

Vorbereitung Versicherungsgespräch – Helvetia Police vs. Markt Schweiz

Stand: 24.06.2026

Basis: OCR-Auswertung der PDFs aus Google Drive [Versicherungen/Helvetia](#), öffentliche Produktseiten/AVB/Factsheets, Moneyland/Handelszeitung-Cybervergleich Stand Januar 2023.

Hinweis: Keine Rechts- oder Versicherungsberatung im formellen Sinn; für verbindliche Entscheide Original-AVB/Offerten einfordern.

1. Bestehende Helvetia-Police – extrahierte Eckdaten

Bereich	Bestehende Police	Prämie/Jahr	Versicherungssumme / Leistung	Selbstbehalt	Rabatt / Auffälligkeit
Gesamte Privatkundenversicherung	Beginn je nach Baustein 01.04./01.10.2024; Ablauf 01.10.2028; jährliche Zahlung	CHF 1'116.70 netto + CHF 55.90 eidg. Stempel + CHF 6.20 Feuerlöschabgabe = CHF 1'178.80	Mehrspartenvertrag	—	Kombinationsrabatt 15% auf mehreren Bausteinen
Serviceleistungen	Beginn 01.04.2024	CHF 12.60	24/7 Hilfe, 48h-Schadenzahlung, Prämienbefreiung, Grobfaehlrlässigkeitsverzicht, Beratungsrechtsschutz, Türöffnung, Kartensperre, Home Assistance, Handwerker, Bauleitung, Wespen/Hornissen/Bienen, technische Sofortmassnahmen, Wachdienst, psychologische Nachbetreuung, Update-Garantie	je nach Leistung	Servicepaket enthält wertvolle Extras; Update-Garantie nur bis Police-Ablauf, nicht nach stillschweigender Verlängerung
Hausrat	Beginn 01.10.2024	CHF 285.10	Hausrat CHF 124'100; Folgekosten/Schadenverhütung CHF 24'820; einfacher Diebstahl auswärts CHF 2'000; Diebstahl auswärts PLUS CHF 2'000; Hausrat All Risks CHF 2'000	CHF 500 Grunddeckungen; CHF 200 Diebstahl auswärts/All Risks	AVB Ausgabe Sept. 2021, offenbar keine explizite Cyber- Zusatzdeckung in Police sichtbar
Privathaftpflicht	Beginn 01.10.2024	CHF 68.30	Personen-/Sachschäden CHF 5 Mio; Schäden an fremden Motorfahrzeugen CHF 5 Mio	CHF 500	Deckungssumme eher Basis; Helvetia bietet aktuell wählbar 5/10/15/20 Mio.
Rechtsschutz	Beginn 01.10.2024	CHF 301.00	Privatrechtsschutz und Verkehrsrechtsschutz je bis CHF 500'000 pro Fall; Internet-Nutzer enthalten	CHF 0	Versicherer Coop Rechtsschutz; guter Selbstbehalt, aber Cyber- spezifische Deckung genau prüfen

Bereich	Bestehende Police	Prämie/Jahr	Versicherungssumme / Leistung	Selbstbehalt	Rabatt / Auffälligkeit
Gebäudesach	Beginn 01.10.2024	CHF 449.70	Gebäude CHF 893'200; Ortungs-/Freilegungs-/Leitungsrep araturkosten versichert; Folgekosten/Schadenverhütung CHF 178'640; Glas Gebäude/Umgebung/Sanitär versichert	CHF 200; Glas CHF 0	Gebäude provisorisch geschätzt; definitive Schätzung/Prämie spätestens 2 Jahre nach Versicherungsbeginn dokumentieren lassen

2. Bestehende Police vs. aktuelle Helvetia-Neukundenlage

Thema	Ihre Police	Aktuelles Helvetia-Angebot öffentlich	Gesprächspunkt / Hebel
Laufzeit	Ablauf 01.10.2028	VVG erlaubt ordentliche Kündigung nach 3 Jahren auf Ende Jahr/Versicherungsjahr mit 3 Monaten Frist; automatische Verlängerung max. 1 Jahr	Nächstmöglichen Kündigungstermin schriftlich bestätigen lassen. Rabatt als Alternative zur Kündigung platzieren.
Kombinationsrabatt	15%	Helvetia bewirbt Mehrsparten-/Kombivorteile; konkrete Neukundenrabatte werden oft nur in Offerte sichtbar	Als langjähriger/gebündelter Kunde mindestens Gleichstellung mit Neukundenkonditionen verlangen.
Privathaftpflicht	CHF 5 Mio, SB CHF 500	Helvetia aktuell wählbar CHF 5/10/15/20 Mio; Selbstbehalt ab CHF 0 öffentlich erwähnt	Für gleiche Prämie höhere Deckung oder tieferen Selbstbehalt verlangen; 5 Mio ist heute eher Basis.
Hausrat	CHF 124'100; SB 500; All Risks/Diebstahl auswärts je CHF 2'000	Aktuelle Helvetia-Hausratprodukte haben Zusatzdeckungen inkl. Cyber, Home Assistance, Grobfahrlässigkeit etc.	Prüfen, ob Cyber/neuere AVB/Update-Garantie wirklich greifen. Sonst: Vertragsupgrade ohne Mehrprämie oder Prämienrabatt fordern.
Cyber	In Police-Auszug nicht als explizite Deckung sichtbar; Rechtsschutz nennt Internet-Nutzer	Helvetia Cyber Hausrat laut aktuellen AVB 09.2025: Daten/Software, Cybermobbing, Identitätsmissbrauch, Online-Banking/Kreditkartenmissbrauch je CHF 5'000; Online-Kauf CHF 2'000	Kernforderung: aktuelle Cyberdeckung schriftlich bestätigen oder kostenlos/vergünstigt einschliessen; die Limiten sind im Marktvergleich eher tief.
Serviceleistungen	CHF 12.60, viele Extras	Ähnliche Services werden heute oft in Paketen verkauft	Servicepaket nicht streichen, aber Preis-/Nutzen prüfen: relevante Leistungslimiten schriftlich anfordern.
Gebäudesach	Provisorisch geschätztes Gebäude; CHF 893'200	Bei Gebäuden sollten Versicherungssumme und Schätzung aktuell sein	Achtung Unter-/Überversicherung. Definitive Schätzung nachweisen lassen, da AVB spätestens 2 Jahre verlangt.

3. Marktvergleich Schweiz – Haushalt/Haftpflicht/Rechtsschutz/Cyber

Anbieter	Cyber-Positionierung	Reale Cyber-Risiken gedeckt?	Typische Limiten öffentlich	Kritische Ausschlüsse/Fragen	Einschätzung für Sie
Helvetia	Zusatz zu Hausrat/Privathaftpflicht, nicht stark als Stalone	Phishing/Hacking/Skimming bei Online-Banking/Karten, Identitätsmissbrauch, Datenrettung, Cybermobbing/Löschung, Online-Kauf; PH-Cyber für unabsichtliche Viren-/Daten-/Urheberrechtsfälle	oft CHF 5'000 je Cyber-Kategorie, Online-Kauf CHF 2'000; PH reine Vermögensschäden je nach Summe	Krypto/Investments/Social Engineering/freiwillige Zahlungen ausdrücklich bestätigen lassen	Gut als Basis, aber Limiten eher tief; nur nehmen, wenn günstig/inklusive oder als Ergänzung.
AXA Cyberversicherung Plus	Sehr transparent und modular, separate Cyberdeckung möglich	Onlinekonten/Kreditkarten, Online-Mobbing/Urheberrechte, Online-Shopping, Datenrettung, Virenentfernung, IT-Assistance, Monitoring/Darknet/Phishing-Check	Moneyland 2023: Rechtsschutz oft CHF 20'000; finanzielle Leistungen wählbar; aktuelle Factsheets prüfen	Krypto/Wallets/geschäftliche Nutzung/freiwillige Zahlungen meist ausgeschlossen	Stärkster Kandidat für echte Cyberdeckung mit Prävention; Offerte/AVB anfordern.
Mobilier Cyber	Separate oder Zusatzdeckung; breit und praxisnah	Internetbetrug, Datenverlust/Schadsoftware, Cybermobbing/Persönlichkeitsrecht, Phishing, Kreditkarten, Social-Media-Hack, psychologische/rechtliche Hilfe	Moneyland 2023: oft bis CHF 20'000, max. 3 Schadenfälle/Jahr; offizielle aktuelle Limiten verlangen	Drittquellen-AVB: Krypto/NFT/Cloud/Business einschränkend; verbindliche AVB verlangen	Ebenfalls sehr guter Kandidat, insbesondere wenn Betrug/Persönlichkeitsverletzung wichtig ist.
Zurich Safe Shop & Pay / Safe Surf	Separate Module / Cyberschutz-App	Safe Shop & Pay: Online-Shopping, Zahlungskarten, Online-Banking; Safe Surf: Malware/Hacker/Datenwiederherstellung	Moneyland 2023: Shop&Pay bis 10k–50k wählbar; Surf ca. 3k; aktuelle Preise prüfen	App-/Modulgrenzen, Backup-Voraussetzungen, Schmuck/Uhren-Limiten	Gut, wenn hohe frei wählbare Summe für Online-Zahlung/Shopping wichtig ist.
Allianz Online- und Kaufschutzbrief	Standalone möglich (laut Moneyland 2023) / Assistance-Baustein	Datenverlust, E-Banking, Kartenmissbrauch, Online-Shopping, Persönlichkeitsverletzung, Internet-Rechtsschutz	Moneyland 2023: häufig bis CHF 20'000; Prämie damals CHF 79	Prüfen, ob Produkt heute noch identisch erhältlich ist; AVB 2025 enthalten breite Assistance-Elemente	Interessant wegen breiter Bausteine; aktuelle Offerte nötig.
Baloise Protection/Cyber	Haushaltsbaustein Protection	Kreditkarten-/Datenmissbrauch, Schadsoftware, Cybermobbing, Datenverlust	Moneyland 2023 teils 1k/2k/3k Optionen; Safe Pay/Surf	Krypto, Casino, Kursschwankungen, elektronisches Geld oft ausgeschlossen	Solide, aber Limiten/Ausschlüsse genau gegen reale Risiken prüfen.
Generali Cyber	Separat oder Zusatz zur Hausrat	Daten-/Identitätsdiebstahl, Kreditkartenmissbrauch, Cybermobbing-Rechtsschutz, IT-Assistance	Moneyland 2023: Rechtsschutz Cyber-Crime/Mobbing/Internet-Vertragsrecht bis CHF 10'000; psychol. Unterstützung CHF 1'000	aktuelle Limiten öffentlich wenig transparent	Gute Option, aber nur mit vollständigem AVB-Vergleich.

Anbieter	Cyber-Positionierung	Reale Cyber-Risiken gedeckt?	Typische Limiten öffentlich	Kritische Ausschlüsse/Fragen	Einschätzung für Sie
Vaudoise IT-Assistance	In Home in One; nicht klar als aktuelle Cyber-Standalone	Daten/Software-Wiederherstellung, Drohung/Erpressung, Kartenmissbrauch, Online-Kauf teils via Orion/Rechtsschutz	Moneyland 2023: CHF 10'000/20'000 wählbar	Keine klare aktuelle Cyberproduktseite gefunden	Nur prüfen, wenn Haushaltsgesamtpaket preislich stark ist.
CSS / Smile	CSS eher Haushalt/Rechtsschutz, Smile Online-Kaufschutz	Kein klar vollwertiges Cyberprodukt wie AXA/Mobiliar gefunden	—	Cyberdeckung möglicherweise zu eng oder nur Rechtsschutz/Kaufschutz	Für echte Cyberrisiken nicht erste Wahl.

4. Cyber-Versicherung – wichtigste Prüfpunkte

Risiko	Was Sie verlangen sollten	Warum wichtig
Phishing / Online-Banking	Nicht nur „nicht autorisierte Zahlung“, sondern auch Social Engineering / manipulierte Freigabe prüfen	Viele Versicherungen zahlen nicht, wenn die Zahlung freiwillig autorisiert wurde. Genau das ist aber einer der häufigsten Fälle.
Kredit-/Debitkarten	Deckung nach Bank-/Kartenreglement, Meldepflichten, Sperrpflichten	Sonst wird an die Bank verwiesen oder wegen Obliegenheitsverletzung gekürzt.
Online-Kauf/Fake-Shop	Nichtlieferung, Falschlieferrung, Betrug, Buchungsportale/Ferienwohnung	Sehr praxisnah, aber oft mit tiefen Limiten.
Identitätsmissbrauch	Kosten für Dokumentenersatz, Rechtsdurchsetzung, Monitoring, Löschung	Reiner Rechtsschutz reicht oft nicht; reale Kosten entstehen bei Wiederherstellung der Identität.
Datenrettung / Malware	Malware, Hackerangriff, technische Analyse, Betriebssystem/Wiederherstellung, Cloud-Daten	Manche Versicherungen zahlen nur bei krimineller Ursache und nicht bei Bedienfehler/Defekt.
Cybermobbing/Reputation	Löschung, Plattforminterventionen, psychologische Hilfe, Rechtsanwalt, ggf. Umzugskosten	Für Familien real relevant, Leistung aber stark unterschiedlich.
Krypto / Investments	Schriftlich bestätigen, ob ausgeschlossen	Häufig ausgeschlossen. Nicht als Schutz für Trading/Krypto erwarten.
Business-/Homeoffice-Nutzung	Abgrenzung privat/geschäftlich	Private Cyberversicherung schliesst Business oft aus.
Grobe Fahrlässigkeit	Kürzungsverzicht einschliessen	Sonst droht Kürzung bei fehlenden Updates, schwachen Passwörtern, Alkohol etc.

5. Rechtliche Hebel Schweiz – VVG

Punkt	Rechtsgrundlage	Praktisches Argument
Ordentliche Kündigung nach 3 Jahren	Art. 35a VVG	Auch bei längerer Laufzeit kann nach 3 Jahren und danach jährlich mit 3 Monaten Frist gekündigt werden.
Stillschweigende Verlängerung max. 1 Jahr	Art. 47 VVG	Keine automatische Mehrjahresbindung durch Nichtkündigung.
Verjährung Versicherungsansprüche	Art. 46 VVG	Ansprüche verjähren grundsätzlich nach 5 Jahren; kürzere AVB-Fristen zulasten Versicherter sind ungültig.
Informationspflichten	Art. 3 / 3a VVG	Versicherer muss Deckung, Laufzeit, Beendigung, Prämie etc. transparent informieren; bei Pflichtverletzung kann Kündigungsrecht entstehen.
Gefahrsminderung	Art. 28a VVG	Bei reduziertem Risiko Prämienreduktion verlangen; bei Ablehnung Kündigungsrecht mit 4 Wochen Frist prüfen.
Kündigung nach Schadenfall	Art. 42 VVG	Beide Seiten können bei Teilschaden kündigen; Folgen/Rabatte schriftlich klären.
Fälligkeit/Abschlagszahlung	Art. 41 / 41a VVG	Unbestrittene Teilbeträge können als Abschlagszahlung verlangt werden.
Widerruf Neuabschluss	Art. 2a/2b VVG	Neuabschluss/Annahme innert 14 Tagen widerrufbar.
Ombudsstelle	Versicherungsombudsman Schweiz	Bei Streit: kostenlose aussergerichtliche Vermittlung als Eskalation.

6. Rabatt-/Verhandlungsargumente

- Bestandskunde vs. Neukunde:** „Ich möchte mindestens die Konditionen erhalten, die Sie einem Neukunden mit gleichem Risiko heute anbieten würden.“
- Mehrspartenbindung:** Hausrat, Privathaftpflicht, Rechtsschutz, Gebäudesach und Services sind gebündelt. Dafür sind mehr als 15% Kombinationsrabatt oder Deckungsverbesserungen vertretbar.
- Kündigungshebel:** Ablauf 01.10.2028, aber nach Art. 35a VVG nach 3 Jahren kündbar; Helvetia sollte Bindung nicht ausnutzen.
- Deckungsmodernisierung:** Ihre Hausrat/PH-AVB sind Sept. 2021, aktuelle Cyber-/Serviceleistungen 2025 sind breiter. Upgrade ohne Mehrprämie verlangen.
- Privathaftpflichtdeckung:** 5 Mio mit SB 500 ist Basis. Verlangen: 10 Mio und/oder SB 0 ohne Prämienerrhöhung.
- Cyber-Lücken:** Wenn Cyber nicht enthalten ist, ist das bei heutiger Risikolage ein Produktmangel. Forderung: Cyber kostenlos/vergünstigt einschliessen oder Prämienrabatt.
- Gebäudeschätzung:** Provisorische Schätzung muss sauber dokumentiert werden; falls Risiko/Schätzung zu hoch, Prämienreduktion verlangen.
- Schadenfreiheit/Treue:** Falls schadenarm: Schadenfreiheits-/Treuerabatt verlangen. Nicht als „Goodwill“, sondern als risikogerechte Prämie.

7. Konkrete Fragen an Helvetia

- Welche aktuelle Neukundenprämie gäbe es heute für exakt dieselben Risiken und Summen?

- Welche Rabatte sind aktuell für Neukunden/Kombiverträge möglich?
- Ist Cyber in meiner Police enthalten? Wenn ja: nach welchen AVB, mit welchen Limiten und Ausschlüssen?
- Werden Phishing, Social Engineering und freiwillig autorisierte Zahlungen gedeckt?
- Sind Krypto, Trading, Fake-Investment-Plattformen, NFT und Online-Casino ausgeschlossen?
- Kann Privathaftpflicht auf 10 Mio oder 20 Mio und/oder SB 0 ohne Mehrprämie angepasst werden?
- Welche neueren AVB/Leistungsverbesserungen gelten dank Update-Garantie konkret?
- Wann ist der nächstmögliche Kündigungstermin nach VVG und Police?
- Wurde die Gebäudesumme definitiv geschätzt oder ist sie noch provisorisch? Bis wann wird korrigiert?
- Welche Prämienreduktion gibt es bei erhöhtem Selbstbehalt oder bei nachgewiesener Gefahrsminderung?

8. Empfehlung

Für das Gespräch: Nicht sofort nur „Rabatt“ verlangen, sondern strukturiert als Gleichstellung mit aktuellem Marktangebot formulieren: gleiche/neue Deckungen, bessere Selbstbehalte, echte Cyberdeckung oder Prämienreduktion.

Cyber: Helvetia ist als Ergänzung ok, aber für reale Cyberrisiken wirkt AXA Cyberversicherung Plus oder Mobiliar Cyber als stärkere Benchmark. Entscheidend ist nicht die Marketingliste, sondern ob Social Engineering, Phishing, Identitätsmissbrauch, Datenrettung, Cybermobbing und Online-Kauf mit brauchbaren Limiten und ohne praxisfremde Ausschlüsse gedeckt sind.

Zielangebot an Helvetia:

- Kombirabatt/Treuerabatt erhöhen oder Prämie senken,
- Cyberdeckung kostenlos/vergünstigt einschliessen,
- Privathaftpflicht auf 10 Mio oder 20 Mio verbessern,
- Selbstbehalte reduzieren,
- Gebäudeschätzung und Versicherungssummen validieren,
- Kündigungstermine schriftlich bestätigen.