Der Versicherungs-Check

Was Pflicht ist, was wichtig ist, und was du dir sparen kannst

Ein Arbeitsheft für alle, die nicht wissen, was sie eigentlich abgeschlossen haben.

Pflicht
Was das Gesetz verlangt

Existenziell
Was neutrale Stellen vorne nennen

Alles andere
Nur, wenn es zutrifft

STIFT BEREITHALTEN. 20 MINUTEN.

EINSTIEG

Die meisten haben zu viele Versicherungen. Und die falschen.

Beim Berufsstart kommt jemand mit einem Ordner und einem Kugelschreiber. Danach hat man vier Verträge und weiß bei keinem, was drinsteht.

Dieses Heft dreht die Reihenfolge um. Erst verstehen, was Pflicht ist, dann was existenziell ist, dann der Rest. Es dauert etwa zwanzig Minuten.

DIE DREI STUFEN

1 **Pflicht**

2 **Existenziell**

3 **Alles andere**

Dieses Heft gibt wieder, was Gesetze und neutrale Stellen wie Verbraucherzentrale und Stiftung Warentest sagen. Es empfiehlt kein Produkt und keinen Anbieter.

Stufe 1: Was du wirklich musst.

VERSICHERUNG	PFLICHT	EINORDNUNG
Krankenversicherung	Ja, seit 2009 § 193 Abs. 3 VVG, 2009	Pflicht für jede Person mit Wohnsitz in Deutschland. Wer zu spät abschließt, zahlt einen Prämienzuschlag. § 193 Abs. 3 VVG, 2009
Pflegeversicherung	Ja, automatisch § 20 SGB XI, 2026	Läuft automatisch mit der Krankenversicherung mit. § 20 SGB XI, 2026
Kfz-Haftpflicht	Nur mit Fahrzeug § 1 PflVG, 2026	Pflicht, wenn du ein Fahrzeug hältst. Ohne sie gibt es keine Zulassung. § 1 PflVG, 2026

Das war die vollständige Liste

Alles andere ist freiwillig. Was danach kommt, ist eine Frage der Reihenfolge, nicht der Pflicht.

Gesetzliche Pflichtversicherungen, Stand 2026

Stufe 2: Was neutrale Stellen als existenziell einstufen.

Die Verbraucherzentrale nennt als Leitsatz, existenzbedrohende Risiken so früh wie möglich abzusichern. Als vorrangig gelten dort und bei Stiftung Warentest drei Bereiche.

A

Krankenversicherung

Ohne sie gibt es keine Behandlung ohne eigenes Risiko. Sie ist zugleich Pflicht.

Verbraucherzentrale, 2025

B

Absicherung des Einkommens bei Berufsunfähigkeit

Das Einkommen ist am Berufsstart der größte Wert, den es gibt.

Verbraucherzentrale, 2025

C

Privathaftpflicht

Haftung kann nach dem BGB das gesamte Vermögen betreffen.

Stiftung Warentest, 2025

Die Reihenfolge steht nicht bei dir

Diese drei Bereiche werden bei Verbraucherzentrale und Stiftung Warentest zuerst genannt. Welche davon auf dich zutreffen, hängt von deiner Situation ab.

Verbraucherzentrale, 2025; Stiftung Warentest, 2025

Warum die Privathaftpflicht überall zuerst genannt wird.

Nach dem BGB haftet, wer einen Schaden verursacht, im schlimmsten Fall mit dem gesamten Vermögen. Der Bund der Versicherten nennt diesen Schutz deshalb unverzichtbar.

Ein Personenschaden kann lebenslange Zahlungen bedeuten. Ein Berufsanfänger hat kein Vermögen, aber ein ganzes Arbeitsleben, aus dem gepfändet werden kann.

MARKTSPANNE

ab 48 €

im Jahr für eine ganze Familie, sehr gute Angebote ohne Selbstbeteiligung

Stiftung Warentest, 2025/2026

max. 100 €

im Jahr für guten Extra-Schutz

Stiftung Warentest, 2025/2026

Stiftung Warentest hat für diese Spanne 401 Angebote verglichen. Der Abstand zwischen beiden Werten ist die Bandbreite im Markt, nicht der Preis eines bestimmten Angebots.

Stiftung Warentest, Vergleich von 401 Angeboten, 2025/2026

Bist du noch über deine Eltern versichert? Prüf das heute.

Volljährige Kinder bleiben in der Privathaftpflicht der Eltern meist mitversichert, solange sie unverheiratet und in der ersten Ausbildung sind.

Der Schutz endet typischerweise mit dem Abschluss der Erstausbildung, bei Heirat, beim Start in die Festanstellung oder bei einer Zweitausbildung. Die Altersgrenze steht in den Bedingungen der elterlichen Police und liegt je nach Vertrag zwischen 25 und 30.

Verbraucherzentrale, 2025

Drei Policen deiner Eltern, die dich betreffen

Frag zu Hause nach der Police und dem Stichtag. Hak ab, was du geprüft hast.

Verbraucherzentrale, 2025

- [ ] Privathaftpflicht der Eltern geprüft
- [ ] Hausrat der Eltern geprüft
- [ ] Rechtsschutz der Eltern geprüft

Irgendwann ist Schluss

Die Verbraucherzentrale formuliert es so, dass spätestens nach der Ausbildung oder einer Heirat Schluss damit ist.

Verbraucherzentrale, 2025

Der Punkt, an dem es teurer wird, ohne dass jemand Bescheid sagt.

STATUS	SCHWELLE	EINORDNUNG
Familienversicherung	bis 25 § 10 SGB V, 2026	Gilt, wenn du in Ausbildung oder Studium bist. Einkommensgrenze 2026: 565 Euro im Monat, bei Minijob 603 Euro. vdek, Rechengrößen 2026
Studentische Kranken-versicherung	bis 30 § 5 SGB V, 2026	Längstens bis zum 30. Geburtstag. § 5 SGB V, 2026
Vergütete Ausbildung	ab Tag 1 § 5 SGB V, 2026	Mit dem Beginn wirst du eigenständiges Pflichtmitglied. § 5 SGB V, 2026
Beitragssätze	14,6 % + 2,9 % vdek, Rechengrößen 2026	14,6 Prozent allgemein, dazu der kassenindividuelle Zusatzbeitrag, im Durchschnitt 2,9 Prozent. Pflegeversicherung 3,6 Prozent, für Kinderlose ab 23 Jahren 4,2 Prozent. Bundesministerium für Gesundheit, 2026

Was passiert, wenn du morgen nicht mehr arbeiten kannst.

Für alle nach 1961 Geborenen gibt es keine gesetzliche Berufsunfähigkeitsrente mehr, sondern nur die Erwerbsminderungsrente.

Sie fragt nicht, ob du deinen Beruf noch ausüben kannst, sondern nur, wie viele Stunden am Tag du irgendeine Tätigkeit schaffst.

< 3 Std.

Volle Rente

Wer am Tag unter drei Stunden irgendeine Tätigkeit schafft.

§ 43 SGB VI, 2026

3 bis 6 Std.

Halbe Rente

Drei bis unter sechs Stunden am Tag ergeben die halbe Rente.

§ 43 SGB VI, 2026

ab 6 Std.

Nichts

Ab sechs Stunden am Tag gibt es keine Rente.

§ 43 SGB VI, 2026

Wartezeit

Nötig sind fünf Jahre Versicherungszeit und drei Jahre Pflichtbeiträge in den letzten fünf Jahren. Wer in Ausbildung oder am Anfang des Berufslebens steht, erfüllt das meist noch nicht.

§ 43 SGB VI, 2026

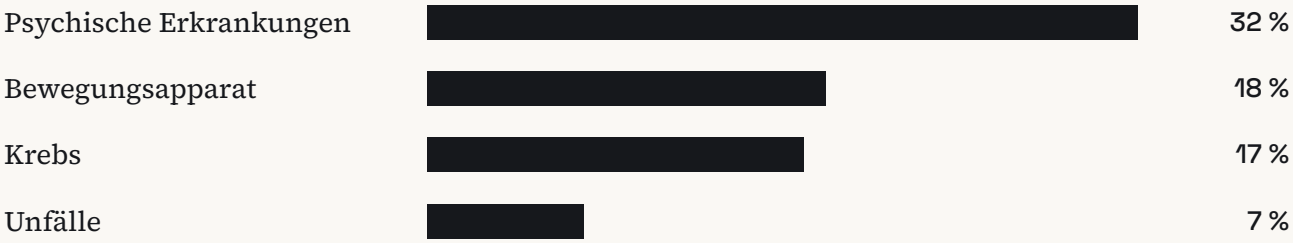
Wie hoch die gesetzliche Rente ausfällt, und woran es meistens liegt.

1.041 Euro

durchschnittlicher Zahlbetrag der neu bewilligten Erwerbsminderungsrenten im Zugang 2024

Deutsche Rentenversicherung, 2024

URSACHEN EINER ERWERBSMINDERUNG



Alle Werte gerundet. Morgen & Morgen, BU-Rating 2026, private Ratingagentur, keine amtliche Erhebung

Unfälle sind der kleinste Teil

Die Verbraucherzentrale weist darauf hin, dass nur etwa zehn Prozent der dauerhaften Einkommensausfälle auf Unfälle zurückgehen. Eine Unfallversicherung deckt dieses Risiko also nur zum kleinen Teil ab.

Verbraucherzentrale, 2025

Die gesetzliche Unfallversicherung schützt nur einen Teil deines Lebens.

Versichert

Arbeitsunfälle

Wegeunfälle

Schul- und Ausbildungsunfälle

Berufskrankheiten

DGUV, 2026

Nicht versichert

Alles in der Freizeit

Alles zu Hause

Alles im Urlaub

DGUV, 2026

9,73 Mio.

Unfallverletzte insgesamt

BAuA, 2015

7,04 Mio.

davon in Heim und Freizeit

BAuA, 2015

Der größere Teil der Unfälle passiert damit außerhalb von Arbeit, Schule und Weg, also dort, wo die gesetzliche Unfallversicherung nicht greift.

BAuA, 2015; DGUV. Heim- und Freizeitunfälle werden nicht amtlich vollständig erfasst.

Stufe 3: Wichtig nur, wenn es auf dich zutrifft.

BEREICH	TRIFFT ZU, WENN	EINORDNUNG
Hausrat	eigener Hausstand Verbraucherzentrale, 2025	Wenn du einen eigenen Hausstand mit nennenswertem Wert hast. Verbraucherzentrale, 2025
Auslandsreisekranken-versicherung	unter 10 € Verbraucherzentrale, 2025	Vor Auslandsreisen. Die gesetzliche Kasse zahlt keinen Rücktransport. Jahresverträge gibt es laut Verbraucherzentrale für unter 10 Euro. Verbraucherzentrale, 2025
Rechtsschutz	keine Eltern-Police Stiftung Warentest, 2025	Wenn du nicht mehr über die Eltern mitversichert bist. Stiftung Warentest ordnet ihn als sinnvoll, aber nicht unbedingt notwendig ein. Stiftung Warentest, 2025
Risikoschutz für Hinterbliebene	Angehörige Verbraucherzentrale, 2025	Wenn jemand von deinem Einkommen abhängt. Verbraucherzentrale, 2025

Was die Verbraucherzentrale als meist unnötig einstuft.

Es geht um Beträge, die man selbst tragen kann, oder der Schutz besteht schon woanders.

Verbraucherzentrale, 2025

- [ ] Handy- und Geräteversicherung
- [ ] Glasbruchversicherung
- [ ] Reisegepäckversicherung
- [ ] Insassenunfallversicherung
- [ ] Einfache Fahrraddiebstahlversicherung

Doppelversicherung

Zwei Privathaftpflichtpolicen zahlen nicht doppelt. Ein Schaden wird einmal ersetzt.

Verbraucherzentrale, 2025

Widerruf in 14 Tagen

Du kannst eine Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen in Textform ohne Begründung widerrufen. Die Frist startet erst, wenn Police, Bedingungen und Belehrung vorliegen.

§ 8 VVG, 2026

PLAN

Dein Stand auf einer Seite.

KRANKENKASSE UND STATUS

BIS WANN FAMILIENVERSICHERT

PRIVATHAFTPFLICHT, EIGENE ODER ÜBER ELTERN

PRIVATHAFTPFLICHT, BIS WANN

HAUSRAT

☐ ja ☐ nein

VERTRÄGE, DIE ICH NICHT ERKLÄREN KANN

VERTRÄGE, DIE ICH PRÜFEN WILL

ERSTER SCHRITT DIESE WOCHE

ABSCHLUSS

Du weißt jetzt, was Pflicht ist. Die Frage ist, was in deinen Verträgen wirklich drinsteht.

Dieses Heft zeigt dir die Stufen und die Reihenfolge. Was es nicht zeigt, ist, was deine eigenen Verträge abdecken und wo bei dir eine Lücke ist. Genau darüber reden wir im Kennenlernen. Kostenlos, unverbindlich, ungefähr zwanzig Minuten. Die Beratung selbst übernehmen zugelassene Partner.

Unabhängige Einschätzungen bekommst du außerdem bei den Verbraucherzentralen und beim Bund der Versicherten.

Kennenlernen vereinbaren

KOSTENLOS
UNGEFÄHR 20 MINUTEN

QUELLEN

Verbraucherzentrale, Versicherungen für Berufseinsteiger, 2025

Stiftung Warentest, Rechtsschutzversicherung, 2025

Deutsche Rentenversicherung, Rentenzugang, 2024

vdek, Rechengrößen, 2026

BAuA, Unfallstatistik, 2015

§ 193 Abs. 3 VVG, § 8 VVG, Versicherungsvertragsgesetz, 2026

Stiftung Warentest, Privathaftpflicht, Vergleich von 401 Angeboten, 2025/2026

Bund der Versicherten, Privathaftpflicht, 2025

Morgen & Morgen, BU-Rating, private Ratingagentur, keine amtliche Erhebung, 2026

Bundesministerium für Gesundheit, Beitragssätze, 2026

DGUV, Gesetzliche Unfallversicherung, 2026

§ 5 SGB V, § 10 SGB V, § 20 SGB XI, § 43 SGB VI, § 1 PflVG, BGB, 2026

Dieses Dokument enthält allgemeine Informationen und keine Versicherungs-, Anlage- oder Steuerberatung. Es empfiehlt keine Anbieter und keine Produkte. Alle Angaben ohne Gewähr, Stand 2026.