

Wenn es jetzt langsam wieder wärmer wird, steigt bei vielen Deutschen die Vorfreude auf den nächsten großen Urlaub. Sich mit Reisezielen beschäftigen, Temperaturen und Klima vor Ort checken, Unterkunft rausuchen, Ausflüge buchen, Mietwagen überlegen, Reiseführer wälzen & Co. verlangen oft viel Zeit, machen dafür aber meist auch richtig Spaß.

Wo der Spaßfaktor dagegen eher begrenzt ist, was zur Vorbereitung des Urlaubs jedoch nicht minder wichtig sein sollte, ist die Vorsorge für den gesundheitlichen Notfall im Ausland. Genau wie zu Hause können einen schließlich auch jenseits deutscher Grenzen plötzlich Krankheiten erwischen oder Unfälle passieren, die eine medizinische Versorgung notwendig machen. Und da ist häufig im wahrsten Sinne des Wortes „guter Rat teuer“.

Andere Länder, andere Sitten. Einerseits muss die Qualität des Gesundheitssystems im jeweiligen Urlaubsland nicht immer dem gewohnten Standard entsprechen. Andererseits können auch die Abrechnungsmodalitäten mitunter gewöhnungsbedürftig sein – sowohl was die Höhe der Kosten angeht als auch die Bezahlungsart. So manche Reisende haben schon faustdicke Überraschungen erlebt, weil sie etwa enorme Summen vor Ort abdrücken mussten, vielleicht sogar explizit in bar. Ohne überprüfen zu können, ob die Rechnung den Leistungen überhaupt entspricht und ob sie auf den aus eigener Tasche gezahlten Beträgen sitzen bleiben werden.

Denn was Urlauber oft gar nicht wissen – und das macht die Beschäftigung mit dem Gesundheitsschutz bereits vor Antritt der Reise so wichtig –, ist, dass ihre hierzulande bestehenden Versorgungsansprüche keineswegs eins zu eins auch für die Ferien im Ausland gelten. Ganz in Gegenteil klaffen dabei sogar erhebliche Lücken. Insbesondere gesetzlich Krankenversicherte

REISEKRANKENVERSICHERUNG

Für den Notfall im Urlaub

Die Ferienreise ins Ausland mag noch so gut geplant sein, wenn nicht für **passenden Gesundheitsschutz** gesorgt ist, klaffen erhebliche Lücken. Welche **Top-Policen** eine gute Versorgung sicherstellen

von WERNER MÜLLER

BERGRETTUNG IM AUSLAND: gut, wenn eine heimische Krankenversicherung die Kosten übernimmt



können sich nur auf einen rudimentären Schutz verlassen. So sind die Krankenkassen etwa außerhalb Europas überhaupt nicht zuständig. Sie zahlen lediglich in vielen europäischen Ländern solche medizinisch notwendigen ambulanten und stationären Behandlungen, die nicht bis zur Rückkehr in die Heimat warten können. Wann das der Fall ist, darüber lässt sich im Zweifelsfall trefflich streiten. Und sogar bei grundsätzlicher Kostenübernahme sind damit noch längst nicht mögliche Sonderleistungen, im Reiseland übliche Zahlungen oder eventuelle Eigenanteile mit abgedeckt.

Doch selbst Privatpatienten haben oft Deckungslücken, etwa weil sie die konkreten Auslandsklauseln ihres Tarifs nicht kennen. In der Regel verfügen sie zwar über weltweiten Schutz, aber typische Fallen bestehen zum Beispiel bei der Reisedauer oder bei eventuellen Leistungsausschlüssen.

Deshalb gehört eine gute Reisekrankenversicherung fast für jeden Urlauber ins Feriengepäck. Welche Angebote dazu aus welchen Gründen empfehlenswert sind, finden Sie in der Tabelle unten und auf den folgenden Seiten mit dem Test-Design sowie den Top-Policen. ■ ➤

Ausgewählte Leistungen im Detail

Unternehmen	Tarife	maximale Dauer je Reise	Alterszuschlag ab ...	Kostenerstattung amb. Behandlung/ stat. Behandlung/ zahnärztliche Behandlung	Kostenübernahme Überführung im Todesfall	Bergungskosten bis ... Euro	Kostenübernahme Rooming-in bis	24-h-Auslands-Hotline	Übersetzungsservice	AVB-Note
Allianz Travel	Jahres-Reise-Krankenschutz	56 Tage	51 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15 000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung	Hervorragend
DKV	ReiseMed RD; FamilyMed RDN	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung	Hervorragend
Ergo	RD	70 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	20 000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung	Hervorragend
Europ Assistance	Auslandskrankenvers. Jahresschutz	60 Tage	50 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ	Hervorragend
HanseMerkur	VB-KV 2021	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ	Hervorragend
ADAC	Auslandskrankenschutz Basis	63 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000	ja ¹⁾	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	56 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	nein	Sehr Gut
Nexible	Reisekranken-Schutz	28 Tage	25 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung	Sehr Gut
Ergo Reiseversicherung	XKA 130, XKG130, XKC130, XKH130	45 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung	Sehr Gut
Generali Deutschland	Reise mit ReiseE und ReiseF	60 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	uneingeschränkt	2500	17 Jahre	inkl. eingeschr. KÜ	Vermittlung	Sehr Gut
Gothaer	MediR	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5000	17 Jahre	inkl. eingeschr. KÜ	nein	Sehr Gut
LTA Lifecard-Travel-Assistance	Flexible Jahresschutz Auslandsreise-Krankenvers.	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5000	16 Jahre	ohne KÜ	Vermittlung	Sehr Gut
LVM	ARTop	56 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	25 000	18 Jahre	ohne KÜ	Vermittlung	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED und ARFD)	45 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	keine KÜ	18 Jahre	inkl. voller KÜ	nein	Sehr Gut
Signal Iduna	JRK 2023	65 Tage	40 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15 000	16 Jahre	inkl. eingeschr. KÜ	nein	Sehr Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	nein	Sehr Gut
Arag	RK-J / RK-J70 / RK-JF	24 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	keine KÜ	12 Jahre	ohne KÜ	nein	Gut
Axa	singleTRAVEL	56 Tage	50 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	keine KÜ	5 Jahre	ohne KÜ	nein	Gut
Debeka	AR	70 Tage	nein ²⁾	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ	Gut
Europa	ERK-56	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5000	18 Jahre	inkl. eingeschr. KÜ	Vermittlung	Gut
Hallesche	Hallesche.Kolumbus	56 Tage	60 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	2500	15 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung	Gut
Inter	ReiseAV	56 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000	13 Jahre	inkl. eingeschr. KÜ	nein	Gut
Mecklenburgische	proMERK-E / proMERK-F	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	keine KÜ	keine KÜ	ohne KÜ	nein	Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung (T 501/T 502)	70 Tage	65 Jahre	ja / ja / begrenzt	uneingeschränkt	5000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ	Gut
Nürnberger	AE und AF	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	10 000	17 Jahre	inkl. voller KÜ	nein	Gut
SDK	AR, ARU	56 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5000	17 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ	Gut
Württembergische	RK / RKF	42 Tage	71 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	keine KÜ	12 Jahre	inkl. voller KÜ	nein	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; AVB = Allgemeine Versicherungsbedingungen; KÜ = Kostenübernahme; ¹⁾keine Höchstgrenze; ²⁾kein Alterszuschlag; Quelle: DFSI

METHODE

So wurde konkret getestet

Für den Check von Auslandsreisekrankenpolicen wurden 48 Assekuranzen angeschrieben und um ihre Daten zu den Zusatztarifen für eine Auslandsreisekrankenversicherung mit weltweiter Deckung und ohne Selbstbeteiligung gebeten. Für 57 Tarife kamen Angaben zurück. Hat eine Versicherung mehrere Tarife im Angebot, kommt nur der leistungsstärkste in die Endauswertung.

Auswertung Tarifbedingungen (AVB)

Die Untersuchung und Bewertung der Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) gliedert sich in vier verschiedene Untergruppen: Allgemeine Bedingungen, Tarifleistungen, sonstige Bedingungen und Service. Anhand von zehn Einzelmerk-

malen werden zunächst die Allgemeinen Vertragsbedingungen bewertet. Unter anderem wird abgefragt, ob beliebig viele Reisen versichert sind, wie lange die maximale Reisezeit sein darf, bis zu welchem Alter der Grundbeitrag gilt oder ob es Leistungsausschlüsse bei Krieg, Unruhen oder Pandemien gibt. Je nach für den Kunden vorteilhafter oder auch weniger vorteilhafter Ausprägung sind entsprechende Punkte zu holen. Insgesamt können so 8,5 Punkte erzielt werden.

Mittels 15 weiterer Merkmale werden anschließend die Tarifleistungen bewertet. Abgefragt werden etwa Erstattungssätze für ambulante und stationäre Behandlungen sowie für Schwangerschaftsbehandlungen und zahnärztliche Behandlungen. Hier können im besten Fall 16 Punkte erzielt werden. Im Bereich der sonstigen Vertragsbedingungen gibt es für jeden Tarif insgesamt bis zu 15 Punkte. Dafür werden 15 Merkmale bewertet. Die Fragestellungen beziehen sich hier auf Punkte wie Kostenübernahme, Rücktransport, Reiseunterbrechungen, Überführung im

Top-Tarife für Familien

Beim Krankenversicherungsschutz auf Auslandsreisen für die ganze Familie schneiden die Policen von fünf Anbietern „hervorragend“ ab. 15 weitere Tarife haben zudem „sehr gute“ Angebote.

Unternehmen	Tarif	AVB-Bewertung	Jahresprämie Familie	Gesamtwertung
Allianz Travel	Jahres-Reise-Krankenschutz	Hervorragend	29,90	Hervorragend
DKV	FamilyMed RDN	Hervorragend	27,90	Hervorragend
Ergo	RD – Familien	Hervorragend	29,90	Hervorragend
HanseMerkur	VB-KV 2021 (JRV-D)	Hervorragend	32,00	Hervorragend
Würzburger	TravelSecure-AR	Sehr Gut	33,00	Hervorragend
ADAC	Auslandskrankenschutz Basis	Sehr Gut	31,80	Sehr Gut
Arag	RK-JF	Gut	24,00	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	Sehr Gut	33,80	Sehr Gut
Debeka	AR	Gut	24,00	Sehr Gut
Ergo Reiseversicherung	XKA 130, XKG130, XKC130, XKH130	Sehr Gut	49,00	Sehr Gut
Europ Assistance	AuslandsKV Jahresschutz (VB EA AK JS 2023)	Hervorragend	67,00	Sehr Gut
Generali Deutschland	Reise mit ReiseF (Familie)	Sehr Gut	29,00	Sehr Gut
Gothaer	MediR	Sehr Gut	39,00	Sehr Gut
LTA Lifecard-Travel-Assist.	Flexible Jahresschutz Auslandsreise-KV	Sehr Gut	35,00	Sehr Gut
LVM	ARTop	Sehr Gut	26,90	Sehr Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung Familienschutz (T 502)	Gut	18,60	Sehr Gut
Nexible	Reisekranken-Schutz	Sehr Gut	39,00	Sehr Gut
R+V	FernWeh Familie (ARFD)	Sehr Gut	22,80	Sehr Gut
SDK	ARU	Gut	37,20	Sehr Gut
Signal Iduna	AB-JRK 2023	Sehr Gut	29,90	Sehr Gut
Axa	singleTRAVEL	Gut	31,68	Gut
Europa	ERK-56	Gut	26,00	Gut
Hallesche	Hallesche.Kolumbus	Gut	42,00	Gut
Inter	ReiseAV	Gut	23,00	Gut
Mecklenburgische	proMERK-F	Gut	30,00	Gut
Nürnberger	AF	Gut	30,60	Gut
Württembergische	RKF	Gut	18,70	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; Quelle: DFSI



Todesfall oder Bestattungskosten. Anhand von zwölf Merkmalen wird der Bereich Service bewertet. Es sind maximal 11,5 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 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 interessante Einzelleistungen der AVB wurden ausgewählt und sind in der Tabelle auf Seite 73 gesondert dargestellt.

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 für Singles (35 Jahre) abgefragt und bewertet.

Dazu werden die konkret verlangten Beiträge der Gesellschaften ins Verhältnis zur durchschnittlichen Prämienhöhe aller Teilnehmer gesetzt.

Gesamtwertung

In die Gesamtwertung fließt die erreichte Bewertung für die Tarifbedingungen zu 80 Prozent und für den Preis zu 20 Prozent ein. Dabei erfolgt die Gesamtwertung separat in zwei Kategorien für unterschiedliche Kundengruppen: Tarife für Familien und Tarife für Singles. Je nach erzielter Punktzahl werden Noten und Bewertungen vergeben. Diese reichen von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die Bestnote „Hervorragend“ erhält, wer mit seiner Punktzahl mindestens 90 Prozent erreicht. Die Note „Sehr Gut“ geht an die darunter liegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgen dann jeweils in 20-Prozent-Schritten.

Top-Tarife für Singles

Die vier „hervorragenden“ Auslandsreisekrankenversicherungen für Singles konnten bereits beim Familientarif mit der gleichen Bestwertung überzeugen. Dahinter folgen 16 „sehr gute“ Policen.

Unternehmen	Tarif	AVB-Bewertung	Jahresprämie Single 35 Jahre	Gesamtwertung
Allianz Travel	Jahres-Reise-Krankenschutz	Hervorragend	13,90	Hervorragend
DKV	ReiseMed RD	Hervorragend	9,90	Hervorragend
Ergo	RD – Einzel	Hervorragend	12,90	Hervorragend
HanseMerkur	VB-KV 2021 (JRV-D)	Hervorragend	18,00	Hervorragend
ADAC	Auslandskrankenschutz Basis	Sehr Gut	18,60	Sehr Gut
Arag	RK-J / RK-J70	Gut	8,00	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	Sehr Gut	16,90	Sehr Gut
Debeka	AR	Gut	8,00	Sehr Gut
Ergo Reiseversicherung	XKA 130, XKG130, XKC130, XKH130	Sehr Gut	29,00	Sehr Gut
Europ Assistance	AuslandsKV Jahresschutz (VB EA AK JS 2023)	Hervorragend	31,00	Sehr Gut
Generali Deutschland	Reise mit ReiseE	Sehr Gut	12,00	Sehr Gut
Gothaer	MediR	Sehr Gut	15,00	Sehr Gut
Hallesche	Hallesche.Kolumbus	Gut	12,50	Sehr Gut
LVM	ARTop	Sehr Gut	12,90	Sehr Gut
Münchener Verein	ReisekrankenVersicherung Einzelschutz (T 501)	Gut	8,40	Sehr Gut
Nexible	Reisekranken-Schutz	Sehr Gut	19,00	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED) für Einzelpersonen	Sehr Gut	10,80	Sehr Gut
SDK	AR	Gut	15,05	Sehr Gut
Signal Iduna	AB-JRK 2023	Sehr Gut	15,90	Sehr Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	Sehr Gut	24,00	Sehr Gut
Axa	singleTRAVEL	Gut	7,92	Gut
Europa	ERK-56	Gut	12,00	Gut
Inter	Inter ReiseAV	Gut	9,00	Gut
LTA Lifecard-Travel-Assist.	Flexible Jahresschutz Auslandsreise-KV	Sehr Gut	25,00	Gut
Mecklenburgische	proMERK-E	Gut	12,00	Gut
Nürnberger	AE	Gut	11,90	Gut
Württembergische	RK	Gut	10,20	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; Quelle: DFSI

