

# Krank im Urlaub? Aber sicher!

Ferien machen Spaß, Reiseversicherungen schützen vor finanziellen Beinbrüchen. €uro gibt einen Überblick und zeigt die **besten Krankenpolicen** VON MARTIN REIM

**F**ehlritte sind unangenehm und manchmal teuer, vor allem im Urlaub. Etwa wenn Kletterer von der Wand rutschen, Wanderer mit dem Fuß umknicken oder Strandurlauber Bekanntheit mit Feuerquallen machen. Spätestens wenn der erste Schock verdaut und der Gips getrocknet ist, kommt die bange Frage: „Was zahlt die Versicherung?“

Aber das steht meist nur im Kleingedruckten: zum Beispiel, wann die Leistungspflicht des Versicherers beginnt und wo die Grenzen sind. Diese sind gerade bei Reisepolicen eng, denn eine Rundum-sorglos-Police gibt es für die schönsten Wochen des Jahres nicht. Stattdessen werden nur Teilbereiche versichert – die wichtigsten dieser Reisepolicen im Überblick:

## **Auslandsreisekrankenversicherung.**

Sowohl für Mitglieder der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) als auch für Kunden der privaten Krankenversicherung (PKV) gehört eine solche Police ins Reisegepäck: GKV-Mitglieder verfügen nur auf den ersten Blick bei Reisen ins Ausland über Krankenschutz. Bei näherem Hinsehen zeigen sich schnell Lücken: Zum einen gilt der Schutzbereich nur für Länder, mit denen ein Sozialversicherungsabkommen besteht. Wichtige Urlaubsländer wie die Vereinigten Staaten, Kanada, Südafrika oder Australien sind damit außen vor.

Zum anderen gibt es selbst innerhalb Europas keine Garantie dafür, dass der Arzt im Urlaubsland auf Berechtigungsschein kostenlos behandelt. Bei schweren Krankheiten versagt der Schutz völlig, ein medizinisch notwendiger Krankentransport muss fast immer aus eigener Tasche bezahlt werden.

Privatversicherte haben zwar in den meisten Fällen weltweiten Krankenschutz. Dennoch kann auch für diese Klientel eine Auslandsreisekrankenpolice sinnvoll sein. „Für den Rücktransport müssen meist Zusatzverträge abgeschlossen werden. Außerdem kann eine solche Auslandskranken-Teildeckung den Selbstbehalt in der normalen Police retten helfen“, sagt Karl-Heinz Reimer, Chef des Vergleichsportals FSS-Online. Ein finanzielles Bonbon winkt dann am

Jahresende: die Beitragsrückerstattung bei Leistungsfreiheit.

Das Beste am Auslandsreisekranken-schutz: Er kostet nicht viel. Singles bekommen eine sehr gute Police schon für 7,50 Euro Jahresbeitrag. Familien sind mit nicht einmal 18 Euro dabei. Und Senioren können ab knapp 13 Euro hervorragend abgesichert reisen. Die besten Tarife finden Sie auf Seite 114.

Neben dem Reisekranken-schutz gibt es weitere Policen, die mehr oder weniger sinnvoll sind.

**Reiserücktrittsversicherung.** Ist die Gesundheit erst einmal versichert, geht es im Grunde nur noch darum, geldwerte Risiken abzusichern. Diese sind besonders hoch, wenn die Reise – beispielsweise wegen Krankheit – gar nicht erst angetreten werden kann. Schutz versprechen die verschiedenen Varianten einer Reiserücktrittskosten-Versicherung, die allerdings im Vergleich zur Krankenversicherung teuer ist: Rund 3,5 Prozent des Reisepreises kosten solche Reiserücktrittspolicen.

**Reiseabbruchversicherung.** Nach Antritt der Reise nützt bei frühzeitigem Ende des Törns auch eine Reiserücktrittskostenversicherung nichts. Dafür gibt es spezielle Reiseabbruchpolicen.

**Reisegepäckversicherung.** Weniger nützlich als eine Kranken- und Rücktrittsversicherung ist die Gepäckversicherung. Trotzdem versuchen jedes Jahr fast zehn Millionen deutsche Urlauber, das Risiko des Gepäckverlusts durch einen Vertrag abzusichern. Was aber viele nicht wissen: Ausgerechnet die wertvollsten Reiseutensilien wie Bargeld oder Flugtickets sind dabei vom Schutz ausgeschlossen.

Für Kamera- und Filmausrüstungen sowie Schmuck sieht es kaum besser aus: Hierfür erhält der Versicherte maximal 50 Prozent der Versicherungssumme, die wiederum meist begrenzt auf den Wert ist, den der Gegenstand zum Zeitpunkt des Verlusts hatte. Wer trotzdem einen Vertrag haben will, muss tief in die Tasche greifen: Ein Jahresvertrag für Reisegepäck im Wert von 1000 Euro kostet rund 20 Euro. 

## Versicherungs-ABC Sichere Ferien

**Angehörige** Zu den Personen, die im Versicherungsschutz der Auslandsreisekrankenversicherung eingeschlossen sind und den Leistungsfall auslösen können, zählen Eltern, Geschwister, Großeltern, Onkel, Tanten, Cousins und Cousinen, Schwäger- te, Ehegatten, Pflegeeltern und -kin- der, Adoptiveltern und -kinder sowie der Lebensgefährte.

**Belege** Jeder Schaden muss dem Ver- sicherer unverzüglich angezeigt wer- den. Dabei muss der Versicherte den Schadenshergang erklären und gege- benenfalls nachweisen – etwa durch ein Polizeiprotokoll oder ein ärztliches Attest.

**Camping** Auf offiziellen Campingplät- zen besteht grundsätzlich Versiche- rungsschutz. Er verliert allerdings sei- ne Wirkung, wenn ein Camper teure Gegenstände wie eine Videokamera im Zelt liegen lässt, während er einen Ausflug unternimmt. Dies sehen Ver- sicherer als „grob fahrlässig“ an und verweigern die Leistung.

**Ferienunterkunft** Bei einer Ferien- wohnung, einem Ferienhaus, einem Wohnmobil und einem Hausboot er- folgt die Prämienberechnung über den Mietpreis der Unterkunft, wenn der Mietpreis ohne zusätzliche Leistung wie Verpflegung, Skipass oder Ähn- liches gilt.

**Terrorismus** Wer aus Angst vor Ter- roranschlägen seine Reise nicht an- tritt, bekommt sein Geld nicht zurück. Auf der Internetseite des Auswärtigen Amts stehen Reisewarnungen für Kri- senregionen. Viele Veranstalter sind aber kulant, wenn Trips in diese Regio- nen storniert werden.

**Zusätzliche Rückreisekosten** Eine Reiseabbruchversicherung zahlt zu- sätzliche Kosten bei einer außerplan- mäßigen Abreise, sofern diese nach- weisbar und die An- und Abreise mit- gebucht und mitversichert sind.

# Die besten Auslandsreise-Krankenversicherungen

Wichtig sind unter anderem die Altersgrenzen. Bei manchen Tarifen steigen die Prämien für Senioren enorm an

 Reisekranken-  
versicherung

2013



## So lesen Sie die Tabelle

Auslandsreise-Krankenversicherungen bieten Schutz bei Krankheiten und Unfällen im Ausland. In dem Test wurden 28 Anbieter mit ebenso vielen Tarifen untersucht. Die komplette Liste sowie Details des Testdesigns stehen unter [www.finanzen.net/finanzenverlag/Reisepolicen](http://www.finanzen.net/finanzenverlag/Reisepolicen)

**1 Leistungen** Die unabhängige Ratingagentur Franke und Bornberg hat 30 verschiedene Leistungen einem Benchmarking unterzogen und Leistungsniveaus pro Tarif errechnet.

**2 Maximale Reisedauer** Gibt den Zeitraum des Versicherungsschutzes an. Jede einzelne Reise darf diese Dauer nicht überschreiten.

**3 Altersgrenzen** Geben an, ab welchen Altersstufen sich die Prämien erhöhen.

**4 Leistungsniveau** überdurchschnittlich (\*\*) = 1,00, durchschnittlich (\*) = 0,66, unterdurchschnittlich (o) = 0,33.

**5 Prämie** gilt pro Jahr.

**6 Prämienpunkte** Die günstigste Prämie einer Kategorie bekommt einen Punkt, die teuerste 0. Die Prämien dazwischen bekommen Punkte gemäß ihrem Abstand zur günstigsten Prämie. Bei gespaltenen Seniorentarifen fließt der Mittelwert in die Wertung ein.

**7 Gesamtpunkte** Das Leistungsniveau zählt 60 Prozent, die Prämie 40 Prozent. Entsprechend wurden die Punkte des Leistungsniveaus mit 0,6 und die Punkte des Prämieniveaus mit 0,4 multipliziert und dann beide Werte zusammengezählt.

**8 Note** Das Ergebnis dieser Addition wurde in Schritten von 0,1 in Noten umgerechnet. Für weniger als 0,6 gab es die Note „mangelhaft“.

Anbieter	Tarif	Leistungen <sup>1</sup>			Prämie in € <sup>5</sup>	Prämienpunkte <sup>6</sup>	Gesamtpunkte <sup>7</sup>	Note <sup>8</sup>
		Maximale Reisedauer <sup>2</sup>	Prämien gelten ... <sup>3</sup>	Leistungsniveau <sup>4</sup>				
<b>Singles</b>								
Inter	AV	45	bis 65 Jahre	**	7,50	0,93	0,97	sehr gut
DEVK	R2	42	bis 59 Jahre	**	7,50	0,93	0,97	sehr gut
Ergo Direkt	RD	56	bis 64 Jahre	**	8,90	0,80	0,92	sehr gut
Neckermann	RD	56	bis 64 Jahre	**	8,90	0,80	0,92	sehr gut
Allianz	R32	56	bis 69 Jahre	**	9,80	0,73	0,89	gut
DFV	AKV 03	56	bis 64 Jahre	**	9,90	0,73	0,89	gut
Württembergische	RK	42	bis 70 Jahre	**	10,20	0,69	0,88	gut
Würzburger	AR	56	bis 64 Jahre	**	12,00	0,56	0,82	gut
Debeka	AR	70	ab 20 Jahre	*	6,00	1,00	0,80	gut
Arag	RK-J	42	bis 69 Jahre	*	8,00	0,90	0,76	befriedigend
Envivas	Travel XN	56	bis 69 Jahre	*	7,80	0,90	0,76	befriedigend
DKV	ARE	42	bis 59 Jahre	*	8,50	0,83	0,73	befriedigend
HUK24	RI Plus	42	bis 69 Jahre	*	8,50	0,83	0,73	befriedigend
HUK-Coburg	RV Plus	42	bis 69 Jahre	*	8,90	0,79	0,71	befriedigend
Central	central.holidayE	56	bis 69 Jahre	*	10,00	0,73	0,69	ausreichend
Union	AKD-11	45	bis 59 Jahre	*	10,90	0,63	0,65	ausreichend
<b>Familien</b>								
Neckermann	RD	56	bis 64 Jahre	**	17,80	1,00	1,00	sehr gut
Ergo Direkt	RD	56	bis 64 Jahre	**	17,80	1,00	1,00	sehr gut
Württembergische	RKF	42	bis 70 Jahre	**	18,70	0,94	0,98	sehr gut
Allianz	R33	56	bis 69 Jahre	**	19,60	0,89	0,98	sehr gut
DFV	AKV 03	56	bis 64 Jahre	**	19,80	0,83	0,93	sehr gut
Würzburger	AR	56	bis 64 Jahre	**	27,00	0,44	0,78	befriedigend
Envivas	Travel XF	56	bis 69 Jahre	*	18,60	0,94	0,77	befriedigend
HanseMerkur	JRV	56	bis 64 Jahre	**	28,00	0,38	0,75	befriedigend
DKV	AVF	42	bis 59 Jahre	*	20,00	0,83	0,73	befriedigend
HUK24	RIF Plus	42	bis 69 Jahre	*	20,00	0,83	0,73	befriedigend
HUK-Coburg	RVF Plus	42	bis 69 Jahre	*	21,00	0,78	0,71	befriedigend
Central	central.holidayF	56	bis 69 Jahre	*	23,00	0,66	0,66	ausreichend
Arag	RK-JF	42	unbegrenzt	*	24,00	0,61	0,64	ausreichend
ADAC	Exklusiv <sup>3</sup>	45	bis 65 Jahre	**	33,80	0,00	0,60	ausreichend
<b>Senioren <sup>4</sup></b>								
Inter	AV	45	ab 66 Jahre	**	15,00	0,82	0,93	sehr gut
DEVK	R2	42	ab 60/70 J.	**	15,00/22,50	0,77	0,91	sehr gut
DFV	AKV 03	56	ab 65/75 J.	**	19,90/29,90	0,64	0,86	gut
Ergo Direkt	RD	56	ab 65/70 J.	**	19,90/29,90	0,64	0,86	gut
Neckermann	RD	56	ab 65/70 J.	**	19,90/29,90	0,64	0,86	gut
Württembergische	RK	42	ab 71 Jahre	**	24,30	0,64	0,86	gut
Allianz	R32	56	ab 70 Jahre	**	26,50	0,59	0,84	gut
Debeka	AR	70	unbegrenzt	*	6,00	1,00	0,80	gut
ADAC	Exklusiv <sup>3</sup>	45	ab 66 Jahre	**	33,00	0,46	0,78	befriedigend
HanseMerkur	JRV	56	ab 65 Jahre	**	49,00	0,09	0,64	ausreichend
DKV	ARE	42	ab 60/70 J.	*	17,00/34,00	0,59	0,63	ausreichend
Envivas	Travel XN	56	ab 70/75 J.	*	18,72/40,00	0,55	0,62	ausreichend
Würzburger	AR	56	ab 65/75 J.	**	48,00/58,00	0,00	0,60	ausreichend
HUK24	RI Plus	42	ab 70 Jahre	*	30,80	0,50	0,60	ausreichend
HUK-Coburg	RV Plus	42	ab 70 Jahre	*	33,60	0,46	0,58	mangelhaft
Union	AKD-11	45	ab 60 Jahre	*	33,00	0,46	0,58	mangelhaft

Stichtag: 25.6.2013; in der Tabelle sind die jeweils besten Angebote der verschiedenen Kategorien aufgeführt. Eine vollständige Liste finden Sie im Internet unter: [www.finanzen.net/finanzenverlag/Reisepolicen](http://www.finanzen.net/finanzenverlag/Reisepolicen); <sup>1</sup> in Tagen; <sup>2</sup> \*\* = überdurchschnittlich; \* = durchschnittlich; o = unterdurchschnittlich; <sup>3</sup> Nur für ADAC-Mitglieder; günstigere Prämien für ADACplus-Mitglieder; <sup>4</sup> Tarif RK-J der Arag nicht enthalten (nur bis 69 Jahre abzuschließen);  
Quelle: Franke und Bornberg, Bewertung: Euro