



# Schutz vor Reinfällen

**Bauversicherungen.** Geht beim Bauen etwas schief, droht der Ruin. Finanztest sagt, welche Bauversicherungen gut und günstig schützen.

**W**er anderen eine Grube gräbt, ist oft Bauherr. Auch wenn es keine Absicht ist: Immer mal wieder fällt jemand rein. Dafür muss der Bauherr in der Regel zahlen. Hat sich das Opfer schwer verletzt, droht ganz schnell der Ruin. Schutz bietet eine Bauherren-Haftpflichtversicherung. Sie zahlt, wenn der Bauherr haftet. Ohne sie sollte er besser gar nicht erst anfangen zu bauen.

Zweite wichtige Versicherung für Bauherren: die Bauleistungsversicherung. Sie zahlt, wenn auf der Baustelle wegen unvorhersehbarer Umstände Schäden entstehen. Deckt

ein Sturm noch während der Bauarbeiten plötzlich das Dach ab oder stürzt nach einem Starkregen die Baugrube ein, kann das den Bauherrn ohne solchen Versicherungsschutz ebenfalls ruinieren.

Thema Nummer eins auf allen Baustellen: die Sicherheit. Zahllose Vorschriften und Regeln sollen Unfälle verhindern. Keine Berufsgenossenschaft verhängt so viele Bußgeldbescheide wegen Verstößen gegen Unfallverhütungsvorschriften wie die der Bauwirtschaft. Trotzdem bleiben Baustellen gefährlich.

Laut Statistik ist die Baubranche der mit Abstand gefährlichste Wirtschaftszweig. Knapp 104 000 Arbeitsunfälle registrierte die Berufsgenossenschaft im Jahr 2014. Fast 56 von 1 000 Arbeitern waren nach einem Unfall drei oder mehr Tage arbeitsunfähig, 81 starben. Wie viele Menschen jenseits von Arbeitsunfällen auf Baustellen verunglückten, erfasst die Statistik nicht

Wenn sich auf Baustellen wegen unzureichender Unfallverhütung oder Fahrlässigkeit ein Unfall ereignet, steht fast immer der Bauherr für die Folgen gerade. Die Haftung ist

ILLUSTRATION: LISA ROCK

## Unser Rat

**Bedarf.** Eine Bauherren-Haftpflichtversicherung brauchen Bauherren unbedingt. Eine Bauleistungsversicherung ist nicht unbedingt notwendig, aber sehr zu empfehlen.

**Privathaftpflicht.** Bei kleineren Bauvorhaben reicht in der Regel Ihre Privathaftpflichtpolice. Bis 50 000 Euro Bausumme ist der Bauherren-Haftpflichtschutz meist mit drin. Vereinzelt sind auch größere Bauvorhaben mitversichert, selten sogar ohne Begrenzung der Bausumme. Schauen Sie in die Bedingungen Ihrer Privathaftpflichtpolice.

**Bauherrenhaftpflicht.** Die günstigste Bauherren-Haftpflichtversicherung im Test mit allen wichtigen Leistungen für ein 250 000 Euro teures Massivhaus bietet die **Württembergische**. Die Police kostet 83 Euro. Für 6 Euro mehr gibts den Schutz mit Erweiterungen bei Eigenleistungen bei der **Gothaer**.

**Grundstück.** Schließen Sie die Bauherren-Haftpflichtversicherung bereits beim Grundstückskauf ab, wenn Sie bald bauen wollen. Dann ist das unbebaute Grundstück schon vor Baubeginn mitversichert. Beachten Sie: Ihr Bau muss rechtzeitig fertig werden. Meist sind zwei Jahre Zeit. Sie müssen sonst eine Verlängerung beantragen.

**Eigenleistung.** Wenn Sie selbst oder private Helfer beim Bau mit anpacken, muss Ihre Haftpflichtversicherung Eigenleistungen in ausreichendem Umfang einschließen. Wichtig: Sie sollte vor allem auch Regressansprüche der Berufsgenossenschaft ausgleichen. Sonst stehen Bauherren indirekt doch für oft teure Schäden gerade.

**Bauleistungsversicherung.** Die günstigsten Bauleistungsversicherungen für 250 000-Euro-Projekte im Test haben **WGV** (250 Euro), **Grundeigentum** (298 Euro) und **Mannheimer** (312 Euro).

## Optimaler Schutz fürs Eigenheim

### Versicherungsschutz für die Bauzeit

|                                 |  |     |
|---------------------------------|--|-----|
| <b>Bauherrenhaftpflicht</b>     | Versicherung zahlt, wenn Fremde durch die Baustelle zu Schaden kommen.   | ●●● |
| <b>Bauleistungsversicherung</b> | Versicherung zahlt für unvorhersehbare Bauschäden vor allem durch Unwetter, Vandalismus und Materialfehler.  | ●●  |
| <b>Feuerrohbaversicherung</b>   | Versicherung zahlt für Schäden am Rohbau durch Feuer. Das Risiko ist oft in einer für später abgeschlossenen Wohngebäudeversicherung (siehe unten) beitragsfrei mitversichert. | ●●  |

### Versicherungsschutz nach der Bauzeit

|                                     |   |     |
|-------------------------------------|---|-----|
| <b>Gewässerschadenhaftpflicht</b>   | Für Öltankbesitzer. Versicherung zahlt, wenn Grundwasser oder Erdreich durch Heizöl verschmutzt wird.<br><a href="http://test.de/gewaesserhaftpflicht">test.de/gewaesserhaftpflicht</a>   | ●●● |
| <b>Wohngebäudeversicherung</b>      | Möglich ist die Absicherung gegen Feuer-, Sturm- und Leitungswasserschäden.<br><a href="http://test.de/wohngebäudeversicherung">test.de/wohngebäudeversicherung</a>   | ●●  |
| <b>Elementarschadenversicherung</b> | Für Hauseigentümer in Gebieten, die durch Hochwasser, Lawinen, Erdbeben und Erdbeben gefährdet sind. In einigen Tarifen für Wohngebäudeversicherungen sind Elementarschäden über eine Zusatzklausel mitversichert.<br><a href="http://test.de/wohngebäudeversicherung">test.de/wohngebäudeversicherung</a>                | ●●  |
| <b>Photovoltaikversicherung</b>     | Für Hauseigentümer mit eigener Solaranlage auf dem Dach. Zahlt bei Vandalismus, Diebstahl oder Materialfehler. Schutz für den Fall von Sturm, Hagel oder Feuer ist gegen Zuschlag oft über die Wohngebäudeversicherung möglich.<br><a href="http://test.de/photovoltaikversicherung">test.de/photovoltaikversicherung</a> | ●   |

●●● = Unbedingt notwendig. ●● = Sehr zu empfehlen. ● = Sinnvoll.

streng: Wegen der besonderen Gefahren muss er die Baustelle perfekt absichern. Das lückenlos zu schaffen, ist fast unmöglich.

Der Bauherr kann die Pflicht zur Absicherung zwar auf Firmen oder einen Bauleiter übertragen, aber auch das ist Unfallopfern gegenüber oft unwirksam. Dann muss zunächst doch wieder er zahlen. Ob er später vom unmittelbar verantwortlichen Bauleiter oder Firmeninhaber vollständig Ersatz erhält, ist in solchen Fällen ungewiss.

Selbst wenn einen Bauherrn an einem Unfall überhaupt keine Schuld trifft, muss er oft Schadenersatz zahlen. Helfer sind rechtlich sogenannte Verrichtungsgehilfen. Der Bauherr haftet für sie. Ausnahme: Er kann nachweisen, dass er sie sorgfältig ausgewählt und überwacht hat. Die Gerichte sind aber streng. Völlig unabhängig von jedem Verschulden hat der Bauherr die Eigentümer von Nach-

bargrundstücken zu entschädigen, wenn diese von den Arbeiten auf seinem Grundstück erheblich beeinträchtigt werden.

### Muss: Bauherren-Haftpflichtpolice

Schutz gegen die unkalkulierbaren Risiken bietet die Bauherren-Haftpflichtversicherung. Sie zahlt, wenn der Bauherr Schadenersatz zahlen muss. Ebenfalls wichtig: Sie verteidigt ihn, wenn er unberechtigt auf Schadenersatz in Anspruch genommen wird. Seine Rechtsschutzversicherung muss er in einem solchen Fall nicht einschalten.

Manche angehenden Häuslebauer sind bereits über ihre Privathaftpflichtversicherung geschützt. Zumindest für kleinere Baustellen reicht der Schutz bei sehr vielen Policen. Bei der Interrisk XXL (Finanztest-Qualitätsurteil sehr gut (0,7), Heft 12/2014, Beitrag damals: 98 Euro pro Jahr) etwa ist dieser Schutz ohne





jede Begrenzung der Bausumme in der Privathaftpflichtversicherung enthalten. Schwarzwälder Fair Play direkt (sehr gut (1,2), 48 Euro) zahlt immerhin noch für bis zu 100 000 Euro teure Bauvorhaben – und der Schutz lässt sich gegen Mehrbeitrag auch auf teurere Baustellen erweitern. Oft allerdings reicht der Privathaftpflichtschutz nur für kleinere Baustellen.

In die für den Versicherungsschutz entscheidende Bausumme sind alle Kosten von der Einrichtung der Baustelle bis zur Fertigstellung einzurechnen. Der Preis fürs Grundstück zählt allerdings nicht mit.

Zeichnet sich im Laufe der Bauarbeiten ab, dass die Kosten die versicherte Bausumme übersteigen, müssen Bauherren sich sofort beim Versicherer melden. Sie laufen sonst Gefahr, dass der Versicherungsschutz komplett verloren geht. Klar: Ist bereits ein Schaden entstanden, kommt die Erhöhung der Versicherungssumme zu spät, es bleibt dann nur, auf Kulanz zu hoffen.

#### Verlängerung kostet extra

Jede Bauherren-Haftpflichtversicherung ist zeitlich befristet. Bei den meisten Angeboten im Test endet der Schutz spätestens nach zwei

Jahren. Werden die Bauarbeiten nicht rechtzeitig fertig, müssen Bauherren unbedingt eine Verlängerung beantragen. Bei den meisten Versicherern gibt es die gegen einen Mehrbeitrag. Wenn nicht, hilft nur, eine neue Police abzuschließen.

Bei vielen Versicherern halbiert sich der Preis für den Haftpflichtschutz beim Bau von Fertighäusern. Die sind schneller fertig als Massivbauten. Entsprechend geringer ist das Unfallrisiko.

Gefährlicher wird es dagegen, wenn Häuslebauer selbst Hand anlegen. Wer viel selbst machen will, sollte daher einen Tarif wählen, bei dem ausreichend viel Eigenleistung mitversichert ist. Das ist je nach Vertrag beitragsfrei oder kostet einen Zuschlag.

Auch hier gilt: Übersteigen die Eigenleistungen im Laufe der Bauarbeiten, anders als geplant, den mitversicherten Wert, muss entweder der Versicherungsschutz erhöht werden oder eine neue Police her.

#### Kann: Bauleistungsversicherung

Weniger wichtig als der Haftpflichtschutz, aber ebenfalls sinnvoll ist eine Bauleistungsversicherung. Sie zahlt, wenn auf der Baustelle aus unvorhersehbaren Gründen Schä-

den entstehen. Im Ernstfall rettet diese Versicherung das Eigenheim. Viele Bauherren werden kaum in der Lage sein, einen von einem Unwetter zerstörten Rohbau auf eigene Kosten neu zu errichten.

#### Schutz mit Lücken

Doch eine Bauleistungsversicherung schützt längst nicht vor jedem finanziellen Risiko. So müssen Bauherren sich selbst helfen, wenn eines ihrer Bauunternehmen insolvent wird, bevor bezahlte Leistungen fertig werden. Auch Diebstahl ist nur und erst versichert, wenn Materialien fest eingebaut sind; solange sie lagern oder nur lose befestigt sind, zahlt die Bauleistungsversicherung nicht.

Auch nach einem Brand zahlt die Bauleistungsversicherung als solche nicht. Immerhin bietet gut die Hälfte der Versicherer im Test den Schutz vor Feuer gegen einen Aufschlag zusätzlich an. Er kostet zum Beispiel für ein 150 000-Euro-Bauvorhaben zwischen 18 und 68 Euro extra.

Alternative zur Erweiterung der Bauleistungsversicherung um den Brandschutz ist eine Feuerrohbauversicherung. Wohngebäudeversicherungen enthalten diesen Schutz oft ohne Aufpreis. Da nach Abschluss des Bauvorhabens ohnehin eine Wohngebäudeversicherung her muss, können Bauherren die auch gleich abschließen.

Allerdings: Eine gute und günstige Wohngebäudeversicherung zu finden, ist nicht so einfach und erfordert etwas Zeit. Wer die während der Planungs- und Bauphase nicht hat, sollte sich entweder den Brandschutz als Extra zur Bauleistungsversicherung oder über eine Feuerrohbauversicherung sichern. Solche Policen gibt es für 150 000-Euro-Projekte ab etwa 100 Euro. ■

Noch vor dem Einzug sollten Bauherren eine Wohngebäudeversicherung für ihr Haus abschließen. Testergebnisse zu 91 Angeboten finden sie in Finanztest 5/2016 und auf unserer Internetseite ([test.de/wohngebäudeversicherung](http://test.de/wohngebäudeversicherung)).

# Bauherren-Haftpflichtversicherung für Privatleute: Schutz vor der Haftung

Der Versicherer zahlt, wenn Bauherren wegen Unfällen auf der Baustelle Schadenersatz zahlen müssen.

| Anbieter | Einmalbeiträge (Euro)  |                        |                       | Wichtige mitversicherte Leistungen ohne Mehrbeitrag |   |   | Bauen in Eigenleistung<br>Ohne Mehrbeitrag mitversichert bis ...<br>(Tsd. Euro bzw. Prozent der Bausumme) | Mehrbeitrag je 1000 Euro Eigenleistung (Euro) | Ausgewählte mitversicherte Leistungen ohne Mehrbeitrag |   |   | Pauschale Versicherungs-summe für Personen- und Sachschäden (Mio. Euro) | Befristung des Bauvorhabens (Jahre) |
|----------|------------------------|------------------------|-----------------------|---|---|---|---|---|--|---|---|---|-------------------------------------|
|          | Neubau                 | Umbau                  |                       | A   | B | C |   |   | D  | E | F |   |                                     |
|          | Bau-summe 150 000 Euro | Bau-summe 250 000 Euro | Bau-summe 50 000 Euro |   |   |   |   |   |  |   |   |   |                                     |

## Angebote, die alle wichtigen Leistungen enthalten

|                            |                                     |                       |                   |   |   |                  |       |                              |   |   |   |    |                          |
|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------|---|---|------------------|-------|------------------------------|---|---|---|----|--------------------------|
| Axa                        | 117                                 | 136                   | 117               | ■ | ■ | ■                | 100 % | –                            | ■ | ■ | □ | 10 | 3                        |
| Bayerische                 | 80 <sup>10)</sup>                   | 98 <sup>10)</sup>     | 26 <sup>10)</sup> | ■ | ■ | ■                | 0     | 0,95                         | ■ | ■ | □ | 20 | 2 <sup>5)</sup>          |
| BGV Badische               | 33/65 <sup>1)</sup>                 | 49/98 <sup>1)</sup>   | 33                | ■ | ■ | ■                | 0     | 0,98                         | ■ | ■ | ■ | 6  | 0,75 / 3 <sup>1)5)</sup> |
| Bruderhilfe                | 113 <sup>6)</sup>                   | 112                   | 113 <sup>6)</sup> | ■ | ■ | ■                | 0     | 29 (pauschal)                | ■ | ■ | ■ | 15 | 3 <sup>5)</sup>          |
| Concordia                  | 168                                 | 168                   | 80 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 100 % | –                            | ■ | ■ | □ | 5  | 2 <sup>5)</sup>          |
| Europa                     | 70                                  | 116                   | 36 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 0     | 0,81 <sup>15)</sup>          | ■ | ■ | □ | 5  | 3 <sup>5)</sup>          |
| GHV Darmstadt              | 134                                 | 192                   | 45                | ■ | ■ | ■                | 500   | 1,02                         | ■ | ■ | ■ | 5  | 3                        |
| Gothaer                    | 77                                  | 89                    | 36                | ■ | ■ | ■                | 25    | 0,54 <sup>8)</sup>           | ■ | ■ | ■ | 5  | 2 <sup>5)</sup>          |
| Grundeigentümer            | 75                                  | 125                   | 40 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 5     | 3,0 <sup>8)15)</sup>         | ■ | ■ | ■ | 5  | 2 <sup>5)</sup>          |
| GVO                        | 37 <sup>6)</sup> / 57 <sup>1)</sup> | 119 <sup>6)</sup>     | 37 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■ <sup>12)</sup> | 0     | 0,75                         | ■ | ■ | □ | 5  | 2 <sup>5)</sup>          |
| Haftpflichtkasse Darmstadt | 88 <sup>14)</sup>                   | 111 <sup>14)</sup>    | 43 <sup>14)</sup> | ■ | ■ | ■                | 25    | 1,19 <sup>8)14)15)</sup>     | ■ | ■ | ■ | 5  | 2 <sup>5)</sup>          |
| Huk-Coburg Allg.           | 98 <sup>6)</sup>                    | 98                    | 98 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 0     | 25 (pauschal)                | ■ | ■ | ■ | 15 | 3 <sup>5)</sup>          |
| Interrisk                  | 89                                  | 149                   | K. A.             | ■ | ■ | ■                | 25    | 1,05 <sup>8)15)</sup>        | ■ | ■ | ■ | 5  | 2                        |
| Itzehoer                   | 39/79 <sup>1)</sup>                 | 61/122 <sup>1)</sup>  | 65 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 50    | 1,31                         | □ | □ | ■ | 5  | 0,5 / 5 <sup>1)5)</sup>  |
| Lippische                  | 148                                 | 208                   | 61                | ■ | ■ | ■                | 0     | 1,57                         | ■ | ■ | □ | 5  | 2                        |
| Nürnberger                 | 127                                 | 184                   | 60 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 0     | 0,75                         | ■ | ■ | □ | 5  | 2 <sup>5)</sup>          |
| Öffentl. Braunschweig      | 127                                 | 181                   | 77 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 0     | 1,31                         | ■ | ■ | □ | 10 | 2 <sup>5)</sup>          |
| Rheinland                  | 121                                 | 143                   | 43 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 0     | 1,06                         | ■ | ■ | □ | 5  | 2 <sup>5)</sup>          |
| Vers.kammer Bayern         | 198                                 | 205 <sup>13)</sup>    | 77                | ■ | ■ | ■                | 100 % | –                            | ■ | ■ | □ | 10 | 0,5 / 3 <sup>1)5)</sup>  |
| VHV                        | 81                                  | 100                   | 40 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 10    | 2,02 <sup>8)</sup>           | ■ | ■ | ■ | 5  | 2 <sup>5)</sup>          |
| Volkswohl Bund             | 93                                  | 107                   | 39 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 15    | 0,99 <sup>8)</sup>           | ■ | ■ | □ | 5  | 2                        |
| VPV                        | 60/120 <sup>1)</sup>                | 100/199 <sup>1)</sup> | 80 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 30    | 34 (pauschal) <sup>16)</sup> | ■ | ■ | □ | 6  | 0,5 / 3 <sup>1)</sup>    |
| Waldenburger               | 91                                  | 152                   | 69 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 25    | 0,60                         | □ | □ | ■ | 5  | 2                        |
| WGV                        | 57                                  | 95                    | 29 <sup>6)</sup>  | ■ | ■ | ■                | 0     | 1,00                         | ■ | ■ | □ | 15 | 2 <sup>5)</sup>          |
| Württembergische           | 83 <sup>13)</sup>                   | 83 <sup>13)</sup>     | 83 <sup>13)</sup> | ■ | ■ | ■                | 100 % | –                            | □ | ■ | ■ | 5  | 2                        |

## Angebote mit Lücken bei wichtigen Leistungen

|                     |                          |                         |                       |   |   |   |                 |                       |                 |                 |   |    |                         |
|---------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---|---|---|-----------------|-----------------------|-----------------|-----------------|---|----|-------------------------|
| Alte Leipziger      | 82/120 <sup>1)</sup>     | 82/166 <sup>1)</sup>    | 54                    | □ | ■ | ■ | 0 <sup>2)</sup> | 2,62 <sup>3)</sup>    | ■               | ■               | □ | 5  | Bauende                 |
| Basler              | 40                       | 66                      | 13                    | □ | □ | ■ | 25              | 1,06                  | □               | □               | □ | 5  | 2 <sup>5)</sup>         |
| Bayer. Hausbesitzer | 66/82 <sup>7)</sup>      | 110/137 <sup>7)</sup>   | 44/55 <sup>6)7)</sup> | □ | ■ | □ | 25              | 1,09 <sup>8)</sup>    | ■               | ■               | ■ | 10 | 2 <sup>5)</sup>         |
| CosmosDirekt        | 74                       | 122                     | 36 <sup>6)</sup>      | □ | ■ | ■ | 0               | 1,15                  | ■               | ■               | □ | 5  | 2                       |
| Debeka              | 36/100 <sup>1)</sup>     | 36/134 <sup>1)</sup>    | 33 <sup>6)</sup>      | □ | □ | ■ | 0               | 0,83                  | ■               | ■               | □ | 5  | 0,5 / 2 <sup>1)5)</sup> |
| DEVK                | 105                      | 132                     | 43                    | □ | ■ | ■ | 0               | 1,18                  | □ <sup>9)</sup> | □ <sup>9)</sup> | ■ | 5  | 2                       |
| Ergo                | 74/120 <sup>1)11)</sup>  | 74/120 <sup>1)11)</sup> | 120 <sup>11)</sup>    | □ | ■ | □ | 500             | –                     | ■               | ■               | □ | 5  | 5 <sup>5)</sup>         |
| HDI                 | 74/148 <sup>1)6)</sup>   | 86/173 <sup>1)</sup>    | 148 <sup>6)</sup>     | □ | ■ | □ | 0               | 1,31                  | ■               | ■               | □ | 15 | 0,5 / 3 <sup>1)5)</sup> |
| Mannheimer (Top)    | 112/161 <sup>1)14)</sup> | 110/158 <sup>14)</sup>  | 54 <sup>14)</sup>     | □ | ■ | □ | 0               | 2,09 <sup>4)14)</sup> | ■               | ■               | □ | 15 | 0,5 / 2 <sup>1)5)</sup> |

**Modell:** Einfamilienhaus, Mindestversicherungssumme 5 Mio. Euro für Personen- und Sachschäden. Die Beitragsangaben enthalten die Versicherungssteuer. Beiträge sind kaufmännisch gerundet.

**Gelb markiert** sind die günstigsten Angebote.

Ⓜ = Angebot regional begrenzt.

K. A. = Kein Angebot.

– = Entfällt.

■ = Ja.

□ = Nein.

□ = Optional gegen Mehrbeitrag versicherbar.

**Wichtige mitversicherte Leistungen ohne Mehrbeitrag:**

A: Sachschäden durch Senkung eines Grundstücks oder Erdbeben.

B: Schäden infolge von Gewässerveränderungen durch gewässerschädliche Stoffe aus Behältern mit geringem Fassungsvermögen (z. B. Farben oder Imprägnierung). Nicht gemeint ist das Anlagenrisiko z. B. von Öltanks.

C: Sachschäden durch Erschütterungen infolge von Rammarbeiten.

**Ausgewählte mitversicherte Leistungen ohne Mehrbeitrag bei Bauen in Eigenleistung:**

D: Gesetzliche Haftpflichtansprüche aus dem Gebrauch von Kraftfahrzeugen bis 6 km/h durch den Bauherrn oder private Bauhelfer.

E: Gesetzliche Haftpflichtansprüche aus dem Gebrauch von selbstfahrenden Arbeitsmaschinen bis 20 km/h durch den Bauherrn oder private Bauhelfer.

F: Regressansprüche der Sozialversicherungsträger gemäß § 110 SGB VII, z. B. für von der Berufsgenossenschaft übernommene Behandlungskosten nach einem grob fahrlässig verursachten Arbeitsunfall.

1) Fertighaus/Massivhaus.

2) Fertighäuser: 100 Prozent der Bausumme ohne Mehrbeitrag mitversichert.

3) Bei Abschluss von Arbeitsmaschinen und Kraftfahrzeug reduziert sich der Beitrag.

4) Eigenleistungen sind auf 75 000 Euro begrenzt.

5) Gegen Zahlung eines Mehrbeitrags ist eine Fristverlängerung möglich.

6) Mindestbeitrag.

7) Bauzeit: bis sechs Monate/bis zwei Jahre.

8) Der Beitrag wird nur für die Leistungen berechnet, die die zuschlagsfreien Leistungen übersteigen.

9) Der Gebrauch eines Minibaggers ist mitversichert.

10) Beitrag für Lastschriftverfahren, mit Rechnung/ Dauerauftrag 10 Prozent teurer.

11) Pauschalbeiträge für Ein-/Zweifamilienhaus bis 500 000 Euro Bausumme.

12) Entschädigung max. 30 000 Euro.

13) Pauschalbeitrag für Ein-/Zweifamilienhaus.

14) Beiträge beruhen ausschließlich auf Anbieterangaben und können nicht durch Onlineanträge oder Ähnliches überprüft werden.

15) Eigenleistungen sind auf 50 Prozent der Bausumme begrenzt, bei der Europa auf 30 Prozent, bei der Mannheimer auf 75 000 Euro.

16) Eigenleistungen sind im Regelfall auf 100 000 Euro begrenzt.

Stand: 1. Februar 2017

## Bauleistungsversicherung: Schutz vor unvorhersehbaren Schäden

Der Versicherer zahlt, wenn auf der Baustelle Schäden durch unvorhersehbare Unwetter oder Vandalismus entstehen.

| Anbieter                      | Niedrigster Selbstbehalt (Euro) | Einmalbeiträge (Euro)  |                        |                       | Wichtige mitversicherte Leistungen ohne Mehrbeitrag (Entschädigungsgrenzen in Euro) |                    |                               |                    | Feuerrisiko |   | Befristung des Bauvorhabens (Jahre) |   |                    |                       |
|-------------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|---|--------------------|-------------------------------|--------------------|-------------|---|-------------------------------------|---|--------------------|-----------------------|
|                               |                                 | Neubau                 |                        | Umbau                 | Zusätzliche Aufräumkosten   | Schadenssuchkosten | Kosten für Baugrund und Boden | Weitere Leistungen |             |   |                                     | Zuschlag je 1 000 Euro Bau-summe (Euro) |                    |                       |
|                               |                                 | Bau-summe 150 000 Euro | Bau-summe 250 000 Euro | Bau-summe 50 000 Euro |   |                    |                               | A                  | B           | C |                                     |   | D                  | Versicherbar          |
| Alte Leipziger                | 250                             | 214                    | 357                    | 179 <sup>5)</sup>     | 10 000  | 10 000             | 10 000                        | ■                  | ■           | □ | ■                                   | ■                                       | 0,24               | 2 <sup>2)</sup>       |
| Axa (Basis)                   | 250                             | 214                    | 357                    | 179 <sup>5)</sup>     | 3 000   | 3 000              | 3 000                         | ■                  | ■           | □ | ■                                   | ■                                       | 0,36               | 2 <sup>2)</sup>       |
| Axa (Exklusiv)                | 250                             | 250                    | 416                    | 179 <sup>5)</sup>     | 10 000  | 10 000             | 10 000                        | ■                  | ■           | ■ | ■                                   | ■                                       | 0,36               | 2 <sup>2)</sup>       |
| Basler                        | 250                             | 214                    | 357                    | 131 <sup>5)</sup>     | 10 000  | 10 000             | 10 000                        | ■                  | ■           | ■ | ■                                   | ■                                       | 0,30               | 2 <sup>2)</sup>       |
| Bayer. Hausbesitzer           | 250                             | 375                    | 625                    | 244 <sup>5)</sup>     | 0   | 2 500              | 2 500                         | ■                  | □           | □ | ■                                   | □                                       | –                  | 2 <sup>2)</sup>       |
| BGV Badische                  | 150                             | 92/183 <sup>1)</sup>   | 157/314 <sup>1)</sup>  | 111 <sup>5)</sup>     | 15 000  | 15 000             | 15 000                        | ■                  | ■           | ■ | □                                   | □                                       | –                  | 0,75/3 <sup>12)</sup> |
| Concordia                     | 150                             | 402                    | 669                    | K. A.                 | 0   | 1 000              | 1 000                         | ■                  | ■           | ■ | □                                   | □                                       | –                  | 2 <sup>2)</sup>       |
| Ergo                          | 250                             | 298 <sup>5)</sup>      | 446                    | 298 <sup>5)</sup>     | 10 000  | 10 000             | 10 000                        | ■                  | ■           | ■ | ■                                   | ■                                       | 0,45               | 1 <sup>6)</sup>       |
| Gothaer                       | 250                             | 214                    | 357                    | 208 <sup>5)</sup>     | 10 000  | 10 000             | 10 000                        | ■                  | ■           | ■ | ■                                   | ■                                       | 0,24               | 2 <sup>5)</sup>       |
| Grundeigentümer               | 250                             | 179                    | 298                    | 109 <sup>5)</sup>     | 5 000   | 5 000              | 5 000                         | ■                  | ■           | ■ | □                                   | □                                       | –                  | 2 <sup>2)</sup>       |
| HDI                           | 250                             | 238 <sup>5)</sup>      | 342                    | 238 <sup>5)</sup>     | 20 000  | 20 000             | 20 000                        | ■                  | ■           | ■ | ■                                   | ■                                       | 0,12 <sup>3)</sup> | 2 <sup>2)</sup>       |
| Interrisk                     | –                               | 250                    | 416                    | K. A.                 | Unbegrenzt  | Unbegrenzt         | 10 000                        | ■                  | ■           | □ | ■                                   | ■                                       | 0,30 <sup>4)</sup> | 2                     |
| Mannheimer                    | 250                             | 238                    | 312                    | 238 <sup>5)</sup>     | 50 000  | 25 000             | 25 000                        | ■                  | ■           | ■ | ■                                   | ■                                       | 0,18               | 2 <sup>2)</sup>       |
| Nürnberger                    | 250                             | 232                    | 387                    | 208 <sup>5)</sup>     | 10 000  | 10 000             | 10 000                        | ■                  | ■           | □ | ■                                   | ■                                       | 0,24               | 2 <sup>2)</sup>       |
| Vers.kammer Bayern (Standard) | 250                             | 241                    | 402                    | 179 <sup>5)</sup>     | 0   | 500                | 500                           | ■                  | ■           | □ | ■                                   | □                                       | –                  | 3 <sup>2)</sup>       |
| Vers.kammer Bayern (Plus)     | 250                             | 357                    | 536                    | K. A.                 | 0   | 5 000              | 5 000                         | ■                  | ■           | □ | ■                                   | □                                       | –                  | 3 <sup>2)</sup>       |
| VHV                           | 250                             | 214                    | 375                    | 119 <sup>5)</sup>     | 0   | 2 500              | 2 500                         | □                  | ■           | □ | □                                   | □                                       | –                  | 2 <sup>2)</sup>       |
| Waldenburger                  | 250                             | 255                    | 425                    | 208 <sup>5)</sup>     | 5 000   | 5 000              | 5 000                         | ■                  | ■           | ■ | ■                                   | □                                       | –                  | 2                     |
| WGV                           | 250                             | 150                    | 250                    | 100 <sup>5)</sup>     | VS  | 10 000             | 10 000                        | ■                  | ■           | □ | ■                                   | □                                       | –                  | 2 <sup>2)</sup>       |
| Württembergische              | 250                             | 223                    | 372                    | 208 <sup>5)</sup>     | 10 000  | 10 000             | 10 000                        | ■                  | ■           | ■ | ■                                   | ■                                       | 0,35               | 2 <sup>2)</sup>       |
| Zurich                        | 250                             | 321 <sup>8)</sup>      | 321 <sup>8)</sup>      | 321 <sup>8)</sup>     | 10 000  | 10 000             | 10 000                        | ■                  | ■           | ■ | ■                                   | □                                       | –                  | 3 <sup>2)</sup>       |

Die Versicherung wird als Einzelversicherung angeboten. Die Beitragsangaben enthalten die Versicherungssteuer. Beiträge und Zuschläge kaufmännisch gerundet. Gelb markiert sind die günstigsten Angebote.

© = Angebot regional begrenzt.  
K. A. = Kein Angebot. – = Entfällt.  
VS = Versicherungssumme.  
■ = Ja.  
□ = Nein.  
□ = Optional gegen Mehrbeitrag versicherbar.

### Wichtige mitversicherte Leistungen ohne

#### Mehrbeitrag (A–D):

A: Verlust durch Diebstahl von mit dem Gebäude fest verbundenen Bestandteilen.

B: Glasbruchschäden bis zum Bauende (nicht nur bis zum fertigen Einsatz).

C: Schäden durch Sturm und Leitungswasser an vorzeitig fertiggestellten Teilen des Bauwerkes.

D: Schäden an der Photovoltaikanlage (sofern in der Bausumme berücksichtigt).

1) Fertighaus/Massivhaus.

2) Gegen Mehrbeitrag ist eine Fristverlängerung möglich.

3) Beitrag für zwölf Monate.

4) Mindestbeitrag: 59,50 Euro.

5) Mindestbeitrag.

6) Die Verlängerung des Versicherungsschutzes ist möglich; gegebenenfalls wird ein Mehrbeitrag erhoben.

7) Photovoltaik-Anteil der Bausumme maximal 10 Prozent.

8) Wohnflächentarif: Der Beitrag bezieht sich auf eine Wohnfläche bis 150 Quadratmeter, unabhängig von der Bausumme (Pauschalbetrag).

Stand: 1. Februar 2017

## Unfallversicherung

### Schutz für private Helfer auf dem Bau

**Gesetzlicher Schutz.** Helfen Freunde beim Bau mit, muss der Bauherr diese bei der regional zuständigen Bauberufsgenossenschaft anmelden. Dies muss spätestens eine Woche nach Baubeginn passieren. Geschieht das nicht, sind die Helfer zwar trotzdem versichert, doch dem Bauherrn droht ein Bußgeld von bis zu 2 500 Euro.

**Beiträge.** Der Schutz kostet in Westdeutschland 1,40 Euro pro Arbeits-

stunde und in Ostdeutschland 1,21 Euro, mindestens allerdings 100 Euro. Ob die Helfer für die Arbeit Geld bekommen, spielt keine Rolle. Kleine Gefälligkeiten sind nicht versichert und auch nicht meldepflichtig.

**Lücke.** Nicht gesetzlich versichert sind die Bauherren selbst und ihre Ehepartner. Sie können sich freiwillig über die Bauberufsgenossenschaft versichern. Das kostet rund 350 Euro im Monat.

**Private Unfallversicherung.** Bauherren können sich mit einer privaten Unfallversicherung zusätzlich versichern. Guten Versicherungsschutz gibt es schon ab rund 100 Euro im Jahr. Auch für Bauhelfer ist eine private Unfallversicherung sinnvoll. Die Leistungen aus der gesetzlichen Unfallversicherung sind begrenzt. Eine zusätzliche Entschädigung ist oft nötig, um Lücken im Schutz auszugleichen. Details online ([test.de/unfallversicherung](http://test.de/unfallversicherung)).



## So haben wir getestet

### ■ Bauherren-Haftpflichtversicherung

**Im Test:** Finanztest hat Angebote für private Bauherren-Haftpflichtversicherungen von 34 Versicherern untersucht. Wir haben nur Tarife berücksichtigt, die auch als Einzelversicherungen erhältlich sind, und deren Bedingungen untersucht. Tarife für den öffentlichen Dienst stellen wir nicht dar.

#### Einmalbeiträge

Der gesamte Beitrag wird bei Beginn der Versicherung fällig und gilt für die vereinbarte Bauzeit. Die Höhe des Beitrags ist abhängig von der Bausumme. Wir haben die Beiträge für Bausummen für einen Neubau von 150 000 Euro und 250 000 Euro sowie für einen Umbau von 50 000 Euro berechnet.

#### Wichtige mitversicherte Leistungen ohne Mehrbeitrag

Diese in der Tabelle beschriebenen Leistungen werden speziell im Rahmen der Bauherren-Haftpflichtversicherung angeboten. In der Privathaftpflichtversicherung sind sie größtenteils ausgeschlossen.

#### Bauen in Eigenleistung

Nur bei wenigen Versicherern sind Schäden, die Dritte erleiden, beitragsfrei mitversichert, wenn der Bauherr und Bauhelfer selbst mitarbeiten (Eigenleistungen). Der überwiegende Teil der Versicherer verlangt dafür einen Mehrbeitrag pro 1 000 Euro Eigenleistungen.

#### Versicherungssumme

Sie gibt den Betrag an, den der Versicherte im Schadensfall maximal erhält. Wir haben eine Versicherungssumme von 5 Mio. Euro pauschal für Personen- und Sachschäden zugrunde gelegt. Wenn diese Summe nicht angeboten wurde, haben wir die nächsthöhere gewählt. Im Versicherungsfall wird keine Selbstbeteiligung verlangt.

#### Befristung des Bauvorhabens

Innerhalb der genannten Frist muss das Bauvorhaben abgeschlossen sein. Danach erlischt der Versicherungsschutz. Bei vielen Versicherern kann diese Frist allerdings gegen Zahlung eines Zuschlags verlängert werden.

### ■ Bauleistungsversicherung

**Im Test:** Finanztest hat 21 Angebote für die Bauleistungsversicherung untersucht. Es wurden nur Tarife berücksichtigt, die einzeln und nicht nur im Paket mit anderen Versicherungen erhältlich sind. Tarife nur für den öffentlichen Dienst berücksichtigen wir nicht.

#### Niedrigster Selbstbehalt

Bei fast allen Versicherern muss der Versicherte im Falle eines Schadens einen Selbstbehalt bezahlen, jedoch in unterschiedlicher Höhe. Wir haben für die Untersuchung den niedrigsten Selbstbehalt gewählt.

#### Einmalbeiträge

Der Beitrag wird bei Beginn der Versicherung fällig und gilt für die vereinbarte Bauzeit. Die Höhe des Beitrags ist meist von der Bausumme abhängig. Wir haben die Bausummen 150 000 und 250 000 Euro für einen Neubau sowie 50 000 Euro für einen Umbau gewählt.

#### Wichtige mitversicherte Leistungen ohne Mehrbeitrag

**Zusätzliche Aufräumkosten.** Aufräumkosten sind Bestandteil der Bauleistungsversicherung. Es kann jedoch in seltenen Fällen vorkommen, dass die Versicherungssumme nicht ausreicht, die notwendigen Aufräumkosten zu er-

setzen. Zusätzlich entstehende Kosten übernehmen manche Versicherer nur bis zu einer bestimmten Höhe oder gegen einen Zuschlag.

**Schadenssuchkosten.** Oft muss die Ursache für einen aufgetretenen Schaden aufwendig gesucht werden, bevor mit der Behebung begonnen werden kann. Die Kosten für die Suche können höher sein als die für die Behebung. Die Kosten dafür übernehmen die Versicherer mit unterschiedlichen Entschädigungsgrenzen.

**Kosten für Baugrund und Boden.** Bodenaushub, den man zum Geländeausgleich benötigt, kann zum Beispiel durch starke Regenfälle weggeschwemmt werden. Die Kosten für den Neukauf übernehmen die Versicherer mit unterschiedlichen Entschädigungsgrenzen.

#### Feuerrisiko

Für einen Mehrbeitrag kann der Versicherte bei einigen Anbietern die Risiken Brand, Blitzschlag und Explosion absichern, wenn er keine separate Feuerrohbauversicherung abschließen möchte.

#### Befristung der Bauzeit

Innerhalb der genannten Fristen muss das Bauvorhaben beendet sein. Einige Versicherer verlängern die Frist, meist gegen Zahlung eines Zuschlags.

