

monatliche



KRANK IM URLAUB:

Wird auf einer Reise medizinische Versorgung vor Ort nötig, kann das schnell teuer werden

Ausgewählte Leistungen im Detail

Unternehmen

REISEKRANKENVERSICHERUNG

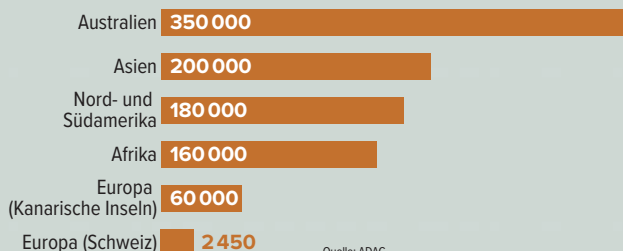
Wichtiges Urlaubsgepäck

Der heimische Gesundheitsschutz weist unterwegs **erhebliche Lücken** auf. Besser **günstig vorsorgen** als später teure Rechnungen bezahlen

Das geht ins Geld!

Krankheitskosten, die im Ausland anfallen, werden oft nicht von den hiesigen Kassen oder Krankenversicherungen übernommen. Richtig teuer kann es etwa auch für Rücktransporte nach Deutschland werden. Je nach Reiseland sind da schnell sechsstellende Beträge fällig

Kosten für Rücktransporte nach Deutschland in Euro



Quelle: ADAC

Allianz Partners

DKV

HanseMerkur

Vigo

ADAC

BarmeniaGothaer (Barmenia)

DFV Dt. Familienversicherung

Ergo Reiseversicherung

Generali Deutschland

Gothaer

Hallesche

LVM

Münchener Verein

Nexible

R+V

SDK

Signal Iduna

Axa

Debeka

Envivas

Inter

LTA Lifecard-Travel-Assist.

Mecklenburgische

Nürnberger

Württembergische

Quelle: DFSI

Die eigene Reiseapotheke mit Pflaster, Puder, Salbe und Tabletten gegen kleinere Übel haben vermutlich viele Bundesbürger auf ihren Reisen ins Ausland dabei. Aber was, wenn diese nicht ausreicht und doch medizinische Versorgung vor Ort in Anspruch genommen werden muss? Seien das einfache Arztbesuche oder gar die Behandlung schlimmerer Krankheiten oder Unfälle mit erforderlichen Klinikaufenthalten, Operationen, Bergungskosten & Co.

All solche Kosten der Gesundheitsversorgung jenseits deutscher Grenzen erreichen schnell schwindelerregende Höhen. Beispiel Rückholungsflüge: Ein Intensivtransport aus Amerika kostet locker schon mal 180 000 Euro (s. Grafik). Von anderen Kontinenten ist es noch teurer, aber auch innerhalb Europas kommen schmerzliche Rechnungen zustande. In knapp 60 Prozent der Fälle waren Verletzungen die Hauptursache. Mit 16 Prozent folgen Herz-Kreislauf-Erkrankungen und Schlaganfälle mit acht Prozent.

Lücken schließen. Das Risiko der persönlichen Kostenübernahme ist vielen Reisenden dabei gar nicht klar. So sind die gesetzlichen Krankenkassen etwa außerhalb Europas überhaupt nicht zuständig. Sie zahlen nur in vielen europäischen Ländern und lediglich medizinisch notwendige Behandlungen, die nicht bis zur Rückkehr in die Heimat warten können. Das sind aber längst nicht alle, über die Definition lässt sich streiten, und die mögliche Kostenübernahme umfasst auch keine Sonderleistungen, ortsüblichen Zuzahlungen oder eventuellen Eigenanteile. Doch selbst Privatpatienten kennen häufig ihre Tarifklauseln nicht und stolpern etwa über Reisedauer oder Leistungsausschlüsse.

Daher ist es sinnvoll, vor einer Reise auf Nummer sicher zu gehen. „Wirklich wichtig und unverzichtbar ist die Auslandsreisekrankenversicherung“, sagt Karolina Wojtal vom Europäischen Verbraucherzentrum Deutschland (EVZ). „Sollte es zu einem medizinischen Notfall kommen, ist diese Versicherung viel wert.“ Die besten Policen dafür finden Sie auf S. 70/71. ►

maximale Dauer je Reise	Alterszuschlag ab ...	Kostenerstattung amb. Behandlung / stat. Behandlung / zahnärztliche Behandlung	Kostenübernahme Überführung im Todesfall	Bergungskosten bis ... Euro	Kostenübernahme Rücktransport für eine mitversicherte Begleitperson	Kostenübernahme Rooming-in bis ...	24-h-Auslands-Hotline	Übersetzungsservice	AVB-Bewertung
56 Tage	51 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15000	ja	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung	Hervorragend
56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10000	ja	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung	Hervorragend
56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15000	ja	18 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ	Hervorragend
56 Tage	55 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10000	ja	17 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung	Hervorragend
63 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10000	ja	99 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ	Sehr Gut
56 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5000	eingeschränkt	18 Jahre	inkl. voller KÜ	nein	Sehr Gut
62 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	20000	ja	18 Jahre	ohne KÜ	inkl. KÜ	Sehr Gut
45 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10000	nein	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung	Sehr Gut
60 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	uneingeschränkt	2500	eingeschränkt	17 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	Vermittlung	Sehr Gut
56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5000	ja	17 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	nein	Sehr Gut
56 Tage	60 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	2500	ja	15 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung	Sehr Gut
56 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	25000	ja	18 Jahre	ohne KÜ	Vermittlung	Sehr Gut
70 Tage	65 Jahre	ja / ja / begrenzt	uneingeschränkt	5000	ja	18 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ	Sehr Gut
28 Tage	25 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15000	nein	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung	Sehr Gut
45 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	keine KÜ	ja	keine KÜ	inkl. voller KÜ	nein	Sehr Gut
56 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5000	ja	17 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ	Sehr Gut
65 Tage	40 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15000	eingeschränkt	16 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	nein	Sehr Gut
56 Tage	50 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	keine KÜ	ja	5 Jahre	ohne KÜ	nein	Gut
70 Tage	kein Alterszuschlag	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5000	nein	18 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ	Gut
60 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	uneingeschränkt	2500	eingeschränkt	17 Jahre	ohne KÜ	Vermittlung	Gut
56 Tage	66 Jahre	begrenzt / begrenzt / begrenzt	uneingeschränkt	10000	ja	13 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	nein	Gut
56 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	eingeschränkt	5000	eingeschränkt	16 Jahre	ohne KÜ	Vermittlung	Gut
56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	20000	ja	keine KÜ	ohne KÜ	nein	Gut
56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	10000	ja	17 Jahre	inkl. voller KÜ	nein	Gut
42 Tage	71 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	keine KÜ	nein	12 Jahre	inkl. voller KÜ	nein	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; AVB = Allgemeine Versicherungsbedingungen; KÜ = Kostenübernahme

METHODE

Das muss die Police leisten

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 gegeben. Für 50 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 Einzelmerkmalen 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 analysiert und 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 be-



Top-Tarife für Familien

Beim Krankenversicherungsschutz auf Auslandsreisen für die ganze Familie erweisen sich die Policen von sechs Anbietern als „Hervorragend“. Elf weitere Versicherer haben zudem „sehr gute“ Angebote.

Unternehmen	Tarif	AVB-Bewertung	Jahresprämie Familie in Euro	Gesamtwertung
ADAC	ADAC Auslandskrankenschutz Basis	Sehr Gut	38,20	Hervorragend
Allianz Partners	Allianz Jahres-Reise-Krankenschutz	Hervorragend	49,90	Hervorragend
BarmeniaGothaer (Barmenia)	Travel+ (für Familien)	Sehr Gut	43,80	Hervorragend
DKV	FamilyMed RDN	Hervorragend	27,90	Hervorragend
HanseMerkur	VB-KV 2024 (JRV-D)	Hervorragend	44,00	Hervorragend
Vigo	AuslandsReise.Nachhaltigkeit (ARN.Familie)	Hervorragend	46,80	Hervorragend
Debeka	AR	Gut	36,00	Sehr Gut
DFV Dt. Familienversicherung	DFV-AuslandsreiseSchutz Familie	Sehr Gut	40,00	Sehr Gut
Envivas	TravelXF	Gut	34,40	Sehr Gut
Generali Deutschland	ReiseF	Sehr Gut	34,50	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer MediR	Sehr Gut	39,00	Sehr Gut
Hallesche	Hallesche.Kolumbus	Sehr Gut	42,00	Sehr Gut
LVM	ARTop	Sehr Gut	26,90	Sehr Gut
Münchener Verein	ReisekrankenVersicherung Familienschutz (502)	Sehr Gut	18,60	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARFD) für Familie	Sehr Gut	22,80	Sehr Gut
SDK	AR, ARU	Sehr Gut	37,20	Sehr Gut
Signal Iduna	Signal Iduna AB-JRK 2023	Sehr Gut	42,90	Sehr Gut
Axa	Single Travel	Gut	31,68	Gut
Ergo Reiseversicherung	XKC130 (bis 64 Jahre)	Sehr Gut	99,00	Gut
Inter	Inter ReiseAV F	Gut	23,00	Gut
LTA Lifecard-Travel-Assist.	Flexible Jahresversicherung	Gut	79,00	Gut
Mecklenburgische	AR-F	Gut	40,00	Gut
Nexible	NXK451 (bis 40 Jahre)	Sehr Gut	104,00	Gut
Nürnbergger	AF	Gut	30,60	Gut
Württembergische	RKF	Gut	18,70	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; Quelle: DFSI

ziehen sich hier auf Punkte wie Kostenübernahme, Rücktransport, Reiseunterbrechungen, Überführung im 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 69 gesondert dargestellt.

Auswertung Preis

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

re, 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 darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgen dann jeweils in 20-Prozent-Schritten.



Top-Tarife für Singles

Fünf Anbieter der „hervorragenden“ Auslandsreisekrankenversicherungen für Singles konnten bereits beim Familientarif mit der gleichen Bestwertung überzeugen. Dahinter folgen zwölf „sehr gute“ Policen.

Unternehmen	Tarif	AVB-Bewertung	Jahresprämie Single 35 Jahre in Euro	Gesamtwertung
ADAC	ADAC Auslandskrankenschutz Basis	Sehr Gut	22,30	Hervorragend
Allianz Partners	Allianz Jahres-Reise-Krankenschutz	Hervorragend	19,90	Hervorragend
DKV	ReiseMed RD	Hervorragend	9,90	Hervorragend
HanseMerkur	VB-KV 2024 (JRV-D)	Hervorragend	25,00	Hervorragend
Vigo	AuslandsReise.Nachhaltigkeit (ARN.Single)	Hervorragend	21,60	Hervorragend
BarmeniaGothaer (Barmenia)	Travel+ (für Singles)	Sehr Gut	21,90	Sehr Gut
Debeka	AR	Gut	12,00	Sehr Gut
DFV Dt. Familienversicherung	DFV-AuslandsreiseSchutz Single	Sehr Gut	20,00	Sehr Gut
Envivas	TravelXN	Gut	14,90	Sehr Gut
Generali Deutschland	ReiseE	Sehr Gut	16,00	Sehr Gut
Gothaer	Gothaer MediR	Sehr Gut	15,00	Sehr Gut
Hallesche	Hallesche.Kolumbus	Sehr Gut	12,50	Sehr Gut
LVM	ARTop	Sehr Gut	12,90	Sehr Gut
Münchener Verein	ReisekrankenVersicherung Einzelschutz (501)	Sehr Gut	8,40	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED) für Einzelpersonen	Sehr Gut	10,80	Sehr Gut
SDK	AR, ARU	Sehr Gut	15,05	Sehr Gut
Signal Iduna	Signal Iduna AB-JRK 2023	Sehr Gut	23,90	Sehr Gut
Axa	Single Travel	Gut	7,92	Gut
Ergo Reiseversicherung	XKA130 (bis 64 Jahre); XKG130 (ab 65 Jahre)	Sehr Gut	59,00	Gut
Inter	Inter ReiseAV S	Gut	9,00	Gut
LTA Lifecard-Travel-Assist.	Flexible Jahresversicherung	Gut	54,00	Gut
Mecklenburgische	AR-E	Gut	16,00	Gut
Nexible	NXK351 (bis 40 Jahre); NXK353 (ab 56 Jahre)	Sehr Gut	69,00	Gut
Nürnberger	AE	Gut	11,90	Gut
Württembergische	RK	Gut	10,20	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; Quelle: DFSI