



Gesundheit

SCHLAUER SCHACHZUG

Statisch? Oder doch lieber flexibel in der Planung der Prämie je Pflegegrad? Mit welchen Pfl egetagegeld-Modellen Bürger die gesetzliche Pflege am besten finanziell aufpeppen

SERIE

Pflege: besser hin- statt wegschauen

Mit welchen privaten Pflegepolice n 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 jeweiligen Einstiegsalter – mit einem Top-Preis-Leistungs-Verhältnis? Antworten darauf liefert FOCUS-MONEY in einer dreiteiligen Serie zum Thema Pfl egetagegeld. Den Auftakt bildete dabei die geförderte ergänzende Pflegeversicherung (Heft 30/2020). Darauf folgte eine Analyse der sogenannten Pflege-Kombi-Tarife (Heft 32/2020). In dieser Ausgabe widmet sich FOCUS-MONEY nunmehr den klassischen Pflegegeld-Kontrakten in den beiden optionalen Vertragsvarianten statische und flexible Tarife.

Was gehört neben der Sars-CoV-2-Pandemie heute noch zu den dringendsten Herausforderungen globaler Gesundheits- und Sozialpolitik? Hunger und Fehlernährung? Natürlich! Die Folgen des Klimawandels? Keine Frage! Noch ein großes globales Problem vergessen? Ja – und zwar den drastischen Mangel an Pflegepersonal!

Nachwuchs Mangelware. Letzteres rührt von der demografischen Entwicklung her. Rund 1,3 Milliarden Menschen leben in den 37 wirtschaftlich entwickelten Staaten der Welt. Jeder sechste Mensch dort ist bereits älter als 65 Jahre, davon sind drei Fünftel chronisch krank, bilanziert die Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD). Mit dieser Entwicklung jedoch hält die Altenpflege nicht Schritt: „Die Altenpflege leidet unter Arbeitskräftemangel, und es wird wahrscheinlich künftig schlimmer“, konstatiert die OECD in einer aktuellen Studie. Im Coronavirus-Ausbruchsgesche-

hen habe sich gezeigt, dass mehr Pflegekräfte mit besseren Arbeitsbedingungen, gepaart mit einer besseren Infrastruktur in den Pflegeeinrichtungen, die Anzahl der dortigen Covid-19-Opfer hätte mildern können. Selbst um das aktuelle Niveau von fünf Pflegekräften auf 100 kran-

ke Menschen im Alter über 65 Jahren zu halten, müssten OECD-weit bis 2040 etwa 13,5 Millionen Pflegekräfte zusätzlich im Einsatz sein. Dies entspräche laut OECD mehr als einer Verdopplung des Niveaus von 2016. Nur, dazu fehlt es weltweit an Ausbildungsplätzen, Geld, guten ▶

Gesamtergebnis STATISCHE Pflegetagegeld-Tarife: Allianz, DKV und HanseMerkur top

Versicherer	Tarif	DFSI-Gesamtnote in den Altersstufen				DFSI-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	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	PflegeVorsorge comfort (PM2)	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Barmenia	Pflege100 (PM100)	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Debeka	EPC	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Hallesche	OLGAflex	Gut	Gut	Gut	Gut	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
Signal Iduna – Dt. Ring	careA+ und careS+	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Württembergische	PflegeTagegeld PremiumPlus (PTPU)	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Generali	PflegePlus ²⁾	Befriedigend	Befriedigend	Befriedigend	Befriedigend	Befriedigend

¹⁾ Gesamtnote in den Altersstufen 25, 35, 45 und 55 Jahre, addiert und durch vier geteilt; Ranking nach DFSI-Endnote; ²⁾ identisch mit central.pflegePlus, aber neuer Name wegen Umfirmierung der Central Krankenversicherung AG in Generali Deutschland Krankenversicherung AG zum 1.7.2020

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2020



Gesamtergebnis FLEXIBLE Pflegetagegeld-Tarife: DFV und Inter über alle Fallbeispiele erste Wahl

Versicherer	Tarif	DFSI-Gesamtnote in den Altersstufen				DFSI-Endnote ¹⁾
		25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre	
Fallbeispiel 1						
AXA	Pflegevorsorge VARIO	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
DFV Deutsche Familienversicherung	DFV-DeutschlandPflege	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Inter	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1–5 und QCS 2–4	Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	Gut	Sehr Gut	Gut	Gut	Gut
Concordia	PG2, PG3, PG4, PG PLUS	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Süddeutsche	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Vigo	Düsseldorfer Pflegegeld (PT)	Befriedigend	Gut	Gut	Gut	Gut
Fallbeispiel 2						
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	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
AXA	Pflegevorsorge VARIO	Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut
Concordia	PG2, PG3, PG4, PG PLUS	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Süddeutsche	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Vigo	Düsseldorfer Pflegegeld (PT)	Befriedigend	Gut	Gut	Gut	Gut
Fallbeispiel 3						
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	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
AXA	Pflegevorsorge VARIO	Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut
Concordia	PG2, PG3, PG4, PG PLUS	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Süddeutsche	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Vigo	Düsseldorfer Pflegegeld (PT)	Befriedigend	Gut	Gut	Gut	Gut
Fallbeispiel 4						
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	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
AXA	Pflegevorsorge VARIO	Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut
Concordia	PG2, PG3, PG4, PG PLUS	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Süddeutsche	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Vigo	Düsseldorfer Pflegegeld (PT)	Befriedigend	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 2020



Arbeitsbedingungen – und Wertschätzung für das viel zu knappe Pflegepersonal.

Auch in der reichen Industrienation Deutschland ist in dieser Hinsicht einiges im Argen. Was den Sozialverband VdK auf den Plan ruft: „Egal, ob junger Berufseinsteiger oder erfahrene Pflegekraft: Die Arbeit in der Pflege muss für alle attraktiver werden. Da reichen keine Mindestlöhne, da muss ein bundeseinheitlicher Tarifvertrag für alle Beschäftigten her“, fordert Verena Bentele, Präsidentin des VdK. Wenn auch die Arbeitsbedingungen stimmten, könne man die erfahrenen Kräfte in der Pflege halten und neue, die wir so dringend bräuchten, kämen nach.

Pflege-Baustelle. Trotz zahlreicher neuer Pflegegesetze und -verordnungen in den vergangenen sechs Jahren für mehr Personal, bessere Arbeitsbedingungen und höhere Löhne ist auch Deutschland eine Pflege-Baustelle. Denn

die löblichen Reformen zeigen nur zögerlich Wirkung. Ein Beispiel: Von den 13000 zusätzlichen Vollzeitstellen in Pflegeheimen, die die Koalition mit dem Pflegepersonal-Stärkungsgesetz seit 2019 finanziert, waren bis Mitte Mai 2020 nur 2631 Stellen neu besetzt. Was gerade mal 20 Prozent des vorgesehenen Stellenausbaus entspricht.

Auch wenn die meisten Bürger hierzulande das Thema verdrängen respektive aus Angst beschämt wegsehen, Fakt ist: Pflege ist ein mit vielen Schwierigkeiten besetztes Megathema in unserer Gesellschaft. Was auch dem Konstrukt der gesetzlichen Pflegepflichtversicherung geschuldet ist. Denn der Gesetzgeber hat diese nur als Teilkasko konzipiert, die Patienten nicht in vollem Umfang die realen Kosten für eine professionelle medizinische Pflege in ihrer gewohnten Umgebung oder Pflegeklinik ersetzen kann. Daran hat auch (leider) das Pflegestär-

Statische Pfl egetagegeld-Tarife für **25-Jährige** für ein Pflegemonatsgeld (30 Tage) von 1500 Euro

1) Ranking nach DFSI-Gesamtnote

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-Leistungsindex	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote ¹⁾
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Allianz	20,45	300	1500	1500	1500	1500	300	450	750	1200	1500	45,66	2,640	120,54	1,00	Hervorragend
DKV	18,24	1050	1050	1050	1050	1575	315	420	735	1050	1575	45,53	2,325	105,87	1,00	Hervorragend
HanseMerkur	15,00	150	1500	1500	1500	1500	150	450	750	1200	1500	61,25	1,975	120,97	1,25	Hervorragend
Nürnberger	22,85	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	41,59	2,590	107,71	1,75	Sehr Gut
R+V	23,85	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	42,48	2,440	103,66	2,00	Sehr Gut
Barmenia	47,40	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	31,65	2,315	73,26	1,25	Gut
Debeka	31,49	225	450	975	1350	1500	225	450	975	1350	1500	26,20	2,005	52,53	1,00	Gut
Hallesche	30,00	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	33,78	2,365	79,88	1,75	Gut
LVM	31,10	300	1500	1500	1500	1500	300	600	900	1200	1500	32,22	1,790	57,67	1,00	Gut
Signal Iduna	20,89	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	36,62	1,990	72,87	1,25	Gut
Signal Iduna – Dt. Ring	42,16	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	35,58	2,140	76,14	1,25	Gut
Württembergische	27,50	75	1500	1500	1500	1500	75	600	975	1275	1500	36,48	2,290	83,53	1,75	Gut
Generali	37,65	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	26,08	2,120	55,28	1,75	Befriedigend
Münchener Verein	42,50	450	900	900	1200	1500	450	900	900	1200	1500	22,59	2,465	55,68	2,00	Befriedigend

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2020

Statische Pfl egetagegeld-Tarife für **35-Jährige** für ein Pflegemonatsgeld (30 Tage) von 1500 Euro

1) Ranking nach DFSI-Gesamtnote

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-Leistungsindex	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote ¹⁾
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Allianz	31,40	300	1500	1500	1500	1500	300	450	750	1200	1500	29,74	2,640	78,51	1,00	Hervorragend
DKV	28,25	1050	1050	1050	1050	1575	315	420	735	1050	1575	29,40	2,325	68,36	1,00	Hervorragend
HanseMerkur	25,30	150	1500	1500	1500	1500	150	450	750	1200	1500	36,31	1,975	71,72	1,25	Hervorragend
Nürnberger	35,85	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	26,51	2,590	68,65	1,75	Sehr Gut
R+V	34,95	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	28,99	2,440	70,74	2,00	Sehr Gut
Barmenia	69,75	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	21,51	2,315	49,78	1,25	Gut
Debeka	42,46	225	450	975	1350	1500	225	450	975	1350	1500	19,43	2,005	38,96	1,00	Gut
Hallesche	44,50	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	22,77	2,365	53,85	1,75	Gut
LVM	43,10	300	1500	1500	1500	1500	300	600	900	1200	1500	23,25	1,790	41,61	1,00	Gut
Münchener Verein	52,88	450	900	900	1200	1500	450	900	900	1200	1500	18,15	2,465	44,75	2,00	Gut
Signal Iduna	30,31	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	25,24	1,990	50,23	1,25	Gut
Signal Iduna – Dt. Ring	62,71	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	23,92	2,140	51,19	1,25	Gut
Württembergische	43,00	75	1500	1500	1500	1500	75	600	975	1275	1500	23,33	2,290	53,42	1,75	Gut
Generali	57,13	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	17,18	2,120	36,43	1,75	Befriedigend

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2020

kungsgesetz II mit seinen nunmehr fünf Pflegegraden (s. Kasten Seite 76/77) und höheren Leistungen nebst einem effizienteren Begutachtungsverfahren zur Einstufung von Pflegebedürftigen grundsätzlich nichts geändert.

Gesetzliche Rente aufstocken. Selbst die gesetzliche Rente für besonders langjährige Versicherte (s. FOCUS-MONEY 32/2020, S. 71) trägt beim Gros der Bürger nicht die hohen Eigenanteile eines vollstationären Aufenthalts in einer Pflegeeinrichtung (s. FOCUS-MONEY 30/2020, S. 75). Um nicht die eigene Immobilie bei Pflegebedürftigkeit versilbern oder gar den Kindern auf der Tasche liegen zu müssen, machen sich Fachleute seit Jahren dafür stark, die gesetzliche Pflegeversicherung mit einer kapitalgedeckten Pflege-Police privater Assekuranzen aufzustocken. Sogenannte statische und flexible Pflegegeld-Tarife sind hierbei neben „Förder-Pflege“ und „Kombi-Tarifen“ eine mögliche

Option. Doch welche Policen am Markt bieten heuer ein gutes Preis-Leistungs-Verhältnis? Antworten liefert FOCUS-MONEY im nunmehr dritten Teil seiner Pflegegeld-Serie. Zusammen mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFS) in Köln hat FOCUS-MONEY dazu statische und flexible Pflege-Policen analysiert und für Versicherte im Alter von 25, 35, 45 und 55 Jahren die jeweils besten Tarife herausgefiltert (s. Methode Seite 78/79).

Fazit: „Wer jetzt den statischen Verträgen den Vorzug gibt, ist bestens bei Allianz, DKV und HanseMerkur aufgehoben“, erklärt Sebastian Ewy, Projektleiter beim DFSI (s. Tabelle Seite 71). Ausgehend von Pflegegrad 5, werden bei statischen Vertragsmodellen die Leistungen in den Pflegegraden 4, 3, 2 und 1 je nach Gesellschaft automatisch um bestimmte Prozentsätze gekürzt. Manko: Um in den übrigen Graden im Leistungsfall entsprechend ▶

Statische Pflegegeld-Tarife für 45-Jährige für ein 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-Tarifmultiplikator	DFSI-Leistungsindex	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote ¹⁾
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Allianz	48,40	300	1500	1500	1500	1500	300	450	750	1200	1500	19,29	2,640	50,93	1,00	Hervorragend
DKV	43,96	1050	1050	1050	1050	1575	315	420	735	1050	1575	18,89	2,325	43,93	1,00	Hervorragend
HanseMerkur	41,15	150	1500	1500	1500	1500	150	450	750	1200	1500	22,33	1,975	44,10	1,25	Sehr Gut
Nürnberger	57,10	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	16,64	2,590	43,10	1,75	Sehr Gut
R+V	53,70	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	18,87	2,440	46,04	2,00	Sehr Gut
Barmenia	104,85	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	14,31	2,315	33,12	1,25	Gut
Debeka	58,58	225	450	975	1350	1500	225	450	975	1350	1500	14,08	2,005	28,24	1,00	Gut
Hallesche	66,50	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	15,24	2,365	36,04	1,75	Gut
LVM	61,25	300	1500	1500	1500	1500	300	600	900	1200	1500	16,36	1,790	29,28	1,00	Gut
Münchener Verein	69,76	450	900	900	1200	1500	450	900	900	1200	1500	13,76	2,465	33,92	2,00	Gut
Signal Iduna	46,12	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	16,59	1,990	33,01	1,25	Gut
Signal Iduna – Dt. Ring	96,22	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	15,59	2,140	33,36	1,25	Gut
Württembergische	69,50	75	1500	1500	1500	1500	75	600	975	1275	1500	14,43	2,290	33,05	1,75	Gut
Generali	85,55	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	11,48	2,120	24,33	1,75	Befriedigend

¹⁾ Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2020

Statische Pflegegeld-Tarife für 55-Jährige für ein 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-Tarifmultiplikator	DFSI-Leistungsindex	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote ¹⁾
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Allianz	77,40	300	1500	1500	1500	1500	300	450	750	1200	1500	12,06	2,640	31,85	1,00	Hervorragend
DKV	70,25	1050	1050	1050	1050	1575	315	420	735	1050	1575	11,82	2,325	27,49	1,00	Hervorragend
HanseMerkur	66,65	150	1500	1500	1500	1500	150	450	750	1200	1500	13,78	1,975	27,22	1,25	Sehr Gut
Nürnberger	93,85	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	10,13	2,590	26,22	1,75	Sehr Gut
R+V	85,20	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	11,89	2,440	29,02	2,00	Sehr Gut
Barmenia	155,25	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	9,66	2,315	22,37	1,25	Gut
Debeka	85,14	225	450	975	1350	1500	225	450	975	1350	1500	9,69	2,005	19,43	1,00	Gut
Hallesche	103,00	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	9,84	2,365	23,27	1,75	Gut
LVM	92,30	300	1500	1500	1500	1500	300	600	900	1200	1500	10,86	1,790	19,43	1,00	Gut
Münchener Verein	97,37	450	900	900	1200	1500	450	900	900	1200	1500	9,86	2,465	24,30	2,00	Gut
Signal Iduna	73,06	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	10,47	1,990	20,84	1,25	Gut
Signal Iduna – Dt. Ring	153,16	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	9,79	2,140	20,96	1,25	Gut
Württembergische	115,00	75	1500	1500	1500	1500	75	600	975	1275	1500	8,72	2,290	19,98	1,75	Gut
Generali	128,88	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	7,62	2,120	16,15	1,75	Befriedigend

¹⁾ Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2020

finanziell gut dazustehen, muss dafür der Versicherte allerdings stets die monatliche Leistung des Versicherers in Pflegegrad 5 bei Vertragsschluss relativ hoch ansetzen – was automatisch hohe monatliche Prämien nach sich zieht.

Wesentlich bedarfsgerechter gestalten sich hingegen sogenannte flexible Tarifmodelle. Ewy: „Bei diesen kann der Kunde die Höhe des Tagegelds in den Pflegegraden 1 bis 5 bei 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 übertorsort, in den Graden 1 bis 4 hingegen finanziell unterversorgt zu sein. Und welche Police ist da empfehlenswert? Erste Wahl hinsichtlich der Prämie waren in der DFSI-Untersuchung über alle vier untersuchten Fallbeispiele hinweg die flexiblen Tarife von DFV und Inter (s. Tabelle Seite 71).

Wie aber sieht es aus, wenn Vorsorgewillige statt auf günstige monatliche Prämien nebst gestalterischen Spielräumen im Leistungsfall primär mehr Wert auf eine leistungsstarke, kundenfreundliche Tarifgestaltung der

Pflegezeitgeld-Policen legen? In dieser Hinsicht stechen sechs Gesellschaften im Markt hervor. „Und zwar neben Allianz, DFV und Inter der Münchener Verein, die Nürnberger sowie die R+V“, sagt Ewy (s. Tabelle S. 78/79).

Grad bestimmt Geld. Egal, ob gesetzliche Pflegepflichtversicherung oder privates Pflegezeitgeld. Die Höhe gewährter pekuniärer Leistungen richtet sich nach dem aktuell attestierten 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 der Krankenversicherung (MDK) und bei Privatversicherten das Unternehmen Medicproof zuständig. Diese leiten ihre Empfehlungen an die Pflegekasse weiter.

Im Jahr 2019 bearbeitete beispielsweise Medicproof insgesamt 224 161 Anträge auf Pflege – gegenüber dem Jahr

Flexible Pflegezeitgeld-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-Leistungsindex	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote ¹⁾	
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5						
Fallbeispiel 1																	
DFV	17,28	1200	1200	1200	1200	1200	250	300	750	900	1200	45,54	2,500	113,86	2,75	Sehr Gut	
ARAG	17,62	300	300	750	900	1200	300	300	750	900	1200	34,90	2,290	79,93	1,25	Gut	
AXA	20,30	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	29,56	2,365	69,90	1,25	Gut	
Concordia	16,47	0	300	750	1012,5	1200	0	300	750	900	1200	35,83	2,340	83,83	2,25	Gut	
Inter	18,97	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	39,46	2,390	94,30	2,00	Gut	
Süddeutsche	28,68	600	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	26,94	2,290	61,68	1,75	Gut	
Vigo	27,80	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	27,46	2,365	64,95	2,25	Befriedigend	
Fallbeispiel 2																	
DFV	22,10	1500	1500	1500	1500	1500	400	450	900	1200	1500	45,62	2,500	114,06	2,75	Sehr Gut	
ARAG	22,50	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	35,00	2,290	80,15	1,25	Gut	
AXA	26,11	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	29,59	2,365	69,97	1,25	Gut	
Concordia	21,02	0	450	900	1312,5	1500	0	450	900	1200	1500	36,28	2,340	84,89	2,25	Gut	
Inter	24,11	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	39,41	2,390	94,20	2,00	Gut	
Süddeutsche	36,81	750	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	26,87	2,290	61,54	1,75	Gut	
Vigo	35,68	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	27,47	2,365	64,97	2,25	Befriedigend	
Fallbeispiel 3																	
DFV	26,86	1800	1800	1800	1800	1800	500	600	1050	1500	1800	45,64	2,500	114,11	2,75	Sehr Gut	
ARAG	27,37	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	35,07	2,290	80,32	1,25	Gut	
AXA	32,64	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	29,41	2,365	69,56	1,25	Gut	
Concordia	24,13	0	600	1050	1462,5	1800	0	600	1050	1500	1800	38,47	2,340	90,02	2,25	Gut	
Inter	29,57	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	39,47	2,390	94,32	2,00	Gut	
Süddeutsche	44,91	900	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	26,85	2,290	61,49	1,75	Gut	
Vigo	43,57	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	27,47	2,365	64,97	2,25	Befriedigend	
Fallbeispiel 4																	
DFV	31,63	2100	2100	2100	2100	2100	600	750	1200	1800	2100	45,64	2,500	114,11	2,75	Sehr Gut	
ARAG	32,25	300	750	1200	1800	2100	300	750	1200	1800	2100	35,12	2,290	80,42	1,25	Gut	
AXA	39,19	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	29,28	2,365	69,25	1,25	Gut	
Concordia	29,53	0	750	1350	1800	2100	0	750	1200	1800	2100	37,79	2,340	88,43	2,25	Gut	
Inter	35,03	450	2100	2100	2100	2100	450	750	1200	1800	2100	39,50	2,390	94,41	2,00	Gut	
Süddeutsche	53,00	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	26,82	2,290	61,41	1,75	Gut	
Vigo	51,45	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	27,48	2,365	64,99	2,25	Befriedigend	

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

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2020

2018 ein Plus von 8,4 Prozent. Fristgutachten stemmte der Dienstleister im Schnitt binnen 9,7 Arbeitstagen. Mit der Arbeit der Gutachter scheinen Pflegebedürftige mithin recht zufrieden zu sein, denn: In einer Befragung der Ruhr-Universität Bochum unter 3000 Versicherten wurde Medicproof eine gute Durchschnittsnote von 1,9 attestiert.

Veto-Recht nutzen. Doch nicht immer sind Pflegebedürftige mit den Urteilen von MDK und Medicproof einverstanden. Gegen die Empfehlungen der Gutachter über die Zuweisung eines Pflegegrads oder gar die Ablehnung der Pflegebedürftigkeit können Betroffene daher 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 von dessen gesetzlichem Vertreter (Betreuer) unterschrieben werden. Im Rahmen des Widerspruchsverfahrens beauftragt die Pflegekasse bei Kassenpatienten in aller Regel erneut den MDK mit der Begutachtung: Anhand der Unterlagen und des Wi-

derspruchsschreibens nebst Begründung prüft zunächst der Erstgutachter, ob unter diesen Umständen eventuell ein anderes Ergebnis zustande kommt – und damit dem Widerspruch (nach Aktenlage) stattgegeben wird. Ergibt sich völlig neue Aspekte, erstellt ein Zweitgutachter unter Berücksichtigung des Erstgutachtens eine Zweitexpertise. Wird der Widerspruch erneut abgelehnt, dürfen Betroffene schließlich vor dem Sozialgericht klagen.

Gut zu wissen: Im Zuge der fortschreitenden Digitalisierung machen private Versicherer ihrer pflegebedürftigen Klientel und deren Angehörigen das Stellen des Pflegeantrags heute deutlich leichter. So hat etwa die Signal Iduna eine App entwickelt, die den komplizierten Antragsprozess beschleunigt. Signal Iduna will angeblich die Minisoftware auch anderen Dienstleistern zur Verfügung stellen. Sowohl mit gesetzlichen Kassen als auch mit anderen privaten Versicherern gebe es weit fortgeschrittene Vertragsverhandlungen, so die Assekuranz. ▶

THOMAS SCHICKLING

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-Leistungsindex	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote ¹⁾	
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5						
Fallbeispiel 1																	
Inter	28,39	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	26,36	2,390	63,01	2,00	Hervorragend	
ARAG	27,63	300	300	750	900	1200	300	300	750	900	1200	22,26	2,290	50,97	1,25	Sehr Gut	
AXA	27,34	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	21,95	2,365	51,90	1,25	Sehr Gut	
Concordia	25,99	0	300	750	1012,5	1200	0	300	750	900	1200	22,70	2,340	53,13	2,25	Gut	
DFV	37,70	1200	1200	1200	1200	1200	250	300	750	900	1200	20,88	2,500	52,19	2,75	Gut	
Süddeutsche	37,43	600	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	20,64	2,290	47,26	1,75	Gut	
Vigo	38,95	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	19,60	2,365	46,36	2,25	Gut	
Fallbeispiel 2																	
DFV	35,44	1500	1500	1500	1500	1500	400	450	900	1200	1500	28,45	2,500	71,12	2,75	Sehr Gut	
Inter	36,08	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	26,34	2,390	62,95	2,00	Sehr Gut	
ARAG	35,31	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	22,30	2,290	51,07	1,25	Gut	
AXA	35,15	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	21,98	2,365	51,98	1,25	Gut	
Concordia	33,50	0	450	900	1312,5	1500	0	450	900	1200	1500	22,76	2,340	53,27	2,25	Gut	
Süddeutsche	48,02	750	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	20,60	2,290	47,18	1,75	Gut	
Vigo	50,00	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	19,61	2,365	46,37	2,25	Gut	
Fallbeispiel 3																	
DFV	43,08	1800	1800	1800	1800	1800	500	600	1050	1500	1800	28,46	2,500	71,15	2,75	Sehr Gut	
Inter	44,24	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	26,38	2,390	63,05	2,00	Sehr Gut	
ARAG	42,98	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	22,34	2,290	51,15	1,25	Gut	
AXA	43,97	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	21,83	2,365	51,64	1,25	Gut	
Concordia	38,70	0	600	1050	1462,5	1800	0	600	1050	1500	1800	23,99	2,340	56,13	2,25	Gut	
Süddeutsche	58,61	900	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	20,58	2,290	47,12	1,75	Gut	
Vigo	61,06	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	19,60	2,365	46,36	2,25	Gut	
Fallbeispiel 4																	
DFV	50,73	2100	2100	2100	2100	2100	600	750	1200	1800	2100	28,46	2,500	71,15	2,75	Sehr Gut	
Inter	52,41	450	2100	2100	2100	2100	450	750	1200	1800	2100	26,40	2,390	63,10	2,00	Sehr Gut	
ARAG	50,66	300	750	1200	1800	2100	300	750	1200	1800	2100	22,35	2,290	51,19	1,25	Gut	
AXA	52,79	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	21,74	2,365	51,41	1,25	Gut	
Concordia	47,68	0	750	1350	1800	2100	0	750	1200	1800	2100	23,41	2,340	54,77	2,25	Gut	
Süddeutsche	69,15	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	20,55	2,290	47,07	1,75	Gut	
Vigo	72,12	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	19,60	2,365	46,36	2,25	Gut	

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

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2020

**GESETZLICHE
PFLEGEPLICHTVERSICHERUNG**

Was sie für Patienten leistet

Was sind ambulante Pflegesachleistungen, und wie hoch sind diese?

Die gesetzliche 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 Be-

Flexible Pflegetagegeld-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-Leistungsindex	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote ¹⁾
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Fallbeispiel 1																
AXA	38,36	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	15,64	2,365	36,99	1,25	Sehr Gut
DFV	43,52	1200	1200	1200	1200	1200	250	300	750	900	1200	18,08	2,500	45,21	2,75	Sehr Gut
Inter	43,16	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	17,34	2,390	41,45	2,00	Sehr Gut
ARAG	43,23	300	300	750	900	1200	300	300	750	900	1200	14,23	2,290	32,58	1,25	Gut
Concordia	41,25	0	300	750	1012,5	1200	0	300	750	900	1200	14,30	2,340	33,47	2,25	Gut
Süddeutsche	51,02	600	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	15,14	2,290	34,67	1,75	Gut
Vigo	57,00	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	13,39	2,365	31,68	2,25	Gut
Fallbeispiel 2																
AXA	49,32	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	15,66	2,365	37,04	1,25	Sehr Gut
DFV	55,68	1500	1500	1500	1500	1500	400	450	900	1200	1500	18,11	2,500	45,27	2,75	Sehr Gut
Inter	54,85	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	17,32	2,390	41,41	2,00	Sehr Gut
ARAG	55,30	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	14,24	2,290	32,61	1,25	Gut
Concordia	53,50	0	450	900	1312,5	1500	0	450	900	1200	1500	14,25	2,340	33,35	2,25	Gut
Süddeutsche	65,47	750	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	15,11	2,290	34,60	1,75	Gut
Vigo	73,19	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	13,39	2,365	31,67	2,25	Gut
Fallbeispiel 3																
AXA	61,70	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	15,56	2,365	36,80	1,25	Sehr Gut
DFV	67,69	1800	1800	1800	1800	1800	500	600	1050	1500	1800	18,11	2,500	45,28	2,75	Sehr Gut
Inter	67,26	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	17,35	2,390	41,47	2,00	Sehr Gut
ARAG	67,38	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	14,25	2,290	32,63	1,25	Gut
Concordia	61,99	0	600	1050	1462,5	1800	0	600	1050	1500	1800	14,98	2,340	35,04	2,25	Gut
Süddeutsche	79,91	900	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	15,09	2,290	34,56	1,75	Gut
Vigo	89,38	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	13,39	2,365	31,67	2,25	Gut
Fallbeispiel 4																
AXA	74,07	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	15,49	2,365	36,64	1,25	Sehr Gut
DFV	79,70	2100	2100	2100	2100	2100	600	750	1200	1800	2100	18,11	2,500	45,29	2,75	Sehr Gut
Inter	79,67	450	2100	2100	2100	2100	450	750	1200	1800	2100	17,37	2,390	41,51	2,00	Sehr Gut
ARAG	79,45	300	750	1200	1800	2100	300	750	1200	1800	2100	14,25	2,290	32,64	1,25	Gut
Concordia	76,67	0	750	1350	1800	2100	0	750	1200	1800	2100	14,56	2,340	34,06	2,25	Gut
Süddeutsche	94,29	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	15,07	2,290	34,52	1,75	Gut
Vigo	105,57	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	13,39	2,365	31,67	2,25	Gut

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

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2020

zug von Pflegegeld ist, dass die häusliche Pflege selbst sichergestellt ist, zum Beispiel durch Angehörige oder andere ehrenamtlich tätige Pflegepersonen, und dass 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 es 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 den 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

Quelle: Bundesministerium für Gesundheit

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

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																	
AXA	56,88	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	10,55	2,365	24,95	1,25	Sehr Gut	
DFV	68,08	1200	1200	1200	1200	1200	250	300	750	900	1200	11,56	2,500	28,90	2,75	Sehr Gut	
Inter	67,31	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	11,12	2,390	26,58	2,00	Sehr Gut	
ARAG	69,70	300	300	750	900	1200	300	300	750	900	1200	8,82	2,290	20,21	1,25	Gut	
Concordia	65,06	0	300	750	1012,5	1200	0	300	750	900	1200	9,07	2,340	21,22	2,25	Gut	
Süddeutsche	75,69	600	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	10,21	2,290	23,37	1,75	Gut	
Vigo	88,21	300	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	8,66	2,365	20,47	2,25	Gut	
Fallbeispiel 2																	
AXA	73,16	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	10,56	2,365	24,97	1,25	Sehr Gut	
DFV	87,10	1500	1500	1500	1500	1500	400	450	900	1200	1500	11,58	2,500	28,94	2,75	Sehr Gut	
Inter	85,53	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	11,11	2,390	26,55	2,00	Sehr Gut	
ARAG	89,28	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	8,82	2,290	20,20	1,25	Gut	
Concordia	84,73	0	450	900	1312,5	1500	0	450	900	1200	1500	9,00	2,340	21,06	2,25	Gut	
Süddeutsche	97,12	750	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	10,19	2,290	23,33	1,75	Gut	
Vigo	113,27	450	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	8,65	2,365	20,47	2,25	Gut	
Fallbeispiel 3																	
AXA	91,53	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	10,49	2,365	24,80	1,25	Sehr Gut	
DFV	105,88	1800	1800	1800	1800	1800	500	600	1050	1500	1800	11,58	2,500	28,95	2,75	Sehr Gut	
Inter	104,88	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	11,13	2,390	26,59	2,00	Sehr Gut	
ARAG	108,87	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	8,82	2,290	20,19	1,25	Gut	
Concordia	98,36	0	600	1050	1462,5	1800	0	600	1050	1500	1800	9,44	2,340	22,08	2,25	Gut	
Süddeutsche	118,53	900	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	10,17	2,290	23,30	1,75	Gut	
Vigo	138,33	600	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	8,65	2,365	20,46	2,25	Gut	
Fallbeispiel 4																	
AXA	109,91	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	10,44	2,365	24,69	1,25	Sehr Gut	
DFV	124,67	2100	2100	2100	2100	2100	600	750	1200	1800	2100	11,58	2,500	28,95	2,75	Sehr Gut	
Inter	124,22	450	2100	2100	2100	2100	450	750	1200	1800	2100	11,14	2,390	26,62	2,00	Sehr Gut	
ARAG	128,45	300	750	1200	1800	2100	300	750	1200	1800	2100	8,82	2,290	20,19	1,25	Gut	
Concordia	121,93	0	750	1350	1800	2100	0	750	1200	1800	2100	9,15	2,340	21,42	2,25	Gut	
Süddeutsche	139,86	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	10,16	2,290	23,27	1,75	Gut	
Vigo	163,39	750	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	8,65	2,365	20,46	2,25	Gut	

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

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2020

METHODE

Detaillierte Diagnose

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 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 Akteure 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 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 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 aufgrund 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

Auswahl Tarifmerkmale: was die Assekuranzen

Unternehmen	Tarifname	Tarifvariante
Allianz	Pfl egetagegeldBest (PZTB03)	statisch
DFV	DFV-DeutschlandPflege	flexibel
Inter	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1–5 und QCS 2–4	flexibel
Münchener Verein	Deutsche PrivatPflege	statisch
Nürnberger	PAS	statisch
R+V	PflegeVorsorge comfort (PM2)	statisch
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	flexibel
AXA	Pflegevorsorge VARIO	flexibel
Barmenia	Pflege100 (PM100)	statisch
Concordia	PG2, PG3, PG4, PG PLUS	flexibel
DKV	Pflege Tagegeld PTG	statisch
Generali	PflegePlus ²	statisch
Hallesche	OLGAflex	statisch
Signal Iduna – Dt. Ring	careA+ und careS+	statisch
Süddeutsche	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	flexibel
Vigo	Düsseldorfer Pflegegeld (PT)	flexibel
Württembergische	Pfl egetagegeld PremiumPlus (PTPU)	statisch
Debeka	EPC	statisch
HanseMerkur	Pflegemonatsgeld Tarif PG mit den Tarifstufen PGA, PGS	statisch
LVM	PZT-Komfort	statisch
Signal Iduna	PflegeTOP	statisch

 Versicherer mit flexiblen Pfl egetagegeld-Tarifen

Umrechnungsskala

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%

DFSI-Notenskala

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

- 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:

$([300 \text{ Euro} \times 10\% + 1500 \text{ Euro} \times 35\% + 1500 \text{ Euro} \times 30\% + 1500 \text{ Euro} \times 15\% + 1500 \text{ Euro} \times 10\%] \times 30\% + [300 \text{ Euro} \times 10\% + 450 \text{ Euro} \times 35\% + 750 \text{ Euro} \times 30\% + 1200 \text{ Euro} \times 15\% + 1500 \text{ Euro} \times 10\%] \times 70\%) / 20,45 \text{ Euro Prämie} = 45,66$

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.



für Pflegebedürftige leisten

Wartezeit	Dynamik VOR Eintritt Pflegefall	Dynamik NACH Eintritt Pflegefall	Vertragsruhe möglich	Assistance-Leistungen	Kostenübernahme Haus-Notruf-System	Assistance-Leistungen für nahe Angehörige	Geltungsbereich	Wohnsitzverlegung	Sonderzahlungen	Beitragsfreiheit	Mindestvertragsdauer	rückwirkende Leistungen	DFSI-Note
nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	weltweit	weltweit	optional	ja, ab PG 5	keine	unbegrenzt	Hervorragend
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	weltweit	weltweit	optional	ja, ab PG 1	keine	unbegrenzt	Hervorragend
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	weltweit	weltweit	optional	ja, ab PG 5	keine	unbegrenzt	Hervorragend
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	weltweit	weltweit	optional	ja, ab PG 2	keine	unbegrenzt	Hervorragend
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	weltweit	weltweit	ja	ja, ab PG 2	keine	unbegrenzt	Hervorragend
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	weltweit	weltweit	optional	ja, ab PG 4	keine	unbegrenzt	Hervorragend
nein	ja	ja	ja	ja	nein	nein	weltweit	EWR	ja	ja, ab PG 4	keine	unbegrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	ja	optional	ja	ja	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	optional	ja, ab PG 4	keine	unbegrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	nein	weltweit	weltweit	ja	ja, ab PG 4	keine	unbegrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein	weltweit	weltweit	ja	ja, ab PG 2	keine	unbegrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	weltweit	EWR	optional	nein	keine	begrenzt	Sehr Gut
1 Jahr	ja	ja	ja	nein	k.Assist.-L.	k.Assist.-L.	weltweit	weltweit	ja	ja, ab PG 4	keine	unbegrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	weltweit	weltweit	ja	ja, ab PG 4	keine	begrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	nein	weltweit	weltweit	ja	ja, ab PG 4	keine	unbegrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	nein	weltweit	weltweit	optional	ja, ab PG 2	keine	unbegrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	nein	weltweit	weltweit	optional	ja, ab PG 2	keine	unbegrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	nein	weltweit	weltweit	ja	ja, ab PG 2	keine	unbegrenzt	Sehr Gut
3 Jahre	ja	nein	ja	ja	nein	nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	ja	nein	keine	unbegrenzt	Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	EWR inkl. CH	BRD	ja	nein	keine	begrenzt	Gut
nein	ja	ja	ja	nein	k.Assist.-L.	k.Assist.-L.	EWR inkl. CH	EWR	keine	ja, ab PG 3	keine	begrenzt	Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	ja	ja, ab PG 5	keine	unbegrenzt	Gut

¹Rankung nach DFSI-Note; ²identisch mit central.pflegePlus, aber neuer Name wegen Umfirmierung der Central Krankenversicherung AG in Generali Deutschland Krankenversicherung AG zum 1.7.2020; CH = Schweiz; EWR = Europäischer Wirtschaftsraum; PG = Pflegegrad

Quelle: DFSI, Stand: Juli 2020