



money service

REISEKRANKENVERSICHERUNG

Auf alles vorbereitet sein

Der Urlaub im Ausland mag noch so schön sein, eine Krankheit oder ein Unfall vor Ort können einem alles verleiden. Damit Reisende nicht zudem auf den **hohen Kosten** für Behandlung, Rettung & Co. sitzen bleiben, **helfen spezielle Policen**

von WERNER MÜLLER

Selbst in diesen Zeiten mit dem Überfall Russlands auf die Ukraine und der nach wie vor wütenden Corona-Pandemie planen viele Bundesbürger bereits ihren nächsten Urlaub. Unter eingeschränkten Voraussetzungen und besonderer Berücksichtigung der Krisenherde zwar, aber immerhin. Die Aussicht auf Erholung dient schließlich auch der eigenen Gesundheit und Regeneration. Dabei zählt zu einer intensiven Vorbereitung der Ferien in der Ferne nicht nur die sorgfältige Wahl von Reiseziel, Unterkunft, Kultur- oder Sportprogramm, sondern ebenso der passende finanzielle Schutz für Notfälle. Insbesondere eine Auslandsreisekrankenversicherung gehört in fast jedes Urlaubsgepäck. Sie sichert den Ge-

sundheitsschutz jenseits deutscher Grenzen und übernimmt etwa die Kosten für Behandlung, Rettung oder Rücktransport, wenn Krankheiten oder Unfälle eine medizinische Versorgung vor Ort erfordern. Ohne eine solche Police sind für betroffene Urlauber nicht nur die Ferienerlebnisse getrübt, sondern auch hohe Rechnungen zu zahlen.

Gefährliche Lücken. Denn vielen Reisenden ist gar nicht bewusst, wie lückenhaft ihr Absicherung im Ausland eigentlich ist. Das gilt vor allem für gesetzlich Versicherte, die allenfalls rudimentären Schutz genießen. So sind die Krankenkassen etwa außerhalb Europas überhaupt nicht zuständig. Sie zahlen lediglich in vielen europäischen Ländern medizinisch not-

wendige ambulante und stationäre Behandlungen, die nicht bis zur Rückkehr in die Heimat warten können. Das sind aber längst nicht alle – von möglichen Sonderleistungen oder im Reiseland üblichen Zuzahlungen sowie Eigenanteilen mal ganz zu schweigen.

Doch auch Privatpatienten wissen über ihre Tarifklauseln häufig nicht Bescheid und kennen daher womöglich bestehende Versorgungslücken nicht. Sie haben zwar in der Regel weltweiten Schutz, aber typische Fallen bestehen zum Beispiel bei der Reisedauer, eventuellen Leistungsausschlüssen oder dem

Umfang der individuellen Absicherung. Der Nutzen von ergänzendem Gesundheitsschutz im Ausland ist also groß, die Kosten dagegen gering, sind solche Policen doch schon für unter zehn Euro Jahresbeitrag zu haben. Welche Angebote für Singles und Familien besonders empfehlenswert sind, hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) ermittelt (s. Tabellen unten und folgende Seiten). Auch mögliche Corona-Leistungen oder Einschränkungen bei Krieg und Unruhen wurden dabei geprüft – damit auch der Gesundheitsschutz im Urlaub sorgfältig geplant werden kann. ■ ▶

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	AVB-Note
DKV	Tarif RD	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000 €	18 Jahre	Inkl. voller KÜ	Hervorragend
Ergo	Tarif RD	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000 €	18 Jahre	Inkl. voller KÜ	Hervorragend
Europ Assistance	Auslandskrankenversicherung Jahresschutz (VB EA AK JS 2021)	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000 €	18 Jahre	Inkl. voller KÜ	Hervorragend
ADAC	Auslandskrankenschutz Basis	63 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000 €	17 Jahre	Inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	56 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5 000 €	18 Jahre	Inkl. voller KÜ	Sehr Gut
BD24 Berlin Direkt	VB-BD24-JRV-KV-12.2014	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / begrenzt	uneingeschränkt	5 000 €	18 Jahre	Inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Concordia	AKE, AKF	42 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5 000 €	17 Jahre	Ohne KÜ	Sehr Gut
Ergo Reise	XKA120; XKG120; XKC120	45 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000 €	18 Jahre	Inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Generali Deutschland	Reise mit ReiseE (Einzelpolice) und ReiseF (Familie)	60 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	uneingeschränkt	2 500 €	17 Jahre	Inkl. eingeschr. KÜ	Sehr Gut
Gothaer	MediR	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5 000 €	17 Jahre	Inkl. eingeschr. KÜ	Sehr Gut
Hallesche	Hallesche.Kolumbus	56 Tage	60 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	2 500 €	15 Jahre	Inkl. voller KÜ	Sehr Gut
LVM	Auslandsreise-Top (ARTop)	56 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	25 000 €	18 Jahre	Ohne KÜ	Sehr Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung T 501 / 502	70 Tage	65 Jahre	ja / ja / begrenzt	uneingeschränkt	5 000 €	18 Jahre	Inkl. voller KÜ	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED) für Einzelpersonen und FernWeh Familie (ARFD)	45 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	Keine KÜ	18 Jahre	Inkl. voller KÜ	Sehr Gut
SDK	AR, ARU	56 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5 000 €	17 Jahre	Inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Vigo	ARN (AuslandsReise.Nachhaltigkeit)	56 Tage	55 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	10 000 €	17 Jahre	Inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5 000 €	18 Jahre	Inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Alte Oldenburger	AK	56 Tage	60 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5 000 €	18 Jahre	Inkl. eingeschr. KÜ	Gut
Arag	RK-J / RK-J70 / RK-JF	24 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	Keine KÜ	12 Jahre	Ohne KÜ	Gut
Astra	AKV-EF 2022	56 Tage	Kein Zuschlag	ja / ja / ja	eingeschränkt	10 000 €	keine KÜ	Inkl. eingeschr. KÜ	Gut
Debeka	AR	70 Tage	Kein Zuschlag	ja / ja / begrenzt	uneingeschränkt	5 000 €	17 Jahre	Inkl. voller KÜ	Gut
Europa	ERK-56	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5 000 €	18 Jahre	Inkl. eingeschr. KÜ	Gut
Inter	ReiseAV (S=Single, F=Familie)	56 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000 €	13 Jahre	Inkl. eingeschr. KÜ	Gut
Lifecard-Travel-Assistance	Flexible Jahresschutz Auslandsreise-Krankenversicherung	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5 000 €	16 Jahre	Inkl. voller KÜ	Gut
Nürnberger	AE und AF	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	10 000 €	17 Jahre	Inkl. voller KÜ	Gut
Provinzial Kranken	ReisekrankenSchutz	56 Tage	60 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5 000 €	18 Jahre	Inkl. eingeschr. KÜ	Gut
Signal Iduna	AB-JRK 2017	60 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	Keine KÜ	16 Jahre	Inkl. eingeschr. KÜ	Gut
Württembergische	RK / RKF	42 Tage	71 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	Keine KÜ	12 Jahre	Inkl. voller KÜ	Gut

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

METHODE

So wurde getestet

Für den Test von Auslandsreisekrankenpolicen wurden 48 Assekuranzen angeschrieben und um ihre Daten zu den Zusatztarifen für eine Auslandsreisekrankenversicherung mit weltweiter Deckung und ohne Selbstbeteiligung gebeten. Für 29 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 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 Kostenüber-

Top-Tarife für Familien

In puncto Krankenversicherungsschutz auf Auslandsreisen für die ganze Familie erweisen sich die Policen von DKV und Ergo als hervorragend. Weitere zehn Anbieter sind immerhin sehr gut.

Unternehmen	Tarif	AVB-Bewertung	Jahresprämie Familie	Gesamtbewertung
DKV	Tarif RD	Hervorragend	19,80 €	Hervorragend
Ergo	Tarif RD	Hervorragend	19,80 €	Hervorragend
ADAC	Auslandskrankenschutz Basis	Sehr Gut	31,80 €	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	Sehr Gut	25,20 €	Sehr Gut
Concordia	AKF	Sehr Gut	30,00 €	Sehr Gut
Ergo Reise	XKA120; XKG120; XKC120	Sehr Gut	34,00 €	Sehr Gut
Europ Assistance	Jahresschutz	Hervorragend	38,00 €	Sehr Gut
Generali Deutschland	Reise mit ReiseF	Sehr Gut	29,00 €	Sehr Gut
LVM	Auslandsreise-Top (ARTop)	Sehr Gut	26,90 €	Sehr Gut
Münchener Verein	T 502 Familienschutz	Sehr Gut	18,60 €	Sehr Gut
R+V	FernWeh Familie (ARFD)	Sehr Gut	22,80 €	Sehr Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	Sehr Gut	33,00 €	Sehr Gut
Alte Oldenburger	AK	Gut	26,40 €	Gut
Arag	RK-JF	Gut	24,00 €	Gut
Astra	AKV-EF	Gut	21,00 €	Gut
BD24 Berlin Direkt	VB-BD24-JRV-KV	Sehr Gut	35,88 €	Gut
Debeka	AR	Gut	24,00 €	Gut
Europa	ERK-56	Gut	26,00 €	Gut
Gothaer	MediR	Sehr Gut	39,00 €	Gut
Hallesche	Hallesche.Kolumbus	Sehr Gut	42,00 €	Gut
Inter	ReiseAV	Gut	23,00 €	Gut
Lifecard-Travel-Assistance	Flexible Jahresschutz Auslandsreise-Krankenversicherung	Gut	35,00 €	Gut
Nürnberger	AF	Gut	30,60 €	Gut
Provincial Kranken	ReisekrankenSchutz	Gut	26,40 €	Gut
SDK	ARU	Sehr Gut	37,20 €	Gut
Signal Iduna	AB-JRK	Gut	29,90 €	Gut
Vigo	ARN (AuslandsReise.Nachhaltigkeit)	Sehr Gut	46,80 €	Gut
Württembergische	RKF	Gut	18,70 €	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; AVB = Allgemeine Versicherungsbedingungen; Quelle: DFSI



nahme, 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 65 gesondert aufgeführt.

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 ins Verhältnis zur jeweils günstigsten Prämie gesetzt.

Gesamtwertung

In der Gesamtwertung wird die erreichte Bewertung für die Tarifbedingungen zu 80 Prozent und für den Preis zu 20 Prozent gewichtet. Dies 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 für Singles

Wie bei den Familientarifen können auch für Singles insbesondere die Policen von DKV und Ergo überzeugen. Dahinter gibt es manche Änderungen, wobei hier neun Angebote sehr gut sind.

Unternehmen	Tarif	AVB-Bewertung	Jahresprämie Single 35 Jahre	Gesamtbewertung
DKV	Tarif RD	Hervorragend	9,90 €	Hervorragend
Ergo	Tarif RD	Hervorragend	9,90 €	Hervorragend
Arag	RK-J	Gut	8,00 €	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	Sehr Gut	12,60 €	Sehr Gut
Concordia	AKE	Sehr Gut	12,00 €	Sehr Gut
Europ Assistance	Jahresschutz	Hervorragend	18,00 €	Sehr Gut
Generali Deutschland	Reise mit ReiseE	Sehr Gut	12,00 €	Sehr Gut
Inter	ReiseAV	Gut	9,00 €	Sehr Gut
LVM	Auslandsreise-Top (ARTop)	Sehr Gut	12,90 €	Sehr Gut
Münchener Verein	T 501 Einzelschutz	Sehr Gut	8,40 €	Sehr Gut
R+V	FernWeh (AREd) für Einzelpersonen	Sehr Gut	10,80 €	Sehr Gut
ADAC	Auslandskrankenschutz Basis	Sehr Gut	18,60 €	Gut
Alte Oldenburger	AK	Gut	11,40 €	Gut
Astra	AKV-EF	Gut	8,90 €	Gut
BD24 Berlin Direkt	VB-BD24-JRV-KV	Sehr Gut	23,88 €	Gut
Debeka	AR	Gut	8,00 €	Gut
Ergo Reise	XKA120; XKG120; XKC120	Sehr Gut	18,00 €	Gut
Europa	ERK-56	Gut	12,00 €	Gut
Gothaer	MediR	Sehr Gut	15,00 €	Gut
Hallesche	Hallesche.Kolumbus	Sehr Gut	12,50 €	Gut
Lifecard-Travel-Assistance	Flexible Jahresschutz Auslandsreise-Krankenversicherung	Gut	25,00 €	Gut
Nürnberger	AE	Gut	11,90 €	Gut
Provincial Kranken	ReisekrankenSchutz	Gut	11,40 €	Gut
SDK	AR	Sehr Gut	15,05 €	Gut
Signal Iduna	AB-JRK 2017	Gut	14,90 €	Gut
Vigo	ARN (AuslandsReise.Nachhaltigkeit)	Sehr Gut	21,60 €	Gut
Württembergische	RK	Gut	10,20 €	Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	Sehr Gut	24,00 €	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; AVB = Allgemeine Versicherungsbedingungen; Quelle: DFSI

