

Nachricht vom 23.11.2011

## Die besten Unfallversicherungen

**Klassische Unfallversicherungen mit Kapitalauszahlungen bieten meist gute Leistungen, so die Zeitschrift Finanztest. Im Detail unterscheiden sich vor allem die Progressionsstaffeln und die Zusatzleistungen.**

„Mit tausenden von Tarifvarianten verwirren Unfallversicherer ihre Kunden“, so die Zeitschrift Finanztest (<http://www.finanztest.de/>) in ihrer aktuellen Ausgabe. Unfallversicherungen sind „sinnvoll für Menschen, die sich zuhause und in der Freizeit vor den finanziellen Folgen unfallbedingter Gesundheitsschäden schützen wollen“.

### Bedarf ermitteln

Von Verbraucherschutzseite hat man schon anderes gelesen über den Sinn von Unfallversicherungen, die in der Vergangenheit oft pauschal als überflüssig eingeordnet wurden. Sinnvoll ist dagegen der Hinweis, dass sie „keine Berufsunfähigkeits-Versicherung ersetzen“.

Finanztest macht besonders auf die richtige Bedarfsermittlung aufmerksam. Am Beispiel eines Kunden wird gezeigt, dass bestehende Unfallversicherungen oft am Bedarf gründlich vorbeigehen. Mit 60.000 Euro Leistung bei Vollinvalidität, so die Botschaft, kann kein ausreichender Einkommensersatz erreicht werden.

Stattdessen sollten es mindestens 500.000 Euro sein. „Davon lässt sich ein Haus umbauen, eine Haushaltshilfe bezahlen und vieles mehr“. Entscheidender dürfte allerdings der Ersatz des Einkommens sein, das bei hohen Invaliditätsgraden verloren gehen kann.

Im aktuellen Test hat Finanztest Tarife untersucht, die mindestens die erwähnten 500.000 Euro als Kapitalzahlung bei Vollinvalidität sowie 25.000 Euro bei 25 Prozent beziehungsweise 100.000 Euro bei 50 Prozent Invaliditätsgrad erreichen.

Gefordert war weiter eine Todesfalleistung von 10.000 Euro. Dies ist eine relativ geringe Leistung für den Fall, dass Vorschusszahlungen notwendig werden.

### Bewertungskriterien

Bewertet wurde mit 50 Prozent Anteil die Kapitalzahlung. Da unterschiedliche Progressionsregelungen zur Anwendung kommen, wurden die konkreten Zahlungen bei 25, 50, 75, 90 und 100 Prozent Invaliditätsgrad herangezogen, „zu einer Kurve verbunden und die Fläche darunter gewichtet berechnet“.

Mit 40 Prozent ging die Qualität der Bedingungen ins Gesamturteil ein. Erwartet wurden mindestens die GDV-Musterbedingungen.

Zuschläge gab es für verschiedene Leistungsverbesserungen wie Gliedertaxe, Erweiterte Meldefrist, Trunkenheit, Leistung bei Schlaganfall/Herzinfarkt, Zeckenbiss, psychische Reaktionen, Bergungskosten und kosmetische Operationen. Auch wichtig war, wie der Versicherer mit älteren Kunden umgeht, was die Finanztester durchaus nicht immer für vorbildlich halten.

Mit zehn Prozent ging schließlich die Qualität der Anträge ins Gesamturteil ein. Dabei ging es vor allem um die Klarheit und Verständlichkeit der Fragen, vor allem denen zur Gesundheitssituation.

### Die besten Gesamt- und Einzel-Urteile

Die besten Gesamturteile erhielten mit einem „sehr gut“ drei Tarife der Swiss Life (<http://www.swisslife.de/>) und der Interrisk (<http://www.interrisk.de/>). Ein Großteil der Verträge erhielt ein Urteil „gut“, neun Angebote ein „befriedigend“.

Die beste Bewertung bei der Teilnote „Kapitalauszahlung“ erhielten die ADAC Versicherungen (<http://www.adac.de/produkte/versicherungen/default.aspx>) für den Tarif U 100 mit einer 1,0. Auch der transparenteste Antrag mit 1,0 stammt von dem Versicherer des Autoclubs. Bei der Teilnote „Bedingungen“ schnitt die Interrisk mit einer 1,0 für den

<b>Private Unfallversicherung – die zehn besten Außendienst*-Tarife laut Finanztest</b>					
<b>Anbieter</b>	<b>Tarif</b>	<b>Finanztest Qualitäts-Urteil</b>	<b>Kapital- zahlung</b>	<b>Bedingungen</b>	<b>Anträge</b>
Swiss Life	P 350 Primus Plus Premium	Sehr gut (1,4)	1,2	1,2	3,5
Interrisk	P-Plus 500 XXL (B18) Maxi-Taxe	Sehr gut (1,5)	1,5	1,0	3,5
Swiss Life	P 500 Primus Plus Premium	Sehr gut (1,5)	1,3	1,2	3,5
Interrisk	P-Plus 500 XXL (B18) Plus-Taxe	Gut (1,6)	1,5	1,1	3,5
Interrisk	P-Plus 500 XXL (B17) Maxi-Taxe	Gut (1,6)	1,5	1,3	3,5
Swiss Life	P 350 Primus Premium	Gut (1,6)	1,2	1,8	3,5
Asstel	P 300 (Komfort)	Gut (1,7)	1,7	1,8	1,7
Haftpflichtkasse Darmstadt	P 350 (Vollschutz)	Gut (1,7)	1,9	1,1	3,8
Ammerländer	P 350 (Excellent)	Gut (1,8)	1,9	1,6	2,5
Gothaer	P 350 (Plus)	Gut (1,8)	1,9	1,9	1,7
*Ausgeschlossen Tarife im Direktvertrieb Quelle: Finanztest 12/2011					

Prof. Dr. Matthias Beenken (<http://www.MatthiasBeenken.de>)

Das VersicherungsJournal ist urheberrechtlich geschützt. Das bedeutet für Sie als Leserin bzw. Leser: Die Inhalte sind ausschließlich zur Ihrer persönlichen Information bestimmt. Für den kommerziellen Gebrauch müssen Sie bitte unsere ausdrückliche Genehmigung einholen. Unzulässig ist es, Inhalte ohne unsere Zustimmung gewerbsmäßig zu nutzen, zu verändern und zu veröffentlichen.

**Kurz-URL: <http://vjournal.de/-110143>**