



REISEKRANKENVERSICHERUNG

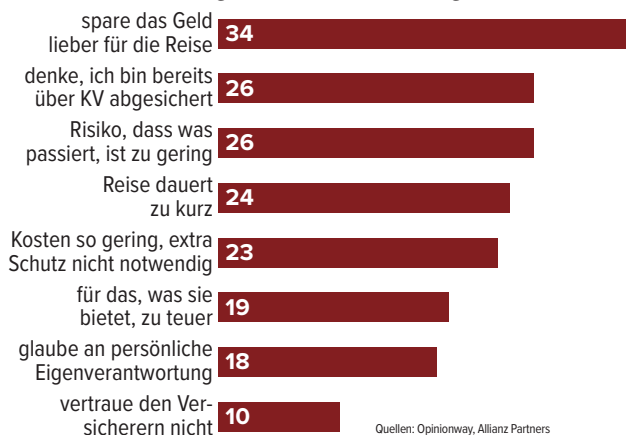
Für den Notfall im Urlaub

Riskante Fehleinschätzungen

Nicht alle angebotenen Absicherungen für eine Reise sind auch notwendig, aber eine Auslandskrankenversicherung ist wirklich wichtig – und günstig. Riskante Lücken können Urlauber sonst im Ernstfall enorm viel Geld kosten

Gründe gegen eine Reiseversicherung

in Prozent der Befragten, Mehrfachnennungen



Quellen: Opinionway, Allianz Partners

Reisende gehen oft davon aus, ihr heimischer Gesundheitsschutz **gelte auch fürs Ausland**. Weit gefehlt. Dabei lassen sich die erheblichen Lücken **einfach, gut und günstig absichern**

von WERNER MÜLLER

Osterzeit ist Reisezeit. Für viele Deutsche beginnt mit den bevorstehenden Feiertagen die Urlaubssaison, in der es sie zu den letzten Skitagen oder bereits in deutlich wärmere Gefilde zieht. Die Vorfreude auf erholsame Kurztrips oder längeres Genießen an Traumstränden steigt. Touren werden organisiert, Sehenswürdigkeiten gebucht und die Vorbereitungen generell intensiviert.

Zu den wichtigen Überlegungen im Vorfeld zählt dabei auch, den Krankenversicherungsschutz für sich und die mitreisende Familie zu prüfen. Denn da tun sich zur Überraschung vieler Urlauber meist deutliche Lücken auf. Nicht nur für gesetz-

lich Versicherte, auch Privatpatienten sind oft nicht so umfangreich geschützt, wie sie vermuten. So greift etwa der deutsche gesetzliche Krankenversicherungsschutz außerhalb Europas in der Regel überhaupt nicht. Da müssten im Ernstfall kranke Reisende die Kosten der medizinischen Versorgung ganz allein zahlen. Doch selbst wer innerhalb des Kontinents mit seiner Europäischen Krankenversicherungskarte (EHIC) unterwegs ist, erhält nur solche Behandlungen erstattet, die auch Einheimische von ihrer dortigen öffentlichen Gesundheitsversorgung bezahlt bekommen.

Oft hat diese Grundversorgung aber nicht den Umfang wie hierzulande. Und wer finanziert dann höhere Kosten, Sonderleistungen, ortsübliche Zuzahlungen, eventuelle Eigenanteile, erforderliche Privatkliniken, Rettungskosten oder den Rücktransport nach Deutschland? Darauf bleibt der Patient am Ende sitzen. Selbst für Privatversicherte lauern je nach kon-

kretem Tarif viele Deckungslücken etwa bei der Reisedauer, Leistungsausschlüssen oder dem Rücktransport. Und Achtung: Auch wer die Reise über seine Kreditkarte mit inkludiertem Auslandskrankenpaket bucht, wartet wegen des meist rigiden Kleingedruckten oft vergeblich auf eine Kostenerstattung.

So können die schönsten Tage des Jahres für manche Urlauber durchaus zum finanziellen Albtraum werden. Denn die Behandlungskosten & Co. erreichen schnell schwindelerregende Höhen. Vier- bis fünfstelligen Summen sind da eher die Regel als die Ausnahme. Die massive Inflation bei den Gesundheitskosten gilt auch fürs Ausland, von überraschenden Barzahlungen oder gezielt überteuerten Leistungen mal ganz abgesehen.

Selbst Verbraucherschützer empfehlen daher vor Reiseantritt den Abschluss einer Auslandskrankenversicherung. Die kostet wenig und ist im Ernstfall viel wert. Welche konkreten Policen überzeugen, finden Sie auf den folgenden Seiten. ■ ➤

Ausgewählte Leistungen im Detail

Unternehmen	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
ADAC	63 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15000	ja	99 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ
Allianz Partners	56 Tage	31 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15000	ja	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung
Arag	24 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	unbegr.	ja	12 Jahre	ohne KÜ	nein
Axa	56 Tage	50 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	keine KÜ	ja	5 Jahre	ohne KÜ	nein
BarmeniaGothaer	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5000	ja	17 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	nein
Barmenia	56 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5000	eingeschränkt	18 Jahre	inkl. voller KÜ	nein
BD24 Berlin Direkt	63 Tage	40 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15000	ja	keine KÜ	inkl. eingeschränkter KÜ	Vermittlung
Concordia	42 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5000	ja	17 Jahre	ohne KÜ	nein
Debeka	70 Tage	68 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5000	nein	18 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ
DFV Dt. Familienvers.	62 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	20000	ja	18 Jahre	ohne KÜ	inkl. KÜ
DKV	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10000	ja	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung
Envivas	60 Tage	70 Jahre	ja / ja / begr.	uneingeschränkt	2500	eingeschränkt	keine KÜ	ohne KÜ	Vermittlung
Ergo	70 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	20000	ja	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung
Ergo Reise	45 Tage	41 Jahre	ja / ja / begr.	uneingeschränkt	15000	ja	18 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	Vermittlung
Europa	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5000	ja	18 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	nein
Generali Deutschland	60 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	uneingeschränkt	2500	eingeschränkt	17 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	Vermittlung
Hallesche	56 Tage	60 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	2500	ja	15 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung
HanseMerkur	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15000	ja	keine KÜ	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ
Inter	56 Tage	66 Jahre	begr. / begr. / begr.	uneingeschränkt	10000	nein	13 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	nein
LTA	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / begr.	eingeschränkt	15000	eingeschränkt	16 Jahre	ohne KÜ	Vermittlung
LVM	56 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	25000	ja	18 Jahre	ohne KÜ	Vermittlung
Mecklenburgische	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	20000	ja	keine KÜ	ohne KÜ	nein
Münchener Verein	70 Tage	65 Jahre	ja / ja / begr.	uneingeschränkt	10000	ja	18 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ
Nürnberger	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	10000	ja	17 Jahre	inkl. voller KÜ	nein
R+V	45 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	keine KÜ	ja	18 Jahre	inkl. voller KÜ	nein
Signal Iduna	65 Tage	40 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15000	eingeschränkt	16 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	nein
SDK	56 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5000	ja	17 Jahre	inkl. voller KÜ	inkl. KÜ
Vigo	56 Tage	55 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10000	ja	17 Jahre	inkl. voller KÜ	Vermittlung
Württembergische	58 Tage	71 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10000	nein	18 Jahre	inkl. voller KÜ	nein
Travelsecure.de (Würzburger)	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15000	ja	18 Jahre	inkl. voller KÜ	nein

alphabetisch sortiert; KÜ = Kostenübernahme; Quelle: DFSI

METHODE

Das muss die Police leisten

48 Assekuranzen wurden um ihre Daten zur Auslandsreisekrankenversicherung mit weltweiter Deckung und ohne Selbstbeteiligung gebeten. Für 60 Tarifvarianten kamen Angaben zurück. Bei mehreren Tarifen im Angebot des Versicherers kommt nur der leistungsstärkste in die Endauswertung.

Auswertung Tarifbedingungen (AVB)

Die Bewertung der Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) gliedert sich in vier Untergruppen: Allgemeine Bedingungen, Tarifleistungen, sonstige Bedingungen und Service. Für die

Allgemeinen Bedingungen zählen zehn Einzelmerkmale. Etwa, 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 Ausprägung sind entsprechende Punkte zu holen – insgesamt bis zu 8,5.

15 Merkmale sind für die Tarifleistungen relevant. Dazu zählen etwa Erstattungssätze für ambulante und stationäre Behandlungen sowie für Schwangerschafts- und zahnärztliche Behandlungen. Hier können maximal 16 Punkte erzielt werden. Für die sonstigen Vertragsbedingungen gibt es bis zu 15 Punkte. 15 Merkmale wie beispielsweise Kostenübernahme, Rücktransport, Reiseunterbrechungen, Überführung im To-



Top-Tarife für Familien

Beim Krankenversicherungsschutz auf Auslandsreisen für die ganze Familie erweisen sich die Policen von sechs Anbietern als „Hervorragend“. 16 weitere Versicherer haben zudem „sehr gute“ Angebote.

Unternehmen	Tarif	Tarifleistungen Bewertung	Jahresprämie Familie in Euro	Gesamtwertung
ADAC	ADAC Auslandskrankenschutz Basis	Sehr Gut	45,80	Hervorragend
DKV	FamilyMed Tarif RDN	Hervorragend	27,90	Hervorragend
Ergo	Tarif RD – Familientarif	Hervorragend	29,90	Hervorragend
HanseMerkur	VB-KV 2024 (JRV-D)	Hervorragend	44,00	Hervorragend
Travelsecure.de (Würzburger)	Auslandsreisekrankenversicherung	Hervorragend	58,00	Hervorragend
Vigo	AuslandsReise.Nachhaltigkeit (Tarif ARN.Familie)	Hervorragend	46,80	Hervorragend
Allianz Partners	Allianz Jahres-Reise-Krankenschutz	Hervorragend	64,90	Sehr Gut
Arag	RK-JF	Sehr Gut	24,00	Sehr Gut
Barmenia	Travel+ (Familien-Tarif)	Sehr Gut	89,80	Sehr Gut
BarmeniaGothaer	MediR	Sehr Gut	39,00	Sehr Gut
BD24 Berlin Direkt	VB-BD24-JV-TCH-2024	Gut	29,80	Sehr Gut
Concordia	AKF	Sehr Gut	30,00	Sehr Gut
DFV Deutsche Familienversicherung	DFV-AuslandsreiseSchutz Familie	Sehr Gut	40,00	Sehr Gut
Envivas	TravelXF	Gut	44,80	Sehr Gut
Ergo Reise	Jahres-Reisekranken-Versicherung	Sehr Gut	79,00	Sehr Gut
Generali Deutschland	ReiseF	Sehr Gut	44,90	Sehr Gut
Hallesche	Hallesche.Kolumbus	Gut	42,00	Sehr Gut
Münchener Verein	ReisekrankenVersicherung Familienschutz (Tarif 502)	Sehr Gut	34,80	Sehr Gut
Nürnberger	AF	Gut	30,60	Sehr Gut
R+V	FernWeh Familie (ARFD)	Sehr Gut	22,80	Sehr Gut
SDK	AR, ARU	Sehr Gut	37,20	Sehr Gut
Württembergische	RKF	Gut	32,90	Sehr Gut
Axa	single travel	Gut	31,68	Gut
Debeka	AR	Gut	36,00	Gut
Europa	ERK-56	Gut	26,00	Gut
Inter	InterReiseAV F (Familie)	Befriedigend	23,00	Gut
LTA	Flexible Jahresvers./Reisekrankenversicherung	Sehr Gut	130,00	Gut
LVM	ARTOP	Sehr Gut	61,90	Gut
Mecklenburgische	AR-F	Gut	40,00	Gut
Signal Iduna	Signal Iduna AB-JRK 2023	Sehr Gut	66,90	Gut

Innerhalb gleicher Gesamtbewertung alphabetisch sortiert; Quelle: DFSI

desfall oder Bestattungskosten werden bewertet. Zwölf Merkmale umfasst der Bereich Service. Es sind maximal 11,5 Punkte zu erreichen. Betrachtet wird etwa, ob es eine 24-Stunden-Notrufnummer gibt, die Abrechnung direkt vor Ort erfolgt oder ob ein Übersetzungsservice angeboten wird.

Die so erreichten Punkte werden gewichtet aufsummiert: AVB mit zehn Prozent, Tarifleistungen mit 40 Prozent, sonstige Vertragsbedingungen mit 30 Prozent und Service mit 20 Prozent. Für die Kategorie „Familie“ werden familienrelevante Leistungsmerkmale (etwa Leistungen rund um Kinder, Schwangerschaft sowie Mitreise- und Betreuungsleistungen) im Rahmen der AVB-Auswertung stärker gewichtet. Einige ausgewählte interessante Einzelleistungen der AVB sind in der Tabelle auf Seite 67 gesondert dargestellt.

Top-Tarife für Singles

Die fünf Anbieter der „hervorragenden“ Auslandsreisekrankenversicherungen für Singles konnten bereits beim Familientarif mit der gleichen Bestwertung überzeugen. Dann folgen 19 „sehr gute“ Policen.

Unternehmen	Tarif	Tarifleistungen Bewertung	Jahresprämie Single 35 Jahre in Euro	Gesamtwertung
DKV	ReiseMed RD	Hervorragend	9,90	Hervorragend
Ergo	Tarif RD – Einzeltarif	Hervorragend	12,90	Hervorragend
HanseMerkur	VB-KV 2024 (JRV-D)	Hervorragend	25,00	Hervorragend
Travelsecure.de (Würzburger)	Auslandsreisekrankenversicherung	Hervorragend	25,00	Hervorragend
Vigo	AuslandsReise.Nachhaltigkeit (Tarif ARN.Single)	Hervorragend	21,60	Hervorragend
ADAC	ADAC Auslandskrankenschutz Basis	Sehr Gut	26,80	Sehr Gut
Allianz Partners	Allianz Jahres-Reise-Krankenschutz	Hervorragend	44,90	Sehr Gut
Arag	RK-J/RK/J70	Sehr Gut	8,00	Sehr Gut
Barmenia	Travel+ (Single-Tarif)	Sehr Gut	44,90	Sehr Gut
BarmeniaGothaer	MediR	Sehr Gut	15,00	Sehr Gut
Concordia	AKE	Sehr Gut	12,00	Sehr Gut
Debeka	AR	Gut	12,00	Sehr Gut
DFV Deutsche Familienversicherung	DFV-AuslandsreiseSchutz Single	Sehr Gut	20,00	Sehr Gut
Envivas	TravelXN	Gut	19,40	Sehr Gut
Europa	ERK-56	Gut	12,00	Sehr Gut
Generali Deutschland	ReiseE	Sehr Gut	19,50	Sehr Gut
Hallesche	Hallesche.Kolumbus	Gut	12,50	Sehr Gut
LVM	ARTop	Sehr Gut	26,90	Sehr Gut
Münchener Verein	ReisekrankenVersicherung Einzelschutz (Tarif 501)	Sehr Gut	15,90	Sehr Gut
Nürnberger	AE	Gut	11,90	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED)	Sehr Gut	10,80	Sehr Gut
SDK	AR, ARU	Sehr Gut	15,05	Sehr Gut
Signal Iduna	Signal Iduna AB-JRK 2023	Sehr Gut	30,90	Sehr Gut
Württembergische	RK	Gut	16,90	Sehr Gut
Axa	single travel	Gut	7,92	Gut
BD24 Berlin Direkt	TravelCare Health	Gut	19,90	Gut
Ergo Reise	Jahres-Reisekranken-Versicherung	Sehr Gut	49,00	Gut
Inter	InterReiseAV S (Single)	Befriedigend	9,00	Gut
LTA	Flexible Jahresvers./Reisekrankenversicherung	Sehr Gut	89,00	Gut
Mecklenburgische	AR-E	Gut	16,00	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; Quelle: DFSI

Auswertung Preis

Bei den Beiträgen werden die Jahresprämien 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

Die Tarifbedingungen zählen zu 80 Prozent und der Preis zu 20 Prozent. Die Bestnote „Hervorragend“ erhält, wer mindestens 90 Prozent der Punkte erreicht. Die Note „Sehr Gut“ geht an die darunterliegenden zehn Prozent, die übrigen Bewertungen erfolgen jeweils in 20-Prozent-Schritten.

