

Geld-Schmerz lindern

Nicht nur für Menschen ohne BU-Absicherung kann sich eine **Unfallversicherung** lohnen. Wir haben getestet, welche Firmen die besten Policen bieten

VON GREGOR DOLAK

Kein Trend ohne Schattenseite. Begeistert kaufen die Deutschen E-Bikes, im vergangenen Jahr waren es rund 2,2 Millionen Stück. Mit elektrischer Motorenhilfe sausen die neuen Besitzer begeistert durch die Städte und in die Berge, erreichen Geschwindigkeiten von 30 km/h und mehr.

Zu schnell wird die Fahrt dabei offenbar für manche. Die Unfälle mit E-Bikes nehmen zu, mehr als 17 000 meldete die Polizei. Die Zahl der tödlich verunglückten Elektroradler stieg 2022 sogar um 60 Prozent.

Ob auf zwei oder vier Rädern, Stürze von der Leiter im Garten oder die

Treppe hinab im Haushalt – Unfälle gehören zum Alltag. Dabei verliert nur ein geringer Teil der Opfer gleich das Leben. Im Verkehr traf es vergangenes Jahr 2782 Personen. Im eigenen Haushalt dagegen lauern viel mehr Gefahren. Mehr als 13 500 Menschen kamen dort bei einem Unfall um, vor allem Ältere über 75 Jahre.

Aber so weit muss es gar nicht kommen. Schon eine langwierige Verletzung oder bleibende Behinderung reicht aus, um das Leben fundamental zu verändern. Was viele nach einem Ausrutscher auf winterlich vereistem Gehsteig gar nicht auf dem Schirm haben: Bei einer dauerhaften

körperlichen Einschränkung drohen auch finanzielle Risiken.

Wer etwa keine Berufsunfähigkeitsversicherung hat, die den Verlust der Arbeitskraft auffängt, kann über den Abschluss einer privaten Unfallversicherung nachdenken. Sie zahlt nach Unfällen einmalig einen festen Geldbetrag oder eine monatliche Unfallrente. Das Malheur kann bei der Arbeit oder in der Freizeit passieren.

Im Fall eines Unfalls. Eine private Unfallversicherung greift bei allen denkbaren Unfällen, zu jeder Tages- und Nachtzeit, auf der ganzen Welt. Ob tatsächlich ein Unfall vorlag, →

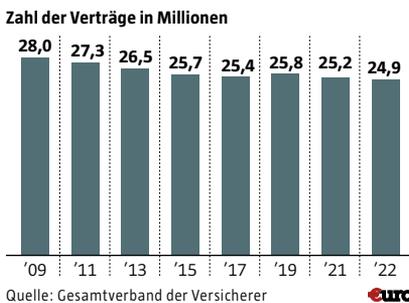


Klassischer Slapstick: Auf einer Banane auszurutschen, kann lustig aussehen – und in großem Verdruss enden. Gesundheitliche Folgen eines Sturzes sichern private Unfallversicherungen ab

bewerten die Versicherungen allerdings nach strengen Kriterien: Das Ereignis muss plötzlich, also innerhalb kurzer Zeit eingetreten sein. Das trifft beispielsweise auf Verkehrsunfälle zu, aber auch auf Stromschläge oder einen Sturz von der Leiter. Folgen von Dauerbelastungen wie beim Joggen oder beim Fußballspielen dagegen sind nicht abgedeckt.

Die Schädigung muss zudem durch eine Kraft von außen auf den Betroffenen eingetreten sein. So wie bei Unglücken

Leichter Rückgang Die Zahl der Unfallversicherungsverträge sinkt



mit herabfallenden Gegenständen. Bei einem Schlaganfall ist das nicht der Fall. Die Unfallversicherung zahlt vor allem aber nur dann die vereinbarte Versicherungssumme, wenn eine dauerhafte Schädigung eintritt. In erster Linie zahlen die meisten Versicherungen bei körperlichen Schäden. Bei psychischen Erkrankungen stehen die Chancen auf eine Invaliditätsleistung eher schlecht.

Im Sommer vergangenen Jahres entschied das Oberlandesgericht Frankfurt/



Gesamtwertung

Versicherer	Punkte	Bewertung
Generali	76,2	Bester
GVO	76,0	Bester
HUK-Coburg	75,9	Bester
ADAC Versicherung	75,9	Bester
LVM	75,5	Bester
Provinzial	75,5	Bester
Allianz	75,4	Bester
WWK	75,3	Bester
Ergo	75,0	Bester
CosmosDirekt	74,8	Bester
SV SparkassenVersicherung	74,5	Bester
R + V	74,2	Top
Württembergische	74,0	Top
DEVK	73,5	Top
HDI	73,5	Top
VGH	73,3	Top
HanseMerkur	73,1	Top
InterRisk	72,8	Top
Signal Iduna	72,6	Top
VHV	72,4	Top
Die Stuttgarter	72,4	Top

Angebot

Versicherer	Bewertung
HUK-Coburg	Bestes
GVO	Bestes
Allianz	Bestes
LVM	Bestes
ADAC Versicherung	Bestes
Generali	Bestes
WWK	Bestes
Ergo	Bestes
DEVK	Bestes
Provinzial	Bestes
CosmosDirekt	Bestes
R + V	Top
InterRisk	Top
Signal Iduna	Top
VGH	Top
HanseMerkur	Top
Württembergische	Top
HDI	Top
Die Stuttgarter	Top
VHV	Top
SV SparkassenVersicherung	Top

Kundenberatung

Versicherer	Bewertung
Generali	Beste
GVO	Beste
ADAC Versicherung	Beste
R + V	Beste
Ergo	Beste
WWK	Beste
HDI	Beste
Allianz	Beste
LVM	Beste
Provinzial	Beste
HUK-Coburg	Beste
CosmosDirekt	Top
ARAG	Top
Württembergische	Top
SV SparkassenVersicherung	Top
InterRisk	Top
VHV	Top
HanseMerkur	Top
Adam Riese	Top
Gothaer	Top
VGH	Top
DEVK	Top

Stand: Mai 2023; Quelle: ServiceValue

Main, dass der beklagte Versicherer keine Leistung bei einer posttraumatischen Belastungsstörung erbringen muss, nachdem der Betroffene sich den Ellenbogen am Heizkörper gestoßen und dieser sich langwierig entzündet hatte. Eine Revision des Urteils vor dem Bundesgerichtshof ist noch möglich.

Für Versicherungsunternehmen handelt es sich bei privaten Unfallversicherungen um ein Marktsegment, das stagniert. Die Zahl der laufenden Versiche-

rungsverträge ist seit Jahren rückläufig. Zuletzt ist sie erstmals unter 25 Millionen Verträge gesunken. Damit generieren die deutschen Konzerne freilich gleichbleibende Beitragseinnahmen von 6,8 Milliarden Euro, aus denen sie Leistungen von 3,5 Milliarden Euro bezahlen.

Welche Unternehmen bieten nun die bestmöglichen Policen an? Euro hat die Unfallversicherer getestet. Mit einer Umfrage, in der Versicherungskunden Auskunft gaben über ihre persönlichen Er-

fahrungen mit dem Produktangebot, der Beratung, dem Service, dem Verhältnis von Monatsbeitrag zu Leistung. Am besten schnitten dabei die Generali Deutschland, GVO, die HUK-Coburg sowie die Versicherung des ADAC ab.

Die Kundenmeinung kann aufschlussreich sein, auch für E-Biker, die schnell und finanziell abgesichert unterwegs sein wollen. In jedem Fall sollten sich Interessierte vor Abschluss einer Unfallversicherung unabhängig beraten lassen. 



Kundenbetreuung

Versicherer	Bewertung
Provinzial	Beste
Württembergische	Beste
Generali	Beste
SV Sparkassenversicherung	Beste
GVO	Beste
ADAC Versicherung	Beste
LVM	Beste
HUK-Coburg	Beste
Allianz	Beste
WWK	Beste
Ergo	Beste
Signal Iduna	Top
R + V	Top
CosmosDirekt	Top
HanseMerkur	Top
Gothaer	Top
DEVK	Top
VGH	Top
Debeka	Top
Die Stuttgarter	Top
HDI	Top



Preis-Leistungs-Verhältnis

Versicherer	Bewertung
CosmosDirekt	Bestes
ADAC Versicherung	Bestes
HUK-Coburg	Bestes
WWK	Bestes
Provinzial	Bestes
Generali	Bestes
GVO	Bestes
Adam Riese	Bestes
LVM	Bestes
Allianz	Bestes
SV Sparkassenversicherung	Bestes
Ergo	Bestes
Helvetia	Top
VGH	Top
HDI	Top
InterRisk	Top
Die Stuttgarter	Top
DEVK	Top
R + V	Top
Concordia	Top
VHV	Top
HanseMerkur	Top

So haben wir getestet

• **Umfrage** Um die Kundenmeinung über Unfallversicherungen deutscher Anbieter zu testen, haben Euro und das Analyse-Institut ServiceValue im Mai 2023 eine detaillierte Online-Umfrage gestartet. 3567 Befragte äußerten ihre Meinung zu insgesamt 40 Versicherungsunternehmen. Bei diesen mussten sie in den 24 Monaten zuvor Kunde gewesen sein.

• **Kriterien** Befragt wurden die Teilnehmer zum Produktangebot der Unfallversicherer, etwa zur Produktvielfalt, zur Variabilität der Tarife oder zur angemessenen Beurteilung des Invaliditätsgrads. Auch die Qualität der Kundenberatung vor dem Abschluss und zur Betreuung hinterher wurde abgefragt. Das Preis-Leistungs-Verhältnis der Tarife war darüber hinaus ebenso Thema wie die Höhe und Stabilität der Versicherungsbeiträge.

• **Noten** Die Auszeichnung „Top“ erhalten alle Unternehmen, die über dem Mittelwert liegen. Liegen Anbieter über dem Mittelwert der „Top“-Firmen, erhalten sie die Auszeichnung „Beste“, „Bester“ oder „Bestes“.