

TEST Reise-Krankenversicherungen Was sie taugen, was sie kosten

REISE-PREISE.de

REISE & PREISE®

Individuell reisen, perfekt planen

C 1279 · Nov./Dez./Jan. · 4/2011 € 4,90



WELLNESS IN ASIEN

Schönheits- Urlaub am Palmenstrand

DIE SCHÖNSTEN RESORTS
IN ALLEN PREISKLASSEN

SCHWEDEN Skiwandern in Lappland



COSTA RICA

Auf neuen Wegen
entdeckt

KOH KOOD

Thailands
letzter Schatz

SÜDAFRIKA

Entdeckertour
durchs Zululand

KARIBIK Kleine Antillen

So finden Sie Ihre persönliche

TRAUMINSEL

BURMA Für Einsteiger und Neulandsucher



USA Freizeitparks -
Orlandos große Attraktionen



GRIECHENLAND
Kretas wilder Westen



MADRID Die Stadt der tausend Gesichter

Schweiz CHF 9,70 · Österreich € 5,80 · Belgien € 5,80 · Niederlande € 5,80 · Luxemburg € 5,80 · Italien € 6,00 · Spanien € 6,00

Wer länger als sechs Wochen auf Reisen geht, kommt mit einer herkömmlichen Rundum-Sorglos-Versicherung nicht aus. Zu diesem Zweck bieten viele Versicherungen bis zu einem Jahr gültige Auslandspolizen an. Zu höchst unterschiedlichen Preisen.



TEST

Teuer heißt nicht besser

Egal ob man ein Auslandsjahr einschieben oder der Heimat einfach nur für etwas länger den Rücken kehren möchte: Liegt das Reiseziel außerhalb der EU, sind Arztbesuche und etwaige Krankenhausaufenthalte i. d. R. nicht durch ein Sozialversicherungsabkommen über die Krankenkasse abgesichert. In vielen Ländern lassen sich die Ärzte ihre Leistungen

von Ausländern gut bezahlen. Wer schwer krank wird und eventuell sogar ausgeflogen werden muss, muss mit horrenden Kosten rechnen. Gut, wer dann im Notfall auf die Leistungen einer Auslandskrankenversicherung zurückgreifen kann. Bei kleineren Beträgen muss der Versicherte vor Ort die Arztrechnung selbst bezahlen, das Geld gibt es dann später nach dem

Einreichen der Belege zurück. Bei höheren Behandlungskosten und Krankenhausaufenthalten muss die Verfahrensweise mit der Versicherung abgestimmt werden (z. B. per Fax).

Doch welche Versicherung ist die richtige? Wer nicht länger als sechs Wochen unterwegs ist, der kommt mit einer einfachen Auslands-Krankenversicherung aus, die es schon für weni-

Versicherung	Laufzeit	Zahnbehandlung	Rücktransport	Nachleistung	Schwangerschaft	Tagegeld	Mindestbeitrag	Tagessätze
Versicherungen bis 365 Tage und mehr								
Central Tarif: Visitors	bis 365 Tage	●	●	●	nur bei akuten Schwangerschaftskomplikationen und Fehlgeburten	nein	entfällt	ohne USA € 0,80, weltweit € 3
AXA Tarif: ARE Spezial	bis 365 Tage	●	●	●	nur bei akuten Schwangerschaftskomplikationen und Fehlgeburten	€ 30	€ 4	weltweit 1-30 Tage € 0,60, dann € 1,20
Würzburger Tarif: AVB-AR	bis 365 Tage	●	●	●	Frühgeburten bis zur 36. Schwangerschaftswoche und Komplikationen	nein	entfällt	ohne USA/KAN € 0,95, inkl. USA/KAN € 2,95
Barmenia Tarif: RK	bis 365 Tage	●	●	●	alle Kosten wie Kontrolluntersuchungen, Geburt, Nachsorge sind gedeckt	€ 15	€ 3	weltweit 1-42 Tage € 0,60, dann € 3,20
Signal Iduna Tarif: ARVB	bis 365 Tage	●	●	●	nur bei akuten Schwangerschaftskomplikationen und Fehlgeburten	€ 25	€ 4	weltweit 1.-31. Tag € 0,40, 32.-365. Tag € 1,50
Hanse-Merkur Tarif: RK-365	bis 365 Tage	●	●	●	Frühgeburten bis zur 36. Schwangerschaftswoche, jegliche Beschwerden	€ 50, max. 14 Tage	€ 10	ohne USA/KAN € 1,05 inkl. USA/KAN € 2,90
DKV Tarif: AVL	3-36 Monate	●	●	●	alle Kosten abgedeckt, jedoch erst ab 8 Monate nach Versicherungsbeginn	nein	entfällt	ohne Amerika ³ € 1,26 ⁴ , inkl. Amerika ³ € 3,76 ⁴
LVM Tarif: ARJ	bis 365 Tage	●	●	●	Schwangerschaftskomplikationen, Frühgeburten und Fehlgeburten	€ 30	€ 11,00 (€ 22 ab 60 J., € 44,00 ab 75 J.) ¹	ab dem 43. Tag weltweit € 1,50

Versicherungen bis zu 10 Wochen

Debeka Tarif: AR	10 Wochen	●	●	●	Frühgeburten bis zur 36. Schwangerschaftswoche und Komplikationen	nein	€ 6 für 70 Tage	entfällt
Barmenia Tarif: RS	8 Wochen	●	●	●	alle Kosten wie Kontrolluntersuchungen, Geburt, Nachsorge sind gedeckt	€ 15	€ 9,84 für 56 Tage Pensionär € 24/36 ²	entfällt
ERGO direkt Tarif: RD	8 Wochen	●	●	●	Frühgeburten bis zur 36. Schwangerschaftswoche und Komplikationen	€ 30	€ 8,90 für 56 Tage Pensionär € 19,90/29,90 ²	entfällt
Central Tarif: Holiday	8 Wochen	●	●	●	Nur bei akuten Schwangerschaftskomplikationen und Fehlgeburten	nein	€ 10 ab 70 J. € 40	entfällt

¹ ab dem 2. Jahr für Bestandskunden vergünstigt. ² nach Eintrittsalter gestaffelt. ³ Nord-, Mittel-, Südamerika, Karibik. ⁴ Beiträge sind in 6 Altersstufen gestaffelt, genannte Preise gelten für

ger als € 10 gibt und die in jedem Rundumsorglos-Paket enthalten ist. Einige Jahresversicherungen lassen sogar Reisen von immerhin acht bzw. zehn Wochen Dauer zu (siehe Tabelle unten).

Steht eine längere Reise an, reicht aber eine übliche Jahrespolice, über die mehrere Kurzzeit-Reisen pro Jahr absichert sind, nicht aus. Ein Langzeit-Versicherungsschutz muss her, der als Ergänzung zu der bestehenden gesetzlichen (oder privaten) Krankenversicherung abgeschlossen wird. Während sich die Beitragssumme mit dem Taschenrechner relativ schnell ermitteln lässt, werden die Leistungen erst im Kleingedruckten deutlich. Das macht den Vergleich für Versicherungsnehmer schwierig. Eine genaue Betrachtung ist sehr zeitaufwändig, lohnt sich aber. Im Test hat REISE & PREISE Preisunterschiede von mehr als € 1.000 festgestellt, ohne dass sich der Leistungskatalog sonderlich unterscheidet. Enthalten sollte der Vertrag in jedem Fall eine unbegrenzte Nachleistungsfrist, d. h., dass die Rechnungen bis zur Transportfähigkeit auch über die Vertragsdauer hinaus bezahlt werden – und den Rücktransport. Chronisch Kranke sollten sich vor Reisebeginn von Ihrem Arzt bescheinigen lassen, dass sie reisefähig sind.

Langzeit-Krankenversicherungen werden i. d. R. nach Tagessätzen berechnet. Das hat den Vorteil, dass Versicherungsnehmer wirklich nur für die im Ausland verbrachte Zeit zahlen. Die Tagesprämien variieren nach Alter und Reise-land. Pensionäre zahlen vielfach höhere Prä-

mien als Jüngere. Bei der *Hanse Merkur* z. B. zahlen Versicherungsnehmer ab 65 Jahren mehr als das Doppelte. So kostet ein halbjähriger Auslandsaufenthalt für unter 65-Jährige bei der *Hanse Merkur* € 189, für Ältere aber € 522. Anders bei der *Central*, hier können sich Reisende bis 73 Jahre zum günstigen Tagessatz versichern, für ein halbes Jahr zu € 144.

Aufgrund höherer Arztkosten zahlen Langzeiturlaub mit dem Reiseziel USA oder Kanada bei vielen Versicherern mehr. Auch hier wird das Ganze zum Rechenexempel: Während AXA und *Signal* bei USA/Kanada-Reisen ganz ohne Erhöhung auskommen, vervielfacht sich der Tagessatz bei einigen Anbietern insbesondere bei Älteren: Die *Würzburger* kassiert von den über 65-Jährigen € 6 pro Tag, die *Hanse-Merkur* sogar € 8,90. Bei AXA, *Central* und *Signal-Iduna* kommen Nordamerika-Oldies dagegen mit Tagessätzen von € 3 bzw. € 3,80 aus. Weltreisende, deren Reise Ziele in Nordamerika beinhaltet, werden von den Versicherungen unterschiedlich eingestuft: Während *Hanse Merkur* nur für den tatsächlichen Aufenthalt den höheren Satz nimmt, legen *Central* und *Würzburger* den USA/ Kanada-Tagessatz für die ganze Reise zugrunde. Auch Reisende, die unterwegs 65 werden, müssen mit unterschiedlichen Prämien leben.

Schwangere sind bei *Barmenia* und *DKV* auf den ersten Blick am besten aufgehoben. Doch aufgepasst: Während die *Barmenia* auf eine Wartezeit verzichtet, sind Schwangerschaften bei der *DKV* erst nach 8 Monaten versichert. Fer-

ner erhöht die *DKV* ab dem 24. Lebensjahr gleich alle 6 Jahre die Beiträge und Frauen zahlen das Doppelte. Während ein Mann zwischen 30 und 34 Jahren einen monatlichen Beitrag von € 31,80 zahlt, muss eine Frau gleichen Alters bereits € 64 zahlen. Die *Barmenia* dagegen unterscheidet gar nicht nach Geschlecht.

Fazit: Unter 65-Jährige, die eine günstige Zusatzabsicherung suchen und nicht USA/Kanada als Reiseziel haben, kommen bei der *Central* am günstigsten davon. Steht Nordamerika, z. B. im Rahmen eines Auslandsjahres, auf dem Programm, bieten AXA und LVM das beste Preis-Leistungs-Verhältnis. Pensionäre wiederum fahren mit der *Central* oder *Würzburger* am besten. Kommen USA und Kanada ins Spiel, sind für sie *Barmenia* und *Signal-Iduna* die erste Adresse.

Kontaktadressen

Central 0221-16360, www.central.de
AXA 01803-55 11 33, www.axa.de
Würzburger 0931-27950, www.wuerzburger.com
Barmenia 0202-43800, www.barmenia.de
Hanse-Merkur 040-41191000, www.hmr.de
Signal Iduna 0231-1357675, www.signal-iduna.de
DKV 0800-3583746, www.dkv.com
LVM 0800-5863733, www.lvm.de
Debeka 0261-4984664, www.debeka.de
ERGO direkt 0800-6669000, www.ergodirekt.de

Tagessätze Pensionär	Selbstbehalt 90 Tage	180 Tage	365 Tage	R&P Testurteil
-------------------------	-------------------------	----------	----------	----------------

ohne USA € 0,80, weltweit € 3 (bis 73 J.)	nein	€ 72 inkl. USA/KAN € 270	€ 144 inkl. USA/KAN € 540	€ 292 inkl. USA/KAN € 1.095	Die günstigste Versicherung, wenn man USA/Kanada ausklammert und jünger als 73 Jahre ist
weltweit 1-180 T. € 2,40-2,90 ² dann € 2,90-5,30 ²	nein	€ 90 inkl. USA/KAN € 90	€ 198 inkl. USA/KAN € 198	€ 420 inkl. USA/KAN € 420	Ein guter Preis für die ganze Welt und 30 Euro Tagegeld. Nur für Senioren zu teuer.
ohne USA/KAN € 1,90, inkl. USA/KAN € 6	nein	€ 85 inkl. USA/KAN € 265,50	€ 171 inkl. USA/KAN € 531	€ 347 inkl. USA/KAN € 1.076,75	Die Würzburger ist sehr günstig, wenn Nordamerika nicht dabei ist. Auch Massagen und Krankengymnastik sind versichert.
weltweit 1-42 Tage € 0,60, dann € 3,20	nein	€ 179 inkl. USA/KAN € 179	€ 467 inkl. USA/KAN € 467	€ 1.089 inkl. USA/KAN € 1.089	Je länger die Laufzeit, desto deutlicher wird, dass der Preis zu hoch ist. Aber: Für Schwangere die beste Absicherung.
weltweit 1.-31. Tag € 1, 32.-365. Tag € 3,80	ja ⁶	€ 102 inkl. USA/KAN € 102	€ 237 inkl. USA/KAN € 237	€ 514 inkl. USA/KAN € 514	Ein insgesamt ausgewogenes Versicherungspaket, gut geeignet für Round-the-World-Flugreisende. Leider mit Selbstbeteiligung.
ohne USA/KAN € 2,90, inkl. USA/KAN € 8,90	nein	€ 94 inkl. USA/KAN € 261	€ 189 inkl. USA/KAN € 522	€ 383 inkl. USA/KAN € 1.058,50	Nicht-Nordamerika-Reisende, die ein Krankenhaus-tagegeld wünschen, sollten sich die Hanse-Merkur merken.
Amerika ³ € 5,33 ⁵ , inkl. Amerika ³ € 8 ⁵	nein	€ 114 inkl. Amerika ³ € 338,40	€ 228 inkl. Amerika ³ € 676,80	€ 456 inkl. Amerika ³ € 1.372	Für Nord-, Mittel-, Südamerika- und Karibikreisende sowie für Rentner ist diese Versicherung schlichtweg zu teuer.
weltweit ab dem 43. Tag € 4,50 (ab 70 J € 9)	nein	€ 83 inkl. USA/KAN € 83	€ 218 inkl. USA/KAN € 218	€ 495, inkl. USA/KAN € 495	Es gilt für die ganze Welt ein Tarif. Dazu ein Krankenhaus-tagegeld von € 30. Nichts für Pensionäre ab 70 Jahren.

entfällt	nein	entfällt	entfällt	entfällt	Egal wie alt, hier ist man für € 6 im Jahr versichert, bei max. 10-wöchigen Reisen.
entfällt	nein	entfällt	entfällt	entfällt	Zwei Monate gültig, sehr guter Schwangerschafts-Schutz, € 15 Tagegeld. Knapp unter € 10. Da kann man nicht meckern.
entfällt	nein	entfällt	entfällt	entfällt	Wer ein korrektes Tagegeld (€ 30) will, ist hier richtig. Liegt ebenfalls unter € 10 im Jahr bei max. 8-wöchigen Reisen.
entfällt	nein	entfällt	entfällt	entfällt	Für die kürzere Laufzeit stellt die Central das teuerste Angebot ohne Extraleistungen.

Männer 35-49 Jahre; Frauen zahlen € 2,33 bzw. 7,06 inkl. USA/Kanada. ⁵ Männer ab 70 Jahre; Frauen zahlen € 6/18. ⁶ 20 % des Schadens, min. € 25.