REISEKRANKENVERSICHERUNG

Den Urlaub vorbereiten

Reisen ins Ausland sollten demnächst wieder möglich sein. Wer dort aber krank wird oder einen Unfall erleidet, dem **drohen hohe Kosten.** Welche Policen solche Versorgungslücken schließen

von WERNER MÜLLER

Corona – können Sie das Wort überhaupt noch unbefangen hören oder haben Sie schon längst die Nase voll? Leider muss aber auch in diesem Artikel die Pandemie erneut thematisiert werden, geht es doch um die Vorbereitung und die Absicherung des Gesundheitsschutzes im Ausland. Urlaubsreisen waren ja schon lange nicht mehr möglich und fast jeder Bundesbürger brennt darauf, endlich den Pandemie-Alltag hinter sich zu lassen und seine Ferien in fremden Ländern zu genießen. Wie bald eine solche Erholung möglich wird, ist auch mehr als ein Jahr nach dem ersten Lockdown immer noch nicht ganz absehbar, aber die Anzeichen für die lange vermisste Bewegungsfreiheit mehren sich. Schließlich haben die Deutschen ja auch ihren Ruf als Reiseweltmeister zu verteidigen – wenn schon der andere Ruf eines effizienten Planers und Krisenbewältigers inzwischen arg ramponiert ist.

Auch wenn sich die konkrete Urlaubsplanung also noch schwierig gestaltet, die Vorbereitungen laufen bei vielen Bundesbürgern bereits. Und dabei sollten sie keinesfalls vergessen, rechtzeitig eine gute Auslandsreisekrankenversicherung abzuschließen. Selbst in der Ferne ist man nämlich vor behandlungsbedürftigen Krankheiten oder schwereren Unfällen nicht gefeit. Ist dort aber eine medizinische Versorgung notwendig, wird so manchen auch finanziell schmerzhaft bewusst, wie lückenhaft ihr Gesundheitsschutz im Ausland überhaupt ist. Das gilt sowohl für gesetzlich Versicherte, die allenfalls rudimentär abgesichert sind und in vielen Ländern gar nicht, als auch für Privatpatienten, die oft

Foto: 123RF

über ihre Tarifklauseln nicht Bescheid wissen und daher ihre bestehenden Versorgungslücken nicht kennen.

Der Nutzen von ergänzendem Gesundheitsschutz im Ausland ist daher meist groß, die Kosten sind aber eher gering, sind solche Policen doch schon für unter zehn Euro im Jahr zu haben. Welche Angebote für Singles und Familien besonders empfehlenswert sind, hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) ermittelt. Dabei haben die DFSI-Experten auch nach dem konkreten Corona-Schutz gefragt und dies in die Bewertung einfließen lassen. Die Ergebnisse finden Sie in den Tabellen unten und auf den folgenden Seiten. Mit einer guten Auslandsreisekrankenversicherung im Gepäck sind Sie also bestens auf den Urlaubsbeginn vorbereitet. Damit Sie die Tage im Ausland unbeschwert genießen können – und Corona endlich wieder nur das spanische Wort für Krone ist oder das gleichnamige mexikanische Bier bezeichnet. ■ ▷

Ausgewählte Leistungen im Detail

Unternehmen	Tarife	maximale Dauer je Reise	Alters-zuschlag ab …	Kostenerstattung amb. Behandlung / stat. Behandlung / zahnärztliche Behandlung	Kostenübernahme Überführung im Todesfall	Bergungs-kosten bis … Euro	Kosten-übernahme Rooming-in bis	24-h-Auslands-Hotline	AVB-Note
Allianz	MeineGesundeReise/ UnsereGesundeReise	56 Tage	50 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	15 000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Hervorragend
DKV	Einzelpersonen: Tarif RD; Familie: Tarif RD	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	Auslandskrankenversicherung Jahresschutz (VB EA AK JS 2021)	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Hervorragend
HanseMerkur	TARIF VB-KV 2021 (JRV-D)	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Hervorragend
ADAC	Auslandskrankenschutz Basis	63 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	56 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Sehr Gut
BD24	VB-BD24-JRV-KV-12.2014	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / begrenzt	uneingeschränkt	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 Reise	Einzel: XKA120, XKG120; Fam: XKC120, XKH120	45 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Generali	Reise mit ReiseE (Einzelpolice) und ReiseF (Familienpolice)	60 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	uneingeschränkt	2500	17 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	Sehr Gut
Gothaer	MediR	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5000	17 Jahre	inkl. eingeschränkter 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
Vigo	grün versichert AuslandsReise. Nachhaltigkeit (ARN)	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	5000	18 Jahre	inkl. voller KÜ	Sehr Gut
Arag	RK-J / RK-J70 / RK-JF	24 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	10 250	12 Jahre	ohne KÜ	Gut
Axa	singleTRAVEL	56 Tage	50 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	keine KÜ	5 Jahre	ohne KÜ	Gut
Debeka	AR	70 Tage	Kein Zuschlag	ja / ja / ja	uneingeschränkt	5000	17 Jahre	inkl. voller KÜ	Gut
Europa	ERK-56	56 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5000	18 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	Gut
Hallesche	HALLESCHE.Kolumbus	56 Tage	60 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	2500	15 Jahre	inkl. voller KÜ	Gut
Inter	Reise AV	56 Tage	66 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000	13 Jahre	inkl. eingeschränkter KÜ	Gut
Lifecard-Travel-Assistance	Flexible Jahresschutz Auslandsreise-Krankenversicherung	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / begrenzt	eingeschränkt	5000	16 Jahre	ohne KÜ	Gut
LVM	Auslandsreise-Top (ARTop)	56 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	uneingeschränkt	10 000	18 Jahre	ohne 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/AF	56 Tage	70 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	10 000	17 Jahre	inkl. voller KÜ	Gut
SDK	AR, ARU	56 Tage	61 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	5000	17 Jahre	inkl. voller KÜ	Gut
Signal Iduna	Jahres-Reise-Krankenversicherung	60 Tage	65 Jahre	ja / ja / ja	eingeschränkt	keine KÜ	17 Jahre	inkl. eingeschränkter 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 45 Assekuranzen angeschrieben und um ihre Daten zu den Zusatztarifen für eine Auslandsreisekrankenversicherung mit weltweiter Deckung und ohne Selbstbeteiligung gebeten. Für 28 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 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 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 Kostenüber-

Top-Tarife für Familien

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

Unternehmen	Tarif	AVB-Bewertung	Jahresprämie Familie	Gesamtbewertung
Allianz	UnsereGesundeReise	Hervorragend	28,50 €	Hervorragend
DKV	Tarif RD	Hervorragend	19,80 €	Hervorragend
Ergo	Tarif RD	Hervorragend	19,80 €	Hervorragend
ADAC	ADAC Auslandskrankenschutz Basis	Sehr Gut	28,90 €	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	Sehr Gut	25,20 €	Sehr Gut
Europ Assistance	Auslandskrankenversicherung Jahresschutz (VB EA AK JS 2021)	Hervorragend	38,00 €	Sehr Gut
Generali	Reise mit ReiseF	Sehr Gut	29,00 €	Sehr Gut
HanseMerkur	TARIF VB-KV 2021 (JRV-D)	Hervorragend	32,00 €	Sehr Gut
Münchener Verein	ReisekrankenVersicherung T 502 Familienschutz	Gut	18,60 €	Sehr Gut
R+V	FernWeh Familie (ARFD)	Sehr Gut	22,80 €	Sehr Gut
Arag	RK-JF	Gut	24,00 €	Gut
Axa	singleTRAVEL	Gut	31,68 €	Gut
BD24	VB-BD24-JRV-KV-12.2014	Sehr Gut	35,88 €	Gut
Concordia	AKF	Sehr Gut	30,00 €	Gut
Debeka	AR	Gut	24,00 €	Gut
Ergo Reise	XKC120, XKH120	Sehr Gut	34,00 €	Gut
Europa	ERK-56	Gut	26,00 €	Gut
Gothaer	MediR	Sehr Gut	39,00 €	Gut
Hallesche	HALLESCHE.Kolumbus	Gut	42,00 €	Gut
Inter	Reise AV	Gut	23,40 €	Gut
Lifecard-Travel-Assistance	Flexible Jahresschutz Auslandsreise-Krankenversicherung	Gut	35,00 €	Gut
LVM	Auslandsreise-Top (ARTop)	Gut	26,90 €	Gut
Nürnberger	AF	Gut	30,60 €	Gut
SDK	ARU	Gut	37,20 €	Gut
Signal Iduna	Jahres-Reise-Krankenversicherung	Gut	29,90 €	Gut
Vigo	grün versichert AuslandsReise.Nachhaltigkeit (ARN)	Sehr Gut	46,80 €	Gut
Württembergische	RKF	Gut	18,70 €	Gut
Würzburger	TravelSecure-AR	Sehr Gut	33,00 €	Gut

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

nahme, 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.
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 69 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 darunterliegenden 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 vor allem die Policen von Allianz, DKV und Ergo überzeugen. Dahinter gibt es vereinzelte Änderungen, wobei diesmal acht Angebote sehr gut sind.

Unternehmen	Tarif	AVB-Bewertung	Jahresprämie Single 35 Jahre	Gesamtbewertung
Allianz	MeineGesundeReise	Hervorragend	11,90 €	Hervorragend
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
Europ Assistance	Auslandskrankenversicherung Jahresschutz	Hervorragend	18,00 €	Sehr Gut
Generali	Reise mit ReiseE	Sehr Gut	12,00 €	Sehr Gut
HanseMerkur	TARIF VB-KV 2021 (JRV-D)	Hervorragend	18,00 €	Sehr Gut
Inter	Reise AV	Gut	9,00 €	Sehr Gut
Münchener Verein	ReisekrankenVersicherung T 501 Einzelschutz	Gut	8,40 €	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED)	Sehr Gut	10,80 €	Sehr Gut
ADAC	ADAC Auslandskrankenschutz Basis	Sehr Gut	16,90 €	Gut
Axa	singleTRAVEL	Gut	7,92 €	Gut
BD24	VB-BD24-JRV-KV-12.2014	Sehr Gut	23,88 €	Gut
Concordia	AKE	Sehr Gut	12,00 €	Gut
Debeka	AR	Gut	8,00 €	Gut
Ergo Reise	XKA120,XKG120	Sehr Gut	18,00 €	Gut
Europa	ERK-56	Gut	12,00 €	Gut
Gothaer	MediR	Sehr Gut	15,00 €	Gut
Hallesche	HALLESCHE.Kolumbus	Gut	12,50 €	Gut
Lifecard-Travel-Assistance	Flexible Jahresschutz Auslandsreise-Krankenversicherung	Gut	25,00 €	Gut
LVM	Auslandsreise-Top (ARTop)	Gut	12,90 €	Gut
Nürnberger	AE	Gut	11,90 €	Gut
SDK	AR	Gut	15,05 €	Gut
Signal Iduna	Jahres-Reise-Krankenversicherung	Gut	14,90 €	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; AVB = Allgemeine Versicherungsbedingungen; Quelle: DFSI