

Eskaliert der Streit, ist guter Rat teuer



ZOFF IM HAUS: „Es kann der Frömmste nicht im Frieden bleiben, wenn es dem bösen Nachbar nicht gefällt“ (Schiller)

Der **Gang zum Anwalt oder vor Gericht** kann massiv ins Geld gehen. Gut, wenn dafür finanziell vorgesorgt wurde: Mit der passenden **Rechtsschutzversicherung** sind die Kostenrisiken gedeckt

von WERNER MÜLLER

Die Kosten steigen durchgängig in fast allen Lebensbereichen – so auch, wenn die Bundesbürger in Rechtsstreitigkeiten verwickelt sind. Denn Mitte vergangenen Jahres wurden die Gebühren für Rechtsanwälte und Gerichte wieder deutlich erhöht. Zudem steigen durch die allgemeine Inflation die Streitwerte des zugrunde liegenden Zwists.

So haben nach Angaben des Versichererverbands GDV bei typischen Streitfällen wie etwa einer Räumungsklage wegen Eigenbedarfs der Streitwert in den letzten fünf Jahren um 18 Prozent, die Kosten um 30 Prozent zugelegt. Bei einer Kündigungsschutzklage samt Zeugnis betragen die Erhöhungsquoten für den Wert 21, für die Kosten 25 Prozent. Oder: Der Streitwert nach der Ersteigerung einer gefälschten Armbanduhr ist um 22 Prozent gestiegen, die Kosten sogar um 43 Prozent.

„Allein für die Rechtsschutzversicherer rechnen wir durch das neue Gesetz (Anm. d. Red.: d. h. die Gebührenerhöhungen) mit Mehrkosten von rund 250 Millionen Euro im Jahr“, sagt Anja Käfer-Rohrbach vom GDV.

Sinnvoller Schutz. Dementsprechend sind bei vielen Anbietern auch die Beiträge zur Rechtsschutzversicherung teurer geworden – was sich aber im Ernstfall dennoch als gut investiertes Geld entpuppt. Denn schneller, als einem lieb ist, kann es zu nachhaltigen Meinungsverschiedenheiten kommen. Etwa beim Streit im Alltag oder im Beruf mit Handwerkern, Nachbarn, Vermietern, Verkäufern, Arbeitgebern oder beim

Ärger mit Sozial-, Finanz- und sonstigen Ämtern oder über die Schuldfrage bei Verkehrsunfällen. Nach einer Untersuchung des Bundesjustizministeriums verzichten aber immer mehr Menschen aus Angst vor dem hohen Kostenrisiko auf die Durchsetzung ihres Rechts.

Genau dabei helfen jedoch die Rechtsschutzversicherer: Sie übernehmen die Kosten des Streitfalls. Welche Anbieter dafür gute Policen offerieren, zeigen die Tabellen auf den folgenden Seiten. Auch dort gilt aber: Verbraucher sollten stets darauf achten, dass die ihnen wichtigen Geltungsbereiche des Rechtsschutzes in der Police mit abgedeckt sind. ■ ▷

METHODE

So wurde bewertet

Für den Preis-Leistungs-Check von Rechtsschutzpolicen untersuchte das DFSI Deutsches Finanz-Service Institut die aktuellen Tarifdaten der Versicherungsunternehmen. Die Anbieter wurden angeschrieben und gebeten, den umfangreichen Fragenkatalog zu beantworten sowie Angaben zu ihren gehobenen Rechtsschutztarifen mit einer Selbstbeteiligung (SB-Stufen: keine Selbstbeteiligung, 150 Euro, 300 Euro, 500 Euro) bis maximal 500 Euro zu machen. Reine Mediationstarife oder solche Tarife, die keine außergerichtlichen Leistungen erbringen, wurden nicht berücksichtigt.

Den Fragebogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben dieses Jahr 22 Gesellschaften mit insgesamt 50 unterschiedlichen Tarifvarianten. Veröffentlicht wird die jeweils beste Tarifvariante je Selbstbeteiligungsstufe.

Leistungstest

Bewertet werden 35 Einzelkriterien – dazu zählen die allgemeinen Merkmale (Auswertung Tarifbedingungen, AVB) sowie angebotene Serviceleistungen. Dabei wird etwa abgefragt: Welche maximale Deckungssumme wird je Rechtsschutzfall versichert? Welche Wartezeiten gelten? Kann der Versicherte den Anwalt frei wählen? Wird eine 24-h-Schadenshotline angeboten? Gibt es Online-Rechtsberatung?

Darüber hinaus werden zehn weitere Merkmale von Tarifleistungen in Bezug auf arbeitsrechtliche und zivilrechtliche Streitigkeiten in die Bewertung einbezogen. Wichtige Fragen sind hier: Gibt es für Kunden eine Beitragsfreistellung im Fall der Arbeitslosigkeit? Werden Kosten für eine Erstberatung bei familien- beziehungsweise erbrechtlichen Streitfällen von der Versicherung übernommen?

Daneben stellt das DFSI weitere 34 Merkmale auf den Prüfstand. Dabei werden zusätzliche Rechtsgebiete analysiert und bewertet. Wichtige Punkte, die in das Ergebnis einfließen, sind etwa: Übernimmt die Versicherung auch Kosten bei Ordnungswidrigkeiten oder bei verkehrsrechtlichen Streitigkeiten? Wird eine Kautions gestellt – und wenn ja, in welcher Höhe? Sind strafrechtliche Verfahren, Internet-Rechtsangelegenheiten oder datenschutzrechtliche Streitigkeiten von den Kosten gedeckt?

Die in all diesen Bereichen erreichten Punkte werden für das Ergebnis des Leistungstests summiert.

Preistest

Für die Preisbewertung wird ein Musterfall herangezogen: Dazu werden die Jahresprämien in den jeweiligen Selbstbehaltstufen (keine Selbstbeteiligung (SB) bis hin zu maximal 500 Euro SB) für eine Familie mit zwei Kindern in den Städten Berlin, Hamburg, Köln und München abgefragt – und ins Verhältnis zur jeweils günstigsten Prämie gesetzt.

Für die Höchstpunktzahl wird die günstigste Prämie jeweils fiktiv um zehn Prozent erhöht. Grundlagen sind zudem: Es besteht keine Vorversicherung, die Prämien werden jährlich bezahlt, bei einer Vertragslaufzeit von einem Jahr.

Premium- und Komfort-Tarife

Um als Premium-Tarif zu gelten, müssen mindestens vier der folgenden sechs Punkte erfüllt sein: unbegrenzte Deckungssummen für Deutschland und die Europäische Union; weltweite Deckungssummen von mindestens 500 000 Euro; Eltern der Versicherungsnehmer, die mit ihnen in häuslicher Gemeinschaft leben, sind mitversichert; mindestens zwölf Monate Beitragsfreistellung bei Arbeitslosigkeit; Kostenübernahme für eine Patientenvorsorgeverfügung für mindestens 1000 Euro; verwaltungsrechtliche Widerspruchsverfahren sind mitversichert.

Gesamtbewertung

In die Gesamtnote fließen die Leistungsnote mit 70 Prozent und die Preisnote mit 30 Prozent Gewicht ein. In jeder Selbstbeteiligungskategorie (ohne, mit bis zu 150 Euro, 300 Euro und 500 Euro SB) werden danach jeweils separate Rankings erstellt – nochmals unterteilt in Premium- und Komfort-Tarife (Tabellen s. nächste Seiten). Je nach erreichter Punktzahl werden dazu Noten und Bewertungen vergeben. Diese reichen von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die Bestnote „Hervorragend“ erhält, wer mit seiner Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten von einem Anbieter erzielten Wert liegt. Die Note „Sehr Gut“ geht an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgen dann jeweils in 20-Prozent-Schritten.



Rechtsschutzpolice **ohne** Selbstbeteiligung

Gesellschaft	Tarifname	Bewertung Tarifmerkmale	SB in EUR	Jahresprämie Hamburg / München in EUR	Bewertung Jahresprämie	Gesamt- bewertung
Premium-Tarife						
Arag	Arag Aktiv-Rechtsschutz für Privatpersonen Premium	Hervorragend	0	907,42 / 907,42	Gut	Hervorragend
Ergo	Ergo Rechtsschutz Best Familie	Hervorragend	0	690,44 / 690,44	Hervorragend	Hervorragend
Landschaftl. Brandk.	Privat, Beruf, Verkehr, RechtsschutzPlus Privat, StrafrechtPlus Privat	Sehr Gut	0	717,05 / 717,05	Hervorragend	Hervorragend
Roland	PremiumRechtsschutz	Hervorragend	0	754,74 / 838,60	Sehr Gut	Hervorragend
Allianz	Rechtsschutz Privat Komfort – Familie	Sehr Gut	0	969,75 / 1022,73	Gut	Sehr Gut
Allrecht	Rechtsschutz für das Privatleben Premium	Sehr Gut	0	826,45 / 826,45	Sehr Gut	Sehr Gut
Badische	Exklusiv	Gut	0	629,46 / 629,46	Hervorragend	Sehr Gut
Deurag	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz FREE	Hervorragend	0	885,00 / 885,00	Gut	Sehr Gut
NRV	All-IN	Sehr Gut	0	703,85 / 703,85	Hervorragend	Sehr Gut
VHV	KLASSIK GARANT mit Baustein FLEXIBILITÄT All-IN	Sehr Gut	0	703,85 / 703,85	Hervorragend	Sehr Gut
Komfort-Tarife						
ADAC	Verkehrs-, Privat- und Berufs-Rechtsschutz Premium (Familientarif)	Hervorragend	0	467,66 / 467,66	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	Rechtsschutz Privat Smart – Familie	Hervorragend	0	835,95 / 869,15	Gut	Sehr Gut
Ergo	Ergo Rechtsschutz Smart Familie	Sehr Gut	0	558,47 / 558,47	Hervorragend	Sehr Gut
Landschaftl. Brandk.	Privat, Beruf, Verkehr	Sehr Gut	0	500,49 / 500,49	Hervorragend	Sehr Gut

Quelle: DFS

Rechtsschutzpolice **mit** Selbstbeteiligung **bis 150 Euro**

Gesellschaft	Tarifname	Bewertung Tarifmerkmale	SB in EUR	Jahresprämie Ham- burg / München in EUR	Bewertung Jahresprämie	Gesamt- bewertung
Premium-Tarife						
HUK-Coburg	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz inkl. Rechtsschutz PLUS HUK	Hervorragend	150 ¹⁾	392,93 / 436,06	Hervorragend	Hervorragend
KS/Auxilia	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz für die Familie	Sehr Gut	150	367,00 / 367,00	Hervorragend	Hervorragend
VRK	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz inkl. Rechtsschutz PLUS	Hervorragend	150 ¹⁾	427,05 / 473,13	Sehr Gut	Hervorragend
WGV	OPTIMAL-Tarif; Privat-, Berufs-, Verkehrs-Rechtsschutz (nicht öd)	Hervorragend	150 ¹⁾	326,89 / 326,89	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	Rechtsschutz Privat Komfort – Familie	Sehr Gut	150	521,65 / 550,07	Gut	Sehr Gut
Arag	Arag Aktiv-Rechtsschutz für Privatpersonen Premium	Hervorragend	50	682,32 / 682,32	Befriedigend	Sehr Gut
Debeka	Privat-, Berufs-, Verkehrs-Rechtsschutz Comfort m. Beratungs/LeistungsPlus	Sehr Gut	150	518,77 / 518,77	Gut	Sehr Gut
Deurag	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz FREE	Hervorragend	150	624,10 / 624,10	Befriedigend	Sehr Gut
DEVK	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz Premium Schutz	Sehr Gut	150	518,10 / 518,10	Gut	Sehr Gut
Domcura	Top-Schutz	Gut	150 ²⁾	380,05 / 380,05	Hervorragend	Sehr Gut
Ergo	Ergo Rechtsschutz Best Familie	Hervorragend	150	553,89 / 553,89	Gut	Sehr Gut
Itzehoe	TOP	Hervorragend	150 ¹⁾	587,46 / 552,38	Gut	Sehr Gut
Landschaftl. Brandk.	Privat, Beruf, Verkehr, RechtsschutzPlus Privat, StrafrechtPlus Privat	Sehr Gut	150	560,06 / 560,06	Gut	Sehr Gut
Örag	Rundum-Schutz PLUS: Privat-, Verkehrs-, Haus-, Wohnungs-, Berufs-R.sch.	Sehr Gut	150 ²⁾	490,00 / 490,00	Gut	Sehr Gut
Roland	PremiumRechtsschutz	Hervorragend	150	539,10 / 599,00	Gut	Sehr Gut
Allrecht	Rechtsschutz für das Privatleben Premium	Sehr Gut	150	612,19 / 612,19	Befriedigend	Gut
LVM	Privat-Kombi-Rechtsschutz MeinPremium	Sehr Gut	150 ²⁾	571,20 / 571,20	Gut	Gut
NRV	All-IN	Sehr Gut	150	570,10 / 570,10	Gut	Gut
VHV	KLASSIK GARANT mit Baustein FLEXIBILITÄT All-IN	Sehr Gut	150	570,10 / 570,10	Gut	Gut
Komfort-Tarife						
ADAC	Verkehrs-, Privat- und Berufs-Rechtsschutz Premium (Familientarif)	Hervorragend	150 ¹⁾	383,46 / 383,46	Sehr Gut	Hervorragend
HUK-Coburg	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz HUK	Hervorragend	150 ¹⁾	350,03 / 393,16	Hervorragend	Hervorragend
KS/Auxilia	BASIS-Rechtsschutz	Sehr Gut	150	322,00 / 322,00	Hervorragend	Hervorragend
Roland	Basis-Rechtsschutz	Hervorragend	150	305,10 / 339,00	Hervorragend	Hervorragend
VRK	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz	Hervorragend	150 ¹⁾	380,93 / 427,01	Sehr Gut	Hervorragend
Allianz	Rechtsschutz Privat Smart – Familie	Hervorragend	150 ¹⁾	451,25 / 469,10	Gut	Sehr Gut
Domcura	Komfort-Schutz	Sehr Gut	150 ²⁾	311,19 / 311,19	Hervorragend	Sehr Gut
Ergo	Ergo Rechtsschutz Smart Familie	Sehr Gut	150	380,26 / 380,26	Hervorragend	Sehr Gut
Landschaftl. Brandk.	Privat, Beruf, Verkehr	Sehr Gut	150	390,92 / 390,92	Sehr Gut	Sehr Gut
LVM	Privat-Kombi-Rechtsschutz MeineKlassik	Sehr Gut	150 ²⁾	491,91 / 491,91	Gut	Gut

¹⁾fallende SB (bei schadensfreien Jahren); ²⁾Reduzierung SB bei Partneranwalt

Quelle: DFS

Rechtsschutzpolen mit Selbstbeteiligung bis 300 Euro

Gesellschaft	Tarifname	Bewertung Tarifmerkmale	SB in EUR	Jahresprämie Hamburg / München in EUR	Bewertung Jahresprämie	Gesamt- bewertung
Premium-Tarife						
HUK-Coburg	Privat-, Berufs-, Verkehrs-Rechtsschutz inkl. Rechtsschutz PLUS HUK	Hervorragend	300 ¹⁾	308,00 / 340,48	Hervorragend	Hervorragend
KS/Auxilia	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz für die Familie	Sehr Gut	300 ²⁾	299,00 / 299,00	Hervorragend	Hervorragend
VRK	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz inkl. Rechtsschutz PLUS	Hervorragend	300 ¹⁾	336,31 / 371,00	Sehr Gut	Hervorragend
WGV	OPTIMAL-Tarif; Privat-, Berufs-, Verkehrs-Rechtsschutz (nicht öD)	Hervorragend	300 ¹⁾	256,84 / 256,84	Hervorragend	Hervorragend
Arag	Arag Aktiv-Rechtsschutz für Privatpersonen Premium	Hervorragend	300 ²⁾	579,98 / 579,98	Befriedigend	Sehr Gut
Concordia	Sorglos-Rechtsschutz für Privatkunden	Sehr Gut	300 ²⁾	299,00 / 299,00	Hervorragend	Sehr Gut
Debeka	Privat-, Berufs-, Verkehrs-Rechtss. Comfort m. Beratungs/LeistungsPlus	Sehr Gut	250	460,14 / 460,14	Gut	Sehr Gut
Deurag	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz FREE	Hervorragend	300 ²⁾	470,80 / 470,80	Gut	Sehr Gut
DEVK	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz Premium Schutz	Sehr Gut	250	421,40 / 421,40	Gut	Sehr Gut
Domcura	Top-Schutz	Gut	300 ²⁾	285,80 / 285,80	Hervorragend	Sehr Gut
Ergo	Ergo Rechtsschutz Best Familie	Hervorragend	250	509,00 / 509,00	Befriedigend	Sehr Gut
Itzehoer	TOP	Hervorragend	300 ¹⁾	472,84 / 445,65	Gut	Sehr Gut
Landschaftl. Brandk.	Privat, Beruf, Verkehr, RechtsschutzPlus Privat, StrafrechtPlus Privat	Sehr Gut	250	404,68 / 404,68	Gut	Sehr Gut
Örag	Rundum-Schutz PLUS: Privat-, Verkehrs-, Haus-, Wohnungs-, Berufs-R.sch.	Sehr Gut	300 ²⁾	379,00 / 379,00	Gut	Sehr Gut
Allianz	Rechtsschutz Privat Komfort – Familie	Sehr Gut	300	447,65 / 472,67	Gut	Gut
Allrecht	Rechtsschutz für das Privatleben Premium	Sehr Gut	300 ²⁾	540,85 / 540,85	Befriedigend	Gut
Badische	Exklusiv	Gut	250 ³⁾	482,05 / 482,05	Befriedigend	Gut
LVM	Privat-Kombi-Rechtsschutz MeinPremium	Sehr Gut	250 ²⁾	430,65 / 430,65	Gut	Gut
NRV	All-IN	Sehr Gut	300	523,18 / 523,18	Befriedigend	Gut
Roland	PremiumRechtsschutz	Hervorragend	250	501,36 / 557,07	Befriedigend	Gut
VHV	KLASSIK GARANT mit Baustein FLEXIBILITÄT All-IN	Sehr Gut	300	523,18 / 523,18	Befriedigend	Gut
Komfort-Tarife						
Concordia	Sorglos-Rechtsschutz Classic für Privatkunden	Sehr Gut	300	229,00 / 229,00	Hervorragend	Hervorragend
HUK-Coburg	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz HUK	Hervorragend	300 ¹⁾	269,00 / 301,48	Hervorragend	Hervorragend
KS/Auxilia	BASIS-Rechtsschutz	Sehr Gut	300 ²⁾	263,00 / 263,00	Hervorragend	Hervorragend
VRK	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz	Hervorragend	300 ¹⁾	294,38 / 329,07	Sehr Gut	Hervorragend
ADAC	Verkehrs-, Privat- und Berufs-Rechtsschutz Premium (Familientarif)	Hervorragend	250 ¹⁾	345,15 / 345,15	Gut	Sehr Gut
Allianz	Rechtsschutz Privat Smart – Familie	Hervorragend	300 ¹⁾	388,56 / 404,70	Gut	Sehr Gut
Domcura	Komfort-Schutz	Sehr Gut	300 ²⁾	238,70 / 238,70	Hervorragend	Sehr Gut
Landschaftl. Brandk.	Privat, Beruf, Verkehr	Sehr Gut	250	282,46 / 282,46	Sehr Gut	Sehr Gut
Roland	Basis-Rechtsschutz	Hervorragend	250	283,74 / 315,27	Gut	Sehr Gut
Arag	Arag Aktiv-Rechtsschutz für Privatpersonen Basis	Sehr Gut	300 ¹⁾	443,63 / 443,63	Befriedigend	Gut
Badische	Klassik	Gut	250 ³⁾	401,53 / 401,53	Gut	Gut
Ergo	Ergo Rechtsschutz Smart Familie	Sehr Gut	250	342,23 / 342,23	Gut	Gut
LVM	Privat-Kombi-Rechtsschutz MeineKlassik	Sehr Gut	250 ²⁾	351,36 / 351,36	Gut	Gut

Quelle: DFS; ¹⁾fallende SB bei Schadenfreiheitsjahre; ²⁾fallende SB bei Schadenfreiheitsjahre; ³⁾fallende SB bei Schadenfreiheitsjahre + Portomerkmal

Rechtsschutzpolen mit Selbstbeteiligung bis 500 Euro

Gesellschaft	Tarifname	Bewertung Tarifmerkmale	SB in EUR	Jahresprämie Ham- burg / München in EUR	Bewertung Jahresprämie	Gesamt- bewertung
Premium-Tarife						
KS/Auxilia	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz für die Familie	Sehr Gut	400 ¹⁾	268,00 / 268,00	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	Rechtsschutz Privat Komfort – Familie	Sehr Gut	500	379,99 / 402,55	Gut	Sehr Gut
Badische	Exklusiv	Gut	400	361,52 / 361,52	Sehr Gut	Sehr Gut
Concordia	Sorglos-Rechtsschutz für Privatkunden	Sehr Gut	400	279,00 / 279,00	Hervorragend	Sehr Gut
Deurag	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz FREE	Hervorragend	400 ¹⁾	440,35 / 440,35	Gut	Sehr Gut
Ergo	Ergo Rechtsschutz Best Familie	Hervorragend	500	431,01 / 431,01	Gut	Sehr Gut
Itzehoer	TOP	Hervorragend	500 ¹⁾	431,00 / 407,01	Gut	Sehr Gut
Landschaftl. Brandk.	Privat, Beruf, Verkehr, RechtsschutzPlus Privat, StrafrechtPlus Privat	Sehr Gut	500	323,76 / 323,76	Hervorragend	Sehr Gut
LVM	Privat-Kombi-Rechtsschutz MeinPremium	Sehr Gut	500	360,38 / 360,38	Sehr Gut	Sehr Gut
Örag	Rundum-Schutz PLUS: Privat-, Verkehrs-, Haus-, Wohnungs-, Berufs-R.sch.	Sehr Gut	500	314,00 / 314,00	Hervorragend	Sehr Gut
Roland	PremiumRechtsschutz	Hervorragend	500	377,37 / 419,30	Gut	Sehr Gut
Allrecht	Rechtsschutz für das Privatleben Premium	Sehr Gut	400	512,61 / 512,61	Befriedigend	Gut
Komfort-Tarife						
Concordia	Sorglos-Rechtsschutz Classic für Privatkunden	Sehr Gut	400	212,00 / 212,00	Hervorragend	Hervorragend
KS/Auxilia	BASIS-Rechtsschutz	Sehr Gut	400 ¹⁾	236,00 / 236,00	Hervorragend	Hervorragend
Allianz	Rechtsschutz Privat Smart – Familie	Hervorragend	500 ¹⁾	328,45 / 343,29	Gut	Sehr Gut
Landschaftl. Brandk.	Privat, Beruf, Verkehr	Sehr Gut	500	225,98 / 225,98	Hervorragend	Sehr Gut
LVM	Privat-Kombi-Rechtsschutz MeineKlassik	Sehr Gut	500	281,09 / 281,09	Sehr Gut	Sehr Gut
Badische	Klassik	Gut	400	301,15 / 301,15	Gut	Gut

Quelle: DFS; ¹⁾fallende SB bei Schadenfreiheitsjahre