

Auslandsversicherungen- Nischenprodukte mit großem Potenzial

Beitrag von Dennis Perlmann,
Vertriebsdirektor Makler & Multiplikatoren BDAE Gruppe

Dass wir in einer globalisierten Welt leben, weiß inzwischen jeder Vermittler. Spürt er dies doch allein schon aufgrund der Bemühungen der EU, seinen Berufsstand europaweit zu regulieren, am eigenen Leib. Doch Eines ist bislang an vielen Marktteilnehmern der freien Finanzbranche vorbeigegangen: Die Globalisierung führt nebenbei dazu, dass in Sachen Versicherungen auch Einzelkämpfer und mittelständische Berater Geld verdienen und Kunden binden können.

Der Grund: Immer mehr Deutsche leben und arbeiten für eine mittel- bis langfristige Zeit im Ausland und benötigen oftmals dringend adäquaten Versicherungsschutz. 175.000 sind allein im letzten Jahr ausgewandert, rund drei Millionen arbeiten als so genannte Expatriates vorübergehend im Ausland und 250.000 junge Deutsche studieren fernab der Heimat. Hinzu kommen noch hunderttausende Rentner, die ihren Ruhestand etwa in einer Finca auf Mallorca verbringen (siehe Kasten). Zu guter Letzt gibt es noch die Gruppe der Grenzgänger, also Personen, die in Deutschland leben, aber in einem der Nachbarländer einer Arbeit nachgehen. Ihre Zahl geht ebenfalls in die Hunderttausende. Ob nun Job, Studium oder Prak-



Quelle: Circolo

tikum – um die soziale Absicherung ist es oft schlecht bestellt. Zwar gilt grundsätzlich das Territorialprinzip, wonach Auslandstätige nach den Regeln des Gastlandes sozialversichert sind, doch je nach Land kann insbesondere in Bezug auf das Gesundheitssystem die Lücke zum Versorgungsniveau in Deutschland immens auseinanderklaffen. So sind beispielsweise in Ländern mit nationalem Gesundheitsdienst wie Großbritannien, Spanien und Portugal die Leistungen für anspruchsvolle Bundesbürger vergleichsweise bescheiden. Dort ist man oft auf Privatärzte und –Kliniken angewiesen, die entsprechend teuer sind. Und die staatlichen Systeme anderer Länder wie die Vereinigten Arabischen Emirate (VAE) gewährleisten nur ein absolutes Minimum an ärztlicher Versorgung für den Notfall. Für Länder wie diese ist es ratsam, eine Auslands-

krankenpolice abzuschließen, die den gewohnten Schutz ersetzt oder die Versicherung des Aufenthaltslandes ergänzt. Die seit 15 Jahren auf Auslandsversicherungen spezialisierte BDAE GRUPPE bietet unterschiedliche Tarife, die auf die Bedürfnisse der jeweiligen Zielgruppe im Ausland zugeschnitten sind - von der günstigen Police für Studenten und Praktikanten mit Basis-Schutz über Premium-Tarife für anspruchsvolle Expatriates bis hin zu einer dauerhaft gültigen Versicherung für Ruheständler. Das Beson-

Deutsche im Ausland

- 175.000 Deutsche sind im Jahr 2008 ausgewandert (Quelle: Bundesamt für Statistik)
- Rund 3 Millionen Deutsche arbeiten im Ausland und gehören somit zur Gruppe der Expatriates (Schätzung der Vereinten Nationen)
- Rund 250.000 Studierende aus Deutschland machen zurzeit ein Auslandsjahr (Quelle: Erasmus)
- Mehr als 185.000 deutsche Rentner verbringen ihren Ruhestand fernab der Heimat (Quelle: Deutsche Rentenversicherung)



Quelle: Renderfarm Hamburg

dere an den Produkten (siehe auch Tabelle): Bis auf wenige Ausnahmen gilt der Versicherungsschutz auf der ganzen Welt und auch bei Besuchen im Heimatland.

Doch der Krankenschutz ist nicht die einzige Herausforderung, der sich Deutsche im Ausland stellen müssen – Probleme kann es auch bei anderen Zweigen der Sozialversicherung geben. Dies gilt etwa für die Arbeitslosenversicherung: Hierzulande wird nur unterstützt, wer drei Jahre vor dem Arbeitsplatzverlust mindestens zwölf Monate Beiträge gezahlt hat.

Bleibt ein Expatriate also länger als zwei Jahre im Ausland, riskiert er außerhalb der EU seinen Schutz. Die BDAE GRUPPE hat seit Jahren als einziger Anbieter eine private Arbeitslosenversicherung im Portfolio, die Mitarbeiter auf dem gleichen Niveau wie die gesetzliche Variante im Ausland absichert. Wer in einem EU-Staat als Angestellter bei einem Unternehmen tätig ist, bekommt die dort erworbenen Ansprüche für den Erwerbslosenschutz immerhin anerkannt. Dies gilt übrigens auch für die Rentenversicherung. Alle in den einzelnen EU-Staaten geleisteten Versicherungszeiten werden gegenseitig anerkannt. Die positive Folge: Deutsche Wartezeiten bleiben erhalten. Außerhalb Europas regeln zwi-

schensstaatliche Abkommen den Erhalt der Rentenansprüche. Der Kosmopolit, der in den USA arbeitet, zahlt seine Beiträge dort und bezieht dank des entsprechenden Sozialversicherungsabkommens Rente aus Amerika und aus Deutschland. Wo derartige Absprachen fehlen, besteht das Risiko doppelt einzuzahlen, aber nur einmal zu kassieren. Da empfiehlt es sich, den gesetzlich vorgeschriebenen Beitragssatz lieber in die private Altersvorsorge zu investieren – was dem Globetrotter in den meisten Fällen eine höhere Rente beschert als von Vater Staat.

Neben der sozialen Absicherung sollten Berater ihre Kunden mit Auswanderungsabsichten auch hinsichtlich ihrer privaten Policen aufklären. Beispielsweise leistet längst nicht jede Berufsunfähigkeits-, Haftpflicht- und Unfallversicherung auch im Ausland. Ähnliches gilt für den Rechtsschutz – kaum eine Police ist zeitlich und räumlich unbegrenzt gültig. Dabei ist vor allem in einem fremden Land, dessen Rechtssystem einem Hinzugezogenen weitgehend unbekannt sein dürfte, eine



Quelle: Renderfarm Hamburg

internationale Rechtsschutzversicherung wichtiger denn je. Die BDAE GRUPPE hat zusammen mit der ARAG Versicherung eine unbegrenzt gül-

Langfristige Auslandsversicherungen der BDAE GRUPPE

- Private Krankenversicherungen für Privatpersonen und Mitarbeiter von Unternehmen (Expatriates) sowie für Grenzgänger
- Lang- und kurzfristige private Krankenversicherungen für Ausländer (z.B. Studenten, Au-Pairs) in Deutschland
- Private Arbeitslosenversicherung für Mitarbeiter im Ausland
- Rechtsschutzversicherung
- Haftpflicht- und Unfallversicherung

tige Rechtspolice entwickelt, die auch den nötigen Schutz in fremden Ländern bietet.

Dabei versteht sich die BDAE GRUPPE allerdings nicht ausschließlich als ein Produktlieferant, sondern berät umfassend zu allen relevanten Fragen rund um das Thema Versicherungsschutz im Ausland, so dass Haftungsrisiken auf ein Minimum reduziert werden. Neben einer individuellen Länderberatung bietet die Gruppe zudem Informationen zum Gesundheits- und Sozialversicherungssystem des jeweiligen Gastlandes und weiß, wo zusätzlicher Schutz vonnöten ist. Vermittler offerieren ihren Kunden somit einen umfassenden Service, der langfristig bindet. Dies ist spätestens dann offensichtlich, wenn Expatriates oder ursprüngliche Auswanderer Jahre später wieder nach Deutschland zurückkehren. Denn dann benötigen sie erneut einen Experten, der ihren Versicherungsstatus regelt.