

# KONSUMENT

Das österreichische Testmagazin 8/2023

Verein für Konsumenteninformation | € 6,-

## TESTS

Schönheitsdrinks  
Tattoorentfernung  
Unfallversicherungen  
Hundefutter mit Insekten

## REPORTS

FAQs Elektroautos  
Fahrgastrechte Bahn  
Warmes Grundwasser  
Protein in Lebensmitteln

# UV-SCHUTZ FÜR GROSS UND KLEIN



**TEST UV-SCHUTZ-SHIRTS.** 15 Produkte für Kinder und Erwachsene. Auf einige ist Verlass.



# DER RICHTIGE MIX

**TEST Private Unfallversicherungen.** Sie sollen die Lücke schließen, die die gesetzliche Unfallversicherung aufweist. Was benötigt wird, ist individuell sehr unterschiedlich.

Eine private Unfallversicherung ist doch Luxus, oder? Wenn ich einen Unfall habe, zahlt das ohnehin die Krankenkasse. Außerdem genieße ich über meine Kreditkarte einen privaten Unfallschutz.

Diese weit verbreitete Ansicht mag zwar oberflächlich betrachtet richtig sein, gilt aber nur mit starken Einschränkungen. Im Ernstfall kann es passieren, dass man mit hohen Kosten oder Einkommensverlusten konfron-

tiert ist, die keine Versicherung abdeckt. Denn nach einem Freizeitunfall ist zwar die medizinische Behandlung über die Krankenversicherung gedeckt. Für Dauerschäden, wenn also unfallbedingt eine Beeinträchtigung der körperlichen oder geistigen Leistungsfähigkeit bestehen bleibt, gibt es im gesamten Haushalts-, Freizeit- und Sportbereich keinen Versicherungsschutz. Und das betrifft die überwiegende Zahl an Unfällen.

Die gesetzliche Unfallversicherung greift nämlich nur bei Unfällen im Arbeits- und Schulbereich. Und das wird manchmal sehr eng ausgelegt. Wenn man bei der Fahrt von der Arbeit nach Hause eine Kaffeepause einlegt und danach einen Unfall hat, gilt dies schon nicht mehr als Arbeitsunfall. Laut Statistik des Kuratoriums für Verkehrssicherheit betreffen lediglich an die 13 Prozent aller Unfälle den Arbeits- und Schulbereich.

| Anbieter            | TESTURTEIL<br>Erreichte von 100 Prozentpunkten | Mitwirkungsgrad in % | Herzinfarkt als Unfallfolge | MODELL 1                       |                                      | MODELL 2                     |                                     | MODELL 3         |        | MODELL 4        |        |
|---------------------|--|----------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------|--------|-----------------|--------|
|                     |  |                      |                             | STUDENTIN<br>Jahresprämie in € | SINGLE MIT KIND<br>Jahresprämie in € | FAMILIE<br>Jahresprämie in € | PAAR OHNE KIND<br>Jahresprämie in € |                  |        |                 |        |
| Wiener Städtische   | sehr gut (90)                                  | 25                   | ✓                           | ++                             | 364,89                               | ++                           | 223,14                              | ++               | 351,84 | ++              | 255,95 |
| Uniqa               | sehr gut (88)                                  | 25                   | ✓                           | o                              | 489,60                               | ++                           | 172,36                              | +                | 344,71 | ++              | 222,19 |
| Oberösterreichische | sehr gut (84)                                  | 25                   | ✓                           | k.p.A.                         | k.p.A.                               | +                            | 167,92                              | k.p.A.           | k.p.A. | +               | 242,35 |
| Janitos             | sehr gut (80)                                  | 50                   | ✓ <sup>1)</sup>             | ++ <sup>2)</sup>               | 269,68                               | ++ <sup>2)</sup>             | 170,26                              | + <sup>2)</sup>  | 320,49 | o <sup>2)</sup> | 421,55 |
| Generali            | gut (76)                                       | 30                   | ✓                           | ++                             | 356,71                               | +                            | 301,14                              | o                | 363,70 | +               | 258,79 |
| Allianz             | gut (74)                                       | 50                   | ✓                           | ++ <sup>1)</sup>               | 415,36                               | + <sup>1)</sup>              | 205,47                              | + <sup>1)</sup>  | 306,47 | + <sup>1)</sup> | 351,17 |
| Ergo                | gut (74)                                       | 25                   | ✓                           | +                              | 353,81                               | k.p.A.                       | k.p.A.                              | k.p.A.           | k.p.A. | +               | 333,82 |
| Garanta             | gut (74)                                       | 40                   | ✓                           | + <sup>1)</sup>                | 426,44                               | ++ <sup>1)</sup>             | 286,45                              | ++ <sup>1)</sup> | 424,72 | + <sup>1)</sup> | 337,79 |
| VAV                 | gut (74)                                       | 25                   | ✓                           | - <sup>1)</sup>                | 518,76                               | o <sup>1)</sup>              | 195,57                              | + <sup>1)</sup>  | 237,90 | + <sup>1)</sup> | 194,56 |
| Wüstenrot           | gut (74)                                       | 25                   | ✓                           | k.p.A.                         | k.p.A.                               | ++                           | 211,30                              | +                | 361,63 | +               | 296,36 |
| Helvetia            | gut (66)                                       | 25                   | ✓                           | + <sup>1)</sup>                | 354,71                               | - <sup>1)</sup>              | 455,33                              | o <sup>1)</sup>  | 395,16 | o <sup>1)</sup> | 483,96 |
| Muki                | gut (60)                                       | 25                   | ✓                           | o                              | 587,68                               | k.p.A.                       | k.p.A.                              | k.p.A.           | k.p.A. | +               | 278,02 |
| Merkur              | durchschnittlich (58)                          | 25                   | ✓                           | o                              | 341,26                               | o                            | 337,26                              | o                | 459,83 | o               | 404,93 |
| Donau               | durchschnittlich (56)                          | 25                   | ✓                           | k.p.A.                         | k.p.A.                               | + <sup>1)</sup>              | 170,51                              | - <sup>1)</sup>  | 463,25 | o <sup>1)</sup> | 303,25 |
| Zurich              | durchschnittlich (54)                          | 0                    | ✓                           | - <sup>1)</sup>                | 614,93                               | o <sup>1)</sup>              | 218,36                              | o <sup>1)</sup>  | 327,25 | o <sup>1)</sup> | 316,49 |
| Grawe               | durchschnittlich (50)                          | 25                   | ✓                           | - <sup>1)</sup>                | 430,80                               | - <sup>1)</sup>              | 481,33                              | - <sup>1)</sup>  | 605,45 | o <sup>1)</sup> | 457,99 |

Bei gleicher Punktezahl Reihung alphabetisch. **Zeichenerklärung:** ✓ = ja k.p.A. = kein passendes Angebot **Datenerhebung:** [www.durchblicker.at](http://www.durchblicker.at)  
<sup>1)</sup> Abwertung, weil Herzinfarkt als Unfallfolge nicht gedeckt. <sup>2)</sup> Aufwertung, weil Mitwirkungsgrad 40 % oder mehr <sup>3)</sup> Abwertung, weil Mitwirkungsgrad 0 %  
**Beurteilungsnoten:** sehr gut (+ +), gut (+), durchschnittlich (o), weniger zufriedenstellend (-), nicht zufriedenstellend (- -) **Erhebung:** Juni 2023





## Zusatzversicherungen lückenhaft

In den Unfallschutz kleiner Versicherungspakete, die häufig als „Draufgabe“ zu anderen Leistungen geboten werden, sollte man keine großen Hoffnungen setzen. Typisch ist etwa eine Unfallversicherung beim Abschluss eines Kreditkartenvertrages oder für die Mitgliedschaft bei einem Autofahrerclub oder einem alpinen Verein, oder auch im Rahmen einer Reiseversicherung. All

Foto: GrandPhoto/Shutterstock.com

diese Pakete sind kein Ersatz für eine Unfallversicherung. Oft werden nur die Unfallkosten ersetzt, wie beispielsweise eine Hubschrauberbergung im alpinen Gelände. Leistungen für Invalidität sind in der Regel gar nicht oder nur in sehr geringer Höhe inkludiert.

## Warum Unfallversicherung?

**Invalidität.** Nur eine private Unfallversicherung bietet eine Risikoabdeckung für den gesamten Freizeitbereich, sie kann sehr flexibel nach den individuellen Bedürfnissen gestaltet werden. Besonders anzuraten ist eine solche Versicherung für Personengruppen, die über die gesetzliche Unfallversicherung gar nicht geschützt sind – das betrifft Kinder, die noch nicht zur Schule gehen, nicht erwerbstätige Erwachsene (Hausfrauen oder -männer) und Pensionist:innen. Zentrale Leistung der Unfallversicherung ist eine einmalige Geldleistung bei bleibender Invalidität. Die Versicherungssumme sollte mindestens das Sechsfache des Bruttojahresgehaltes ausmachen. Bei höherem Invaliditätsgrad tritt an die Stelle der Einmalzahlung eine monatliche Rente, die lebenslang ausbezahlt wird. Achtung: Wenn schon ein hoher Rentenanspruch aus einem anderen Titel besteht, kann darauf verzichtet werden.

**Unfallkosten.** Weiters werden die Unfallkosten ersetzt, dazu gehören Kosten für die Heilung, Bergung und Rückholung. Auch der Zugang zu besonderen Heilbehelfen, Therapien oder auch für kosmetische Operationen kann unterstützt werden.

**Spitaltagegeld.** Für jeden Tag eines Krankenhausaufenthalts kann ein bestimmter Geldbetrag frei vereinbart werden. Achtung: Werschon eine Zusatz-

krankenversicherung hat, benötigt diese Leistung nicht.

**Taggeld.** Ein Taggeld kann für jeden Tag der Arbeitsunfähigkeit vereinbart werden. Sinnvoll bei tatsächlichem Verdienstentgang durch vorübergehende Arbeitsunfähigkeit.

Die individuelle Ausgestaltung einer privaten Unfallversicherung kann sehr unterschiedlich ausfallen. Nicht jeder Versicherer hat ein passendes Angebot, und die Preise können stark differieren. Vor dem Abschluss einer Versicherung sollte man sich also Zeit nehmen. Grundsätzlich können die Produkte als Einzel-, Partner-, oder Familienversicherung gewählt werden.

## KONSUMENT-TIPPS

**Folgeschäden.** Eine private Unfallversicherung sichert Folgeschäden nach Unfällen in Haushalt und Freizeit ab, wo die gesetzliche Unfallversicherung nicht greift.

**Enorme Unterschiede.** Die Bedürfnisse sind individuell sehr unterschiedlich (kinderreiche Familie, Musiker, Leistungssportlerin, ...). Auch die Angebote der Versicherung unterscheiden sich in Leistung und Preis enorm. Unabhängige Makler:innen können Ihnen wertvolle Hilfe leisten.

**Worst Case hat Vorrang.** Am wichtigsten ist der Existenzschutz, sorgen Sie vor allem für den schlimmsten Fall vor. Invalidität kann zu hohen Kosten (Umbau der Wohnung) und Arbeitsplatzverlust führen. Zusatzleistungen wie Spitaltagegeld oder ein paar Hundert für einen Knochenbruch sind vergleichsweise verzichtbar.

| MODELL 5               |                   | MODELL 6        |                   |
|------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| ERWACHSENE ANGESTELLTE | Jahresprämie in € | PENSIONIST      | Jahresprämie in € |
| ++                     | 244,79            | +               | 208,98            |
| +                      | 225,01            | +               | 108,07            |
| k.p.A.                 | k.p.A.            | ++              | 102,74            |
| ++ <sup>1)</sup>       | 147,33            | k.p.A.          | k.p.A.            |
| +                      | 299,63            | o               | 254,40            |
| + <sup>1)</sup>        | 301,34            | + <sup>1)</sup> | 226,87            |
| ++                     | 225,79            | k.p.A.          | k.p.A.            |
| + <sup>1)</sup>        | 265,48            | k.p.A.          | k.p.A.            |
| + <sup>1)</sup>        | 201,34            | o <sup>1)</sup> | 148,89            |
| k.p.A.                 | k.p.A.            | k.p.A.          | k.p.A.            |
| + <sup>1)</sup>        | 263,08            | k.p.A.          | k.p.A.            |
| o                      | 463,88            | k.p.A.          | k.p.A.            |
| o                      | 237,12            | o               | 141,52            |
| k.p.A.                 | k.p.A.            | - <sup>1)</sup> | 320,21            |
| o <sup>1)</sup>        | 356,66            | k.p.A.          | k.p.A.            |
| o <sup>1)</sup>        | 282,-             | o <sup>1)</sup> | 137,27            |



**Wir erstellen gerne ein Angebot für Sie!**



VOICEMENT 8/2022 11