Jahresprämie“ Versicherer, die auf Basis der abgefragten Kriterien überdurchschnittlich gut oder besser bewertet werden (s. Rankings). Je nachdem, wo das Haus steht, wie groß die Immobilie und gegebenenfalls Nebengebäude sind, ist ein anderer Tarif sinnvoll. Viel hängt auch von Beschaffenheit und Lage des Grundstücks ab oder davon, welche Zusatzleistungen dem Immobilienbesitzer wichtig sind.

WICHTIGER ELEMENTARSCHUTZ

Die Wohngebäude-Police zahlt die Kosten für die Reparatur oder den Wiederaufbau des Hauses. Ratsam ist ein Vierfachschatz für die Leistungsbereiche Feuer, Leitungswasser, Sturm und Hagel sowie die erweiterten Naturgefahren wie Überschwemmungen durch Starkregen, Erdbeben oder Lawinen.

Seit den jüngsten Überschwemmungen in Niedersachsen, dem Saarland und Bayern wird erneut diskutiert, ob eine Elementarversicherung verpflichtend werden sollte. Die Versicherer sind dagegen, bieten Neuverträge inzwischen aber nur noch mit dieser Risikovariante an. Wer darauf verzichten will, muss den Schutz aktiv abwählen.

Empfehlenswert ist das nicht. „Extremwetterereignisse werden durch den Klimawandel häufiger und heftiger“, warnen Fachleute wie der Meteorologe Frank Böttcher. Das Zonierungssystem für Überschwemmung, Rückstau und Starkregen (ZÜRS) zeigt, wie hoch die

individuelle Gefährdung ist – und damit auch, wie stark sich das Risiko in der Prämie widerspiegelt.

GROSSE UNTERSCHIEDE BEI DEN PRÄMIEN

Wie hoch die Prämien für die Police ausfallen, hängt maßgeblich von den zu erwartenden Kosten für die Wiederherstellung oder den Neubau eines Gebäudes ab. Die Versicherer bestimmen den Wert eines Hauses entweder mithilfe des Wohnflächenmodells oder nach dem sogenannten Einheitswertmodell von 1914. Beide Methoden funktionieren. Bei einem Anbieterwechsel sollten Immobilienbesitzer vor Vertragsunterschrift aber vorsichtshalber den Wertermittlungsbogen noch einmal ausfüllen.

Damit im Schadenfall keine Unterversicherung droht, ermitteln die Versicherer auf Grundlage des Baupreis- und Tariflohnindex im Baugewerbe einen Anpassungsfaktor. Inflation, steigende Preise für Baumaterialien und Lohnkosten wirken sich entsprechend aus: 2023 und 2024 verzeichnete die Wohngebäudeversicherung einen historisch hohen Prämienanstieg. Auch in diesem Jahr müssen die Kunden mit einem spürbaren Preisauflschlag rechnen. Schon deshalb lohnt sich immer ein Prämienvergleich. Im Test von DUP Unternehmer und DISQ betragen die Preisunterschiede der Premiumtarife bis zu 700 Euro.

Eine regelmäßige Überprüfung der Versicherungskonditionen und ein Tarifvergleich sind deshalb Pflicht für jeden, der sein Eigenheim wirksam absichern möchte. ↩



DOWNLOAD

Den Beitrag finden Sie online unter: dup-magazin.de



DOWNLOAD

Alle Ergebnisse der Umfrage stellt das DISQ hier zum Herunterladen bereit: disq.de

Familienglück:

Die Freude über das Eigenheim kann durch Schäden schnell getrübt werden. Einpassender Versicherungsschutz begrenzt zumindest das finanzielle Risiko.



Foto: Vasyil - stock.adobe.com

SIEGER IN VIER KATEGORIEN

30 Wohngebäudeversicherer haben sich dem DISQ-Test gestellt. Die Auswertung erfolgte anhand von 24 Bewertungskriterien, die den Kategorien Grundschutz, Zusatzschutz, Nachhaltigkeit und Preis zugeordnet sind. Erfreulich: 18 Versicherer überzeugen mit überdurchschnittlichen Leistungen in der Kategorie Grundschutz. Mit ERGO und Interrisk erreichen hier zwei Anbieter die Maximalpunktzahl. Beim Zusatzschutz gelingt das keinem Versicherer, dafür werden aber gleich acht Gesellschaften mit der Bestnote „Sehr Gut“ geadelt. Allianz, Barmenia und Nürnberger kommen im Bereich Nachhaltigkeit auf die volle Punktzahl. Zwölf Anbieter schneiden in dieser Kategorie überdurchschnittlich ab. Stark auch die Performance der Besten in der Kategorie Jahresprämie: Alle fünf „Sehr Guten“ erreichen hier die volle Punktzahl.

Foto: Oleksandr - stock.adobe.com



WOHNGEBÄUDEVERSICHERER - NACHHALTIGKEIT

Ausgezeichnete Unternehmen - nach Punkten

BESTER		
Anbieter	Punkte	Note
Allianz	15	Sehr Gut
Barmenia	15	Sehr Gut
Nürnberger	15	Sehr Gut
NV	14	Sehr Gut
TOP		
Anbieter	Punkte	Note
Adam Riese	13	Gut
ERGO	13	Gut
R+V	13	Gut
VGH	13	Gut
Alte Leipziger	12	Gut
HDI	12	Gut
WGV	12	Gut
Concordia	11	Gut

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT
GmbH & Co. KG

BESTER
Wohngebäude-Versicherer
Nachhaltigkeit

UNTERNEHMER
www.disq.de
PREISENTWICKELUNGS INSTITUT

WOHNGEBÄUDEVERSICHERER - JAHRESPRÄMIE

Ausgezeichnete Unternehmen - nach Punkten

BESTER		
Anbieter	Punkte	Note
Barmenia	15	Sehr Gut
HDI	15	Sehr Gut
HUK-Coburg	15	Sehr Gut
HUK24	15	Sehr Gut
VRK	15	Sehr Gut
WGV	15	Sehr Gut
TOP		
Anbieter	Punkte	Note
Allianz	12	Gut
CosmosDirekt	12	Gut
DEVK	12	Gut
Europa	12	Gut
GEV	12	Gut
Helvetia	12	Gut
Nürnberger	12	Gut
Sparkassen Direktversicherung	12	Gut
Waldenburger	12	Gut

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT
GmbH & Co. KG

BESTER
Wohngebäude-Versicherer
Jahresprämie

UNTERNEHMER
www.disq.de
PREISENTWICKELUNGS INSTITUT

WOHNGEBÄUDEVERSICHERER - GRUNDSCHTZ

Ausgezeichnete Unternehmen - nach Punkten

BESTER		
Anbieter	Punkte	Note
ERGO	30	Sehr Gut
Interrisk	30	Sehr Gut
VGH	29	Sehr Gut
Sparkassen Direktversicherung	28	Sehr Gut
TOP		
Anbieter	Punkte	Note
Allianz	27	Gut
HDI	27	Gut
HUK-Coburg	27	Gut
HUK24	27	Gut
R+V	27	Gut
VRK	27	Gut
AXA	26	Gut
Barmenia	26	Gut
DEVK	26	Gut
GEV	26	Gut
Inter	26	Gut
Nürnberger	26	Gut
VHV	26	Gut
WGV	26	Gut

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT
GmbH & Co. KG

BESTER
Wohngebäude-Versicherer
Grundschutz

UNTERNEHMER
www.disq.de
PREISENTWICKELUNGS INSTITUT

WOHNGEBÄUDEVERSICHERER - ZUSATZSCHUTZ

Ausgezeichnete Unternehmen - nach Punkten

BESTER		
Anbieter	Punkte	Note
GEV	19	Sehr Gut
Interrisk	19	Sehr Gut
Allianz	18	Sehr Gut
Alte Leipziger	18	Sehr Gut
Barmenia	17	Sehr Gut
Continentale	17	Sehr Gut
R+V	17	Sehr Gut
WGV	17	Sehr Gut
TOP		
Anbieter	Punkte	Note
Adam Riese	15	Gut
DEBEKA	15	Gut
Europa	15	Gut
Inter	15	Gut
VHV	15	Gut
Zurich	15	Gut

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT
GmbH & Co. KG

BESTER
Wohngebäude-Versicherer
Zusatzschutz

UNTERNEHMER
www.disq.de
PREISENTWICKELUNGS INSTITUT