

Gesundheit

BLICK NACH VORN

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

So richtig gerecht wurde das alte System Betroffenen nie: weder bei der Beurteilung, unter welchen physischen Beeinträchtigungen ein Mensch leidet. Noch dabei, wie viele Minuten an Pflege es rechnerisch braucht, um ihn entsprechend zu versorgen. Um Welten besser ist da der neue sogenannte Pflegebedürftigkeitsbegriff, auf dessen Basis Mitarbeiter des Medizinischen Dienstes der Krankenversicherung (MDK) seit 1. Januar 2017 Patienten begutachten und Empfehlungen für fünf Pflegegrade aussprechen.

Bedeutend bessere Befunde. Was allerdings ist der wirklich große Vorteil des neuen Pflegebedürftigkeitsbegriffs? Der Grad der Selbstständigkeit eines Menschen wird fortan anhand von sechs „elementaren“ Lebensbereichen abgeschätzt. Diese sind: Mobilität, Selbstversorgung, Verhaltensweisen und psychische Problemlagen, kognitive und kommunikative Fähigkeiten, Umgang mit krankheitsbedingten Anforderungen und Gestaltung des Alltagslebens. Die Leidensgeschichte von Patienten mit gerontopsychiatrischen Malaisen wie Demenz – im Anfangsstadium ihrer Erkrankung sind sie meist noch körperlich fit, aber in ihren kognitiven Fähigkeiten eingeschränkt – kann mit diesen Parametern viel besser einer Anamnese unterzogen werden.

Auch attestieren die Zahlen des MDK eine positive Entwicklung bei der Gewährung von Anträgen: Die Pflege-



Serie

Pflege: heute das Megathema

Mit welchen privaten Pflegepolen fülle ich die Versorgungslücke zwischen den Leistungen der gesetzlichen Pflegepflichtversicherung und den realen Kosten bei Pflegebedürftigkeit? Unterstützt Vater Staat eigentlich Vorsorgewillige finanziell bei den Prämien? Und welche Tarife punkten – abhängig vom Einstiegsalter – mit einem Top-Preis-Leistungs-Verhältnis? Antworten darauf liefert FOCUS-MONEY nach 2016 jetzt erneut in einer dreiteiligen Serie zum Thema Pflegetagegeld. Den Auftakt bildete (Heft 31/2017) die geförderte, ergänzende Pflegeversicherung, auch „Pflege-Bahr“ genannt. Darauf folgte eine Analyse der Pflege-Kombi-Tarife (Heft 33/2017). In dieser Ausgabe widmet sich FOCUS-MONEY nunmehr den klassischen Pflegegeld-Kontrakten in den beiden Modellvarianten „statische“ und „flexible“ Tarife.

grade 4 und 5 wurden im ersten Quartal 2017 mehr Menschen bewilligt, als dies bei der bisherigen Pflegestufe III der Fall gewesen ist. Auch verzeichnet der Medizinische Dienst des Spitzenverbandes Bund der Krankenkassen (MDS) Zuwächse bei Menschen mit leichteren gesundheitlichen Einschränkungen. „Im Pflegegrad 1 sind 43434 Versicherte neu im Leistungsbezug“, so MDS-Geschäftsführer Peter Pick.

Ergo – die mit dem Pflegestärkungsgesetz II angestoßene Reform der Pflege zeigt nachhaltige Wirkung. Nicht zu vergessen: Mit der Reform stehen jetzt fünf Milliarden

Euro zusätzlich pro Jahr für Leistungsverbesserungen zur Verfügung. Hinzu kommen 1,2 Milliarden Euro, die in einen Vorsorgefonds fließen, welcher ab 2035 greift, wenn die geburtenstarken Jahrgänge voraussichtlich vermehrt Pflegeleistungen in Anspruch nehmen.

Alles gut. Wie aber steht es mit der Höhe des Pflegegelds? Ist es 2017 so stark angestiegen, dass Bedürftige mit ihm alles bezahlen können, um medizinisch gut umsorgt zu sein? Leider nein! Warum? Die gesetzliche Pflege war und bleibt vom Konzept her lediglich eine Teilkasko, ►

Gesamtergebnis STATISCHE Pflegegeld-Tarife: gleich drei Assekuranzen top

Versicherer	Tarif	DFSJ-Gesamtnote in den Altersstufen				DFSJ-Endnote ¹⁾
		25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre	
Allianz	PflegegeldBest (PZTB03)	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
DKV	Pflege Tagegeld PTG	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Württembergische	Pflegegeld PremiumPlus (PTPU)	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend
Hallesche	OLGAflex	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
HanseMerkur	Tarif PG mit den Tarifstufen PGA, PGS	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Bayerische Beamtenk.	PflegePRIVAT Premium Plus	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Central	central.pflegePlus	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Deutscher Ring	PflegeTOP	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
LVM	PZT-K	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Nürnberg	PTF	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
R+V	Pflege premium (PKU)	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Signal Kranken	PflegeTOP	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Union	PflegePRIVAT Premium Plus	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut



Gesamtergebnis FLEXIBLE Pflegegeld-Tarife: Axa für Versicherte erste Wahl

Versicherer	Tarif	DFSJ-Gesamtnote in den Altersstufen				DFSJ-Endnote ¹⁾
		25 Jahre	35 Jahre	45 Jahre	55 Jahre	
Fallbeispiel 1						
Axa	Pflegevorsorge VARIO	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Gothaer	MediPG 1, MediPG 2, MediPG 3, MediPG 4, MediPG EZ	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Gut	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Alte Oldenburger	PflegeSchutz	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Fallbeispiel 2						
Axa	Pflegevorsorge VARIO	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Gothaer	MediPG 1, MediPG 2, MediPG 3, MediPG 4, MediPG EZ	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Gut	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Alte Oldenburger	PflegeSchutz	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Fallbeispiel 3						
Axa	Pflegevorsorge VARIO	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Gothaer	MediPG 1, MediPG 2, MediPG 3, MediPG 4, MediPG EZ	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Gut	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Alte Oldenburger	PflegeSchutz	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut
Fallbeispiel 4						
Axa	Pflegevorsorge VARIO	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Gothaer	MediPG 1, MediPG 2, MediPG 3, MediPG 4, MediPG EZ	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Alte Oldenburger	PflegeSchutz	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut



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

Quelle: DFSJ, Stand: August 2017

die im Fall des Falles bei Weitem nicht die realen Kosten für eine professionelle medizinische Pflege in gewohnter Umgebung oder gar in einer Pflegeklinik decken kann.

Kein Wunder, dass sich 45 Prozent der Bundesbürger über ihre finanzielle Absicherung im Pflegefall große Sorgen machen. Diese Bilanz zieht der 9. Gesundheitsreport des Instituts für Demoskopie Allensbach im Auftrag des Finanzdienstleisters MLP. Um nicht die Nachfahren anbetteln zu müssen – was zwei Drittel der Deutschen laut einer INSA-Umfrage vehement ablehnen –, raten daher Fachleute den Bürgern hierzulande heute dringend, die gesetzliche Pflegepflichtversicherung mit einer kapitalgedeckten privaten Pflege-Police flankierend abzusichern.

Qual der Wahl. Vor diesem Hintergrund sind neben der sogenannten Förderpflege (s. FOCUS-MONEY, Heft 31/17) und „Kombi-Tarifen“ (s. FOCUS-MONEY, Heft 33/17) die

„statischen“ und „flexiblen“ Pfl egetagegeld-Tarife eine weitere gute Option. Wichtig! Mit dem Pflegestärkungsgesetz II wurde die Versicherungswirtschaft gezwungen, ihre Tarife von drei Pflegestufen auf nunmehr fünf Pflegegrade umzustellen, wobei in aller Regel Leistungen im höchsten Pflegegrad 5 mindestens so hoch bemessen werden wie in der alten höchsten Pflegestufe III, was bei den Bestandskunden einiger Gesellschaften aber doch zu ansehnlichen Beitragserhöhungen geführt hat.

Da drängt sich die Frage auf: Welche Policen bieten dieses Jahr ein gutes Preis-Leistungs-Verhältnis? Antworten liefert FOCUS-MONEY im dritten Teil seiner Pfl egetagegeld-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

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

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					Pfl ege-Leistungs-Index je 1 Cent	DFSI-Tarifmultiplikator	DFSI-Leistungsindex	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Allianz	20,15	300	1500	1500	1500	1500	300	450	750	1200	1500	44,7	2,490	111,2	1,00	Hervorragend
DKV	21,35	1500	1500	1500	1500	2250	450	600	1050	1500	2250	53,6	2,000	107,1	1,00	Hervorragend
HanseMerkur	15,00	150	1500	1500	1500	1500	150	450	750	1200	1500	58,5	1,925	112,6	1,75	Hervorragend
Württembergische	18,00	75	1500	1500	1500	1500	75	600	975	1275	1500	53,1	2,165	114,9	1,25	Hervorragend
Bayerische Beamtenk.	29,40	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	32,3	2,340	75,7	2,00	Gut
Central	24,73	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	38,5	1,995	76,7	1,75	Gut
Deutscher Ring	16,97	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	42,9	1,840	78,9	1,75	Gut
Hallesche	24,00	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	40,9	2,240	91,7	1,75	Gut
LVM	24,95	300	1500	1500	1500	1500	300	600	900	1200	1500	38,6	1,790	69,1	1,75	Gut
Nürnberger	20,20	158	450	960	1298	1500	158	450	960	1298	1500	38,7	1,815	70,2	1,75	Gut
R+V	19,20	150	450	1050	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	44,1	1,790	79,0	1,25	Gut
Signal Kranken	16,97	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	42,9	1,840	78,9	1,75	Gut
Union	29,40	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	32,3	2,340	75,7	2,00	Gut

Quelle: DFSI, Stand: August 2017

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

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					Pfl ege-Leistungs-Index je 1 Cent	DFSI-Tarifmultiplikator	DFSI-Leistungsindex	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Allianz	31,00	300	1500	1500	1500	1500	300	450	750	1200	1500	29,0	2,490	72,3	1,00	Hervorragend
DKV	34,50	1500	1500	1500	1500	2250	450	600	1050	1500	2250	33,2	2,000	66,3	1,00	Hervorragend
Württembergische	30,00	75	1500	1500	1500	1500	75	600	975	1275	1500	31,9	2,165	69,0	1,25	Hervorragend
Hallesche	36,50	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	26,9	2,240	60,3	1,75	Sehr Gut
HanseMerkur	25,30	150	1500	1500	1500	1500	150	450	750	1200	1500	34,7	1,925	66,8	1,75	Sehr Gut
Bayerische Beamtenk.	42,50	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	22,4	2,340	52,4	2,00	Gut
Central	41,25	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	23,1	1,995	46,0	1,75	Gut
Deutscher Ring	28,22	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	25,8	1,840	47,4	1,75	Gut
LVM	36,40	300	1500	1500	1500	1500	300	600	900	1200	1500	26,5	1,790	47,4	1,75	Gut
Nürnberger	33,46	158	450	960	1298	1500	158	450	960	1298	1500	23,3	1,815	42,4	1,75	Gut
R+V	30,10	150	450	1050	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	28,2	1,790	50,4	1,25	Gut
Signal Kranken	28,22	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	25,8	1,840	47,4	1,75	Gut
Union	42,50	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	22,4	2,340	52,4	2,00	Gut

Quelle: DFSI, Stand: August 2017

besten Tarife herausgefiltert (s. Methode Seite 72/73). Fazit: „Wer den statischen Verträgen den Vorzug gibt, ist derzeit am besten bei gleich drei Assekuranzen, und zwar der Allianz, der DKV sowie der Württembergischen, aufgehoben“, erklärt Sebastian Ewy, Projektleiter beim DFSI (s. Tabelle S. 67). 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. Ein Manko: Um in den übrigen Graden im Leistungsfall entsprechend finanziell gut dazustehen, muss daher der Versicherte die Summe in Pflegegrad 5 bei Vertragsschluss relativ hoch ansetzen.

Bedarfsgerechter gestalten sich da doch flexible Tarife. Ewy: „Bei diesen kann der Kunde die Höhe des Tagegelds in den Pflegegraden 1 bis 5 zu einer bestimmten Höchstgrenze frei nach Gusto festzuren.“ So steht es Versicher-

ten offen, die Leistungen in allen fünf Pflegegraden gleich zu bemessen – und damit dem Risiko zu entgehen, in Grad 5 übertarift, in den Graden 4 bis 1 hingegen unterversorgt zu sein. Und welche Police ist da empfehlenswert? Erste Wahl hinsichtlich der Prämie waren in der DFSI-Untersuchung die flexiblen Tarife der Axa (s. Tabelle S. 67).

Wie aber ist die Lage, wenn Vorsorgewillige statt günstiger monatlicher Prämien nebst gestalterischen Spielräumen im Leistungsfall primär Wert auf eine gute, kundenfreundliche Tarifgestaltung der Pflorgetagegeld-Policen legen? In dieser Hinsicht stechen gleich vier Gesellschaften im Markt hervor. „Und zwar neben Allianz und Axa die Assekuranzen Bayerische Beamtenkrankenkasse und Union“, bilanziert Fachmann Ewy (s. Tabelle S. 72/73). ■ ▷

THOMAS SCHICKLING

Statische Pflorgetagegeld-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	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Allianz	47,80	300	1500	1500	1500	1500	300	450	750	1200	1500	18,8	2,490	46,9	1,00	Hervorragend
DKV	54,80	1500	1500	1500	1500	2250	450	600	1050	1500	2250	20,9	2,000	41,7	1,00	Hervorragend
Hallesche	57,00	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	17,2	2,240	38,6	1,75	Sehr Gut
HanseMerkur	41,15	150	1500	1500	1500	1500	150	450	750	1200	1500	21,3	1,925	41,0	1,75	Sehr Gut
Württembergische	50,50	75	1500	1500	1500	1500	75	600	975	1275	1500	18,9	2,165	41,0	1,25	Sehr Gut
Bayerische Beamtenk.	63,40	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	15,0	2,340	35,1	2,00	Gut
Central	66,23	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	14,4	1,995	28,6	1,75	Gut
Deutscher Ring	43,48	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	16,7	1,840	30,8	1,75	Gut
LVM	54,15	300	1500	1500	1500	1500	300	600	900	1200	1500	17,8	1,790	31,8	1,75	Gut
Nürnberger	53,43	158	450	960	1298	1500	158	450	960	1298	1500	14,6	1,815	26,5	1,75	Gut
R+V	47,80	150	450	1050	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	17,7	1,790	31,7	1,25	Gut
Signal Kranken	43,48	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	16,7	1,840	30,8	1,75	Gut
Union	63,40	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	15,0	2,340	35,1	2,00	Gut

Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI, Stand: August 2017

Statische Pflorgetagegeld-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	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Allianz	76,50	300	1500	1500	1500	1500	300	450	750	1200	1500	11,8	2,490	29,3	1,00	Hervorragend
DKV	87,85	1500	1500	1500	1500	2250	450	600	1050	1500	2250	13,0	2,000	26,0	1,00	Hervorragend
Hallesche	90,00	150	1500	1500	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	10,9	2,240	24,5	1,75	Sehr Gut
HanseMerkur	66,65	150	1500	1500	1500	1500	150	450	750	1200	1500	13,2	1,925	25,3	1,75	Sehr Gut
Württembergische	86,00	75	1500	1500	1500	1500	75	600	975	1275	1500	11,1	2,165	24,1	1,25	Sehr Gut
Bayerische Beamtenk.	98,40	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	9,7	2,340	22,6	2,00	Gut
Central	105,03	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	9,1	1,995	18,1	1,75	Gut
Deutscher Ring	69,92	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	10,4	1,840	19,1	1,75	Gut
LVM	84,72	300	1500	1500	1500	1500	300	600	900	1200	1500	11,4	1,790	20,3	1,75	Gut
Nürnberger	86,55	158	450	960	1298	1500	158	450	960	1298	1500	9,0	1,815	16,4	1,75	Gut
R+V	77,60	150	450	1050	1500	1500	150	450	1050	1500	1500	10,9	1,790	19,5	1,25	Gut
Signal Kranken	69,92	150	525	825	1125	1500	150	525	825	1125	1500	10,4	1,840	19,1	1,75	Gut
Union	98,40	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1500	1500	9,7	2,340	22,6	2,00	Gut

Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI, Stand: August 2017

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-Leistungsindex	Finanzstärke Note	DFSI-Gesamtnote
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Fallbeispiel 1																
Axa	20,30	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	28,4	2,265	64,4	1,25	Hervorragend
Gothaer	22,40	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	32,0	2,115	67,7	2,25	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	26,69	1000	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	28,9	2,015	58,2	2,00	Sehr Gut
Alte Oldenburger	22,56	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	25,6	1,850	47,4	1,75	Gut
Fallbeispiel 2																
Axa	26,11	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	28,4	2,265	64,4	1,25	Hervorragend
Gothaer	28,25	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	32,2	2,115	68,1	2,25	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	33,99	1000	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	28,8	2,015	58,0	2,00	Sehr Gut
Alte Oldenburger	29,74	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	25,7	1,850	47,6	1,75	Gut
Fallbeispiel 3																
Axa	32,64	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	28,5	2,265	64,5	1,25	Hervorragend
Gothaer	34,65	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	32,4	2,115	68,6	2,25	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	41,27	1000	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	28,7	2,015	57,9	2,00	Sehr Gut
Alte Oldenburger	36,92	450	600	1050	1500	1800	450	600	1050	1500	1800	25,8	1,850	47,7	1,75	Gut
Fallbeispiel 4																
Axa	39,19	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	28,5	2,265	64,6	1,25	Hervorragend
Gothaer	41,60	600	2100	2100	2100	2100	600	750	1200	1800	2100	32,7	2,115	69,2	2,25	Sehr Gut
Alte Oldenburger	44,10	600	750	1200	1500	2100	600	750	1200	1800	2100	25,4	1,850	47,1	1,75	Gut
Süddeutsche Kr.	48,57	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	28,7	2,015	57,8	2,00	Gut

Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI; Stand: August 2017

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	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
Fallbeispiel 1																
Axa	27,34	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	21,1	2,265	47,8	1,25	Hervorragend
Gothaer	34,20	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	21,0	2,115	44,3	2,25	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	35,96	1000	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	21,4	2,015	43,2	2,00	Sehr Gut
Alte Oldenburger	31,70	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	18,2	1,850	33,7	1,75	Gut
Fallbeispiel 2																
Axa	35,15	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	21,1	2,265	47,8	1,25	Hervorragend
Gothaer	43,15	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	21,1	2,115	44,6	2,25	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	45,80	1000	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	21,4	2,015	43,1	2,00	Sehr Gut
Alte Oldenburger	41,80	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	18,3	1,850	33,9	1,75	Gut
Fallbeispiel 3																
Axa	43,97	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	21,2	2,265	47,9	1,25	Hervorragend
Gothaer	52,85	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	21,3	2,115	45,0	2,25	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	55,64	1000	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	21,3	2,015	43,0	2,00	Sehr Gut
Alte Oldenburger	51,90	450	600	1050	1500	1800	450	600	1050	1500	1800	18,4	1,850	34,0	1,75	Gut
Fallbeispiel 4																
Axa	52,79	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	21,2	2,265	47,9	1,25	Hervorragend
Gothaer	63,30	600	2100	2100	2100	2100	600	750	1200	1800	2100	21,5	2,115	45,5	2,25	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	65,48	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	21,3	2,015	42,9	2,00	Sehr Gut
Alte Oldenburger	62,00	600	750	1200	1500	2100	600	750	1200	1800	2100	18,1	1,850	33,5	1,75	Gut

Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI; Stand: August 2017

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	DFS-Tarifmultiplikator	DFS-Leistungsindex	Finanzstärke Note	DFS-Gesamtnote
		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	15,1	2,265	34,1	1,25	Hervorragend
Gothaer	51,40	1000	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	15,0	2,015	30,2	2,00	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	45,47	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	12,7	1,850	23,5	1,75	Gut
Alte Oldenburger	52,55	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	13,6	2,115	28,9	2,25	Gut
Fallbeispiel 2																
Axa	49,32	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	15,1	2,265	34,1	1,25	Hervorragend
Süddeutsche Kr.	65,45	1000	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	15,0	2,015	30,1	2,00	Sehr Gut
Alte Oldenburger	59,96	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	12,8	1,850	23,6	1,75	Gut
Gothaer	66,30	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	13,7	2,115	29,0	2,25	Gut
Fallbeispiel 3																
Axa	61,70	300	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	15,1	2,265	34,1	1,25	Hervorragend
Süddeutsche Kr.	79,51	1000	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	14,9	2,015	30,1	2,00	Sehr Gut
Alte Oldenburger	74,48	450	600	1050	1500	1800	450	600	1050	1500	1800	12,8	1,850	23,7	1,75	Gut
Gothaer	81,20	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	13,8	2,115	29,3	2,25	Gut
Fallbeispiel 4																
Axa	74,07	450	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	15,1	2,265	34,2	1,25	Hervorragend
Gothaer	97,25	600	2100	2100	2100	2100	600	750	1200	1800	2100	14,0	2,115	29,6	2,25	Sehr Gut
Süddeutsche Kr.	93,56	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	14,9	2,015	30,0	2,00	Sehr Gut
Alte Oldenburger	88,94	600	750	1200	1500	2100	600	750	1200	1800	2100	12,6	1,850	23,3	1,75	Gut

Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI; Stand: August 2017

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	DFS-Tarifmultiplikator	DFS-Leistungsindex	Finanzstärke Note	DFS-Gesamtnote
		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	10,2	2,265	23,0	1,25	Hervorragend
Süddeutsche Kr.	79,34	1000	1200	1200	1200	1200	300	300	750	900	1200	9,7	2,015	19,6	2,00	Sehr Gut
Alte Oldenburger	67,19	150	300	750	900	1200	150	300	750	900	1200	8,6	1,850	15,9	1,75	Gut
Gothaer	81,95	150	1200	1200	1200	1200	150	300	750	900	1200	8,7	2,115	18,5	2,25	Gut
Fallbeispiel 2																
Axa	73,16	150	450	900	1200	1500	150	450	900	1200	1500	10,1	2,265	23,0	1,25	Hervorragend
Süddeutsche Kr.	101,01	1000	1500	1500	1500	1500	450	450	900	1200	1500	9,7	2,015	19,5	2,00	Sehr Gut
Alte Oldenburger	88,61	300	450	900	1200	1500	300	450	900	1200	1500	8,6	1,850	16,0	1,75	Gut
Gothaer	103,40	150	1500	1500	1500	1500	150	450	900	1200	1500	8,8	2,115	18,6	2,25	Gut
Fallbeispiel 3																
Axa	91,53	600	600	1050	1500	1800	300	600	1050	1500	1800	10,3	2,265	23,3	1,25	Hervorragend
Alte Oldenburger	110,03	450	600	1050	1500	1800	450	600	1050	1500	1800	8,7	1,850	16,0	1,75	Gut
Gothaer	126,60	300	1800	1800	1800	1800	300	600	1050	1500	1800	8,9	2,115	18,8	2,25	Gut
Süddeutsche Kr.	122,66	1000	1800	1800	1800	1800	600	600	1050	1500	1800	9,7	2,015	19,5	2,00	Gut
Fallbeispiel 4																
Axa	109,91	750	750	1200	1800	2100	450	750	1200	1800	2100	10,3	2,265	23,3	1,25	Hervorragend
Alte Oldenburger	131,45	600	750	1200	1500	2100	600	750	1200	1800	2100	8,5	1,850	15,8	1,75	Gut
Gothaer	151,55	600	2100	2100	2100	2100	600	750	1200	1800	2100	9,0	2,115	19,0	2,25	Gut
Süddeutsche Kr.	144,33	1000	2100	2100	2100	2100	750	750	1200	1800	2100	9,7	2,015	19,5	2,00	Gut

Ranking nach DFSI-Gesamtnote

Quelle: DFSI; Stand: August 2017

METHODE

Detaillierter Befund

Für FOCUS-MONEY hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln Pfl egetagegeld-Policen in den beiden Tarifvarianten „statisch“ und „flexibel“ für Versicherte von 25, 35, 45 und 55 Jahren analysiert. Angeschrieben wurden dazu von den Fachleuten des DFSI insgesamt 42 Versicherer. Den Fragebogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben 17 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 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 28 Kriterien einen „Multiplikator“ gebildet: Der Standardwert 1 konnte dabei auf maximal 2,605 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
- Assistancelleistungen
- Geltungsbereich (weltweit, EWR, Schweiz)
- Geltungsbereich der Police bei Wohnsitzverlegung ins Ausland
- Anerkennung stationärer Leistung bei Kurzzeitpflege
- volle Tarifleistung während Klinikaufenthalt, Anschlussbehandlung, Reha-Maßnahme, Kur/Sanatorium und Unterbringung auf Grund richterlicher Anordnung
- tarifliche Leistung der Police unabhängig von Leistung der gesetzlichen Pflege
- Auflösung des Vertrags bei Beendigung gesetzlicher/privater Pflegeversicherung
- Fortführung des Vertrags auf Antrag
- voller Anspruch auf Tagegeld bei stationärer Pflege auch OHNE Nachweis medizinischer Notwendigkeit
- Leistung bei Sucht
- Leistung bei Alkoholdemenz
- Mindestvertragsdauer
- Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten
- Beitragsfreiheit abhängig von den Pflegegraden 1 bis 5

Auswahl Tarifmerkmale: was die Gesellschaften

Unternehmen	Tarifname	Tarifvariante
Allianz	Pfl egetagegeldBest (PZTB03)	statisch
Axa	Pfl egevorsorge VARIO	flexibel
Bayerische Beamtenk.	Pfl egePRIVAT Premium Plus	statisch
Union	Pfl egePRIVAT Premium Plus	statisch
Central	central.pfl egePlus	statisch
DKV	Pfl ege Tagegeld PTG	statisch
Gothaer	MediPG 1, MediPG 2, MediPG 3, MediPG 4, MediPG EZ	flexibel
Hallesche	OLGAflex	statisch
Süddeutsche Kr.	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	flexibel
Württembergische	Pfl egetagegeld PremiumPlus (PTPU)	statisch
Alte Oldenburger	Pfl egeSchutz	flexibel
Deutscher Ring	Pfl egeTOP	statisch
HanseMerkur	Tarif PG mit den Tarifstufen PGA, PGS	statisch
LVM	PZT-K	statisch
Nürnberger	PTF	statisch
R+V	Pfl ege premium (PKU)	statisch
Signal Kranken	Pfl egeTOP	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

- 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 15 Prozent gewichtet, Pflegegrad 2 mit 30 Prozent, Pflegegrad 3 mit 30 Prozent, Pflegegrad 4 mit 20 Prozent und Pflegegrad 5 mit 5 Prozent. Darüber hinaus wurden ambulante Leistungen – im Hinblick auf die Ergebnisse der am 16.1.17 publizierten „Pflegestatistik 2015“ 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:

$([300 \text{ Euro} \times 15\% + 1500 \text{ Euro} \times 30\% + 1500 \text{ Euro} \times 30\% + 1500 \text{ Euro} \times 20\% + 1500 \text{ Euro} \times 5\%] \times 30\% + [300 \text{ Euro} \times 15\% + 450 \text{ Euro} \times 30\% + 750 \text{ Euro} \times 30\% + 1200 \text{ Euro} \times 20\% + 1500 \text{ Euro} \times 5\%]) \times 20,15 \text{ Euro Prämie} = 44,7$

Um den „Leistungs-Index“ zu bestimmen, wurde vom DFSI der „Pflege-Leistungs-Index“ mit dem „Tarifmultiplikator“ multipliziert und das Ergebnis – abhängig von der jeweils untersuchten Altersstufe – bepunktet.

Im 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 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	Assistanceleistungen	Kostenübernahme Haus-Notruf-System	Assistanceleistungen 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	nein	optional	ja	ja	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	optional	ja, ab PG 4	keine	unbegrenzt	Hervorragend
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	weltweit	weltweit	ja	ja, ab PG 3	keine	unbegrenzt	Hervorragend
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	weltweit	weltweit	ja	ja, ab PG 3	keine	unbegrenzt	Hervorragend
1 Jahr(e)	ja	ja	nein	nein	keine Assistanceleistungen	keine Assistanceleistungen	weltweit	weltweit	ja	ja, ab PG 4	keine	unbegrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	nein	ja	nein	ja	weltweit	EWR	keine	nein	keine	begrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	nein	ja	nein	nein	weltweit	weltweit	optional	ja, ab PG 2	keine	unbegrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	nein	ja	nein	nein	weltweit	weltweit	ja	ja, ab PG 4	keine	begrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	optional	ja, ab PG 2	keine	begrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	nein	weltweit	weltweit	ja	ja, ab PG 2	keine	unbegrenzt	Sehr Gut
nein	ja	ja	nein	ja	nein	nein	weltweit	EWR inkl. CH	ja	nein	keine	unbegrenzt	Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	ja	ja, ab PG 5	keine	nein	Gut
nein	ja	ja	nein	ja	nein	ja	EWR inkl. CH	BRD	ja	nein	keine	begrenzt	Gut
nein	ja	ja	ja	nein	keine Assistanceleistungen	keine Assistanceleistungen	EWR inkl. CH	EWR	keine	ja, ab PG 3	keine	begrenzt	Gut
nein	ja	nein	nein	ja	nein	nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	ja	nein	keine	nein	Gut
nein	ja	nein	nein	nein	keine Assistanceleistungen	keine Assistanceleistungen	weltweit	weltweit	keine	ja, ab PG 4	keine	begrenzt	Gut
nein	ja	ja	ja	ja	nein	nein	EWR inkl. CH	EWR inkl. CH	ja	ja, ab PG 5	keine	nein	Gut

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

Quelle: DFSI; Stand: August 2017