



Reisekrankenversicherung

FÜR NOTFÄLLE IM URLAUB

Bei medizinischen Behandlungen oder anderen Rettungsmaßnahmen im Ausland bleiben Reisende oft auf hohen Kosten sitzen. Davor schützen spezielle Policen

Die Urlaubsträume vieler Menschen vom Sandstrand unter Palmen, der Kreuzfahrt in die Karibik, der Aktivität in faszinierender Bergwelt oder einer angesagten Städtereise liegen derzeit wegen massiver Ausgangsbeschränkungen und geschlossener Grenzen erst mal auf Eis. Aktuell dürften die Bundesbürger in Corona-Quarantäne wohl eher mit der Stormierung oder Verschiebung ihrer Ferienpläne beschäftigt sein. Doch früher oder später wird es die Deutschen als international anerkannte Reiseweltmeister wieder in Länder jenseits der heimischen Grenzen ziehen. Dann können sie auch wieder ihrer Leidenschaft für Ziele im Ausland frönen – ganz gleich, ob per Cluburlaub, Pauschalreise oder Individualtourismus.

Idealerweise im Gepäck stets mit dabei: die Auslandsreisekrankenversicherung. Führt nämlich am gebuchten Traumziel eine notwendige medizinische Versorgung etwa zum Aufenthalt in der „Klinik unter Palmen“ – wie

eine beliebte ARD-Fernsehserie um die Jahrtausendwende hieß –, dann kann der Urlaub ganz schnell zum wirtschaftlichen Alptraum mutieren. Denn mit ihrer heimischen Krankenversicherung sind die meisten Bundesbürger im Ausland nur unzureichend finanziell geschützt. Und wie schnell kann es gehen, dass unvorhergesehen kleinere gesundheitliche Probleme, schwerere Erkrankungen oder plötzliche Unfälle eine ärztliche Behandlung und womöglich gar weitergehende Rettungsmaßnahmen wie die Bergung von Verletzten oder einen Krankenrücktransport erforderlich machen.

Teure Lücken. Noch am besten sind darauf in der Regel die über achteinhalb Millionen privat Krankenvollversicherten vorbereitet, gehört doch die weltweite Gültigkeit der im jeweiligen Tarif vereinbarten Leistungen mittlerweile zum Standard. Aber Vorsicht: Auch Privatpatienten sollten zuvor in die Tarifklauseln schauen, ob das bei ih-

nen wirklich stimmt, für welche Dauer von Auslandsreisen das gilt, ob eventuell Leistungsausschlüsse bestehen und wie umfangreich der Gesundheitsschutz überhaupt ist, den sie individuell abgesichert haben. Viele wissen all diese Dinge nämlich gar nicht – und so kann durchaus auch für sie überraschend die ein oder andere Gefahr lauern.

Für gesetzlich Krankenversicherte klaffen dagegen von vornherein riesige Lücken bei der Finanzierung ausländischer Gesundheitsleistungen. So sind für Reisen außerhalb Europas die Krankenkassen zum Beispiel generell nicht zuständig. Der Versicherungsschutz deutscher Patienten deckt lediglich in vielen europäischen Ländern medizinisch notwendige ambulante und stationäre Behandlungen ab, die nicht bis zur Rückkehr in die Heimat warten können. Das sind aber längst nicht alle, von möglichen Sonderleistungen oder im Reiseland üblichen Zuzahlungen und Eigenanteilen mal ganz zu schweigen.

Günstiger Schutz. Um nun die gesundheitliche Absicherung zu ergänzen und Versorgungslücken zu schließen, gibt es spezielle Auslandsreisekrankenversicherungen. Der potenzielle Nutzen solcher Policen ist groß, die Kosten sind dagegen äußerst gering. Im Ernstfall weiß es sicher jeder Urlauber zu schätzen, wenn für einen Beitrag von teils unter 20 Euro im Jahr etwa die gesamte Familie aus Notsituationen gerettet und weiterhin medizinisch betreut wird.

Welche Angebote aber für Singles und Familien bei Preis und Leistung überzeugen, zeigt der Test von FOCUS-MONEY in Zusammenarbeit mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (s. unten sowie Methode und Tabellen S. 78/79). Geprüft und bewertet wird dabei übrigens auch, ob die Tarife Leistungsausschlüsse bei Pandemien haben – wie es derzeit in der Corona-Krise relevant wäre. ■ ▷

WERNER MÜLLER

Ausgewählte Leistungen im Detail

Unternehmen	Tarif	maximale Dauer je Reise	Alterszuschlag ab ...	Kostenerstattung amb. Behandlung / stat. Behandlung / zahnärztliche Behandlung	Kostenübernahme Überführung im Todesfall	Bergungskosten bis ... Euro	Kostenübernahme Kinderbetreuung / Rooming-in bis ...	24-h-Auslands-Hotline	AVB-Note
Allianz	MeineGesundeReise/ UnsereGesundeReise	56 Tage	50 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	15 000,00	18 / 18 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Hervorragend
DKV	Einzelperson: Tarif RD; Familie: Tarif RD	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	10 000,00	18 / 18 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Hervorragend
Ergo	Tarif RD – Einzeltarif, Familientarif	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	10 000,00	18 / 18 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Hervorragend
ADAC	Auslandskrankenschutz Basis	63 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	10 000,00	18 / 18 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	56 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	5 000,00	18 / 18 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Central	Reise mit ReiseE (Einzelpolice) und ReiseF (Familienpolice)	60 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	begrenzt	2 500,00	17 / 17 Jahre	ja, inkl. begr. KÜ	Sehr Gut
Concordia	AKE, AKF	42 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	5 000,00	17 / 17 Jahre	ja, keine KÜ	Sehr Gut
Ergo Reisevers.	Einzel: XKA20, XKG120; Fam: KKC120, KKH120	45 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	10 000,00	18 / 18 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Gothaer	MediR	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	5 000,00	17 / 17 Jahre	ja, inkl. begr. KÜ	Sehr Gut
Hallesche	HALLESCHER Kolumbus	56 Tage	60 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	2 500,00	15 / 15 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Inter	Reise AV	56 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	10 000,00	18 / 13 Jahre	ja, inkl. begr. KÜ	Sehr Gut
LVM	Auslandsreise-Top (ARTop)	56 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	10 000,00	nein / 18 Jahre	ja, keine KÜ	Sehr Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung T 501 Einzelschutz, T 502 Familienschutz	70 Tage	65 Jahre	ja / ja / begrenzt	unbegrenzt	5 000,00	18 / 18 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED) f. Einzelpers. u. FernWeh Familie (ARFD)	45 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	keine KÜ	nein / 18 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Signal Iduna	Jahres-Reise-Krankenversicherung	60 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	keine KÜ	17 Jahre / nein	ja, inkl. begr. KÜ	Sehr Gut
Union	AKD-16	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	2 500,00	18 / 18 Jahre	ja, inkl. begr. KÜ	Sehr Gut
Vigo	grün versichert AuslandsReise. Nachhaltigkeit (ARN)	56 Tage	54 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	10 000,00	17 / 17 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	5 000,00	18 / 18 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Arag	RK-J	42 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	unbegrenzt	nein / 12 Jahre	ja, keine KÜ	Gut
Axa	singleTRAVEL	56 Tage	50 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	keine KÜ	nein / 5 Jahre	ja, keine KÜ	Gut
Debeka	AR	70 Tage	kein Zuschlag	ja / ja / ja	unbegrenzt	5 000,00	17 / 17 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Gut
Europa	ERK-56	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	5 000,00	18 / 18 Jahre	ja, inkl. begr. KÜ	Gut
Lifecard-Travel-Assistance (LTA)	Flexible Jahrestarif Auslands- reise-KV	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	unbegrenzt	5 000,00	nein / nein	ja, keine KÜ	Gut
Nürnberger	AE/AF	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / nein	unbegrenzt	10 000,00	17 / 17 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Gut
Süddeutsche	AR, ARU	45 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	unbegrenzt	5 000,00	nein / 17 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Gut
Württembergische	RK / RKF	42 Tage	71 Jahre	ja / ja / ja	begrenzt	keine KÜ	17 / 12 Jahre	ja, inkl. voller KÜ	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert; KÜ=Kostenübernahme

Quelle: DFSI

METHODE

So wurde getestet

Für den Test von Auslandsreisekrankenpolicen wurden 45 Assekuranzen angeschrieben und um Daten zu 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 sieben Einzelmerkmalen werden zunächst die Allgemeinen Vertragsbedingungen bewertet. Unter anderem wird abgefragt, ob beliebig viele Reisen versichert sind, wie lange die maximale Reisezeit ist, bis zu welchem Alter der Grundbeitrag gilt oder ob es Leistungsausschlüsse bei

Krieg, Unruhen oder Pandemien gibt. Je nach für den Kunden vorteilhafter oder weniger vorteilhafter Ausprägung sind entsprechende Punkte zu holen. Insgesamt können so 6,5 Punkte erzielt werden.

Mittels 14 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 14 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 Todesfall oder Bestattungskosten.

Anhand von elf Merkmalen wird der Bereich Service bewertet. Es sind maximal 10,5 Punkte zu erreichen. Betrachtet werden Merkmale wie 24-Stunden-Notrufnummer, ob die Abrechnung direkt vor Ort erfolgt oder ob ein Übersetzungsservice angeboten wird.

Top-Tarife für Familien

Ein hervorragenden Krankenversicherungsschutz auf Auslandsreisen für die ganze Familie bieten ADAC, Allianz, DKV und Ergo. Weitere elf Gesellschaften überzeugen mit sehr guten Tarifen.

Unternehmen	Tarifname	AVB-Bewertung	Jahresprämie	Gesamtbewertung
ADAC	Auslandskrankenschutz Basis	Sehr Gut	24,90€	Hervorragend
Allianz	UnsereGesundeReise	Hervorragend	28,50€	Hervorragend
DKV	Tarif RD	Hervorragend	19,80€	Hervorragend
Ergo	Tarif RD	Hervorragend	19,80€	Hervorragend
Arag	RK-J	Gut	24,00€	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	Sehr Gut	25,20€	Sehr Gut
Central	Reise mit ReiseF	Sehr Gut	29,00€	Sehr Gut
Concordia	AKF	Sehr Gut	30,00€	Sehr Gut
Debeka	AR	Gut	24,00€	Sehr Gut
Inter	Reise AV	Sehr Gut	23,40€	Sehr Gut
LVM	Auslandsreise-Top (ARTop)	Sehr Gut	26,90€	Sehr Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung T 502 Familienschutz	Sehr Gut	18,60€	Sehr Gut
R+V	FernWeh Familie (ARFD)	Sehr Gut	22,80€	Sehr Gut
Signal Iduna	Jahres-Reise-Krankenversicherung	Sehr Gut	29,90€	Sehr Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	Sehr Gut	33,00€	Sehr Gut
Axa	singleTRAVEL	Gut	31,68€	Gut
ErgoReiseversicherung	XKC120, XKH120	Sehr Gut	34,00€	Gut
Europa	ERK-56	Gut	26,00€	Gut
Gothaer	MediR	Sehr Gut	39,00€	Gut
Hallesche	HALLESCHER.Kolumbus	Sehr Gut	42,00€	Gut
Lifecard-Travel-Assistance (LTA)	Flexible Jahrestarif Auslandsreise-Krankenversicherung	Gut	35,00€	Gut
Nürnberger	AF	Gut	30,60€	Gut
Süddeutsche	ARU	Gut	34,10€	Gut
Vigo	grün versichert AuslandsReise. Nachhaltigkeit (ARN)	Sehr Gut	46,80€	Gut
Württembergische	RKF	Gut	18,70€	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert

Quelle: DFSI





Reise mit Handicap: Wer im Urlaub erkrankt, ist sicher froh, wenn eine Police die Kosten übernimmt

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 wenige ausgewählte Einzelleistungen der AVB sind in der Tabelle auf Seite 77 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 70 Prozent und für den Preis zu 30 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 darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgen jeweils in 20-Prozent-Schritten.

Top-Tarife für Singles

Auch bei den besten Auslandstarifen für Singles sind wieder Allianz, DKV und Ergo ganz vorn dabei. Es folgen zwölf Versicherer mit sehr guten und elf Gesellschaften mit guten Angeboten.

Unternehmen	Tarifname	AVB-Bewertung	Jahresprämie	Gesamtbewertung
Allianz	MeineGesundeReise	Hervorragend	11,90€	Hervorragend
DKV	Tarif RD	Hervorragend	9,90€	Hervorragend
Ergo	Tarif RD	Hervorragend	9,90€	Hervorragend
ADAC	Auslandskrankenschutz Basis	Sehr Gut	13,90€	Sehr Gut
Arag	RK-J	Gut	8,00€	Sehr Gut
Axa	singleTRAVEL	Gut	7,92€	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	Sehr Gut	12,60€	Sehr Gut
Central	Reise mit ReiseE	Sehr Gut	12,00€	Sehr Gut
Concordia	AKE	Sehr Gut	12,00€	Sehr Gut
Debeka	AR	Gut	8,00€	Sehr Gut
Hallesche	HALLESCHER.Kolumbus	Sehr Gut	12,50€	Sehr Gut
Inter	Reise AV	Sehr Gut	9,00€	Sehr Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung T 501 Einzelschutz	Sehr Gut	8,40€	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED)	Sehr Gut	10,80€	Sehr Gut
Union	AKD-16	Sehr Gut	11,50€	Sehr Gut
Ergo Reiseversicherung	XKA20,XKG120	Sehr Gut	18,00€	Gut
Europa	ERK-56	Gut	12,00€	Gut
Gothaer	MediR	Sehr Gut	15,00€	Gut
Lifecard-Travel-Assistance (LTA)	Flexible Jahrestarif Auslandsreise-Krankenversicherung	Gut	25,00€	Gut
LVM	Auslandsreise-Top (ARTop)	Sehr Gut	12,90€	Gut
Nürnberger	AE	Gut	11,90€	Gut
Signal Iduna	Jahres-Reise-Krankenversicherung	Sehr Gut	14,90€	Gut
Süddeutsche	AR	Gut	13,85€	Gut
Vigo	grün versichert AuslandsReise.Nachhaltigkeit (ARN)	Sehr Gut	21,60€	Gut
Württembergische	RK	Gut	10,20€	Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	Sehr Gut	24,00€	Gut

innerhalb gleicher Gesamtnote alphabetisch sortiert

Quelle: DFSI

