



Reiseversicherung

ENTSPANNT AM STRAND

Wer im Urlaub schwer erkrankt oder einen Unfall erleidet, bleibt schnell auf hohen Kosten sitzen. Auslandsreisekrankenpolicen schützen. Die besten Tarife im Check

Home, sweet home. Deutschland steht auch 2019 wieder ganz oben auf der Liste der beliebtesten Urlaubsziele der Bundesbürger. Etwas mehr als ein Fünftel der Bevölkerung planen laut Umfrage der Gesellschaft für Konsumforschung GfK, zwischen Flensburg und Oberstdorf Erholung und Zerstreuung zu finden, weit vor Ländern wie Spanien, Griechenland oder Italien. Es gibt ja hierzulande auch viele wunderbare Landschaften, Regionen und Städte zu entdecken. Und mit Sprachbarrieren, Passkontrollen oder Währungsumrechnungen muss man sich auch nicht rumschlagen.

Das gilt natürlich dank Schengener Abkommen, Euro und auf deutsche Touristen eingestellten Gastgebern auch bei Reisen in zahlreiche europäische Länder. Bei grenzüberschreitenden Urlauben bedarf es trotzdem einer etwas intensiveren Vorbereitung, um entspannt ins Auto oder Flugzeug zu steigen. Vor allem beim Thema des

Schutzes für den Fall einer Erkrankung oder eines Unfalls in den Ferien. Bei privat Versicherten ist die weltweite Gültigkeit der jeweils im abgeschlossenen Tarif vereinbarten Leistungen Standard. Gesetzlich Krankenversicherte indes können nur in den meisten europäischen Ländern mit ihrer Krankenversicherungskarte medizinische Leistungen in Anspruch nehmen, dank der auf deren Rückseite aufgedruckten europäischen Krankenversicherungskarte, kurz EHIC. Mit ihr erhält der Urlauber beim Arzt, Zahnarzt, im Krankenhaus oder in der Apotheke alle medizinisch notwendigen Leistungen, die nicht bis zur Rückkehr in die Heimat warten können. Der Arzt bzw. die Einrichtung muss allerdings über die Berechtigung verfügen, im System des Reiselands die Behandlung auch abrechnen zu können. In der Regel erfolgt die Abrechnung dann mit der jeweils nationalen Krankenversicherung, die sich das Geld dann wiederum von der deutschen Kasse zu-

rückholt. Zuzahlungen oder Eigenanteile, die im Reise-land üblich sind, muss man allerdings selbst tragen.

In einigen wenigen Ländern indes ist Kostenerstattung die Regel: Der Arzt stellt eine Rechnung, die dann bei der Krankenkasse eingereicht werden muss. Bekommt man als deutscher Tourist im Ausland eine notwendige Behandlung nur gegen Barzahlung, muss man bei Rückkehr nach Hause die Rechnung bei seiner Kasse einreichen, die dann die Kosten erstattet, die im Behandlungsland von der Versicherung übernommen worden wären.

Geringe Kosten, großer Nutzen. Um diese Absicherung zu ergänzen und um auch außerhalb Europas auf Reisen im Krankheitsfall geschützt zu sein, ist der Abschluss einer Auslandsreisekrankenversicherung zu empfehlen. Die Kosten dafür sind sehr überschaubar, der Nutzen indes ist im Notfall groß. So kommen gute Tarife nicht nur zu 100 Prozent für ärztliche, zahnärztliche und stationäre

Behandlungen auf sowie für Arznei-, Verband-, Heil- und Hilfsmittel. Sie übernehmen auch ganz oder teilweise die Kosten für Rettungs- und Bergungsmaßnahmen, den Rücktransport in die Heimat nicht nur in medizinisch notwendigen Fällen, die Betreuung von Kindern, wenn Eltern erkranken, An- und Rückreise einer nahestehenden Person oder Besuchsfahrten und Übernachtungen von Begleitpersonen. Mit im Paket sind auch Leistungen wie eine 24-Stunden-Hotline, die bei der Organisation der Versorgung am Urlaubsort unterstützt, und Übersetzungsservices, wenn es Verständigungsschwierigkeiten gibt.

Welche Angebote für Singles und Familien bei Preis und Leistung überzeugen, zeigt der Test von FOCUS-MONEY in Zusammenarbeit mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (s. Methode und Tabellen S. 72/73). ■ ▷

AXEL HARTMANN

Ausgewählte Leistungen im Detail

Unternehmen	Tarif	maximale Dauer je Reise	Alterszuschlag ab ...	Kostenerstattung amb. Behandlung/stat. Behandlung/zahnärztliche Behandlung	Kostenübernahme Überführung im Todesfall	Bergungskosten bis ... Euro	Kostenübernahme Kinderbetreuung/Rooming-in bis ...	24-h-Auslands-Hotline	AVB-Note
Allianz	MeineGesundeReise, UnsereGesundeReise	56 Tage	50 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	15 000	18 / 18 Jahre	ja, mit KÜ	Hervorragend
DKV	Pro Reise plus	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	10 000	18 / 18 Jahre	ja, mit KÜ	Hervorragend
ERGO (ehemals ERGO Direkt)	Tarif RD – Einzeltarif, Tarif RD – Familientarif	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	10 000	18 / 18 Jahre	ja, mit KÜ	Hervorragend
Europ Assistance	Auslandskrankenversicherung	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	2500	17 / 17 Jahre	ja, mit KÜ	Hervorragend
vigo	grün versichert AuslandsReise.Nachhaltigkeit (ARN)	56 Tage	54 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	10 000	17 / 17 Jahre	ja, mit KÜ	Hervorragend
BD24 Berlin Direkt	CleverHealth365	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	5000 €	18 / 18 Jahre	ja, mit KÜ	Sehr Gut
Central	Reise	60 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	unbegrenzt	2500	17 / 17 Jahre	ja, mit teilw. KÜ	Sehr Gut
Hallesche	Hallesche.Kolumbus	56 Tage	60 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	2500	15 / 15 Jahre	ja, mit KÜ	Sehr Gut
Inter	Reise AV	56 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	10 000	18 / 13 Jahre	ja, mit teilw. KÜ	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED) für Einzelpersonen, FernWeh Familie (ARFD)	45 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	0	nein / 18 Jahre	ja, mit KÜ	Sehr Gut
Signal Iduna	Jahres-Reise-Krankenversicherung	60 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	0	17 Jahre / nein	ja, mit teilw. KÜ	Sehr Gut
Union	AKD-16	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	2500	18 / 18 Jahre	ja, mit teilw. KÜ	Sehr Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	5000	18 / 18 Jahre	ja, mit KÜ	Sehr Gut
ADAC	ADAC Auslandskrankenschutz Basis	45 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	2600	17 / 17 Jahre	ja, mit teilw. KÜ	Gut
ARAG	RK-J	42 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	0	nein / 12 Jahre	ja, ohne KÜ	Gut
AXA	singleTRAVEL	56 Tage	50 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	0	nein / 5 Jahre	ja, ohne KÜ	Gut
Barmenia	Travel (Singles), Travel family	56 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	5000	nein / 14 Jahre	ja, ohne KÜ	Gut
Concordia	AKE, AKF	42 Tage	65 Jahre	ja / ja / begrenzt	unbegrenzt	5000	17 / 17 Jahre	ja, ohne KÜ	Gut
Debeka	AR	70 Tage	kein Zuschlag	ja / ja / ja	unbegrenzt	5000	17 / 17 Jahre	ja, mit KÜ	Gut
Envivas ¹⁾	TravelXN	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	begrenzt	2500	17 / 17 Jahre	ja, ohne KÜ	Gut
Europäische Reiseversicherung	Einzel: XKA71, XKG71, Familie: XKG71, XKH71	45 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	10 000	nein / 18 Jahre	ja, mit teilw. KÜ	Gut
Gothaer	MediR	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	5000	17 / 17 Jahre	ja, mit teilw. KÜ	Gut
Lifecard-Travel-Assistance (LTA)	Flexible Jahrestarif Auslandsreise-Krankenversicherung	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	begrenzt	5000	nein / nein	ja, ohne KÜ	Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung T 502 Familienschutz, T 501 Einzelschutz	70 Tage	65 Jahre	ja / ja / begrenzt	unbegrenzt	5000	18 / 18 Jahre	ja, mit KÜ	Gut
Nürnberger	AE/AF	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	10 000	17 / 17 Jahre	ja, mit KÜ	Gut
Süddeutsche	AR, ARU	45 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	5000	nein / 17 Jahre	ja, mit KÜ	Gut
Württembergische	Tarif RK / RKF (Familie)	42 Tage	71 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	0	17 / 12 Jahre	ja, mit KÜ	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; KÜ=Kostenübernahme; ¹⁾nur für Versicherte von Die Techniker

Quelle: DFSI

METHODE

So wurde getestet

Für den Test von Auslandsreisekrankenpolicen wurden 42 Assekuranzen angeschrieben und um Daten zu Tarifen für eine Auslandsreisekrankenversicherung für GKV-Versicherte mit weltweiter Deckung und ohne Selbstbeteiligung gebeten. Für 31 Tarife kamen Angaben zurück. Hat eine Versicherung mehrere Tarife im Angebot, kam nur der leistungsstärkste in die Endauswertung.

Auswertung Tarifbedingungen

Die Untersuchung und Bewertung der Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) gliederte sich in vier verschiedene Untergruppen: Allgemeine Bedingungen, Tarifleistungen, sonstige Bedingungen und Service.

Anhand von sechs Einzelmerkmalen wurden zunächst die Allgemeinen Vertragsbedingungen bewertet. Unter ande-

rem wurde abgefragt, ob beliebig viele Reisen versichert sind, wie lange die maximale Reisezeit ist, bis zu welchem Alter der Grundbeitrag gilt oder ob es Leistungsausschlüsse bei Krieg, Unruhen oder Pandemien gibt. Je nach für den Kunden vorteilhafter oder weniger vorteilhafter Ausprägung waren entsprechende Punkte zu holen. Insgesamt konnten so 5,5 Punkte erzielt werden.

Mittels 14 weiterer Merkmale wurden anschließend die Tarifleistungen bewertet. Abgefragt wurden etwa Erstattungssätze für ambulante und stationäre Behandlungen sowie für Schwangerschaftsbehandlungen und zahnärztliche Behandlungen. Hier konnten im besten Fall 14 Punkte erzielt werden.

Im Bereich der sonstigen Vertragsbedingungen gab es für jeden Tarif insgesamt bis zu 15 Punkte. Dafür wurden 15 Merkmale bewertet. Die Fragestellungen bezogen sich hier auf Punkte wie Kostenübernahme, Rücktransport, Reise-

Top-Tarife für Familie

Unternehmen	Tarifname	AVB-Bewertung	Jahresprämie	Gesamtbewertung
Allianz	UnsereGesundeReise	Hervorragend	28,50 €	Hervorragend
DKV	Pro Reise plus	Hervorragend	19,80 €	Hervorragend
ERGO (ehemals ERGO Direkt)	Tarif RD	Hervorragend	19,80 €	Hervorragend
ADAC ²⁾	ADAC Auslandskrankenschutz Basis	Gut	18,60 €	Sehr Gut
ARAG	RK-JF	Gut	24,00 €	Sehr Gut
Barmenia	Travel family	Gut	21,60 €	Sehr Gut
Central	Reise	Sehr Gut	29,00 €	Sehr Gut
Debeka	AR	Gut	24,00 €	Sehr Gut
Envivas ¹⁾	TravelXN	Gut	23,90 €	Sehr Gut
Europ Assistance	Auslandskrankenversicherung	Hervorragend	38,00 €	Sehr Gut
Inter	Reise AV	Sehr Gut	23,40 €	Sehr Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung T 502 Familienschutz	Gut	18,60 €	Sehr Gut
R+V	FernWeh Familie (ARFD)	Sehr Gut	22,80 €	Sehr Gut
Signal Iduna	Jahres-Reise-Krankenversicherung	Sehr Gut	29,90 €	Sehr Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	Sehr Gut	33,00 €	Sehr Gut
AXA	singleTRAVEL	Gut	31,68 €	Gut
BD24 Berlin Direkt	CleverHealth365	Sehr Gut	35,88 €	Gut
Concordia	AKF	Gut	30,00 €	Gut
Europäische Reiseversicherung	XKC71,XKH71	Gut	34,00 €	Gut
Gothaer	MediR	Gut	39,00 €	Gut
Hallesche	HALLESCHE.Kolumbus	Sehr Gut	42,00 €	Gut
Lifecard-Travel-Assistance (LTA)	Flexible Jahrestarif Auslandsreise-Krankenversicherung	Gut	35,00 €	Gut
Nürnberger	AF	Gut	30,60 €	Gut
Süddeutsche	ARU	Gut	34,10 €	Gut
vigo	grün versichert AuslandsReise.Nachhaltigkeit (ARN)	Hervorragend	46,80 €	Gut
Württembergische	Tarif RKF	Gut	18,70 €	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; ¹⁾nur für Versicherte von Die Techniker; ²⁾Mitglieder bzw. Plus-Mitglieder im ADAC e.V. erhalten den ADAC Auslandskrankenschutz zum ermäßigten Beitrag

Quelle: DFSI



unterbrechungen, Überführung im Todesfall oder Bestattungskosten.

Anhand von zehn Merkmalen wurde der Bereich Service bewertet. Es waren maximal 9,5 Punkte zu erreichen. Betrachtet wurden Merkmale wie 24-Stunden-Notrufnummer, ob die Abrechnung direkt vor Ort erfolgt oder ob ein Übersetzungsservice angeboten wird.

Anschließend wurden die erreichten Punkte gewichtet aufsummiert: Die Allgemeinen Vertragsbedingungen mit einem Gewicht von zehn Prozent, Tarifleistungen mit 40 Prozent, sonstige Vertragsbedingungen mit 30 Prozent und der Service mit 20 Prozent. Einige wenige ausgewählte Einzelleistungen der AVB sind in der Tabelle auf Seite 71 gesondert aufgeführt.

Auswertung Preis

Für die Bewertung der Beiträge wurde die Jahresprämie für Familien (Mann 35 Jahre, Frau 33 Jahre, Kind acht Jah-

re, Kind fünf Jahre) und für Singles (35 Jahre) abgefragt und ins Verhältnis zur jeweils günstigsten Prämie gesetzt.

Gesamtwertung

In der Gesamtwertung wurde die erreichte Bewertung für die Tarifbedingungen zu 70 Prozent und für den Preis zu 30 Prozent gewichtet. Dies erfolgte in zwei Kategorien für unterschiedliche Kundengruppen: Tarife für Familien und Tarife für Singles. Die Note ergab sich aus der insgesamt erzielten Punktzahl. Sie reicht von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die Bestnote „Hervorragend“ erhielt, 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“ ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgen jeweils in 20-Prozent-Schritten.

Top-Tarife für Singles

Unternehmen	Tarifname	AVB-Bewertung	Jahresprämie	Gesamtbewertung
Allianz	MeineGesundeReise	Hervorragend	11,90 €	Hervorragend
DKV	Pro Reise plus	Hervorragend	9,90 €	Hervorragend
ERGO (ehemals ERGO Direkt)	Tarif RD	Hervorragend	9,90 €	Hervorragend
ARAG	RK-J	Gut	8,00 €	Sehr Gut
AXA	singleTRAVEL	Gut	7,92 €	Sehr Gut
Barmenia	Travel	Gut	10,80 €	Sehr Gut
Central	Reise	Sehr Gut	12,00 €	Sehr Gut
Debeka	AR	Gut	8,00 €	Sehr Gut
Envivas ¹⁾	TravelXN	Gut	9,80 €	Sehr Gut
Europ Assistance	Auslandsrankenversicherung	Hervorragend	18,00 €	Sehr Gut
Hallesche	HALLESCHER.Kolumbus	Sehr Gut	12,50 €	Sehr Gut
Inter	Reise AV	Sehr Gut	9,00 €	Sehr Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung T 501 Einzelschutz	Gut	8,40 €	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED)	Sehr Gut	10,80 €	Sehr Gut
Union	AKD-16	Sehr Gut	11,50 €	Sehr Gut
ADAC ²⁾	ADAC Auslandskrankenschutz Basis	Gut	12,80 €	Gut
BD24 Berlin Direkt	CleverHealth365	Sehr Gut	23,88 €	Gut
Concordia	AKE	Gut	12,00 €	Gut
Europäische Reiseversicherung	XKA71,XKG71	Gut	18,00 €	Gut
Gothaer	MediR	Gut	15,00 €	Gut
Lifecard-Travel-Assistance (LTA)	Flexible Jahrestarif Auslandsreise-Krankenversicherung	Gut	25,00 €	Gut
Nürnberger	AE	Gut	11,90 €	Gut
Signal Iduna	Jahres-Reise-Krankenversicherung	Sehr Gut	14,90 €	Gut
Süddeutsche	AR	Gut	13,85 €	Gut
vigo	grün versichert AuslandsReise.Nachhaltigkeit (ARN)	Hervorragend	21,60 €	Gut
Württembergische	Tarif RK	Gut	10,20 €	Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	Sehr Gut	24,00 €	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; ¹⁾nur für Versicherte von Die Techniker; ²⁾Mitglieder bzw. Plus-Mitglieder im ADAC e.V. erhalten den ADAC Auslandskrankenschutz zum ermäßigten Beitrag

Quelle: DFSI

