

Krankenversicherung in Spanien vergleichen: Prüfliste

Zum Abhaken mit den condiciones generales und particulares der Tarife, die Sie vergleichen, vor dem Abschluss und vor einem Wechsel. Stand Oktober 2026.

Zuerst: Welches Modell passt zu Ihnen?

Ärztennetz (cuadro médico)

Sie gehen zu Vertragsärzten und -kliniken, der Versicherer rechnet **direkt** ab. Je nach Tarif zahlen Sie je Termin eine kleine **Zuzahlung** (copago). Ärzte außerhalb des Netzes zahlen Sie selbst. In Spanien der Normalfall.

Kostenerstattung (reembolso)

Freie Wahl von Arzt und Klinik, auch im Ausland. Sie zahlen die Rechnung und bekommen einen **festen Prozentsatz** bis zu Höchstbeträgen zurück, etwa 80 Prozent ambulant und 90 Prozent im Krankenhaus. Meist mit zusätzlichem Ärztenetz.

Zwölf Fragen an jeden Tarif

Bereich	Was Sie in den Unterlagen prüfen
Leistung Modell und Kosten	☐ 1. Netz, Kostenerstattung oder beides? Welcher Erstattungssatz gilt ambulant, im Krankenhaus und im Ausland, und bis zu welchem Höchstbetrag ? ☐ 2. Gibt es Zuzahlungen (copagos) oder einen Selbstbehalt (franquicia), wie hoch sind sie, und darf der Versicherer sie jährlich ändern?
Wartezeiten carencias	☐ 3. Wie lange warten Sie auf Krankenhaus, Operationen, MRT und Geburt ? Bei den spanischen Versicherern, die unser Ratgeber auswertet, sind es sechs bis zehn Monate. ☐ 4. Werden Wartezeiten bei einem Wechsel mit nachgewiesener Vorversicherung erlassen, und ist das schriftlich bestätigt?
Gesundheit preexistencias, Art. 10 LCS	☐ 5. Haben Sie im Gesundheitsfragebogen alles angegeben, auch Beschwerden ohne Diagnose? Liegt Ihnen eine Kopie vor? ☐ 6. Welche Erkrankungen hat der Versicherer ausdrücklich ausgeschlossen ? Gibt es eine Regel, nach der die Police nach einer Frist unanfechtbar wird (indisputabilidad)?
Alter edad máxima	☐ 7. Bis zu welchem Alter nimmt der Tarif auf, und gibt es eine Altersgrenze für den Verbleib ?
Laufzeit Art. 22 LCS	☐ 8. Darf der Versicherer der Verlängerung widersprechen (oposición a la prórroga)? Verzichtet er darauf, ab wann und unter welchen Bedingungen? ☐ 9. Nach welchen Merkmalen steigt der Beitrag (Alter, Wohnort), und gibt es eine Obergrenze für die jährliche Anpassung?
Wohnsitz und Ausland	☐ 10. Wie viele Monate im Jahr müssen Sie in Spanien wohnen , damit der Vertrag weiterläuft und die Erstattung gilt? ☐ 11. Was ist bei Reisen gedeckt, wie viele Tage je Reise und bis zu welchem Betrag?
Anmeldung und Visum	☐ 12. Erfüllt der Tarif die Vorgaben Ihrer Ausländerbehörde oder Ihres Konsulats , etwa ohne Zuzahlungen und ohne Wartezeiten?

In Spanien darf der Versicherer der Verlängerung widersprechen. Nach Artikel 22 der Ley 50/1980 geht das mit zwei Monaten Frist zum Ende des Versicherungsjahres. Ein Kündigungsverbot wie in der deutschen privaten Krankenversicherung (§ 206 VVG) gibt es nicht. Ob Ihr Versicherer darauf verzichtet, steht nur in Ihrem Bedingungsmerk.

Was die ausgewerteten Unterlagen zur Laufzeit sagen

Tarif	Widerspruch des Versicherers gegen die Verlängerung
AXA Óptima Plus Bedingungen 01/2026	Nach den Bedingungen darf AXA die Police nicht auflösen, außer bei verschwiegener Vorerkrankung oder unvollständigen oder falschen Angaben im Fragebogen. Alter und Behandlungskosten sind keine Gründe . Das Vertragsende bei Wegzug bleibt, die vorvertragliche Information enthält den Vorbehalt „salvo pacto expreso“.
DKV Bedingungen 01/2026	In der Einzelpolice von Integral, Top Health und Mundisalud verzichtet DKV nach drei vollen Jahren auf den Widerspruch, wenn die Vertragsunterlagen unterschrieben sind und Sie die jährliche Beitragsanpassung akzeptieren. Nicht bei Pflichtverletzungen oder falschen Angaben, nicht in Gruppenverträgen.
Sanitas Bedingungen 10/2024	Más Salud und Mundi: Widerspruch mit zwei Monaten Frist möglich. Kündigt Sanitas, wird eine laufende Krankenhausbehandlung bis zur Entlassung fortgeführt, außer bei Verzicht, Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit.
Allianz Produktinformation	Widerspruch mit zwei Monaten Frist laut Informationsblatt, einen Verzicht haben wir in den veröffentlichten Unterlagen nicht gefunden.

Vor dem Wechsel

- ☐ **13. Annahme abwarten:** Liegt die Annahme des neuen Versicherers mit allen Ausschlüssen schriftlich vor, bevor Sie die alte Police kündigen?
- ☐ **14. Vorversicherung nachweisen:** Haben Sie die letzte bezahlte Beitragsquittung und die bisherigen Bedingungen bereit, damit Wartezeiten entfallen können?
- ☐ **15. Fristen:** Kündigen Sie selbst mit mindestens einem Monat Frist zum Ende des Versicherungsjahres (Art. 22 LCS)?

Sechs Fehler beim Vergleich

1. Nur der Beitrag im ersten Jahr zählt. **Richtig:** Zuzahlungen, Altersgruppen und die Klausel zur Beitragsanpassung mitlesen.
2. Der Widerspruch gegen die Verlängerung wird übersehen. **Richtig:** Nach *oposición a la prórroga* suchen und prüfen, ob der Versicherer verzichtet.
3. Der Gesundheitsfragebogen wird aus dem Gedächtnis ausgefüllt. **Richtig:** Arztbriefe daneben legen, auch Beschwerden ohne Diagnose angeben.
4. Die alte Police wird zu früh gekündigt. **Richtig:** Erst Annahme und Ausschlüsse der neuen Police abwarten.
5. Lange Aufenthalte in Deutschland werden nicht eingeplant. **Richtig:** Mindestaufenthalt in Spanien und Auslandsschutz prüfen.
6. Der Abschluss wird bis zur Rente aufgeschoben. **Richtig:** Höchstalter beachten, bei Sanitas etwa Aufnahme unter 64 (Mundi) oder unter 75 Jahren (Más Salud).

Wir vergleichen Ihre Krankenversicherung

Wir vergleichen Tarife mehrerer Versicherer nach Modell, Wartezeiten, Vorerkrankungen, Höchstalter und Kündigungsregeln, begleiten Sie beim Gesundheitsfragebogen und unterstützen Sie im Leistungsfall gegenüber dem spanischen Versicherer, auf Deutsch.

Telefon +34 922 94 16 10 · c1brokers.es/de/kontakt-versicherungsmakler-spanien

Angebot anfordern: c1brokers.es/de/angebot-anfordern-krankenversicherung-spanien

Teneriffa (Adeje) · La Palma (Los Llanos de Aridane) · Gran Canaria (Playa del Inglés) · Costa Blanca (La Marina, Alicante) · Mallorca (Llucmajor)

Allgemeine Information, keine Rechtsberatung. Angaben nach der Ley 50/1980 de Contrato de Seguro und den öffentlich abrufbaren Unterlagen von DKV, Sanitas, AXA und Allianz, Stand Oktober 2026. Tarife und Bedingungen können sich ändern. Maßgeblich für Ihren Schutz sind allein Ihre condiciones generales und particulares. C1 Broker, unabhängiger Versicherungsmakler in Spanien.