

Helvetia Offerte vs. aktuelle Police

Detaillierte Vergleichsanalyse – Hausrat, Privathaftpflicht, Rechtsschutz, Gebäude, Serviceleistungen

Ausgangslage: Vergleich der laufenden Helvetia Privatkundenversicherung 2024 mit der aktualisierten Offerte/Antrag vom 26.06.2026. Die neue Offerte ersetzt die bisherige Policennummer und läuft bis 01.06.2032; kündbar auf Ende des dritten oder jedes weiteren Versicherungsjahres.

Kurzfazit: Die neue Offerte verbessert den Schutz deutlich (höhere Hausrat-/Gebäudesummen, 10 Mio. Privathaftpflicht, Cyber, Erdbeben/Vulkanausbruch im Gebäude, Unterversicherungsverzicht Hausrat). Dafür steigt die Bruttoprämie um CHF 883.10/Jahr bzw. rund 75%. Der grösste Kostentreiber ist Gebäude (+CHF 511.30) und Hausrat (+CHF 299.20).

Entscheidungspunkt	Bewertung	Begründung
Schutzqualität	besser	Mehr Deckung und modernere AVB/Deckungen; besonders PH 10 Mio., Cyber, Gebäude-Erdbeben, höhere Versicherungssummen.
Preis/Leistung	gemischt	Prämie steigt fast proportional/überproportional zur Deckung; Hausrat und Gebäude werden deutlich teurer.
Risiko Unterversicherung	besser	Hausrat 191k statt 124.1k; Gebäudesumme 1.325 Mio. statt 893.2k. Aber Gebäude bleibt provisorisch geschätzt.
Flexibilität/Laufzeit	schlechter	Neue Laufzeit bis 2032; faktisch wieder Bindung mit Kündigung erst nach 3 Jahren bzw. danach jährlich.
Empfehlung	bedingt annehmen / nachverhandeln	Annahme sinnvoll, wenn Gebäudeschätzung plausibel und Cyber/Erdbeben gewünscht. Vor Unterschrift Prämientreiber und Kündigungstermin schriftlich klären.

1. Prämienvergleich

Position	Aktuelle Police	Neue Offerte	Differenz	Einordnung
Serviceleistungen	CHF 12.60	CHF 19.40	CHF 6.80 / +54.0%	teurer; Leistungen ähnlich, Detailtexte leicht erweitert/aktualisiert
Hausrat	CHF 285.10	CHF 584.30	CHF 299.20 / +104.9%	massiv teurer; dafür 54% höhere Summe plus Cyber/All-Risk-Aufteilung
Privathaftpflicht	CHF 68.30	CHF 88.90	CHF 20.60 / +30.2%	moderat teurer; dafür 10 Mio. statt 5 Mio. und Cyber 100k
Rechtsschutz	CHF 301.00	CHF 301.00	CHF 0.00 / +0.0%	unverändert; gleiche Versicherungssumme/SB
Gebäudesach	CHF 449.70	CHF 961.00	CHF 511.30 / +113.7%	grösster Kostensprung; 48% höhere Gebäudesumme plus Erdbeben/Vulkanausbruch
Total netto	CHF 1'116.70	CHF 1'954.60	CHF 837.90 / +75.0%	Prämie +75.0%
Abgaben	CHF 62.10	CHF 107.30	CHF 45.20 / +72.8%	Folge der höheren Prämie/Summen
Total brutto/Jahr	CHF 1'178.80	CHF 2'061.90	CHF 883.10 / +74.9%	Mehrkosten CHF 883.10/Jahr = CHF 73.59/Monat

2. Deckungssummen und Selbstbehalte

Bereich	Aktuelle Police	Neue Offerte	Veränderung	Besser/schlechter
Hausrat	CHF 124'100; SB 500	CHF 191'000; SB 500	+CHF 66'900 / +53.9%	besser: deutlich mehr Substanzdeckung
Folge-/Schadenverhütungskosten Hausrat	CHF 24'820; SB 500	CHF 38'200; SB 500	+CHF 13'380 / +53.9%	besser, proportional zur Hausratsumme
Einfacher Diebstahl auswärts	CHF 2'000; SB 200	CHF 2'000; SB 200	unverändert	neutral; Limite bleibt eher Basis
Einfacher Diebstahl auswärts PLUS	CHF 2'000; SB 200	CHF 2'000; SB 200	unverändert	neutral
All Risks Hausrat	Hausrat all risks CHF 2'000; SB 200	Unterhaltungselektronik, Optikerwaren/Hörgeräte, übriger Hausrat je CHF 2'000; SB 200	strukturell besser/transparent	tendenziell besser, aber Limiten bleiben tief
Fahrräder/E-Bikes bis 25 km/h	nicht separat sichtbar	Diebstahl auswärts CHF 2'000 + all risks CHF 2'000; SB 200	neu/ausdrücklich	besser für Velos/E-Bikes
Cyber Hausrat	nicht sichtbar	CHF 5'000; SB 300	neu	besser, aber niedrige Limite
Privathaftpflicht Basis	CHF 5 Mio.; SB 500	CHF 10 Mio.; SB 500	+100% Deckungssumme	klar besser; Prämienanstieg nur CHF 20.60
PH Schäden an fremden Motorfahrzeugen	CHF 5 Mio.; SB 500	CHF 10 Mio.; SB 500	+100%	besser
Cyber PH	nicht sichtbar	CHF 100'000; SB 0	neu	besser; genaue AVB-Ausschlüsse prüfen
Rechtsschutz	CHF 500'000 pro Fall; SB 0	CHF 500'000 pro Fall; SB 0	unverändert	neutral
Gebäude	CHF 893'200; SB 200	CHF 1'325'000; SB 200	+CHF 431'800 / +48.3%	besser, falls Schätzung realistisch
Folgekosten Gebäude	CHF 178'640; SB 200	CHF 265'000; SB 200	+CHF 86'360 / +48.3%	besser
Gebäude Glasbruch	versichert; SB 0	versichert; SB 0	unverändert	neutral
Erdbeben/Vulkanausbruch Gebäude	nicht sichtbar	Gebäude CHF 1'325'000; SB 10%, min. CHF 20'000; Folgekosten etc. CHF 265'000	neu	besserer Katastrophenschutz, aber hoher Selbstbehalt

3. Wo fährst du besser?

Verbesserung	Warum relevant	Bewertung
Privathaftpflicht 10 Mio. statt 5 Mio.	Personenschäden/Sachschäden können sehr teuer werden; 10 Mio. ist marktgerechter als 5 Mio.	sehr gut – Mehrprämie relativ klein
Hausratsumme 191k statt 124.1k	Weniger Risiko, dass Ersatzwert von Möbeln, Technik, Kleidung, Werkzeug, Velo etc. unterschätzt ist.	gut, wenn euer realer Hausratwert Richtung 191k geht
Unterversicherungsverzicht Hausrat	Neue Offerte enthält besondere Bedingung: Helvetia verzichtet mit Ausnahme Elementarschäden unabhängig der Schadenhöhe auf Unterversicherung.	klar positiv, aber Ausnahme Elementar wichtig
Cyber neu sichtbar	Hausrat Cyber CHF 5k und PH Cyber CHF 100k sind neu/ausdrücklich in der Offerte.	positiv, aber Limiten/Ausschlüsse kritisch prüfen
Fahrrad/E-Bike-Dekung separat	Diebstahl auswärts und All Risks für Fahrräder/E-Bikes bis 25 km/h sind explizit aufgeführt.	gut, falls teure Bikes vorhanden
Gebäudesumme 1.325 Mio. statt 893.2k	Baukosten/ Wiederherstellungskosten sind stark gestiegen; alte Summe könnte zu tief sein.	sehr wichtig, falls Neubewertung plausibel
Erdbeben/Vulkanausbruch Gebäude	Neue Offerte enthält diese Deckung; alte Police zeigt sie nicht.	objektiv besser, aber mit 10%/min. 20k SB
Aktuellere AVB	Gemeinsame Bestimmungen 09/2025; Hausrat/PH 09/2025 statt 09/2021.	besser, u.a. wegen Update/Modernisierung

4. Wo fährst du schlechter oder hast Nachteile?

Nachteil/Risiko	Konkrete Auswirkung	Meine Einschätzung
Bruttoprämie +CHF 883.10/Jahr	Von CHF 1'178.80 auf CHF 2'061.90; monatlich +CHF 73.59.	Das ist der zentrale Trade-off. Schutz besser, aber nicht günstig.
Gebäudeprämie +113.7%	Von CHF 449.70 auf CHF 961.00.	Nur akzeptieren, wenn die neue Gebäudesumme/Erdbebendeckung gewollt und plausibel ist.
Hausratprämie +104.9%	Von CHF 285.10 auf CHF 584.30.	Deutlich über Deckungssummenerhöhung (+53.9%); nachverhandeln/Begründung verlangen.
Neue Vertragslaufzeit bis 2032	Kündbar erst Ende des 3. Versicherungsjahres bzw. danach jährlich.	Schlechtere Flexibilität; vor Unterschrift Kündigungstermin bestätigen lassen.
Gebäude weiterhin provisorisch geschätzt	Definitive Summe/Prämie muss spätestens innert 2 Jahren dokumentiert werden.	Risiko späterer Prämien-/Summenanpassung. Schriftlich klären.
Selbstbehalte Hausrat/PH bleiben gleich	Hausrat/PH weiterhin SB 500; Diebstahl/All Risks 200; Cyber Hausrat 300.	Kein Vorteil trotz höherer Prämie. SB-Reduktion verhandeln.
Elementarschäden vom Unterversicherungsverzicht ausgenommen	Bei Elementar kann Unterversicherung weiterhin ein Problem sein.	Wichtig in CH; Summe muss trotzdem realistisch bleiben.
Cyber-Limite Hausrat nur CHF 5k	Für reale Online-Betrugs-/Phishingfälle kann das knapp sein.	Als Basis ok, nicht als starke Cyberlösung verkaufen lassen.
Erdbeben-Selbstbehalt hoch	10%, mindestens CHF 20k.	Deckung ist besser als keine, aber Eigenanteil im Katastrophenfall beträchtlich.

5. Produktbereich: Einordnung im Detail

Bereich	Analyse	Empfehlung
Hausrat	Die neue Summe 191k reduziert Unterversicherungsrisiko klar. Positiv ist die sichtbarere Aufteilung von All Risks und Bikes. Kritisch: Prämie steigt doppelt so stark wie die Summe; Cyber nur 5k.	Akzeptabel, wenn Hausratwert realistisch hoch ist. Sonst Summe/Prämie optimieren lassen. SB 500/200 verhandeln.

Bereich	Analyse	Empfehlung
Privathaftpflicht	Sehr guter Upgrade: 10 Mio. statt 5 Mio. für nur +CHF 20.60/Jahr. Cyber 100k zusätzlich.	Behalten/akzeptieren. Falls möglich: SB 0 oder tiefere SB anfragen.
Rechtsschutz	Gleich teuer, gleiche Leistung: 500k pro Fall, SB 0, inkl. Arbeitnehmer-/Eigentümer-/Verkehrsbausteine.	Neutral. Prüfen, ob aktuelle Rechtsschutz-AVB oder bessere Arbeitnehmer-/Strafrechtsschutzdeckung möglich ist.
Gebäude	Neue Summe 1.325 Mio. kann wegen Baukosten plausibel sein. Erdbeben/Vulkanausbruch ist neu. Aber Prämie +113.7% und weiterhin provisorische Schätzung.	Nur unterschreiben, wenn Helvetia/Berater die Gebäudesumme und Prämie nachvollziehbar begründet. Gebäude-Schätzung verlangen.
Serviceleistungen	Ähnliche Services, Prämie +CHF 6.80. Neue Details enthalten z.B. bei Türöffnung/Wespennest teils Selbstbehalt CHF 100 und Kostenlimite CHF 1k ohne Vermittlung.	Ok, aber kein Hauptargument für höhere Gesamtprämie.

6. Offene Punkte / Fragen an Helvetia vor Unterschrift

Priorität	Frage	Warum
hoch	Wie wurde die neue Gebäudesumme von CHF 1.325 Mio. berechnet? Gibt es eine Schätzung/Berechnungsgrundlage?	Grösster Prämientreiber; provisorische Schätzung kann später angepasst werden.
hoch	Ist die Erdbeben-/Vulkandeckung optional und was kostet sie separat?	Vielleicht ist ein Teil der Gebäudeprämie dadurch erklärbar.
hoch	Warum steigt Hausratprämie um 105%, obwohl die Summe nur um 54% steigt?	Preis-/Leistungshebel für Verhandlung.
hoch	Was ist der nächstmögliche Kündigungstermin der neuen Police exakt?	Neue Laufzeit bis 2032; Flexibilität sichern.
mittel	Welche Cyber-Fälle sind wirklich gedeckt: Phishing, Social Engineering, autorisierte Zahlungen, Anlage-/Krypto-Betrug?	Cyber wirkt gut auf Papier, Ausschlüsse entscheiden.
mittel	Kann PH-Selbstbehalt oder Hausrat-SB reduziert werden ohne relevante Mehrprämie?	Du zahlst deutlich mehr, SB bleibt aber gleich.
mittel	Sind 15% Kombinationsrabatt maximal oder gibt es Gesprächs-/Bestandskundenrabatt?	Du bündelst alle Sparten; Rabattargument.
mittel	Gilt Update-Garantie auch für die aktualisierten AVB und in welchem Umfang?	Sicherstellen, dass neuere Verbesserungen tatsächlich anwendbar sind.

7. Entscheidungsempfehlung

Meine Empfehlung: Nicht blind unterschreiben, aber die Offerte ist inhaltlich deutlich besser als die aktuelle Police. Ich würde sie als Verhandlungsbasis nehmen und vor Abschluss drei Punkte hart klären: (1) Gebäudesumme/Prämie/Erdbeben optional, (2) Hausrat-Mehrprämie begründen oder reduzieren, (3) Kündigungstermin und provisorische Schätzung schriftlich bestätigen.

Wenn...	Dann...
Gebäudewert 1.325 Mio. realistisch ist und Erdbeben gewünscht wird	Neue Offerte tendenziell annehmen, aber Rabatt/SB verhandeln.
Gebäude-/Hausratsumme überhöht wirkt	Neue Offerte zurück an Berater: optimierte Variante mit tieferen Summen oder ohne optionale Bausteine verlangen.
Cyber als Hauptgrund verkauft wird	Nicht überbewerten: CHF 5k Hausrat-Cyber ist Basis; PH-Cyber 100k klingt gut, Ausschlüsse prüfen.
Du Flexibilität willst	Kürzere Bindung bzw. schriftlichen Kündigungstermin verlangen; sonst bindest du dich faktisch neu.

Gesamturteil: Schutz klar besser, Preis klar schlechter. Fair wäre die Offerte, wenn Helvetia die Gebäudesumme sauber belegt und bei Hausrat/Gebäude noch Prämie oder Selbstbehalte verbessert. Ohne diese Klärung ist das Paket zwar komfortabler, aber teuer.