

Gesundheit

DAS KIND GUT SCHAUKELN

Flexibel oder statisch? Mit welchen Pflegetagegeld-Varianten Versicherte die Versorgungslücke zur gesetzlichen Pflegeversicherung am besten schließen

Serie

Mega-Thema Pflege

Gretchenfrage: Mit welchen privaten Pflege-Policen 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 kniffligen Fragen liefert FOCUS-MONEY nach 2013 und 2014 jetzt erneut in einer dreiteiligen Serie zum Thema Pfl egetagegeld. Den Auftakt bildete (Heft 30/2015) die geförderte, ergänzende Pflegeversicherung (Förder-Pflege). Darauf folgte eine Analyse der Pflege-Kombi-Tarife (Heft 32/2015). In dieser Ausgabe widmet sich FOCUS-MONEY nunmehr ausgiebig den klassischen Pflegegeld-Kontrakten in den beiden Modellvarianten „statische“ und „flexible“ Tarife.



Dahoam is eben dahoam. Pflegebedürftige, die in den eigenen vier Wänden betreut werden, leben gesünder. Diese Ansicht teilen 84 Prozent der deutschen Allgemeinmediziner, so die Bilanz einer Umfrage des Ärztenachrichtendienstes. Rund 77 Prozent der Fachärzte gehen zudem davon aus, dass die Lebenserwartung stationär Versorgter geringer ist als bei jenen, die in ihrem sozialen Umfeld behütet werden. Kein Wunder, dass die Majorität der Bundesbürger im Fall eines Falles ihr Zuhause präferiert. „Die mit Abstand bevorzugte Versorgungsform bleibt die häusliche Pflege in der angestammten Wohnumgebung durch vertraute Angehörige“, erklärt Professor Adelheid Kuhlmeiy, Direktorin des Instituts für Medizinische Soziologie und Rehabilitationswissenschaft. **Pflege mit Pep.** Neben dem Zuhause finden auch innovative Wohn- und Versorgungsformen im Pflegefall

Gesamtergebnis statische Pfl egetagegeld-Tarife: So schnitten die Top-5-Versicherer im Test ab

Rang	Versicherer	Tarif	DFS I-Gesamtnote in den Altersstufen				Endnote ¹⁾
			25 Jahre	40 Jahre	50 Jahre	60 Jahre	
1	Allianz	Pfl egetagegeldBest (PZTB03)	1,75	1,00	1,00	1,00	1,19
2	DKV	Pfl ege Tagegeld PTG	1,81	1,06	1,06	1,06	1,25
3	Württembergische	PTPU	1,69	1,31	1,31	1,69	1,50
4	HanseMerkur	PA	1,81	1,44	1,44	1,44	1,53
5	Hallesche	OLGAflex	2,69	1,94	1,94	1,94	2,13

¹⁾DFS I-Gesamtnoten der Altersstufen 25, 40, 50 und 60 Jahre addiert und durch vier geteilt; Ranking nach Endnote

Quelle: DFS I; Stand: Juli 2015



Gesamtergebnis flexible Pfl egetagegeld-Tarife: So schnitten die Top-5-Versicherer im Test ab

Rang	Versicherer	Tarif	DFS I-Gesamtnote in den Altersstufen				Endnote ¹⁾	
			25 Jahre	40 Jahre	50 Jahre	60 Jahre		
Fallbeispiel 1	1	AXA	Pfl egevorsorge Flex (Flex0; Flex1; Flex2; Flex3)	2,19	1,06	1,06	1,06	1,34
	1	DFV	DFV-DeutschlandPfl ege	1,25	1,25	1,25	1,63	1,34
	2	ARAG	ARAG IndividualPfl ege PI	1,94	1,56	1,56	1,94	1,75
	3	ERGO Direkt	Tarif PZ3, PZ2, PZ1	2,56	1,81	1,44	1,44	1,81
	4	Süddeutsche KV	PS0, PS1, PS2, PS3	2,69	1,94	1,56	1,56	1,94
Fallbeispiel 2	5	Gothaer	MediP 0, 1, 2, 3, EZ	2,44	2,06	1,69	1,69	1,97
	1	AXA	Pfl egevorsorge Flex (Flex0; Flex1; Flex2; Flex3)	2,19	1,06	1,06	1,06	1,34
	1	DFV	DFV-DeutschlandPfl ege	1,25	1,25	1,25	1,63	1,34
	2	ARAG	ARAG IndividualPfl ege PI	1,94	1,56	1,56	1,94	1,75
	3	ERGO Direkt	Tarif PZ3, PZ2, PZ1	2,56	1,81	1,81	1,44	1,91
	4	Nürnberger	PTF	2,31	1,94	1,94	1,94	2,03
Fallbeispiel 3	4	Süddeutsche KV	PS0, PS1, PS2, PS3	2,69	1,94	1,94	1,56	2,03
	5	Gothaer	MediP 0, 1, 2, 3, EZ	2,44	2,06	2,06	2,06	2,16
	1	AXA	Pfl egevorsorge Flex (Flex0; Flex1; Flex2; Flex3)	2,19	1,06	1,06	1,06	1,34
	1	DFV	DFV-DeutschlandPfl ege	1,25	1,25	1,25	1,63	1,34
	2	ARAG	ARAG IndividualPfl ege PI	1,56	1,56	1,56	1,56	1,56
Fallbeispiel 4	3	ERGO Direkt	Tarif PZ3, PZ2, PZ1	2,56	1,44	1,44	1,44	1,72
	4	Süddeutsche KV	PS0, PS1, PS2, PS3	2,69	1,94	1,56	1,56	1,94
	5	Nürnberger	PTF	2,31	1,94	1,94	1,94	2,03
	1	AXA	Pfl egevorsorge Flex (Flex0; Flex1; Flex2; Flex3)	2,19	1,06	1,06	1,06	1,34
	1	DFV	DFV-DeutschlandPfl ege	1,25	1,25	1,25	1,63	1,34
	2	ARAG	ARAG IndividualPfl ege PI	1,56	1,56	1,56	1,56	1,56
	3	Nürnberger	PTF	2,31	1,94	1,94	2,31	2,13
	4	Concordia	PT0/PT1/PT2/PT3	1,69	2,06	2,44	2,44	2,16
	4	Gothaer	MediP 0, 1, 2, 3, EZ	2,44	2,06	2,06	2,06	2,16

DFS I-Gesamtnoten der Altersstufen 25, 40, 50 und 60 Jahre addiert und durch vier geteilt; Ranking nach Endnote

Quelle: DFS I; Stand: Juli 2015



Zuspruch. So halten 54 Prozent der Generation 50plus das „Betreute Wohnen“ für attraktiv. Zu diesem Ergebnis kommt der neue „Pfl ege-Report“ des Wissenschaftlichen Instituts der AOK (WiDO). Zwei von fünf Interviewten sehen in „Senioren-WGs“ und einer guten „24-Stunden-Pfl ege“ in heimischem Umfeld eine Alternative. Das zeigt: „Eine differenzierte Versorgungslandschaft, die sich an den Wünschen der Pfl egebedürftigen orientiert, ist immer mehr gefragt“, betont WiDO-Geschäftsführer Professor Klaus Jacobs. Dieser Trend werde sich durch die Zunahme der Pfl egebedürftigkeit verstärken. Und die Zahlen sind dramatisch: Leben derzeit in Deutschland gut 2,73 Millionen Pfl egebedürftige, werden es 2030 bereits, so eine Prognose des Bundesinstituts für Bevölkerungsforschung, voraussichtlich 3,5 Millionen sein. Triebfeder dieser Entwicklung ist die Alterung der starken Babyboomer-Jahrgänge der in den 50er- und 60er-Jahren Geborenen.

Doch nicht nur die wachsende Zahl Pfl egebedürftiger bereitet Experten immer mehr Kopfzerbrechen. Selbst mit dem neuen, 2017 in Kraft tretenden Pfl egestärkungsgesetz II (s. FOCUS-MONEY 30/2015, S. 68ff.) bleibt die gesetzliche Pfl egepflichtversicherung weiterhin lediglich eine „Teilkasko“, die die realen Kosten für eine professionelle medizinische Versorgung bei Weitem nicht deckt: Ein heute 40-jähriger Single etwa kämpft als pfl egebedürftiger Senior – unter Berücksichtigung der Inflation – hochgerechnet mit einem Fehlbetrag von rund 1730 Euro. Ein 50-jähriges Elternpaar mit Kindern gar mit jeweils 2060 Euro. Nicht selten sind selbst die Ersparnisse schnell aufgezehrt, kostet doch eine mehrjährige Pfl egebedürftigkeit Betroffene je nach Schwere sechsstellige Euro-Beträge.

Und was ist mit dem Geld der gesetzlichen Rente? Auch das reicht nur selten als Pfl ege-Puffer. Warum? Im Durchschnitt liegt die Regelaltersrente eines Mannes hierzu- ▶

lande heuer bei etwa 1151 Euro pro Monat. Noch magerer fällt die Rente einer Frau aus. Sie kommt vor dem Hintergrund unterbrochener Erwerbsbiografien – etwa wegen Kindererziehungszeiten – lediglich auf 756 Euro pro Monat. Zu wenig, um die Pflege-Lücke mit Mitteln der gesetzlichen Rente vollständig zu schließen. Um nicht das Sozialamt oder die Kinder anbetteln zu müssen, raten Fachleute Bürgern, die Pflegepflichtversicherung mit einer kapitalgedeckten, privaten Pflege-Police flankierend abzusichern. Analog zur Vollkasko stopfen „statische“ und „flexible“ Pflegetagegeld-Tarife die pekuniäre Lücke zwischen gesetzlichem Pflegegeld und realen Kosten fachmännischer Betreuung zu Hause oder im Heim.

Doch welche Tarife am Markt bieten ein gutes Preis-Leistungs-Verhältnis? Dieser Frage ist FOCUS-MONEY im

dritten Teil seiner Pflegetagegeld-Serie nachgegangen. Zusammen mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln hat MONEY „statische“ und „flexible“ Pflegetarife analysiert und für Versicherte von 25, 40, 50 und 60 Jahren die jeweiligen Top-Policen herausgestellt (s. Methode Seite 72/73). „Wer statischen Verträgen den Vorzug gibt, ist am besten bei Allianz und DKV aufgehoben“, sagt Sebastian Ewy, Projektleiter beim DFSI (s. Tabelle S. 67). Ausgehend von Pflegestufe III, werden bei statischen Vertragsmodellen die Leistungen in den Pflegestufen II, I und 0 je nach Gesellschaft automatisch um bestimmte Prozentsätze gekürzt. Um in den übrigen Stufen entsprechend gut finanziell dazustehen, muss der Versicherte die Summe in Pflegestufe III bei Vertragsschluss hoch ansetzen. Bedarfsgerechter gestalten sich dagegen flexible Tarife. Bei die-

Statische Pflegetagegeld-Tarife für 25-Jährige im Test

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei stationärer Pflege in den Pflegestufen				monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungs-index je 1 Cent	DFSI-Tarifmultiplikator	DFSI-Leistungs-index	DFSI-Index-note	Finanzstärke-note	DFSI-Gesamt-note
			0	I	II	III	0	I	II	III						
1	Württembergische	34,10	990,00	3.300,00	3.300,00	3.300,00	990,00	1.320,00	2.310,00	3.300,00	142,74	2,175	310,46	1,5	2,25	1,69
2	Allianz	34,11	810,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	810,00	810,00	1.620,00	2.700,00	111,21	2,365	263,02	2,0	1,00	1,75
3	DKV	34,96	2.850,00	2.850,00	2.850,00	2.850,00	855,00	1.140,00	1.995,00	2.850,00	128,80	2,050	264,05	2,0	1,25	1,81
3	HanseMerkur	25,73	1.000,00	1.000,00	2.000,00	4.000,00	1.000,00	1.000,00	2.000,00	4.000,00	139,91	1,975	276,33	2,0	1,25	1,81
4	ARAG	31,80	600,00	750,00	1.500,00	3.000,00	600,00	750,00	1.500,00	3.000,00	83,49	2,250	187,85	3,0	1,75	2,69
4	Central	34,67	729,00	2.430,00	2.430,00	2.430,00	729,00	729,00	1.458,00	2.430,00	98,48	2,045	201,38	3,0	1,75	2,69
4	Deutscher Ring	31,92	300,00	900,00	2.100,00	3.000,00	300,00	900,00	2.100,00	3.000,00	96,80	1,915	185,38	3,0	1,75	2,69
4	Hallesche	35,20	720,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	720,00	720,00	1.680,00	2.400,00	98,18	2,090	205,20	3,0	1,75	2,69
4	Signal	31,92	300,00	900,00	2.100,00	3.000,00	300,00	900,00	2.100,00	3.000,00	96,80	1,915	185,38	3,0	1,75	2,69
5	LVM	34,75	2.190,00	2.190,00	2.190,00	2.190,00	876,00	876,00	1.314,00	2.190,00	98,31	1,850	181,88	3,0	2,00	2,75
6	Concordia	34,60	300,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	300,00	750,00	1.500,00	3.000,00	112,07	1,830	205,08	3,0	2,25	2,81
7	R+V	34,39	855,00	855,00	1.995,00	2.850,00	855,00	855,00	1.995,00	2.850,00	90,33	1,890	170,73	3,5	1,25	2,94
8	Bayer. Beamtenk.	34,88	720,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	720,00	720,00	1.440,00	2.400,00	96,67	1,625	157,10	3,5	1,75	3,06
8	Union	34,88	720,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	720,00	720,00	1.440,00	2.400,00	96,67	1,625	157,10	3,5	1,75	3,06
9	uniVersa	32,71	450,00	885,00	1.102,50	1.762,50	450,00	885,00	1.102,50	1.762,50	62,82	1,865	117,17	4,0	2,25	3,56

Stand: Juli 2015; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI

Statische Pflegetagegeld-Tarife für 40-Jährige im Test

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei stationärer Pflege in den Pflegestufen				monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungs-index je 1 Cent	DFSI-Tarifmultiplikator	DFSI-Leistungs-index	DFSI-Index-note	Finanzstärke-note	DFSI-Gesamt-note
			0	I	II	III	0	I	II	III						
1	Allianz	48,36	585,00	1.950,00	1.950,00	1.950,00	585,00	585,00	1.170,00	1.950,00	56,65	2,365	133,98	1,0	1,00	1,00
2	DKV	48,75	1.950,00	1.950,00	1.950,00	1.950,00	585,00	780,00	1.365,00	1.950,00	63,20	2,050	129,56	1,0	1,25	1,06
3	Württembergische	49,00	630,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	630,00	840,00	1.470,00	2.100,00	63,21	2,175	137,49	1,0	2,25	1,31
4	HanseMerkur	50,00	864,00	864,00	1.728,00	3.456,00	864,00	864,00	1.728,00	3.456,00	62,21	1,975	122,86	1,5	1,25	1,44
5	Hallesche	49,28	504,00	1.680,00	1.680,00	1.680,00	504,00	504,00	1.176,00	1.680,00	49,09	2,090	102,60	2,0	1,75	1,94
6	LVM	47,69	1.650,00	1.650,00	1.650,00	1.650,00	660,00	660,00	990,00	1.650,00	53,97	1,850	99,85	2,0	2,00	2,00
7	R+V	47,32	585,00	585,00	1.365,00	1.950,00	585,00	585,00	1.365,00	1.950,00	44,92	1,890	84,89	2,5	1,25	2,19
8	ARAG	42,45	360,00	450,00	900,00	1.800,00	360,00	450,00	900,00	1.800,00	37,53	2,250	84,43	2,5	1,75	2,31
8	Bayer. Beamtenk.	47,52	540,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	540,00	540,00	1.080,00	1.800,00	53,22	1,625	86,48	2,5	1,75	2,31
8	Central	49,71	468,00	1.560,00	1.560,00	1.560,00	468,00	468,00	936,00	1.560,00	44,09	2,045	90,17	2,5	1,75	2,31
8	Deutscher Ring	48,89	225,00	675,00	1.575,00	2.250,00	225,00	675,00	1.575,00	2.250,00	47,40	1,915	90,78	2,5	1,75	2,31
8	Signal	48,89	225,00	675,00	1.575,00	2.250,00	225,00	675,00	1.575,00	2.250,00	47,40	1,915	90,78	2,5	1,75	2,31
8	Union	47,52	540,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	540,00	540,00	1.080,00	1.800,00	53,22	1,625	86,48	2,5	1,75	2,31
9	Concordia	49,35	150,00	1.650,00	1.650,00	1.650,00	150,00	413,00	825,00	1.650,00	43,13	1,830	78,92	3,0	2,25	2,81
10	uniVersa	47,94	450,00	705,00	832,50	1.312,50	450,00	705,00	832,50	1.312,50	33,48	1,865	62,44	3,5	2,25	3,19

Stand: Juli 2015; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI

sen kann der Kunde die Höhe des Tagegelds in den Pflegestufen I bis III bis zu einer bestimmten Höchstgrenze nach gusto festzurufen. So steht es Versicherten offen, die Leistungen in allen drei Pflegestufen gleich zu bemessen – und so dem Risiko zu entgehen, in Stufe III überversorgt, in Stufe II und I hingegen unterversorgt zu sein. Erste Wahl in puncto Prämie waren im Test die flexiblen Tarife von Axa und DFV Deutscher Familienversicherung (s. Tabelle S. 67 Mitte). Wer statt des Preises mehr Wert auf eine vorteilhafte Tarifgestaltung legt, ist bei der Allianz gut aufgehoben (s. Tabelle S. 72/73).

Auszeit. Jeder zweite Bundesbürger hat Pflegebedürftige oder Pflegenden im privaten Umfeld. Zwei Drittel der pflegenden Angehörigen sind laut der Studie „Pflegen: Belastung und sozialer Zusammenhalt“ der Techniker

Krankenkasse (TK) jeden Tag im Einsatz. Sechs von zehn Befragten kostet die Betreuung viel Kraft. So wundert es nicht, dass sieben von zehn Betroffenen sich nach einer Auszeit sehen. Kein Problem, denn: Professionelle Pflegekräfte, Freunde oder entfernte Verwandte können pro Kalenderjahr bis zu sechs Wochen einspringen. Für die sogenannte Ersatz- oder Verhinderungspflege zahlt die gesetzliche Pflegeversicherung bis zu 1612 Euro. Und dies unabhängig von der Pflegestufe des Erkrankten. Alternativ besteht die Möglichkeit zur Kurzzeitpflege in einer stationären Einrichtung. Dann springt die Pflegepflichtversicherung – unabhängig von der Pflegestufe – mit bis zu 1612 Euro für bis zu acht Wochen pro Jahr ein. ■ ▷

THOMAS SCHICKLING

Statische Pflegetagegeld-Tarife für 50-Jährige im Test

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei stationärer Pflege in den Pflegestufen				monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungs-Index je 1 Cent	DFSI-Tarifmultiplikator	DFSI-Leistungsindex	DFSI-Indexnote	Finanzstärke-note	DFSI-Gesamt-note
			0	I	II	III	0	I	II	III						
1	Allianz	64,35	495,00	1.650,00	1.650,00	1.650,00	495,00	495,00	990,00	1.650,00	36,03	2,365	85,20	1,0	1,00	1,00
2	DKV	65,56	1.650,00	1.650,00	1.650,00	1.650,00	495,00	660,00	1.155,00	1.650,00	39,77	2,050	81,52	1,0	1,25	1,06
3	Württembergische	66,00	495,00	1.650,00	1.650,00	1.650,00	495,00	660,00	1.155,00	1.650,00	36,88	2,175	80,20	1,0	2,25	1,31
4	HanseMerkur	70,00	740,50	740,50	1.481,00	2.962,00	740,50	740,50	1.481,00	2.962,00	38,08	1,975	75,21	1,5	1,25	1,44
5	Hallesche	69,50	450,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	450,00	450,00	1.050,00	1.500,00	31,08	2,090	64,96	2,0	1,75	1,94
6	LVM	69,63	1.560,00	1.560,00	1.560,00	1.560,00	624,00	624,00	936,00	1.560,00	34,95	1,850	64,66	2,0	2,00	2,00
7	R+V	64,90	495,00	495,00	1.155,00	1.650,00	495,00	495,00	1.155,00	1.650,00	27,71	1,890	52,38	2,5	1,25	2,19
8	ARAG	68,73	360,00	450,00	900,00	1.800,00	360,00	450,00	900,00	1.800,00	23,18	2,250	52,15	2,5	1,75	2,31
8	Bayer. Beamtenk.	67,21	495,00	1.650,00	1.650,00	1.650,00	495,00	495,00	990,00	1.650,00	34,49	1,625	56,05	2,5	1,75	2,31
8	Central	69,15	396,00	1.320,00	1.320,00	1.320,00	396,00	396,00	792,00	1.320,00	26,82	2,045	54,85	2,5	1,75	2,31
8	Deutscher Ring	68,16	195,00	585,00	1.365,00	1.950,00	195,00	585,00	1.365,00	1.950,00	29,47	1,915	56,43	2,5	1,75	2,31
8	Signal	68,16	195,00	585,00	1.365,00	1.950,00	195,00	585,00	1.365,00	1.950,00	29,47	1,915	56,43	2,5	1,75	2,31
8	Union	67,21	495,00	1.650,00	1.650,00	1.650,00	495,00	495,00	990,00	1.650,00	34,49	1,625	56,05	2,5	1,75	2,31
9	Concordia	63,55	150,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	150,00	300,00	600,00	1.200,00	24,55	1,830	44,92	3,0	2,25	2,81
10	uniVersa	67,08	450,00	645,00	742,50	1.162,50	450,00	645,00	742,50	1.162,50	21,69	1,865	40,45	3,5	2,25	3,19

Stand: Juli 2015; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI

Statische Pflegetagegeld-Tarife für 60-Jährige im Test

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei stationärer Pflege in den Pflegestufen				monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungs-Index je 1 Cent	DFSI-Tarifmultiplikator	DFSI-Leistungsindex	DFSI-Indexnote	Finanzstärke-note	DFSI-Gesamt-note
			0	I	II	III	0	I	II	III						
1	Allianz	86,85	405,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00	405,00	405,00	810,00	1.350,00	21,84	2,365	51,65	1,0	1,00	1,00
2	DKV	87,08	1.350,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00	405,00	540,00	945,00	1.350,00	24,49	2,050	50,21	1,0	1,25	1,06
3	HanseMerkur	90,00	572,50	572,50	1.145,00	2.290,00	572,50	572,50	1.145,00	2.290,00	22,90	1,975	45,23	1,5	1,25	1,44
4	Württembergische	85,60	360,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	360,00	480,00	840,00	1.200,00	20,68	2,175	44,97	1,5	2,25	1,69
5	Hallesche	88,53	245,70	1.170,00	1.170,00	1.170,00	245,70	245,70	819,00	1.170,00	18,26	2,090	38,16	2,0	1,75	1,94
6	LVM	88,20	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	480,00	480,00	720,00	1.200,00	21,22	1,850	39,27	2,0	2,00	2,00
7	ARAG	88,32	276,00	345,00	690,00	1.380,00	276,00	345,00	690,00	1.380,00	13,83	2,250	31,11	2,5	1,75	2,31
7	Bayer. Beamtenk.	90,27	405,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00	405,00	405,00	810,00	1.350,00	21,01	1,625	34,14	2,5	1,75	2,31
7	Central	89,97	315,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	315,00	315,00	630,00	1.050,00	16,40	2,045	33,53	2,5	1,75	2,31
7	Deutscher Ring	87,08	150,00	450,00	1.050,00	1.500,00	150,00	450,00	1.050,00	1.500,00	17,74	1,915	33,98	2,5	1,75	2,31
7	Signal	87,08	150,00	450,00	1.050,00	1.500,00	150,00	450,00	1.050,00	1.500,00	17,74	1,915	33,98	2,5	1,75	2,31
7	Union	90,27	405,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00	405,00	405,00	810,00	1.350,00	21,01	1,625	34,14	2,5	1,75	2,31
8	R+V	80,08	360,00	360,00	840,00	1.200,00	360,00	360,00	840,00	1.200,00	16,33	1,890	30,87	3,0	1,25	2,56
9	Concordia	82,85	150,00	900,00	900,00	900,00	150,00	225,00	450,00	900,00	14,26	1,830	26,09	3,0	2,25	2,81
10	uniVersa	87,76	300,00	510,00	615,00	975,00	300,00	510,00	615,00	975,00	13,33	1,865	24,86	3,5	2,25	3,19

Stand: Juli 2015; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI

Flexible Pflegetagegeld-Tarife für **25-Jährige** im Test: Die Top-5-Versicherer im Überblick

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanten/stationärer Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungs-Index je 1 Cent	DFSİ-Tarifmultiplikator	DFSİ-Leistungsindex	DFSİ-Indexnote	Finanzstärkenote	DFSİ-Gesamtnote
			0	I	II	III						
Fallbeispiel 1	1 DFV	19,21	900,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	51,28	2,250	115,37	1,0	2,00	1,25
	2 ARAG	25,08	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	39,87	2,250	89,71	2,0	1,75	1,94
	3 Concordia	18,45	150,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	47,29	1,780	84,18	2,0	2,25	2,06
	4 AXA	26,10	500,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	35,44	2,150	76,20	2,5	1,25	2,19
	5 Nürnberger	21,05	198,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	41,79	1,800	75,22	2,5	1,75	2,31
Fallbeispiel 2	1 DFV	23,27	900,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	50,92	2,250	114,58	1,0	2,00	1,25
	2 ARAG	29,50	1.000,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	40,68	2,250	91,53	2,0	1,75	1,94
	3 Concordia	21,80	150,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	49,20	1,780	87,57	2,0	2,25	2,06
	4 AXA	31,73	500,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	35,46	2,150	76,23	2,5	1,25	2,19
	5 Nürnberger	26,57	348,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	41,48	1,800	74,67	2,5	1,75	2,31
Fallbeispiel 3	1 DFV	31,12	900,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	50,13	2,250	112,79	1,0	2,00	1,25
	2 ARAG	39,44	1.250,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	40,88	2,250	91,99	1,5	1,75	1,56
	3 Concordia	27,10	150,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	53,41	1,780	95,08	1,5	2,25	1,69
	4 AXA	42,70	600,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	35,48	2,150	76,28	2,5	1,25	2,19
	5 Nürnberger	36,32	500,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	41,30	1,800	74,34	2,5	1,75	2,31
Fallbeispiel 4	1 DFV	41,52	900,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	49,61	2,250	111,63	1,0	2,00	1,25
	2 ARAG	52,52	1.500,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	40,94	2,250	92,11	1,5	1,75	1,56
	3 Concordia	38,20	300,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	51,57	1,780	91,80	1,5	2,25	1,69
	4 AXA	57,15	700,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	35,52	2,150	76,37	2,5	1,25	2,19
	5 Nürnberger	49,46	700,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	41,04	1,800	73,88	2,5	1,75	2,31

Stand: Juli 2015; Ranking nach DFSİ-Gesamtnote

Quelle: DFSİ

Flexible Pflegetagegeld-Tarife für **40-Jährige** im Test: Die Top-5-Versicherer im Überblick

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanten/stationärer Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungs-Index je 1 Cent	DFSİ-Tarifmultiplikator	DFSİ-Leistungsindex	DFSİ-Indexnote	Finanzstärkenote	DFSİ-Gesamtnote
			0	I	II	III						
Fallbeispiel 1	1 AXA	43,29	500,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	21,37	2,150	45,94	1,0	1,25	1,06
	2 DFV	45,24	900,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	21,77	2,250	48,99	1,0	2,00	1,25
	3 ARAG	55,77	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	17,93	2,250	40,34	1,5	1,75	1,56
	4 ERGO Direkt	53,30	500,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	17,35	2,165	37,57	2,0	1,25	1,81
	5 Nürnberger	44,58	198,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	19,73	1,800	35,52	2,0	1,75	1,94
	5 Süddeutsche KV	46,55	500,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	19,87	1,875	37,26	2,0	1,75	1,94
Fallbeispiel 2	1 AXA	52,59	500,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	21,39	2,150	45,99	1,0	1,25	1,06
	2 DFV	54,77	900,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	21,64	2,250	48,68	1,0	2,00	1,25
	3 ARAG	65,59	1.000,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	18,30	2,250	41,16	1,5	1,75	1,56
	4 ERGO Direkt	63,48	500,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	17,72	2,165	38,37	2,0	1,25	1,81
	5 Nürnberger	56,10	348,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	19,65	1,800	35,36	2,0	1,75	1,94
	5 Süddeutsche KV	56,85	500,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	19,79	1,875	37,10	2,0	1,75	1,94
Fallbeispiel 3	1 AXA	70,78	600,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	21,40	2,150	46,02	1,0	1,25	1,06
	2 DFV	73,22	900,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	21,31	2,250	47,94	1,0	2,00	1,25
	3 ERGO Direkt	85,03	625,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	17,86	2,165	38,67	1,5	1,25	1,44
	4 ARAG	87,71	1.250,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	18,38	2,250	41,37	1,5	1,75	1,56
	5 Nürnberger	76,66	500,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	19,57	1,800	35,22	2,0	1,75	1,94
	5 Süddeutsche KV	76,23	500,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	19,68	1,875	36,89	2,0	1,75	1,94
Fallbeispiel 4	1 AXA	94,72	700,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	21,43	2,150	46,08	1,0	1,25	1,06
	2 DFV	97,70	900,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	21,08	2,250	47,44	1,0	2,00	1,25
	3 ARAG	116,84	1.500,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	18,40	2,250	41,40	1,5	1,75	1,56
	4 Nürnberger	104,35	700,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	19,45	1,800	35,02	2,0	1,75	1,94
	5 Concordia	101,45	300,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	19,42	1,780	34,56	2,0	2,25	2,06
	5 Gothaer	126,05	1.500,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	17,06	2,125	36,25	2,0	2,25	2,06

Stand: Juli 2015; Ranking nach DFSİ-Gesamtnote

Quelle: DFSİ

Flexible Pfl egetagegeld-Tarife für **50-Jährige** im Test: Die Top-5-Versicherer im Überblick

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanten/stationärer Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungs-Index je 1 Cent	DFSI-Tarifmultiplikator	DFSI-Leistungsindex	DFSI-Indexnote	Finanzstärke-note	DFSI-Gesamt-note
			0	I	II	III						
Fallbeispiel 1	1 AXA	64,83	500,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	14,27	2,150	30,68	1,0	1,25	1,06
	2 DFV	76,92	900,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	12,81	2,250	28,81	1,0	2,00	1,25
	3 ERGO Direkt	80,10	500,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	11,55	2,165	25,00	1,5	1,25	1,44
	4 ARAG	90,75	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	11,02	2,250	24,79	1,5	1,75	1,56
	5 Süddeutsche KV	69,50	500,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	13,31	1,875	24,96	1,5	1,75	1,56
	Gothaer	78,10	450,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	11,75	2,125	24,96	1,5	2,25	1,69
Fallbeispiel 2	1 AXA	78,73	500,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	14,29	2,150	30,72	1,0	1,25	1,06
	2 DFV	93,02	900,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	12,74	2,250	28,66	1,0	2,00	1,25
	3 ERGO Direkt	95,38	500,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	11,79	2,165	25,54	1,5	1,25	1,44
	4 ARAG	106,54	1.000,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	11,26	2,250	25,34	1,5	1,75	1,56
	5 Süddeutsche KV	84,81	500,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	13,26	1,875	24,87	1,5	1,75	1,56
	Nürnberger	89,97	348,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	12,25	1,800	22,05	2,0	1,75	1,94
Fallbeispiel 3	1 AXA	105,96	600,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	14,30	2,150	30,74	1,0	1,25	1,06
	2 DFV	124,36	900,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	12,54	2,250	28,22	1,0	2,00	1,25
	3 ERGO Direkt	127,78	625,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	11,89	2,165	25,73	1,5	1,25	1,44
	4 ARAG	142,41	1.250,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	11,32	2,250	25,48	1,5	1,75	1,56
	5 Süddeutsche KV	113,71	500,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	13,19	1,875	24,73	1,5	1,75	1,56
	Nürnberger	122,92	500,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	12,20	1,800	21,97	2,0	1,75	1,94
Fallbeispiel 4	1 AXA	141,79	700,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	14,32	2,150	30,78	1,0	1,25	1,06
	2 DFV	165,95	900,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	12,41	2,250	27,93	1,0	2,00	1,25
	3 ARAG	189,64	1.500,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	11,34	2,250	25,51	1,5	1,75	1,56
	4 Nürnberger	167,31	700,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	12,13	1,800	21,84	2,0	1,75	1,94
	5 Gothaer	196,08	1.500,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	10,96	2,125	23,30	2,0	2,25	2,06

Stand: Juli 2015; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI

Flexible Pfl egetagegeld-Tarife für **60-Jährige** im Test: Die Top-5-Versicherer im Überblick

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanten/stationärer Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungs-Index je 1 Cent	DFSI-Tarifmultiplikator	DFSI-Leistungsindex	DFSI-Indexnote	Finanzstärke-note	DFSI-Gesamt-note
			0	I	II	III						
Fallbeispiel 1	1 AXA	105,29	500,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	8,79	2,150	18,89	1,0	1,25	1,06
	2 ERGO Direkt	126,90	500,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	7,29	2,165	15,78	1,5	1,25	1,44
	3 Süddeutsche KV	112,85	500,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	8,20	1,875	15,37	1,5	1,75	1,56
	4 DFV	131,52	900,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	7,49	2,250	16,85	1,5	2,00	1,63
	5 Gothaer	125,61	450,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	7,30	2,125	15,52	1,5	2,25	1,69
Fallbeispiel 2	1 AXA	127,86	500,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	8,80	2,150	18,92	1,0	1,25	1,06
	2 ERGO Direkt	151,50	500,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	7,43	2,165	16,08	1,5	1,25	1,44
	3 Süddeutsche KV	137,68	500,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	8,17	1,875	15,32	1,5	1,75	1,56
	4 DFV	158,98	900,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	7,45	2,250	16,77	1,5	2,00	1,63
	5 ARAG	178,47	1.000,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	6,72	2,250	15,13	2,0	1,75	1,94
	Nürnberger	149,03	348,00	1.000,00	1.250,00	1.750,00	7,40	1,800	13,31	2,0	1,75	1,94
Fallbeispiel 3	1 AXA	172,10	600,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	8,80	2,150	18,93	1,0	1,25	1,06
	2 ERGO Direkt	203,13	625,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	7,48	2,165	16,19	1,5	1,25	1,44
	3 ARAG	238,53	1.250,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	6,76	2,250	15,21	1,5	1,75	1,56
	3 Süddeutsche KV	184,61	500,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	8,13	1,875	15,23	1,5	1,75	1,56
	4 DFV	212,53	900,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	7,34	2,250	16,52	1,5	2,00	1,63
	Nürnberger	203,60	500,00	1.250,00	1.750,00	2.500,00	7,37	1,800	13,26	2,0	1,75	1,94
Fallbeispiel 4	1 AXA	230,32	700,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	8,81	2,150	18,95	1,0	1,25	1,06
	2 ARAG	317,62	1.500,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	6,77	2,250	15,23	1,5	1,75	1,56
	3 DFV	283,60	900,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	7,26	2,250	16,34	1,5	2,00	1,63
	4 Gothaer	315,63	1.500,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	6,81	2,125	14,48	2,0	2,25	2,06
	5 Nürnberger	277,12	700,00	1.500,00	2.500,00	3.500,00	7,33	1,800	13,19	2,5	1,75	2,31

Stand: Juli 2015; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI

METHODE

Eingehende Diagnose

Für FOCUS-MONEY hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DSFI) Pfl egetagegeld-Police in den beiden Tarifvarianten „statisch“ und „flexibel“ für Versicherte von 25, 40, 50 und 60 Jahren analysiert. Angeschrieben wurden dazu vom DSFI 42 Versicherer. Den Fragebogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben 23 Gesellschaften.

I. Tarifvarianten

Das Gros der Pfl egetagegeld-Police ist „statisch“. Das heißt: Hauptaugenmerk liegt stets auf Pfl egestufe III. Hier zahlen die Gesellschaften bei ambulanter/stationärer Betreuung des Kunden zwar 100 Prozent der vertraglich vereinbarten monatlichen Leistung. Ausgehend davon kürzen allerdings die Aktuar in den Pfl egestufen II, I und 0 automatisch die Euro-Summen um bestimmte Prozentsätze. Bei „flexiblen“ Tarifen hingegen können Versicherte mit Ausnahme der Pfl egestufe 0 die Höhe des Tagegelds in den drei Pfl egestufen (PS) I, II und III je nach Gesellschaft bis zu einer bestimmten Höchstgrenze festzurren. Im Test wurden den Versicherern je Altersgruppe vier Fälle 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 inhaltlich und pekuniär die Leistungsfähigkeit statischer und flexibler Tarife beurteilen zu können, hat das DSFI für die Tarifmodelle neben den Tarifbedingungen die Pfl egeleistung pro Monat bei ambulanter respektive stationärer Betreuung in den Pfl egestufen 0, I, II und III abhängig vom

jeweiligen Alter des Kunden bei Vertragsabschluss untersucht. So wurde bewertet:

II. Tarifbedingungen

Um die Güte der Tarifbedingungen zu messen, hat das DSFI aus 27 Kriterien einen „Multiplikator“ gebildet: Der Standardwert 1 konnte dabei auf maximal 2,505 verbessert werden, wenn die Assekuranz in folgenden Bereichen positiv im Sinn des Kunden entschied:

- Entfall von Höchstaltersgrenzen
- maximale Tagegeldsätze
- Wartezeiten vor Inanspruchnahme d. Versicherungsl.
- Entfall der Wartezeit bei Unfall

Flexible Tarife: Indizes und Noten

Altersgruppe Versicherte	DFSI-Index-note	Leistungsindex ab	Altersgruppe Versicherte	DFSI-Index-note	Leistungsindex ab	
25-Jährige Fallbeispiel 1	1,0	103,83	50-Jährige Fallbeispiel 1	1,0	27,61	
	1,5	92,30		1,5	24,54	
	2,0	80,76		2,0	21,47	
	2,5	69,22		2,5	18,41	
	3,0	57,68		1,0	27,65	
25-Jährige Fallbeispiel 2	3,5	46,15	50-Jährige Fallbeispiel 2	1,5	24,58	
	1,0	103,12		2,0	21,51	
	1,5	91,66		2,5	18,43	
	2,0	80,21		1,0	27,67	
	2,5	68,75		1,5	24,59	
25-Jährige Fallbeispiel 3	3,0	57,29	50-Jährige Fallbeispiel 3	2,0	21,52	
	3,5	45,83		2,5	18,44	
	1,0	101,51		50-Jährige Fallbeispiel 4	1,0	27,70
	1,5	90,23			1,5	24,63
	2,0	78,95			2,0	21,55
2,5	67,67	2,5	18,47			
3,0	56,39	1,0	17,00			
25-Jährige Fallbeispiel 4	1,0	100,47	60-Jährige Fallbeispiel 1	1,5	15,11	
	1,5	89,31		2,0	13,22	
	2,0	78,14		2,5	11,33	
	2,5	66,98		3,0	9,44	
	1,0	44,09		60-Jährige Fallbeispiel 2	1,0	17,03
1,5	39,19	1,5	15,13			
2,0	34,29	2,0	13,24			
2,5	29,39	2,5	11,35			
1,0	43,81	60-Jährige Fallbeispiel 3	1,0		17,03	
1,5	38,94		1,5	15,14		
2,0	34,08		2,0	13,25		
2,5	29,21		2,5	11,36		
1,0	43,14		60-Jährige Fallbeispiel 4	1,0	17,05	
1,5	38,35	1,5		15,16		
2,0	33,56	2,0		13,26		
2,5	28,76	2,5		11,37		
1,0	42,70	60-Jährige Fallbeispiel 4		1,0	42,70	
1,5	37,95		1,5	37,95		
2,0	33,21		2,0	33,21		
2,5	28,46		2,5	28,46		

Statische Tarife: Indizes und Noten

Altersgruppe Versicherte	DFSI-Index-note	Leistungsindex ab	Altersgruppe Versicherte	DFSI-Index-note	Leistungsindex ab
25-Jährige	1,0	317,63	50-Jährige	1,0	76,68
	1,5	282,34		1,5	68,16
	2,0	247,04		2,0	59,64
	2,5	211,75		2,5	51,12
	3,0	176,46		3,0	42,60
40-Jährige	3,5	141,17	60-Jährige	3,5	34,08
	4,0	105,88		1,0	46,49
	1,0	123,74		1,5	41,32
	1,5	109,99		2,0	36,16
	2,0	96,24		2,5	30,99
2,5	82,49	3,0	25,83		
3,0	68,75	3,5	20,66		

Quelle: DSFI

- Wartezeiten bei Vertragsänderungen
- vereinfachte Gesundheitsprüfung
- Dynamik VOR Eintritt des Pflegefalls
- Dynamik NACH Eintritt des Pflegefalls
- Optionsrecht bei gesetzl. Änderungen
- Assistenzleistungen
- Geltungsbereich (weltweit, EWR, Schweiz)
- 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 Police unabhängig von Leistung der gesetzlichen Pflege
- Auflösung des Vertrags bei Beendigung gesetzlicher/privater Pflegeversicherung
- Fortführung des Vertrags auf Antrag
- voller Anspruch auf Tagegeld bei stationärer Pflege auch OHNE Nachweis medizinischer Notwendigkeit

Auswahl Tarifmerkmale: was die

Rang	Versicherer	Tarif
1	Allianz	Pfl egetagegeldBest (PZTB03)
2	ARAG	ARAG IndividualPfl ege P1fest
2	ARAG	ARAG IndividualPfl ege PI
2	DFV Deut. Familienver.	DFV-DeutschlandPfl ege
3	Württembergische	PTPU
4	ERGO Direkt	Tarif PZ3, PZ2, PZ1
5	AXA	Pfl egevors. Flex (Flex0; Flex1; Flex2; Flex3)
6	Gothaer	MediP 0, 1, 2, 3, EZ
7	Hallesche	OLGAflex
8	DKV	Pfl ege Tagegeld PTG
9	Central	central.pfl egePlus
10	HanseMercur	PA
11	Deutscher Ring	Pfl egeTOP
11	Signal Kranken	Pfl egeTOP
12	Alte Oldenburger	Pfl ege flex
12	Provincial	Pfl egeFlex
13	R+V	Pfl ege premium (PKU)
14	Süddeutsche KV.	PS0, PS1, PS2, PS3
15	uniVersa	uni-PT-Premium + uni-PT-Komfort plus
16	LVM	PZT-Komfort
17	Concordia	PT/PTO
18	Nürnberger	PTF
19	Concordia	PTO/PT1/PT2/PT3
20	Bayerische Beamtenk.	Pfl egePREMIUM Plus
20	Union	Pfl egePREMIUM Plus

EWR = Europäischer Wirtschaftsraum; CH = Schweiz; PS = Pfl egestufe

- Leistung bei Sucht
- Leistung bei Alkoholdemenz
- Mindestvertragsdauer
- Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten
- Beitragsfreiheit abhängig von der Pflegestufe (0, I, II, III)
- rückwirkende Leistungen
- Leistung bei eingeschränkter Alltagskompetenz (Demenz) auch ohne Pflegestufe?
- Optionen, den Vertrag ruhen zu lassen
- Sonderzahlungen/Einmalzahlungen bei Eintritt des Pflegefalls

III. Leistung im Pflegefall

Um die Prämienhöhe der statischen und flexiblen Verträge im Vergleich zueinander zu beurteilen, hat das DFSI den „Pflege-Leistungs-Index“ 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-Leistungs-Index je Cent berechnet: Je nach Altersstufe gezahlte Leistung

gen 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-Leistungs-Index“ je 1 Cent am Beispiel des statischen Allianz-Tarifs (PZTBO2) für 40-jährige Versicherte:

$$[(585 \text{ €} \times 15 \% + 1950 \text{ €} \times 35 \% + 1950 \text{ €} \times 35 \% + 1950 \text{ €} \times 15 \%)] + [585 \text{ €} \times 15 \% + 585 \text{ €} \times 35 \% + 1170 \text{ €} \times 35 \% + 1950 \text{ €} \times 15 \%] / 48,36 \text{ € Prämie} = 56,65$$

Um den „Leistungs-Index“ zu bestimmen, wurde vom DFSI der „Pflege-Leistungs-Index“ mit dem „Tarifmultiplikator“ multipliziert und das Ergebnis – abhängig von der jeweils untersuchten Altersstufe – benotet. Dazu wurde der Höchstwert mit der Note 1,0 gleichgesetzt. Ergebnisse kleiner/gleich

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

Im folgenden Schritt wurde die Note des „Tarif-Leistungs-Index“ mit der Note der „Finanzstärke“ des jeweiligen privaten Krankenversicherers multipliziert und damit das Gesamtergebnis je Altersstufe ermittelt. Dabei wurde der „Leistungs-Index“ mit 75 Prozent, die Finanzstärke hingegen mit 25 Prozent im Hinblick auf das Gesamtergebnis gewichtet.

IV. Gesamtergebnis

Um die Leistungsfähigkeit eines „Kombi-Tarifs“ zu bestimmen, wurden im letzten Schritt der Untersuchung die DFSI-Gesamtnoten in den insgesamt vier analysierten Altersgruppen aufaddiert, durch vier geteilt – und so die Endnote des Versicherers ermittelt.



Gesellschaften für Pflegebedürftige leisten

Wartezeit	Dynamik VOR Eintritt Pflegefall	Dynamik NACH Eintritt Pflegefall	Vertragsruhe möglich	Assistanceleistungen	Tarifliche Leistung			Sonderzahlungen inkludiert	Beitragsfreiheit	Mindestvertragsdauer	rückwirkende Leistungen	DFSI-Multiplikator
					Kostenübern. Haus-Notruf	Geltungsbereich	Wohnsitzverlegung					
Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	weltweit	weltweit	Optional, ab PS 1	Ja, ab PS 3	Nein	Unbegrenzt	2,365
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	weltweit	EWR	Ja, ab PS 0	Ja, ab PS 0	Ja, 2 Jahre	Unbegrenzt	2,250
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	weltweit	EWR	Ja, ab PS 0	Ja, ab PS 0	Ja, 2 Jahre	Unbegrenzt	2,250
Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	weltweit	weltweit	Optional, ab PS 0	Ja, ab PS 0	Nein	Unbegrenzt	2,250
Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	weltweit	weltweit	Ja, ab PS 1	Ja, ab PS 0	Ja, 2 Jahre	Unbegrenzt	2,175
Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	weltweit	EWR	Ja, ab PS 3	Ja, ab PS 3	Nein	Unbegrenzt	2,165
Nein	Ja	Ja	Nein	Optional	Ja	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Keine Sonderzahlung	Ja, ab PS 1	Nein	Nein	2,150
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	weltweit	weltweit	Optional, ab PS 1	Ja, ab PS 1	Ja, 2 Jahre	Unbegrenzt	2,125
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	weltweit	weltweit	Ja, ab PS 3	Ja, ab PS 3	Ja, 2 Jahre	Begrenzt	2,090
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	weltweit	EWR	Keine Sonderzahlung	Nein	Ja, 2 Jahre	Begrenzt	2,050
Ja, 1 Jahr ¹⁾	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	weltweit	weltweit	Ja, ab PS 1	Ja, ab PS 3	Ja, 2 Jahre	Unbegrenzt	2,045
Nein	Ja	Ja	Ja	Optional	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Optional, ab PS 0	Nein	Ja, 2 Jahre	Begrenzt	1,975
Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	EWR inkl. CH	EWR	Ja, ab PS 3	Ja, ab PS 3	Ja, 1 Jahr	Nein	1,915
Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	EWR inkl. CH	EWR	Ja, ab PS 3	Ja, ab PS 3	Ja, 1 Jahr	Nein	1,915
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	weltweit	BRD	Ja, ab PS 1	Ja, ab PS 1	Ja, 2 Jahre	Begrenzt	1,900
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	weltweit	BRD	Ja, ab PS 1	Ja, ab PS 1	Ja, 2 Jahre	Begrenzt	1,900
Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	weltweit	weltweit	Keine Sonderzahlung	Ja, ab PS 2	Ja, 1 Jahr	Begrenzt	1,890
Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Optional, ab PS 1	Ja, ab PS 1	Ja, 2 Jahre	Begrenzt	1,875
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Ja, ab PS 0	Ja, ab PS 3	Ja, 1 Jahr	Begrenzt	1,865
Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Keine Sonderzahlung	Ja, ab PS 1	Ja, 1 Jahr	Unbegrenzt	1,850
Ja, 1 Jahr ¹⁾	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Ja, ab PS 1	Ja, ab PS 1	Ja, 2 Jahre	Begrenzt	1,830
Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Ja, ab PS 1	Nein	Ja, 1 Jahr	Nein	1,800
Ja, 1 Jahr ¹⁾	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Keine Sonderzahlung	Ja, ab PS 0	Ja, 2 Jahre	Begrenzt	1,780
Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Ja, ab PS 1	Ja, ab PS 0	Ja, 1 Jahr	Begrenzt	1,625
Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Ja, ab PS 1	Ja, ab PS 0	Ja, 1 Jahr	Begrenzt	1,625

■ = flexible Pflegetagegeld-Tarife, Rest statische Pflegetagegeld-Tarife; ¹⁾Wartezeit entfällt bei Unfall

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2015; Ranking nach DFSI-Multiplikator