



Nicht den Blick verschließen
sollten gerade Eltern mit Kindern,
wenn es um die private Absiche-
rung des Pflegerisikos geht

Pflegetagegeld

AUGEN AUF

Flexibler oder statischer Tarif? Mit welchen Pflegetagegeld-Modellen heute
Fürsorgliche die Versorgungslücke zur gesetzlichen Pflegeversicherung schließen

Biométrische Risiken mit innovativen Policen decken. Darin wittern Versicherer ihre dicke Chance. Nur welche Risiken sind „biométrisch“? Ganz einfach. Alle biologischen Unwägbarkeiten unseres Lebens, die wir fürchten und daher lieber verdrängen! Dazu gehört etwa, einmal chronisch zu erkranken oder der Pflege zu bedürfen.

Großes erhoffen sich Allianz & Co. künftig vom Vertrieb privater Pflegeversicherungen. Doch dazu bedarf es eines langen Atems der Versicherungswirtschaft, denn: Drei Viertel der Deutschen bauen im Pflegefall noch immer primär auf Leistungen aus der gesetzlichen Pflegeversicherung, so die Bilanz einer Umfrage des Marktforschers Forsa. Und was die Pflegepflichtversicherung nicht trägt, wird aus eigener Tasche beglichen, erklärt selbstsicher Volkes Stimme. Doch so viel Sicherheit trägt. Die im

Alter klaffende pekuniäre Versorgungslücke ist breit. Ein heute 40-Jähriger Single zum Beispiel kämpft als pflegebedürftiger Senior – unter Berücksichtigung der Inflation – hochgerechnet mit einem Fehlbetrag von 1731 Euro. Ein 50-Jähriges Elternpaar mit Kindern gar mit jeweils 2060 Euro. Auch die gesetzliche Rente reicht nur selten als Pflege-Puffer. Warum? Im Schnitt liegt die Altersrente eines Mannes hierzulande derzeit bei rund 1000 Euro pro Monat. Noch magerer fällt die Rente einer Frau aus. Sie kommt auf Grund unterbrochener Erwerbsbiografien – etwa wegen Kindererziehungszeiten – nur auf 747 Euro monatlich. Viel zu wenig, um die durchschnittliche Pflege-Lücke selbst nach der Pflegereform (s. FOCUS-MONEY Heft 32/14) vollständig zu füllen. Um nicht den Canossa-gang zum Sozialamt antreten oder gar die eigenen Kin- ►



Gesamtergebnis **statische** Pflgetarife: So schnitten die Versicherer im FOCUS-MONEY-Test ab

Rang	Versicherer	Tarif	DFSİ-Gesamtnote in den Altersstufen				Endnote ¹⁾
			30 Jahre	40 Jahre	50 Jahre	60 Jahre	
1	Allianz	PflegetagegeldBest (PZTB02)	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
2	HanseMerkur	PA	1,44	1,44	1,44	1,44	1,44
3	Württembergische	Tarif PremiumPlus (Tarif PTPU)	1,56	1,56	1,56	1,94	1,66
4	DKV Deutsche Krankenvers.	KombiMed Pflege Tarif KPET	1,81	1,81	1,81	1,81	1,81
5	LVM	PZT Komfort (PZTK)	1,75	2,13	2,13	1,75	1,94
6	Hallesche	OLGAflex	2,06	2,06	2,06	1,69	1,97
7	Signal/Deutscher Ring	PflegeTOP	2,56	2,19	2,19	2,19	2,28
8	Arag	Arag IndividualPflege P2fest	2,31	2,31	2,31	2,31	2,31
8	Central	central.pflegePlus	2,31	2,31	2,31	2,31	2,31
8	R+V	Pflege premium (PKU)	2,31	2,31	2,31	2,31	2,31
9	Bayerische Beamten./Union KV.	PflegePREMIUM Plus	2,69	2,31	2,31	2,31	2,41
9	Münchener Verein	DEUTSCHE PRIVAT PFLEGE PLUS (DPP PLUS)	2,69	2,69	2,31	1,94	2,41
10	Nürnbergger	PTF/PTS	2,69	2,69	2,31	2,69	2,59

Stand: Juli 2014; ¹⁾DFSİ-Gesamtnoten der Altersstufen 30, 40, 50 und 60 Jahre addiert und durch vier geteilt; Ranking nach Endnote

Quelle: DFSİ



Gesamtergebnis **flexible** Pflgetarife: So schnitten die Versicherer im FOCUS-MONEY-Test ab

	Rang	Versicherer	Tarif	DFSİ-Gesamtnote in den Altersstufen				Endnote ¹⁾
				30 Jahre	40 Jahre	50 Jahre	60 Jahre	
Fallbeispiel 1	1	Axa	Flex-U; Pflegevorsorge Flex (Flex1-U; Flex2-U; Flex3-U)	1,81	1,06	1,06	1,06	1,25
	1	DFV Deutsche Familienversicherung ²⁾	DFV-Deutschland FLEX	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	2	Arag	Arag IndividualPflege PI	1,56	1,56	1,56	1,56	1,56
	3	Ergo Direkt	Tarif PZ3,PZ2,PZ1	2,19	1,81	1,44	1,44	1,72
	4	Gothaer	MediP 0, MediP 1, MediP 2, MediP 3, MediP EZ	2,06	1,69	1,69	1,69	1,78
Fallbeispiel 2	5	Süddeutsche KV.	PS	2,69	1,94	1,94	1,94	2,13
	1	Axa	Flex-U; Pflegevorsorge Flex (Flex1-U; Flex2-U; Flex3-U)	1,81	1,06	1,06	1,06	1,25
	1	DFV Deutsche Familienversicherung ²⁾	DFV-Deutschland FLEX	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	2	Arag	Arag IndividualPflege PI	1,56	1,56	1,56	1,56	1,56
	3	Ergo Direkt	Tarif PZ3,PZ2,PZ1	2,19	1,81	1,44	1,44	1,72
Fallbeispiel 3	4	Süddeutsche KV.	PS	2,69	1,94	1,94	1,94	2,13
	5	Gothaer	MediP 0, MediP 1, MediP 2, MediP 3, MediP EZ	2,44	2,06	2,06	2,06	2,16
	1	Axa	Flex-U; Pflegevorsorge Flex (Flex1-U; Flex2-U; Flex3-U)	1,81	1,06	1,06	1,06	1,25
	2	DFV Deutsche Familienversicherung ²⁾	DFV-Deutschland FLEX	1,25	1,25	1,25	1,63	1,34
	3	Arag	Arag IndividualPflege PI	1,56	1,56	1,56	1,56	1,56
Fallbeispiel 4	4	Ergo Direkt	Tarif PZ3,PZ2,PZ1	2,19	1,81	1,44	1,44	1,72
	5	Süddeutsche KV.	PS	2,69	1,94	1,94	1,94	2,13
	6	Gothaer	MediP 0, MediP 1, MediP 2, MediP 3, MediP EZ	2,44	2,06	2,06	2,06	2,16
	1	Axa	Flex-U; Pflegevorsorge Flex (Flex1-U; Flex2-U; Flex3-U)	1,81	1,06	1,06	1,06	1,25
	2	DFV Deutsche Familienversicherung ²⁾	DFV-Deutschland FLEX	1,25	1,25	1,25	1,63	1,34
	3	Arag	Arag IndividualPflege PI	1,56	1,19	1,56	1,56	1,47
	4	Gothaer	MediP 0, MediP 1, MediP 2, MediP 3, MediP EZ	2,44	2,06	2,06	2,06	2,16

¹⁾DFSİ-Gesamtnoten der Altersstufen 30, 40, 50 und 60 Jahre addiert und durch vier geteilt; ²⁾Zusatzoption Leistungsdynamik in Monatsbeitrag enthalten; Ranking nach Endnote

Quelle: DFSİ, Stand Juli 2014

der zur Kasse bitten zu müssen, raten Fachleute Bürgern immer wieder dringend, die gesetzliche Pflegepflichtversicherung mit einer kapitalgedeckten, privaten Pflegepolice aufzustocken. Wie eine „Vollkasko“ schließen „statische“ und „flexible“ Pflegevertragsgeld-Verträge die Finanzierungslücke zwischen gesetzlichem Pflegegeld und den realen Kosten fachmännischer Betreuung.

Nur, welche Produkte bieten ein gutes Preis-Leistungs-Verhältnis? Antworten gibt FOCUS-MONEY. Zusammen mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) hat FOCUS-MONEY statische und flexible Policen analysiert und für 30-, 40-, 50- und 60-Jährige die Top-Tarife ermittelt (s. Methode S. 70/71). Ergebnis: „Wer einen statischen Tarif will, ist am besten bei Allianz aufgehoben“, sagt Sebastian Ewy, Projektleiter beim DFSI (s. Tabelle S. 65). Ausgehend von Pflegestufe III, werden bei statischen Verträgen die Leistungen in den Pflegestufen II, I und 0 je nach Gesellschaft um bestimmte Prozentsätze gekürzt. Nachteil:

Der Kunde muss die Summe in Pflegestufe III bei Vertragsabschluss hoch ansetzen, um in den übrigen Stufen im Falle eines Falles finanziell gut dazustehen. Wer üppig versorgt sein will, zahlt somit zwangsläufig hohe Prämien.

Ganz nach Gusto. Bedarfsgerechter gestalten sich da flexible Tarife. Ewy: „Bei diesen kann man die Höhe des Tagegelds in den Pflegestufen I bis III bis zu einer von der jeweiligen Gesellschaft fixierten Höchstgrenze individuell festzurren.“ Wobei aber die Stufen I und II nicht höher als Stufe III bemessen sein dürfen. So steht der Klientel etwa offen, die Leistungen in allen drei Pflegestufen gleich zu skalieren (s. Tabellen S. 68/69) und damit dem Risiko zu entgehen, in Pflegestufe III übertensorgt, in Stufe II und I hingegen gnadenlos unterversorgt zu sein. Ganz vorn liegen hinsichtlich der Prämie in der DFSI-Untersuchung die flexiblen Tarife der Axa (s. Tabelle S. 65). „Wer jedoch statt des Preises mehr Wert auf die Tarifgestaltung legt, für den ist die Arag erste Wahl“, so Ewy (s. Tabelle S. 70/71).

Statische Pflegetarife für 30-Jährige im Test

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistungen (in Euro) bei STATIONÄRER Pflege in den Pflegestufen				monatliche Leistung (in Euro) bei AMBULANTER Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungsindex je 1 Cent	DFSI-Tarif-Multiplikator	DFSI-Leistungsindex	DFSI-Indexnote	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote
			0	I	II	III	0	I	II	III						
1	Allianz	32,34	630	2100	2100	2100	630	630	1260	2100	91,23	2,315	211,21	1,0	1,00	1,00
2	HanseMerkur	25,70	750	750	1500	3000	750	750	1500	3000	105,06	1,950	204,86	1,5	1,25	1,44
3	Württembergische KV.	34,85	765	2550	2550	2550	765	1020	1785	2550	107,93	2,165	233,66	1,0	3,25	1,56
4	LVM	33,45	2250	2250	2250	2250	900	900	1350	2250	104,93	1,650	173,14	2,0	1,00	1,75
5	DKV	30,15	270	2700	2700	2700	270	675	1350	2025	112,39	1,575	177,01	2,0	1,25	1,81
6	Hallesche	33,60	540	1800	1800	1800	540	540	1260	1800	77,14	2,155	166,24	2,0	2,25	2,06
7	Arag	34,68	612	612	1428	2040	612	612	1428	2040	64,12	2,400	153,88	2,5	1,75	2,31
7	Central	34,86	549	1830	1830	1830	549	549	1098	1830	73,76	2,165	159,68	2,5	1,75	2,31
7	R+V	33,32	630	630	1470	2100	630	630	1470	2100	68,70	2,050	140,83	2,5	1,75	2,31
8	Signal/Deutscher Ring	34,47	255	765	1785	2550	255	765	1785	2550	76,20	1,815	138,30	3,0	1,25	2,56
9	Bayerische Beamten./Union KV.	26,50	450	1500	1500	1500	450	450	900	1500	79,53	1,600	127,25	3,0	1,75	2,69
9	Münchener Verein	35,05	300	1200	1200	1200	300	1200	1200	1200	60,77	2,375	144,33	2,5	3,25	2,69
9	Nürnberger	28,40	204	1380	1560	1740	204	660	840	1020	71,45	1,850	132,18	3,0	1,75	2,69

Stand Juli 2014; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI

Statische Pflegetarife für 40-Jährige im Test

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistungen (in Euro) bei STATIONÄRER Pflege in den Pflegestufen				monatliche Leistung (in Euro) bei AMBULANTER Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungsindex je 1 Cent	DFSI-Tarif-Multiplikator	DFSI-Leistungsindex	DFSI-Indexnote	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote
			0	I	II	III	0	I	II	III						
1	Allianz	47,58	585	1950	1950	1950	585	585	1170	1950	57,58	2,315	133,30	1,0	1,00	1,00
2	HanseMerkur	43,40	750	750	1500	3000	750	750	1500	3000	62,21	1,950	121,31	1,5	1,25	1,44
3	Württembergische	49,00	630	2100	2100	2100	630	840	1470	2100	63,21	2,165	136,86	1,0	3,25	1,56
4	DKV	44,72	240	2400	2400	2400	240	600	1200	1800	67,35	1,575	106,08	2,0	1,25	1,81
5	Hallesche	48,80	495	1650	1650	1650	495	495	1155	1650	48,69	2,155	104,92	2,0	2,25	2,06
6	LVM	49,38	1800	1800	1800	1800	720	720	1080	1800	56,87	1,650	93,83	2,5	1,00	2,13
7	Signal/Deutscher Ring	48,89	225	675	1575	2250	225	675	1575	2250	47,40	1,815	86,04	2,5	1,25	2,19
8	Arag	49,30	522	522	1218	1740	522	522	1218	1740	38,47	2,400	92,33	2,5	1,75	2,31
8	Bayerische Beamten./Union KV.	43,56	495	1650	1650	1650	495	495	990	1650	53,22	1,600	85,15	2,5	1,75	2,31
8	Central	49,71	468	1560	1560	1560	468	468	936	1560	44,09	2,165	95,46	2,5	1,75	2,31
8	R+V	48,62	585	585	1365	1950	585	585	1365	1950	43,72	2,050	89,62	2,5	1,75	2,31
9	Münchener Verein	48,62	300	1050	1050	1050	300	1050	1050	1050	38,56	2,375	91,59	2,5	3,25	2,69
9	Nürnberger	46,11	204	1380	1560	1740	204	660	840	1020	44,01	1,850	81,41	3,0	1,75	2,69

Stand Juli 2014; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI

Egal, ob statische oder flexible Policen: Für an Demenz Leidende sind beide Modelle in puncto Leistungen – mit Ausnahme der LVM bei stationärer Betreuung – beim Gros der Versicherer noch unzureichend. Obwohl Demenz eine intensive Betreuung impliziert: Berechnungen der Uni Witten/Herdecke im Rahmen eines EU-Projekts zufolge verschlingt die Langzeitpflege Dementer in stationären Einrichtungen im Schnitt 4491 Euro pro Monat. Noch 2491 Euro kommen zusammen, wenn Patienten von Angehörigen und professionellen Kräften zu Hause „informell“ umsorgt werden. „Je nachdem, wie hoch man den Lohn pro Stunde für informelle Pflege ansetzt, wird häusliche Pflege von Menschen mit schwerer Demenz sogar teurer als die in stationären Pflegeeinrichtungen“, sagt Professor Dirk Sauerland von der Uni Witten/Herdecke. Ein Grund mehr für Versicherer, möglichst bald nachzubessern! ■ ▶

THOMAS SCHICKLING

Serie

Heute an morgen denken

Mit welchen privaten Pflegepolen fülle ich eigentlich die eklatante „Versorgungslücke“ zwischen den Leistungen der gesetzlichen Pflegepflichtversicherung und den realen Kosten bei Pflegebedürftigkeit? Unterstützt gar Vater Staat Vorsorgewillige finanziell bei den Prämien – wenn ja, in welcher Höhe? Und welche Tarife punkten – abhängig vom Einstiegsalter – mit einem hervorragenden Preis-Leistungs-Verhältnis? Antworten auf diese Fragen liefert FOCUS-MONEY nach 2013 jetzt erneut in einer dreiteiligen Serie zum Thema Pflege-tagegeld. Den Auftakt bildete (Heft 30/2014) die geförderte, ergänzende Pflegeversicherung (Förder-Pflege). Darauf folgte eine Analyse der Pflege-Kombi-Tarife (Heft 32/2014). In dieser Ausgabe widmet sich FOCUS-MONEY ausgiebig klassischen Pflegegeld-Kontrakten in den beiden Varianten „statische“ und „flexible“ Tarife.

Statische Pflegetarife für 50-Jährige im Test

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistungen (in Euro) bei STATIONÄRER Pflege in den Pflegestufen				monatliche Leistung (in Euro) bei AMBULANTER Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungsindex je 1 Cent	DFS-Tarif-Multiplikator	DFS-Leistungsindex	DFS-Indexnote	Finanzstärke Note	DFS-Gesamtnote
			0	I	II	III	0	I	II	III						
1	Allianz	69,18	540	1800	1800	1800	540	540	1080	1800	36,56	2,315	84,63	1,0	1,00	1,00
2	HanseMercur	70,00	741	741	1481	2962	741	741	1481	2962	38,08	1,950	74,26	1,5	1,25	1,44
3	Württembergische	66,00	495	1650	1650	1650	495	660	1155	1650	36,88	2,165	79,83	1,0	3,25	1,56
4	DKV	63,70	210	2100	2100	2100	210	525	1050	1575	41,37	1,575	65,16	2,0	1,25	1,81
5	Hallesche	69,50	450	1500	1500	1500	450	450	1050	1500	31,08	2,155	66,98	2,0	2,25	2,06
6	LVM	64,00	1500	1500	1500	1500	600	600	360	1500	33,61	1,650	55,46	2,5	1,00	2,13
7	Signal/Deutscher Ring	68,16	195	585	1365	1950	195	585	1365	1950	29,47	1,815	53,48	2,5	1,25	2,19
8	Arag	70,00	450	450	1050	1500	450	450	1050	1500	23,36	2,400	56,06	2,5	1,75	2,31
8	Bayerische Beamten./Union KV	61,10	450	1500	1500	1500	450	450	900	1500	34,49	1,600	55,19	2,5	1,75	2,31
8	Central	69,15	396	1320	1320	1320	396	396	792	1320	26,82	2,165	58,07	2,5	1,75	2,31
8	Münchener Verein	69,56	300	1050	1050	1050	300	1050	1050	1050	26,96	2,375	64,02	2,0	3,25	2,31
8	Nürnberger	67,91	180	1320	1470	1620	180	600	750	900	27,70	1,850	51,24	2,5	1,75	2,31
8	R+V	66,00	495	495	1155	1650	495	495	1155	1650	27,25	2,050	55,86	2,5	1,75	2,31

Stand Juli 2014; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI

Statische Pflegetarife für 60-Jährige im Test

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistungen (in Euro) bei STATIONÄRER Pflege in den Pflegestufen				monatliche Leistung (in Euro) bei AMBULANTER Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungsindex je 1 Cent	DFS-Tarif-Multiplikator	DFS-Leistungsindex	DFS-Indexnote	Finanzstärke Note	DFS-Gesamtnote
			0	I	II	III	0	I	II	III						
1	Allianz	85,68	405	1350	1350	1350	405	405	810	1350	22,14	2,315	51,25	1,0	1,00	1,00
2	HanseMercur	90,00	573	573	1145	2290	573	573	1145	2290	22,90	1,950	44,66	1,5	1,25	1,44
3	Hallesche	90,80	360	1200	1200	1200	360	360	840	1200	19,03	2,155	41,01	1,5	2,25	1,69
4	LVM	84,76	1200	1200	1200	1200	480	480	720	1200	22,09	1,650	36,44	2,0	1,00	1,75
5	DKV	90,60	180	1800	1800	1800	180	450	900	1350	24,93	1,575	39,27	2,0	1,25	1,81
6	Münchener Verein	90,85	300	900	900	900	300	900	900	900	17,83	2,375	42,35	1,5	3,25	1,94
6	Württembergische	85,60	360	1200	1200	1200	360	480	840	1200	20,68	2,165	44,77	1,5	3,25	1,94
7	Signal/Deutscher Ring	87,08	150	450	1050	1500	150	450	1050	1500	17,74	1,815	32,20	2,5	1,25	2,19
8	Arag	89,30	342	342	798	1140	342	342	798	1140	13,91	2,400	33,40	2,5	1,75	2,31
8	Bayerische Beamten./Union KV	80,24	360	1200	1200	1200	360	360	720	1200	21,01	1,600	33,62	2,5	1,75	2,31
8	Central	89,97	315	1050	1050	1050	315	315	630	1050	16,40	2,165	35,50	2,5	1,75	2,31
8	R+V	81,12	360	360	840	1200	360	360	840	1200	16,12	2,050	33,05	2,5	1,75	2,31
9	Nürnberger	88,30	150	990	1140	1290	150	450	600	750	16,58	1,850	30,67	3,0	1,75	2,69

Stand Juli 2014; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI

Flexible Pflegetagegeld-Tarife für 30-Jährige im Test

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter/stationärer Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungsindex je 1 Cent	DFSİ-Tarif-Multiplikator	DFSİ-Leistungsindex	DFSİ-Indexnote	Finanzstärke Note	DFSİ-Gesamtnote	
			0	I	II	III							
Fallbeispiel 1	1	DFV ¹⁾	26,17	900,00	1000,00	1000,00	1000,00	37,64	2,350	88,45	1,0	2,00	1,25
	2	Arag	32,34	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	30,92	2,400	74,21	1,5	1,75	1,56
	3	Axa	29,10	200,00	1000,00	1000,00	1000,00	30,24	2,225	67,29	2,0	1,25	1,81
	4	Gothaer	32,60	600,00	1000,00	1000,00	1000,00	28,83	2,275	65,60	2,0	2,25	2,06
	5	Ergo Direkt	37,00	500,00	1000,00	1000,00	1000,00	25,00	2,240	56,00	2,5	1,25	2,19
	6	Süddeutsche KV.	33,40	500,00	1000,00	1000,00	1000,00	27,69	1,890	52,34	3,0	1,75	2,69
Fallbeispiel 2	1	DFV ¹⁾	31,69	900,00	1000,00	1250,00	1750,00	37,39	2,350	87,87	1,0	2,00	1,25
	2	Arag	38,47	1000,00	1000,00	1250,00	1750,00	31,19	2,400	74,86	1,5	1,75	1,56
	3	Axa	35,65	200,00	1000,00	1250,00	1750,00	30,29	2,225	67,41	2,0	1,25	1,81
	4	Ergo Direkt	44,28	500,00	1000,00	1250,00	1750,00	25,41	2,240	56,91	2,5	1,25	2,19
	5	Gothaer	43,02	600,00	1000,00	1250,00	1750,00	26,50	2,275	60,29	2,5	2,25	2,44
	6	Süddeutsche KV.	40,87	500,00	1000,00	1250,00	1750,00	27,53	1,890	52,02	3,0	1,75	2,69
Fallbeispiel 3	1	DFV ¹⁾	42,37	900,00	1250,00	1750,00	2500,00	36,82	2,350	86,52	1,0	2,00	1,25
	2	Arag	51,61	1250,00	1250,00	1750,00	2500,00	31,24	2,400	74,99	1,5	1,75	1,56
	3	Axa	48,22	250,00	1250,00	1750,00	2500,00	30,33	2,225	67,48	2,0	1,25	1,81
	4	Ergo Direkt	59,41	625,00	1250,00	1750,00	2500,00	25,56	2,240	57,26	2,5	1,25	2,19
	5	Gothaer	59,16	900,00	1250,00	1750,00	2500,00	26,37	2,275	59,99	2,5	2,25	2,44
	6	Süddeutsche KV	54,82	500,00	1250,00	1750,00	2500,00	27,36	1,890	51,71	3,0	1,75	2,69
Fallbeispiel 4	1	DFV ¹⁾	56,53	900,00	1500,00	2500,00	3500,00	36,44	2,350	85,64	1,0	2,00	1,25
	2	Arag	68,72	1500,00	1500,00	2500,00	3500,00	31,29	2,400	75,09	1,5	1,75	1,56
	3	Axa	64,85	300,00	1500,00	2500,00	3500,00	30,38	2,225	67,59	2,0	1,25	1,81
	4	Gothaer	79,44	1050,00	1500,00	2500,00	3500,00	26,21	2,275	59,64	2,5	2,25	2,44

Quelle: DFSİ

Stand Juli 2014; ¹⁾Zusatzoption Leistungsdynamik im Monatsbeitrag bereits enthalten; Ranking nach DFSİ-Gesamtnote

Flexible Pflegetagegeld-Tarife für 40-Jährige im Test

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter/stationärer Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungsindex je 1 Cent	DFSİ-Tarif-Multiplikator	DFSİ-Leistungsindex	DFSİ-Indexnote	Finanzstärke Note	DFSİ-Gesamtnote	
			0	I	II	III							
Fallbeispiel 1	1	Axa	41,40	200,00	1000,00	1000,00	1000,00	21,26	2,225	47,29	1,0	1,25	1,06
	2	DFV ¹⁾	45,24	900,00	1000,00	1000,00	1000,00	21,77	2,350	51,17	1,0	2,00	1,25
	3	Arag	53,79	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	18,59	2,400	44,62	1,5	1,75	1,56
	4	Gothaer	50,94	600,00	1000,00	1000,00	1000,00	18,45	2,275	41,98	1,5	2,25	1,69
	5	Ergo Direkt	53,30	500,00	1000,00	1000,00	1000,00	17,35	2,240	38,87	2,0	1,25	1,81
	6	Süddeutsche KV.	46,55	500,00	1000,00	1000,00	1000,00	19,87	1,890	37,56	2,0	1,75	1,94
Fallbeispiel 2	1	Axa	50,70	200,00	1000,00	1250,00	1750,00	21,30	2,225	47,40	1,0	1,25	1,06
	2	DFV ¹⁾	54,77	900,00	1000,00	1250,00	1750,00	21,64	2,350	50,84	1,0	2,00	1,25
	3	Arag	64,06	1000,00	1000,00	1250,00	1750,00	18,73	2,400	44,96	1,5	1,75	1,56
	4	Ergo Direkt	63,48	500,00	1000,00	1250,00	1750,00	17,72	2,240	39,70	2,0	1,25	1,81
	5	Süddeutsche KV.	56,85	500,00	1000,00	1250,00	1750,00	19,79	1,890	37,40	2,0	1,75	1,94
	6	Gothaer	67,23	600,00	1000,00	1250,00	1750,00	16,96	2,275	38,58	2,0	2,25	2,06
Fallbeispiel 3	1	Axa	68,58	250,00	1250,00	1750,00	2500,00	21,33	2,225	47,45	1,0	1,25	1,06
	2	DFV ¹⁾	73,22	900,00	1250,00	1750,00	2500,00	21,31	2,350	50,07	1,0	2,00	1,25
	3	Arag	85,96	1250,00	1250,00	1750,00	2500,00	18,76	2,400	45,02	1,5	1,75	1,56
	4	Ergo Direkt	85,03	625,00	1250,00	1750,00	2500,00	17,86	2,240	40,01	2,0	1,25	1,81
	5	Süddeutsche KV.	76,23	500,00	1250,00	1750,00	2500,00	19,68	1,890	37,19	2,0	1,75	1,94
	6	Gothaer	92,44	900,00	1250,00	1750,00	2500,00	16,88	2,275	38,39	2,0	2,25	2,06
Fallbeispiel 4	1	Axa	92,20	300,00	1500,00	2500,00	3500,00	21,37	2,225	47,54	1,0	1,25	1,06
	2	Arag	113,73	1500,00	1500,00	2500,00	3500,00	18,90	2,400	45,37	1,0	1,75	1,19
	3	DFV ¹⁾	97,70	900,00	1500,00	2500,00	3500,00	21,08	2,350	49,55	1,0	2,00	1,25
	4	Gothaer	124,18	1050,00	1500,00	2500,00	3500,00	16,77	2,275	38,15	2,0	2,25	2,06

Quelle: DFSİ

Stand Juli 2014; ¹⁾Zusatzoption Leistungsdynamik im Monatsbeitrag bereits enthalten; Ranking nach DFSİ-Gesamtnote

Flexible Pflegetagegeld-Tarife für 50-Jährige im Test

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter/stationärer Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungsindex je 1 Cent	DFSI-Tarif-Multiplikator	DFSI-Leistungsindex	DFSI-Indexnote	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote
			0	I	II	III						
Fallbeispiel 1	1 Axa	62,10	200,00	1000,00	1000,00	1000,00	14,17	2,225	31,53	1,0	1,25	1,06
	2 DFV ¹⁾	76,92	900,00	1000,00	1000,00	1000,00	12,81	2,350	30,09	1,0	2,00	1,25
	3 Ergo Direkt	80,10	500,00	1000,00	1000,00	1000,00	11,55	2,240	25,87	1,5	1,25	1,44
	4 Arag	88,44	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	11,31	2,400	27,14	1,5	1,75	1,56
	5 Gothaer	79,20	600,00	1000,00	1000,00	1000,00	11,87	2,275	27,00	1,5	2,25	1,69
	6 Süddeutsche KV.	69,50	500,00	1000,00	1000,00	1000,00	13,31	1,890	25,15	2,0	1,75	1,94
Fallbeispiel 2	1 Axa	76,00	200,00	1000,00	1250,00	1750,00	14,21	2,225	31,62	1,0	1,25	1,06
	2 DFV ¹⁾	93,02	900,00	1000,00	1250,00	1750,00	12,74	2,350	29,94	1,0	2,00	1,25
	3 Ergo Direkt	95,38	500,00	1000,00	1250,00	1750,00	11,79	2,240	26,42	1,5	1,25	1,44
	4 Arag	105,27	1000,00	1000,00	1250,00	1750,00	11,40	2,400	27,36	1,5	1,75	1,56
	5 Süddeutsche KV.	84,81	500,00	1000,00	1250,00	1750,00	13,26	1,890	25,07	2,0	1,75	1,94
	6 Gothaer	104,67	600,00	1000,00	1250,00	1750,00	10,89	2,275	24,78	2,0	2,25	2,06
Fallbeispiel 3	1 Axa	102,77	250,00	1250,00	1750,00	2500,00	14,23	2,225	31,66	1,0	1,25	1,06
	2 DFV ¹⁾	124,36	900,00	1250,00	1750,00	2500,00	12,54	2,350	29,48	1,0	2,00	1,25
	3 Ergo Direkt	127,78	625,00	1250,00	1750,00	2500,00	11,89	2,240	26,62	1,5	1,25	1,44
	4 Arag	141,24	1250,00	1250,00	1750,00	2500,00	11,42	2,400	27,40	1,5	1,75	1,56
	5 Süddeutsche KV.	113,71	500,00	1250,00	1750,00	2500,00	13,19	1,890	24,93	2,0	1,75	1,94
	6 Gothaer	143,89	900,00	1250,00	1750,00	2500,00	10,84	2,275	24,66	2,0	2,25	2,06
Fallbeispiel 4	1 Axa	138,15	300,00	1500,00	2500,00	3500,00	14,26	2,225	31,73	1,0	1,25	1,06
	2 DFV ¹⁾	165,95	900,00	1500,00	2500,00	3500,00	12,41	2,350	29,17	1,0	2,00	1,25
	3 Arag	186,83	1500,00	1500,00	2500,00	3500,00	11,51	2,400	27,62	1,5	1,75	1,56
	4 Gothaer	193,37	1050,00	1500,00	2500,00	3500,00	10,77	2,275	24,50	2,0	2,25	2,06

Stand Juli 2014; ¹⁾Zusatzoption Leistungsdynamik im Monatsbeitrag bereits enthalten; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI

Flexible Pflegetagegeld-Tarife für 60-Jährige im Test

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter/stationärer Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungsindex je 1 Cent	DFSI-Tarif-Multiplikator	DFSI-Leistungsindex	DFSI-Indexnote	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote
			0	I	II	III						
Fallbeispiel 1	1 Axa	101,00	200,00	1000,00	1000,00	1000,00	8,71	2,225	19,39	1,0	1,25	1,06
	2 DFV ¹⁾	131,52	900,00	1000,00	1000,00	1000,00	7,49	2,350	17,60	1,0	2,00	1,25
	3 Ergo Direkt	126,90	500,00	1000,00	1000,00	1000,00	7,29	2,240	16,33	1,5	1,25	1,44
	4 Arag	148,50	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	6,73	2,400	16,16	1,5	1,75	1,56
	5 Gothaer	127,36	600,00	1000,00	1000,00	1000,00	7,38	2,275	16,79	1,5	2,25	1,69
	6 Süddeutsche KV.	125,15	500,00	1000,00	1000,00	1000,00	7,39	1,890	13,97	2,0	1,75	1,94
Fallbeispiel 2	1 Axa	123,57	200,00	1000,00	1250,00	1750,00	8,74	2,225	19,45	1,0	1,25	1,06
	2 DFV ¹⁾	158,98	900,00	1000,00	1250,00	1750,00	7,45	2,350	17,52	1,0	2,00	1,25
	3 Ergo Direkt	151,50	500,00	1000,00	1250,00	1750,00	7,43	2,240	16,63	1,5	1,25	1,44
	4 Arag	176,64	1000,00	1000,00	1250,00	1750,00	6,79	2,400	16,30	1,5	1,75	1,56
	5 Süddeutsche KV.	137,68	500,00	1000,00	1250,00	1750,00	8,17	1,890	15,44	2,0	1,75	1,94
	6 Gothaer	168,46	600,00	1000,00	1250,00	1750,00	6,77	2,275	15,40	2,0	2,25	2,06
Fallbeispiel 3	1 Axa	167,10	250,00	1250,00	1750,00	2500,00	8,75	2,225	19,47	1,0	1,25	1,06
	2 Ergo Direkt	203,13	625,00	1250,00	1750,00	2500,00	7,48	2,240	16,75	1,5	1,25	1,44
	3 Arag	236,96	1250,00	1250,00	1750,00	2500,00	6,80	2,400	16,33	1,5	1,75	1,56
	4 DFV ¹⁾	212,53	900,00	1250,00	1750,00	2500,00	7,34	2,350	17,25	1,5	2,00	1,63
	5 Süddeutsche KV.	184,61	500,00	1250,00	1750,00	2500,00	8,13	1,890	15,36	2,0	1,75	1,94
	6 Gothaer	231,61	900,00	1250,00	1750,00	2500,00	6,74	2,275	15,32	2,0	2,25	2,06
Fallbeispiel 4	1 Axa	224,60	300,00	1500,00	2500,00	3500,00	8,77	2,225	19,52	1,0	1,25	1,06
	2 Arag	313,38	1500,00	1500,00	2500,00	3500,00	6,86	2,400	16,47	1,5	1,75	1,56
	3 DFV ¹⁾	283,60	900,00	1500,00	2500,00	3500,00	7,26	2,350	17,07	1,5	2,00	1,63
	4 Gothaer	311,33	1050,00	1500,00	2500,00	3500,00	6,69	2,275	15,22	2,0	2,25	2,06

Stand Juli 2014; ¹⁾Zusatzoption Leistungsdynamik im Monatsbeitrag bereits enthalten; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI

METHODE

Ausgedehnte Anamnese

Für FOCUS-MONEY hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) ungeforderte Pflegetagegeld-Policen in den Tarifvarianten „statisch“ und „flexibel“ für Versicherte von 30, 40, 50 und 60 Jahren analysiert. Angeschrieben wurden dazu vom DFSI 42 Versicherer. Den Fragebogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben 20 Gesellschaften, davon 14 Unternehmen mit statischen und sechs mit flexiblen Pflegepolicen.

I. Tarifvarianten

Die Gros der Pflegetagegeld-Policen am Markt ist „statisch“. Das heißt: Hauptaugenmerk liegt stets auf Pflegestufe III. Hier zahlen die Gesellschaften bei ambulanter/stationärer Betreuung des Kunden zwar 100 Prozent der vertraglich vereinbarten monatlichen Leistungen. Ausgehend davon, kürzen allerdings die Aktuarer in den Pflegestufen II, I, und 0 automatisch die Euro-Summen um bestimmte Prozentsätze. Bei „flexiblen“ Tarifen hingegen können Versicherte mit Ausnahme der Pflegestufe 0 (Demenz) die Höhe des Tagegelds in den drei Pflegestufen (PS) I, II und III je nach Gesellschaft bis zu einer bestimmten Höchstgrenze festzulegen, wobei die Stufen I und II nicht höher als Stufe III bemessen sein dürfen. Im Test wurden den Versicherern je Altersgruppe vier Beispielfälle (s. Tabellen Seite 68/69) vorgegeben: Beispiel 1: je 1000 Euro in PS I, II und III. Beispiel 2: 1000 Euro in PS I, 1250 Euro in PS II und 1750 Euro in PS III. Beispiel 3: 1250 Euro in PS I, 1750 Euro in PS II und 2500 Euro in PS III. Beispiel 4: 1500 Euro in PS I, 2500 Euro in PS II und 3500 Euro in PS III. Um sowohl inhaltlich als auch in pekuniärer Hinsicht die Leistungsfähigkeit statischer und flexibler Tarife beurteilen zu können, haben die Experten des DFSI für die beiden Tarifmodelle neben den Tarifbedingungen die Pflegeleistung pro Monat bei ambulanter respektive stationärer Betreuung in den Pflegestufen 0, I, II und III abhängig vom jeweiligen Alter des Kunden bei Vertragsabschluss untersucht. So wurde en détail bewertet:

II. Tarifbedingungen

Um die Güte der Tarifbedingungen zu messen, hat das DFSI aus insgesamt 31 Kriterien einen Multiplikator gebildet: Der Standardwert 1 konnte dabei auf maximal 2,575 verbessert werden, wenn die Assekuranz in folgenden Bereichen positiv im Sinne des Kunden entschied:

- keine Vorgaben beim Mindestalter
- Entfall von Höchstalter-Grenzen
- maximale Tagegeldsätze
- Wartezeiten vor Inanspruchnahme der Leistung

- Entfall der Wartezeit bei Unfall
- Wartezeiten bei Vertragsänderungen
- vereinfachte Gesundheitsprüfung
- Dynamik VOR Eintritt des Pflegefalls
- Dynamik NACH Eintritt des Pflegefalls
- Optionsrecht bei gesetzlichen Änderungen
- Assistance-Leistungen
- Geltungsbereich (weltweit, EWR, Schweiz) der Police
- Geltungsbereich der Police bei Wohnsitzverlegung ins Ausland
- Anerkennung stationärer Leistung bei Kurzzeitpflege
- volle Tarifleistung während Klinikaufenthalt, Anschlussbehandlung, Reha-Maßnahme, Kur/Sanatorium und Unterbringung auf Grund richterlicher Anordnung
- tarifliche Leistung der Privatpolice unabhängig von Leistung der gesetzlichen Pflege
- Auflösung des Vertrags bei Beendigung gesetzlicher/privater Pflegeversicherung
- Fortführen des Vertrags auf Antrag
- voller Anspruch auf Tagegeld bei stationärer Pflege auch OHNE Nachweis medizinischer Notwendigkeit
- Leistung bei Sucht
- Leistung bei Alkoholdemenz
- Mindestvertragsdauer
- Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten
- Beitragsfreiheit abhängig von der Pflegestufe (0, I, II, III)
- Ist für Leistung Zeitpunkt der Antragstellung ausschlaggebend?
- rückwirkende Leistungen
- Leistung bei eingeschränkter Alltagskompetenz (Demenz) auch ohne Pflegestufe?

III. Leistung im Pflegefall

Um die Prämienhöhe der statischen und flexiblen Verträge im Vergleich jeweils untereinander zu beurteilen, hat das DFSI den „Pflege-Leistungsindex“ konzipiert. Dieser informiert darüber, wie viel die Assekuranz in ihrem Tarif pro Cent Prämie bei Pflegebedürftigkeit der Klientel bei ambulanter respektive stationärer Pflege monatlich zahlt. So wurde der Pflege-Leistungsindex je Cent berechnet: Je nach Altersstufe gezahlte Leistungen in den Pflegestufen 0, I, II und III wurden – gewichtet – aufaddiert und durch die jeweilige Monatsprämie dividiert. Die Gewichtung orientiert sich dabei an der durchschnittlichen Verweildauer der Patienten in den einzelnen Pflegestufen: So wurden die Pflegestufen 0 und III im Test jeweils mit 15 Prozent gewichtet, die Stufen I und II hingegen jeweils mit 35 Prozent.

Berechnung des Pflege-Leistungsindex je 1 Cent am Beispiel des statischen Allianz-Tarifs (PZTBO2) für 30-jährige Versicherte:

$$((630 \text{ €} \times 15\% + 2100 \text{ €} \times 35\% + 2100 \text{ €} \times 35\% + 2100 \text{ €} \times 15\%) + [630 \text{ €} \times 15\% + 630 \text{ €} \times 35\% + 1260 \text{ €} \times 35\% + 2100 \text{ €} + 15\%]) / 32,34 \text{ € Prämie} = 91,23$$

Um den Leistungsindex zu bestimmen, wurde vom DFSI der Pflege-Leistungsindex mit dem Tarifmultiplikator multipliziert und das Ergebnis – abhängig von der jeweils untersuchten Altersstufe – benotet. Dazu wurde der Höchstwert mit der Note 1,0 gleich-



Tarifmerkmale: was Gesellschaften leisten

Rang	Versicherer	Tarif
1	Arag	Arag IndividualPflege P1
1	Arag	Arag IndividualPflege P2fest
2	Münchener Verein	DEUTSCHE PRIVAT PFLEGE PLUS (DPP PLUS)
3	DFV Deutsche Familienversicherung	DFV-Deutschland FLEX
4	Allianz	PflegetagegeldBest (PZTBO2)
5	Gothaer	MediP 0, MediP 1, MediP 2, MediP 3, MediP EZ
6	Ergo Direkt	Tarif PZ3,PZ2,PZ1
7	Axa	Flex-U; Pflegevorsorge Flex (Flex1-U; Flex2-U; Flex3-U)
8	Central	central.pflegePlus
8	Württembergische	Tarif PremiumPlus (Tarif PTPU)
9	Hallesche	OLGAflex
10	R+V	Pflege premium (PKU)
11	HanseMerkur	PA
12	Süddeutsche KV.	PS
13	Nürnberger	PTF/PTS
14	Signal/Deutscher Ring	PflegeTOP
15	LVM	PZT Komfort (PZTK)
16	Bayerische Beamten./Union KV.	PflegePREMIUM Plus
17	DKV	KombiMed Pflege Tarif KPET

Stand Juli 2014; Ranking nach DFSI-Multiplikator; ¹etwa bei Tarifwechsel oder Anpassung des Tagesgeldsatzes; ²ent-

gesetzt. Ergebnisse kleiner/gleich 10 Prozent des Höchstwerts erhielten die Note 1,5. Von diesem Wert wiederum ausgehende Ergebnisse kleiner/gleich 10 Prozent wurden mit der Note 2,0 bewertet ... und so weiter (siehe Tabellen unten und rechts).

Im folgenden Schritt wurde die Note des Tarif-Leistungsindex mit der Note der Finanzstärke (siehe FOCUS-MONEY 22/2014, Booklet) des jeweiligen privaten Krankenversicherers multipliziert und damit das Gesamtergebnis je Altersstufe ermittelt. Dabei wurde der Leistungsindex mit 75 Prozent, die Finanzstärke hingegen mit 25 Prozent im Hinblick auf das Gesamtergebnis gewichtet.

IV. Gesamtergebnis

Um schließlich die Leistungsfähigkeit eines Tarifs über alle Altersstrukturen zu bestimmen, wurden im letzten Schritt die DFSI-Gesamtnoten in den insgesamt vier analysierten Altersgruppen aufaddiert, durch vier geteilt – und so die Endnote des Versicherers ermittelt.

Statische Tarife: Indizes/Noten

Altersgruppe Vers.	DFSI-Gesamtnote	Leistungsindex ab	Altersgruppe Vers.	DFSI-Gesamtnote	Leistungsindex ab
30-Jährige	1,0	210,30	50-Jährige	1,0	76,17
	1,5	186,93		1,5	67,70
	2,0	163,56		2,0	59,24
	2,5	140,20		2,5	50,78
40-Jährige	3,0	116,83	60-Jährige	3,0	42,31
	1,0	123,17		1,0	46,12
	1,5	109,49		1,5	41,00
	2,0	95,80		2,0	35,87
	2,5	82,12		2,5	30,75
	3,0	68,43		3,0	25,62

Flexible Pflegetagegeld-Tarife: Leistungsindizes und Noten

Altersgruppe Vers.	DFSI-Gesamtnote	Leistungsindex ab	Altersgruppe Vers.	DFSI-Gesamtnote	Leistungsindex ab
30-Jährige Fallbeispiel 1	1,0	79,61	50-Jährige Fallbeispiel 1	1,0	28,38
	1,5	70,76		1,5	25,22
	2,0	61,92		2,0	22,07
	2,5	53,07		2,5	18,92
30-Jährige Fallbeispiel 2	3,0	44,23	50-Jährige Fallbeispiel 2	1,0	28,46
	1,0	79,09		1,5	25,29
	1,5	70,30		2,0	22,13
	2,0	61,51		2,5	18,97
30-Jährige Fallbeispiel 3	2,5	52,72	50-Jährige Fallbeispiel 3	1,0	28,50
	3,0	43,94		1,5	25,33
	1,0	77,87		2,0	22,16
	1,5	69,22		2,5	19,00
30-Jährige Fallbeispiel 4	2,0	60,57	50-Jährige Fallbeispiel 4	1,0	28,56
	2,5	51,91		1,5	25,38
	3,0	43,26		2,0	22,21
	1,0	77,07		2,5	19,04
40-Jährige Fallbeispiel 1	1,5	68,51	50-Jährige Fallbeispiel 2	1,0	17,45
	2,0	59,95		1,5	15,51
	2,5	51,38		2,0	13,57
	3,0	42,82		2,5	11,63
40-Jährige Fallbeispiel 2	1,0	46,05	50-Jährige Fallbeispiel 3	1,0	17,50
	1,5	40,93		1,5	15,56
	2,0	35,82		2,0	13,61
	2,5	30,70		2,5	11,67
40-Jährige Fallbeispiel 3	1,0	45,76	50-Jährige Fallbeispiel 4	1,0	17,53
	1,5	40,68		1,5	15,58
	2,0	35,59		2,0	13,63
	2,5	30,51		2,5	11,68
40-Jährige Fallbeispiel 4	1,0	45,06	50-Jährige Fallbeispiel 5	1,0	17,56
	1,5	40,05		1,5	15,61
	2,0	35,05		2,0	13,66
	2,5	30,04		2,5	11,71
	1,0	44,59			
	1,5	39,64			
	2,0	34,68			
	2,5	29,73			

Wartezeit	Wartezeit neu ¹⁾	Dynamik VOR Eintritt Pflegefall	Dynamik NACH Eintritt Pflegefall	Tarifliche Leistung Geltungsbereich	Leistung Wohnsitverlegung	Leistung bei Sucht	Leistung bei Alkoholdemenz	Mindestvertragsdauer	Optionen bei Zahlungsschwierigkeit	Beitragsfreiheit ab Pflegestufe	DFSI-Multiplikator
nein	nein	ja	ja	weltweit	weltweit	ja	ja	2 Jahre	nein	ja, ab PS 0	2,400
nein	nein	ja	ja	weltweit	weltweit	ja	ja	2 Jahre	nein	ja, ab PS 0	2,400
ja, 3 Jahre ²⁾	ja	ja	ja	weltweit	weltweit	ja	ja	2 Jahre ⁴⁾	ja	ja, ab PS 0	2,375
nein	nein	ja	ja	weltweit	weltweit	ja	ja	keine	nein	ja, ab PS 0	2,350
nein	nein	ja	ja	weltweit ³⁾	weltweit ³⁾	ja	ja	keine	ja	ja, ab PS 3	2,315
nein	nein	ja	ja	weltweit	weltweit	ja	ja	2 Jahre	nein	ja, ab PS 1	2,275
nein	nein	ja	ja	EWR und CH	EWR und CH	ja	ja	keine	ja	ja, ab PS 3	2,240
nein	nein	ja	ja	EWR und CH	EWR und CH	ja	ja	keine	nein	ja, ab PS 1	2,225
ja, 1 Jahr ²⁾	ja	ja	ja	weltweit	weltweit	ja	ja	2 Jahre	nein	ja, ab PS 3	2,165
nein	nein	ja	ja	weltweit ³⁾	weltweit ³⁾	ja	ja	2 Jahre	nein	ja, ab PS 0	2,165
nein	nein	ja	ja	weltweit	weltweit	ja	ja	2 Jahre	ja	ja, ab PS 3	2,155
nein	nein	ja	nein	weltweit ³⁾	weltweit ³⁾	nein	nein	1 Jahr	nein	ja, ab PS 2	2,050
nein	nein	ja	ja	EWR und CH ³⁾	EWR und CH ³⁾	nein	nein	2 Jahre	ja	nein	1,950
nein	nein	ja	ja	EWR und CH	EWR und CH	nein	ja	2 Jahre	nein	ja, ab PS 1	1,890
nein	nein	ja	nein	EWR und CH	EWR und CH	nein	nein	1 Jahr	nein	nein	1,850
nein	nein	ja	ja	EWR und CH	EWR und CH	nein	ja	1 Jahr	nein	ja, ab PS 3	1,815
nein	nein	ja	ja	weltweit ³⁾	EWR	nein	nein	2 Jahre	ja	ja, ab PS 1	1,650
nein	nein	ja	nein	EWR und CH	EWR und CH	nein	nein	1 Jahr	nein	ja, ab PS 0	1,600
nein	nein	ja	ja	EWR	EWR	nein	ja	2 Jahre	nein	nein	1,575

fällt bei Unfall; ²⁾mit Einschränkung; ³⁾bis zu 2 Jahre (Kalenderjahre); EWR = Europäischer Wirtschaftsraum; CH = Schweiz; PS = Pflegestufe

Quelle: DFSI