

# SEITE AN SEITE

Flexibel? Oder doch lieber statisch? Mit welchen Pflegetagegeld-Varianten heute Bürger die „Versorgungslücke“ zur gesetzlichen Pflegepflichtversicherung am besten schließen

## Serie

### Megathema Pflege

Mit welchen privaten Pflegepolice füllen die Versorgungslücke zwischen den Leistungen der gesetzlichen Pflegepflichtversicherung und den realen Kosten bei Pflegebedürftigkeit? Unterstützt Vater Staat Vorsorgewillige finanziell bei den Prämien? Und welche Tarife punkten – abhängig vom Einstiegsalter – mit einem Top-Preis-Leistungs-Verhältnis? Antworten darauf liefert FOCUS-MONEY nach 2013, 2014 und 2015 jetzt erneut in einer dreiteiligen Serie zum Thema Pflegetagegeld. Den Auftakt bildete (Heft 31/2016) die geförderte, ergänzende Pflegeversicherung. Darauf folgte eine Analyse der Pflege-Kombi-Tarife (Heft 33/2016). In dieser Ausgabe widmet sich FOCUS-MONEY den klassischen Pflegegeld-Kontrakten in den Modellvarianten „statische“ und „flexible“ Tarife.

**D**as Alter hat auch gesundheitliche Vorteile: Zum Beispiel verschüttet man ziemlich viel von dem Alkohol, den man trinken möchte“, spottete gern in trauter Runde der berühmte Literat André Gide. Doch nur wenige auf Gottes Erde gehen so locker mit dem körperlichen und geistigen Verfall des Menschen um wie der französische Nobelpreisträger. Massiv Angst haben wir Deutschen: Rund 64 Prozent der Bundesbürger graut es davor, im Alter einmal pflegebedürftig zu sein. Diese Bilanz zieht eine aktuelle Studie des Meinungsforschers INSA aus Erfurt. Deutlich größer als bei Männern ist das Unbehagen unter Frauen: Kein Wunder, übernimmt doch in erster Linie das weibliche Geschlecht die klassische, private häusliche Pflege Angehöriger – so die Erkenntnis des Bundesministeriums für Gesundheit. Viele Deutsche sind zudem recht verunsichert, ob alle Patienten in deutschen Pflegeeinrichtungen qualitativ gut versorgt werden, unterstreicht eine repräsentative Umfrage des Zentrums für Qualität in der Pflege. Demnach glauben zwei Drittel der Interviewten, dass die Pflegequalität von Einrichtung zu Einrichtung stark variiert.

Von jenen, die vermuten, dass häufig erhebliche Mängel in der Qualität professioneller Pflegeangebote vorkommen, macht die Majorität fehlendes Personal und daraus resultierende Arbeitsüberlastung als Hauptursache für die Missstände verantwortlich.

Was zeigt: Das Thema Pflege bewegt hierzulande sehr – und politisiert gar das Volk. Nicht umsonst wurden 2015 insgesamt 1512 Eingaben zu den Themen Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung beim Petitionsausschuss des Bundestags eingereicht. Dennoch sorgt nur eine Minderheit privat vor.

Laut INSA-Studie haben aktuell lediglich 15 Prozent der Deutschen – darunter mehr Männer als Frauen – eine ergänzende private Pflegepolice zu Hause in der Schublade.



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

Rang	Versicherer	Tarif	DFS I-Gesamtnote in den Altersstufen				Endnote <sup>1)</sup>
			25 Jahre	40 Jahre	50 Jahre	60 Jahre	
1	Allianz	Pfl egetagegeldBest (PZTB03)	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
1	DKV	Pfl ege Tagegeld PTG	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
2	HanseMerkur	PA	1,06	1,44	1,44	1,44	1,34
3	Württembergische	Tarif PremiumPlus (Tarif PTPU)	1,69	1,69	1,69	2,06	1,78
4	Hallesche	OLGAflex	1,94	1,94	1,94	1,94	1,94
5	LVM	PZT-Komfort	2,31	1,94	1,94	1,94	2,03

<sup>1)</sup>Gesamtnoten der Altersstufen 25, 40, 50 und 60 Jahre addiert und durch vier geteilt; Ranking nach Endnote

Quelle: DFS I; Stand: Juli 2016



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

Rang	Versicherer	Tarif	DFS I-Gesamtnote in den Altersstufen				Endnote <sup>1)</sup>	
			25 Jahre	40 Jahre	50 Jahre	60 Jahre		
Fallbeispiel 1	1	Axa	Pfl egevorsorge Flex (Flex0; Flex1; Flex2; Flex3)	2,19	1,44	1,06	1,06	1,44
	1	DFV Deut. Familienver.	DFV-DeutschlandPfl ege	1,44	1,44	1,44	1,44	1,44
	2	Arag	ARAG IndividualPfl ege PI	1,81	1,81	1,44	1,81	1,72
	3	Ergo Direkt	Tarif PZ3, PZ2, PZ1	2,50	1,75	1,38	1,38	1,75
	4	Süddeutsche	PS0, PS1, PS2, PS3	2,56	1,81	1,44	1,44	1,81
Fallbeispiel 2	1	Axa	Pfl egevorsorge Flex (Flex0; Flex1; Flex2; Flex3)	2,19	1,06	1,06	1,06	1,34
	2	DFV Deut. Familienver.	DFV-DeutschlandPfl ege	1,44	1,44	1,44	1,44	1,44
	3	Arag	ARAG IndividualPfl ege PI	1,81	1,44	1,44	1,81	1,63
	4	Ergo Direkt	Tarif PZ3, PZ2, PZ1	2,50	1,75	1,38	1,38	1,75
	5	Süddeutsche	PS0, PS1, PS2, PS3	2,56	1,81	1,44	1,44	1,81
Fallbeispiel 3	1	Axa	Pfl egevorsorge Flex (Flex0; Flex1; Flex2; Flex3)	2,19	1,06	1,06	1,06	1,34
	2	DFV Deut. Familienver.	DFV-DeutschlandPfl ege	1,44	1,44	1,44	1,44	1,44
	3	Arag	ARAG IndividualPfl ege PI	1,81	1,44	1,44	1,81	1,63
	4	Ergo Direkt	Tarif PZ3, PZ2, PZ1	2,50	1,75	1,38	1,38	1,75
	5	Süddeutsche	PS0, PS1, PS2, PS3	2,56	1,81	1,44	1,44	1,81
Fallbeispiel 4	1	Axa	Pfl egevorsorge Flex (Flex0; Flex1; Flex2; Flex3)	2,19	1,06	1,06	1,06	1,34
	2	DFV Deut. Familienver.	DFV-DeutschlandPfl ege	1,44	1,44	1,44	1,44	1,44
	3	Arag	ARAG IndividualPfl ege PI	1,81	1,44	1,44	1,81	1,63
	4	Gothaer	MediP 0, 1, 2, 3, EZ	2,31	1,56	1,56	1,56	1,75
	5	Süddeutsche	PS0, PS1, PS2, PS3	2,56	1,81	1,44	1,44	1,81

<sup>1)</sup>Gesamtnoten der Altersstufen 25, 40, 50 und 60 Jahre addiert und durch vier geteilt; Ranking nach Endnote

Quelle: DFS I; Stand: Juli 2016



Fatal, zumal die gesetzliche Pflegeversicherung im Falle eines Falles nicht die realen Kosten für professionelle medizinische Pflege in der gewohnten Umgebung des Patienten oder in einer Pflegeklinik deckt – und so stets nur als Teilkasko fungieren kann. Daran wird auch das neue, zum 1. Januar 2017 in Kraft tretende Pflegestärkungsgesetz II (s. FOCUS-MONEY 31/16, S. 75) mit künftig fünf Pflegegraden und höheren Geldleistungen nichts ändern.

Brächte nicht die Altersrente als zusätzlicher Puffer zur Pflegepflichtversicherung Rettung? Für das Gros der Bürger: NEIN! Warum? Zahlen der Deutschen Rentenversicherung zufolge bezogen Männer zum Stichtag 1. Juli 2015 nur eine durchschnittliche Gesamtrente über 1034 Euro. Noch magerer fällt die Rente von Frauen aus. Sie kommen vor dem Hintergrund gebrochener Erwerbsbiografien – etwa Kindererziehungszeiten – im Schnitt lediglich auf 815 Euro monatlich. Angesichts von Forderungen stationärer Einrichtungen von durchschnittlich 3000 Euro an Patienten etwa mit Pflegestufe III – so die Pflegestatis-

tik des Statistischen Bundesamts – noch immer zu wenig Geld, um zusätzlich zum Pflegegeld die klaffende Pflege-lücke mit der gesetzlichen Rente zu schließen.

**Sippenhaft.** Nicht zu vergessen: Pflegebedürftigkeit betrifft nicht nur Betroffene, sondern auch deren Angehörige. Sollten die Mittel aus Rente und gesetzlicher Pflegeversicherung der Patienten nicht reichen, zahlt zwar die Differenz zunächst der Sozialhilfeträger. Dieser holt sich jedoch das Geld anschließend bei den unterhaltspflichtigen Kindern wieder zurück! Um nicht die Nachfahren anbetteln zu müssen – was zwei Drittel der Deutschen laut INSA-Umfrage vehement ablehnen –, raten Fachleute den Bürgern heute dringend, die Pflegepflichtversicherung mit einer kapitalgedeckten, privaten Pflege-Police flankierend abzuschließen. Neben „Förderpflege“ (s. FOCUS-MONEY 31/16, Seite 74 ff.) und „Kombi-Tarifen“ (s. FOCUS-MONEY 33/16, S. 64 ff.) sind „statische“ und „flexible“ Pfl egetagegeld-Tarife eine Option. Doch welche dieser Policen bieten derzeit ein gutes Preis-Leistungs- ▶

Verhältnis? Dieser Frage ist FOCUS-MONEY nunmehr im dritten Teil seiner umfangreichen Pfl egetagegeld-Serie nachgegangen. Zusammen mit dem Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln hat FOCUS-MONEY dazu sogenannte statische und flexible Pflegepolicen analysiert und für Versicherte von 25, 40, 50 und 60 Jahren die jeweils besten Tarife herausgestellt (s. Methode S. 72/73).

**Stufenmodell.** Fazit: „Wer statischen Verträgen den Vorzug gibt, ist derzeit am besten bei Allianz und DKV aufgehoben“, erklärt 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 finanziell entsprechend gut dazustehen, muss daher

der Versicherte die Summe in Pflegestufe III bei Vertragsabschluss relativ hoch ansetzen.

Bedarfsgerechter gestalten sich dagegen „flexible“ Tarife. Ewy: „Bei diesen kann der Kunde die Höhe des Tagegelds in den Pflegestufen I bis III bis zu einer bestimmten Höchstgrenze nach gusto festzurren.“ So steht Versicherten offen, die Leistungen in allen drei Pflegestufen gleich zu bemessen – und damit dem Risiko zu entgehen, in Stufe III übertersorgt, in Stufe II und I hingegen unterversorgt zu sein. Erste Wahl hinsichtlich der Prämie waren in der DSFI-Untersuchung die flexiblen Tarife von Axa und DFV (s. Tabelle S. 67). „Wer hingegen statt günstiger Prämien gesteigerten Wert auf eine gute Tarifgestaltung der Policen legt, ist gerade bei der Allianz am besten aufgehoben“, bilanziert Fachmann Ewy (s. Tabelle S. 72/73)

**Statische Pfl egetagegeld-Tarife für 25-Jährige im Test**

Ranking nach DFSI-Gesamtnote

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-Indexnote	Finanzstärkenote	DFSI-Gesamtnote
			0	I	II	III	0	I	II	III						
1	Allianz	34,11	810,00	2700,00	2700,00	2700,00	810,00	810,00	1620,00	2700,00	111,21	2,340	260,24	1,0	1,00	1,00
1	DKV	34,96	2850,00	2850,00	2850,00	2850,00	855,00	1140,00	1995,00	2850,00	128,80	2,000	257,61	1,0	1,00	1,00
2	HanseMerkur	25,73	1000,00	1000,00	2000,00	4000,00	1000,00	1000,00	2000,00	4000,00	139,91	1,875	262,34	1,0	1,25	1,06
3	Concordia	34,60	300,00	3300,00	3300,00	3300,00	300,00	825,00	1650,00	3300,00	123,01	1,765	217,12	1,5	2,25	1,69
3	Württembergische	30,60	675,00	2250,00	2250,00	2250,00	675,00	900,00	1575,00	2250,00	108,46	2,075	225,05	1,5	2,25	1,69
4	Central	34,67	729,00	2430,00	2430,00	2430,00	729,00	729,00	1458,00	2430,00	98,48	1,995	196,46	2,0	1,75	1,94
4	Hallesche	35,20	720,00	2400,00	2400,00	2400,00	720,00	720,00	1680,00	2400,00	98,18	2,090	205,20	2,0	1,75	1,94
5	Arag	31,80	600,00	750,00	1500,00	3000,00	600,00	750,00	1500,00	3000,00	83,49	2,125	177,42	2,5	1,25	2,19
5	Deutscher Ring	31,92	300,00	900,00	2100,00	3000,00	300,00	900,00	2100,00	3000,00	96,80	1,840	178,12	2,5	1,25	2,19
5	R+V	34,39	855,00	855,00	1995,00	2850,00	855,00	855,00	1995,00	2850,00	90,33	1,840	166,21	2,5	1,25	2,19
5	Signal	31,92	300,00	900,00	2100,00	3000,00	300,00	900,00	2100,00	3000,00	96,80	1,840	178,12	2,5	1,25	2,19
6	LVM	34,75	2190,00	2190,00	2190,00	2190,00	876,00	876,00	1314,00	2190,00	98,31	1,740	171,07	2,5	1,75	2,31
7	Debeka	32,95	420,00	735,00	1470,00	2100,00	420,00	735,00	1470,00	2100,00	69,79	1,905	132,95	3,0	1,00	2,50
8	Bayer. Beamtenk.	34,88	720,00	2400,00	2400,00	2400,00	720,00	720,00	1440,00	2400,00	96,67	1,575	152,26	3,0	1,75	2,69
8	Union	34,88	720,00	2400,00	2400,00	2400,00	720,00	720,00	1440,00	2400,00	96,67	1,575	152,26	3,0	1,75	2,69

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2016

**Statische Pfl egetagegeld-Tarife für 40-Jährige im Test**

Ranking nach DFSI-Gesamtnote

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-Indexnote	Finanzstärkenote	DFSI-Gesamtnote
			0	I	II	III	0	I	II	III						
1	Allianz	48,36	585,00	1950,00	1950,00	1950,00	585,00	585,00	1170,00	1950,00	56,65	2,340	132,57	1,0	1,00	1,00
1	DKV	48,75	1950,00	1950,00	1950,00	1950,00	585,00	780,00	1365,00	1950,00	63,20	2,000	126,40	1,0	1,00	1,00
2	HanseMerkur	50,00	864,00	846,00	1728,00	3456,00	864,00	864,00	1728,00	3456,00	62,08	1,875	116,40	1,5	1,25	1,44
3	Württembergische	46,20	540,00	1800,00	1800,00	1800,00	540,00	720,00	1260,00	1800,00	57,47	2,075	119,25	1,5	2,25	1,69
4	Arag	42,45	360,00	450,00	900,00	1800,00	360,00	450,00	900,00	4800,00	48,13	2,125	102,27	2,0	1,25	1,81
5	Hallesche	49,28	504,00	1680,00	1680,00	1680,00	504,00	504,00	1176,00	1680,00	49,09	2,090	102,60	2,0	1,75	1,94
5	LVM	47,69	1650,00	1650,00	1650,00	1650,00	660,00	660,00	990,00	1650,00	53,97	1,740	93,91	2,0	1,75	1,94
6	Deutscher Ring	48,89	225,00	675,00	1575,00	2250,00	225,00	675,00	1575,00	2250,00	47,40	1,840	87,22	2,5	1,25	2,19
6	R+V	47,32	585,00	585,00	1365,00	1950,00	585,00	585,00	1365,00	1950,00	44,92	1,840	82,65	2,5	1,25	2,19
6	Signal	48,89	225,00	675,00	1575,00	2250,00	225,00	675,00	1575,00	2250,00	47,40	1,840	87,22	2,5	1,25	2,19
7	Bayer. Beamtenk.	47,52	540,00	1800,00	1800,00	1800,00	540,00	540,00	1080,00	1800,00	53,22	1,575	83,82	2,5	1,75	2,31
7	Central	49,71	468,00	1560,00	1560,00	1560,00	468,00	468,00	936,00	1560,00	44,09	1,995	87,96	2,5	1,75	2,31
7	Union	47,52	540,00	1800,00	1800,00	1800,00	540,00	540,00	1080,00	1800,00	53,22	1,575	83,82	2,5	1,75	2,31
8	Concordia	46,75	150,00	1800,00	1800,00	1800,00	150,00	450,00	900,00	1800,00	49,57	1,765	87,49	2,5	2,25	2,44
9	Debeka	47,28	360,00	630,00	1260,00	1800,00	360,00	630,00	1260,00	1800,00	41,69	1,905	79,42	3,0	1,00	2,50

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2016



Egal, ob gesetzliche Pflegeversicherung oder privates Pflegegeld: Die Höhe pekuniärer Leistungen richtet sich nach dem Grad der Pflegebedürftigkeit des Patienten, die je nach Schwere von „erheblich eingeschränkter Alltagskompetenz“ (Pflegestufe 0) bis hin zur „Schwerstpflegebedürftigkeit“ (Pflegestufe III) reicht. Für die Zuweisung Erkrankter in eine bestimmte Pflegestufe ist bei gesetzlich Krankenversicherten der Medizinische Dienst der Krankenversicherung (MDK) und bei Privatversicherten der Dienstleister Medicproof zuständig. Diese leiten ihre Gutachten an die Pflegekasse weiter. Nicht wenigen Pflegebedürftigen und deren Angehörigen allerdings ist das Verfahren schleierhaft. So wünschen sich viele Patienten eine genauere Erklärung des Verlaufs der Begutachtung, der Bewertungskriterien und des weiteren Vorgehens, so

eine neue Umfrage der Rhein-Ruhr-Universität Bochum im Auftrag von Medicproof. „Wir wollen daher die Gutachter bewegen, dieses Bedürfnis zu befriedigen“, sagt Medicproof-Geschäftsführerin Franziska Kuhlmann.

Gut zu wissen: Gegen die Gutachten zur Einstufung in eine Pflegestufe oder die Ablehnung der Pflegebedürftigkeit können Betroffene stets binnen vier Wochen nach Erhalt des Schreibens schriftlich Widerspruch bei der Pflegekasse einreichen. Dieser kann formlos und zunächst ohne Begründung erfolgen, wobei eine Begründung unbedingt nachzureichen ist. Wichtig! Der Widerspruch muss vom Patienten selbst respektive von dessen gesetzlichem Vertreter (Betreuer) unterschrieben werden. ■ ▷

THOMAS SCHICKLING

## Statische Pflegegeld-Tarife für 50-Jährige im Test

Ranking nach DFSI-Gesamtnote

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	Finanz-stärke-note	DFSI-Gesamtnote
			0	I	II	III	0	I	II	III						
1	Allianz	64,35	495,00	1650,00	1650,00	1650,00	495,00	495,00	990,00	1650,00	36,03	2,340	84,30	1,0	1,00	1,00
1	DKV	65,56	1650,00	1650,00	1650,00	1650,00	495,00	660,00	1155,00	1650,00	39,77	2,000	79,53	1,0	1,00	1,00
2	HanseMerkur	70,00	740,50	740,50	1481,00	2962,00	740,50	740,50	1481,00	2962,00	38,08	1,875	71,41	1,5	1,25	1,44
3	Württembergische	64,50	450,00	1500,00	1500,00	1500,00	450,00	600,00	1050,00	1500,00	34,30	2,075	71,18	1,5	2,25	1,69
4	Hallesche	69,50	450,00	1500,00	1500,00	1500,00	450,00	450,00	1050,00	1500,00	31,08	2,090	64,96	2,0	1,75	1,94
4	LVM	66,95	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	600,00	600,00	900,00	1500,00	34,95	1,740	60,82	2,0	1,75	1,94
5	Debeka	69,12	360,00	630,00	1260,00	1800,00	360,00	630,00	1260,00	1800,00	28,52	1,905	54,32	2,5	1,00	2,13
6	Deutscher Ring	68,16	195,00	585,00	1365,00	1950,00	195,00	585,00	1365,00	1950,00	29,47	1,840	54,22	2,5	1,25	2,19
6	R+V	64,90	495,00	495,00	1155,00	1650,00	495,00	495,00	1155,00	1650,00	27,71	1,840	50,99	2,5	1,25	2,19
6	Signal	68,16	195,00	585,00	1365,00	1950,00	195,00	585,00	1365,00	1950,00	29,47	1,840	54,22	2,5	1,25	2,19
7	Bayer. Beamtenk.	67,21	495,00	1650,00	1650,00	1650,00	495,00	495,00	990,00	1650,00	34,49	1,575	54,33	2,5	1,75	2,31
7	Central	69,15	396,00	1320,00	1320,00	1320,00	396,00	396,00	792,00	1320,00	26,82	1,995	53,51	2,5	1,75	2,31
7	Union	67,21	495,00	1650,00	1650,00	1650,00	495,00	495,00	990,00	1650,00	34,49	1,575	54,33	2,5	1,75	2,31
8	Arag	68,73	360,00	450,00	900,00	1800,00	360,00	450,00	900,00	1800,00	23,18	2,125	49,25	3,0	1,25	2,56
9	Concordia	68,20	150,00	1500,00	1500,00	1500,00	150,00	375,00	750,00	1500,00	28,43	1,765	50,17	3,0	2,25	2,81

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2016

## Statische Pflegegeld-Tarife für 60-Jährige im Test

Ranking nach DFSI-Gesamtnote

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	Finanz-stärke-note	DFSI-Gesamtnote
			0	I	II	III	0	I	II	III						
1	Allianz	86,85	405,00	1350,00	1350,00	1350,00	405,00	405,00	810,00	1350,00	21,84	2,340	51,10	1,0	1,00	1,00
1	DKV	87,08	1350,00	1350,00	1350,00	1350,00	405,00	540,00	945,00	1350,00	24,49	2,000	48,99	1,0	1,00	1,00
2	HanseMerkur	90,00	572,50	572,50	1145,00	2290,00	572,50	572,50	1145,00	2290,00	22,90	1,875	42,94	1,5	1,25	1,44
3	Hallesche	88,53	245,70	1170,00	1170,00	1170,00	245,70	245,70	819,00	1170,00	18,26	2,090	38,16	2,0	1,75	1,94
3	LVM	88,20	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	480,00	480,00	720,00	1200,00	21,22	1,740	36,93	2,0	1,75	1,94
4	Württembergische	90,40	360,00	1200,00	1200,00	1200,00	360,00	480,00	840,00	1200,00	19,58	2,075	40,63	2,0	2,25	2,06
5	Debeka	89,83	300,00	525,00	1050,00	1500,00	300,00	525,00	1050,00	1500,00	18,28	1,905	34,83	2,5	1,00	2,13
6	Deutscher Ring	87,08	150,00	450,00	1050,00	1500,00	150,00	450,00	1050,00	1500,00	17,74	1,840	32,65	2,5	1,25	2,19
6	Signal	87,08	150,00	450,00	1050,00	1500,00	150,00	450,00	1050,00	1500,00	17,74	1,840	32,65	2,5	1,25	2,19
7	Bayer. Beamtenk.	90,27	405,00	1350,00	1350,00	1350,00	405,00	405,00	810,00	1350,00	21,01	1,575	33,09	2,5	1,75	2,31
7	Central	89,97	315,00	1050,00	1050,00	1050,00	315,00	315,00	630,00	1050,00	16,40	1,995	32,71	2,5	1,75	2,31
7	Union	90,27	405,00	1350,00	1350,00	1350,00	405,00	405,00	810,00	1350,00	21,01	1,575	33,09	2,5	1,75	2,31
8	Arag	88,32	276,00	345,00	690,00	1380,00	276,00	345,00	690,00	1380,00	13,83	2,125	29,38	3,0	1,25	2,56
8	R+V	80,08	360,00	360,00	840,00	1200,00	360,00	360,00	840,00	1200,00	16,33	1,840	30,05	3,0	1,25	2,56
9	Concordia	85,65	150,00	1050,00	1050,00	1050,00	150,00	262,50	525,00	1050,00	16,00	1,765	28,24	3,0	2,25	2,81

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2016

## Flexible Pflegetagegeld-Tarife für **25-Jährige** im Test: die Top-4-Versicherer im Überblick

Ranking nach DFSI-Gesamtnote

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-Leistungs-Index	DFSI-Indexnote	Finanzstärkenote	DFSI-Gesamtnote	
			0	I	II	III							
Fallbeispiel 1	1	DFV Deut. Familienver.	18,46	600,00	600,00	1050,00	1800,00	50,79	2,275	115,54	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	2	Concordia	16,10	150,00	600,00	1050,00	1800,00	54,04	1,730	93,48	1,5	2,25	<b>1,69</b>
	3	Arag	22,80	600,00	600,00	1050,00	1800,00	41,12	2,125	87,38	2,0	1,25	<b>1,81</b>
	4	Axa	25,94	500,00	600,00	1050,00	1800,00	35,56	2,050	72,90	2,5	1,25	<b>2,19</b>
Fallbeispiel 2	1	DFV Deut. Familienver.	21,70	600,00	600,00	1500,00	1800,00	50,46	2,275	114,80	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	2	Concordia	18,50	150,00	600,00	1500,00	1800,00	55,54	1,730	96,09	1,5	2,25	<b>1,69</b>
	3	Arag	26,40	600,00	600,00	1500,00	1800,00	41,48	2,125	88,14	2,0	1,25	<b>1,81</b>
	4	Axa	30,26	500,00	600,00	1500,00	1800,00	35,69	2,050	73,17	2,5	1,25	<b>2,19</b>
Fallbeispiel 3	1	DFV Deut. Familienver.	27,64	600,00	1350,00	1500,00	1800,00	49,11	2,275	111,73	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	2	Concordia	23,25	150,00	1350,00	1500,00	1800,00	55,48	1,730	95,99	1,5	2,25	<b>1,69</b>
	3	Arag	36,90	1350,00	1350,00	1500,00	1800,00	39,84	2,125	84,65	2,0	1,25	<b>1,81</b>
	4	Axa	38,31	600,00	1350,00	1500,00	1800,00	35,43	2,050	72,64	2,5	1,25	<b>2,19</b>
Fallbeispiel 4	1	DFV Deut. Familienver.	31,89	600,00	1500,00	1800,00	2100,00	48,92	2,275	111,29	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	2	Concordia	28,50	300,00	1500,00	1800,00	2100,00	53,16	1,730	91,96	1,5	2,25	<b>1,69</b>
	3	Arag	42,40	1500,00	1500,00	1800,00	2100,00	39,98	2,125	84,95	2,0	1,25	<b>1,81</b>
	4	Axa	44,41	700,00	1500,00	1800,00	2100,00	35,46	2,050	72,70	2,5	1,25	<b>2,19</b>

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2016

## Flexible Pflegetagegeld-Tarife für **50-Jährige** im Test: die Top-4-Versicherer im Überblick

Ranking nach DFSI-Gesamtnote

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-Leistungs-Index	DFSI-Indexnote	Finanzstärkenote	DFSI-Gesamtnote	
			0	I	II	III							
Fallbeispiel 1	1	Axa	64,15	500,00	600,00	1050,00	1800,00	14,38	2,050	29,48	1,0	1,25	<b>1,06</b>
	2	Ergo Direkt	73,82	300,00	600,00	1050,00	1800,00	12,09	2,090	25,27	1,5	1,00	<b>1,38</b>
	3	Arag	82,20	600,00	600,00	1050,00	1800,00	11,41	2,125	24,24	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	3	DFV Deut. Familienver.	73,66	600,00	600,00	1050,00	1800,00	12,73	2,275	28,95	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	3	Süddeutsche	68,80	500,00	600,00	1050,00	1800,00	13,41	1,875	25,14	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	4	Gothaer	87,15	150,00	600,00	1050,00	1800,00	9,98	2,125	21,21	2,0	1,75	<b>1,94</b>
	4	Nürnberger	74,75	360,00	600,00	1050,00	1800,00	12,06	1,765	21,29	2,0	1,75	<b>1,94</b>
Fallbeispiel 2	1	Axa	74,86	500,00	600,00	1500,00	1800,00	14,43	2,050	29,58	1,0	1,25	<b>1,06</b>
	2	Ergo Direkt	85,65	300,00	600,00	1500,00	1800,00	12,26	2,090	25,62	1,5	1,00	<b>1,38</b>
	3	Arag	95,40	600,00	600,00	1500,00	1800,00	11,48	2,125	24,39	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	3	DFV Deut. Familienver.	86,83	600,00	600,00	1500,00	1800,00	12,61	2,275	28,69	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	3	Süddeutsche	80,40	500,00	600,00	1500,00	1800,00	13,43	1,875	25,19	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	4	Gothaer	97,10	300,00	600,00	1500,00	1800,00	10,81	2,125	22,98	2,0	1,75	<b>1,94</b>
	4	Nürnberger	87,69	360,00	600,00	1500,00	1800,00	12,08	1,765	21,32	2,0	1,75	<b>1,94</b>
Fallbeispiel 3	1	Axa	95,18	600,00	1350,00	1500,00	1800,00	14,26	2,050	29,24	1,0	1,25	<b>1,06</b>
	2	Ergo Direkt	117,30	675,00	1350,00	1500,00	1800,00	11,67	2,090	24,39	1,5	1,00	<b>1,38</b>
	3	Arag	133,40	1350,00	1350,00	1500,00	1800,00	11,02	2,125	23,42	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	3	DFV Deut. Familienver.	110,60	600,00	1350,00	1500,00	1800,00	12,27	2,275	27,92	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	3	Süddeutsche	101,85	500,00	1350,00	1500,00	1800,00	13,18	1,875	24,71	1,5	1,25	<b>1,44</b>
4	Gothaer	117,70	450,00	1350,00	1500,00	1800,00	11,34	2,125	24,10	1,5	1,75	<b>1,56</b>	
Fallbeispiel 4	1	Axa	110,29	700,00	1500,00	1800,00	2100,00	14,28	2,050	29,28	1,0	1,25	<b>1,06</b>
	2	Arag	153,30	1500,00	1500,00	1800,00	2100,00	11,06	2,125	23,50	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	2	DFV Deut. Familienver.	127,65	600,00	1500,00	1800,00	2100,00	12,22	2,275	27,80	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	2	Süddeutsche	117,42	500,00	1500,00	1800,00	2100,00	13,16	1,875	24,67	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	3	Gothaer	139,10	900,00	1500,00	1800,00	2100,00	11,54	2,125	24,52	1,5	1,75	<b>1,56</b>
4	Nürnberger	126,25	420,00	1500,00	1800,00	2100,00	12,14	1,765	21,43	2,0	1,75	<b>1,94</b>	

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2016

## Flexible Pflegetagegeld-Tarife für **40-Jährige** im Test: die Top-4-Versicherer im Überblick

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter/stationärer Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungs-Index je 1 Cent	DFSİ-Tarifmultiplikator	DFSİ-Leistungs-Index	DFSİ-Indexnote	Finanzstärke-note	DFSİ-Gesamt-note
			0	I	II	III						
Fallbeispiel 1	1 Axa	42,91	500,00	600,00	1050,00	1800,00	21,50	2,050	44,07	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	1 DFV Deut. Familienver.	43,41	600,00	600,00	1050,00	1800,00	21,60	2,275	49,13	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	2 Ergo Direkt	49,13	300,00	600,00	1050,00	1800,00	18,17	2,090	37,97	2,0	1,00	<b>1,75</b>
	3 Arag	50,70	600,00	600,00	1050,00	1800,00	18,49	2,125	39,29	2,0	1,25	<b>1,81</b>
	3 Süddeutsche	46,17	500,00	600,00	1050,00	1800,00	19,98	1,875	37,46	2,0	1,25	<b>1,81</b>
4 Concordia	39,45	150,00	600,00	1050,00	1800,00	22,05	1,730	38,15	2,0	2,25	<b>2,06</b>	
Fallbeispiel 2	1 Axa	50,06	500,00	600,00	1500,00	1800,00	21,57	2,050	44,23	1,0	1,25	<b>1,06</b>
	2 Arag	58,80	600,00	600,00	1500,00	1800,00	18,62	2,125	39,57	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	2 DFV Deut. Familienver.	51,10	600,00	600,00	1500,00	1800,00	21,43	2,275	48,75	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	3 Ergo Direkt	56,91	300,00	600,00	1500,00	1800,00	18,45	2,090	38,56	2,0	1,00	<b>1,75</b>
	4 Süddeutsche	53,91	500,00	600,00	1500,00	1800,00	20,03	1,875	37,56	2,0	1,25	<b>1,81</b>
Fallbeispiel 3	1 Axa	63,55	600,00	1350,00	1500,00	1800,00	21,36	2,050	43,79	1,0	1,25	<b>1,06</b>
	2 Arag	82,05	1350,00	1350,00	1500,00	1800,00	17,92	2,125	38,07	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	2 DFV Deut. Familienver.	65,07	600,00	1350,00	1500,00	1800,00	20,86	2,275	47,46	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	3 Concordia	58,00	150,00	1350,00	1500,00	1800,00	22,24	1,730	38,48	1,5	2,25	<b>1,69</b>
	4 Ergo Direkt	78,06	675,00	1350,00	1500,00	1800,00	17,53	2,090	36,65	2,0	1,00	<b>1,75</b>
Fallbeispiel 4	1 Axa	73,65	700,00	1500,00	1800,00	2100,00	21,38	2,050	43,84	1,0	1,25	<b>1,06</b>
	2 Arag	94,30	1500,00	1500,00	1800,00	2100,00	17,97	2,125	38,20	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	2 DFV Deut. Familienver.	75,09	600,00	1500,00	1800,00	2100,00	20,78	2,275	47,26	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	3 Gothaer	89,40	900,00	1500,00	1800,00	2100,00	17,95	2,125	38,15	1,5	1,75	<b>1,56</b>
	4 Süddeutsche	78,66	500,00	1500,00	1800,00	2100,00	19,64	1,875	36,83	2,0	1,25	<b>1,81</b>

Ranking nach DFSİ-Gesamtnote

Quelle: DFSİ, Stand: Juli 2016

## Flexible Pflegetagegeld-Tarife für **60-Jährige** im Test: die Top-4-Versicherer im Überblick

Rang	Versicherer	Monatsbeitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter/stationärer Pflege in den Pflegestufen				Pflege-Leistungs-Index je 1 Cent	DFSİ-Tarifmultiplikator	DFSİ-Leistungs-Index	DFSİ-Indexnote	Finanzstärke-note	DFSİ-Gesamt-note
			0	I	II	III						
Fallbeispiel 1	1 Axa	104,09	500,00	600,00	1050,00	1800,00	8,86	2,050	18,17	1,0	1,25	<b>1,06</b>
	2 Ergo Direkt	117,60	300,00	600,00	1050,00	1800,00	7,59	2,090	15,86	1,5	1,00	<b>1,38</b>
	3 DFV Deut. Familienver.	125,85	600,00	600,00	1050,00	1800,00	7,45	2,275	16,95	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	3 Süddeutsche	111,67	500,00	600,00	1050,00	1800,00	8,26	1,875	15,49	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	4 Arag	137,60	600,00	600,00	1050,00	1800,00	6,81	2,125	14,48	2,0	1,25	<b>1,81</b>
Fallbeispiel 2	1 Axa	121,50	500,00	600,00	1500,00	1800,00	8,89	2,050	18,22	1,0	1,25	<b>1,06</b>
	2 Ergo Direkt	136,50	300,00	600,00	1500,00	1800,00	7,69	2,090	16,08	1,5	1,00	<b>1,38</b>
	3 DFV Deut. Familienver.	148,42	600,00	600,00	1500,00	1800,00	7,38	2,275	16,78	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	3 Süddeutsche	130,57	500,00	600,00	1500,00	1800,00	8,27	1,875	15,51	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	4 Arag	159,80	600,00	600,00	1500,00	1800,00	6,85	2,125	14,56	2,0	1,25	<b>1,81</b>
Fallbeispiel 3	1 Axa	154,62	600,00	1350,00	1500,00	1800,00	8,78	2,050	18,00	1,0	1,25	<b>1,06</b>
	2 Ergo Direkt	186,08	675,00	1350,00	1500,00	1800,00	7,36	2,090	15,37	1,5	1,00	<b>1,38</b>
	3 DFV Deut. Familienver.	189,06	600,00	1350,00	1500,00	1800,00	7,18	2,275	16,34	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	3 Süddeutsche	165,38	500,00	1350,00	1500,00	1800,00	8,12	1,875	15,22	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	4 Gothaer	189,40	450,00	1350,00	1500,00	1800,00	7,05	2,125	14,98	1,5	1,75	<b>1,56</b>
Fallbeispiel 4	1 Axa	179,15	700,00	1500,00	1800,00	2100,00	8,79	2,050	18,02	1,0	1,25	<b>1,06</b>
	2 DFV Deut. Familienver.	218,21	600,00	1500,00	1800,00	2100,00	7,15	2,275	16,26	1,0	2,75	<b>1,44</b>
	2 Süddeutsche	190,66	500,00	1500,00	1800,00	2100,00	8,10	1,875	15,19	1,5	1,25	<b>1,44</b>
	3 Gothaer	223,80	900,00	1500,00	1800,00	2100,00	7,17	2,125	15,24	1,5	1,75	<b>1,56</b>
	4 Arag	256,90	1500,00	1500,00	1800,00	2100,00	6,60	2,125	14,02	2,0	1,25	<b>1,81</b>

Ranking nach DFSİ-Gesamtnote

Quelle: DFSİ, Stand: Juli 2016

METHODE

### Eingehende Diagnose

Für FOCUS-MONEY hat das Deutsche Finanz-SERVICE Institut (DSFI) Pfl egetagegeld-Police n 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 n 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 Leistung. Ausgehend davon kürzen allerdings die Aktuari e 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 die Höhe des Tagegelds in den drei Pflegestufen (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: 600 Euro in PS I, 1050 Euro in PS II, 1800 Euro in PS III. Beispiel 2: 600 Euro in PS I, 1500 Euro in PS II, 1800 Euro in PS III. Beispiel 3: 1350 Euro in PS I, 1500 Euro in PS II, 1800 Euro in PS III. Beispiel 4: 1500 Euro in PS I, 1800 Euro in PS II, 2100 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 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 bewertet:

#### Statische Tarife: Indizes und Noten

Altersgruppe Versicherte	DSFI-Index-note	Leistungs-Index ab	Altersgruppe Versicherte	DSFI-Index-note	Leistungs-Index ab
25-Jährige	1,0	236,11	50-Jährige	1,0	75,87
	1,5	209,87		1,5	67,44
	2,0	183,64		2,0	59,01
	2,5	157,40		2,5	50,58
	3,0	131,17		3,0	42,15
40-Jährige	3,5	104,94	60-Jährige	3,5	33,72
	4,0	78,70		4,0	25,29
	1,0	119,31		1,0	45,99
	1,5	106,05		1,5	40,88
	2,0	92,80		2,0	35,77
2,5	79,54	2,5	30,66		
3,0	66,28	3,0	25,55		
3,5	53,03	3,5	20,44		
4,0	39,77	4,0	15,33		

Quelle: DSFI

### Flexible Tarife: Indizes und Noten

Altersgruppe Versicherte	DSFI-Index-note	Leistungs-Index ab	Altersgruppe Versicherte	DSFI-Index-note	Leistungs-Index ab
25-Jährige Fallbeispiel 1	1,0	103,98	50-Jährige Fallbeispiel 1	1,0	26,53
	1,5	92,43		1,5	23,58
	2,0	80,88		2,0	20,64
	2,5	69,32		2,5	17,69
	3,0	57,77		3,0	14,74
25-Jährige Fallbeispiel 2	3,5	46,21	50-Jährige Fallbeispiel 2	3,5	11,79
	4,0	34,66		4,0	8,84
	1,0	103,32		1,0	26,62
	1,5	91,84		1,5	23,66
	2,0	80,36		2,0	20,70
25-Jährige Fallbeispiel 3	2,5	68,88	50-Jährige Fallbeispiel 3	2,5	17,75
	3,0	57,40		3,0	14,79
	3,5	45,92		3,5	11,83
	4,0	34,44		4,0	8,87
	1,0	100,56		1,0	26,31
25-Jährige Fallbeispiel 4	1,5	89,39	50-Jährige Fallbeispiel 4	1,5	23,39
	2,0	78,21		2,0	20,47
	2,5	67,04		2,5	17,54
	3,0	55,87		3,0	14,62
	3,5	44,69		3,5	11,70
40-Jährige Fallbeispiel 1	4,0	33,52	50-Jährige Fallbeispiel 4	4,0	8,77
	1,0	100,16		1,0	26,35
	1,5	89,03		1,5	23,42
	2,0	77,90		2,0	20,49
	2,5	66,77		2,5	17,57
40-Jährige Fallbeispiel 2	3,0	55,64	60-Jährige Fallbeispiel 1	3,0	14,64
	3,5	44,52		3,5	11,71
	4,0	33,39		4,0	8,78
	1,0	44,22		1,0	16,35
	1,5	39,31		1,5	14,53
40-Jährige Fallbeispiel 3	2,0	34,39	60-Jährige Fallbeispiel 2	2,0	12,72
	2,5	29,48		2,5	10,90
	3,0	24,57		3,0	9,08
	3,5	19,65		3,5	7,27
	4,0	14,74		4,0	5,45
40-Jährige Fallbeispiel 4	1,0	43,88	60-Jährige Fallbeispiel 3	1,0	16,40
	1,5	39,00		1,5	14,58
	2,0	34,13		2,0	12,76
	2,5	29,25		2,5	10,93
	3,0	24,38		3,0	9,11
60-Jährige Fallbeispiel 1	3,5	19,50	60-Jährige Fallbeispiel 4	3,5	7,29
	4,0	14,63		4,0	5,47
	1,0	42,72		1,0	16,20
	1,5	37,97		1,5	14,40
	2,0	33,22		2,0	12,60
60-Jährige Fallbeispiel 2	2,5	28,48	60-Jährige Fallbeispiel 3	2,5	10,80
	3,0	23,73		3,0	9,00
	3,5	18,98		3,5	7,20
	4,0	14,24		4,0	5,40
	1,0	42,54		1,0	16,22
60-Jährige Fallbeispiel 3	1,5	37,81	60-Jährige Fallbeispiel 4	1,5	14,42
	2,0	33,08		2,0	12,62
	2,5	28,36		2,5	10,81
	3,0	23,63		3,0	9,01
	3,5	18,91		3,5	7,21
4,0	14,18	4,0	5,41		

### II. Tarifbedingungen

Um die Güte der Tarife zu messen, hat das DSFI aus 25 Kriterien einen „Multiplikator“ gebildet: Der Standardwert 1 konnte dabei auf maximal 2,455 verbessert werden, wenn die Assekuranz in folgenden Bereichen positiv im Sinn des Kunden entschied:

- Wartezeiten vor Inanspr. d. Versicherungsli.
- Entfall der Wartezeit bei Unfall
- 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

### Auswahl Tarifmerkmale: was die

Rang	Versicherer	Tarif
1	Allianz	Pfl egetagegeldBest (PZTB03)
2	DFV Deut. Familienver.	DFV-DeutschlandPflege
3	Arag	ARAG IndividualPflege P1fest
3	Arag	ARAG IndividualPflege PI
3	Gothaer	MediP 0, 1, 2, 3, EZ
4	Hallesche	OLGAflex
4	Ergo Direkt	Tarif PZ3, PZ2, PZ1
5	Württembergische	Tarif PremiumPlus (Tarif PTPU)
6	Axa	Pflegevorsorge Flex (Flex0; Flex1; Flex2; Flex3)
7	DKV	Pflege Tagegeld PTG
8	Central	central.pflegePlus
9	Debeka	EPC
10	Süddeutsche KV.	PS0, PS1, PS2, PS3
10	HanseMercur	PA
11	Deutscher Ring	PflegeTOP
11	R+V	Pflege premium (PKU)
11	Signal	PflegeTOP
12	Nürnberger	PTF
12	Concordia	PT/PT0
13	LVM	PZT-Komfort
14	Concordia	PT0/PT1/PT2/PT3
15	Bayerische Beamtenk.	PflegePREMIUM Plus
15	Union	PflegePREMIUM Plus

<sup>1</sup>keine Assistenzleistungen; <sup>2</sup>entfällt bei Unfall;



- 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
- 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 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-Leistungs-Index“ je 1 Cent am Beispiel des statischen Allianz-Tarifs (PZTBO3) für 25-jährige Versicherte:

$$((810 \text{ €} \times 15 \% + 2700 \text{ €} \times 35 \% + 2700 \text{ €} \times 35 \% + 2700 \text{ €} \times 15 \%) + [810 \text{ €} \times 15 \% + 810 \text{ €} \times 35 \% + 1620 \text{ €} \times 35 \% + 1620 \text{ €} \times 15 \%]) / 34,11 \text{ € Prämie} = 111,21$$

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 (s. 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

Tarif-variante	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					
statisch	nein	ja	ja	ja	ja	ja	weltweit	weltweit	optional, ab PS 1	ja, ab PS 3	keine	unbegrenzt	2,340
flexibel	nein	ja	ja	ja	ja	nein	weltweit	weltweit	optional, ab PS 0	ja, ab PS 0	keine	unbegrenzt	2,275
statisch	nein	ja	ja	nein	ja	ja	EWR	EWR	ja, ab PS 0	ja, ab PS 0	2 Jahre	unbegrenzt	2,125
flexibel	nein	ja	ja	nein	ja	ja	EWR	EWR	ja, ab PS 0	ja, ab PS 0	2 Jahre	unbegrenzt	2,125
flexibel	nein	ja	ja	nein	ja	nein	weltweit	weltweit	optional, ab PS 1	ja, ab PS 1	2 Jahre	unbegrenzt	2,125
statisch	nein	ja	ja	nein	ja	nein	weltweit	weltweit	ja, ab PS 3	ja, ab PS 3	2 Jahre	begrenzt	2,090
flexibel	nein	ja	ja	ja	ja	nein	weltweit	EWR	ja, ab PS 3	ja, ab PS 3	keine	unbegrenzt	2,090
statisch	nein	ja	ja	ja	ja	nein	weltweit	weltweit	ja, ab PS 1	ja, ab PS 0	2 Jahre	unbegrenzt	2,075
flexibel	nein	ja	ja	nein	optional	ja	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	keine Sonderzahlung	ja, ab PS 1	keine	nein	2,050
statisch	nein	ja	ja	nein	Ja	nein	weltweit	EWR	keine Sonderzahlung	nein	2 Jahre	begrenzt	2,000
statisch	1 Jahr <sup>2)</sup>	ja	ja	nein	nein	– <sup>1)</sup>	weltweit	weltweit	ja, ab PS 1	ja, ab PS 3	2 Jahre	unbegrenzt	1,995
statisch	3 Jahre <sup>2)</sup>	ja	nein	ja	ja	nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	ja, ab PS 0	nein	1 Jahre	unbegrenzt	1,905
flexibel	nein	ja	ja	ja	Ja	nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	optional, ab PS 1	ja, ab PS 1	2 Jahre	begrenzt	1,875
statisch	nein	ja	ja	ja	optional	nein	EWR inkl. CH	BRD	optional, ab PS 0	nein	2 Jahre	begrenzt	1,875
statisch	nein	ja	ja	ja	ja	nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	ja, ab PS 3	ja, ab PS 3	1 Jahre	nein	1,840
statisch	nein	ja	nein	nein	nein	– <sup>1)</sup>	weltweit	weltweit	keine Sonderzahlung	ja, ab PS 2	1 Jahre	begrenzt	1,840
statisch	nein	ja	ja	ja	ja	nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	ja, ab PS 3	ja, ab PS 3	1 Jahre	nein	1,840
flexibel	nein	ja	nein	nein	ja	nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	ja, ab PS 1	nein	1 Jahre	nein	1,765
statisch	1 Jahr <sup>2)</sup>	ja	ja	nein	nein	– <sup>1)</sup>	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	ja, ab PS 1	ja, ab PS 0	2 Jahre	begrenzt	1,765
statisch	nein	ja	ja	ja	nein	– <sup>1)</sup>	EWR inkl. CH	EWR	keine Sonderzahlung	ja, ab PS 1	1 Jahre	unbegrenzt	1,740
flexibel	1 Jahr <sup>2)</sup>	ja	ja	nein	nein	– <sup>1)</sup>	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	keine Sonderzahlung	ja, ab PS 0	2 Jahre	begrenzt	1,730
statisch	nein	ja	nein	nein	nein	– <sup>1)</sup>	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	ja, ab PS 1	ja, ab PS 0	1 Jahre	begrenzt	1,575
statisch	nein	ja	nein	nein	nein	– <sup>1)</sup>	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	ja, ab PS 1	ja, ab PS 0	1 Jahre	begrenzt	1,575

EWR = Europäischer Wirtschaftsraum; CH = Schweiz; PS = Pflegestufe; Ranking nach DFSI-Multiplikator

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2016