



Auslandsreisekrankenpolice

Für den Notfall im Urlaub

Bald beginnt wieder die Hauptreisezeit der Deutschen. Gut, wenn man einen Auslandschutz für Gesundheitsprobleme im Gepäck hat. Was die besten Police leisten sollten

Wer kennt nicht das alte Kinderspiel: „Ich packe meinen Koffer und nehme mit ...“ Reihum müssen dabei die Mitspieler die zuvor genannten Gepäckstücke wiederholen und ein neues hinzufügen. Mit zunehmender Dauer fällt es immer schwerer, sich das gesamte Reisezubehör in der richtigen Reihenfolge und Anzahl zu merken. Daher ist eine bekannte Denkhilfe des Spiels, die wichtigsten und einleuchtendsten Utensilien zu Beginn zu nennen, um nicht durcheinanderzukommen.

Wie im Spiel, so auch in der Realität: das Notwendigste zuerst. Schließlich steht die neue Urlaubssaison unmittelbar vor der Tür, und da planen die Bundesbürger bereits fleißig ihre Fernreisen. Sei es, dass sie schon gebucht haben, sei es, dass sie, erst noch abwartend, ihre gewünschten Urlaubsziele suchen. Gewiss scheint aber, dass die Vorfreude auf die hart erarbeiteten Erholungswochen von Tag zu Tag steigt. Und dabei gehört auf die Liste des not-

wendigen Gepäcks eines ganz nach oben, das keinesfalls vergessen werden sollte: der Krankenversicherungsschutz für die Auslandsreise.

Große Lücken. Denn auch Urlauber sind vor Krankheiten und inneren oder äußeren Verletzungen nicht gefeit. Ein Unwohlsein im Magen, ein falscher Schritt am Poolrand oder ein Unfall mit dem Mietwagen – schnell stellt sich die Frage nach einem Arzt und der heilenden Behandlung. Nun werden die meisten Deutschen vermutlich davon ausgehen, dass die dafür anfallenden Kosten selbstverständlich von ihrer Krankenkasse übernommen werden.

Wenn sie sich da mal nicht täuschen: Zwar zahlen die gesetzlichen Krankenkassen in der Tat für etliche ambulante und stationäre Behandlungen innerhalb Europas. Aber bei Weitem eben nicht für alle. Und bei Reisen außerhalb Europas sind sie generell nicht zuständig. Genau so wenig werden Krankenrücktransporte bezahlt, auch

nicht innerhalb der europäischen Grenzen. Etwas besser, aber dennoch nicht ausreichend, sieht es meist bei privat Krankenversicherten aus. Bei ihnen richtet sich der Schutzzumfang ganz nach den konkreten Bedingungen des individuell abgeschlossenen Tarifs. Ob und wie weit darin auch Gesundheitskosten auf Auslandsreisen inkludiert sind, wissen die meisten Privatpatienten gar nicht. Daher lohnt sich der Blick ins Kleingedruckte. Oft zeigt sich nämlich, dass sie im Urlaub nur teilweise oder unzureichend abgesichert sind.

Günstige Hilfe. Das ist jedoch kein Grund, jetzt die geplante Reise platzen zu lassen. Denn für den Ernstfall ist jederzeit noch Schutz zu haben. Das kostet gar nicht mal viel. So gibt es günstige Tarife zur Absicherung der ganzen Familie schon für unter 20 Euro im Jahr. Und wer allein reist, kann bereits für weniger als acht Euro jährlich auf der sicheren Seite sein. Ein Betrag, der selbst bei knappem Reisebudget unbedingt drin sein sollte.

Stellt sich nur noch die Frage, worauf zu achten ist und welche Policen denn wirklich gut sind. Wichtig ist vor allem eine weltweite Geltung mit genereller Kostenübernahme für ambulante, stationäre und zahnärztliche Behandlung. Daneben zählen natürlich auch zahlreiche weitere Details, wie etwa die maximal abgesicherte Reisedauer, mögliche Zusatzkosten für Senioren, spezielle Leistungen für Familien oder allgemeine Servicedienste.

Um Interessenten nun die Qual der Wahl zu erleichtern, hat FOCUS-MONEY gemeinsam mit dem DFSI Deutsches Finanz-Service Institut die am Markt verfügbaren Angebote untersucht und bewertet (s. Tabelle unten und Methode S. 84/85). Welche Gesellschaften dabei unter gleichwertiger Berücksichtigung der Leistungs- und Preiskriterien die besten Tarife bieten, finden Sie in den Tabellen auf Seite 84 für Familien und Seite 85 für Singles. ■ ➤

WERNER MÜLLER

Ausgewählte ausgezeichnete Leistungen

Die Tabelle zeigt nur eine sehr kleine Auswahl der Leistungen. So erstatten 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-Bewertung
Union	AKD-16	56 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	nein	Hervorragend
Allianz	R32 ¹⁾ /R33 ²⁾	56 Tage	70 Jahre	ja	ja	ja	nein	inkl. Kost.üb. ⁴⁾	Sehr Gut
Arag	RK-J	24 Tage	70 Jahre	ja	ja	begrenzt	nein	nein	Sehr Gut
Concordia	AKE	42 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	nein	Sehr Gut
Debeka	AR	70 Tage	keiner	ja	ja	ja	ja, bis 17 Jahre	nein	Sehr Gut
DFV Deutsche Fam.vers.	AuslandsreiseSchutz	2 Monate	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	nein	Sehr Gut
DKV	ReiseMed RD	56 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 17 Jahre	nur Vermittlung	Sehr Gut
Envivas	TravelPlus (TravelXN/XF)	56 Tage	70 Jahre	ja	ja	begrenzt	ja, bis 17 Jahre	nur Vermittlung	Sehr Gut
Ergo Direkt	RD	56 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 17 Jahre	nur Vermittlung	Sehr Gut
ERV Europäische Reiseversicherung	Jahres-Reisekranken-Versicherung	45 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 17 Jahre	nein	Sehr Gut
Europ Assistance	Auslandskrankenversicherung	56 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	inkl. Kost.üb. ⁴⁾	Sehr Gut
Gothaer	MediR	56 Tage	70 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	inkl. Kost.üb. ⁴⁾	Sehr Gut
Hallesche	Kolumbus	56 Tage	60 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 15 Jahre	nur Vermittlung	Sehr Gut
HanseMerkur	RKJ	56 Tage	35 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	nein	Sehr Gut
Münchener Verein	ReisekrankenVersicherung T 501/T 502	70 Tage	65 Jahre	begrenzt	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	inkl. Kost.üb. ⁴⁾	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED/ARFD)	45 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	nein	nein	Sehr Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	56 Tage	65 Jahre	ja	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	nein	Sehr Gut
ADAC-Schutzbrief	Auslandskrankenschutz BASIS	45 Tage	66 Jahre	nein	ja	ja	ja, bis 18 Jahre	nein	Gut
Axa	singleTRAVEL	56 Tage	50 Jahre	ja	ja	ja	nein	nein	Gut
Barmenia	Travel ¹⁾ , Travel family ²⁾	56 Tage	66 Jahre	ja	ja	begrenzt	nein	nein	Gut
Central	central.holiday (central.holidayE und central.holidayF)	56 Tage	70 Jahre	nein	med. Notw. ³⁾	begrenzt	nein	nur Vermittlung	Gut
Inter	AV	45 Tage	66 Jahre	ja	ja	ja	nein	nein	Gut
LVM	ARJ	42 Tage	60 Jahre	ja	med. Notw. ³⁾	ja	nein	nein	Gut
Mecklenburgische	proMERK	56 Tage	65 Jahre	ja	ja	begrenzt	ja, bis 12 Jahre	nein	Gut
Signal Iduna	Jahres-Reise-Krankenvers.	60 Tage	65 Jahre	ja	ja	begrenzt	ja, bis 17 Jahre	nein	Gut
Süddeutsche	AR, ARU	45 Tage	61 Jahre	ja	ja	begrenzt	nein	inkl. Kost.üb. ⁴⁾	Gut
Württembergische	RK	42 Tage	71 Jahre	nein	med. Notw. ³⁾	ja	ja, bis 18 Jahre	nein	Gut

¹⁾Einzeltarif; ²⁾Familientarif; ³⁾nur bei medizinischer Notwendigkeit; ⁴⁾inkl. Kostenübernahme

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 30 Tarife kamen Angaben zurück. Sind mehrere solcher 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 so 6,5 Punkte erzielt werden. Mittels 13 weiterer Merkmale werden anschließend die Tarifleistungen bewertet. Abgefragt wurden etwa Erstattungssätze 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 14 Punkte. Dafür werden erneut 13 Merkmale bewertet. Fragestellungen hier: Kostenübernahme, Rücktransport, Reiseunterbrechungen, Überführung im

Der beste Auslandsschutz für Familien

Mit einem hervorragenden Krankenversicherungsschutz bei Auslandsreisen können für Familien Allianz, DKV, Ergo Direkt und Münchener Verein überzeugen. Weitere acht Gesellschaften haben sehr gute Tarife im Angebot, alphabetisch aufgelistet vom ADAC-Schutzbrief bis zur Württembergischen. Doch auch die anderen 14 in die Wertung gekommenen Anbieter können immerhin gute Tarife vorweisen.

Unternehmen	Tarifname	AVB-Bewertung	Jahresprämie Familie in Euro	Gesamtbewertung
Allianz	R33	Sehr Gut	19,60	Hervorragend
DKV	ReiseMed RD	Sehr Gut	19,80	Hervorragend
Ergo Direkt	RD – Familientarif	Sehr Gut	19,80	Hervorragend
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung T 502 Familienschutz	Sehr Gut	18,60	Hervorragend
ADAC-Schutzbrief ¹⁾	Auslandskrankenschutz BASIS	Gut	23,90	Sehr Gut
Arag	RK-J	Sehr Gut	24,00	Sehr Gut
Barmenia	TTravel family	Gut	21,60	Sehr Gut
Debeka	AR	Sehr Gut	24,00	Sehr Gut
Envivas	TravelPlus (TravelIXN und TravelXF)	Sehr Gut	23,90	Sehr Gut
LVM	ARJ	Gut	22,00	Sehr Gut
R+V	FernWeh Familie (ARFD)	Sehr Gut	22,80	Sehr Gut
Württembergische	RK	Gut	18,70	Sehr Gut
Axa	singleTRAVEL	Gut	31,68	Gut
Central	central.holiday (central.holidayE und central.holidayF)	Gut	23,00	Gut
Concordia	AKE	Sehr Gut	30,00	Gut
DFV Deutsche Familienversicherung	AuslandsreiseSchutz	Sehr Gut	40,00	Gut
ERV Europäische Reiseversicherung	Jahres-Reisekranken-Versicherung – Familientarif	Sehr Gut	34,00	Gut
Europ Assistance	Auslandskrankenversicherung	Sehr Gut	32,00	Gut
Gothaer	MediR	Sehr Gut	39,00	Gut
Hallesche	Kolumbus	Sehr Gut	42,00	Gut
HanseMerkur	RKJ	Sehr Gut	29,00	Gut
Inter	AV	Gut	30,00	Gut
Mecklenburgische	proMERK	Gut	30,00	Gut
Signal Iduna	Jahres-Reise-Krankenversicherung	Gut	29,90	Gut
Süddeutsche	AR, ARU	Gut	30,00	Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	Sehr Gut	33,00	Gut

¹⁾Mitglieder bzw. Plus-Mitglieder im ADAC erhalten den ADAC-Auslandskrankenschutz zum ermäßigten Beitrag

Quelle: DFSI



Todesfall oder Bestattungskosten. 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 ob 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 hinter sich lässt, sollte sich auch während seiner Auslandsreise auf guten Krankenversicherungsschutz verlassen können. Für Singles bieten diesbezüglich Arag, Debeka und Münchener Verein einen hervorragenden Schutz. Acht Anbieter, von Allianz bis Union, punkten mit sehr guten Tarifen, gute Angebote haben immerhin noch 15 Gesellschaften.

Unternehmen	Tarifname	AVB-Bewertung	Jahresprämie Single in Euro	Gesamtbewertung
Arag	RK-J	Sehr Gut	8,00	Hervorragend
Debeka	AR	Sehr Gut	8,00	Hervorragend
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung T 501	Sehr Gut	8,40	Hervorragend
Allianz	R32	Sehr Gut	9,80	Sehr Gut
Axa	singleTRAVEL	Gut	7,92	Sehr Gut
DKV	ReiseMed RD – Einzeltarif	Sehr Gut	9,90	Sehr Gut
Envivas	TravelPlus (TravelXN und TravelXF)	Sehr Gut	9,80	Sehr Gut
Ergo Direkt	RD – Einzeltarif	Sehr Gut	9,90	Sehr Gut
Inter	AV	Gut	7,50	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED)	Sehr Gut	10,80	Sehr Gut
Union	AKD-16	Hervorragend	11,50	Sehr Gut
ADAC-Schutzbrief ¹⁾	Auslandskrankenschutz BASIS	Gut	13,90	Gut
Barmenia	Travel	Gut	10,80	Gut
Central	central.holiday (central.holidayE und central.holidayF)	Gut	10,00	Gut
Concordia	AKE	Sehr Gut	12,00	Gut
DFV Deutsche Familienversicherung	AuslandsreiseSchutz	Sehr Gut	20,00	Gut
ERV Europäische Reiseversicherung	Jahres-Reisekranken-Versicherung – Einzeltarif	Sehr Gut	18,00	Gut
Europ Assistance	Auslandskrankenversicherung	Sehr Gut	17,00	Gut
Gothaer	MediR	Sehr Gut	15,00	Gut
Hallesche	Kolumbus	Sehr Gut	12,50	Gut
HanseMerkur	RKJ	Sehr Gut	13,90	Gut
LVM	ARJ	Gut	11,00	Gut
Mecklenburgische	proMERK	Gut	12,00	Gut
Signal Iduna	Jahres-Reise-Krankenversicherung	Gut	14,90	Gut
Süddeutsche	AR, ARU	Gut	11,50	Gut
Württembergische	RK	Gut	10,20	Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	Sehr Gut	24,00	Befriedigend

¹⁾Mitglieder bzw. Plus-Mitglieder im ADAC erhalten den ADAC-Auslandskrankenschutz zum ermäßigten Beitrag

Quelle: DFSI

