

Vorsicht, Versorgungs-Lücke!

# DIE BESTE PFLEGE-RENTE

Privat vorsorgen – und im Notfall finanziell gut dastehen

Top-Tarife für 40-, 55- und 65-Jährige



Vorsorge

# Zupacken statt zaudern

Sämtliche Reformen des neuen Pflegestärkungsgesetzes II hin oder her: Die gesetzliche Pflegeversicherung deckt auch künftig nicht die realen Kosten Pflegebedürftiger. Mit der privaten Pflegerente können Vorausschauende die klaffende Versorgungslücke schließen



**E**gal, ob Christ-, Frei- und Sozialdemokraten, Linke oder Grüne: Durch die Bank hatten die Parteien im Vorfeld zur Bundestagswahl am 24. September 2017 das Thema Pflege in ihren Regierungsprogrammen aufgegriffen. Groß gespielt wurde das Thema Pflege auch von den „Jamaika“-Koalitionären in spe bei ihren ersten Sondierungsgesprächen: Bei CDU/CSU, FDP und Grünen besteht Konsens darüber, dass „sich Menschen auf eine gute medizinische und pflegerische Versorgung verlassen können müssen, unabhängig von ihrem Einkommen und Wohnort“, so heißt es in einem gemeinsamen Papier.

Richtig so, denn: Die gesellschaftliche Herausforderung der Pflege ist immens. Das führen neueste Zahlen des Bundesministeriums für Gesundheit (BMG) deutlich vor Augen. Demzufolge waren bereits Ende 2016 exakt 2.937.768 Menschen in Deutschland pflegebedürftig. Rund 72 Prozent der Pflegepatienten wurden ambulant in vertrauter Umgebung zu Hause umsorgt, 28 Prozent vollstationär in einer Pflegeklinik. Und wie sieht die Zukunft aus? Unter der Prämisse, dass alters- und geschlechtsspezifische Pflegequoten unverändert blieben und sich die Bevölkerung gemäß der 13. koordinierten Bevölkerungsvorausberechnung entwickelt, würde laut BMG die Zahl der Pflegebedürftigen bis 2060 hierzulande auf 4,7 Millionen steigen. Damit wären sechs Prozent der Gesamtbevölkerung pflegebedürftig.

Während in Bayern, Baden-Württemberg und Hessen sowie in Berlin, Hamburg und Bremen zwischen 2050 und 2060 die Zahl der Pflegebedürftigen steigen wird, sind in den ostdeutschen Bundesländern ausnahmslos deutliche Rückgänge zu erwarten. Diese Bilanz zieht der Pflegereport 2016 der BARMER. Zugleich erhöht sich der Anteil Hochbetagter deutlich. Bis 2060 werden drei von vier pflegebedürftigen Männern 80 Jahre und älter sein, von den pflegebedürftigen Frauen knapp 85 Prozent.

**Auf halbem Weg.** „Auf den zurückliegenden Pflegereformen können wir uns nicht ausruhen“, mahnt Ralf Suhr, Vorstandsvorsitzender des Zentrums für Qualität in der Pflege. Denn die Generation der Baby-Boomer werde immer stärker mit der eigenen Pflegebedürftigkeit konfrontiert. Insbesondere müsse die Bundesregierung Prävention und Reha sowie die Teilhabe an der Gesellschaft für Pflegebedürftige besser ermöglichen. Auch müsste die Pflegepflichtversicherung Betroffenen für die Versorgung zu Hause respektive in Pflegekliniken mehr zahlen. Zwar stiegen zum 1. Januar 2017 im Zuge des Pflegestärkungsgesetzes II die Geldleistungen in den neu etablierten insgesamt fünf Pflegegraden bis auf maximal 2005 Euro monatlich (s. Tabelle). Angesichts von Forderungen stationärer Pflegeeinrichtungen an Patienten allerdings immer noch deutlich zu wenig: Einer Beispielrechnung der Allianz zufolge hat ein 69-jähriger Schlaganfall-Pa-

tient mit gelähmtem Arm und Sprachproblemen bei Betreuung in einem Stift der Caritas in Nürnberg pro Monat rund 3184 Euro aufzubringen. Die gesetzliche Pflege trägt davon 1775 Euro (Pflegegrad 4). Bleibt unterm Strich ein Eigenanteil von 1409 Euro. Was viele ältere Mitmenschen in unserer Gesellschaft nicht mit ihren Renten auffangen können, denn: Ende 2016 bekamen Männer in Westdeutschland pro Monat im Schnitt nur 1078 Euro und im Osten 1171 Euro Rente ausgezahlt. Noch niedriger ist das Einkommen bei Frauen. Diese erhielten auf Grund gebrochener Erwerbsbiografien (Aufgabe des Jobs zur Erziehung der Kinder) in den alten Bundesländern gerade mal 606 Euro, in den neuen hingegen 894 Euro an Rente.

**Familienbände.** Was auch immer wieder vergessen wird: Pflegebedürftigkeit tangiert nicht nur Betroffene, sondern auch deren Angehörige. Sollten die Mittel aus Rente und gesetzlicher Pflegeversicherung der Patienten nicht reichen, zahlt die Differenz zwar zunächst der Sozialhilfe-

träger – der holt sich jedoch das Geld anschließend bei den unterhaltspflichtigen Kindern wieder zurück. Selbst wenn, so die Rechtssprechung des Bundesgerichtshofs, Kinder den Kontakt zum Pflegebedürftigen vor Jahrzehnten abgebrochen haben (Az. XII ZB 607/12) oder pflegebedürftige Väter oder Mütter wegen einer psychischen Erkrankung ihren Elternpflichten nur unzureichend nachgekommen sind (Az.

XII ZR 148/09). Um den Nachwuchs nicht anbetteln zu müssen, raten Fachleute, die Pflegepflichtversicherung mit einer kapitalgedeckten, privaten Pflegepolice abzusichern.

Neben Pflegeitagegeld- und Pflegekosten-Policen oder einer staatlich subventionierten, ergänzenden Pflegepolice haben Assekuranzen auch private Pflegerenten zum Schließen der Versorgungslücke in ihrem Portfolio. Sie zahlen Pflegebedürftigen im Leistungsfall eine lebenslange Rente, deren Höhe sich an den Prämien und dem jeweiligen Pflegegrad orientiert. Dickes Plus: Die Beiträge bleiben über die gesamte Laufzeit stabil. Und Versicherte haben die Option, ihre Zahlungen ganz oder für einen bestimmten Zeitraum auszusetzen (s. Seite 4).

Doch welche Pflegerenten heben sich von der Masse der Angebote mit einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis ab? Dieser Frage ist FOCUS-MONEY nachgegangen. Zusammen mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSi) in Köln hat FOCUS-MONEY dazu für Versicherte im Alter von 40, 55 und 65 Jahren Premium- und flexible Rentenpolicen unter die Lupe genommen (s. Methode Seite 5 f.) und deren Qualität bewertet. Fazit: Ob Premium- oder Flex-Tarif: „Eine hervorragende Wahl sind Verträge von Allianz, Provinzial NordWest und WWK“, bilanziert Sebastian Ewy, Projektleiter beim DFSi (s. Tabellen Seite 7ff.). ▶

### Pflegegrade: Leistungen im Überblick

| Pflegegrade  | Geldleistung<br>ambulant<br>(Euro) | Sachleistung<br>ambulant<br>(Euro) | Entlastungsbetrag<br>ambulant/<br>zweckgebunden<br>(Euro) | Leistungsbetrag<br>vollstationär<br>(Euro) |
|--------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Pflegegrad 1 | –                                  | –                                  | 125                                                       | 125                                        |
| Pflegegrad 2 | 316                                | 689                                | 125                                                       | 770                                        |
| Pflegegrad 3 | 545                                | 1298                               | 125                                                       | 1262                                       |
| Pflegegrad 4 | 728                                | 1612                               | 125                                                       | 1775                                       |
| Pflegegrad 5 | 901                                | 1995                               | 125                                                       | 2005                                       |

Quelle: Bundesministerium für Gesundheit

THOMAS SCHICKLING

## PFLEGERENTE

## Lückenloser Befund

*Pflegerenten-Policen zahlen Versicherten je nach Schwere der Pflegebedürftigkeit eine monatliche Rente. Großer Vorteil: Die Beiträge bleiben über die gesamte Vertragslaufzeit stabil – und damit gut kalkulierbar*

Die private Pflegerente gewährt Versicherten bei Pflegebedürftigkeit lebenslang Monat für Monat eine vertraglich vereinbarte Summe, über welche Patienten frei verfügen dürfen (s. Steckbrief rechts). Die volle Pflegerente gibt es im Allgemeinen erst ab Pflegegrad 5. In den Pflegegraden 4, 3 und 2 erhalten Versicherte je nach Vertrag nur eine anteilige Summe. Wer hingegen zu „flexiblen“ Tarifen greift, kann gegen entsprechend höhere Prämien über die Pflegegrade 2 bis 5 (bei Pflegegrad 1 leisten Assekuranzen teilweise nicht) hinweg bis zu 100 Prozent der vereinbarten Monatsrente aushandeln. Gut zu wissen: Nach dem Prinzip der Lebensversicherer wird die Klientel an Überschüssen beteiligt, die ein Versicherer erwirtschaftet, was inflationsbedingte Preissteigerungen in der Pflege gegebenenfalls ausgleichen hilft. Und: Bei Pflegerenten bleiben die Prämien über die gesamte Laufzeit stabil – und damit für Versicherte gut kalkulierbar! Ob und in welchem Umfang eine Gesellschaft abhängig von der jeweiligen Pflegestufe leistet, richtet sich nicht generell allein nach den Gutachten der Fachleute vom Medizinischen Dienst der Krankenkassen bei gesetzlich Krankenversicherten oder denen von Medicproof für Privatpatienten. Alternativ dazu können sich Kunden auch entsprechend dem Punktesystem der „Aktivitäten des täglichen Lebens“, kurz ATL, eingruppieren lassen. Attestiert ein Vertrauensarzt der jeweiligen Assekuranz, dass der Kunde etwa in mindestens drei Tätigkeitsbereichen (siehe Übersicht unten) Unterstützung benötigt, erhält dieser beim Gros der Gesellschaften gemäß Pflegegrad 3 eine Rente. Dickes Plus der Pflegerente: Die meisten Assekuranzen billigen dementen Patienten in aller Regel Pflegegrad 2 zu – und zahlen damit respektable Geldbeträge. Ein guter Mechanismus, nimmt doch die Zahl Demenzkranker hierzulande zu: Rund 1,6 Millionen Demenzpatienten zählt unsere Gesellschaft heute. Pro Jahr treten etwa 300 000 Neuerkrankungen auf. Laut Prognosen zur Bevölkerungsentwicklung wird sich die Zahl Demenzkranker hierzulande bis zum Jahr 2050 auf rund drei Millionen erhöhen. Wichtig! Um Leistungen zu erhalten, muss der Vertrauensarzt dem Patienten mindestens eine mittelschwere Demenz bescheinigen. Die Schwere der Krankheit bemisst sich dabei an der sogenannten Reisberg-Skala (siehe Klassifizierung rechts).

## Aktivitäten des täglichen Lebens (ATL)

Mit Hilfe des von Schwester Liliane Juchli entwickelten Modells der „Aktivitäten des täglichen Lebens“ lässt sich feststellen, in welchen Bereichen ein Patient individueller Pflege bedarf. Das Konzept gliedert sich dabei in zwölf Tätigkeitsbereiche eines Menschen:

- |                                |                                         |
|--------------------------------|-----------------------------------------|
| 1. wach sein und schlafen      | 7. atmen                                |
| 2. bewegen                     | 8. für Sicherheit sorgen                |
| 3. waschen und kleiden         | 9. arbeiten, spielen, sich beschäftigen |
| 4. essen und trinken           | 10. kommunizieren                       |
| 5. Notdurft verrichten         | 11. Sinn im Leben finden                |
| 6. Körpertemperatur regulieren | 12. Kind oder Erwachsener sein          |

## Private Pflegerente: Steckbrief

|                                     |                                                                                                                                       |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anbieter                            | private Lebensversicherer                                                                                                             |
| Leistungen                          | Kunde erhält als Pflegefall Monatsrente in vereinbarter Höhe. Zu „Garantieleistungen“ kommen noch Leistungen aus „Überschüssen“ hinzu |
| Höhe der Leistung                   | orientiert sich nur am jeweiligen Pflegegrad und nicht danach, ob der Patient zu Hause oder in einem Heim medizinisch versorgt wird   |
| Prüfung der Gesundheit              | ja, daher Ablehnung wegen Vorerkrankung(en) oder etwaige Risikozuschläge möglich                                                      |
| nachträgliche Erhöhung der Leistung | ohne erneute Prüfung der Gesundheit des Kunden gegen höhere Prämie möglich                                                            |
| Verwendung                          | Geld ist frei verfügbar, kann ergo für pflegende Angehörige oder Haushaltshilfe verwendet werden                                      |
| Beiträge                            | steigen nicht. Tritt Pflegefall ein, muss der Patient keine Prämien mehr an die Assekuranz entrichten                                 |
| Einmalzahlung statt mtl. Prämie     | bei vielen Gesellschaften möglich                                                                                                     |
| Unterbrechung Zahlung der Beiträge  | möglich, hat aber verringerte Leistungen im Pflegefall zur Folge                                                                      |
| Geld zurück bei Kündigung           | ja, Kunde erhält aber nur kleinen Teil der Beiträge zurück, oder es gibt eine verringerte Rente                                       |

## Reisberg-Skala

Assekuranzen zahlen auch eine Pflegerente, wenn ein Vertrauensarzt dem Versicherten zumindest eine „mittelschwere“ Demenz attestiert. Die Schwere der Demenz bemisst sich dabei in der Regel an der, in sieben Klassen unterteilten sogenannten Reisberg-Skala:

**Klasse I** (normales Altern)  
Keine Symptome

**Klasse II** (normales Altern)  
Vergesslichkeit

**Klasse III** (leichte Demenz):  
Versagen bei komplexeren Aufgaben in Beruf und Gesellschaft, etwa Reisen an unbekannte Orte oder Verlegen wichtiger Gegenstände

**Klasse IV** (leichte Demenz)  
Hilflosigkeit bei schwierigen Aufgaben des täglichen Lebens, etwa Buchhaltung, Einkaufen, Einladungen schreiben

**Klasse V**  
(mittelschwere Demenz)  
Hilfe etwa nötig bei der Wahl der Kleidung oder beim Entscheid zum Baden

**Klasse VI**  
(schwere Demenz)  
Hilfe etwa nötig beim Ankleiden, Baden, Toilettengang

**Klasse VII**  
(sehr schwere Demenz)  
Patient kann nur eingeschränkt sprechen, lacht und läuft nicht mehr

# Detaillierte Diagnose

Wie finanzstark sind die Assekuranzen? Und wie hoch fallen Garantierenten und Ablaufleistungen von Pflegerenten-Tarifen aus? Diesen Fragen ist das DFSI nachgegangen. Um Licht ins Dunkel zu bringen, haben für FOCUS-MONEY die DFSI-Fachleute Premium- und flexible Pflegerenten-Policen für Versicherte im Alter von 40, 55 und 65 Jahren analysiert. Zur Bemessung der Qualität der Tarife wurden diese unter drei Gesichtspunkten geprüft: Rentenhöhe, Tarifbedingungen und Finanzstärke des jeweiligen Versicherers. In die Gesamtnote flossen Rentenhöhe, Tarifbedingungen und Finanzstärke zu jeweils einem Drittel ein.

## I. Rentenhöhe

Deren Güte orientiert sich im FOCUS-MONEY-Test an den fünf Teilkriterien Garantierente, Rente bei Pflegefall nach zehn respektive 20 Jahren und Rente bei Beitragsfreistellung nach zehn beziehungsweise 20 Jahren. Zur Benotung hat das DFSI die Leistungen in den einzelnen Pflegestufen bzw. Pflegegraden je Kategorie summiert. Ab dem jeweils

in einer Testgruppe erzielten Höchstwert minus zehn Prozent gab es die Note „Hervorragend“, Höchstwert minus 20 Prozent ergab ein „Sehr Gut“, Höchstwert minus 40 Prozent ein „Gut“ und so weiter. Für die Kategorie „Definition der Pflegestufen vor 01.01.2017“ wurde die Testgruppe aus dem vergangenen Jahr herangezogen.

## II. Finanzstärke

Wer sich für eine private Pflegerente entscheidet, der will, dass der gewählte Versicherer nicht ums Überleben kämpfen muss und nachhaltig sowie renditestark mit den Kundengeldern wirtschaftet. Um die Bonität zu untersuchen, hat das DFSI Substanzkraft und Kundenperformance der Assekuranzen auf Basis aktueller Überschussbeteiligungen ins Visier genommen. Berücksichtigt wurden zudem die Ratings diverser Analysehäuser (siehe Finanzstärke-Beihefter in FOCUS-MONEY 15/17)

## III. Tarifbedingungen

Um diese aussagekräftig zu beurteilen, wurden Merkmale wie etwa Pflegestufe bei Demenz oder Beitragsbefreiung im Pflegefall (s. Übersicht) herangezogen. Ab 24,3 Punkten vergaben die Fachleute des DFSI die Note „Hervorragend“.

# Tarifmerkmale und DFSI-Bewertung

| Bewertungskriterien                                                 | maximale Punktzahl |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Mindestalter                                                        | 0,5                |
| Beitragszahlungsdauer                                               | 0,5                |
| Mindestvertragsdauer                                                | 1,0                |
| Wartezeit                                                           | 1,0                |
| zeitlich befristete Anerkenntnis Pflegebedürftigkeit                | 1,0                |
| Dynamik vor Eintritt des Pflegefalls                                | 1,0                |
| Dynamik nach Eintritt des Pflegefalls                               | 1,0                |
| Überbrückungsmöglichkeiten Stundung                                 | 0,3                |
| Überbrückungsmöglichkeiten Beitragsfreistellung                     | 0,3                |
| Beitragsbefreiung im Pflegefall                                     | 1,0                |
| Möglichkeit der Beitragszahlung (monatlich, jährlich usw.)          | 0,6                |
| Möglichkeit der abgekürzten Beitragszahlung                         | 0,5                |
| Möglichkeit, gegen Einmalzahlung Pflegerente abzuschließen          | 1,0                |
| Kapitalentnahme                                                     | 1,0                |
| kombinierte Beitragszahlung aus Einmalzahlung und laufendem Beitrag | 1,1                |
| Zahlungsmodalitäten im Pflegefall                                   | 1,0                |
| Wiedereingliederungshilfen                                          | 1,0                |

| Bewertungskriterien                                            | maximale Punktzahl |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|
| Todesfallleistung vor Pflegefall                               | 1,5                |
| Todesfallleistung nach Pflegefall                              | 1,5                |
| rückwirkende Leistung                                          | 1,5                |
| Sonderzahlungen                                                | 1,0                |
| Nachversicherungsgarantie                                      | 1,0                |
| Optionsrecht bei gesetzlichen Änderungen                       | 1,0                |
| Geltungsbereich der Police                                     | 1,0                |
| Geltungsbereich bei Wohnsitzverlegung                          | 1,0                |
| vereinfachte Gesundheitsprüfung                                | 1,0                |
| transparente Abfrage anh. konkreter Erkrankungen/<br>Diagnosen | 1,0                |
| Zeitraumbezug Arztbesuche, Erkrankungen, Unfälle usw.          | 1,0                |
| Zeitraumbezug stationäre Behandlungen                          | 1,0                |
| Zeitraumbezug Drogenkonsum/Alkoholgenuss                       | 1,0                |
| Zeitraumbezug HIV-Infektion                                    | 1,0                |
| Assistanceleistungen                                           | 1,0                |
| Zeitpunkt Assistanceleistungen                                 | 1,0                |
| Assistanceleistungen in der AVB verankert                      | 2,0                |
| <b>maximale Punktzahl</b>                                      | <b>33,3</b>        |





## DFSFI-Notenskala

| ab ... Prozent vom erreichten Maximalwert | DFSFI-Bewertung |
|-------------------------------------------|-----------------|
| 90%                                       | Hervorragend    |
| 80%                                       | Sehr Gut        |
| 60%                                       | Gut             |
| 40%                                       | Befriedigend    |
| 20%                                       | Ausreichend     |
| 0%                                        | Mangelhaft      |

## Umrechnungs-Skala

| Note Finanzstärke | Prozent |
|-------------------|---------|
| 1,00              | 100%    |
| 1,25              | 90%     |
| 1,75              | 75%     |
| 2,00              | 70%     |
| 2,25              | 65%     |
| 2,75              | 55%     |
| 3,00              | 50%     |
| 3,25              | 45%     |
| 3,75              | 35%     |
| 4,00              | 30%     |

## METHODIK

### Auswahl Tarifmerkmale: was die Gesellschaften leisten

| Definition der Pflegegrade ab 01.01.2017 |                                      |                                  |                                      |                                                        |                                 |                                                                             |                                  |                                          |
|------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|
| Unternehmen                              | Tarifname                            | zeitlich befristete Anerkenntnis | Dynamik vor/nach Eintritt Pflegefall | Überbrückungsmöglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten | Beitragsbefreiung im Pflegefall | kombinierte Beitragszahlung aus Einmalzahlung und laufendem Beitrag möglich | Kapitalentnahme während Laufzeit | Todesfallleistung vor/nach Leistungsfall |
| Allianz                                  | PflegePolice Flexi                   | nein                             | ja/–                                 | ja/ja                                                  | ja, ab PG 2                     | ja                                                                          | nein                             | inkludiert/inkludiert                    |
| Swisslife                                | Swiss Life Pflege- & Vermögensschutz | nein                             | ja/–                                 | ja/ja                                                  | ja, ab PG 1                     | ja                                                                          | ja                               | optional/optional                        |
| Ideal                                    | IDEAL PflegeRente                    | nein                             | ja/ja                                | ja/ja                                                  | ja, ab PG 2                     | ja                                                                          | ja                               | optional/optional                        |
| Provincial NordWest                      | IDEAL PflegeRente                    | nein                             | ja/ja                                | ja/ja                                                  | ja, ab PG 2                     | ja                                                                          | ja                               | optional/optional                        |
| Zurich                                   | PflegeRente                          | nein                             | ja/ja                                | ja/ja                                                  | ja, ab PG 2                     | ja                                                                          | ja                               | optional/optional                        |

| Definition der Pflegestufen vor 01.01.2017 |                         |                                  |                                      |                                                        |                                 |                                                                             |                                  |                                          |
|--------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|
| Unternehmen                                | Tarifname               | zeitlich befristete Anerkenntnis | Dynamik vor/nach Eintritt Pflegefall | Überbrückungsmöglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten | Beitragsbefreiung im Pflegefall | kombinierte Beitragszahlung aus Einmalzahlung und laufendem Beitrag möglich | Kapitalentnahme während Laufzeit | Todesfallleistung vor/nach Leistungsfall |
| WWK                                        | Pflegeversicherung PRO8 | 12 Monate                        | ja/ja                                | ja/ja                                                  | ja, ab PS 1                     | nein                                                                        | ja                               | optional/nein                            |

| Definition der Pflegegrade ab 01.01.2017 |                         |                            |                            |                                 |                                 |                                                                                                             |                                       |                |
|------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Unternehmen                              | rückwirkende Leistungen | Nachversicherungsgarantien | weltweiter Geltungsbereich | vereinfachte Gesundheitsprüfung | Art Gesundheitsfragen           | Zeitraumbezug in Jahren für Gesundheitsfragen zu Arztbesuchen/stat. Behandlungen/Drogenkonsum/HIV-Infektion | Assistanceleistungen in AVB verankert | Tarifbewertung |
| Allianz                                  | unbegrenzt              | ja                         | ja                         | nein                            | konkrete Erkrankungen/Diagnosen | 1 Jahr/1 Jahr/5 Jahre/5 Jahre                                                                               | ja                                    | Hervorragend   |
| Swisslife                                | unbegrenzt              | ja                         | ja                         | ja                              | konkrete Erkrankungen/Diagnosen | 5 Jahre/ 5 Jahre/5 Jahre/unbegrenzt                                                                         | ja                                    | Hervorragend   |
| Ideal                                    | 12 Monate               | ja                         | ja                         | ja                              | offene Gesundheitsfragen        | 5 Jahre/5 Jahre/5 Jahre/unbegrenzt                                                                          | nein                                  | Sehr Gut       |
| Provincial NordWest                      | 12 Monate               | ja                         | ja                         | ja                              | offene Gesundheitsfragen        | 5 Jahre/5 Jahre/5 Jahre/unbegrenzt                                                                          | nein                                  | Sehr Gut       |
| Zurich                                   | 12 Monate               | ja                         | ja                         | nein                            | offene Gesundheitsfragen        | 5 Jahre/5 Jahre/5 Jahre/unbegrenzt                                                                          | nein                                  | Sehr Gut       |

| Definition der Pflegestufen vor 01.01.2017 |                         |                            |                            |                                 |                                 |                                                                                                            |                                       |                |
|--------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Unternehmen                                | rückwirkende Leistungen | Nachversicherungsgarantien | weltweiter Geltungsbereich | vereinfachte Gesundheitsprüfung | Art Gesundheitsfragen           | Zeitraumbezug in Jahre für Gesundheitsfragen zu Arztbesuchen/stat. Behandlungen/Drogenkonsum/HIV-Infektion | Assistanceleistungen in AVB verankert | Tarifbewertung |
| WWK                                        | 12 Monate               | ja                         | ja                         | ja                              | konkrete Erkrankungen/Diagnosen | 5 Jahre/5 Jahre/5 Jahre/5 Jahre                                                                            | ja                                    | Hervorragend   |

Quelle: DFSFI; Stand: November 2017

# Gesamtergebnis: Wie Tarife für **100 Euro Prämie** pro Monat im DFSI-Test abschneiden



## PREMIUM-Pflegerenten-Policen

### Tarife für 40-Jährige

| Definition der Pflegegrade ab 01.01.2017   |                                      |              |                            |                            |                      |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| Unternehmen                                | Tarifname                            | Gesamtnote   | Finanzstärke <sup>1)</sup> | Tarifbedingungen Bewertung | Rentenhöhe Bewertung |
| Allianz                                    | PflegePolice Flexi                   | Hervorragend | 1,00                       | Hervorragend               | Hervorragend         |
| Provinzial NordWest                        | IDEAL PflegeRente                    | Hervorragend | 1,25                       | Sehr Gut                   | Hervorragend         |
| Ideal                                      | IDEAL PflegeRente                    | Sehr Gut     | 1,75                       | Sehr Gut                   | Hervorragend         |
| Swisslife                                  | Swiss Life Pflege- & Vermögensschutz | Sehr Gut     | 2,00                       | Hervorragend               | Hervorragend         |
| Zurich                                     | PflegeRente                          | Sehr Gut     | 1,75                       | Sehr Gut                   | Hervorragend         |
| Definition der Pflegestufen vor 01.01.2017 |                                      |              |                            |                            |                      |
| Unternehmen                                | Tarifname                            | Gesamtnote   | Finanzstärke <sup>1)</sup> | Tarifbedingungen Bewertung | Rentenhöhe Bewertung |
| WWK                                        | Pflegeversicherung PR08              | Hervorragend | 1,00                       | Hervorragend               | Sehr Gut             |

### Tarife für 55-Jährige

| Definition der Pflegegrade ab 01.01.2017   |                                      |              |                            |                            |                      |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| Unternehmen                                | Tarifname                            | Gesamtnote   | Finanzstärke <sup>1)</sup> | Tarifbedingungen Bewertung | Rentenhöhe Bewertung |
| Allianz                                    | PflegePolice Flexi                   | Hervorragend | 1,00                       | Hervorragend               | Hervorragend         |
| Provinzial NordWest                        | IDEAL PflegeRente                    | Hervorragend | 1,25                       | Sehr Gut                   | Hervorragend         |
| Ideal                                      | IDEAL PflegeRente                    | Sehr Gut     | 1,75                       | Sehr Gut                   | Hervorragend         |
| Swisslife                                  | Swiss Life Pflege- & Vermögensschutz | Sehr Gut     | 2,00                       | Hervorragend               | Hervorragend         |
| Zurich                                     | PflegeRente                          | Sehr Gut     | 1,75                       | Sehr Gut                   | Hervorragend         |
| Definition der Pflegestufen vor 01.01.2017 |                                      |              |                            |                            |                      |
| Unternehmen                                | Tarifname                            | Gesamtnote   | Finanzstärke <sup>1)</sup> | Tarifbedingungen Bewertung | Rentenhöhe Bewertung |
| WWK                                        | Pflegeversicherung PR08              | Hervorragend | 1,00                       | Hervorragend               | Sehr Gut             |

### Tarife für 65-Jährige

| Definition der Pflegegrade ab 01.01.2017   |                                      |              |                            |                            |                      |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| Unternehmen                                | Tarifname                            | Gesamtnote   | Finanzstärke <sup>1)</sup> | Tarifbedingungen Bewertung | Rentenhöhe Bewertung |
| Allianz                                    | PflegePolice Flexi                   | Hervorragend | 1,00                       | Hervorragend               | Hervorragend         |
| Provinzial NordWest                        | IDEAL PflegeRente                    | Hervorragend | 1,25                       | Sehr Gut                   | Hervorragend         |
| Ideal                                      | IDEAL PflegeRente                    | Sehr Gut     | 1,75                       | Sehr Gut                   | Hervorragend         |
| Swisslife                                  | Swiss Life Pflege- & Vermögensschutz | Sehr Gut     | 2,00                       | Hervorragend               | Sehr Gut             |
| Zurich                                     | PflegeRente                          | Sehr Gut     | 1,75                       | Sehr Gut                   | Hervorragend         |
| Definition der Pflegestufen vor 01.01.2017 |                                      |              |                            |                            |                      |
| Unternehmen                                | Tarifname                            | Gesamtnote   | Finanzstärke <sup>1)</sup> | Tarifbedingungen Bewertung | Rentenhöhe Bewertung |
| WWK                                        | Pflegeversicherung PR08              | Hervorragend | 1,00                       | Hervorragend               | Sehr Gut             |

<sup>1)</sup>Note aus Finanzstärke-Beihefter in FOCUS-MONEY Heft 15/17

Quelle: DFSI; Stand: November 2017

# Gesamtergebnis: Wie Tarife für **100 Euro Prämie** pro Monat im DFSI-Test abschneiden



## FLEXIBLE Pflegerenten-Policen

### Tarife für 40-Jährige

| Definition der Pflegegrade ab 01.01.2017   |                                      |              |                                 |                  |              |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------|--------------|
| Unternehmen                                | Tarifname                            | Gesamtnote   | Finanzstärke Note <sup>1)</sup> | Tarifbedingungen | Rentenhöhe   |
| Allianz                                    | PflegePolice Flexi                   | Hervorragend | 1,00                            | Hervorragend     | Hervorragend |
| Provinzial NordWest                        | IDEAL PflegeRente                    | Hervorragend | 1,25                            | Sehr Gut         | Hervorragend |
| Ideal                                      | IDEAL PflegeRente                    | Sehr Gut     | 1,75                            | Sehr Gut         | Hervorragend |
| Swisslife                                  | Swiss Life Pflege- & Vermögensschutz | Sehr Gut     | 2,00                            | Hervorragend     | Hervorragend |
| Zurich                                     | PflegeRente                          | Sehr Gut     | 1,75                            | Sehr Gut         | Hervorragend |
| Definition der Pflegestufen vor 01.01.2017 |                                      |              |                                 |                  |              |
| Unternehmen                                | Tarifname                            | Gesamtnote   | Finanzstärke Note <sup>1)</sup> | Tarifbedingungen | Rentenhöhe   |
| WWK                                        | Pflegeversicherung PR08              | Hervorragend | 1,00                            | Hervorragend     | Sehr Gut     |

### Tarife für 55-Jährige

| Definition der Pflegegrade ab 01.01.2017   |                                      |              |                                 |                  |              |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------|--------------|
| Unternehmen                                | Tarifname                            | Gesamtnote   | Finanzstärke Note <sup>1)</sup> | Tarifbedingungen | Rentenhöhe   |
| Allianz                                    | PflegePolice Flexi                   | Hervorragend | 1,00                            | Hervorragend     | Hervorragend |
| Provinzial NordWest                        | IDEAL PflegeRente                    | Hervorragend | 1,25                            | Sehr Gut         | Hervorragend |
| Ideal                                      | IDEAL PflegeRente                    | Sehr Gut     | 1,75                            | Sehr Gut         | Hervorragend |
| Swisslife                                  | Swiss Life Pflege- & Vermögensschutz | Sehr Gut     | 2,00                            | Hervorragend     | Sehr Gut     |
| Zurich                                     | PflegeRente                          | Sehr Gut     | 1,75                            | Sehr Gut         | Hervorragend |
| Definition der Pflegestufen vor 01.01.2017 |                                      |              |                                 |                  |              |
| Unternehmen                                | Tarifname                            | Gesamtnote   | Finanzstärke Note <sup>1)</sup> | Tarifbedingungen | Rentenhöhe   |
| WWK                                        | Pflegeversicherung PR08              | Hervorragend | 1,00                            | Hervorragend     | Sehr Gut     |

### Tarife für 65-Jährige

| Definition der Pflegegrade ab 01.01.2017   |                                      |              |                                 |                  |              |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------|--------------|
| Unternehmen                                | Tarifname                            | Gesamtnote   | Finanzstärke Note <sup>1)</sup> | Tarifbedingungen | Rentenhöhe   |
| Allianz                                    | PflegePolice Flexi                   | Hervorragend | 1,00                            | Hervorragend     | Hervorragend |
| Provinzial NordWest                        | IDEAL PflegeRente                    | Hervorragend | 1,25                            | Sehr Gut         | Hervorragend |
| Ideal                                      | IDEAL PflegeRente                    | Sehr Gut     | 1,75                            | Sehr Gut         | Hervorragend |
| Swisslife                                  | Swiss Life Pflege- & Vermögensschutz | Sehr Gut     | 2,00                            | Hervorragend     | Sehr Gut     |
| Zurich                                     | PflegeRente                          | Sehr Gut     | 1,75                            | Sehr Gut         | Hervorragend |
| Definition der Pflegestufen vor 01.01.2017 |                                      |              |                                 |                  |              |
| Unternehmen                                | Tarifname                            | Gesamtnote   | Finanzstärke Note <sup>1)</sup> | Tarifbedingungen | Rentenhöhe   |
| WWK                                        | Pflegeversicherung PR08              | Hervorragend | 1,00                            | Hervorragend     | Sehr Gut     |

<sup>1)</sup>Note aus Finanzstärke-Beihefter in FOCUS-MONEY Heft 15/17

Quelle: DFSI; Stand: November 2017