



Auslandsreisekrankenpolicen

Schutz für unterwegs

Vor Unfällen und Missgeschicken ist man auch im Urlaub nicht gefeit. Gut, wenn man für die Krankheitskosten bereits finanziell vorgesorgt hat. Die besten Policen

Wenn jemand eine Reise tut, so kann er was erzählen“, schrieb einst der deutsche Dichter Matthias Claudius. Dabei stand ihm der Sinn genau wie heutigen Urlaubern wohl eher nach neuen Erlebnissen, Erfahrungen und Begegnungen mit fremden Kulturen, Menschen oder Naturwundern. Wer in die wohlverdienten Ferien fährt, erwartet in aller Regel eine entspannte, interessante und vor allem eine beschwerdefreie Zeit.

Dennoch: Auch Reisende werden regelmäßig mit Unfällen und Krankheiten konfrontiert. Wie schnell können die Folgen eines falschen Schrittes oder eine Unachtsamkeit im Feriendomizil die Urlaubsfreuden massiv trüben. Oder man plagt sich mit inneren Beschwerden. Sei es, dass etwa der an die eigene Hausmannskost gewöhnte Magen gegen das fremde Essen rebelliert oder dass eingefangene Bakterien und Viren die Bewegungsfreiheit deutlich einschränken.

Wer dabei, wie wohl die meisten Bundesbürger, seine schönste Zeit des Jahres jenseits deutscher Grenzen bringt, könnte dann eine Menge Probleme bekommen. Das betrifft nicht nur die gesundheitliche Versorgung vor Ort, die womöglich nicht dem gewohnten heimischen Standard entspricht. Sondern vor allem auch die finanziellen Folgen der Krankheit oder des Unfalls. Schließlich müssen Arztrechnungen beglichen und Sachkosten bezahlt werden. Mögliche Rettungsaktionen, Krankenhausaufenthalte oder sogar Rücktransporte nach Deutschland können dabei leicht in die Zehntausende Euro gehen.

Clever vorausgedacht. Und wer zahlt das alles? Natürlich meine Krankenversicherung, werden viele Menschen denken. Doch oft weit gefehlt: Die gesetzlichen Krankenkassen kommen zwar für etliche ambulante und stationäre Behandlungen innerhalb Europas auf, aber eben längst nicht für alle. Und bei Reisen außerhalb Europas

sind sie generell nicht zuständig. Genauso wenig wie für Krankenrücktransporte, auch innerhalb europäischer Grenzen. Und selbst Privatversicherte sind oft nicht ausreichend abgesichert, da sich ihr Versicherungsschutz ganz nach dem individuell abgeschlossenen Leistungsumfang richtet. Der hat aber oft Lücken, von denen viele Privatpatienten nichts wissen. Wer liest schon ausführlich die umfangreichen Vertragsbedingungen?

So braucht fast jeder Urlauber eine spezielle Auslandsreisekrankenversicherung, um nicht auf möglichen Kosten sitzenzubleiben. Wichtig ist dabei vor allem eine weltweite Geltung mit genereller Kostenübernahme für ambulante, stationäre und zahnärztliche Behandlung. Daneben ist natürlich noch auf viele weitere Leistungsdetails zu achten, in denen sich die zahlreichen Angebote für den Auslandsreisekrankenenschutz unterscheiden. Seien das etwa die maximal abgesicherte Reisedauer, mögliche Zusatzkosten für Senioren oder chronisch Kranke, spe-

zielle Leistungen für Familien oder allgemeine Serviceangebote (vgl. Tabelle unten und Methode Seite 78/79).

Bestens vorgesorgt. So oder so, grundsätzlich gilt dabei: Der Jahresbeitrag derartiger Policen ist meist gar nicht teuer. Schon für das ein oder andere Eis am Ferienort weniger ist der Schutz zu haben. So gibt es günstige Tarife für den Familienurlaub schon für unter 20 Euro, Singles zahlen oft sogar weniger als zehn Euro.

Welche Gesellschaften dabei unter gleichwertiger Berücksichtigung der Leistungs- und Preiskriterien die besten Tarife bieten, hat das DFSI Deutsche Finanz-Service Institut für FOCUS-MONEY in einer umfangreichen Studie untersucht, ermittelt und bewertet. So finden Sie die besten Policen für den Auslandsreisekrankenenschutz, getrennt nach den besten Angeboten für Familien und für Singles, in den Tabellen auf den Seiten 78/79.

WERNER MÜLLER

Ausgewählte ausgezeichnete Leistungen

Die Tabelle zeigt nur eine sehr kurze Auswahl der Leistungen. So erstaten etwa alle Anbieter auch unbegrenzte ambulante und stationäre Behandlung inklusive Operationen, Arznei- und Verbandsmittel. Alle haben eine 24-Stunden-Notrufnummer.

Unternehmen	Tarifname	maximale Dauer je Reise	Alterszuschlag ab ...	Erstattung zahnärztliche Behandlung, unbegrenzt inkl. provisorischen Zahnersatzes	Kostenübernahme Rücktransport	Überführung im Todesfall, unbegrenzt	Übernahme Kosten Kinderbetreuung	Übersetzungsservice	AVB-Note
Allianz	Reise-KV (R32/R33)	56 Tage	70 Jahre	ja	ja	ja	nein	ja	Sehr Gut
Debeka	AR	70 Tage	keiner	ja	nein	ja	ja, bis 17 Jahre	ja	Sehr Gut
Ergo Direkt	RD	56 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 17 Jahre	ja	Sehr Gut
Europäische Reiseversicherung	Jahres-Reisekranken	45 Tage	65 Jahre	ja	nein	ja	ja, bis 18 Jahre	nein	Sehr Gut
Hanse Merkur	VB-KV 2014 (JRV)	56 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	nein	Sehr Gut
Münchener Verein	Reise-KV (501/502)	70 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 17 Jahre	ja	Sehr Gut
Union	AKD-16	56 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 17 Jahre	ja	Sehr Gut
ADAC-Schutzbrief	Auslands-KV BASIS	45 Tage	66 Jahre	nur unbegrenzt	nur bei m. N. ¹⁾	ja	ja, bis 18 Jahre	nein	Gut
Arag	RK-J	42 Tage	70 Jahre	ja	ja	begrenzt	nein	nein	Gut
Axa	singleTRAVEL	56 Tage	50 Jahre	ja	ja	ja	nein	nein	Gut
Barmenia	Travel, Travel family	56 Tage	66 Jahre	ja	ja	begrenzt	nein	nein	Gut
Barmer/HUK-Coburg	RB16 und RBF16	56 Tage	70 Jahre	ja	ja	ja	nein	ja	Gut
BD24 Berlin Direkt	CleverHealth365	56 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	nein	Gut
Concordia	AKE/AKF	42 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	nein	Gut
DEVK	R2 2015	42 Tage	60 Jahre	nur unbegrenzt	ja	begrenzt	nein	ja	Gut
Envivas	TravelPlus	56 Tage	70 Jahre	ja	ja	begrenzt	ja, bis 17 Jahre	nein	Gut
Gothaer	MediR	56 Tage	70 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 17 Jahre	nein	Gut
Hallesche	Kolumbus	56 Tage	60 Jahre	ja	nur bei m. N. ¹⁾	ja	ja, bis 16 Jahre	ja	Gut
HUK24	R116 und RIF16	56 Tage	70 Jahre	ja	ja	ja	nein	ja	Gut
HUK-Coburg	RV16 und RVF16	56 Tage	70 Jahre	ja	ja	ja	nein	ja	Gut
Inter	AV	45 Tage	66 Jahre	ja	ja	ja	nein	nein	Gut
LTA - Lifecard-Travel	Ausl.reise-KV Flex.	42 Tage	70 Jahre	ja	nur bei m. N. ¹⁾	begrenzt	nein	ja	Gut
LVM	ARJ	42 Tage	60 Jahre	ja	nur bei m. N. ¹⁾	ja	nein	nein	Gut
Nürnberger	AKE/AKF	56 Tage	70 Jahre	ja	ja	begrenzt	nein	nein	Gut
Pax-Familienfürsorge	RP16/RPF16	56 Tage	70 Jahre	ja	ja	ja	nein	ja	Gut
R+V	JR	45 Tage	keiner	ja	ja	ja	nein	nein	Gut
Süddeutsche	AR, ARU	45 Tage	61 Jahre	ja	ja	begrenzt	nein	ja	Gut
Württembergische	RK, RKF	42 Tage	71 Jahre	ja	nein	ja	ja, bis 17 Jahre	nein	Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	56 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	ja	Gut

¹⁾nur bei medizinischer Notwendigkeit

Quelle: DFSI

METHODE

So wurde getestet

Für den Test von Auslandsreisekrankenpolicen wurden 50 Assekuranzen angeschrieben und um Daten zu Zusatztarifen für Auslandsreisekrankenversicherung mit weltweiter Deckung und ohne Selbstbeteiligung gebeten. Für über 40 Tarife kamen Angaben zurück. Sind mehrere solche Tarife im Angebot, kam nur der leistungsstärkste Tarif in die Endauswertung.

Auswertung Tarifbedingungen (AVB)

Anhand von sieben Einzelmerkmalen werden zunächst die allgemeinen Vertragsbedingungen bewertet. Unter anderem 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 sind entsprechende Punkte zu holen. Insgesamt können sechs Punkte erzielt werden. Mittels 13 weiterer Merkmale werden anschließend die Tarifleistungen bewertet. Abgefragt wurden unter anderem Erstattungsätze für ambulante und stationäre Behandlungen sowie für Schwangerschaftsbehandlungen und zahnärztliche Behandlungen. Hier können im besten Fall 13 Punkte erzielt werden. Im Bereich der sonstigen Vertragsbedingungen gibt es für jeden Tarif insgesamt bis zu 12,5 Punkte. Dafür werden erneut 13 Merkmale bewertet. Fragestellungen hier: Kostenübernahme, Rücktransport, Reiseunterbrechungen, Überführung im Todesfall oder Bestat-

Der beste Auslandsschutz für Familien

Einen hervorragenden Krankenversicherungsschutz bei Auslandsreisen für Familien bieten Allianz, Ergo Direkt und Münchener Verein. Weitere sieben Gesellschaften haben sehr gute Tarife im Angebot. Doch auch die anderen 18 in die Wertung gekommenen Anbieter können immerhin gute Tarife vorweisen.

Unternehmen	Tarifname	AVB-Bewertung	Jahresprämie Familie in Euro	Gesamtbewertung
Allianz	Reise-Krankenversicherung Familie (R33)	Sehr Gut	19,60	Hervorragend
Ergo Direkt	RD - Familientarif	Sehr Gut	19,80	Hervorragend
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung (501,502)	Sehr Gut	18,60	Hervorragend
Barmenia	Travel family	Gut	21,60	Sehr Gut
Barmer GEK/HUK-Coburg	RB16 und RBF16	Gut	22,80	Sehr Gut
Debeka	AR	Sehr Gut	24,00	Sehr Gut
Envivas	TravelPlus (TravelXN und TravelXF)	Gut	23,90	Sehr Gut
HUK24	RI16 und RIF16	Gut	22,80	Sehr Gut
LVM	ARJ	Gut	22,00	Sehr Gut
Württembergische	RKF (Familie)	Gut	18,70	Sehr Gut
ADAC-Schutzbrief	Auslandskrankenschutz BASIS	Gut	23,90	Gut
Arag	RK-J	Gut	24,00	Gut
Axa	singleTRAVEL	Gut	31,68	Gut
BD24 Berlin Direkt	CleverHealth365	Gut	35,88	Gut
Concordia	AKE / AKF	Gut	30,00	Gut
DEVK	R2 2015	Gut	33,20	Gut
Europäische Reiseversicherung	Jahres-Reisekranken-Versicherung	Sehr Gut	34,00	Gut
Gothaer	MediR	Gut	39,00	Gut
Hallesche	Kolumbus	Gut	42,00	Gut
Hanse Merkur	VB-KV 2014 (JRV)	Sehr Gut	29,00	Gut
HUK-Coburg	RV16 und RVF16	Gut	24,90	Gut
Inter	AV	Gut	30,00	Gut
LTA - Lifecard-Travel-Assistance	Auslandsreise-Krankenversicherung Flexible	Gut	29,00	Gut
Nürnberg	AKF für Familien	Gut	21,60	Gut
Pax-Familienfürsorge	RP16/RPF16	Gut	27,40	Gut
R+V	JR	Gut	34,50	Gut
Süddeutsche	AR, ARU	Gut	30,00	Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	Gut	33,00	Gut

Quelle: DFSI



tungskosten. Anhand von acht Merkmalen wird der Bereich Service bewertet. Es sind maximal acht Punkte zu erreichen. Betrachtet werden Merkmale wie 24-Stunden-Notrufnummer, ob die Abrechnung direkt vor Ort erfolgt oder ein Übersetzungsservice angeboten wird. Anschließend werden die erreichten Punkte (Allgemeine Vertragsbedingungen 10 %, Tarifleistungen 40 %, Sonstige Vertragsbedingungen 30 % und Service 20 %) gewichtet und aufsummiert.

Auswertung Preis

Für die Bewertung der Beiträge werden die Jahresprämie für Familien (Mann 35 Jahre, Frau 33 Jahre, Kind acht Jahre, Kind fünf Jahre) und die für Singles (35 Jahre) abgefragt und ins Verhältnis zur jeweils günstigsten Prämie gesetzt.

Gesamtwertung

In der Gesamtbewertung werden die Noten für die Tarifbedingungen und für den Preis jeweils mit 50 Prozent gleich gewichtet. Das erfolgt in zwei Kategorien für unterschiedliche Kundengruppen: Tarife für Familien und Tarife für Singles. Die Note ergibt sich aus der insgesamt erzielten Punktzahl. Sie reicht 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 darunter liegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen (Gut, Befriedigend, Ausreichend, Mangelhaft) erfolgen jeweils in 20-Prozent-Schritten.

Top-Tarife im Ausland für Singles

Wer die deutsche Grenze passiert, muss sich auch während seiner Auslandsreise auf guten Krankenversicherungsschutz verlassen können. Für Singles bieten Debeka und Münchener Verein hervorragenden Schutz. Acht Anbieter punkten mit sehr guten Tarifen, gute Angebote haben noch 15 Gesellschaften.

Unternehmen	Tarifname	AVB-Bewertung	Jahresprämie Single in Euro	Gesamtbewertung
Debeka	AR	Sehr Gut	8,00	Hervorragend
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung (501,502)	Sehr Gut	8,40	Hervorragend
Allianz	Reise-Krankenversicherung (R32)	Sehr Gut	9,80	Sehr Gut
Arag	RK-J	Gut	8,00	Sehr Gut
Axa	singleTRAVEL	Gut	7,92	Sehr Gut
Barmer GEK/HUK-Coburg	RB16 und RBF16	Gut	9,00	Sehr Gut
DEVK	R2 2015	Gut	8,30	Sehr Gut
Ergo Direkt	RD - Einzeltarif	Sehr Gut	9,90	Sehr Gut
HUK24	RI16 und RIF16	Gut	9,00	Sehr Gut
Inter	AV	Gut	7,50	Sehr Gut
ADAC-Schutzbrief	Auslandskrankenschutz BASIS	Gut	13,90	Gut
Barmenia	Travel (für Singles)	Gut	10,80	Gut
Concordia	AKE / AKF	Gut	12,00	Gut
Envivas	TravelPlus (TravelXN und TravelXF)	Gut	9,80	Gut
Europäische Reiseversicherung	Jahres-Reisekranken-Versicherung	Sehr Gut	18,00	Gut
Gothaer	MediR	Gut	15,00	Gut
Hallesche	Kolumbus	Gut	12,50	Gut
Hanse Merkur	VB-KV 2014 (JRV)	Sehr Gut	17,00	Gut
HUK-Coburg	RV16 und RVF16	Gut	9,70	Gut
LVM	ARJ	Gut	11,00	Gut
Pax-Familienfürsorge	RP16/RPF16	Gut	10,80	Gut
R+V	JR	Gut	13,50	Gut
Süddeutsche	AR, ARU	Gut	11,50	Gut
Union	AKD-16	Sehr Gut	11,50	Gut
Württembergische	RK (Einzelperson)	Gut	10,20	Gut
BD24 Berlin Direkt	CleverHealth365	Gut	23,88	Befriedigend
LTA - Lifecard-Travel-Assistance	Auslandsreise-Krankenversicherung Flexible	Gut	15,00	Befriedigend
Würzburger	TravelSecure-AR	Gut	24,00	Befriedigend

Quelle: DFSI

