



# AK-STUDIE: NACHHALTIGE VERSICHERUNGSPRODUKTE

CHRISTIAN PRANTNER | ÖGUT-WEBINAR 3.12.2024

# INHALT

## Studien zum Thema:

- [https://www.arbeiterkammer.at/beratung/konsument/Versicherungen/\*\*Nachhaltige-Versicherungstarife\*\*-in-Kinderschuh.html](https://www.arbeiterkammer.at/beratung/konsument/Versicherungen/Nachhaltige-Versicherungstarife-in-Kinderschuh.html)
- [https://www.arbeiterkammer.at/beratung/konsument/Geld/Geldanlage/\*\*Nachhaltig\\_investieren\*\*.html](https://www.arbeiterkammer.at/beratung/konsument/Geld/Geldanlage/Nachhaltig_investieren.html)
- [https://www.arbeiterkammer.at/beratung/konsument/Geld/Geldanlage/\*\*FAQ\\_Nachhaltige\\_Finanzprodukte\*\*.pdf](https://www.arbeiterkammer.at/beratung/konsument/Geld/Geldanlage/FAQ_Nachhaltige_Finanzprodukte.pdf)
- [https://emedien.arbeiterkammer.at/viewer/fulltext/AC17057948/12/ \(\*\*Nachhaltigkeitsaspekte in der Anlageberatung\*\*\)](https://emedien.arbeiterkammer.at/viewer/fulltext/AC17057948/12/)

## INHALT

- Haushalts-/Eigenheimversicherungen – **was decken diese Tarife** ab (umfasste Risiken)? Was decken diese Tarife nicht ab? Wie steht es um den Naturkatastrophenschutz in den Tarifen?
- **AK-Studie zu „Nachhaltigen Versicherungstarifen“** (Mai – Sept 2023) mit
  - Nachhaltigkeitsaspekten in Versicherungsverträgen
  - Fallbeispielen (Österreich, Deutschland)
- **Schlussfolgerungen**

## TEIL 1: WAS DECKT EINE HAUSHALTSVERSICHERUNG?

- Die grundsätzlichen **Sparten** („Gefahren“), die in einer **Haushaltsversicherung** inkludiert sind, sind:
  - **Sturm** => Hagel, Schneedruck, Steinschlag/Felssturz, Erdbeben
  - **Feuer** => Brand, Explosion, Blitzschlag, Flugzeugabsturz
  - **Leitungswasser**
  - **Glasbruch**
  - **Einbruchdiebstahl**
  - **Privathaftpflicht**

## TEIL 1: UMFASSTE RISIKEN DER HAUSHALTSVERSICHERUNG

- In einer **Haushaltsversicherung** deckt **Schäden durch**
- **Beschädigung, Zerstörung, Verlust oder Abhandenkommen des versicherten Wohnungsinhalts** in Zusammenhang mit Schadensereignis.
- Die Haushaltsversicherung umfasst den Wohnungsinhalt, also Gebrauchsgegenstände (**beweglichen Sachen**), die dem **privaten Gebrauch oder Verbrauch** dienen
- **Mehr dazu:**  
[https://www.arbeiterkammer.at/beratung/konsument/Versicherungen/Haushaltsversicherung\\_2022.pdf](https://www.arbeiterkammer.at/beratung/konsument/Versicherungen/Haushaltsversicherung_2022.pdf)

## TEIL 1: WAS DECKT EINE HAUSHALTSVERSICHERUNG NICHT?

In einer **Haushaltsversicherung** nicht oder geringfügig umfasst:

- Lawinen oder Lawinenluftdruck,
- **Sturmflut, Hochwasser, Überschwemmung**
- **Vermurung**
- **Wasser** und dadurch verursachten **Rückstau**
- Schäden durch **Schmelz- oder Niederschlagswasser**
- Bodensenkung
- Dauernde Witterungs- oder Umwelteinflüsse

## TEIL 1: WAS DECKT EINE EIGENHEIMVERSICHERUNG?

- Zumeist werden in der Eigenheimversicherung die **Sparten Feuer, Sturm, Leitungswasser und Gebäudehaftpflicht** zusammengefasst, die aber auch einzeln versichert werden könnten. In der Regel auch dabei: Rohbauversicherung
- Eigenheimversicherung deckt **Schäden am Gebäude**
- [https://www.arbeiterkammer.at/beratung/konsument/Versicherungen/AK\\_Studie\\_Eigenheim-und-Haushaltsversicherung\\_2020.pdf](https://www.arbeiterkammer.at/beratung/konsument/Versicherungen/AK_Studie_Eigenheim-und-Haushaltsversicherung_2020.pdf)

## TEIL 1: KATASTROPHENSCHUTZ IN HAUSHALT-/EIGENHEIMVERSICHERUNGEN

- Schäden durch Hochwasser, Überschwemmungen, Lawinen und Vermurungen => **nur mit sehr geringen Summen** versichert
- Bei manchen Versicherungen => gegen eine höhere Prämie höherer Versicherungsschutz
- Die räumliche Gefahrenzone (Stichwort HORA2), => **je größer das Risiko, desto höher die Prämie** oder gar nicht versicherbar
- Versicherungsbranche wünscht sich eine Art **Versicherungspflicht** für eine erweiterte Naturkatastrophendeckung



## TEIL 2: STUDIE „NACHHALTIGE VERSICHERUNGSPRODUKTE“ - ERGEBNISSE

- AK: **19 Versicherer kontaktiert, nur 10 Antworten** – Ergebnis: Angebote eher mau, kaum ausgeprägte Versicherungstarife:
- Grün“ sind Versicherungstarife meist bei **Kfz-Polizzen**, etwa Rabatte bei E-Fahrzeugen
- **Gebäudeversicherungen** setzen oft auf Energieeffizienz und Ökobau mit Prämienrabatten
- Bei **Sachversicherungen** wird mitunter nachhaltiger Schadenersatz angeboten, wenn etwa **reparieren statt wegwerfen** gefördert wird.

## TEIL 2: NACHHALTIGE VERSICHERUNGSPRODUKTE – BEISPIELE (1)

Beispiele bei Sachversicherungen:

- **„Pay as you drive“** in der Kfz-Versicherung: Die Prämie richtet sich nach der tatsächlichen Fahrleistung. Dies fördert umweltfreundlicheres und sichereres Fahrverhalten
- **Rabatte** für Hybrid- und Elektrofahrzeuge: Niedrigere Kfz-Versicherungsprämien für Fahrzeuge mit Hybrid- oder Elektroantrieb
- Bis zu 10 % **Zuschuss für Reparatur statt Neuwagen**; Zuschuss für Umstieg auf E-Mobilität

## TEIL 2: NACHHALTIGE VERSICHERUNGSPRODUKTE – BEISPIELE (2)

- **Haushaltsversicherung:** Bis zu 20 % Zuschuss bei Reparatur statt Neukauf von Elektrogeräten
- **Prämienrabatt** bei Installation einer Fotovoltaikanlage nach Gebäudeschaden
- **Gesonderte Tarife für Anlagen zur Gewinnung erneuerbarer Energie**

## TEIL 2: NACHHALTIGE VERSICHERUNGSPRODUKTE – BEISPIELE (3)

- **„Umweltfreundliche Ersatzmaterialien“** - Gebäudeversicherung: Im Schadenfall => Einsatz von ökologischen und nachhaltigen Materialien im Rahmen der Schadenbehebung
- **Erweiterter Versicherungsschutz für erneuerbare Energien:** Gebäudeversicherung umfasst auch Anlagen für erneuerbare Energien wie Solaranlagen oder Wärmepumpen
- **Prämienrabatte für zertifizierte Green Buildings:** Gebäude, die bestimmte Umwelt-Zertifizierungen erfüllen, erhalten Rabatte auf die Sachversicherungsprämie.

## TEIL 2: FALLBEISPIEL ALLIANZ VERSICHERUNG (ABRUF 28.11.2024)

Jetzt entdecken:

Vorteile

Produkte und Leistungen

Autoversicherungen & Deckungsumfänge

Praxisbeispiel

FAQs

### Die Vorteile der Allianz Autoversicherung im Überblick

#### ✓ Einfach und sicher

Unsere vier Pakete bieten für jedes Sicherheitsbedürfnis den optimalen Schutz.

#### ✓ Transparenz und günstig

Als Besitzer:in eines E-Fahrzeugs zahlen Sie bis zu 20%\* weniger Prämie\* und als Besitzer:in eines Hybrid-Fahrzeugs bis zu 10%\*\* weniger Prämie.

#### ✓ Digital und bequem

Den Vertragsabschluss erledigen Sie online. Die Zulassung übernimmt die Allianz.

#### ✓ Schnell und fair

Im Schadensfall sind wir online und telefonisch rund um die Uhr für Sie da!

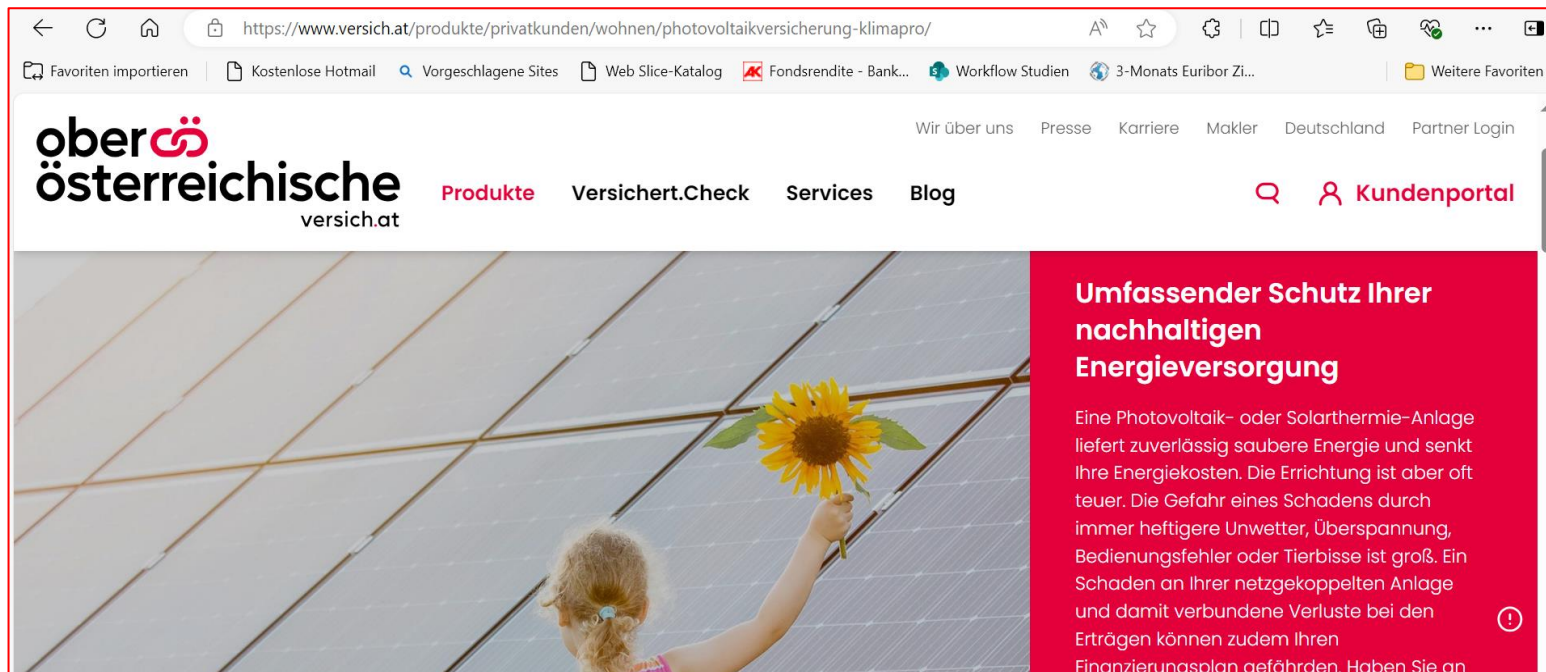
\* bis zu -20% gilt für Privatkund:innen im Vergleich zu einem gleichwertigen Fahrzeug mit Verbrennungsmotor. Tesla Modelle sind ausgenommen.

\*\*bis zu -10% gilt für Privatkund:innen im Vergleich zu einem gleichwertigen Fahrzeug mit Verbrennungsmotor.



## TEIL 2: FALLBEISPIEL – OBERÖSTERREICHISCHE VERSICHERUNG

### „Allgefahrenversicherung für Anlagen zur Gewinnung erneuerbarer Energie“



The screenshot shows a web browser window with the URL <https://www.versich.at/produkte/privatkunden/wohnen/photovoltaikversicherung-klimapro/>. The browser's address bar and tabs are visible. The website header includes the logo for "oberösterreichische versich.at" and navigation links for "Wir über uns", "Presse", "Karriere", "Makler", "Deutschland", and "Partner Login". Below the logo are menu items: "Produkte", "Versichert.Check", "Services", and "Blog". A search icon and a "Kundenportal" link are also present.

The main content area features a large image of a child holding a sunflower in front of a solar panel array. To the right of the image is a red text box with the following text:

**Umfassender Schutz Ihrer nachhaltigen Energieversorgung**

Eine Photovoltaik- oder Solarthermie-Anlage liefert zuverlässig saubere Energie und senkt Ihre Energiekosten. Die Errichtung ist aber oft teuer. Die Gefahr eines Schadens durch immer heftigere Unwetter, Überspannung, Bedienungsfehler oder Tierbisse ist groß. Ein Schaden an Ihrer netzgekoppelten Anlage und damit verbundene Verluste bei den Erträgen können zudem Ihren Finanzierungsplan gefährden. Haben Sie an

## TEIL 2: FALLBEISPIEL – SPARKASSE / WIENER STÄDTISCHE

The screenshot shows the Sparkasse website with a navigation bar at the top containing links for 'Gratis Monatsprämien', 'Varianten & Leistungen', 'losleben-App', 'Wetter-Plus-App', and 'Was ist versichert?'. A prominent orange button labeled 'Termin vereinbaren' is located in the top right. Below the navigation, three insurance packages are presented in light blue boxes:

- Haushaltsschutz**: 'Top & Easy Wohnen Plus Haushaltsschutz'. Description: 'Die Haushaltsversicherung bietet umfassenden Schutz und deckt Schäden an Ihrem Wohnungsinhalt, die durch Feuer, Leitungswasser oder Einbruch verursacht wurden. Schadenersatz gibt es auch bei Glasbruch (Bruch von Glastüren, Türscheiben und Fensterscheiben, Solaranlagen, Herd- oder Ceranfeld) und im Katastrophenfall, etwa bei Hochwasser.'
- Gebäudeschutz**: 's Top & Easy Wohnen Plus Eigenheimschutz'. Description: 'Die Gebäudeversicherung schützt Ihr Haus vor Schäden, die durch Feuer, Leitungswasser oder Sturm verursacht wurden – und im Katastrophenfall, etwa bei Hochwasser oder Vermurung. Versichert sind unbewegliche Bestandteile, wie Wände, Böden oder Dach. Diese umfassende Absicherung stellt sicher, dass das Gebäude rundum geschützt ist.'
- Schutz für Haus und Haushalt**: 's Top & Easy Wohnen Plus Wohnpaket\*'. Description: 'Der Rundumschutz für Ihr Zuhause. Versichert sind unter anderem Schäden durch Feuer, Sturm und Leitungswasser zur Absicherung installierter Haustechnik wie Wärmepumpen, Ladestationen für E-Fahrzeuge, freistehende Solaranlagen, Photovoltaikanlagen und erdverlegte Wärmeleitungen. Hier geht's zu allen Details des s Wohnpakets\*.'

The bottom of the page features a dark blue footer with icons and text for 'Filiale suchen', 'Termin vereinbaren', 'Hilfe im Notfall', and 'Cookies einstellen'.

## TEIL 2: FALLBEISPIEL – OSTANGLER VERSICHERUNG (1)

The screenshot shows a web browser displaying the 'Nachhaltigkeit' (Sustainability) page of Ostangler Versicherungen. The browser's address bar shows the URL <https://www.ostangler.de/nachhaltigkeit/produkte-green>. The website header features the Ostangler logo, a phone number (0 46 42 - 91 47 0), and navigation links for 'Downloadcenter', 'Vermittlerportal', and 'Datenschutz'. The main navigation menu includes 'Start', 'Nachhaltigkeit' (underlined), 'Produkte', 'Service', 'Ostangler', 'Kontakt', and 'Kundenportal'. The main content area features a large image of hands holding a small green plant in soil, with a sunburst effect in the background. On the right side of this image, there are three interactive buttons: 'Tarifrechner' (with a calculator icon), 'Schaden & Service' (with a warning icon), and 'Persönlicher Kontakt' (with a phone icon).



## TEIL 2: FALLBEISPIEL – OSTANGLER VERSICHERUNG (2)



The screenshot shows a web browser window with the URL <https://www.ostangler.de/nachhaltigkeit/produkte-green>. The page title is "Wohngebäude EXCLUSIV Green Fair Play Plus". The main text reads: "Neu in unserer grünen Produktfamilie: Die **Wohngebäude EXCLUSIV Green Fair Play Plus** – eines der wenigen nachhaltigen Versicherungsprodukte in Deutschland. Hier ein paar Highlights:". Below this is a bulleted list of features. At the bottom of the page content is a green button with a calendar icon and the text "Zum Tarifrechner".

### Wohngebäude EXCLUSIV Green Fair Play Plus

Neu in unserer grünen Produktfamilie: Die **Wohngebäude EXCLUSIV Green Fair Play Plus** – eines der wenigen nachhaltigen Versicherungsprodukte in Deutschland. Hier ein paar Highlights:

- **Green Fair Play Plus beinhaltet automatisch die Fair Play Plus Deckung und somit den bestmöglichen Versicherungsschutz der Ostangler!**
- **1,0 Cent je Euro Schadenregulierung werden an zertifizierte Klimaschutzprojekte gespendet.**
- **Mehrleistung bei einer zertifiziert nachhaltigen Schadenregulierung.**
- **Mehrleistung für Zubehör der hauswirtschaftlichen Selbstversorgung.**
- **Mehrleistung, um bei schadenbedingten Wiederherstellungen baubiologische Produkte zu nutzen.**
- **Mehrleistung für Hochwasser-Pass durch Hochwasserpass-Sachkundige.**
- **Gern vermitteln wir Ihnen kostenlos eine Beratung zum Thema Nachhaltigkeit.**

 [Zum Tarifrechner](#)

## TEIL 3: SCHLUSSFOLGERUNGEN

- Deckungslücken bei Naturkatastrophenschutz schließen
- FAZIT: Anpreisung von Nachhaltigkeitsaktivitäten, aber keine ESG-konforme (Environmental, Social, Governance)-Tarifpalette => **Neuverträge** mit mehr Nachhaltigkeitsaspekten
- **Bestehende** Verträge: (Kostenlose) Deckungserweiterung auf Anlagen umweltschonender Energiegewinnung
- Ausbau des nachhaltigen Schadenswiedergutmachung
  - Reparieren statt Wegwerfen => Kreislaufwirtschaft
  - Ersatz von Schäden an Kfz, Gebäude etc. umweltfreundlichen Materialien => Recycling der zerstörten Materialien etc

Potential:  
Leistungen  
Sachversicherung  
7,2 Mrd Euro  
(2023)



**GERECHTIGKEIT MUSS SEIN**

