

URLAUBSPLANUNG: Zur passenden Vorbereitung gehört auch eine Auslandsreisekrankenversicherung

REISEKRANKENVERSICHERUNG

Unterwegs gut versorgt

Der Urlaub ist für viele die schönste Zeit des Jahres. Ärgerlich, wenn er durch **Krankheit** beeinträchtigt wird. Erst recht, wenn man auf den **Kosten sitzen bleibt**. Dagegen **schützen** spezielle Policen – **gut und günstig**

von WERNER MÜLLER

Wenn jemand eine Reise tut, so kann er was erzählen“, formulierte schon der deutsche Dichter Matthias Claudius vor über 200 Jahren. Die wenigsten würden bei solchen Urlaubsgeschichten auch gern Horrorstories von Verletzungen und Krankenhausaufenthalten mit aufnehmen. Dennoch kommen Erkrankungen und Unfälle am Urlaubsort immer wieder vor. Wie schnell ist etwa in fremden Ländern mal der Magen verdorben, schlagen hierzulande unbekannte Erreger zu oder machen plötzliche Unglücksfälle eine ärztliche Behandlung nötig.

Mal unabhängig davon, dass die medizinische Versorgung vor Ort nicht immer ganz dem heimischen Standard entsprechen muss. Doch auch wenn Behandlung, Rettung oder

Rücktransport optimal laufen sollten, stellt sich anschließend immer noch die Frage der Kostenübernahme. Schließlich müssen die teils sehr hohen Rechnungen auch bezahlt werden. Und genau darüber machen sich vor Reiseantritt viel zu wenige angehende Urlauber ernsthaft Gedanken.

Teure Unwissenheit. Dabei klaffen beim Gesundheitsschutz im Ausland teils erhebliche Lücken. Insbesondere gesetzlich Versicherte können sich allenfalls auf eine gewisse Notversorgung berufen. So sind die Krankenkassen etwa außerhalb Europas überhaupt nicht zuständig. Sie zahlen lediglich in vielen europäischen Ländern solche medizinisch notwendigen Behandlungen, die nicht bis zur Rückkehr in die Heimat warten können. Das sind aber längst nicht alle

und die Kostenübernahme umfasst auch nicht mögliche Sonderleistungen, im Reiseland übliche Zuzahlungen oder eventuelle Eigenanteile. Doch selbst Privatpatienten kennen häufig ihre Tarifklauseln nicht und ignorieren daher mögliche Versorgungslücken. Sie haben zwar in der Regel weltweiten Schutz. Aber typische Fallen bestehen zum Beispiel bei der Reisedauer, eventuellen Leistungsausschlüssen oder dem konkreten Umfang ihrer individuellen Police.

Günstige Absicherung. Vor einer Urlaubsreise empfiehlt es sich daher, bei der Planung auch den Gesundheitsschutz zu berücksichtigen. Denn die bestehenden Lücken lassen

sich ganz einfach schließen – mit einer Auslandsreisekrankenversicherung. Schon für unter zehn Euro pro Jahr oder dem Doppelten, wenn die Familie mitversichert wird, sind gute Policen zu haben (s. Tabellen unten und folgende Seiten). Selbst das Bundesgesundheitsministerium rät bei Fernreisen: „Informieren Sie sich über eine Zusatzversicherung.“

Dann lassen sich mit einer ausgezeichneten Reiseversicherung im Gepäck ganz entspannt die nächsten Schritte im Urlaub genießen. So wie sich auch das eingangs zitierte Matthias-Claudius-Gedicht konkret fortsetzt: „Drum nehm ich meinen Stock und Hut und tät das Reisen wählen.“ ■ ▷

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 |
|--------------------------------|---|-------------------------|-----------------------|--|--|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------|
| Allianz Travel | Jahres-Reise-Krankenschutz | 56 Tage | 51 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 15 000 | 18 Jahre | inkl. voller KÜ | Hervorragend |
| DKV | ReiseMed Tarif RD; FamilyMed Tarif RDN | 56 Tage | 65 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 10 000 | 18 Jahre | inkl. voller KÜ | Hervorragend |
| Ergo | Tarif RD – Einzeltarif, Tarif RD – Familientarif | 56 Tage | 65 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 10 000 | 18 Jahre | inkl. voller KÜ | Hervorragend |
| Europ Assistance | Jahresschutz (VB EA AK JS 2021) | 56 Tage | 65 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 10 000 | 18 Jahre | inkl. voller KÜ | Hervorragend |
| HanseMerkur | VB-KV 2021 (JRV-D) | 56 Tage | 65 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 5000 | 18 Jahre | inkl. voller KÜ | Hervorragend |
| Vigo | ARN | 56 Tage | 55 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 10 000 | 17 Jahre | inkl. voller KÜ | Hervorragend |
| ADAC | Auslandskrankenschutz Basis | 63 Tage | 66 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 10 000 | unbegrenzt | inkl. voller KÜ | Sehr Gut |
| Barmenia | Travel+ | 56 Tage | 66 Jahre | ja / ja / ja | eingeschränkt | 5000 | 18 Jahre | inkl. voller KÜ | Sehr Gut |
| Concordia | AKE, AKF | 42 Tage | 65 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 5000 | 17 Jahre | ohne KÜ | Sehr Gut |
| Ergo Reiseversicherung | XKA130; XKG130; XKC130; XKH130 | 45 Tage | 65 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 10 000 | 18 Jahre | inkl. voller KÜ | Sehr Gut |
| LTA Lifecard-Travel-Assistance | Flexible Jahresschutz Auslandsreise-Krankenversicherung | 56 Tage | 70 Jahre | ja / ja / ja | eingeschränkt | 5000 | 16 Jahre | ohne KÜ | Sehr Gut |
| LVM | ARTop | 56 Tage | 61 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 25 000 | 18 Jahre | ohne KÜ | Sehr Gut |
| Nexible | Reiseschutz | 28 Tage | 25 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 10 000 | 18 Jahre | inkl. voller KÜ | Sehr Gut |
| Würzburger | TravelSecure-AR | 56 Tage | 65 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 5000 | 18 Jahre | inkl. voller KÜ | Sehr Gut |
| Alte Oldenburger | AK | 56 Tage | 60 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 5000 | 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 |
| Axa | single TRAVEL | 56 Tage | 50 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | keine KÜ | 5 Jahre | ohne KÜ | Gut |
| Debeka | AR | 70 Tage | kein Alterszuschlag | ja / ja / begrenzt | uneingeschränkt | 5000 | 17 Jahre | inkl. voller KÜ | Gut |
| Europa | ERK-56 | 56 Tage | 65 Jahre | ja / ja / ja | eingeschränkt | 5000 | 18 Jahre | inkl. eingeschr. KÜ | Gut |
| Hallesche | Hallesche.Kolumbus | 56 Tage | 60 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 2500 | 15 Jahre | inkl. voller KÜ | Gut |
| Inter | ReiseAV | 56 Tage | 66 Jahre | ja / ja / begrenzt | uneingeschränkt | 10 000 | 13 Jahre | inkl. eingeschr. KÜ | Gut |
| Münchener Verein | Reisekrankenversicherung T 501 / T 502 | 70 Tage | 65 Jahre | ja / ja / begrenzt | uneingeschränkt | 5000 | 18 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 |
| Provincial Kranken | VGH ReisekrankenSchutz | 56 Tage | 60 Jahre | ja / ja / ja | uneingeschränkt | 5000 | 18 Jahre | inkl. eingeschr. KÜ | Gut |
| SDK | AR, ARU | 56 Tage | 61 Jahre | ja / ja / ja | eingeschränkt | 5000 | 17 Jahre | inkl. voller 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; AVB = Allgemeine Versicherungsbedingungen; KÜ = Kostenübernahme; 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 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

Beim Krankenversicherungsschutz auf Auslandsreisen für die ganze Familie schneiden die Policen von sieben Anbietern „sehr gut“ ab. 20 weitere Tarife können immerhin ein „gutes“ Ergebnis erzielen.

| Unternehmen | Tarif | AVB-Bewertung | Jahresprämie Familie | Gesamtwertung |
|--------------------------|---|---------------|----------------------|---------------|
| Allianz Travel | Jahres-Reise-Krankenschutz | Hervorragend | 29,90 | Sehr Gut |
| Barmenia | Travel+ | Sehr Gut | 25,20 | Sehr Gut |
| DKV | FamilyMed Tarif RDN | Hervorragend | 27,90 | Sehr Gut |
| Ergo | Tarif RD | Hervorragend | 27,90 | Sehr Gut |
| HanseMerkur | VB-KV 2021 (JRV-D) | Hervorragend | 32,00 | Sehr Gut |
| Münchener Verein | Reisekrankenversicherung T 502 | Gut | 18,60 | Sehr Gut |
| Vigo | ARN | Hervorragend | 46,80 | Sehr Gut |
| ADAC | Auslandskrankenschutz Basis | Sehr Gut | 31,80 | Gut |
| Alte Oldenburger | AK | Gut | 26,40 | Gut |
| Arag | RK-JF | Gut | 24,00 | Gut |
| Axa | single TRAVEL | Gut | 31,68 | Gut |
| Concordia | AKF | Sehr Gut | 30,00 | Gut |
| Debeka | AR | Gut | 24,00 | Gut |
| Ergo Reiseversicherung | XKA130; XKG130; XKC130; XKH130 | Sehr Gut | 49,00 | Gut |
| Europ Assistance | Jahresschutz (VB EA AK JS 2021) | Hervorragend | 76,00 | Gut |
| Europa | ERK-56 | Gut | 26,00 | Gut |
| Hallesche | Hallesche.Kolumbus | Gut | 42,00 | Gut |
| Inter | ReiseAV | Gut | 23,00 | Gut |
| LTA Lifecard-Travel-Ass. | Flexible Jahresschutz Auslandsreise-Krankenversicherung | Sehr Gut | 35,00 | Gut |
| LVM | ARTop | Sehr Gut | 26,90 | Gut |
| Nexible | Reiseschutz | Sehr Gut | 39,00 | Gut |
| Nürnberger | AF | Gut | 30,60 | Gut |
| Provincial Kranken | VGH ReisekrankenSchutz | Gut | 26,40 | Gut |
| SDK | ARU | Gut | 37,20 | Gut |
| Signal Iduna | AB-JRK 2017 | Gut | 29,90 | Gut |
| Württembergische | RKF | Gut | 18,70 | Gut |
| Würzburger | TravelSecure-AR | Sehr Gut | 33,00 | Gut |

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; 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 77 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 jeweils günstigsten Prämie 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

Sieben der acht „sehr guten“ Auslandsreisekrankenversicherungen für Singles konnten auch bereits beim Familientarif mit der gleichen Bewertung überzeugen. Dahinter folgen erneut viele „gute“ Policen.

| Unternehmen | Tarif | AVB-Bewertung | Jahresprämie Single 35 Jahre | Gesamtwertung |
|--------------------------|---|---------------|---------------------------------|---------------|
| Allianz Travel | Jahres-Reise-Krankenschutz | Hervorragend | 13,90 | Sehr Gut |
| Arag | RK-J | Gut | 8,00 | Sehr Gut |
| Barmenia | Travel+ | Sehr Gut | 12,60 | Sehr Gut |
| DKV | ReiseMed Tarif RD | Hervorragend | 9,90 | Sehr Gut |
| Ergo | Tarif RD | Hervorragend | 9,90 | Sehr Gut |
| HanseMerkur | VB-KV 2021 (JRV-D) | Hervorragend | 18,00 | Sehr Gut |
| Münchener Verein | Reisekrankenversicherung T 501 | Gut | 8,40 | Sehr Gut |
| Vigo | ARN | Hervorragend | 21,60 | Sehr Gut |
| ADAC | Auslandskrankenenschutz Basis | Sehr Gut | 18,60 | Gut |
| Alte Oldenburger | AK | Gut | 11,40 | Gut |
| Axa | single TRAVEL | Gut | 7,92 | Gut |
| Concordia | AKE | Sehr Gut | 12,00 | Gut |
| Debeka | AR | Gut | 8,00 | Gut |
| Ergo Reiseversicherung | XKA130; XKG130; XKC130; XKH130 | Sehr Gut | 29,00 | Gut |
| Europ Assistance | Jahresschutz (VB EA AK JS 2021) | Hervorragend | 36,00 | Gut |
| Europa | ERK-56 | Gut | 12,00 | Gut |
| Hallesche | Hallesche.Kolumbus | Gut | 12,50 | Gut |
| Inter | ReiseAV | Gut | 9,00 | Gut |
| LTA Lifecard-Travel-Ass. | Flexible Jahresschutz Auslandsreise-Krankenversicherung | Sehr Gut | 25,00 | Gut |
| LVM | ARTop | Sehr Gut | 12,90 | Gut |
| Nexible | Reiseschutz | Sehr Gut | 19,00 | Gut |
| Nürnberger | AE | Gut | 11,90 | Gut |
| Provinzial Kranken | VGH ReisekrankenSchutz | Gut | 11,40 | Gut |
| SDK | AR | Gut | 15,05 | Gut |
| Signal Iduna | AB-JRK 2017 | Gut | 14,90 | Gut |
| Württembergische | RK | Gut | 10,20 | Gut |
| Würzburger | TravelSecure-AR | Sehr Gut | 24,00 | Gut |

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; Quelle: DFSI

