

Gesundheit

BEWEGLICH BLEIBEN

Statisch? Oder lieber flexibel in der Planung der Leistungen je Pflegegrad? Mit welchem Pflegetagegeld Bürger die Versorgungslücke zur gesetzlichen Pflege am besten schließen

Egal, wie behäbig die CSU-Politik manchmal so daherkommen mag – in puncto Pflege sind die Christsozialen in Bayern Avantgardisten: Mit rund 200 000 Euro fördert das Bayerische Gesundheitsministerium das bundesweit einzige Pflegeübungszentrum im unterfränkischen Mellrichstadt. Dort sollen Pflegebedürftige und deren Angehörige während eines Aufenthalts von bis zu 21 Tagen lernen, ob und wie Pflege in den eigenen vier Wänden effizient möglich ist. Mit dem Projekt will Bayerns Gesundheitsministerin Melanie Huml (CSU) zudem „die Vereinbarkeit von Beruf und Familie der Angehörigen“ sicherstellen.

Bayern bringt's. Auch mit dem Landespflegegeld ist Bayern anderen Bundesländern vorausgeeilte. Ab Pflegegrad 2 erhalten Pflegebedürftige mit Wohnsitz in Bayern zusätzlich zur gesetzlichen Pflegeversicherung pro Jahr 1000 Euro von der Bayerischen Staatsregierung (Infos unter Tel. 089/1 22 22 13). Was zieht: Mittlerweile liegen dem Bayerischen Gesundheitsministerium gut 345 000 Anträge vor. Der Clou dabei: Als staatliche Fürsorgeleistung ist das Landespflegegeld keine steuerpflichtige Einnahme. ▶



Serie

Pflege: Thema für jung und alt

Mit welchen privaten Pflegepolen fülle ich die Versorgungslücke zwischen den Leistungen der gesetzlichen Pflegepflichtversicherung und den realen Kosten bei Pflegebedürftigkeit? Unterstützt Vater Staat eigentlich Vorsorgewillige finanziell bei den Prämien? Und welche Tarife punkten – abhängig vom Einstiegsalter – mit einem Top-Preis-Leistungs-Verhältnis? Antworten darauf liefert FOCUS-MONEY in einer dreiteiligen Serie zum Thema Pflegetagegeld. Den Auftakt bildete dabei die geförderte, ergänzende Pflegeversicherung (Heft 30/2019). Darauf folgte eine Analyse der Pflege-Kombi-Tarife (Heft 33/2019). In dieser Ausgabe widmet sich FOCUS-MONEY nunmehr den klassischen Pflegegeld-Kontrakten in den beiden Varianten „statische“ und „flexible“ Tarife.

Gesamtergebnis STATISCHE Pflegetagegeld-Tarife: gleich drei Assekuranzen top

Versicherer	Tarif	DFS-I-Gesamtnote in den Altersstufen				DFS-I-Endnote ¹⁾
		25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre	
Allianz	PflegetagegeldBest (PZTB03)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
DKV	Pflege Tagegeld PTG	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HanseMerkur	Pflegemonatsgeld Tarif PG mit den Tarifstufen PGA, PGS	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend
Nürnberger	PAS	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
R+V	PflegeVorsorge premium (PM1)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Barmenia	Pflege100D (PMD100)	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Bayerische Beamten	PflegePRIVAT Premium Plus	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Central	central.pflegePlus	Befriedigend	Gut	Gut	Gut	Gut
Concordia	PG, PG PLUS	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Debeka	EPC	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Deutscher Ring	careA+ und careS+	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Hallesche	OLGAflex	Gut	Gut	Befriedigend	Befriedigend	Gut
LVM	PZT-Komfort	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Münchener Verein	Deutsche PrivatPflege	Befriedigend	Gut	Gut	Gut	Gut
Signal Iduna	PflegeTOP	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Union	PflegePRIVAT Premium Plus	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Württembergische	Pflegetagegeld PremiumPlus (PTPU)	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut



Gesamtergebnis FLEXIBLE Pflegetagegeld-Tarife: ARAG, AXA, DFV und INTER erste Wahl

Versicherer	Tarif	DFS-I-Gesamtnote in den Altersstufen				DFS-I-Endnote ¹⁾
		25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre	
Fallbeispiel 1						
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
AXA	Pflegevorsorge VARIO	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
DFV Deutsche Familienversicherung	DFV-DeutschlandPflege	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
INTER	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1–5 und QCS 2–4	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut
Concordia	PG2, PG3, PG4, PG PLUS	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Gothaer	MediPG 1–4 + MediPG EZ	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
SDK	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Vigo	Düsseldorfer Pflegegeld (PT)	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Fallbeispiel 2						
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
AXA	Pflegevorsorge VARIO	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
DFV Deutsche Familienversicherung	DFV-DeutschlandPflege	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
INTER	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1–5 und QCS 2–4	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut
Concordia	PG2, PG3, PG4, PG PLUS	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Gothaer	MediPG 1–4 + MediPG EZ	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
SDK	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Vigo	Düsseldorfer Pflegegeld (PT)	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Fallbeispiel 3						
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
AXA	Pflegevorsorge VARIO	Gut	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
DFV Deutsche Familienversicherung	DFV-DeutschlandPflege	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
INTER	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1–5 und QCS 2–4	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut
Concordia	PG2, PG3, PG4, PG PLUS	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Gothaer	MediPG 1–4 + MediPG EZ	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
SDK	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Vigo	Düsseldorfer Pflegegeld (PT)	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Fallbeispiel 4						
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
AXA	Pflegevorsorge VARIO	Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
DFV Deutsche Familienversicherung	DFV-DeutschlandPflege	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
INTER	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1–5 und QCS 2–4	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut
Concordia	PG2, PG3, PG4, PG PLUS	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Gothaer	MediPG 1–4 + MediPG EZ	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
SDK	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Vigo	Düsseldorfer Pflegegeld (PT)	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut

¹⁾Gesamtnote in den Altersstufen 25, 35, 45 und 55 Jahre addiert und durch vier geteilt; Ranking nach DFSI-Endnote

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2019



¹) Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2019

¹) Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2019

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2019

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2019

Manko: Um in den übrigen Graden im Leistungsfall entsprechend finanziell gut dazustehen, muss man die Summe in Pflegegrad 5 bei Vertragsschluss relativ hoch ansetzen.

Bedarfsgerechter gestalten sich da flexible Tarife. Ewy: „Bei diesen kann der Kunde die Höhe des Tagegelds in den Pflegegraden 1 bis 5 bis zu einer bestimmten Höchstgrenze frei nach Gusto festzurren.“ So steht es Versicherten offen, die Leistungen in allen fünf Pflegegraden gleich zu bemessen – und damit dem Risiko zu entgehen, in Grad 5 überversorgt, in den Graden 4 bis 1 hingegen unterversorgt zu sein.

Und welche Police ist da empfehlenswert? Erste Wahl in puncto Prämie waren in der DFSI-Untersuchung die flexiblen Tarife von ARAG, AXA, DFV und INTER (s. Tabelle S. 67).

Große Auswahl. Wie aber ist die Lage, wenn Vorsorgewillige statt günstiger monatlicher Prämien nebst gestalterischen Spielräumen im Leistungsfall primär Wert auf eine

gute, kundenfreundliche Tarifgestaltung der Pfl egetagegeld-Policen legen? In dieser Hinsicht stechen gleich elf Gesellschaften im Markt hervor. „Darunter sind zum Beispiel Allianz, AXA, Bayerische Beamten, DFV, R+V und Union“, bilanziert Fachmann Ewy (s. Tabelle S. 74/75).

Egal ob gesetzliche Pflegepflichtversicherung oder privates Pfl egetagegeld: Die Höhe gewährter pekuniärer Leistungen richtet sich nach dem Grad der Pflegebedürftigkeit, die – je nach Grad der Selbstständigkeit des Patienten – von „geringer Beeinträchtigung der Selbstständigkeit“ (Pflegegrad 1) bis hin zu „schwerster Beeinträchtigung der Selbstständigkeit mit besonderen Anforderungen an die pflegerische Versorgung“ (Pflegegrad 5) unterteilt ist.

Für die Empfehlung eines Pflegegrads sind bei gesetzlich Krankenversicherten die Gutachter des Medizinischen Dienstes der Krankenversicherung (MDK) und bei Privat-

versicherten der Dienstleister Medicproof zuständig. Diese leiten ihre Empfehlungen an die Pflegekasse weiter. Bei rund 1,8 Millionen Menschen hat der MDK vergangenes Jahr einen Pflegegrad anerkannt, bilanziert der Medizinische Dienst des Spitzenverbands Bund der Krankenkassen, kurz MDS. Damit wurden rund 90 Prozent der Anträge positiv beschieden. Zum Vergleich: Vor Einführung der fünf Pflegegrade lag im Jahr 2016 die Ablehnungsquote noch bei 19 Prozent. Die 2018 erstellten Gutachten benötigten im Schnitt zwei Wochen. Fast 98 Prozent konnten in der gesetzlichen Fünf-Wochen-Frist beschieden werden.

Gegen die Empfehlungen der Gutachter über die Zuweisung eines Pflegegrads oder gar die Ablehnung der Pflegebedürftigkeit können Betroffene binnen vier Wochen schriftlich nach Erhalt des Schreibens 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 oder dessen gesetzlichem Vertreter (Betreuer) unterschrieben werden. Im Rahmen des Widerspruchsverfahrens beauftragt die Pflegekasse bei Kassenpatienten in aller Regel erneut den MDK zur Begutachtung: Anhand der Unterlagen und dem Widerspruchsschreiben nebst Begründung prüft zunächst der Erstgutachter, ob unter diesen Umständen ein anderes Ergebnis zustande kommt – und damit dem Widerspruch (nach Aktenlage) stattgegeben wird. Ergeben sich völlig neue Aspekte, erstellt ein Zweitgutachter unter Berücksichtigung des Erstgutachtens eine Zweitexpertise. Wird der Widerspruch erneut abgelehnt, dürfen Betroffene vor dem Sozialgericht klagen. ■ ➤

THOMAS SCHICKLING

Flexible Pfl egetagegeld-Tarife für 25-Jährige

Versicherer	Monats- beitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei stationärer Pflege in den Pflegegraden					monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter Pflege in den Pflegegraden					Pflege- Leistungs- Index je 1 Cent	DFSI- Tarifmulti- plikator	DFSI- Leistungs- index	Finanz- stärke Note	DFSI- Gesamtnote ¹⁾
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Fallbeispiel 1																
ARAG	14,02	300	300	750	900	1200	300	300	750	900	1200	43,87	2,290	100,45	1,00	Hervorragend
DFV	17,46	1500	1200	1200	1200	1200	250	300	750	900	1200	45,59	2,500	113,97	2,75	Sehr Gut
INTER	18,97	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	39,46	2,390	94,30	1,25	Sehr Gut
AXA	20,30	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	29,56	2,465	72,86	1,25	Gut
Concordia	16,47	0	300	750	1012,5	1200	0	300	750	900	1200	35,83	2,440	87,42	2,25	Gut
Gothaer	22,95	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	33,27	2,090	69,53	2,00	Gut
SDK	28,68	600	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	26,94	2,290	61,68	1,75	Gut
Vigo	25,25	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	30,24	2,365	71,51	2,75	Gut
Fallbeispiel 2																
ARAG	17,89	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	44,02	2,290	100,80	1,00	Hervorragend
DFV	22,28	1800	1500	1500	1500	1500	400	450	900	1200	1500	45,66	2,500	114,14	2,75	Sehr Gut
INTER	24,11	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	39,41	2,390	94,20	1,25	Sehr Gut
AXA	26,11	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	29,59	2,465	72,93	1,25	Gut
Concordia	21,02	0	450	900	1312,5	1500	0	450	900	1200	1500	36,28	2,440	88,52	2,25	Gut
Gothaer	29,35	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	33,40	2,090	69,80	2,00	Gut
SDK	36,81	750	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	26,87	2,290	61,54	1,75	Gut
Vigo	32,46	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	30,20	2,365	71,42	2,75	Gut
Fallbeispiel 3																
ARAG	21,75	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	44,14	2,290	101,08	1,00	Hervorragend
DFV	27,04	2100	1800	1800	1800	1800	500	600	1050	1500	1800	45,67	2,500	114,18	2,75	Sehr Gut
INTER	29,57	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	39,47	2,390	94,32	1,25	Sehr Gut
AXA	32,64	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	29,41	2,465	72,50	1,25	Gut
Concordia	24,13	0	600	1050	1462,5	1800	0	600	1050	1500	1800	38,47	2,440	93,87	2,25	Gut
Gothaer	35,75	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	33,48	2,090	69,98	2,00	Gut
SDK	44,91	900	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	26,85	2,290	61,49	1,75	Gut
Vigo	39,68	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	30,17	2,365	71,34	2,75	Gut
Fallbeispiel 4																
ARAG	25,62	300	750	1200	1800	2100	300	750	1200	1800	2100	44,20	2,290	101,23	1,00	Hervorragend
DFV	31,81	2400	2100	2100	2100	2100	600	750	1200	1800	2100	45,67	2,500	114,17	2,75	Sehr Gut
INTER	35,03	450	2100	2100	2100	2100	450	750	1200	1800	2100	39,50	2,390	94,41	1,25	Sehr Gut
AXA	39,19	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	29,28	2,465	72,18	1,25	Gut
Concordia	29,53	0	750	1350	1800	2100	0	750	1200	1800	2100	37,79	2,440	92,21	2,25	Gut
Gothaer	42,15	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	33,54	2,090	70,10	2,00	Gut
SDK	53,00	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	26,82	2,290	61,41	1,75	Gut
Vigo	46,89	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	30,15	2,365	71,31	2,75	Gut

Leistungen nur aus gesetzlicher Pflegepflichtversicherung; ¹⁾ Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2019

Flexible Pfl egetagegeld-Tarife für 35-Jährige

Versicherer	Monats- beitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei stationärer Pflege in den Pflegegraden					monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter Pflege in den Pflegegraden					Pflege- Leistungs- Index je 1 Cent	DFSI- Tarifmulti- plikator	DFSI- Leistungs- index	Finanz- stärke Note	DFSI- Gesamtnote ¹⁾
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Fallbeispiel 1																
ARAG	22,75	300	300	750	900	1200	300	300	750	900	1200	27,03	2,290	61,91	1,00	Hervorragend
AXA	27,34	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	21,95	2,465	54,10	1,25	Sehr Gut
DFV	28,00	1500	1200	1200	1200	1200	250	300	750	900	1200	28,43	2,500	71,07	2,75	Sehr Gut
INTER	28,39	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	26,36	2,390	63,01	1,25	Sehr Gut
Concordia	25,99	0	300	750	1012,5	1200	0	300	750	900	1200	22,70	2,440	55,40	2,25	Gut
Gothaer	34,95	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	21,85	2,090	45,66	2,00	Gut
SDK	37,43	600	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	20,64	2,290	47,26	1,75	Gut
Vigo	35,44	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	21,54	2,365	50,95	2,75	Gut
Fallbeispiel 2																
ARAG	29,02	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	27,14	2,290	62,14	1,00	Hervorragend
AXA	35,15	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	21,98	2,465	54,17	1,25	Sehr Gut
DFV	35,74	1800	1500	1500	1500	1500	400	450	900	1200	1500	28,46	2,500	71,16	2,75	Sehr Gut
INTER	36,08	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	26,34	2,390	62,95	1,25	Sehr Gut
Concordia	33,50	0	450	900	1312,5	1500	0	450	900	1200	1500	22,76	2,440	55,54	2,25	Gut
Gothaer	44,65	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	21,95	2,090	45,88	2,00	Gut
SDK	48,02	750	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	20,60	2,290	47,18	1,75	Gut
Vigo	45,59	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	21,50	2,365	50,85	2,75	Gut
Fallbeispiel 3																
ARAG	35,28	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	27,21	2,290	62,31	1,00	Hervorragend
DFV	43,39	2100	1800	1800	1800	1800	500	600	1050	1500	1800	28,46	2,500	71,16	2,75	Sehr Gut
INTER	44,24	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	26,38	2,390	63,05	1,25	Sehr Gut
AXA	43,97	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	21,83	2,465	53,82	1,25	Gut
Concordia	38,70	0	600	1050	1462,5	1800	0	600	1050	1500	1800	23,99	2,440	58,53	2,25	Gut
Gothaer	54,35	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	22,02	2,090	46,03	2,00	Gut
SDK	58,61	900	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	20,58	2,290	47,12	1,75	Gut
Vigo	55,73	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	21,48	2,365	50,80	2,75	Gut
Fallbeispiel 4																
ARAG	41,55	300	750	1200	1800	2100	300	750	1200	1800	2100	27,26	2,290	62,42	1,00	Hervorragend
DFV	51,03	2400	2100	2100	2100	2100	600	750	1200	1800	2100	28,47	2,500	71,17	2,75	Sehr Gut
INTER	52,41	450	2100	2100	2100	2100	450	750	1200	1800	2100	26,40	2,390	63,10	1,25	Sehr Gut
AXA	52,79	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	21,74	2,465	53,58	1,25	Gut
Concordia	47,68	0	750	1350	1800	2100	0	750	1200	1800	2100	23,41	2,440	57,11	2,25	Gut
Gothaer	64,05	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	22,07	2,090	46,13	2,00	Gut
SDK	69,15	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	20,55	2,290	47,07	1,75	Gut
Vigo	65,87	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	21,46	2,365	50,76	2,75	Gut

MONEYSERVICE

GESETZLICHE
PFLEGE
PFLICHTVERSICHERUNG

Was sie leistet

Was sind ambulante Pflegesachleistungen, und wie hoch sind diese?

Die Pflegepflichtversicherung übernimmt für Patienten ab Pflegegrad 2 als ambulante Sachleistungen Aufwendungen für einen professionellen Pflegedienst im Hinblick auf körperbezogene Pflegemaßnahmen, pflegerische Betreuungsmaßnahmen sowie Hilfen bei der Haushaltsführung bis zu einem gesetzlich vorgeschriebenen monatlichen Höchstbetrag (s. Tabelle rechts).

Darüber hinaus kann auch der Entlastungsbetrag über 125 Euro im Monat für Leistungen ambulanter Pflegedienste ein-

gesetzt werden, um Unterstützung zu erhalten. In den Pflegegraden 2 bis 5 darf der Entlastungsbetrag jedoch nicht für Leistungen im Bereich der körperbezogenen Selbstversorgung genutzt werden, etwa für Hilfe beim morgendlichen Waschen. Hierfür stehen die in der Tabelle genannten Pflegesachleistungen zur Verfügung.

Pflegende Angehörige (Pflegegeld)

Pflegebedürftige sollen selbst darüber entscheiden können, wie und von wem sie gepflegt werden möchten. Die Pflegeversicherung unterstützt deshalb auch, wenn sich Betroffene dafür entscheiden, statt von einem ambulanten Pflegedienst von Angehörigen, Freunden oder anderen ehrenamtlich Tätigen versorgt zu werden. Hierfür zahlt die Pflegeversicherung das sogenannte Pflegegeld. Voraussetzung für den Bezug

von Pflegegeld ist, dass die häusliche Pflege selbst sichergestellt ist, zum Beispiel durch Angehörige oder andere ehrenamtlich tätige Pflegepersonen, und mindestens Pflegegrad 2 vorliegt. Das Pflegegeld wird der pflegebedürftigen Person von der Pflegekasse überwiesen. Diese kann über die Verwendung des Pflegegelds frei verfügen und gibt das Pflegegeld in der Regel an die sie versorgenden und betreuenden Personen als Anerkennung weiter.

Vollstationäre Versorgung

Die Pflegeversicherung zahlt bei vollstationärer Pflege pauschale Leistungen für pflegebedingte Aufwendungen einschließlich der Aufwendungen für Betreuung und für Leistungen der medizinischen Behandlungspflege in Pflegekliniken.

Pflege-grade (PG)	Pflegegeld ¹⁾ (ambulant)	Pflegesach-leistungen ²⁾ (ambulant)	Entlastungs-betrag (ambulant)	Leistungs-betrag ³⁾ (vollstationär)
PG 1	—	—	125 Euro	125 Euro
PG 2	316 Euro	689 Euro	125 Euro	770 Euro
PG 3	545 Euro	1298 Euro	125 Euro	1262 Euro
PG 4	728 Euro	1612 Euro	125 Euro	1775 Euro
PG 5	901 Euro	1995 Euro	125 Euro	2005 Euro

¹⁾für pflegende Angehörige oder ehrenamtlich tätige Menschen

²⁾für professionelle Pflegefachdienste

³⁾für professionelle Pflege in einer Pflegeklinik

PG 1= geringe Beeinträchtigungen der Selbstständigkeit oder der Fähigkeiten

PG 2 = erhebliche Beeinträchtigungen der Selbstständigkeit oder der Fähigkeiten

PG 3 = schwere Beeinträchtigungen der Selbstständigkeit oder der Fähigkeiten

PG 4 = schwerste Beeinträchtigungen der Selbstständigkeit oder der Fähigkeiten

PG 5 = schwerste Beeinträchtigungen der Selbstständigkeit oder der Fähigkeiten mit besonderen Anforderungen an die pflegerische Versorgung

Quelle: Bundesministerium für Gesundheit

Flexible Pflegetagegeld-Tarife für 45-Jährige

Versicherer	Monats-beitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei stationärer Pflege in den Pflegegraden					monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter Pflege in den Pflegegraden					Pflege-Leistungs-Index je 1 Cent	DFSI-Tarifmultiplikator	DFSI-Leistungs-index	Finanz-stärke Note	DFSI-Gesamtnote ¹⁾
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Fallbeispiel 1																
INTER	43,16	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	17,34	2,390	41,45	1,25	Hervorragend
ARAG	37,19	300	300	750	900	1200	300	300	750	900	1200	16,54	2,290	37,87	1,00	Sehr Gut
AXA	38,36	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	15,64	2,465	38,56	1,25	Sehr Gut
DFV	44,00	1500	1200	1200	1200	1200	250	300	750	900	1200	18,09	2,500	45,23	2,75	Sehr Gut
Concordia	41,25	0	300	750	1012,5	1200	0	300	750	900	1200	14,30	2,440	34,90	2,25	Gut
Gothaer	53,70	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	14,22	2,090	29,72	2,00	Gut
SDK	51,02	600	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	15,14	2,290	34,67	1,75	Gut
Vigo	52,22	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	14,62	2,365	34,58	2,75	Gut
Fallbeispiel 2																
INTER	54,85	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	17,32	2,390	41,41	1,25	Hervorragend
ARAG	47,43	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	16,60	2,290	38,02	1,00	Sehr Gut
AXA	49,32	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	15,66	2,465	38,61	1,25	Sehr Gut
DFV	56,16	1800	1500	1500	1500	1500	400	450	900	1200	1500	18,11	2,500	45,28	2,75	Sehr Gut
Concordia	53,50	0	450	900	1312,5	1500	0	450	900	1200	1500	14,25	2,440	34,78	2,25	Gut
Gothaer	68,60	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	14,29	2,090	29,86	2,00	Gut
SDK	65,47	750	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	15,11	2,290	34,60	1,75	Gut
Vigo	67,16	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	14,60	2,365	34,52	2,75	Gut
Fallbeispiel 3																
INTER	67,26	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	17,35	2,390	41,47	1,25	Hervorragend
ARAG	57,67	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	16,65	2,290	38,12	1,00	Sehr Gut
AXA	61,70	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	15,56	2,465	38,35	1,25	Sehr Gut
DFV	68,17	2100	1800	1800	1800	1800	500	600	1050	1500	1800	18,12	2,500	45,29	2,75	Sehr Gut
Concordia	61,99	0	600	1050	1462,5	1800	0	600	1050	1500	1800	14,98	2,440	36,54	2,25	Gut
Gothaer	83,50	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	14,34	2,090	29,96	2,00	Gut
SDK	79,91	900	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	15,09	2,290	34,56	1,75	Gut
Vigo	82,10	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	14,58	2,365	34,48	2,75	Gut
Fallbeispiel 4																
INTER	79,67	450	2100	2100	2100	2100	450	750	1200	1800	2100	17,37	2,390	41,51	1,25	Hervorragend
ARAG	67,91	300	750	1200	1800	2100	300	750	1200	1800	2100	16,68	2,290	38,19	1,00	Sehr Gut
AXA	74,07	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	15,49	2,465	38,19	1,25	Sehr Gut
DFV	80,19	2400	2100	2100	2100	2100	600	750	1200	1800	2100	18,12	2,500	45,29	2,75	Sehr Gut
Concordia	76,67	0	750	1350	1800	2100	0	750	1200	1800	2100	14,56	2,440	35,52	2,25	Gut
Gothaer	98,40	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	14,37	2,090	30,03	2,00	Gut
SDK	94,29	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	15,07	2,290	34,52	1,75	Gut
Vigo	97,04	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	14,57	2,365	34,46	2,75	Gut

Leistungen nur aus gesetzlicher Pflegepflichtversicherung; ¹⁾ Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2019

72

FOCUS-MONEY 34/2019

Flexible Pflegetagegeld-Tarife für 55-Jährige

Versicherer	Monats-beitrag (in Euro)	monatliche Leistung (in Euro) bei stationärer Pflege in den Pflegegraden					monatliche Leistung (in Euro) bei ambulanter Pflege in den Pflegegraden					Pflege-Leistungs-Index je 1 Cent	DFSI-Tarifmultiplikator	DFSI-Leistungs-index	Finanz-stärke Note	DFSI-Gesamtnote ¹⁾
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Fallbeispiel 1																
INTER	67,31	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	11,12	2,390	26,58	1,25	Hervorragend
ARAG	62,58	300	300	750	900	1200	300	300	750	900	1200	9,83	2,290	22,50	1,00	Sehr Gut
AXA	56,88	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	10,55	2,465	26,00	1,25	Sehr Gut
DFV	68,84	1500	1200	1200	1200	1200	250	300	750	900	1200	11,56	2,500	28,91	2,75	Sehr Gut
Concordia	65,06	0	300	750	1012,5	1200	0	300	750	900	1200	9,07	2,440	22,13	2,25	Gut
Gothaer	83,7	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	9,12	2,090	19,06	2,00	Gut
SDK	75,69	600	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	10,21	2,290	23,37	1,75	Gut
Vigo	80,87	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	9,44	2,365	22,33	2,75	Gut
Fallbeispiel 2																
INTER	85,53	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	11,11	2,390	26,55	1,25	Hervorragend
ARAG	79,81	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	9,87	2,290	22,60	1,00	Sehr Gut
AXA	73,16	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	10,56	2,465	26,03	1,25	Sehr Gut
DFV	87,86	1800	1500	1500	1500	1500	400	450	900	1200	1500	11,58	2,500	28,95	2,75	Sehr Gut
Concordia	84,73	0	450	900	1312,5	1500	0	450	900	1200	1500	9,00	2,440	21,96	2,25	Gut
Gothaer	106,90	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	9,17	2,090	19,16	2,00	Gut
SDK	97,12	750	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	10,19	2,290	23,33	1,75	Gut
Vigo	104,00	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	9,43	2,365	22,29	2,75	Gut
Fallbeispiel 3																
AXA	91,53	600	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	10,59	2,465	26,10	1,25	Hervorragend
INTER	104,88	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	11,13	2,390	26,59	1,25	Hervorragend
ARAG	97,05	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	9,89	2,290	22,65	1,00	Sehr Gut
DFV	106,65	2100	1800	1800	1800	1800	500	600	1050	1500	1800	11,58	2,500	28,95	2,75	Sehr Gut
Concordia	98,36	0	600	1050	1462,5	1800	0	600	1050	1500	1800	9,44	2,440	23,03	2,25	Gut
Gothaer	130,10	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	9,20	2,090	19,23	2,00	Gut
SDK	118,53	900	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	10,17	2,290	23,30	1,75	Gut
Vigo	127,12	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	9,42	2,365	22,27	2,75	Gut
Fallbeispiel 4																
INTER	124,22	450	2100	2100	2100	2100	450	750	1200	1800	2100	11,14	2,390	26,62	1,25	Hervorragend
ARAG	114,28	300	750	1200	1800	2100	300	750	1200	1800	2100	9,91	2,290	22,69	1,00	Sehr Gut
AXA	109,91	450	750	1200	1800	2100	450	750								

METHODE

Detaillierter Befund

Für FOCUS-MONEY hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln Pfl egetagegeld-Policen in den beiden Tarifvarianten „statisch“ und „flexibel“ für Versicherte von 25, 35, 45 und 55 Jahren analysiert. Angeschrieben wurden dazu von den Fachleuten des DFSI insgesamt 36 Versicherer. Den Fragebogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben 24 Gesellschaften.

I. Tarifvarianten

Das Gros der Pfl egetagegeld-Policen am Markt ist „statisch“. Das heißt: Das Hauptaugenmerk liegt stets auf Pflegegrad 5. Hier zahlen die Gesellschaften bei ambulanter/stationärer Betreuung des Kunden 100 Prozent der vertraglich vereinbarten monatlichen Leistung. Ausgehend davon kürzen allerdings die Aktuari e der Assekuranzen in aller Regel in den Pflegegraden 1 bis 4 automatisch die Euro-Summen um bestimmte Prozentsätze. Bei „flexiblen“ Tarifen hingegen können Versicherte die Höhe des Tagegelds in den fünf Pflegegraden je nach Gesellschaft bis zu einer bestimmten Höchstgrenze festzurren. Im Test wurden den Versicherern je Altersgruppe vier Fälle vorgegeben:

Beispiel 1: 300 Euro in Pflegegrad 2, 750 Euro in Pflegegrad 3, 900 Euro in Pflegegrad 4 und 1200 Euro in Pflegegrad 5.

Beispiel 2: 450 Euro in Pflegegrad 2, 900 Euro in Pflegegrad 3, 1200 Euro in Pflegegrad 4 und 1500 Euro in Pflegegrad 5.

Beispiel 3: 600 Euro in Pflegegrad 2, 1050 Euro in Pflegegrad 3, 1500 Euro in Pflegegrad 4 und 1800 Euro in Pflegegrad 5.

Beispiel 4: 750 Euro in Pflegegrad 2, 1200 Euro in Pflegegrad 3, 1800 Euro in Pflegegrad 4 und 2100 Euro in Pflegegrad 5.

Um inhaltlich und pekuniär die Leistungsfähigkeit statischer und flexibler Tarife beurteilen zu können, hat das DFSI für die Tarifmodelle neben den Tarifbedingungen die Pfl egeleistung pro Monat bei ambulanter respektive stationärer Betreuung in den Pflegegraden 1 bis 5, abhängig vom jeweiligen Alter des Kunden bei Vertragsabschluss, untersucht. So wurde bewertet:

II. Tarifbedingungen

Um die Güte der Tarife zu messen, hat das DFSI aus 33 Kriterien einen „Multiplikator“ gebildet: Der Standardwert 1 konnte dabei auf maximal 2,655 verbessert werden, wenn die Assekuranz in folgenden Bereichen positiv im Sinn des Kunden entschied:

- Wartezeiten vor Inanspruchnahme der Versicherungsleistung
- Entfall der Wartezeit bei Unfall
- Wartezeiten bei Vertragsänderungen

- vereinfachte Gesundheitsprüfung
- Dynamik VOR Eintritt des Pflegefalls
- Dynamik NACH Eintritt des Pflegefalls
- Optionsrecht bei gesetzl. Änderungen
- Assistance-Leistungen
- 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
- Leistung bei Sucht
- Leistung bei Alkoholdemenz
- Mindestvertragsdauer
- Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten
- Beitragsfreiheit abhängig von den Pflegegraden 1 bis 5

- 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 Pflegegraden 1 bis 5 wurden – gewichtet – aufaddiert und durch die jeweilige Monatsprämie dividiert. Die Gewichtung orientiert sich dabei an der durchschnittlichen Verweildauer der Patienten in den einzelnen Pflegegraden: Pflegegrad 1 wurde mit zehn Prozent gewichtet, Pflegegrad 2 mit 35 Prozent, Pflegegrad 3 mit 30 Prozent, Pflegegrad 4 mit 15 Prozent und Pflegegrad 5 mit zehn Prozent. Darüber hinaus wurden ambulante Leistungen – im Hinblick auf die Ergebnisse der am 16.1.19 publizierten „Pflegestatistik 2017“ des Statistischen Bundesamts – mit 70, stationäre Leistungen hingegen mit 30 Prozent gewichtet.

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

$$([300 \text{ Euro} \times 10 \% + 1500 \text{ Euro} \times 35 \% + 1500 \text{ Euro} \times 30 \% + 1500 \text{ Euro} \times 15 \% + 1500 \text{ Euro} \times 10 \%] \times 30 \% + [300 \text{ Euro} \times 10 \% + 450 \text{ Euro} \times 35 \% + 750 \text{ Euro} \times 30 \% + 1200 \text{ Euro} \times 15 \% + 1500 \text{ Euro} \times 10 \%] \times 70 \%) / 20,15 \text{ Euro Prämie} = 46,34$$

Um den „Leistungsindex“ zu bestimmen, wurde vom DFSI der „Pflege-Leistungs-Index“ mit dem „Tarifmultiplikator“ multipliziert und das Ergebnis – abhängig von der jeweils untersuchten Altersstufe – bepunktet. Im folgenden Schritt wurden die Punkte des „Leistungsindex“ mit den umgerechneten Noten der Finanzstärke des jeweiligen privaten Krankenversicherers multipliziert und damit das Gesamtergebnis je Altersstufe ermittelt. Dabei wurde der „Leistungsindex“ mit 70 Prozent, die Finanzstärke hingegen mit 30 Prozent im Hinblick auf das Gesamtergebnis gewichtet.

IV. Gesamtergebnis

Um die Leistungsfähigkeit eines 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.



Auswahl Tarifmerkmale: was die Gesellschaften

für Pflegebedürftige leisten

Unternehmen	Tarifname	Tarif-variante	Warte-zeit	Dynamik VOR Eintritt Pflegefall	Dynamik NACH Eintritt Pflegefall	Vertrags-ruhe möglich	Assis-tance-leistungen	Kostenüber-nahme Haus-Notruf-System	Assistance-leistungen für nahe Angehörige	Geltungs-bereich	Wohnsitz-verlegung	Sonder-zahlungen	Beitrags-freiheit	Mindest-vertrags-dauer	rückwirkende Leistungen	DFSI-Note
Allianz	Pfl egetagegeldBest (PZTBO3)	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Weltweit	Weltweit	Optional	Ja, ab PG 5	Keine	Unbegrenzt	Hervorragend
AXA	Pflegevorsorge VARIO	flexibel	Nein	Ja	Ja	Ja	Optional	Ja	Ja	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Optional	Ja, ab PG 4	Keine	Unbegrenzt	Hervorragend
Bayerische Beamten	PflegePRIVAT Premium Plus	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Weltweit	Weltweit	Ja	Ja, ab PG 3	Keine	Unbegrenzt	Hervorragend
Concordia	PG, PG PLUS	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Weltweit	Weltweit	Ja	Ja, ab PG 2	Keine	Unbegrenzt	Hervorragend
Concordia	PG2, PG3, PG4, PG PLUS	flexibel	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Weltweit	Weltweit	Ja	Ja, ab PG 2	Keine	Unbegrenzt	Hervorragend
DFV	DFV-DeutschlandPflege	flexibel	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Weltweit	Weltweit	Optional	Ja, ab PG 1	Keine	Unbegrenzt	Hervorragend
INTER	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1–5 und QCS 2–4	flexibel	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Weltweit	Weltweit	Optional	Ja, ab PG 5	Keine	Unbegrenzt	Hervorragend
Münchener Verein	Deutsche PrivatPflege	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Weltweit	Weltweit	Optional	Ja, ab PG 2	Keine	Unbegrenzt	Hervorragend
Nürnberg er	PAS	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Weltweit	Weltweit	Ja	Ja, ab PG 2	Keine	Unbegrenzt	Hervorragend
R+V	PflegeVorsorge premium (PM1)	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Weltweit	Weltweit	Optional	Ja, ab PG 4	Keine	Unbegrenzt	Hervorragend
Union	PflegePRIVAT Premium Plus	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Weltweit	Weltweit	Ja	Ja, ab PG 3	Keine	Unbegrenzt	Hervorragend
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	flexibel	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Weltweit	EWR	Ja	Ja, ab PG 4	Keine	Unbegrenzt	Sehr Gut
Barmenia	Pflege100D (PMD100)	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Weltweit	Weltweit	Ja	Ja, ab PG 4	Keine	Unbegrenzt	Sehr Gut
Central	central.pflegePlus	statisch	1 Jahr	Ja	Ja	Ja	Nein	k.Assistancel.	k.Assistancel.	Weltweit	Weltweit	Ja	Ja, ab PG 4	Keine	Unbegrenzt	Sehr Gut
Deutscher Ring	careA+ und careS+	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Weltweit	Weltweit	Ja	Ja, ab PG 4	Keine	Unbegrenzt	Sehr Gut
DKV	Pflege Tagegeld PTG	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Weltweit	EWR	Optional	Nein	Keine	Begrenzt	Sehr Gut
Hallesche	OLGAflex	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Weltweit	Weltweit	Ja	Ja, ab PG 4	Keine	Begrenzt	Sehr Gut
SDK	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	flexibel	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Weltweit	Weltweit	Optional	Ja, ab PG 2	Keine	Unbegrenzt	Sehr Gut
Vigo	Düsseldorfer Pfl egegeld (PT)	flexibel	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Weltweit	Weltweit	Optional	Ja, ab PG 2	Keine	Unbegrenzt	Sehr Gut
Württembergische	Pfl egetagegeld PremiumPlus (PTPU)	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Weltweit	Weltweit	Ja	Ja, ab PG 2	Keine	Unbegrenzt	Sehr Gut
Debeka	EPC	statisch	3 Jahre	Ja	Nein	Ja	Ja	Nein	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Ja	Nein	Keine	Unbegrenzt	Gut
Gothaer	MediPG 1–4 + MediPG EZ	flexibel	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	k.Assistancel.	k.Assistancel.	Weltweit	Weltweit	Optional	Ja, ab PG 2	Keine	Unbegrenzt	Gut
HanseMerkur	Pflegemonatsgeld Tarif PG mit den Tarifstufen PGA, PGS	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	EWR inkl. CH	BRD	Ja	Nein	Keine	Begrenzt	Gut
LVM	PZT-Komfort	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	k.Assistancel.	k.Assistancel.	EWR inkl. CH	EWR	Keine	Ja, ab PG 3	Keine	Begrenzt	Gut
Signal Iduna	PflegeTOP	statisch	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Ja	Ja, ab PG 5	Keine	Unbegrenzt	Gut

Versicherer mit flexiblen Pfl egetagegeld-Tarifen

CH = Schweiz; EWR = Europäischer Wirtschaftsraum; PG = Pflegegrad

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2019