MONTALIS FINANZ

INFOBLATT VERSICHERUNGEN

Welche Versicherungen brauche ich?

Was Pflicht ist, was fast alle haben sollten und was nur in bestimmten Situationen Sinn macht. Mit einem Beispiel, das zeigt, wie man entscheidet.

AUF EINEN BLICK

01
Obligatorisch
Krankenkasse, Unfallversicherung und fürs Auto die Haftpflicht. Ohne geht es nicht.

02
Sehr empfohlen
Privathaftpflicht und Hausrat. Sie kosten wenig und schützen vor hohen Kosten.

03
Je nach Situation
Alles andere hängt von Familie, Wohnung, Auto und Budget ab.

Der Überblick

Einstufung	Versicherung	Worum geht es?
OBLIGATORISCH	**Krankenkasse (Grundversicherung)**	Für alle, die in der Schweiz wohnen. Bezahlt Arzt, Spital und Medikamente. Die Leistungen sind überall gleich, die Prämien nicht. Vergleichen lohnt sich.
OBLIGATORISCH	**Unfallversicherung**	Bei Angestellten über den Arbeitgeber. Ab 8 Stunden pro Woche beim gleichen Arbeitgeber auch in der Freizeit. Alle anderen sind über die Krankenkasse versichert.
OBLIGATORISCH	**Motorfahrzeug-Haftpflicht**	Für jedes Auto und Motorrad. Bezahlt Schäden, die du mit dem Fahrzeug anderen verursachst.
OBLIGATORISCH	**Gebäudeversicherung**	Für Hauseigentümer in den meisten Kantonen, im Kanton Bern bei der kantonalen Gebäudeversicherung. Schützt das Haus vor Feuer und Naturgefahren.
SEHR EMPFOHLEN	**Privathaftpflicht**	Du machst aus Versehen etwas kaputt oder verletzt jemanden? Dann haftest du mit deinem ganzen Vermögen. Viele Vermieter verlangen sie.
SEHR EMPFOHLEN	**Hausrat**	Schützt Möbel, Kleider und Geräte bei Feuer, Wasser, Diebstahl und Naturereignissen.
JE NACH SITUATION	**Rechtsschutz**	Hilft bei Streit mit Vermieter, Arbeitgeber oder nach einem Verkehrsunfall. Anwalts- und Gerichtskosten sind schnell sehr hoch.
JE NACH SITUATION	**Zusatzversicherungen**	Zum Beispiel Spital halbprivat, Zahnarzt, Alternativmedizin oder Brillen. Je nach Bedürfnis und Budget.

Einstufung	Versicherung	Worum geht es?
JE NACH SITUATION	**Risiko-Lebensversicherung**	Wichtig, wenn andere von deinem Einkommen abhängen: Partner, Kinder oder eine Hypothek.
JE NACH SITUATION	**Teil- und Vollkasko**	Teilkasko deckt Diebstahl, Hagel und Glasbruch. Vollkasko auch selbst verursachte Schäden am eigenen Auto, sinnvoll bei neuen Autos und Leasing.
JE NACH SITUATION	**Reiseversicherung**	Bezahlt die Kosten, wenn du eine Reise absagen musst, und hilft im Ausland. Oft schon über Kreditkarte oder Zusatzversicherung gedeckt.
JE NACH SITUATION	**Tierversicherung**	Bezahlt Tierarztkosten für Hund oder Katze, zum Beispiel nach einem Unfall.

Über den Lohn ebenfalls obligatorisch: AHV/IV und für Angestellte ab einem bestimmten Lohn die Pensionskasse. Die Säule 3a ist keine Versicherung, sondern Vorsorge mit Steuervorteil. Mehr dazu im Infoblatt Vorsorge.

BEISPIEL

Was braucht Max Mustermann?

Max ist ein typischer Familienvater. So sieht seine Situation aus und so entscheiden wir gemeinsam:

ALTER **35 Jahre**	WOHNEN **Mietwohnung in Bern**	ARBEIT **Angestellt 100 %, CHF 85'000**
FAMILIE **Verheiratet, 1 Kind (4)**	MOBILITÄT **Auto, 6 Jahre alt**	FREIZEIT **Velo, 2 Ferien pro Jahr**

Versicherung	Entscheid	Warum?
Krankenkasse	**Ja, Pflicht**	Für die ganze Familie. Weil Max selten krank ist, wählt er eine höhere Franchise und ein Hausarztmodell. Das senkt die Prämie spürbar.
Unfall in der Krankenkasse	**Weglassen**	Max ist über den Arbeitgeber auch in der Freizeit gegen Unfall versichert. Bei seiner Krankenkasse kann er die Unfalldeckung darum ausschliessen und Prämie sparen.
Motorfahrzeug-Haftpflicht	**Ja, Pflicht**	Ohne sie darf er nicht fahren.
Teilkasko	**Ja**	Hagel, Diebstahl oder Marder kommen oft vor. Vollkasko lohnt sich bei einem 6 Jahre alten Auto meist nicht mehr.
Privathaftpflicht	**Ja, unbedingt**	Das Kind zerkratzt beim Spielen ein fremdes Auto oder Max verursacht mit dem Velo einen Unfall. Der Vermieter verlangt sie ohnehin.
Hausrat	**Ja**	Eine Familienwohnung neu einzurichten, kostet schnell zehntausende Franken.

Versicherung	Entscheid	Warum?
Rechtsschutz	**Ja**	Als Mieter, Angestellter und Autofahrer hat er gleich drei typische Streitfelder.
Risiko-Lebensversicherung	**Ja**	Stirbt Max, fehlt ein Grossteil des Familieneinkommens. AHV und Pensionskasse reichen oft nicht.
Spital halbprivat	**Freiwillig**	Angenehm, aber nicht nötig. Eine Frage von Budget und Wünschen.
Reiseversicherung	**Prüfen**	Bei zwei Ferien pro Jahr sinnvoll. Zuerst schauen, ob die Kreditkarte schon etwas abdeckt.

Fiktives Beispiel. Was du brauchst, hängt von deiner Situation ab.

Meine Tipps

- **Nicht doppelt versichern:** Unfall, Reise und Rechtsschutz sind oft schon anderswo gedeckt.
- **Franchise bewusst wählen:** Wer selten zum Arzt geht, spart mit einer höheren Franchise. Leg den Betrag aber auf die Seite.
- **Krankenkasse jedes Jahr prüfen:** Die Grundversicherung kannst du bis 30. November auf den 1. Januar wechseln.
- **Bei Veränderungen anpassen:** Heirat, Kind, Umzug oder Hauskauf ändern, was du brauchst.
- **Versicherungssumme beim Hausrat prüfen:** Ist sie zu tief, bekommst du im Schadenfall weniger.

Bist du richtig versichert?

Bring deine Policen zum kostenlosen Erstgespräch mit. Ich prüfe sie, zeige dir Lücken und Doppelversicherungen und vergleiche Angebote verschiedener Versicherer.

031 972 30 98 · WhatsApp 076 433 62 10 · info@montalis.ch

João Gomes, Montalis Finanz GmbH