IDEAL V

Private Pflegeversicherung - nicht länger nur die Kür!

8. Versicherungswissenschaftliches Fachgespräch:
Pflegefall Pflegeversicherung – Wie kann ihr geholfen werden?

Referent: Stephan Schinnenburg, Mitglied der Vorstände der IDEAL Lebensversicherung a.G.

2007 CHARTA-Qualitätsindex SEHR GUT

IDEAL Versicherung

Gesetzliche Pflegeversicherung nach Verabschiedung der Pflegereform (hier: Leistungsverbesserung)

- schrittweise, minimale Anhebung der ambulanten und stationären Leistungen
- Ausweitung der Leistungen für Menschen mit eingeschränkter Alltagskompetenz (Demenz) und Einbeziehung der Menschen der so genannten Pflegestufe 0
- Dynamisierung der Leistung im dreijährigen Rhythmus – aber erst ab 2015

Private Pflegeversicherung - nicht länger nur die Kür!

Bewertung der Leistungsverbesserungen

- Wertverlust der letzten 13 Jahre kann durch die Anhebung der Leistungen nicht ausgeglichen werden

Veränderte Pflegesätze
in Euro

	2007	2008	2010	2012
ambulant				
Stufe I	384	420	450	450
Stufe II	921	980	1.040	1.100
Stufe III	1.432	1.470	1.510	1.550
Härtefall	1.918	keine Veränderung		
stationär				
Stufe I	1.023	keine Veränderung		
Stufe II	1.279	keine Veränderung		
Stufe III	1.432	1.470	1.510	1.550
Härtefall	1.688	1.750	1.825	1.918
Pflegegeld				
Stufe I	205	215	225	235
Stufe II	410	420	430	440
Stufe III	665	675	685	700

- keine bzw. minimale Veränderung im teuren, stationären Bereich -> 8% in 5 Jahren

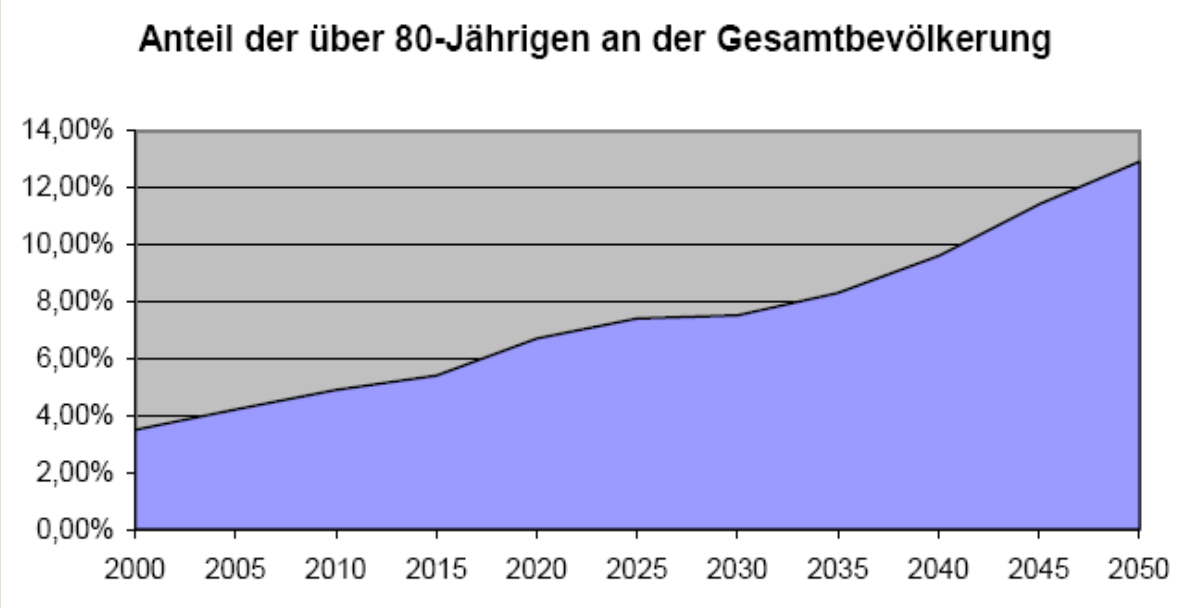
- Ziel der Reform soll die Stärkung der häuslichen Pflege durch Angehörige sein -> mit 30 € mehr innerhalb von 5 Jahren?

Bewertung der Leistungsverbesserungen

- Ausweitung der Leistung für Demenzkranke
  - derzeit 460 €/ Jahr -> Inanspruchnahme unter 10%
  - schrittweise Erhöhung auf 2.400 €/ Jahr bis 2012
  - Leistung steht nicht zur freien Verfügung, sondern wird nur zweckgebunden gegen Rechnung gezahlt
  - Pflegekassen behalten sich vor nur für qualitätsgesicherte Betreuungsangebote zu leisten
  - keine Leistung bei stationären Aufenthalten

Eigenverantwortliche Vorsorge in der Pflege 1/4

- eine weiter **wachsende Anzahl** von Leistungsanfängern, steht einem **schrumpfenden Potenzial** an jungen Menschen gegenüber, die die öffentlichen Transferleistungen finanzieren sollen

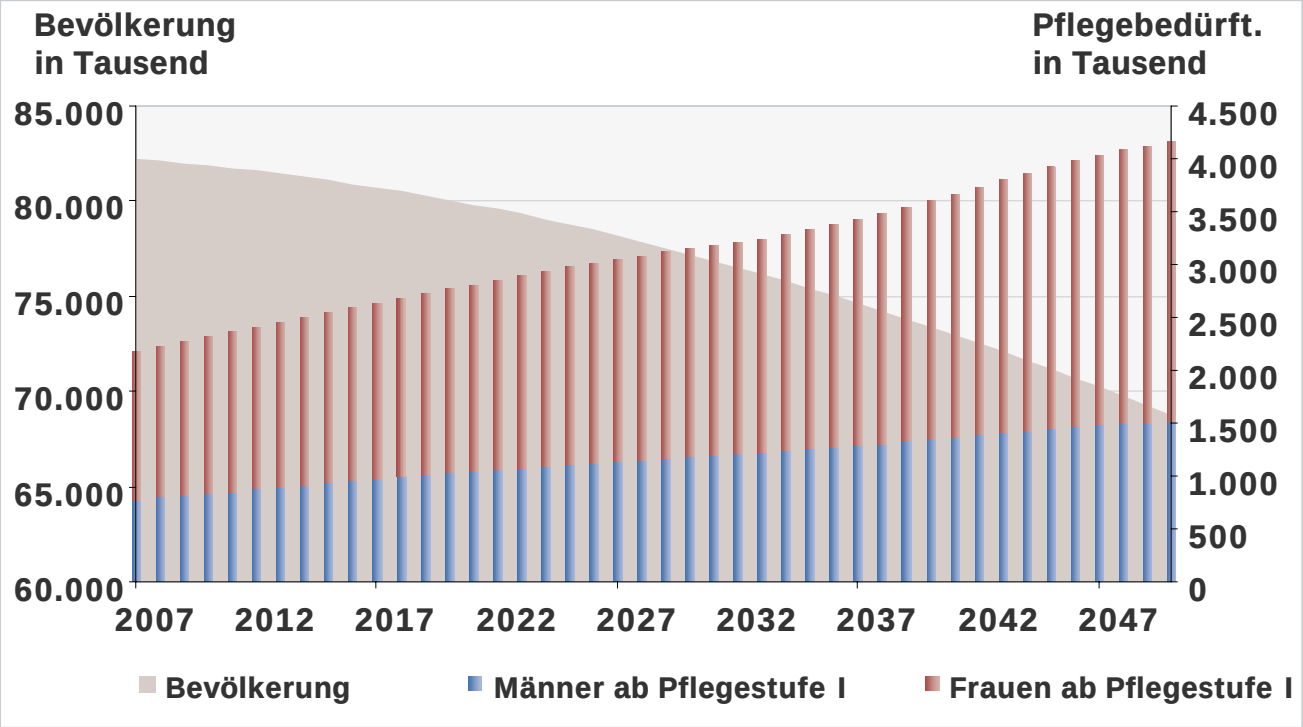


Quelle: Statistisches Bundesamt

Private Pflegeversicherung - nicht länger nur die Kür!

Eigenverantwortliche Vorsorge in der Pflege 2/4

- Gegenläufige Entwicklung von Bevölkerung und Pflegefällen!



Quelle: Statistisches Bundesamt u. eigene Berechnungen

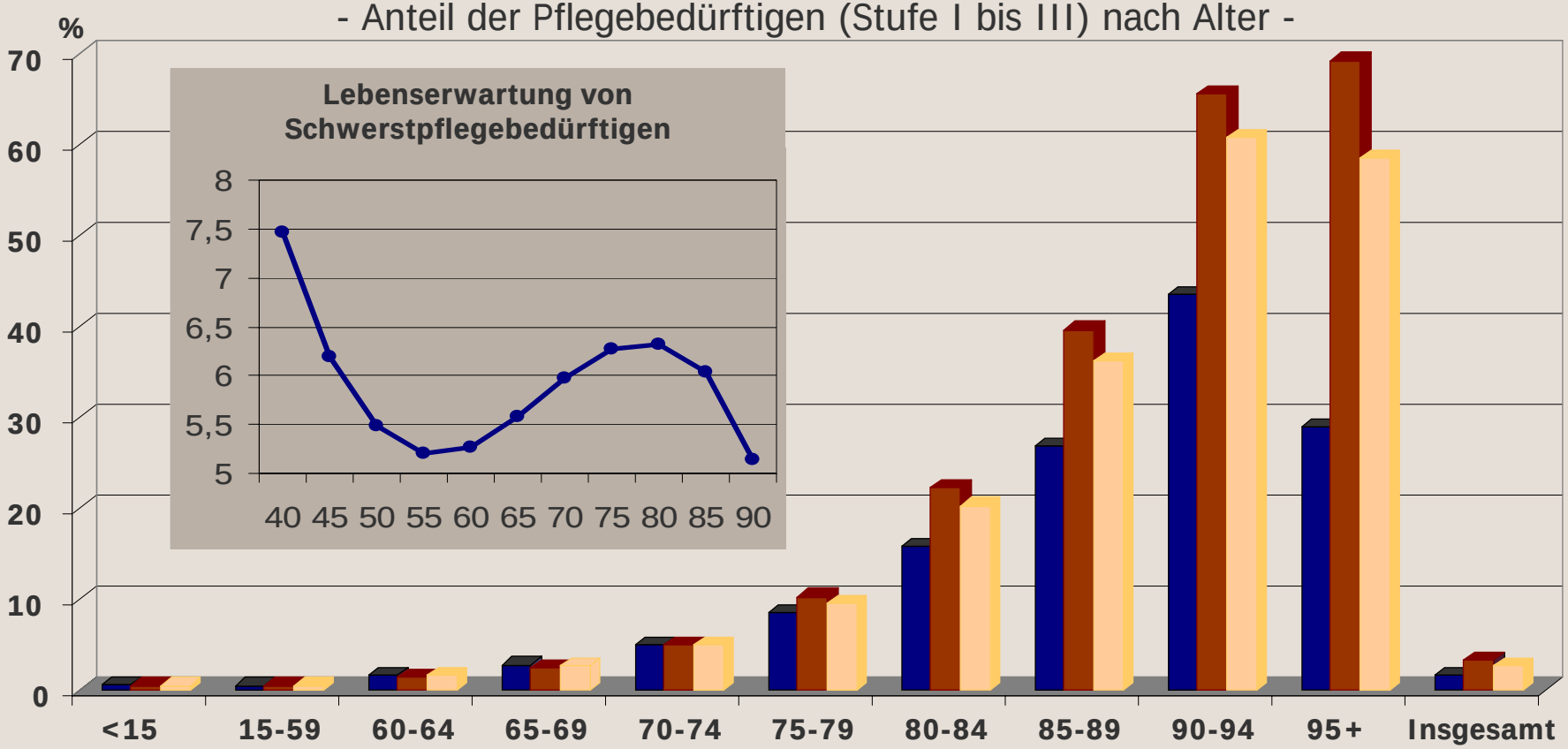
Eigenverantwortliche Vorsorge in der Pflege 3/4

- die private Versicherungswirtschaft ist aufgerufen, durch Zusatzversicherungen die **Teilkaskosituation** der Pflege auf eine **vollumfängliche Vorsorge** zu ergänzen
- Einführung einer privaten Pflichtversicherung nach dem Riestermodell an der Finanzierbarkeit gescheitert
  - oder an der Bereitschaft des Staates?
- Appell zur privaten Vorsorge im Referentenentwurf des **Pflege-Weiterentwicklungsgesetz** (PfWG) verankert

Private Pflegeversicherung - nicht länger nur die Kür!

Eigenverantwortliche Vorsorge in der Pflege 4/4

- Anteil der Pflegebedürftigen (Stufe I bis III) nach Alter -



Quellen: Statistisches Bundesamt 2006/2007, Bundesministerium für Gesundheit 2006

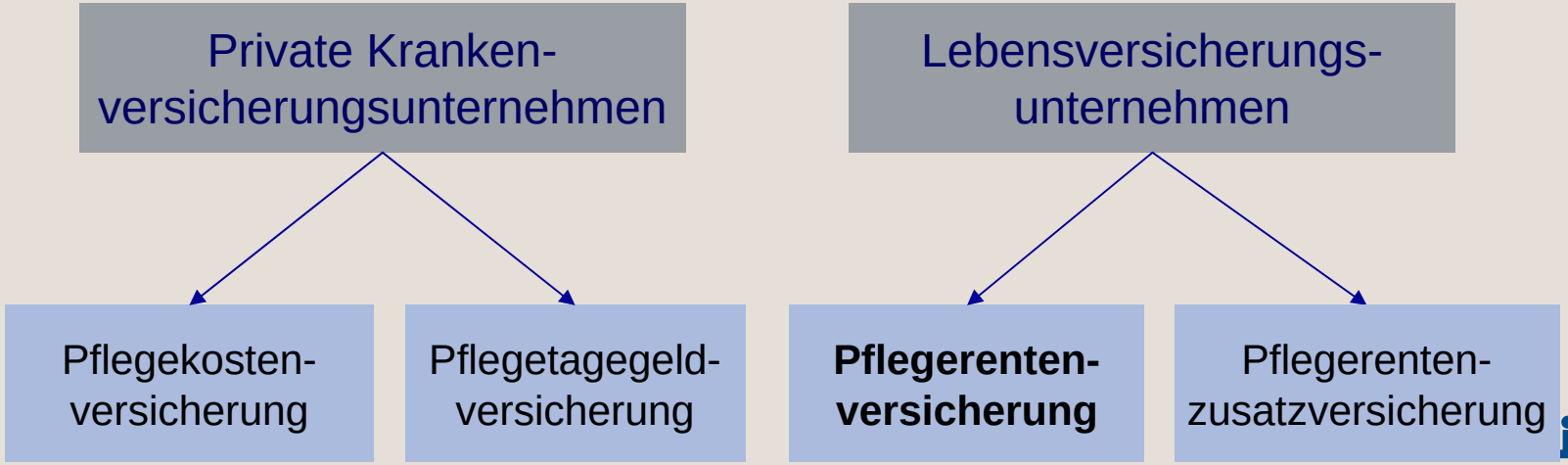
IDEAL Versicherung

Produktgestaltung einer Pflegezusatzversicherung 1/2

- **ergänzende Leistung** zur bestehenden gesetzlichen Teilkasko-Absicherung notwendig
- **keine Abkopplung** vom Leistungsbegriff der öffentlichen Stellen durch die private Versicherungswirtschaft ➔ schürt Unsicherheit in der Bevölkerung
- stattdessen **zusätzliche Leistungen schaffen,** die ein erhöhtes Sicherheitsgefühl vermitteln, z.B. Pflegehotline, Sofortleistung für Umbauten, Pflegeplatzgarantie etc.

Produktgestaltung einer Pflegezusatzversicherung 2/2

- **private Pflicht**versicherung im Bereich der Pflege nicht zielführend:
  - Produktdesign wäre festgeschrieben
  - Wettbewerbsvielfalt wäre eingeschränkt
- private Versicherungsunternehmen haben die Antwort bereits gegeben



Private Pflegeversicherung - nicht länger nur die Kür!

Vergleich ausgewählter Produktmerkmale

	Pflegetagegeld (PKV)	Pflegerente (LV)
Beitragsanpassung	möglich	möglich, aber nicht üblich
Beitragsfreistellung bei Pflegebedürftigkeit	nicht üblich	ja
sonstige Beitragsfreistellungen	nicht möglich	möglich
Zahlung eines Rückkaufwertes	nein (aber Einkalkulierung der Storno-WSK)	ja
Überschussverwendung	zur Minderung von Beitragsanpassungen	zur Rentenerhöhung
Versicherungsschutz ab	Ende der Wartezeit (häufig 3 Jahre)	erster Beitragszahlung (Wartezeit unüblich)
Dynamik	nicht möglich	möglich

weitere Vorteile der LV-basierten Pflegeabsicherung

- Gestaltung kann an die individuellen Wünsche des Kunden angepasst werden
  - Katastrophendeckung ←→ Exklusivschutz
- vollumfängliche Übernahme der SGB-Bedingungen und des Gutachtens; aber auch Begutachtung nach den **A**ctivities of **D**aily **L**iving möglich
- dauerhaft stabile Beiträge und keine Beitragszahlung im Pflegefall
- keine Risikozuschläge
- keine Karenz und Wartezeiten

Private Pflegeversicherung - nicht länger nur die Kür!

Produktdesign IDEAL PflegeRente

- Tarifspektrum:

	Pflegestufe I	Pflegestufe II	Pflegestufe III
Tarif P101			100 % Pflegerente
Tarif P102		50 % Pflegerente	100 % Pflegerente
Tarif P103	Beitrags-befreiung	50 % Pflegerente	100 % Pflegerente

IDEAL Versicherung

Private Pflegeversicherung - nicht länger nur die Kür!

Beitragsbeispiele – monatlicher Beitrag

Alter	Geschlecht	Monatsbeitrag nur Pflegestufe III		Monatsbeitrag Pflegestufe II und III		Monatsbeitrag Pflegestufen I – III	
50	Frauen	21,21 €	41,43 €	38,01 €	75,02 €	40,73 €	80,47 €
	Männer	13,15 €	25,30 €	26,46 €	51,92 €	27,66 €	54,32 €
60	Frauen	30,51 €	60,01 €	57,45 €	113,89 €	63,59 €	126,18 €
	Männer	18,81 €	36,63 €	40,31 €	79,61 €	42,98 €	84,95 €
65	Frauen	37,71 €	74,41 €	73,23 €	145,46 €	83,04 €	165,09 €
	Männer	23,00 €	45,00 €	51,00 €	100,99 €	55,05 €	109,09 €
Leistungen bei Pflegestufe I						**Beitragsbefreiung**	
mtl. Pflegerente bei Pflegestufe II				**250 €**	**500 €**	**250 €**	**500 €**
mtl. Pflegerente bei Pflegestufe III		**500 €**	**1.000 €**	**500 €**	**1.000 €**	**500 €**	**1.000 €**

IDEAL Versicherung

Fazit

Private Pflegeversicherung - nicht länger nur die Kür!

- **die privaten Pflegeversicherung der Lebensversicherer**
  - zur Sicherstellung einer würdevollen und professionellen Versorgung
  - der stabile Beitrag und die garantierte Leistungen sind unverzichtbar bei der politisch herrschenden Unsicherheit dieser Säule des Sozialsystems
  - jeder Kunde hat seinen persönlichen Kapitalstock – keine Generationenungerechtigkeit
- gezielt den **Herausforderungen der Zukunft** stellen:
  - dem nicht kalkulierbarem Risiko der Langlebigkeit
  - dem rasant steigenden Risiko der Pflegebedürftigkeit

IDEAL Versicherung

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

- **IDEAL** Versicherung
  Kochstraße 66 • 10969 Berlin
  E-Mail: info@ideal-versicherung.de
  Internet: http://www.ideal-versicherung.de

IDEAL Versicherung