

# money service

**LOCKER AUS DER HÜFTE:** Mit statischen und auch flexiblen Pflegepolizen lässt sich die Versorgungslücke schließen

GESUNDHEIT

## Cool bleiben!

**Statisch** vorgehen? Oder doch lieber **flexibel** in der Planung der Prämienhöhe je Pflegegrad bleiben? Mit welchen **Pflegeitagegeld-Varianten** Bürger die gesetzliche Pflegeversicherung am besten **finanziell aufpeppen**

von THOMAS SCHICKLING

### SERIE

## Die Pflegekassen sind leer!

Wie gewonnen, so zerronnen! Mit dem neuen Pflegeunterstützungs- und -entlastungsgesetz, kurz PUEG, hätte Bundesgesundheitsminister Karl Lauterbach auf einen Schlag die klammen gesetzlichen Pflegekassen zumindest bis Ende des Jahres 2025 saniert – und deren pekuniären Spielraum etwas vergrößert. Doch im Zuge der Sanierung des Bundeshaushalts hat Bundesfinanzminister Christian Lindner den jährlichen Bundeszuschuss zur gesetzlichen Pflege in Höhe von über einer Milliarde Euro für 2024 per Rotstift einfach komplett gestrichen.

Was unweigerlich wieder zu einer finanziellen Schiefelage der Pflegekassen führen dürfte! Auch rührt die Ampel-Regierung unter Kanzler Olaf Scholz – trotz besseren Wissens – nicht am „Teilkasko“-Prinzip der Pflegepflichtversicherung. Was die private Vorsorge heute mehr denn je quasi zur Pflichtsache für Bundesbürger werden lässt.

Mit welchen Pflegepolizen aber fülle ich eigentlich die Versorgungslücke zwischen den pekuniären Leistungen der gesetzlichen Pflege und den realen Kosten bei Pflegebedürftigkeit? Unterstützt Vater Staat Vorsorgewillige finanziell bei den Prämien? Und welche Tarife exponieren sich mit einem Top-Preis-Leistungs-Verhältnis?

Antworten darauf gibt FOCUS MONEY in einer Serie zum Thema Pflegeitagegeld. Den Auftakt bildete dabei die geförderte, ergänzende Pflegeversicherung (Heft 29/23). Darauf folgte eine Analyse der Pflege-Kombi-Tarife (Heft 31/23). In dieser Ausgabe widmet sich FOCUS MONEY klassischen Pflegegeld-Kontrakten mit – im Hinblick auf die Leistung je Pflegegrad – „statischen“ und „flexiblen“ Tarifmodellen.

Sie nannten ihn den „Irrenarzt mit Mikroskop“! Gelernt hat der Mediziner Alois Alzheimer bei der Koryphäe der Mikroskopierkunst Albert von Koelliker. Sein Know-how kommt ihm 1906 bei der Sezierung des Gehirns von Auguste Deter zugute. Zunächst stellt er fest, dass deren Hirnrinde stark geschrumpft ist. Unter dem Mikroskop entdeckt der Nervenarzt weitere Auffälligkeiten: Es sind ungewöhnliche Fibrillen zu sehen. Außerdem findet er in den Zellen seltsam klumpige Strukturen, sogenannte Plaques. Alzheimer spekuliert, dass sich dort ein Stoffwechselprodukt eingelagert und die Krankheit befördert hat.

Eine Theorie, die sich erst später bestätigen wird. Im Jahr 1907 publiziert Alzheimer eine Abhandlung „über eine eigenartige Erkrankung der Hirnrinde“. 1910 führt das „Lehrbuch der Psychiatrie“ diese Form erstmals unter dem Namen „Alzheimersche Krankheit“. ►

## Gesamtergebnis **STATISCHE** Pflegetagegeld-Tarife: Allianz, DKV und HanseMercur spitze

Versicherer	Tarif	DFSI-Gesamtnote in den Altersstufen				DFSI-Endnote <sup>1)</sup>
		25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre	
Allianz	Pflege tagegeldBest (PZTB03)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	<b>Hervorragend</b>
DKV	Pflege Tagegeld PTG	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	<b>Hervorragend</b>
HanseMercur	Pflegemonatsgeld Tarif PG mit den Tarifst. PGA, PGS	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	<b>Hervorragend</b>
R+V	Pflegevorsorge premium (PM1)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Sehr Gut</b>
Barmenia	Mehr Pflege Ambulant, Mehr Pflege Stationär	Gut	Gut	Gut	Gut	<b>Gut</b>
Continentale	PG-K-plus	Gut	Gut	Gut	Gut	<b>Gut</b>
Debeka	EPC	Befriedigend	Gut	Gut	Gut	<b>Gut</b>
Hallesche	OLGAflex.AR	Gut	Gut	Gut	Gut	<b>Gut</b>
LVM	PZT-Komfort	Befriedigend	Gut	Gut	Gut	<b>Gut</b>
Münchener Verein	Deutsche PrivatPflege	Befriedigend	Gut	Gut	Gut	<b>Gut</b>
SIGNAL IDUNA	PflegeTOP	Gut	Gut	Gut	Gut	<b>Gut</b>
Generali Deutschland	PflegePlus	Befriedigend	Befriedigend	Gut	Gut	<b>Befriedigend</b>

## Gesamtergebnis **FLEXIBLE** Pflegetagegeld-Tarife: Inter über alle vier Altersgruppen top

Versicherer	Tarif	DFSI-Gesamtnote in den Altersstufen				DFSI-Endnote <sup>1)</sup>
		25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre	
<b>FALLBEISPIEL 1</b>						
DFV Dt. Familienvers.	DFV DeutschlandPflege	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Sehr Gut</b>
INTER	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1-5 und QCS 2-4	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	<b>Sehr Gut</b>
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	Gut	Gut	Sehr Gut	Gut	<b>Gut</b>
AXA	Pflegevorsorge VARIO	Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Gut</b>
Gothaer	MediPG 1-4 + MediPG EZ	Gut	Gut	Gut	Gut	<b>Gut</b>
HUK-COBURG	Pflege Flexible	Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Gut</b>
Württembergische	Pflegemonatsgeld (Tarif PZ mit stat. Erhöhung)	Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Gut</b>
SDK	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Befriedigend	Befriedigend	Gut	Gut	<b>Befriedigend</b>
<b>FALLBEISPIEL 2</b>						
INTER	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1-5 und QCS 2-4	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	<b>Hervorragend</b>
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Sehr Gut</b>
DFV Dt. Familienvers.	DFV DeutschlandPflege	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	<b>Sehr Gut</b>
HUK-COBURG	Pflege Flexible	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	<b>Sehr Gut</b>
Württembergische	Pflegemonatsgeld (Tarif PZ mit stat. Erhöhung)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Sehr Gut</b>
AXA	Pflegevorsorge VARIO	Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Gut</b>
Gothaer	MediPG 1-4 + MediPG EZ	Gut	Gut	Gut	Gut	<b>Gut</b>
SDK	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Befriedigend	Befriedigend	Gut	Gut	<b>Befriedigend</b>
<b>FALLBEISPIEL 3</b>						
INTER	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1-5 und QCS 2-4	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	<b>Hervorragend</b>
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Sehr Gut</b>
DFV Dt. Familienvers.	DFV DeutschlandPflege	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	<b>Sehr Gut</b>
HUK-COBURG	Pflege Flexible	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	<b>Sehr Gut</b>
Württembergische	Pflegemonatsgeld (Tarif PZ mit stat. Erhöhung)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Sehr Gut</b>
AXA	Pflegevorsorge VARIO	Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Gut</b>
Gothaer	MediPG 1-4 + MediPG EZ	Gut	Gut	Gut	Gut	<b>Gut</b>
SDK	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Befriedigend	Befriedigend	Gut	Gut	<b>Befriedigend</b>
<b>FALLBEISPIEL 4</b>						
INTER	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1-5 und QCS 2-4	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	<b>Hervorragend</b>
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Sehr Gut</b>
DFV Dt. Familienvers.	DFV DeutschlandPflege	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	<b>Sehr Gut</b>
HUK-COBURG	Pflege Flexible	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	<b>Sehr Gut</b>
Württembergische	Pflegemonatsgeld (Tarif PZ mit stat. Erhöhung)	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Sehr Gut</b>
AXA	Pflegevorsorge VARIO	Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	<b>Gut</b>
Gothaer	MediPG 1-4 + MediPG EZ	Gut	Gut	Gut	Gut	<b>Gut</b>
SDK	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Befriedigend	Befriedigend	Gut	Gut	<b>Befriedigend</b>

Quelle: DFSI Stand: Juli 2023; Gesamtnote in den Altersstufen 25, 35, 45 und 55 Jahre addiert und durch vier geteilt; Ranking nach DFSI-Endnote

Es dauerte 117 Jahre, bis die Pharmaforschung nach der Entdeckung des Krankheitsbilds endlich ein Medikament entwickelte, das das Fortschreiten von Alzheimer zumindest verlangsamt. Am 6. Juli 2023 erhielt das von Biogen und Eisai produzierte Leqembi von der US-Arzneimittelbehörde FDA die vollständige Zulassung für eine Therapie in den Staaten. Aus Forschersicht haben die Daten der Leqembi-Studie auch maßgeblich bestätigt, dass die Amyloid-Plaques ein richtiger Zielpunkt für die Behandlung von Alzheimer sind.

Alzheimer ist eine bestimmte Form von Demenz. Der Begriff beschreibt ein Zusammentreffen mehrerer Symptome. Dazu zählen Defizite in emotionalen und sozialen, vor allem aber in kognitiven Fähigkeiten. Die Alzheimer-Demenz gehört neben der Frontotemporalen Demenz, der Lewy-Körperchen-Demenz und der Parkinson-Demenz zu den neurodegenerativen Erkrankungen, bei denen Nervenzellen zugrunde gehen. Grundsätzlich kann eine Demenz in jedem Alter auftreten. Allerdings steigt das Risiko mit höherem Alter rapide an. Frauen sind dabei häufiger betroffen als Männer.

Allein in Deutschland leben rund 1,8 Millionen Menschen mit Demenz, bilanziert die Deutsche Alzheimer Gesellschaft.

**Häufige Ursache für Pflegebedürftigkeit.** Demenz gehört neben Herzschwäche, Rheuma, Schlaganfall, Krebs und Sturz zu den häufigsten Gründen für Pflegebedürftigkeit. Die Kosten für eine professionelle Betreuung Pflegebedürftiger übernimmt hierzulande die gesetzliche Pflegeversicherung.

Doch leider nur in bei Weitem nicht ausreichenden Teilen, da die Pflichtversicherung von Vater Staat nur als „Teilkas-ko“ geschaffen wurde. Woran auch die Ampel-Regierung nicht rütteln mag. So macht Bundesgesundheitsminister Karl Lauterbach keinerlei Klimmzüge, dies in dieser Legislaturperiode noch zu ändern. Obwohl der SPD-Mann durchaus Sympathien für eine die gesetzliche Pflege flankierende, paritätisch finanzierte Vollversicherung hegt. Und ein Expertenrat um den renommierten Gesundheitsökonom Jür- gen Wasem mit der kapitalgedeckten Zusatzversicherung „Pflege-Plus“ bereits einen entsprechenden, guten Vorschlag gebracht hat (s. dazu FOCUS MONEY Heft 31/23, S. 65 f.).

### Statische Pflegetagegeld-Tarife für 25-Jährige für Pflegemonatsgeld (30 Tage) von 1500 Euro

Versicherer	Monatsbeitrag (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-Tarifrifmultiplikator	DFSI-Leistungs-Index	Finanzstärke-Note	DFSI-Gesamtnote
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Allianz	23,20	300	1500	1500	1500	1500	300	450	750	1200	1500	32,17	2,615	84,11	1,00	<b>Hervorragend</b>
HanseMerkur	15,00	150	1500	1500	1500	1500	150	450	750	1200	1500	48,25	2,020	97,47	1,25	<b>Hervorragend</b>
DKV	20,34	1050	1050	1050	1050	1575	315	420	735	1050	1575	33,83	2,315	78,31	1,00	<b>Sehr Gut</b>
Barmenia	42,90	300	1500	1500	1500	1500	300	750	1200	1500	1500	23,04	2,420	55,76	1,25	<b>Gut</b>
Continentale	54,80	750	1500	1500	1500	1500	750	1500	1500	1500	1500	25,32	2,205	55,83	2,00	<b>Gut</b>
Hallesche	40,50	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	20,39	2,370	48,32	1,25	<b>Gut</b>
R+V	49,95	150	1500	1500	1500	1500	150	1500	1500	1500	1500	25,98	2,590	67,28	1,25	<b>Gut</b>
SIGNAL IDUNA	27,52	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	24,26	2,035	49,36	1,25	<b>Gut</b>
Debeka	38,02	225	450	975	1350	1500	225	450	975	1350	1500	18,84	2,055	38,71	1,00	<b>Befriedigend</b>
Generali Deutschland	37,65	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	20,92	2,215	46,33	1,75	<b>Befriedigend</b>
LVM	37,80	300	1500	1500	1500	1500	300	600	900	1200	1500	22,10	1,790	39,56	1,00	<b>Befriedigend</b>
Münchener Verein	55,93	450	900	900	1200	1500	450	900	900	1200	1500	15,96	2,500	39,89	2,00	<b>Befriedigend</b>

### Statische Pflegetagegeld-Tarife für 35-Jährige für Pflegemonatsgeld (30 Tage) von 1500 Euro

Versicherer	Monatsbeitrag (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-Tarifrifmultiplikator	DFSI-Leistungs-Index	Finanzstärke-Note	DFSI-Gesamtnote
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Allianz	34,75	300	1500	1500	1500	1500	300	450	750	1200	1500	21,47	2,615	56,16	1,00	<b>Hervorragend</b>
DKV	30,98	1050	1050	1050	1050	1575	315	420	735	1050	1575	22,21	2,315	51,41	1,00	<b>Hervorragend</b>
HanseMerkur	25,30	150	1500	1500	1500	1500	150	450	750	1200	1500	28,61	2,020	57,79	1,25	<b>Hervorragend</b>
R+V	70,20	150	1500	1500	1500	1500	150	1500	1500	1500	1500	18,48	2,590	47,87	1,25	<b>Sehr Gut</b>
Barmenia	62,85	300	1500	1500	1500	1500	300	750	1200	1500	1500	15,73	2,420	38,06	1,25	<b>Gut</b>
Continentale	80,15	750	1500	1500	1500	1500	750	1500	1500	1500	1500	17,31	2,205	38,17	2,00	<b>Gut</b>
Debeka	50,78	225	450	975	1350	1500	225	450	975	1350	1500	14,10	2,055	28,99	1,00	<b>Gut</b>
Hallesche	59,00	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	14,00	2,370	33,17	1,25	<b>Gut</b>
LVM	52,05	300	1500	1500	1500	1500	300	600	900	1200	1500	16,05	1,790	28,73	1,00	<b>Gut</b>
Münchener Verein	69,18	450	900	900	1200	1500	450	900	900	1200	1500	12,90	2,500	32,25	2,00	<b>Gut</b>
SIGNAL IDUNA	39,16	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	17,05	2,035	34,69	1,25	<b>Gut</b>
Generali Deutschland	57,13	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	13,78	2,215	30,53	1,75	<b>Befriedigend</b>

Zwar bringt das neue Pflegeunterstützungs- und -entlastungsgesetz (PUEG) Verbesserungen für Pflegebedürftige und deren Angehörige (s. Kasten S. 70 f.). Für eine nachhaltige und tragfähige pflegerische Versorgung und deren Finanzierung sei mit der Reform allerdings „nach wie vor keine Lösung gefunden“, resümierte der Verwaltungsrat des GKV-Spitzenverbands in einem Papier mit dem Arbeitstitel „Positionen für die Langzeitpflege: Stabilität und Nachhaltigkeit im Umgang mit sozialen Ressourcen“. Das PUEG erfülle, so der Verband, die selbst gesteckten Ziele der Regierung „bei Weitem nicht“.

**Herbe Kritik von den Kassen.** Auch weist der Verwaltungsrat darauf hin, dass Pflegebedürftige und deren Angehörige „aufgrund der gedeckelten Leistungsbeträge der Pflegeversicherung Kostensteigerungen selbst tragen“ müssten. Die mit dem PUEG einhergehende Begrenzung der Dynamisierung der Leistungen auf 4,5 Prozent ab 2025 (s. Kasten S. 70 f.) bilde damit „die realen Preisentwicklungen nicht ab und bedeutet faktisch eine Unterschreitung der bereits bestehenden gesetzlichen Normierung“, kritisieren die Kassen. Diese sehe

eine Anpassung auf Basis der kumulierten Inflationsrate respektive der allgemeinen Bruttolohnentwicklung der vergangenen drei abgeschlossenen Kalenderjahre vor. Zwar soll sich laut PUEG im Jahr 2028 die Anpassung der Leistungsbeträge an der Kerninflation orientieren. „Diese berücksichtigt jedoch nicht die Entwicklung der Energie- und Lebensmittelpreise und liegt daher gegebenenfalls auch zukünftig deutlich unter der Inflation“, rügt vehement der GKV-Spitzenverband.

So bleibt die gesetzliche Pflege weiterhin eine Pflichtversicherung, welche die realen Kosten professioneller Pflege nicht decken kann. Selbst die gesetzliche Rente für besonders langjährige Versicherte – sie liegt im Schnitt aktuell bei monatlich 1543 Euro – kompensiert beim Gros der Bürger nach Abzug des gesetzlichen Pflegegelds nicht die hohen Eigenanteile bei vollstationärem Aufenthalt in einer Pflegeeinrichtung.

Damit Betroffene die finanzielle „Versorgungslücke“ schließen können und bei Pflegebedürftigkeit nicht die eigene Immobilie versilbern oder gar den Kindern auf der Tasche liegen müssen, machen sich Fachleute seit Jahren dafür stark, dass ►

## Statische Pflagegeld-Tarife für 45-Jährige für Pflegemonatsgeld (30 Tage) von 1500 Euro

Versicherer	Monatsbeitrag (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-Tarifrmultiplikator	DFSI-Leistungs-Index	Finanzstärke-Note	DFSI-Gesamtnote
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Allianz	52,45	300	1500	1500	1500	1500	300	450	750	1200	1500	14,23	2,615	37,21	1,00	Hervorragend
DKV	47,46	1050	1050	1050	1050	1575	315	420	735	1050	1575	14,50	2,315	33,56	1,00	Hervorragend
HanseMerkur	41,15	150	1500	1500	1500	1500	150	450	750	1200	1500	17,59	2,020	35,53	1,25	Hervorragend
R+V	103,80	150	1500	1500	1500	0	150	1500	1500	1500	1500	12,39	2,590	32,09	1,25	Sehr Gut
Barmenia	93,90	300	1500	1500	1500	1500	300	750	1200	1500	1500	10,53	2,420	25,48	1,25	Gut
Continentale	119,75	750	1500	1500	1500	1500	750	1500	1500	1500	1500	11,59	2,205	25,55	2,00	Gut
Debeka	70,17	225	450	975	1350	1500	225	450	975	1350	1500	10,21	2,055	20,98	1,00	Gut
Generali Deutschland	85,55	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	9,21	2,215	20,39	1,75	Gut
Hallesche	87,00	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	9,49	2,370	22,49	1,25	Gut
LVM	73,45	300	1500	1500	1500	1500	300	600	800	1200	1500	11,03	1,790	19,74	1,00	Gut
Münchener Verein	89,81	450	900	900	1200	1500	450	900	900	1200	1500	9,94	2,500	24,84	2,00	Gut
SIGNAL IDUNA	58,21	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	11,47	2,035	23,34	1,25	Gut

## Statische Pflagegeld-Tarife für 55-Jährige für Pflegemonatsgeld (30 Tage) von 1500 Euro

Versicherer	Monatsbeitrag (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-Tarifrmultiplikator	DFSI-Leistungs-Index	Finanzstärke-Note	DFSI-Gesamtnote
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Allianz	82,50	300	1500	1500	1500	1500	300	450	750	1200	1500	9,05	2,615	23,65	1,00	Hervorragend
DKV	74,73	1050	1050	1050	1050	1575	315	420	735	1050	1575	9,21	2,315	21,31	1,00	Hervorragend
HanseMerkur	66,65	150	1500	1500	1500	1500	150	450	750	1200	1500	10,86	2,020	21,94	1,25	Hervorragend
R+V	160,65	150	1500	1500	1500	1500	150	1500	1500	1500	1500	8,08	2,590	20,92	1,25	Sehr Gut
Barmenia	145,35	300	1500	1500	1500	1500	300	750	1200	1500	1500	6,80	2,420	16,46	1,25	Gut
Continentale	184,40	750	1500	1500	1500	1500	750	1500	1500	1500	1500	7,52	2,205	16,59	2,00	Gut
Debeka	101,06	225	450	975	1350	1500	225	450	975	1350	1500	7,09	2,055	14,56	1,00	Gut
Generali Deutschland	128,88	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	6,11	2,215	13,53	1,75	Gut
Hallesche	132,00	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	6,26	2,370	14,83	1,25	Gut
LVM	110,35	300	1500	1500	1500	1500	300	600	800	1200	1500	7,34	1,790	13,14	1,00	Gut
Münchener Verein	123,37	450	900	900	1200	1500	450	900	900	1200	1500	7,23	2,500	18,09	2,00	Gut
SIGNAL IDUNA	90,24	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	7,40	2,035	15,05	1,25	Gut

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2023; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

die gesetzliche Pflegeversicherung mit einer kapitalgedeckten Pflegepolice privater Assekuranzen gezielt aufgestockt wird. „Statische“ und „flexible“ Pflegetagegeld-Tarife sind hierbei neben der „Förder-Pflege“ und den „Kombi-Tarifen“ eine Option.

Nur: Welche Policen am Markt bieten ein gutes Preis-Leistungs-Verhältnis? Antworten liefert FOCUS MONEY nun im dritten Teil seiner Pflegetagegeld-Serie. Zusammen mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln hat FOCUS MONEY dazu statische und flexible Pflege-Policen analysiert und für Versicherte von 25, 35, 45 und 55 Jahren die jeweils besten Tarifmodelle herausgefiltert (s. Methode S. 72/73).

„Wer statische Verträge präferiert, ist derzeit am besten bei Allianz, DKV und HanseMerkur aufgehoben“, bilanziert Sebastian Ewy, Fachmann beim DFSI (s. Tabelle S. 65). Aus-

gehend von Pflegegrad 5, werden bei statischen Modellen die pekuniären Leistungen in den Pflegegraden 4, 3, 2 und 1 je nach Gesellschaft automatisch um bestimmte Prozentsätze gekürzt. Was zu einem Manko führt: Um in den übrigen Graden im Leistungsfall entsprechend finanziell gut dazustehen, muss der Versicherte die monatliche Leistung der Assekuranz in Pflegegrad 5 bei Vertragsschluss relativ hoch ansetzen – was unweigerlich höhere monatliche Prämien nach sich zieht.

Bedarfsgerechter gestalten sich hingegen sogenannte flexible Tarife. Ewy: „Bei diesen kann der Kunde die Höhe des Tagegelds in den Pflegegraden 1 bis 5 zu einer bestimmten Höchstgrenze nach gusto festzurren.“ So stehe es Kunden frei, die Leistungen in allen fünf Pflegegraden gleich zu bemessen – und damit dem Risiko zu entgehen, in Grad 5 übersorgt, in den

## Flexible Pflegetagegeld-Tarife für 25-Jährige

Versicherer	Monatsbeitrag (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	Finanzstärke-Note	DFSI-Gesamtnote
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
<b>FALLBEISPIEL 1</b>																
DFV Dt. Familienvers.	18,49	1200	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	33,52	2,415	80,96	2,25	<b>Sehr Gut</b>
INTER	20,63	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	28,90	2,415	69,80	1,25	<b>Sehr Gut</b>
ARAG	21,42	300	300	750	900	1200	300	300	750	900	1200	25,21	2,260	56,97	1,25	<b>Gut</b>
AXA	27,74	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	18,66	2,470	46,08	1,25	<b>Gut</b>
Gothaer	26,35	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	23,48	2,200	51,66	2,00	<b>Gut</b>
HUK-COBURG	25,81	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	23,10	2,505	57,87	1,75	<b>Gut</b>
Württembergische	27,05	100	1200	1200	1200	1200	100	300	750	900	1200	21,77	2,540	55,28	1,25	<b>Gut</b>
SDK	48,95	600	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	12,78	2,355	30,09	2,00	<b>Befriedigend</b>
<b>FALLBEISPIEL 2</b>																
DFV Dt. Familienvers.	23,82	1500	1500	1500	1500	1500	225	450	900	1200	1500	33,67	2,415	81,30	2,25	<b>Sehr Gut</b>
INTER	26,27	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	29,01	2,415	70,05	1,25	<b>Sehr Gut</b>
ARAG	27,48	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	25,11	2,260	56,75	1,25	<b>Gut</b>
AXA	35,69	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	18,70	2,470	46,20	1,25	<b>Gut</b>
Gothaer	33,60	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	24,02	2,200	52,84	2,00	<b>Gut</b>
HUK-COBURG	32,80	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	23,23	2,505	58,20	1,75	<b>Gut</b>
Württembergische	34,40	100	1500	1500	1500	1500	100	450	900	1200	1500	21,93	2,540	55,71	1,25	<b>Gut</b>
SDK	63,16	750	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	12,88	2,355	30,34	2,00	<b>Befriedigend</b>
<b>FALLBEISPIEL 3</b>																
DFV Dt. Familienvers.	29,14	1800	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	33,77	2,415	81,55	2,25	<b>Sehr Gut</b>
INTER	32,21	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	29,50	2,415	71,25	1,25	<b>Sehr Gut</b>
ARAG	33,53	300	600	1050	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	25,19	2,260	56,92	1,25	<b>Gut</b>
AXA	44,07	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	19,06	2,470	47,08	1,25	<b>Gut</b>
Gothaer	40,85	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	24,36	2,200	53,60	2,00	<b>Gut</b>
HUK-COBURG	39,82	150	1800	1800	1800	1800	150	600	1050	1500	1800	23,30	2,505	58,36	1,75	<b>Gut</b>
Württembergische	41,72	100	1800	1800	1800	1800	100	600	1050	1500	1800	22,06	2,540	56,03	1,25	<b>Gut</b>
SDK	77,36	900	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	12,95	2,355	30,50	2,00	<b>Befriedigend</b>
<b>FALLBEISPIEL 4</b>																
DFV Dt. Familienvers.	34,47	2100	2100	2100	2100	2100	375	750	1200	1800	2100	33,83	2,415	81,70	2,25	<b>Sehr Gut</b>
INTER	38,14	450	2100	2100	2100	2100	450	750	1200	1800	2100	29,85	2,415	72,09	1,25	<b>Sehr Gut</b>
ARAG	39,59	300	750	1200	1800	2100	300	750	1200	1800	2100	25,01	2,260	56,51	1,25	<b>Gut</b>
AXA	52,46	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	19,30	2,470	47,67	1,25	<b>Gut</b>
Gothaer	48,10	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	24,60	2,200	54,13	2,00	<b>Gut</b>
HUK-COBURG	46,85	150	2100	2100	2100	2100	150	750	1200	1800	2100	23,34	2,505	58,47	1,75	<b>Gut</b>
Württembergische	49,07	100	2100	2100	2100	2100	100	750	1200	1800	2100	22,13	2,540	56,21	1,25	<b>Gut</b>
SDK	91,56	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	12,99	2,355	30,59	2,00	<b>Befriedigend</b>

Quelle: DFSI; Stand Juli 2023; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Graden 4 bis 1 hingegen finanziell unterversorgt zu sein. Als „hervorragende“ respektive „sehr gute“ Wahl im Hinblick auf die Prämiengestaltung entpuppten sich über alle vier Fallbeispiele hinweg die flexiblen Tarife der Inter (s. Tabelle S. 65).

**AGBs bei elf Assekuranzen top.** Wie aber sieht es aus, wenn Vorsorgewillige statt auf günstige Prämien nebst gestalterischen Spielräumen im Leistungsfall primär Wert auf eine leistungsstarke, kundenfreundliche Tarifgestaltung der Policen legen? „In dieser Hinsicht stechen gleich elf Gesellschaften hervor“, resümiert Experte Ewy (s. Tabelle S. 72/73).

Egal, ob Pflegepflichtversicherung oder privates Pflegegeld: Die Höhe gewährter pekuniärer Leistungen richtet sich stets nach dem aktuellen 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) reicht. Für die Empfehlung eines Pflegegrads sind bei gesetzlich Krankenversicherten die Gutachter des Medizinischen Dienstes Bund und bei Privatversicherten das Unternehmen Medicproof zuständig.

Wer zum Pflegefall wird, kann die Qualität der Versorgung leider nicht beeinflussen. Mit sogenannten 24-Stunden-Betreuerkräften aber scheinen Erkrankte, die in den eigenen vier Wänden umsorgt werden, und deren Angehörige jedenfalls gute Erfahrungen zu machen: 80 Prozent der betroffenen Familien sind mit der Arbeit der Betreuerinnen und Betreuer zufrieden, zeigt eine Studie des Sozialverbands VdK. ■ ▷

## Flexible Pflegetagegeld-Tarife für 35-Jährige

Versicherer	Monatsbeitrag (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	Finanzstärke-Note	DFSI-Gesamtnote	
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5						
<b>FALLBEISPIEL 1</b>																	
DFV Dt. Familienvers.	31,77	1200	1200	1200	12500	1200	150	300	750	900	1200	24,85	2,415	60,00	2,25	<b>Sehr Gut</b>	
INTER	31,34	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	19,03	2,415	45,95	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
ARAG	32,91	300	300	750	900	1200	300	300	750	900	1200	16,41	2,260	37,08	1,25	<b>Gut</b>	
AXA	37,67	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	13,74	2,470	33,93	1,25	<b>Gut</b>	
Gothaer	40,40	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	15,32	2,200	33,69	2,00	<b>Gut</b>	
HUK-COBURG	35,96	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	16,58	2,505	41,54	1,75	<b>Gut</b>	
Württembergische	39,11	100	1200	1200	1200	1200	100	300	750	900	1200	15,05	2,540	38,24	1,25	<b>Gut</b>	
SDK	62,15	600	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	10,06	2,355	23,70	2,00	<b>Befriedigend</b>	
<b>FALLBEISPIEL 2</b>																	
INTER	39,96	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	19,07	2,415	46,05	1,25	<b>Hervorragend</b>	
ARAG	42,23	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	16,34	2,260	36,93	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
DFV Dt. Familienvers.	40,93	1500	1500	1500	1500	1500	225	450	900	1200	1500	19,59	2,415	47,32	2,25	<b>Sehr Gut</b>	
HUK-COBURG	45,76	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	16,65	2,505	41,71	1,75	<b>Sehr Gut</b>	
Württembergische	49,71	100	1500	1500	1500	1500	100	450	900	1200	1500	15,18	2,540	38,55	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
AXA	48,49	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	13,77	2,470	34,00	1,25	<b>Gut</b>	
Gothaer	51,55	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	15,65	2,200	34,44	2,00	<b>Gut</b>	
SDK	80,21	750	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	10,15	2,355	23,89	2,00	<b>Befriedigend</b>	
<b>FALLBEISPIEL 3</b>																	
INTER	49,01	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	19,39	2,415	46,82	1,25	<b>Hervorragend</b>	
ARAG	51,55	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	16,29	2,260	36,83	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
DFV Dt. Familienvers.	50,09	1800	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	19,64	2,415	47,44	2,25	<b>Sehr Gut</b>	
HUK-COBURG	55,55	150	1800	1800	1800	1800	150	600	1050	1500	1800	16,70	2,505	41,84	1,75	<b>Sehr Gut</b>	
Württembergische	60,35	100	1800	1800	1800	1800	100	600	1050	1500	1800	15,25	2,540	38,73	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
AXA	59,91	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	14,02	2,470	34,63	1,25	<b>Gut</b>	
Gothaer	62,70	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	15,87	2,200	34,92	2,00	<b>Gut</b>	
SDK	98,27	900	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	10,20	2,355	24,01	2,00	<b>Befriedigend</b>	
<b>FALLBEISPIEL 4</b>																	
INTER	58,07	450	2100	2100	2100	2100	450	750	1200	1800	2100	19,61	2,415	47,35	1,25	<b>Hervorragend</b>	
ARAG	60,87	300	750	1200	1800	2100	300	750	1200	1800	2100	16,26	2,260	36,76	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
DFV Dt. Familienvers.	59,26	2100	2100	2100	2100	2100	375	750	1200	1800	2100	19,68	2,415	47,52	2,25	<b>Sehr Gut</b>	
HUK-COBURG	65,33	150	2100	2100	2100	2100	150	750	1200	1800	2100	16,74	2,505	41,93	1,75	<b>Sehr Gut</b>	
Württembergische	70,94	100	2100	2100	2100	2100	100	750	1200	1800	2100	15,31	2,540	38,88	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
AXA	71,35	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	14,19	2,470	35,05	1,25	<b>Gut</b>	
Gothaer	73,85	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	16,03	2,200	35,26	2,00	<b>Gut</b>	
SDK	116,31	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	10,22	2,355	24,08	2,00	<b>Befriedigend</b>	

Quelle: DFSI; Stand Juli 2023; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

## GESETZLICHE PFLEGEPLICHTVERSICHERUNG

### Was das neue Pflegeunterstützungs- und -entlastungsgesetz (PUEG) bringt

- Um die häusliche Pflege erkrankter Menschen in Deutschland zu stärken, werden zum 1. Januar 2024:
  - das Pflegegeld um fünf Prozent erhöht und
  - die ambulanten Sachleistungsbeträge um fünf Prozent angehoben.
- Angehörige können das Pflegeunterstützungsgeld ab

1. Januar 2024 pro Kalenderjahr für bis zu zehn Arbeitstage je pflegebedürftige Person in Anspruch nehmen.

- Zum 1. Juli 2025 werden die Leistungen für Verhinderungspflege und Kurzzeitpflege in einen „Gemeinsamen Jahresbeitrag“ zusammengeführt. Damit steht künftig Anspruchsberechtigten ein Gesamtbetrag von bis zu 3539 Euro zur Verfügung, den sie flexibel für beide Leistungsarten einsetzen können. Die bisherige sechsmonatige Vorpflegezeit vor erstmaliger Inanspruchnahme der Verhinderungspflege wird zudem abgeschafft, sodass die Leistungen künftig unmittelbar ab Feststellung von mindestens Pflegegrad 2 genutzt werden können.
- Um Familien mit pflegebedürftigen Kindern sofort zu unter-

### Flexible Pflegegeld-Tarife für 45-Jährige

Versicherer	Monatsbeitrag (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	Finanzstärke-Note	DFSI-Gesamtnote
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
<b>FALLBEISPIEL 1</b>																
INTER	48,72	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	12,24	2,415	29,56	1,25	<b>Hervorragend</b>
ARAG	50,27	300	300	750	900	1200	300	300	750	900	1200	10,74	2,260	24,28	1,25	<b>Sehr Gut</b>
AXA	52,18	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	9,92	2,470	24,50	1,25	<b>Sehr Gut</b>
DFV Dt. Familienvers.	55,36	1200	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	11,20	2,415	27,04	2,25	<b>Sehr Gut</b>
HUK-COBURG	54,60	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	10,92	2,505	27,36	1,75	<b>Sehr Gut</b>
Württembergische	58,49	100	1200	1200	1200	1200	100	300	750	900	1200	10,07	2,540	25,57	1,25	<b>Sehr Gut</b>
Gothaer	64,50	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	9,59	2,200	21,10	2,00	<b>Gut</b>
SDK	82,77	600	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	7,56	2,355	17,80	2,00	<b>Gut</b>
<b>FALLBEISPIEL 2</b>																
HUK-COBURG	65,64	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	11,61	2,505	29,08	1,75	<b>Hervorragend</b>
INTER	62,15	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	12,26	2,415	29,61	1,25	<b>Hervorragend</b>
ARAG	64,52	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	10,69	2,260	24,17	1,25	<b>Sehr Gut</b>
AXA	67,16	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	9,94	2,470	24,55	1,25	<b>Sehr Gut</b>
DFV Dt. Familienvers.	71,33	1500	1500	1500	1500	1500	225	450	900	1200	1500	11,24	2,415	27,15	2,25	<b>Sehr Gut</b>
Württembergische	74,36	100	1500	1500	1500	1500	100	450	900	1200	1500	10,15	2,540	25,77	1,25	<b>Sehr Gut</b>
Gothaer	82,25	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	9,81	2,200	21,59	2,00	<b>Gut</b>
SDK	106,84	750	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	7,62	2,355	17,94	2,00	<b>Gut</b>
<b>FALLBEISPIEL 3</b>																
HUK-COBURG	79,67	150	1800	1800	1800	1800	150	600	1050	1500	1800	11,64	2,505	29,17	1,75	<b>Hervorragend</b>
INTER	76,26	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	12,46	2,415	30,09	1,25	<b>Hervorragend</b>
ARAG	78,77	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	10,66	2,260	24,10	1,25	<b>Sehr Gut</b>
AXA	83,03	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	10,12	2,470	24,99	1,25	<b>Sehr Gut</b>
DFV Dt. Familienvers.	87,30	1800	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	11,27	2,415	27,22	2,25	<b>Sehr Gut</b>
Württembergische	90,24	100	1800	1800	1800	1800	100	600	1050	1500	1800	10,20	2,540	25,90	1,25	<b>Sehr Gut</b>
Gothaer	100,00	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	9,95	2,200	21,90	2,00	<b>Gut</b>
SDK	130,89	900	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	7,66	2,355	18,03	2,00	<b>Gut</b>
<b>FALLBEISPIEL 4</b>																
INTER	90,37	450	2100	2100	2100	2100	450	750	1200	1800	2100	12,60	2,415	30,42	1,25	<b>Hervorragend</b>
ARAG	93,02	300	750	1200	1800	2100	300	750	1200	1800	2100	10,64	2,260	24,05	1,25	<b>Sehr Gut</b>
AXA	98,90	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	10,24	2,470	25,29	1,25	<b>Sehr Gut</b>
DFV Dt. Familienvers.	103,27	2100	2100	2100	2100	2100	375	750	1200	1800	2100	11,29	2,415	27,27	2,25	<b>Sehr Gut</b>
HUK-COBURG	93,71	150	2100	2100	2100	2100	150	750	1200	1800	2100	11,67	2,505	29,23	1,75	<b>Sehr Gut</b>
Württembergische	106,09	100	2100	2100	2100	2100	100	750	1200	1800	2100	10,24	2,540	26,00	1,25	<b>Sehr Gut</b>
Gothaer	117,75	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	10,05	2,200	22,11	2,00	<b>Gut</b>
SDK	154,94	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	7,67	2,355	18,07	2,00	<b>Gut</b>

Quelle: DFSI; Stand Juli 2023; Ranking nach DFSI-Gesamtnote

stützen, wird der Anspruch auf den Gemeinsamen Jahresbetrag aus Verhinderungs- und Kurzzeitpflege für Pflegebedürftige der Pflegegrade 4 und 5, die das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, bereits zum 1. Januar 2024 eingeführt.

■ Der Zugang pflegender Angehöriger zu Vorsorge- und Rehabilitationsleistungen wird erleichtert, indem die Möglichkeit zur Mitaufnahme des Pflegebedürftigen in die stationäre Vorsorge- oder Rehabilitationseinrichtung der Pflegeperson erweitert und weiterentwickelt wird.

■ Zum 1. Januar 2024 werden die Zuschläge, welche die Pflegekasse an die Pflegebedürftigen in vollstationären Pflegeeinrichtungen zahlt, erhöht: Die Sätze steigen von fünf auf 15 Prozent bei bis zu zwölf Monaten Verweildauer, von 25 auf 30

Prozent bei 13 bis 24 Monaten Aufenthalt, von 45 auf 50 Prozent bei 25 bis 36 Monaten Anwesenheit in einem Pflegeheim und von 70 auf 75 Prozent bei mehr als 36 Monaten Unterbringung in einer Pflegeklinik.

■ Zum 1. Januar 2025 und zum 1. Januar 2028 werden die Geld- und Sachleistungen regelhaft in Anlehnung an die Preisentwicklung automatisch dynamisiert.

■ Die komplex und intransparent gewordenen Regelungen zum Verfahren zur Feststellung der Pflegebedürftigkeit in Paragraph 18 SGB XI werden neu strukturiert und systematisiert, sodass verfahrens- und leistungsrechtliche Inhalte in voneinander getrennten Vorschriften übersichtlicher und adressatengerechter aufbereitet sind.

## Flexible Pflegetagegeld-Tarife für 55-Jährige

Versicherer	Monatsbeitrag (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	Finanzstärke-Note	DFSI-Gesamtnote	
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5						
<b>FALLBEISPIEL 1</b>																	
INTER	76,63	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	7,78	2,415	18,79	1,25	<b>Hervorragend</b>	
AXA	77,02	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	6,72	2,470	16,60	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
DFV Dt. Familienvers.	93,52	1200	1200	1200	12500	1200	150	300	750	900	1200	8,44	2,415	20,38	2,25	<b>Sehr Gut</b>	
HUK-COBURG	76,94	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	7,75	2,505	19,41	1,75	<b>Sehr Gut</b>	
Württembergische	90,54	100	1200	1200	1200	1200	100	300	750	900	1200	6,50	2,540	16,52	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
ARAG	79,49	300	300	750	900	1200	300	300	750	900	1200	6,79	2,260	15,35	1,25	<b>Gut</b>	
Gothaer	104,85	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	5,90	2,200	12,98	2,00	<b>Gut</b>	
SDK	118,71	600	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	5,27	2,355	12,41	2,00	<b>Gut</b>	
<b>FALLBEISPIEL 2</b>																	
HUK-COBURG	97,87	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	7,79	2,505	19,50	1,75	<b>Hervorragend</b>	
INTER	97,77	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	7,79	2,415	18,82	1,25	<b>Hervorragend</b>	
ARAG	102,08	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	6,76	2,260	15,28	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
AXA	99,16	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	6,73	2,470	16,63	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
Württembergische	115,11	100	1500	1500	1500	1500	100	450	900	1200	1500	6,55	2,540	16,65	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
DFV Dt. Familienvers.	120,49	1500	1500	1500	1500	1500	225	450	900	1200	1500	6,66	2,415	16,07	2,25	<b>Gut</b>	
Gothaer	133,65	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	6,04	2,200	13,28	2,00	<b>Gut</b>	
SDK	153,25	750	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	5,31	2,355	12,50	2,00	<b>Gut</b>	
<b>FALLBEISPIEL 3</b>																	
HUK-COBURG	118,79	150	1800	1800	1800	1800	150	600	1050	1500	1800	7,81	2,505	19,56	1,75	<b>Hervorragend</b>	
INTER	119,97	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	7,92	2,415	19,13	1,25	<b>Hervorragend</b>	
ARAG	124,66	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	6,74	2,260	15,23	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
AXA	122,63	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	6,85	2,470	16,92	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
Württembergische	139,66	100	1800	1800	1800	1800	100	600	1050	1500	1800	6,59	2,540	16,74	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
DFV Dt. Familienvers.	147,47	1800	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	6,67	2,415	16,11	2,25	<b>Gut</b>	
Gothaer	162,45	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	6,13	2,200	13,48	2,00	<b>Gut</b>	
SDK	187,77	900	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	5,34	2,355	12,57	2,00	<b>Gut</b>	
<b>FALLBEISPIEL 4</b>																	
HUK-COBURG	139,73	150	2100	2100	2100	2100	150	750	1200	1800	2100	7,83	2,505	19,60	1,75	<b>Hervorragend</b>	
INTER	142,18	450	2100	2100	2100	2100	450	750	1200	1800	2100	8,01	2,415	19,34	1,25	<b>Hervorragend</b>	
ARAG	147,25	300	750	1200	1800	2100	300	750	1200	1800	2100	6,72	2,260	15,19	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
AXA	146,11	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	6,93	2,470	17,12	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
Württembergische	164,24	100	2100	2100	2100	2100	100	750	1200	1800	2100	6,61	2,540	16,80	1,25	<b>Sehr Gut</b>	
DFV Dt. Familienvers.	174,45	2100	2100	2100	2100	2100	375	750	1200	1800	2100	6,68	2,415	16,14	2,25	<b>Gut</b>	
Gothaer	191,25	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	6,19	2,200	13,61	2,00	<b>Gut</b>	
SDK	222,28	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	5,35	2,355	12,60	2,00	<b>Gut</b>	

Quelle: DFSI; Stand Juli 2023; Ranking nach DFSI-Gesamtnote



**METHODE**

**Klasse Kärnerarbeit**

Für FOCUS MONEY hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln Pfl egetagegeld-Policen in den beiden Tarifvarianten „statisch“ und „flexibel“ für Versicherte im Alter 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 schließlich 20 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 Aktuariere 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 insgesamt fünf Pflegegraden je nach Gesellschaft bis zu einer bestimmten Höchstgrenze individuell 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 Pflegeleistung 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 insgesamt 38 Kriterien einen „Multiplikator“ gebildet: Der Standardwert 1

**DFSI-Notenskala**

ab ... Prozent vom erreichten Maximalwert	DFSI-Bewertung
90 %	<b>Hervorragend</b>
80 %	<b>Sehr Gut</b>
60 %	<b>Gut</b>
40 %	<b>Befriedigend</b>
20 %	<b>Ausreichend</b>
0 %	<b>Mangelhaft</b>

**Umrechnungsskala**

Note Finanzstärke	Prozent
<b>1,00</b>	100 %
<b>1,25</b>	90 %
<b>1,75</b>	75 %
<b>2,00</b>	70 %
<b>2,25</b>	65 %
<b>2,75</b>	55 %
<b>3,00</b>	50 %
<b>3,25</b>	45 %
<b>3,75</b>	35 %
<b>4,00</b>	30 %

konnte dabei auf maximal 2,685 verbessert werden, wenn die Assekuranz in den 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 gesetzlichen und weiteren 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 aufgrund richterlicher Anordnung
- tarifliche Leistung der Police unabhängig von Leistungen der gesetzlichen Pflege
- Auflösung des Vertrags bei Beendigung gesetzlicher/privater Pflegeversicherung
- Fortführung des Vertrags auf Antrag
- voller Anspruch auf Tagegeld bei stationärer Pflege auch OHNE Nachweis medizinischer Notwendigkeit

**Auswahl Tarifmerkmale: was Versicherer für Kunden**

Unternehmen	Tarifname	Tarifvariante
Allianz	Pfl egetagegeldBest (PZTB03)	statisch
AXA	Pflegevorsorge VARIO	flexibel
Barmenia	Mehr Pflege Ambulant, Mehr Pflege Stationär	statisch
DFV/Dt. Familienversicherg.	DFV DeutschlandPflege	flexibel
Hallesche	OLGAflex.AR	statisch
HUK-COBURG	Pflege Flexible	flexibel
INTER	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1-5 und QCS 2-4	flexibel
Münchener Verein	Deutsche PrivatPflege	statisch
R+V	PflegeVorsorge prem. (PM1) & Mitgl.Pflege prem. (PM1M)	statisch
Württembergische	Pflegemonatsg. (Tarif PZ – o. Staffel-Option, m. stat. Erhöhg.)	flexibel
SDK	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	flexibel
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	flexibel
Continentale	PG-K-plus	statisch
DKV	Pflege Tagegeld PTG	statisch
Generali Deutschland	PflegePlus	statisch
Gothaer	MediPG 1-4 + MediPG EZ	flexibel
Debeka	EPC	statisch
HanseMercur	Pflegemonatsgeld Tarif PG mit den Tarifst. PGA, PGS	statisch
LVM	PZT-Komfort	statisch
SIGNAL IDUNA	PflegeTOP	statisch

- 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
- maximales Eintrittsalter
- versicherbares Höchststagegeld

### 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 15 Prozent gewichtet, Pflegegrad 2 mit 40 Prozent, Pflegegrad 3 mit 30 Pro-

zent, Pflegegrad 4 mit 10 Prozent und Pflegegrad 5 mit fünf Prozent. Darüber hinaus wurden ambulante Leistungen – im Hinblick auf die Ergebnisse der am 21.12.22 publizierten „Pflegestatistik 2021“ des Statistischen Bundesamts – mit 85, stationäre Leistungen hingegen mit 15 Prozent gewichtet.

Berechnung des „Pflege-Leistungs-Index“ je 1 Cent am Beispiel des statischen Allianz-Tarifs (PZTB03) für 25-jährige Versicherte:

$$([300 \text{ Euro} \times 15\% + 1500 \text{ Euro} \times 40\% + 1500 \text{ Euro} \times 30\% + 1500 \text{ Euro} \times 10\% + 1500 \text{ Euro} \times 5\%] \times 15\% + [300 \text{ Euro} \times 15\% + 450 \text{ Euro} \times 35\% + 750 \text{ Euro} \times 40\% + 1200 \text{ Euro} \times 10\% + 1500 \text{ Euro} \times 5\%] \times 85\%) / 23,20 \text{ Euro Prämie} = 32,17$$

Um den Leistungs-Index zu bestimmen, wurde von den Experten des DFSI der Pflege-Leistungs-Index mit dem Tarifmultiplikator multipliziert und das Ergebnis – abhängig von der jeweils untersuchten Altersstufe – bepunktet. Im darauf folgenden Schritt wurden die Punkte des Leistungs-Index mit den umgerechneten Noten der Finanzstärke des jeweiligen privaten Krankenversicherers multipliziert und damit das Gesamtergebnis je Altersstufe ermittelt. Dabei wurde der Leistungs-Index 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 die DFSI-Gesamtnoten in den vier analysierten Altersgruppen aufaddiert, durch vier geteilt – und so die Endnote des Versicherers ermittelt.



## in ihren Pflegestagegeld-Tarifen leisten

Wartezeit	Dynamik VOR Eintritt Pflegefall	Dynamik NACH Eintritt Pflegefall	Ruhens-möglich-keit Vertrag	Assistan-ze-Leis-tungen	Kostenübernah-me Hausnotruf-system	Assistance-Leis-tungen für nahe Angehörige	Geltungsbe-reich Police	Wohnsitzver-legung	Sonder-zahlungen inkludiert?	Beitragsfrei-heit ab PG	Mindest-vertrags-dauer	rückwirkende Leistungen	DFSI-Note
Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	weltweit	weltweit	Optional	Ja, ab PG 5	keine	unbegrenzt	<b>Hervorragend</b>
Nein	Ja	Ja	Nein	Optional	Ja	Ja	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Optional	Ja, ab PG 4	keine	unbegrenzt	<b>Hervorragend</b>
Nein	Ja	Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	weltweit	weltweit	Ja	Ja, ab PG 4	1 Jahr	unbegrenzt	<b>Hervorragend</b>
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Ja	weltweit	weltweit	Optional	Ja, ab PG 1	keine	unbegrenzt	<b>Hervorragend</b>
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Ja	weltweit	weltweit	Ja	Ja, ab PG 4	2 Jahre	begrenzt	<b>Hervorragend</b>
Nein	Ja	Ja	Ja	Optional	Nein	Ja	weltweit	weltweit	Optional	Nein	1 Jahr	unbegrenzt	<b>Hervorragend</b>
Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	weltweit	weltweit	Optional	Ja, ab PG 5	2 Jahre	unbegrenzt	<b>Hervorragend</b>
Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	weltweit	weltweit	Optional	Ja, ab PG 2	1 Jahr	unbegrenzt	<b>Hervorragend</b>
Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	weltweit	weltweit	Optional	Ja, ab PG 4	keine	unbegrenzt	<b>Hervorragend</b>
Nein	Ja	Ja	Ja	Optional	Ja	Ja	weltweit	weltweit	Optional	Ja, ab PG 4	2 Jahre	unbegrenzt	<b>Hervorragend</b>
Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	weltweit	weltweit	Optional	Ja, ab PG 2	1 Jahr	unbegrenzt	<b>Hervorragend</b>
Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	weltweit	EWR	Ja	Ja, ab PG 4	2 Jahre	unbegrenzt	<b>Sehr Gut</b>
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	weltweit	BRD	Optional	Ja, ab PG 4	2 Jahre	begrenzt	<b>Sehr Gut</b>
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Ja	weltweit	EWR	Optional	Nein	2 Jahre	begrenzt	<b>Sehr Gut</b>
1 Jahr	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	weltweit	weltweit	Ja	Ja, ab PG 4	2 Jahre	unbegrenzt	<b>Sehr Gut</b>
Nein	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	weltweit	Weltweit	Optional	Ja, ab PG 2	2 Jahre	unbegrenzt	<b>Sehr Gut</b>
3 Jahre	Ja	Nein	Ja	Ja	Nein	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Ja	Nein	1 Jahr	unbegrenzt	<b>Gut</b>
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Ja	EWR inkl. CH	BRD	Ja	Nein	2 Jahre	begrenzt	<b>Gut</b>
Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	EWR inkl. CH	EWR	Nein	Ja, ab PG 3	1 Jahr	Nein	<b>Gut</b>
Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	Ja	Ja, ab PG 5	1 Jahr	unbegrenzt	<b>Gut</b>

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2023; Ranking nach DFSI-Note; BRD = Bundesrepublik Deutschland, CH = Schweiz; EWR = Europäischer Wirtschaftsraum; PG = Pflegegrad; Versicherer mit flexiblen Pflegestagegeld-Tarifen