

Reiseversicherungen

ENTSPANNT AN DEN STRAND

Koffer packen: Teure Urlaube sollten mit einer Reisepolice abgesichert werden

METHODE

So lief der Test

Für den Test von Reiseversicherungen nahm das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln 56 Tarife von 15 Anbietern unter die Lupe. Dabei wurde unterschieden zwischen Jahres- und Einmalpolicen sowie Produkten mit und ohne Selbstbeteiligung im Schadensfall. Folgende Kriterien flossen in die Bewertung ein:

Allgemeine Merkmale

Zunächst untersuchten die Experten des DFSI neun grundsätzliche Merkmale der Tarife. Unter anderem wurde ab-

gefragt, ob es eine maximale Reisedauer gibt, ob der Versicherungsschutz auch für Geschäftsreisen gilt, inwieweit Kinder mitversichert werden können und wie lange die Kündigungsfrist ausfällt. Je nachdem, wie vorteil- bzw. unvorteilhaft die jeweilige Ausprägung für den Kunden war, wurden entsprechend Punkte vergeben.

Konkrete Leistungen

Anhand von 31 Kriterien wurden anschließend die konkreten Leistungsinhalte für die Bereiche Reiserücktritt, Reiseabbruch und Reisegepäck bewertet. So fragten die Tester unter anderem ab, welche Voraussetzungen für den Rücktritt oder den Abbruch einer Reise anerkannt werden (z. B.

Die Urlaubsfreude ist dahin, wenn das Gepäck gestohlen wird oder der Trip wegen einer Erkrankung ausfällt. Reisepolicen schützen vor den finanziellen Folgen

Die Reiselust der Deutschen ist eine verlässliche Konstante. In jedem der vergangenen sieben Jahre gönnten sich die Bundesbürger im Alter ab 14 Jahren laut Reiseanalyse der Forschungsgemeinschaft Urlaub und Reisen e.V. (FUR) rund 70 Millionen Urlaubstrips mit einer Dauer von fünf oder mehr Tagen. Beim Budget für den Urlaub indes ging es im gleichen Zeitraum spürbar nach oben. Wurden 2010 pro Person und Reise noch 845 Euro investiert, waren es im vergangenen Jahr 1054 Euro. Insgesamt gaben die Deutschen 2017 satte 73,4 Milliarden Euro für Urlaubsreisen aus. Ein Plus von fast 25 Prozent gegenüber 2010.

Bei solchen Summen ist es verständlich, dass der Ärger groß ist, wenn der Urlaub nicht die in ihn gesetzten Erwartungen in Sachen Erholung erfüllt. Oder noch schlimmer: wenn er gleich komplett ausfällt, weil man ihn erst gar nicht antreten kann. Gegen etwaige Enttäuschungen über Unterkunft, Strand oder Essen am Reiseziel hilft eine intensive Recherche vor der Buchung. Gegen den Ärger und finanziellen Schaden durch abhandengekommene oder beschädigte Reiseausrüstung oder die komplette Absage des Trips etwa auf Grund einer kurzfristigen Erkrankung helfen eine Reisegepäck- bzw. eine Reiserücktrittsversicherung. Welche Tarife bei Leistung und Preis überzeugen, zeigt der Test des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFS) für FOCUS-MONEY (s. Methode unten und Tabellen S. 72)

Auf vielen Buchungsportalen werden Reiseversicherungen direkt im Zusammenhang mit dem Kauf einer Pauschalreise oder eines Fluges angeboten. Auch wenn die Versuchung groß ist, einfach einen Haken zu setzen und die Absicherung gleich mit dem Ticket oder dem Urlaub im Paket zu ordern, sollten Verbraucher besser gesondert nach einer Police schauen, um in Ruhe Preis und Leistung studieren und vergleichen zu können. Grundsätzlich sind Reiserücktrittspolicen nur dann sinnvoll, wenn die Stornokosten ein großes Loch in die Haushaltskasse reißen würden oder ein erhöhtes Risiko besteht, was zum Beispiel bei Familien

mit kleinen Kindern der Fall ist, die öfter mal unverhofft krank werden, oder bei älteren Menschen, die gebrechlich sind. Checken Sie also zunächst die Bedingungen des Reiseanbieters, bis zu welchem Zeitpunkt sie problemlos absagen können und ab wann welche Beträge fällig sind.

Fällt die Entscheidung für eine Reiserücktrittsversicherung, sollte diese in jedem Fall auch eine Leistung bei Reiseabbruch mit einschließen. Dann gibt es von der Versicherung auch die Ausgaben für gebuchte, aber nicht genutzte Ausflüge (z. B. im Rahmen einer Kreuzfahrt) oder Mietwagengebühren zurück sowie zusätzlich entstehende Kosten für eine vorzeitige Heimreise oder eine ungewollte Verlängerung des Urlaubs. Achten Sie zudem darauf, dass möglichst viele Gründe in den Bedingungen gelistet sind, die einen Abbruch bzw. Rücktritt rechtfertigen. Neben Standardfällen wie einer schweren Erkrankung, einem Todesfall in der Familie oder einem schweren Vermögensschaden können das das unerwartete Angebot eines neuen Jobs oder die Einreichung der Scheidung durch den Partner sein.

Eine Reisegepäckpolice ist nur zu empfehlen, wenn die mitgenommene Kleidung und Urlaubsausrüstung von hohem Wert sind (z. B. teure Schmuckstücke oder Kamera). Sie zahlt bei Diebstahl und Raub sowie Schäden durch Feuer, Überschwemmung und Sturm. Hier kommt es darauf an, dass die Liste der Bedingungen und Einschränkungen, wie und wo der Reisende auf sein Gepäck aufzupassen hat und welche Gegenstände ausgenommen sind, möglichst kurz und kundenfreundlich ist.

Grundsätzlich können Reiseversicherungen für einen konkreten Urlaub oder für ein Jahr abgeschlossen werden. Wer mehr als einmal innerhalb von zwölf Monaten unterwegs ist, sollte also prüfen, mit welcher Variante er günstiger fährt. Bei höheren Reisepreisen kann der Jahresvertrag sogar günstiger sein als eine Einzelabsicherung. ■ ▷

AXEL HARTMANN

Erkrankung, Unfall, Schwangerschaft, Verlust des Arbeitsplatzes), ob und in welcher Höhe eine Selbstbeteiligung fällig ist, wie hoch die Erstattungen für Stornierung oder Umbuchung einer Reise ausfallen, inwieweit zusätzliche Kosten für eine vorzeitige Rückreise übernommen werden oder welche Art von Reiseutensilien (z. B. Kameras, Handys, Schmuck) im Fall des Abhandenkommens oder einer Beschädigung bis zu welcher Höhe versichert sind.

Prämien

Die Prämien für die Policen wurden für Singles (35/75 Jahre) und eine Familie (Eltern 35/33 Jahre, Kinder 8/5 Jahre) jeweils für Reisepreise von 1200 und 2500 bzw. 3000 und

5000 Euro abgefragt sowie für eine Versicherungssumme für Reisegepäck von 2000 Euro je Person und bepunktet.

Weitere Merkmale

Für die Gesamtwertung wurden die Punkte für die Tarifmerkmale zu 70 und die für die Prämien zu 30 Prozent gewichtet. Die Bewertung „Hervorragend“ ging an Angebote, deren Gesamtpunktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten erzielten Wert lag. Die Note „Sehr Gut“ ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgten dann in 20-Prozent-Schritten.

Kategorie „Rücktritt/Abbruch/Gepäck“

Singles mit Selbstbehalt

Unternehmen	Tarifname	Jahresprämie ¹⁾	Bewertung
Allianz	Jahres-Komplettschutz	83,00€	Hervorragend
ADAC	Reiserücktritts-Vers. Premium ²⁾	75,00€	Sehr Gut
BD24 Berlin Direkt	CleverTravel 365	59,88€	Sehr Gut
Hanse Merkur	Jahresschutz Gold	79,00€	Sehr Gut
Debeka	Singletarif Top	84,00€	Gut

Auswahl: Bewertung „Gut“ und besser; ¹⁾Singles, 35 Jahre, Reisewert 1200 Euro; ²⁾Nur für ADAC Mitglieder; ³⁾ab 70 Jahren mit 20 % SB für unerwartete schwere Erkrankungen

Familien mit Selbstbehalt

Unternehmen	Tarifname	Jahresprämie ¹⁾	Bewertung
Allianz	Jahres-Komplettschutz ohne Reise-Krankenversicherung mit SB	146,00€	Hervorragend
ADAC	Reiserücktritts-Vers. Premium ²⁾	105,00€	Sehr Gut
BD24 Berlin Direkt	CleverTravel 365	95,88€	Sehr Gut
Hanse Merkur	Jahresschutz Gold	149,00€	Sehr Gut
Debeka	Familientarif Top	90,00€	Gut

Auswahl: Bewertung „Gut“ und besser; ¹⁾Familie (Mann 35 Jahre, Frau 33 Jahre, Kind 1: 8 Jahre, Kind 2: 5 Jahre), Reisewert 3000 Euro; ²⁾nur für ADAC-Mitglieder; ³⁾ab 70 Jahren mit 20 Prozent SB für unerwartete schwere Erkrankungen

Kategorie „Rücktritt/Abbruch“

Singles mit Selbstbehalt

Unternehmen	Tarifname	Jahresprämie ¹⁾	Bewertung
Allianz	Jahres-Reiserücktritt-Vollschutz mit SB	46,00€	Hervorragend
Europäische Reiseversicherung	Jahres-Reiserücktritts-Versicherung	44,00€	Hervorragend
TravelProtect	Jahresversicherung Single	45,00€	Hervorragend
Würzburger	TravelSecure-Reisekarte4you-Basispaket	60,00€	Hervorragend
ADAC	Reiserücktritts-Versicherung Exklusiv	70,00€ ²⁾	Gut

Auswahl: Bewertung „Gut“ und besser; ¹⁾Singles, 35 Jahre, Reisewert 1200 Euro; ²⁾rabattierte Prämie für ADAC-Mitglieder möglich; ³⁾ab 70 Jahren mit 20 Prozent SB für unerwartete schwere Erkrankungen

Familien mit Selbstbehalt

Unternehmen	Tarifname	Jahresprämie ¹⁾	Bewertung
Allianz	Jahres-Reiserücktritt-Vollschutz	114,00€	Hervorragend
Europäische Reiseversicherung	Jahres-Reiserücktritts-Versicherung	74,00€	Hervorragend
TravelProtect	Jahresversicherung Familie	78,00€	Hervorragend
Würzburger	TravelSecure-Reisekarte4you-Basispaket	100,00€	Hervorragend
ADAC	Reiserücktritts-Versicherung Exklusiv	110,00€ ²⁾	Gut

Auswahl: Bewertung „Gut“ und besser; ¹⁾Familie (Mann 35 Jahre, Frau 33 Jahre, Kind 1: 8 Jahre, Kind 2: 5 Jahre), Reisewert 3000 Euro; ²⁾rabattierte Prämie für ADAC-Mitglieder möglich; ³⁾ab 70 Jahren mit 20 Prozent SB für unerwartete schwere Erkrankungen

Singles ohne Selbstbehalt

Unternehmen	Tarifname	Jahresprämie ¹⁾	Bewertung
Allianz	Jahres-Komplettschutz	93,00€	Hervorragend
Lifecard-Travel-Assistance (LTA)	All in One Jahresversicherung ³⁾	145,00€	Hervorragend
ADAC	Reiserücktritts-Versicherung Premium ²⁾	97,00€	Sehr Gut

Familien ohne Selbstbehalt

Unternehmen	Tarifname	Jahresprämie ¹⁾	Bewertung
Allianz	Jahres-Komplettschutz ohne Reise-Krankenversicherung mit SB	188,00€	Hervorragend
Lifecard-Travel-Assistance (LTA)	All in One Jahresversicherung (mit und ohne SB) ³⁾	175,00€	Hervorragend
ADAC	Reiserücktritts-Vers. Premium ²⁾	160,00€	Sehr Gut

Singles ohne Selbstbehalt

Unternehmen	Tarifname	Jahresprämie ¹⁾	Bewertung
Allianz	Jahres-Reiserücktritt-Vollschutz	72,00€	Hervorragend
Europ. Reisever.	Jahres-Reiserücktritts-Versicherung	69,00€	Hervorragend
HanseMerkur	Reise-Rücktritt + Urlaubsgarantie	65,00€	Hervorragend
Lifecard-Travel-Assistance (LTA)	Flexible Jahresversicherung RRV und RAV ³⁾	115,00€	Hervorragend
TravelProtect	Jahresversicherung Single	59,00€	Hervorragend
Union	Reise-Rücktrittskosten-Versicherung	63,00€	Hervorragend
Würzburger	TravelSecure-Reisekarte4you-Basispaket	67,00€	Hervorragend
ADAC	Reiserücktritts-Vers. Exklusiv	91,00€ ²⁾	Gut

Familien ohne Selbstbehalt

Unternehmen	Tarifname	Jahresprämie ¹⁾	Bewertung
Allianz	Jahres-Reiserücktritt-Vollschutz	135,00€	Hervorragend
Europäische Reiseversicherung	Jahres-Reiserücktritts-Versicherung	119,00€	Hervorragend
HanseMerkur	Reise-Rücktritt + Urlaubsgarantie	115,00€	Hervorragend
Lifecard-Travel-Assistance (LTA)	Flexible Jahresversicherung RRV und RAV ³⁾	145,00€	Hervorragend
TravelProtect	Jahresversicherung Familie	104,00€	Hervorragend
Union	Reise-Rücktrittskosten-Vers.	114,00€	Hervorragend
Würzburger	TravelSecure-Reisekarte4you-Basispaket	117,00€	Hervorragend
ADAC	Reiserücktritts-Vers. Exklusiv	144,00€ ²⁾	Gut

Weitere Tabellen zu Einmalpolicen finden Sie unter <http://www.dfsi-institut.de/studie/59/reiseversicherungen-2018>.