



**Dr. Florian Reuther**  
**Geschäftsführer Recht**  
**Verband der Privaten Krankenversicherung e.V. (PKV)**

## Ziel und Struktur einer geförderten Privat- Pflegezusatzversicherung

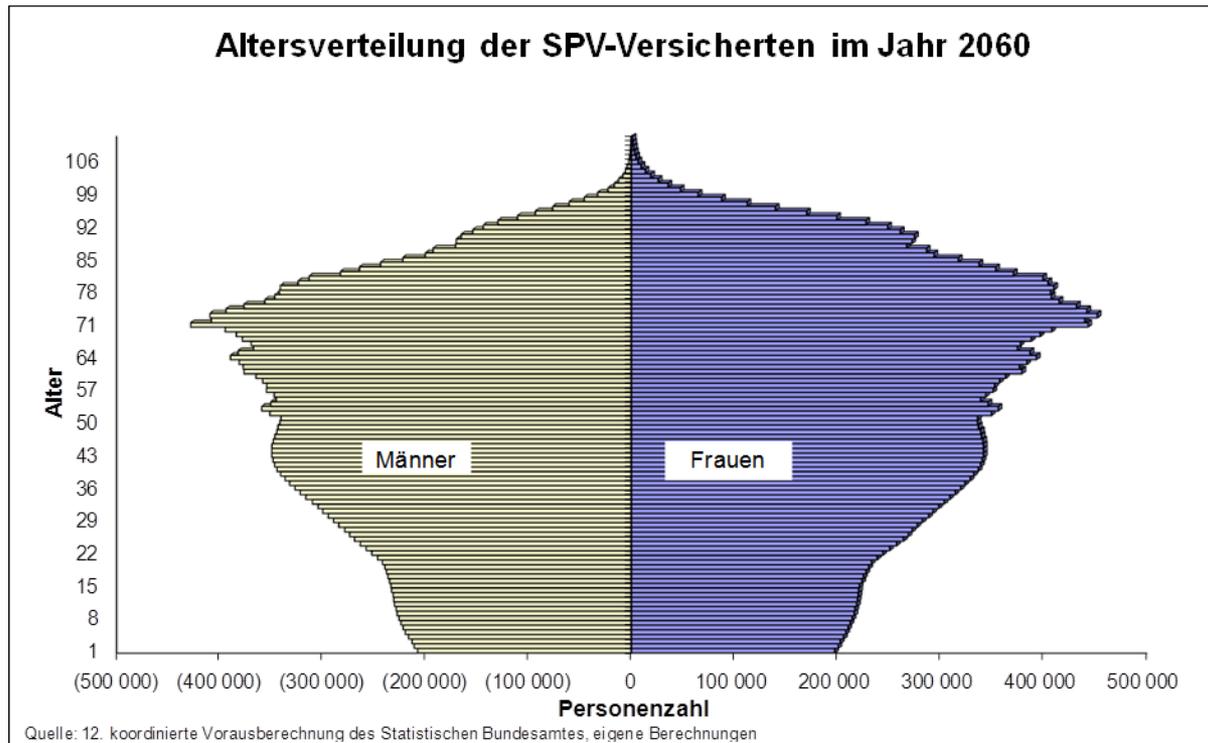
Reform der Pflegeversicherung – praktische und rechtliche Herausforderungen  
Frankfurt am Main, 23. März 2012



# Übersicht

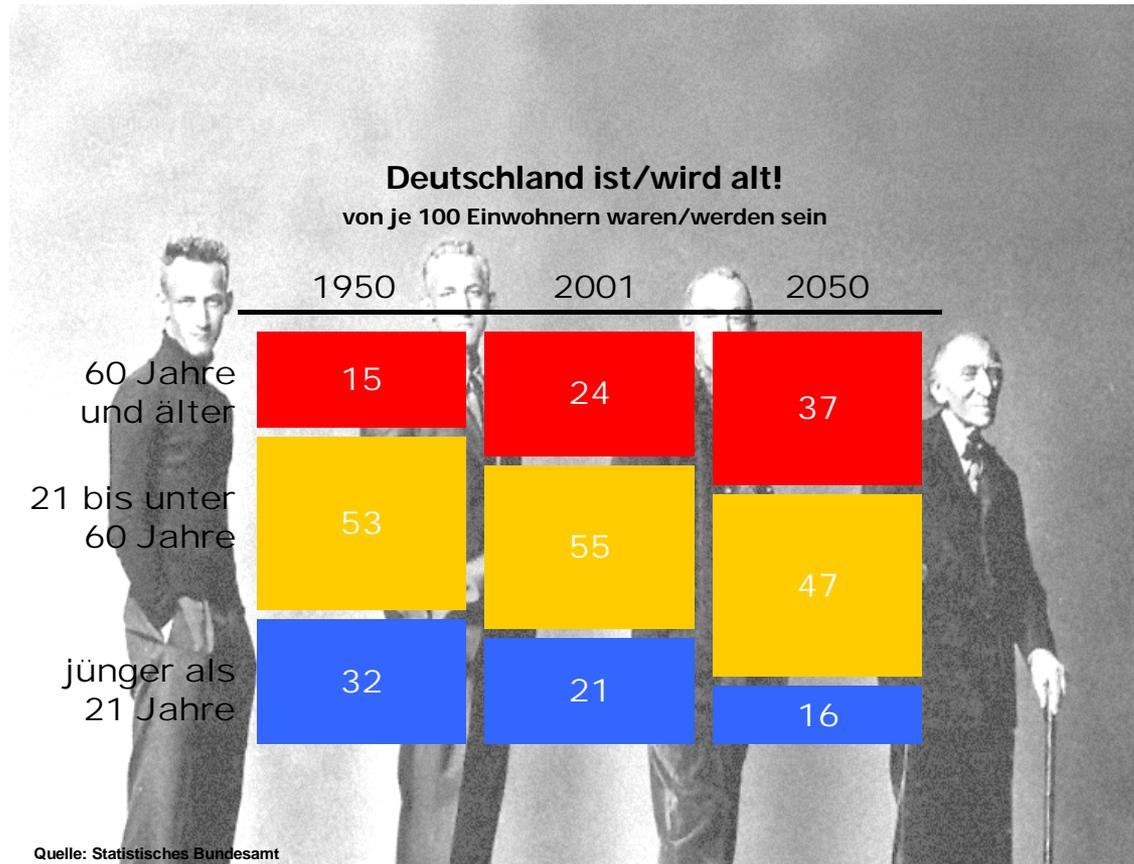
- I. Demographische Ausgangslage
- II. Politischer Rahmen
- III. Charakteristika einer ergänzenden privaten Pflegeversicherung
- IV. „Zugriffssicherheit“

# I. Demographische Ausgangslage

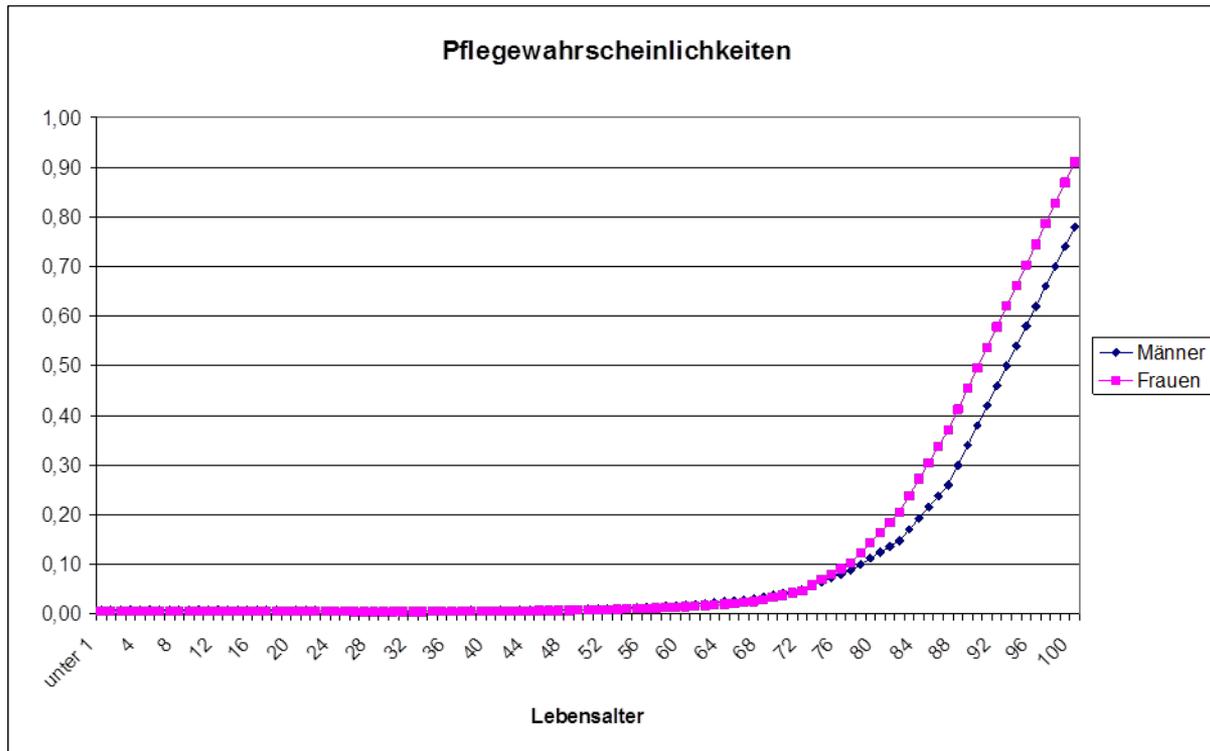


Quelle: WIP - Wissenschaftliches Institut der PKV

# I. Demographische Ausgangslage



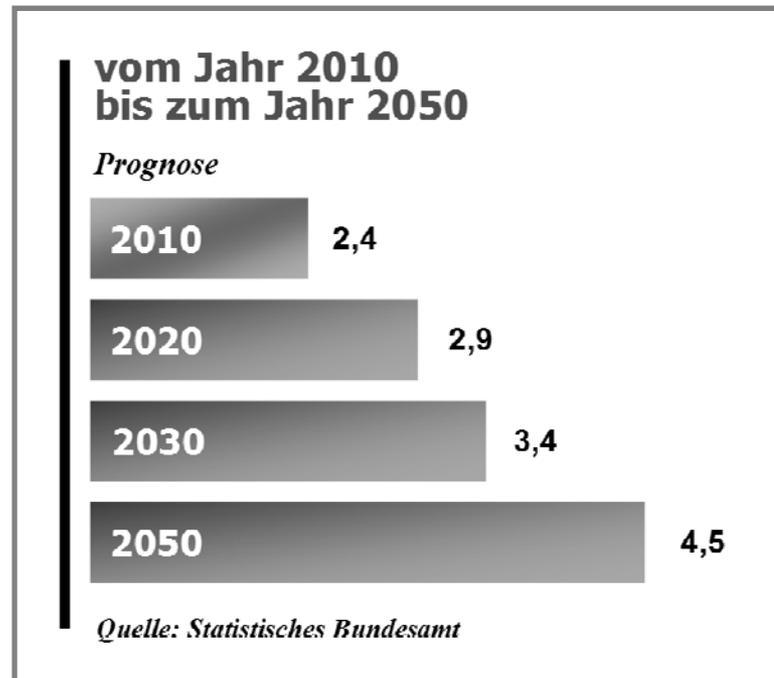
# I. Demographische Ausgangslage



Quelle: WIP - Wissenschaftliches Institut der PKV

# I. Demographische Ausgangslage

## Zahl der Pflegebedürftigen in Mio.



## II. Politischer Rahmen

### KOALITIONSVERTRAG

**„In der Form der Umlagefinanzierung kann die Pflegeversicherung ihre Aufgabe, allen Bürgern eine verlässliche Teilabsicherung der Pflegekosten zu garantieren, auf Dauer nicht erfüllen.“**

**„Daher brauchen wir neben dem bestehenden Umlageverfahren eine Ergänzung durch Kapitaldeckung, die verpflichtend, individualisiert und generationengerecht ausgestaltet sein muss.“**

Quelle: Koalitionsvertrag, 26.10.2009

## II. Politischer Rahmen

### Stand der Diskussion

Organisation	<b>Private Pflegevorsorge</b>
Leistungen	Teilabsicherung der Finanzierung von Pflegeleistungen
Erlangung des Versicherungsschutzes	Freiwillig (Ausfluss der Eigenverantwortung)
Finanzierung	Aus Steuermitteln finanziert/steuerlich gefördert
Modus der Absicherung	Individualisiert
Lösungsfähigkeit für Demographie	Generationengerecht
Verlässlichkeit	Zugriffsgeschützt

## II. Politischer Rahmen

### Von der Politik zu beantwortende Fragen



- Leistungsumfang
- Ausgestaltung der Beiträge
- Umfang und Art der steuerfinanzierten Förderung
  - *steuerliche Abzugsfähigkeit?*
  - *Steuerzuschuss?*
- Ohne Antworten auf diese Fragen, lassen sich keine **konkreten** Vorschläge machen!

### III. Charakteristika einer ergänzenden privaten Pflegeversicherung

#### Individualisierte Absicherung

#### Freiwillige Pflegetagegeldversicherung heute Variante A (ohne Dynamisierung)

- Leistung nur bei Pflegestufe III zu 100 %
- 50 € Pflegetagegeld täglich (= 1.500 € monatlich)

#### Versicherungsbeiträge im Jahr 2011 für 50 € Pflegetagegeld ohne Dynamisierung

Alter	20	25	30	35	40	45	50
Beiträge (Mann)	3,3 €	4,2 €	4,9 €	6,0 €	7,3 €	9,3 €	11,8 €
Beiträge (Frau)	3,9 €	6,1 €	7,6 €	9,4 €	11,9 €	15,0 €	19,3 €

Quelle: Heutiger Tagegeldtarif in der PKV

### III. Charakteristika einer ergänzenden privaten Pflegeversicherung

#### Freiwillige Pflegetagegeldversicherung Variante A (mit Dynamisierung)

- Leistung nur bei Pflegestufe III zu 100 %
- 50 € Pflegetagegeld täglich (= 1.500 € monatlich) + 1,3 % p.a.

**Versicherungsbeiträge im Jahr 2011  
für 50 € Pflegetagegeld + 1,3 % p.a.**

Alter	20	25	30	35	40	45	50
<b>Beiträge (Mann)</b>	<b>6 €</b>	<b>8 €</b>	<b>10 €</b>	<b>11 €</b>	<b>13 €</b>	<b>16 €</b>	<b>20 €</b>
<b>Beiträge (Frau)</b>	<b>9 €</b>	<b>12 €</b>	<b>15 €</b>	<b>18 €</b>	<b>22 €</b>	<b>26 €</b>	<b>32 €</b>

Quelle: WIP (Abschätzung eines dynamisierten Tagegeldtarifs auf Basis bestehender Tarife in der PKV)

### III. Charakteristika einer ergänzenden privaten Pflegeversicherung

#### Freiwillige Pflegetagegeldversicherung Variante B (ohne Dynamisierung)

- Leistung bei Pflegestufe III zu 100 %; Pflegestufe II zu 70 %; Pflegestufe I zu 40 %
- 50 € Pflegetagegeld täglich (= 1.500 € monatlich)

#### Versicherungsbeiträge im Jahr 2011 für 50 € Pflegetagegeld ohne Dynamisierung

Alter	20	25	30	35	40	45	50
Beiträge (Mann)	8,4 €	11,4 €	14,2 €	17,8 €	22,5 €	28,6 €	36,8 €
Beiträge (Frau)	10,5 €	16,8 €	21,2 €	27,0 €	34,7 €	44,4 €	57,3 €

Quelle: Heutiger Tagegeldtarif in der PKV

### III. Charakteristika einer ergänzenden privaten Pflegeversicherung

#### Freiwillige Pflegetagegeldversicherung Variante B (mit Dynamisierung)

- Leistung bei Pflegestufe III zu 100 %; Pflegestufe II zu 70 %; Pflegestufe I zu 40 %
- 50 € Pflegetagegeld täglich (= 1.500 € monatlich) + 1,3 % p.a.

**Versicherungsbeiträge im Jahr 2011  
für 50 € Pflegetagegeld + 1,3 % p.a.**

Alter	20	25	30	35	40	45	50
<b>Beiträge (Mann)</b>	17 €	22 €	28 €	34 €	41 €	50 €	61 €
<b>Beiträge (Frau)</b>	23 €	33 €	43 €	52 €	64 €	78 €	96 €

Quelle: WIP (Abschätzung eines dynamisierten Tagegeldtarifs auf Basis bestehender Tarife in der PKV)

### III. Charakteristika einer ergänzenden privaten Pflegeversicherung

#### Generationsgerechtigkeit



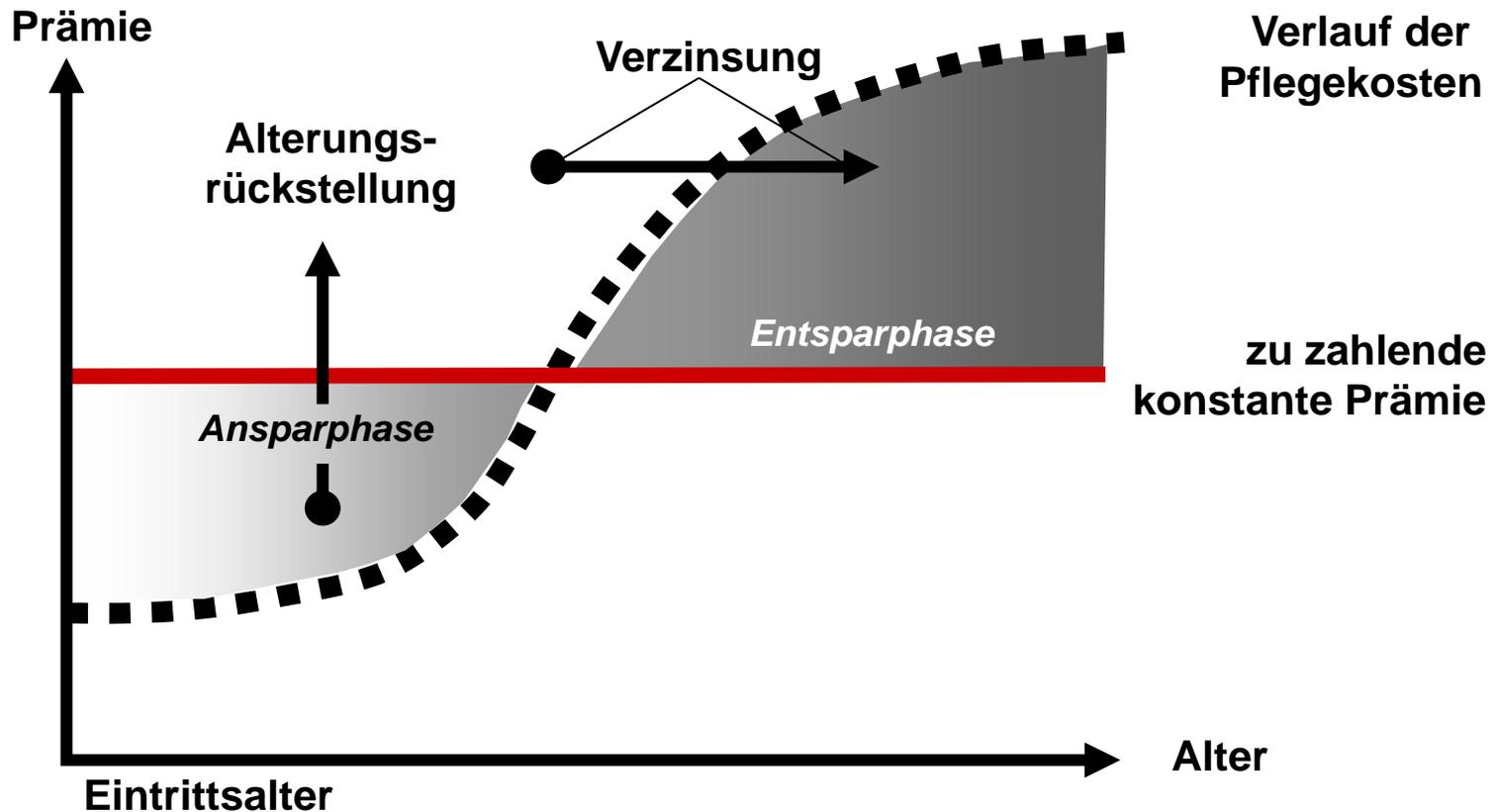
### III. Charakteristika einer ergänzenden privaten Pflegeversicherung

... generationengerecht!

- ***Umlagefinanzierung + demographischer Wandel***
  - = ***steigender Beitragssatz***
  - = ***implizite Verschuldung zu Lasten nachwachsender Generationen***
  - = ***Defizit an Generationengerechtigkeit***
- ***Generationengerechte Lösung:***
  - Bildung von Alterungsrückstellungen für die Pflegeausgaben der Zukunft***
  - = ***Stabilisierung des Beitragssatzes in der SPV***
- ***Generationengerechtigkeit durch Kapitaldeckung***

### III. Charakteristika einer ergänzenden privaten Pflegeversicherung

#### Kalkulationsprinzip der EPPV Anwartschaftsdeckungsverfahren



#### IV. „Zugriffssicherheit“





**Herzlichen Dank  
für Ihre Aufmerksamkeit!**