



FALSCHES SICHERHEIT BEI AUSLANDSREISEN: KREDITKARTEN MIT VERSICHERUNGSLEISTUNGEN

Analyse der Versicherungsleistungen von Premium-Kreditkarten

Intro

Viele Kreditkartennutzer erleben im Versicherungsfall eine böse Überraschung

Kreditkartenanbieter inkludieren mittlerweile serienmäßig Auslandsreiseversicherungen in das Leistungskontingent von Premium-Kreditkarten. Auf den ersten Blick erscheint dies für den Karteninhaber bequem zu sein. Allerdings ist hier Vorsicht geboten, **da die Leistungen der Reiseversicherungen oftmals mangelhaft sind und die Handhabung kundenunfreundlich – selbst bei Karten mit hohen Jahresbeiträgen. Wer auf Nummer sicher gehen will, sollte** speziell im Hinblick auf die drei Hauptversicherungsarten für eine Auslandsreise - der Auslandsreisekranken-, der Reiserücktritts- und Reiseabbruchversicherung - **auf einen Versicherungsabschluss im Einzelvertrag zurückgreifen, um die von den Karten suggerierte Sicherheit auch wirklich zu haben.** Diese Leistungen sind dann unabhängig vom Karteneinsatz, fordern keinen Selbstbehalt im Schadensfall, bieten einen Rund-um-Service und sind nicht an vielfältige und komplexe Vertragsbedingungen geknüpft. Bei einer Analyse seines Bestandes an Finanz- und Versicherungsprodukten hilft die hier vorliegende Analyse den Schutz durch Kreditkarten zu berücksichtigen und adäquat zu bewerten.

Inhalt

Intro

Kreditkarten: Fakten und Varianten

Versicherungsarten und Deckungslücken bei Kreditkarten

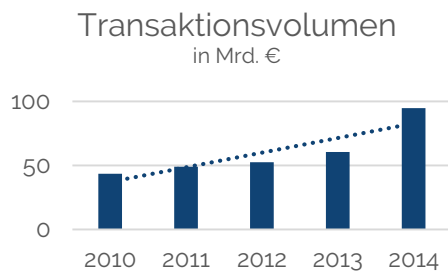
Zwölf Premium-Kreditkarten auf dem Prüfstand

Sicher auf Reisen: Sinnvolle Ergänzungen zum Kreditkartenschutz

Fazit

Kreditkarten: Fakten und Varianten

Fakten



Kreditkarten durchdringen den deutschen Markt mehr und mehr


Das Kreditkarten-Transaktionsvolumen hat sich in dem Zeitraum von 2010 - 2014 mehr als verdoppelt und zeigt damit die **steigende**

Popularität von Kreditkarten. Diese Beobachtung spiegelt sich auch in der Anzahl der ausgegebenen Plastikkarten wider. Damit erkennen immer mehr Bundesbürger die **Vorteile, die die Nutzung einer Kreditkarte mit sich bringt.** Dazu zählen Bonusprogramme, Versicherungszusatzleistungen und oftmals günstige Gebühren während des Auslandsaufenthalts. Wer sich die optimale Kreditkarte abhängig von seinem Nutzungsverhalten sichert, kann sprichwörtlich bares Geld sparen. Die Auswahl der Kreditkarten in diesem Test reflektiert einen repräsentativen Querschnitt, der am Markt vertriebenen Premium-Kreditkarten.

Varianten

Kreditkarten ohne Versicherungsschutz

Wer denkt, dass Kreditkarten teure Geldbörsenfüller sind, liegt falsch. Geldinstitute bieten mittlerweile eine Vielzahl von **kostenlosen Kreditkarten mit vielversprechenden Konditionen** an. Dabei wird der Fokus auf die eigentliche Leistung der Plastikkarte gerichtet: als Zahlungsmittel. Der Inhaber profitiert von günstigen bis gar keinen Gebühren für den Auslandseinsatz. Wer getrost auf Zusatzversicherungsleistungen verzichten kann und einen treuen Begleiter für die Weltreise sucht, ist mit kostenlosen Kreditkarten ohne einen Versicherungsschutz bestens bedient.

| | |
|---|---|
| Empfehlung: | Die DKB- und Number26-Kreditkarte der Online-Bank |
|  | <ul style="list-style-type: none"> ✓ 0 € Jahresgebühr ✓ Weltweit kostenlos Bargeld abheben ✓ Niedrige Effektivverzinsung ✓ Kostenloses Girokonto inkl. ✓ Fazit: Die Visa Kreditkarte der DKB und die Number26 MasterCard überzeugen als reines Zahlungsmittel ohne Versicherungsleistung – Ein Muss für die Weltreise |

Kreditkarten mit Versicherungsschutz: Die Basis-Version



Gegen eine geringe Jahresgebühr gibt es bereits Kreditkarten, die Versicherungszusatzleistungen mit anbieten. Der Nutzer erhält dann einzelne Auslandsreiseversicherungen - wie eine Reiserücktritts- oder Reisekrankenversicherung und profitiert zusätzlich von einzelnen Bonusprogrammen, wie bspw. einem Tank-Rabatt.

Für den Karteneinsatz im Ausland werden in der Regel Auslandsgebühren fällig, die über die Bonusprogramme kompensiert werden können.

| | |
|---|--|
| Empfehlung: | Die ADAC Silber Kreditkarte |
|  | <ul style="list-style-type: none"> ✓ 44 € Jahresgebühr ✓ Mietwagen-Rabatt ✓ Reiserücktritts- und Reiseabbruchversicherung ✓ 2 % Tank-Rabatt ✓ Fazit: Lohnende Kreditkarte für Vielfahrer |

Kreditkarten mit Versicherungsschutz: Die Premium Variante

Premium-Kreditkarten bieten eine Vielzahl von Zusatzleistungen, wie etwa Reiseversicherungen und Bonusprogramme. Im Unterschied zu der Basis Version werden höhere Jahresgebühren, Effektivverzinsungen und Gebühren für den Auslandseinsatz erhoben. Dafür sind die Versicherungsleistungen und Bonusprogramme breiter. Hier erhält der Nutzer über die Standard-Auslandsversicherungen hinaus Zusatzleistungen, wie z.B. eine Smartphone-Versicherung, Mietwagen-Vollkaskoversicherung und viele weitere.

| Empfehlung: | Die Barclaycard Platinum Double |
|---|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> ✓ 0 € Jahresgebühr im 1. Jahr (95 € ab dem 2.) ✓ Keine Auslandseinsatzgebühr ✓ Attraktive Mietwagen-Vollkaskoversicherung ✓ Umfangreiche Auslandsrankenversicherung ✓ Fazit: Lohnende Kreditkarte für häufig Reisende, die im Ausland mit dem Mietwagen unterwegs sind |
|  | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Testsieger in unserem Vergleich ✓ 0 € Jahresgebühr im 1. Jahr (79 € ab dem 2.) ✓ Weltweit kostenlos Bargeld abheben ✓ Solide Reisekrankenversicherung – Einziger Mangel: Rücktransportkosten für Begleitpersonen werden nicht übernommen ✓ Ausgedehnter Versicherungsschutz (bis 90 Tage Reisedauer) ✓ Fazit: Lohnende Kreditkarte für häufig Reisende, die alleine unterwegs sind |

Versicherungsarten und Deckungslücken bei Kreditkarten

Versicherungen

Deckt die Kosten
ab für...

Es gilt darauf zu achten, dass die
Versicherung keinen Selbstbehalt
fordert und...

| | | |
|--|---|---|
| Auslandsreise- krankenversicherung | Behandlungen von akuten Krankheiten (auch Unfälle) im Ausland | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Versicherungsschutz unabhängig von Karteneinsatz ✓ Krankenrücktransport miteingeschlossen (auch für Begleitpersonen) ✓ Keine Altersbegrenzung ✓ Volle Kostenübernahme ohne Höchstbetrag |
| Reiserücktritts- & Reiseabbruchversicherung | Stornierung bzw. Nicht-Antritt oder Abbruch der Reiseleistung durch Tod, Krankheit oder Unfall | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Versicherungsschutz unabhängig von Karteneinsatz ✓ Volle Kostenübernahme ohne Höchstbetrag ✓ Keine Altersbegrenzung ✓ Versicherungssumme = Wert der Reise ✓ Hohe Anzahl an versicherten Ereignissen ✓ Breite Definition von Risikopersonen |
| Reisegepäckversicherung | Verlust z.B. Diebstahl von Reisegepäck | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Versicherungsschutz unabhängig von Karteneinsatz ✓ Deckungssumme = Wert des Gepäcks ✓ Kundenfreundliche Regelung von Diebstahl & Verlust |

Sowohl für privat als auch gesetzlich Krankenversicherte ist der Abschluss einer Reisekrankenversicherung ohne Zweifel Pflicht. In beiden Fällen garantiert sie die Kostenübernahme des Rücktransports nach Deutschland im Krankheitsfall (den die gesetzlichen Kassen nicht versichern dürfen) und kann eine Beitragsrückerstattung (bei privaten als auch gesetzlichen Tarifen) absichern. Auch der Abschluss einer Reiserücktrittskosten- und Reiseabbruchversicherung ist rechtzeitig vor Reiseantritt für z.B. ältere Reisende oder bei einem noch lange in der Zukunft liegenden Reisebeginn sinnvoll. **Es gilt generell darauf zu achten, dass man von Versicherungsleistungen mit Selbstbehalten die Finger lässt.** Die Versicherungsleistungen der Kreditkartenanbieter sind hier leider sehr kundenunfreundlich, da in einer Vielzahl der Angebote ein Selbstbehalt gefordert wird – welche kostspieligen Auswirkungen das im Schadensfall hat, haben wir in unserem Rechenbeispiel verdeutlicht. **Zudem ist es wichtig, dass die Versicherer keine Höchstdeckungssumme festsetzen** und damit im Versicherungsfall alle Kosten übernehmen.

Im Folgenden haben wir **die Versicherungsleistungen von zwölf Premium-Kreditkartenanbietern getestet.**

Tabelle 1 - 12 Premium-Kreditkarten auf dem Prüfstand (90 % Marktanteil in Deutschland)

| Covomo-Kreditkartentest | American Express Gold | American Express Platin | Advanzia MasterCard Gold | Barclaycard Visa Gold | Barclaycard Platinum Double | Germanwings Gold | Hanseatic Bank GoldCard | Lufthansa Miles & More Gold + | Lufthansa Miles & More Blue + | Santander Travelcard | Targobank Premium | Wüstenrot Visa Premium | Einzelvertrag ⁹ |
|---|-----------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------|------------------------|----------------------------|
| Jahresgebühr (im 1. Jahr) | 0 € | 600 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 45 € | 110 € | 70 € | 0 € | 88 € | 0 € | |
| Jahresgebühr (ab 2. Jahr) | 140 € | 600 € | 0 € | 49 € | 95 € | 69 € | 45 € | 110 € | 70 € | 48 € | 88 € | 79 € | |
| Gebühren bei Auslandskarteneinsatz für Bargeldabhebungen ¹ | 2 % (+2 %) | 2 % (+2 %) | 0 € | 2 % | 0 € | 0 € | 0 € (+2 %) | 2 % (1,75 %) | 2 % (1,75 %) | 1 % (+1,5 %) | 3,5% (1,85 %) | 0 € (1,5 %) | |
| Maximale Reisedauer in Tage | 62 Tage | 120 Tage | 90 Tage | 42 Tage | 42 Tage | 90 Tage ³ | 62 Tage | 90 Tage | 90 Tage | 42 Tage | 62 Tage | 90 Tage | |
| Altersbeschränkung | 80 Jahre | 80 Jahre | 75 Jahre ² | Keine | Keine | Keine | Keine | Keine | Keine | Keine | Keine | Keine | |
| Versicherungsleistung an Kreditkartennutzung gebunden? | Ja | Nein | Ja ⁴ | Nein | Nein | Ja ⁵ | Ja ⁶ | Ja ⁷ | Nein | Ja | Ja ⁸ | Nein | |
| Krankenversicherung | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Rücktrittskostenversicherung | X | X | X | | X | | X | X | X | X | X | X | X |
| Reiseabbruchversicherung | X | X | X | | | | X | | | | X | X | X |
| Gepäckversicherung | | X | X | | X | | X | | | | | X | |
| Haftpflichtversicherung Mietwagen | | X | | | X | | | | | | | | |
| Vollkaskoversicherung Mietwagen | | X | | | | X | | X | | | X | | |
| Alltagstauglichkeit | 3,1 | 2,2 | 3,0 | 2 | 2 | 2,5 | 3,2 | 2,5 | 2,0 | 3,3 | 3 | 1,5 | |
| Reisekrankenversicherung | 2,6 | 2,6 | 4,5 | 1,8 | 1,8 | 1,1 | 3,3 | 1,2 | 1,2 | 2,1 | 2,3 | 2,1 | 1,0 |
| Reiserücktritts- & Abbruchversicherung | 3,3 | 3,2 | 4,3 | -0,5 | 2,8 | -0,5 | 3,6 | 3,5 | 3,5 | 5,0 | 2,3 | 2,7 | 1,1 |
| Reisegepäckversicherung | -0,5 | 2,6 | 4 | -0,5 | 4,3 | -0,5 | 3,9 | -0,5 | -0,5 | -0,5 | -0,5 | 2,6 | 1,3 |
| Kostenfaktor | 2,7 | 3,7 | 1,8 | 2,7 | 2 | 2,2 | 2,8 | 3,4 | 3,3 | 2,5 | 3,7 | 2,2 | |
| Testurteil | 3,5 | 2,9 | 3,5 | 3,2 | 2,6 | 2,9 | 3,4 | 3,2 | 3,0 | 4,0 | 3,3 | 2,2 | 1,1 |

¹In Klammern Gebühren für Warenkäufe im Ausland (außerhalb der EU) ²Ab einem Alter von 70 Jahre ist die Reisedauer auf 21 Tage beschränkt ³Mietwagen-Vollkaskoversicherung gilt nur bis zu einer Mietdauer von max. 30 Tage ⁴50% der Reisekosten ⁵50 % der Reisekosten müssen mit Kreditkarte bezahlt werden, damit Mietwagenkaskoschutz gültig ⁶Alle Reisekosten müssen mit Kreditkarte bezahlt werden, damit Reisegepäckversicherung gültig ⁷Alle Reisekosten müssen mit Kreditkarte bezahlt werden, damit Mietwagenkaskoschutz und Reiserücktritt gültig ⁸Alle Reisekosten müssen mit Kreditkarte bezahlt werden, damit Reiserücktritts- und Mietwagenkaskoversicherung gültig ⁹Die angegebenen Bewertungen der Reiseversicherungen im Einzelvertrag basieren auf ausgewählten Tarifen von Testsiegern nach eigener Bewertung. Quelle Finanztest (Reisekrankenversicherung: Finanztest 6/2015; Reiserücktritts- und Reiseabbruchversicherung: Finanztest 2/2014; Reisegepäckversicherung Finanztest 3/2016)

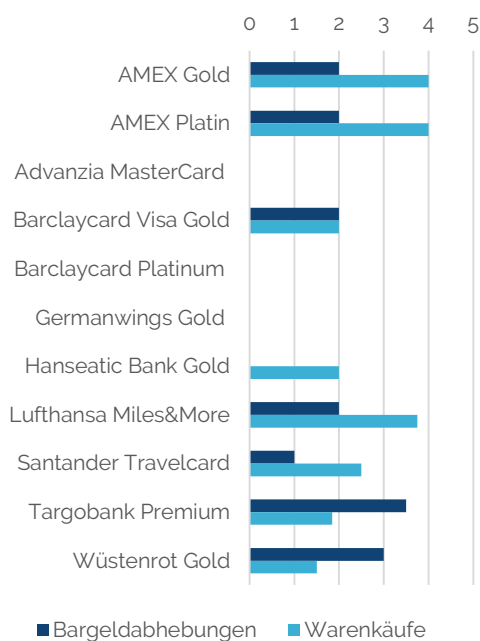
Zwölf Premium-Kreditkarten auf dem Prüfstand

Durchweg ist in allen Versicherungsleistungen unserer zwölf verglichenen Premium-Kreditkarten eine Reisekrankenversicherung enthalten. Zudem schließt die große Mehrheit der Kreditinstitute eine Reiserücktritts- und Reiseabbruchversicherung mit ein. Damit decken die Geldgeber die drei Hauptversicherungsleistungen für eine Auslandsreise ab. **Die Versicherungsleistungen fallen in unserem Test oftmals mangelhaft aus.** Selbst die drei Kreditkarten-Testsieger können nicht mit den Konditionen von Tarifen von spezialisierten Reiseversicherungsanbietern mithalten.

Zusatzkosten machen sich nicht für jeden bezahlt

Die Anzahl der angebotenen Versicherungszusatzleistungen lässt sich in der Regel an der Höhe des Jahresbeitrages messen. Je teurer, desto mehr Reiseversicherungen erhält man (siehe Tabelle 1). Das lohnt sich nicht für jeden, da die Reiseversicherungszusatzleistungen auf das individuelle Reiseverhalten des Inhabers zugeschnitten sind. Wer im Ausland nicht mit einem Mietwagen unterwegs ist, kein teures Gepäck mit sich trägt oder sich nicht sportlich betätigt, benötigt keine zusätzliche Mietwagen-Vollkasko-, Reisehaftpflicht- oder Reisegepäckversicherung, die in der American Express Platinum Kreditkarte mitinbegriffen sind. Die 460 € Aufpreis - im Vergleich zur American Express Gold Kreditkarte - kann man sich sparen, da die Hauptversicherungsarten - der Reisekranken-, Reiserücktritts- und Reiseabbruchversicherung - in beiden Varianten die gleichen Konditionen bieten. Gleiches gilt ebenso für die anderen Kreditkarten-Anbieter. Es gilt sich also vor Vertragsabschluss mit den Leistungen auseinanderzusetzen und sich zu fragen, ob diese überhaupt sinnvoll sind. **Teurer bedeutet hier nicht besser abgesichert, sondern einfach nur breiter.**

Gebühren Im Ausland in %



Achtung vor Kostenfallen

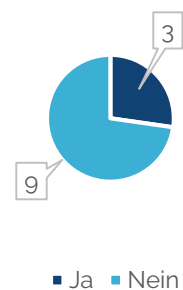
Die Mehrzahl der Anbieter verlangt über den Jahresbeitrag hinaus **Gebühren für den Karteneinsatz im Ausland**, die sich zwischen 2 und 4 % für Bargeldabhebungen und Warenkäufe bewegen. Spitzenreiter sind dabei die American Express Kreditkarten sowie die Lufthansa Miles & More Kreditkarte World Plus. **Neben den Gebühren für den Karteneinsatz im Ausland kann die Kreditbeanspruchung im Einzelfall sehr teuer werden.** Bis zu 19,94 % p.a. effektiver Jahreszins werden beispielsweise für die Advanzia MasterCard

Gold fällig. Nur die American Express Gold- und Platin-Kreditkarten verzichten gänzlich auf eine Verzinsung des Kreditbetrages. **Wer hier nicht diszipliniert ist, sollte auf jeden Fall noch eine zweite Kreditkarte mit niedriger Effektivverzinsung im Gepäck haben – Die DKB- und Number26-Kreditkarte der Online-Bank sind hier ein Muss.**

Vorsicht vor Selbstbehalt und Nutzungsbindung

Viele Kreditkartennutzer erleben im Versicherungsfall eine böse Überraschung, da sie sich vor Vertragsabschluss nicht mit den Bestimmungen zu Selbstbehalt und der Nutzungsbindung der Kreditkarte für die Auslandsreise auseinandergesetzt haben. **Die Mehrzahl der Kreditinstitute fordert im Versicherungsfall einen Selbstbehalt von dem Versicherten** und setzt in einigen Fällen auch **die Nutzung der Kreditkarte für die Bezahlung der Auslandsreise voraus**, damit der Versicherungsschutz besteht. Zehn von zwölf Versicherungen in unserem Vergleich fordern für

Selbst-
behalt
Auslands-
kranken-
versicherung



mindestens eine Versicherungszusatzleistung in ihrem Leistungspaket einen Selbstbehalt. Dieser liegt in der Regel bei 10 – 20 % des Reisewerts (mindestens jedoch 100 €). **Gerade bei Reiserücktritts- und Reiseabbruchversicherung ist Vorsicht geboten**, da hier alle Anbieter im Versicherungsfall einen Selbstbehalt fordern. Gleiches gilt für die Mietwagen-Vollkaskoversicherung.

Rechenbeispiel: Familie Müller bucht eine Auslandsreise nach Amerika, **Reisewert = 3000 €**. Weil ein Krankheitsfall in der Familie auftritt, muss die Reise kurzfristig abgesagt werden. Herr Müller denkt, er sei gegen Reiserücktritt mit seiner Premium-Kreditkarte vollständig abgedeckt – falsch gedacht: Die Versicherungsleistung seines Kreditkartenanbieters fordert einen **Selbstbehalt von 20 % - sprich 600 € - ärgerlich!** Mit einer Reiserücktrittsversicherung des Testsiegers im Einzelabschluss wäre die Reise schon für 118 € ohne Selbstbeteiligung komplett abgesichert gewesen.

Versicherungsschutz gilt nicht immer

Ein Teil der Kreditkarteninstitute setzt die Zahlung der Reise mit der Kreditkarte voraus, damit der Versicherungsschutz besteht. Beispielsweise fordert die American Express Gold Kreditkarte eine 100%ige Bezahlung der Reise mit der Plastikkarte, damit alle Versicherungsleistungen garantiert sind. Auch die Advanzia MasterCard Gold setzt eine 50%ige Begleichung der Reisekosten voraus, damit der Versicherungsschutz besteht. Als Nachweis müssen generell sowohl der Originalbeleg, aus dem der Reisepreis und Buchungstag ersichtlich ist, als auch der Kreditkartenbeleg gesammelt werden. Die genauen Bestimmungen sind hier von Kreditkarte zu Kreditkarte sehr unterschiedlich. Bspw. fordert die Advanzia Gold Kreditkarte, dass zusätzlich zu der Einreichung von Kartenbelegen, „Originalrechnungsbelegen über Hotel- und Verpflegungskosten“ und einer „Kopie des Flugtickets“ auch noch eine „schriftliche Bestätigung der Fluggesellschaft über den Zeitpunkt des tatsächlichen Abflugs und Ankunft“ eingereicht werden müssen.

Wer sich hier vorab nicht ausreichend informiert und fleißig Belege sammelt, reist im Zweifelsfall ohne Versicherungsschutz.

Höchstdeckungsbetrag begrenzt Zahlung im Versicherungsfall

Für die Reiserücktritts- und Abbruchversicherung gilt in allen Versicherungsleistungen der Gold- und Platin-Kreditkarten **ein Höchstdeckungsbetrag**. Im Falle eines Nichtantritts der geplanten Auslandsreise wird hier **nur ein Teil der Kosten übernommen**. Das kann richtig teuer werden, wenn man sich nicht vorzeitig mit den genauen Vertragsbedingungen seines Kreditkartenanbieters auseinandergesetzt hat.

Im Falle der Auslandsrankenversicherung ist man im Hinblick auf eine maximale Deckungssumme besser geschützt. Nur zwei von zwölf Kreditkartenanbietern setzen hier eine Obergrenze bei der Übernahme der Kosten im Krankheitsfall. Auf diese sollte man sich allerdings nicht verlassen, da die hier festgeschriebene maximale Deckungssumme im Krankheitsfall nicht ausreicht. Die Advanzia MasterCard Gold und die Hanseatic Bank GoldCard können wir daher nicht empfehlen bzw. hier muss der Kunde unbedingt einen separaten Krankenschutz für das Ausland abschließen.

Scharfes Auge beim Kleingedruckten

Von Kreditkarte zu Kreditkarte unterscheiden sich die Konditionen gravierend. Während manche Anbieter den Versicherungsschutz für die ganze Familie mit abdecken, gilt bei anderen der Schutz nur für eine weitere altersbeschränkte Zusatzperson. Apropos Altersbeschränkung: Auch hier sind bei den verschiedenen Versicherungsleistungen Obergrenzen gesetzt. **Wer ein bestimmtes Alter überschritten hat, genießt keinen Versicherungsschutz.**

Als letzte Restriktion bei dem Versicherungsschutz wird durchweg eine maximale Reisedauer festgelegt, für die der Versicherungsschutz gilt. Falls Sie länger unterwegs sind, ist der Abschluss eines Einzelvertrages unausweichlich. Eine detaillierte Übersicht über die genauen Bestimmungen der Premium-

Kreditkarten zu Selbstbehalt, Höchstdeckungssumme, maximaler Reisedauer, mitversicherten Personen und Altersbeschränkungen gibt es in Tabelle 1 .

Sicher auf Reisen: Sinnvolle Ergänzungen zum Kreditkartenschutz

In Hinblick auf die drei Hauptversicherungen für eine Auslandsreise - die Reisekranken-, Reiserücktritts- und Reiseabbruchversicherung - **kann grundsätzlich keine Kreditkarte mit den Leistungen von Einzelverträgen mithalten**. Die genauen Versicherungsklauseln sind meist schwammig formuliert, an spezielle Bedingungen geknüpft, fordern einen fixen Selbstbehalt, setzen eine Nutzung der Kreditkarte zur Finanzierung der Reise voraus und enthalten Altersbeschränkungen.

Einzelverträge für eine Auslandsreisekrankenversicherung oder eine Reiserücktritts- und Reiseabbruchversicherung sind an deutlich bessere Vertragsbedingungen geknüpft. Der Reisende erhält einen Rund-um-Schutz ohne Selbstbeteiligung und im Versicherungsfall übernimmt der Versicherer sämtliche Kosten. Zusätzlich genießt der Nutzer einen ständigen Versicherungsschutz unabhängig davon, ob er seine Reisekosten mit der Kreditkarte bezahlt oder nicht.

Fazit

Der Abschluss eines Einzelvertrages ist einer Premium-Kreditkarte mit Reiseversicherungsleistungen entscheidend vorzuziehen. Einzelverträge bieten den Vorteil, dass sie unabhängig gebucht werden können und sich speziell auf einen bestimmten Reisezeitraum richten. Darüber hinaus können Einzelverträge genutzt werden, um Deckungslücken bei einer bestimmten Reise zu füllen, wie bspw. ein sehr hoher Reisewert oder hochwertige Gepäckstücke.

Premium-Kreditkarten mit Reisekranken-, Reiserücktritts- und Abbruchversicherungen können nicht mit den Leistungen von Versicherungs-Einzelverträgen mithalten. Nur für Vielnutzer und häufig Reisende, sind die Gold- und Platin-Varianten von MasterCard, Visa und Co. die richtige Wahl. Die anfallenden Jahresbeiträge können durch Bonusprogramme (über)kompensiert werden. Zudem bringen manche Spezialversicherungen, bei denen sich in der Regel kein Einzelabschluss lohnt, einen zusätzlichen Nutzen. Bspw. erhält man bei der American Express Platinum Kreditkarte eine Einkaufsversicherung, die gegen Diebstahl oder Beschädigung von Waren schützt, die mit der Plastikkarte gekauft wurden.

Generell gilt es sich vor der Wahl der passenden Kreditkarte, mit seinem eigenen Bezahl- und Reiseverhalten auseinanderzusetzen. Ist man sich seines eigenen Bezahl- und Reiseverhaltens bewusst, sollte man die Kreditkarte wählen, die einem langfristig den größtmöglichen Zusatznutzen bringt. **Vielflieger sollten bspw. zur Lufthansa Miles & More Gold World Plus Kreditkarte greifen, während Vielnutzer eher zur American Express Platinum oder zur Barclaycard Platinum Double tendieren sollten.** Die Wüstenrot Visa Premium gilt es zu guter Letzt hervorzuheben: Diese enthält eine solide Reisekrankenversicherung und überzeugt in Puncto Alltagstauglichkeit und Kostenfaktor - allerdings ist hier der Rücktransport für eine Begleitperson im Krankheitsfall nicht miteingeschlossen.

Damit kann selbst unser Testsieger im Kreditkarten-Vergleich nicht mit der Leistung eines Einzelvertrages mithalten.

So haben wir getestet:

Für eine fehlende Versicherungsleistung haben wir die Gesamtnote um eine halbe Notenstufe abgewertet. Die einzelnen Kriterien in den folgenden Kategorien haben wir nach dem Schulnotensystem bewertet, von 1,0 (sehr gut) bis 5,0 (mangelhaft).

1 Alltagstauglichkeit (20 %) – 5 Kriterien:

- Die Versicherungsleistung ist nicht an die Nutzung der Kreditkarte für die Auslandsreise gebunden
- Die Vertragsbestimmungen sind verständlich formuliert und übersichtlich strukturiert
- Die Versicherungsbestimmungen sind auf der Homepage des Kreditinstitutes leicht zugänglich/auffindbar
- Der Versicherer begrenzt die Versicherungsleistung nicht durch eine Altersobergrenze
- Die maximale Reisedauer der Versicherungsleistung ist angemessen

2 Reisekrankenversicherung (20 %) - 4 Kriterien:

- Der Versicherer begrenzt die Versicherungsleistung nicht in der Höhe
- Die Versicherungsleistung fordert keinen Selbstbehalt im Versicherungsfall
- Die Reisekrankenversicherung zahlt bereits, wenn der Rücktransport „medizinisch sinnvoll“ ist
- Die Kosten für den Rücktransport der Begleitperson werden von dem Versicherer getragen

3 Reiserücktritts- und Abbruchversicherung (20 %) – 4 Kriterien

- Die Versicherungsleistung fordert keinen Selbstbehalt im Versicherungsfall
- Der Versicherer begrenzt die Versicherungsleistung nicht in der Höhe
- Eine Vielzahl von Ereignissen werden in den Versicherungsschutz miteingeschlossen
- Auch Risikopersonen werden in den Versicherungsschutz ausreichend miteinbezogen

4 Reisegepäckversicherung (20 %) – 5 Kriterien

- Der Versicherer fordert keinen Selbstbehalt im Versicherungsfall
- Im Versicherungsfall gewährt der Versicherer einen kompetenten, Rund-um-Kunden-Service
- Eine Vielzahl von Gepäckgegenständen ist in dem Versicherungsschutz enthalten
- Die Deckungssummen der Gegenstände sind ausreichend hoch
- Der Erstattungsbetrag wird optimaler Weise nach dem Neuwert berechnet

5 Kostenfaktor (20 %) – 5 Kriterien

- Höhe der Jahresgebühr im 1. Jahr
- Höhe der Jahresgebühr ab dem 2. Jahr
- Gebühr für Warenkäufe im Ausland
- Gebühr für Bargeldabhebungen im Ausland
- Effektiver Jahreszins auf Kreditbetrag

Tabelle 2 - 12 Premium-Kreditkarten auf dem Prüfstand – Prüfkriterien in der Detailansicht

| Covomo Kreditkartentest | American Express Gold | American Express Platin | Avanzia MasterCard Gold | Barclaycard Visa Gold | Barclaycard Platinum Double | Germanwings Gold | Hanseatic Bank GoldCard | Lufthansa Miles & More Gold + | Lufthansa Miles & More Blue + | Santander Travelcard | Targobank Premium | Wüstenrot Visa Premium | Einzelvertrag⁵ |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------------------|
| Alltagstauglichkeit | 3,1 | 2,2 | 3,0 | 2 | 2 | 2,5 | 3,2 | 2,5 | 2,0 | 3,3 | 3 | 1,5 | / |
| Versicherungsleistung an Nutzung der Kreditkarte gebunden | -- (5,0) | ++ (1,0) | -- (4,1) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | + (2,6) | + (2,9) | - (3,3) | ++ (1,0) | + (2,4) | - (3,7) | ++ (1,0) | / |
| Formulierung der Versicherungsbedingungen | + (1,6) | + (1,6) | + (2,6) | + (2,5) | + (2,5) | + (2,9) | -- (5,0) | + (2,6) | + (2,6) | -- (5,0) | - (3,2) | + (1,6) | / |
| Versicherungsbedingungen leicht zugänglich | + (3,0) | + (3,0) | + (1,9) | + (2,5) | + (2,5) | - (4,0) | -- (5,0) | - (4,0) | - (4,0) | -- (5,0) | - (5,0) | + (2,1) | / |
| Altersbegrenzung | -- (4,1) | -- (4,1) | -- (5,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | / |
| Maximale Reisedauer | + (1,9) | ++ (1,4) | + (1,6) | + (3,0) | + (3,0) | + (2,0) | + (1,9) | + (1,6) | + (1,6) | + (3,0) | + (1,9) | + (1,6) | / |
| Reisekrankenversicherung | 2,6 | 2,6 | 4,5 | 1,8 | 1,8 | 1,1 | 3,3 | 1,2 | 1,2 | 2,1 | 2,3 | 2,1 | 1,0¹ |
| Keine Höchstdeckungssumme | ++ (1,0) | ++ (1,0) | -- (5,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | -- (5,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) |
| Selbstbehalt | -- (5,0) | -- (5,0) | -- (5,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) |
| Medizinisch sinnvoller Krankenrücktransport | - (3,3) | - (3,3) | + (3,0) | - (3,3) | - (3,3) | ++ (1,3) | - (3,1) | ++ (1,3) | ++ (1,3) | + (2,4) | + (3,0) | ++ (1,3) | ++ (1,0) |
| Kosten Begleitperson Krankenrücktransport | ++ (1,0) | ++ (1,0) | -- (5,0) | + (2,0) | + (2,0) | ++ (1,0) | -- (4,1) | ++ (1,3) | ++ (1,3) | -- (4,1) | -- (4,1) | -- (5,0) | ++ (1,0) |
| Reiserücktritts- & Abbruchversicherung | 3,3 | 3,2 | 4,3 | -0,5 | 2,8 | -0,5 | 3,6 | 3,5 | 3,5 | 5,0⁴ | 2,3 | 2,7 | 1,1² |
| Selbstbehalt | -- (4,5) | -- (4,5) | -- (5,0) | / | -- (5,0) | / | -- (4,5) | -- (4,5) | -- (4,5) | / | -- (5,0) | -- (5,0) | ++ (1,0) |
| Höchstreisewert | - (3,5) | - (3,2) | -- (5,0) | / | + (2,3) | / | -- (4,5) | -- (4,5) | -- (4,5) | / | - (3,0) | + (2,2) | ++ (1,3) |
| Hohe Anzahl von versicherten Ereignissen | + (1,7) | + (1,7) | -- (5,0) | / | + (1,9) | / | + (2,3) | + (1,7) | + (1,7) | / | + (1,7) | ++ (1,4) | ++ (1,1) |
| Breite Definition von Risikopersonen | - (3,4) | - (3,4) | + (2,0) | / | + (2,0) | / | + (3,0) | - (3,3) | - (3,3) | / | + (2,2) | + (2,0) | ++ (1,1) |
| Reisegepäckversicherung | -0,5 | 2,6 | 4 | -0,5 | 4,3 | -0,5 | 3,6 | -0,5 | -0,5 | -0,5 | -0,5 | 2,6 | 1,3³ |
| Selbstbehalt | / | -- (5,0) | -- (4,5) | / | - (3,9) | / | ++ (1,0) | / | / | / | / | -- (5,0) | ++ (1,0) |
| Kundenfreundliche Regelung | / | ++ (1,5) | -- (5,0) | / | -- (5,0) | / | -- (5,0) | / | / | / | / | ++ (1,0) | ++ (1,0) |
| Hohe Anzahl an versicherten Gegenständen | / | ++ (1,0) | - (4,1) | / | -- (4,1) | / | + (3,0) | / | / | / | / | + (1,9) | + (1,9) |
| Regelung von Deckungssumme | / | ++ (1,9) | - (3,0) | / | -- (4,1) | / | -- (4,8) | / | / | / | / | + (2,2) | ++ (2,2) |
| Wertbestimmung | / | - (3,5) | - (3,5) | / | -- (4,5) | / | - (4,0) | / | / | / | / | + (3,0) | ++ (3,0) |
| Kostenfaktor | 2,7 | 3,7 | 1,8 | 2,7 | 2 | 2,2 | 2,8 | 3,4 | 3,3 | 2,5 | 3,7 | 2,2 | / |
| Gebühr im 1. Jahr | ++ (1,0) | -- (5,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | - (3,5) | - (3,9) | - (3,9) | ++ (1,0) | - (3,8) | ++ (1,0) | / |
| Gebühr ab dem 2. Jahr | -- (4,1) | -- (5,0) | ++ (1,0) | + (2,5) | - (3,7) | - (3,3) | + (2,5) | - (3,9) | - (3,4) | + (2,3) | - (3,8) | - (3,5) | / |
| Gebühr Auslandseinsatz (Warenkäufe) | -- (4,5) | -- (4,5) | ++ (1,0) | - (3,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | - (3,0) | -- (4,0) | -- (4,0) | - (3,5) | - (3,0) | + (2,5) | / |
| Gebühr Auslandseinsatz (Bargeldabhebungen) | - (3,0) | - (3,0) | ++ (1,0) | - (3,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | ++ (1,0) | - (3,0) | - (3,0) | + (2,5) | -- (4,5) | ++ (1,0) | / |
| Effektiver Jahreszins | ++ (1,0) | ++ (1,0) | -- (5,0) | -- (4,1) | - (3,1) | -- (4,5) | - (3,9) | + (2,4) | + (2,4) | - (3,1) | - (3,5) | + (3,0) | / |
| Testurteil | 3,5 | 2,9 | 3,5 | 3,2 | 2,6 | 2,9 | 3,3 | 3,2 | 3,0 | 4,0 | 3,3 | 2,2 | 1,1 |

¹Würzburger Tarif: TravelSecure AR Preis für Neuvertrag: 33,00 €, max. Reisedauer = 56 Tage ²TravelSecure Würzburger Topschutz – Höchstversicherungssumme 15.000 €, Kinder mitversichert bis 24 Jahre ³Allianz ELVIA Reisegepäck-Schutz bereits ab 19,00 € im Einzelabschluss ⁴Mangelhaft, da Versicherungsleistung nicht bewertet werden kann. Genaue Vertragskonditionen zu Reiserücktritt werden nur nach Beantragung der Karte postalisch versandt. ⁵Einzelverträge wurde nach eigenem Bewertungsschema benotete (Siehe oben).

