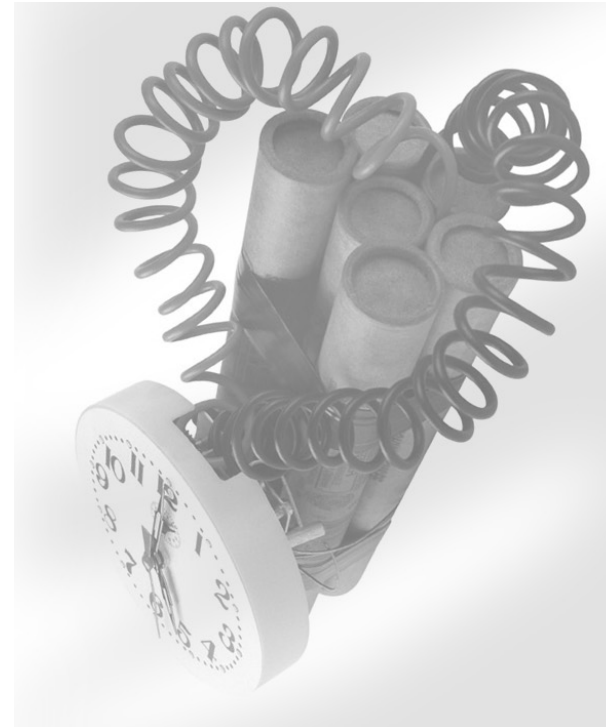


Pflege-Anwartschaft ohne Gesundheitsprüfung



„Die Pflegeversicherung ist die größte Zeitbombe unserer Sozialsysteme.“

Prof. Dr. Bernd Raffelhüschen
Professor für Finanzwissenschaft
an der Albert-Ludwigs-Universität Freiburg



Reichen die gesetzlichen Leistungen aus?



1 Individuelle Absicherung bei Pflegebedürftigkeit

18

Kapitel 1

werden wollen. Sie haben die Wahl, ob sie Hilfe von professionellen Fachkräften in Anspruch nehmen oder aber Geld beziehen wollen, welches sie den pflegenden Angehörigen als finanzielle Anerkennung geben können. Oberstes Ziel ist es, den pflegebedürftigen Menschen weitestgehend ein selbstbestimmtes Leben zu ermöglichen. Allerdings deckt die soziale Pflegeversicherung häufig nicht alle Kosten der Pflege ab. Den Rest tragen die Pflegebedürftigen oder ihre Familien selbst. Die Pflegeversicherung wird deshalb auch als „Teilkostenversicherung“ bezeichnet. Im Elften Buch Sozialgesetzbuch (SGB XI) finden sich alle wichtigen Regelungen zur Pflegeversicherung.



Quelle:
<https://www.bundesgesundheitsministerium.de/service/publikationen/pflege/details.html?bmg%5Bpubid%5D=13>

Reichen die gesetzlichen Leistungen aus?



Pflegebedürftigkeit kann junge und alte Menschen treffen. Die Pflegeversicherung sichert die Grundversorgung – darüber hinaus hilft die zusätzliche Eigenvorsorge.

Individuelle Absicherung bei Pflegebedürftigkeit

23

Pflegeversicherung gewesen sein. Personen, die wegen der Verlegung ihres Wohnsitzes oder gewöhnlichen Aufenthaltes ins Ausland aus der Versicherungspflicht ausscheiden, können sich ebenfalls auf Antrag weiterversichern.

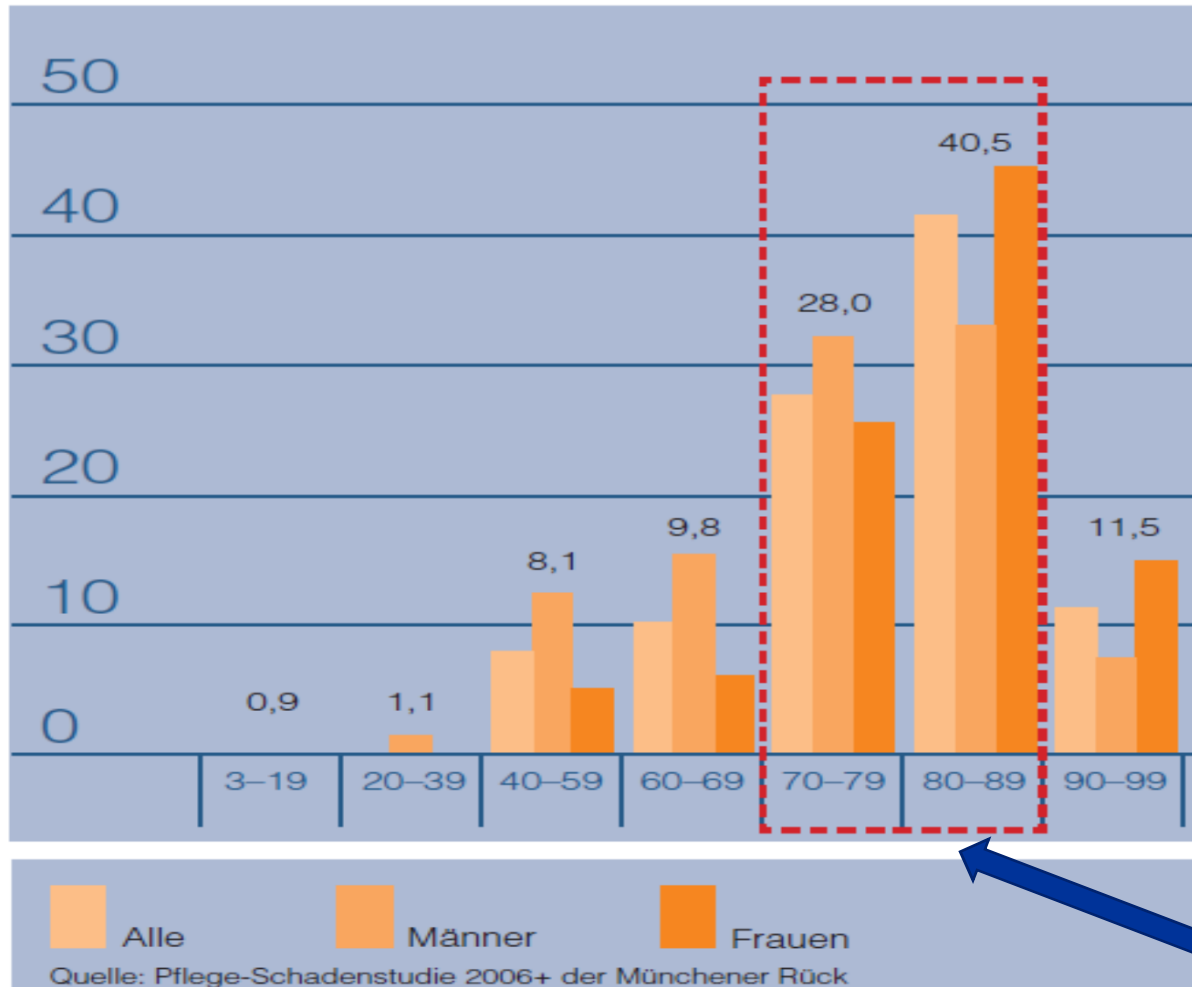
g. Eigenvorsorge / Zusatzversicherung

Warum ist Eigenvorsorge sinnvoll?

Pflegebedürftigkeit kann jede und jeden treffen. Oft kommt der Pflegefall überraschend und bedeutet eine große Umstellung für die gesamte Familie. Die meisten Menschen, die plötzlich auf die Hilfe Dritter angewiesen sind, wollen diese so lange wie möglich zu Hause und in ihrem familiären Umfeld erhalten. Bei allen Entscheidungen, die dann zu treffen sind, sollten die Wünsche der Pflegebedürftigen im Vordergrund stehen und nicht die Sorge darum, welche Art der Pflege und Betreuung finanziell tragbar ist. Da die gesetzliche Pflegeversicherung nur die Grundversorgung absichert und die tatsächlichen Pflegekosten in der Regel höher ausfallen, ist eine zusätzliche private Vorsorge sinnvoll.



Wann tritt Pflegebedürftigkeit ein?



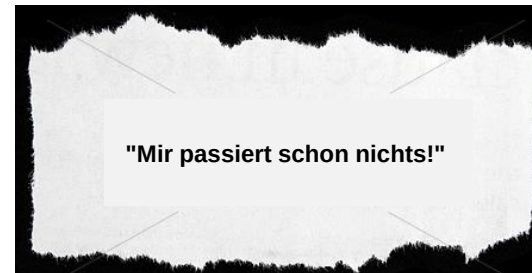
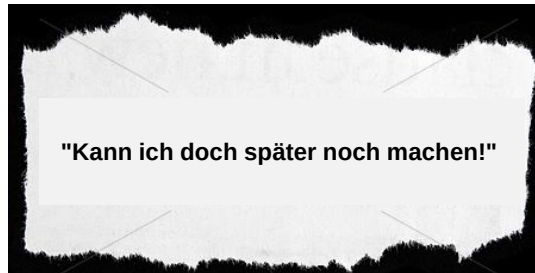
Das ist oft der Grund, warum der heutige Abschluss der Absicherung vertagt wird!

Wann tritt Pflegebedürftigkeit ein?

Die Absicherung der Pflegebedürftigkeit ist das Thema der Zukunft.

Nein, der Gegenwart!

Kennen Sie solche Aussagen?



Die Absicherung wird gerne ins Rentenalter vertagt, da dort ja das vermeintlich höchste Risiko liegt.

Doch was, wenn Ihr Kunde dann gar keine Absicherung mehr bekommt?

Anm. d. Red.: Natürlich gibt es Kunden, die der Absicherung offen gegenüberstehen und Berater, die diese Absicherung sehr erfolgreich platzieren!!

Lösung: Basler Pflege-Anwartschaft

Verfügbar als



BasisRente



PrivatRente

Lösung: Basler Pflege-Anwartschaft

Die entscheidende Frage lautet:

Ist der Kunde zu Beginn der flexiblen Auszahlphase
(z. B. mit 67 Jahren) bereits pflegebedürftig?



Nein

Ausüben der
Pflege-Option

Lösung: Basler Pflege-Anwartschaft

Pflege-Option

Für den Kunden, der zu Rentenbeginn noch kein Pflegefall ist und sich nun mit der Absicherung auseinander setzt!

Pflegeoption

Mit der Pflegeoption können Sie bei uns eine Pflege-Rentenversicherung ohne Gesundheitsprüfung abschließen. Damit ergänzen Sie Ihre Altersvorsorge um eine wichtige private Zusatzabsicherung für den Pflegefall. Diese Option ist für Sie kostenlos und ohne weitere Verpflichtungen.

1 Was ist die Pflegeoption?

Mit der Pflegeoption können Sie oder die versicherte Person unter bestimmten Voraussetzungen eine Pflege-Rentenversicherung für die versicherte Person abschließen. Dabei prüfen wir die Gesundheit der versicherten Person nicht.

2 Unter welchen Voraussetzungen prüfen wir die Gesundheit der versicherten Person nicht?

Wir prüfen die Gesundheit der versicherten Person nicht, wenn folgende Voraussetzungen vorliegen:

- Sie schließen die Pflege-Rentenversicherung gleichzeitig mit dem Beginn einer lebenslangen Altersrente aus diesem Vertrag ab,
- die versicherte Person ist zu diesem Zeitpunkt zwischen 60 und einschließlich 67 Jahre alt,
- Ihr Vertrag bestand zu diesem Zeitpunkt mindestens 12 Jahre und
- Sie haben für mindestens zwei Drittel der vereinbarten Beitragszahlungsdauer Beiträge gezahlt.

Die Pflege-Rentenversicherung sieht Leistungen für mindestens einen der beiden folgenden Fälle vor:

a. Die versicherte Person bedarf täglich der Hilfe einer anderen Person, und zwar

- zumindest in einem erheblichen Maß und
- für mindestens vier dieser täglichen gewöhnlichen und regelmäßig wiederkehrenden Verrichtungen:
 - Sich in einem Zimmer zu bewegen,
 - Aufstehen und Zubettgehen,
 - sich an- und auszukeiden,
 - Mahlzeiten und Getränke einzunehmen,
 - sich zu waschen oder
 - auf Toilette zu gehen.

b. Die versicherte Person muss infolge Demenz in mindestens erheblichem Maße

- täglich beaufsichtigt werden,
- zu den in a. aufgeführten Verrichtungen des täglichen Lebens angeleitet werden oder
- ständig beaufsichtigt werden, weil sie sich oder andere sonst erheblich gefährden würde.

3 Welche weiteren Regelungen gelten?

Sie können für die Pflege-Rentenversicherung laufende Beiträge zahlen. Dann darf die versicherte Pflege-Rente

- höchstens fünfmal so hoch sein wie die Altersrente, die wir aus diesem Vertrag zahlen, und
- höchstens 1.500 EUR monatlich betragen.

Die Pflege-Rentenversicherung bieten wir Ihnen auch gegen Einmalbeitrag an. Sie können in diesem Fall höchstens eine Pflege-Rente von monatlich 1.500 EUR versichern.

Wir können die höchstens versicherbare Pflege-Rente reduzieren, wenn für die versicherte Person

- bereits eine andere private Pflege- oder Pflegeanwartschaftsversicherung besteht oder
- diese beantragt wurde.

Dann dürfen wir die Pflege-Rente um die bestehende oder beantragte andere Pflege-Rente kürzen.

4 Wann erlischt die Pflegeoption?

Die Pflegeoption erlischt in folgenden Fällen:

a. Für die versicherte Person wurde bereits einmal eine Leistung beantragt wegen

- Berufsunfähigkeit,
- Grundunfähigkeit,
- Erwerbsminderung,
- Dienstunfähigkeit oder
- Pflegebedürftigkeit.

b. Die versicherte Person ist schwerbehindert oder hat einen Antrag auf Anerkennung der Schwerbehinderung gestellt.

c. Die versicherte Person bedarf der Hilfe für eine der in 2 a. beschriebenen täglichen gewöhnlichen und regelmäßig wiederkehrenden Verrichtungen.

d. Die versicherte Person muss in mindestens erheblichem Maße

- täglich beaufsichtigt werden,
- weil sie sich oder andere sonst erheblich gefährden würde.

Dieser Zustand muss durch die Störung der Hirnleistung herbeigeführt worden sein.

e. Sie kündigen Ihren Vertrag.

Wenn Sie die Pflegeoption ausüben, dürfen wir prüfen, ob einer der genannten Fälle vorliegt. Außerdem können wir von Ihnen Nachweise verlangen, dass keiner der genannten Fälle vorliegt.

5 Wie ist das Verhältnis der Pflegeoption zu Ihrer Rentenversicherung?

Wenn Sie die Pflegeoption ausüben, schließen Sie eine rechtlich selbstständige Pflege-Rentenversicherung ab. Die Pflege-Rentenversicherung ist völlig unabhängig von einem anderen Vertrag.

- ✓ Gebunden an den Rentenbeginn (zwischen dem 60. und 67. Lebensjahr)
- ✓ Laufzeit des Grundvertrag zu diesem Zeitpunkt mind. 12 Jahre
- ✓ Abschluss einer separaten Pflegerente (gegen Einmal- oder laufenden Beitrag)
- ✓ Garantierte Pflegerente von bis zu 1.500 EUR möglich
- ✓ Ohne Gesundheitsprüfung bei Abschluss der Anwartschaft und der Pflegerente

Und das Beste:

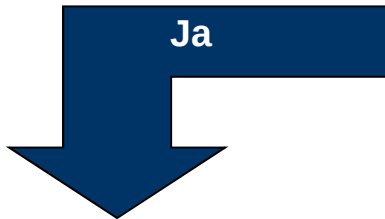
Diese Option ist für Sie während der Sparphase ohne Zusatzbeitrag enthalten und ohne Verpflichtungen.

Nähere Details siehe Allgemeine Versicherungsbedingungen

Lösung: Basler Pflege-Anwartschaft

Die entscheidende Frage lautet:

Ist der Kunde zu Beginn der flexiblen Auszahlphase
(z. B. mit 67 Jahren) bereits pflegebedürftig?

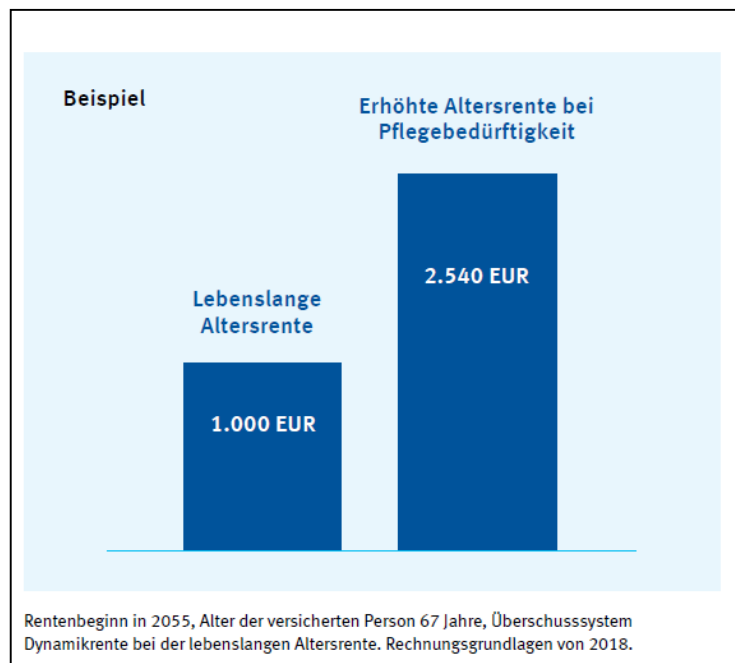


**Wahl der „erhöhten Altersrente
bei Pflegebedürftigkeit“**

Lösung: Basler Pflege-Anwartschaft

Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit

Für den Kunden, der zu Rentenbeginn bereits Pflegefall ist!



- ✓ **Besonderes Verrentungssystem**
- ✓ **Wahl erst bei Rentenbeginn notwendig**
- ✓ **Leistung, ab 3 ADL**

Und das Beste:

Dieses Verrentungssystem ist für Sie während der Sparphase ohne Zusatzbeitrag und ohne Verpflichtungen.

Basler Pflege-Anwartschaft

Berechnen können Sie es auch schon

Produkt/Tarif
Produktbeschreibung PrivatRente Invest - vario - Laufende Zahlung Tarif FRN 17
Kollektivtarifart Einzelantrag
Beitragsaufteilung ☒ 100 % des Anlagebeitrages in Fonds ☐ 0 % des Anlagebeitrages in Garantievermögen
☐ Beitragsübernahme bei BU für die versicherte Person
☐ Einschluss Beitragsversicherung bei Berufsunfähigkeit für mitversicherte Person
☐ Einschluss Beitragsversicherung bei Tod für mitversicherte Person ☒

Personendaten
VP ist VN ☒ Geburtsdatum 01.01.1971 Eintrittsalter 47 Geschlecht männlich bearbeiten

Angebotsdaten
Versicherungsbeginn 01.10.2018 Geplanter Rentenbeginn 01.10.2038
Alter zum geplanten Rentenbeginn 67
Ablaufalter Beitragszlg. 67
Vorgabeart Zu zahlender Beitrag
Vorgabewert 50,00 Leistung bei Tod Maximum aus Beitragsrückgew
Zinsszenario Rentengaranziezeit 15
Zahlweise Monatlich Überschusssystem Zuwachsrente
Zuzahlung zu Beginn
Investitionsoptimierung ☒ Keine ☐ Re-Balancing
Wertentwicklung nach Abzug Fondskosten ☐ Auszahlungsplan (Liquiditätsoption) erstellen ☒
Fondsauswahl Anlagekonzept - Dynamisch bearbeiten

Anpassung
Anpassung (Dynamik) keine

Verrentung
Auswahl der Verrentungssysteme für die Darstellung im Dokument Rentenverlauf bearbeiten

> Angebot

Schnellberechnung

> **Verrentung**

Ergebnis

Fragebogen VAP

Notiz

> Deckungsnote

Versicherte Person

Versicherungsnehmer

Bezugsrecht

Vereinbarungen

Zahlungsart

Darstellung von Verrentungs-Möglichkeiten im Dokument Rentenverlauf

Lebenslange Altersrente

☒ Überschusssystem Zuwachsrente

☒ Überschusssystem Aktivrente

☐ Überschusssystem Dynamikrente

Weitere alternative Verrentungsmöglichkeiten (jeweils Überschusssystem Dynamikrente)

☐ Abgekürzte Altersrente

☐ Rente für Zwei

☐ Lebenslange Altersrente mit Hinterbliebenenschutz

☐ Altersrente mit Kapitaloption

☒ Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit

Nähere Details siehe Allgemeine Versicherungsbedingungen

Basler Pflege-Anwartschaft

Das Ergebnis im "Rentenverlauf"

Rentenverlauf

Basler Versicherungen

Mögliche Entwicklung Ihrer lebenslangen Altersrente

Ab dem Rentenbeginn hängt die Höhe Ihrer Rente davon ab, welche Überschüsse wir erzielen. Die Überschussbeteiligung legen wir jedes Jahr neu fest. Daher kann Ihre Rente höher oder niedriger ausfallen. Wir haben den Verlauf Ihrer Rente unverbindlich mit der für 2018 festgelegten Verzinsung hochgerechnet. Wir sind dabei ausgegangen von den zum Rentenbeginn hochgerechneten Leistungen aus der unverbindlichen Modellrechnung Ihrer individuellen Vertragsinformation.

Verlauf der Zuwachsrente ab dem geplanten Rentenbeginn mit 67 Jahren

zum Unverbindliche Rente in EUR
berechnet mit den für 2018 festgelegten Überschussätzen während des Rentenbezugs.
Fondsentwicklung nach Fondskosten/Verzinsung Garantievermögen von
0,00 % / 1,55 % 3,00 % / 2,55 % 6,00 % / 2,55 % 9,00 % / 3,55 %

01.10.2038	38,00	52,00	73,00	103,00
01.10.2039	38,11	52,15	73,21	103,30
01.10.2040	38,22	52,30	73,42	103,60
01.10.2041	38,33	52,45	73,64	103,91
01.10.2042	38,44	52,60	73,86	104,22

Rentenverlauf

Basler Versicherungen

Mögliche Entwicklung Ihrer erhöhten Altersrente bei Pflegebedürftigkeit

Ab dem Rentenbeginn hängt die Höhe Ihrer Rente davon ab, welche Überschüsse wir erzielen. Die Überschussbeteiligung legen wir jedes Jahr neu fest. Daher kann Ihre Rente höher oder niedriger ausfallen. Wir haben den Verlauf Ihrer Rente unverbindlich mit der für 2018 festgelegten Verzinsung hochgerechnet. Wir sind dabei ausgegangen von den zum Rentenbeginn hochgerechneten Leistungen aus der unverbindlichen Modellrechnung Ihrer individuellen Vertragsinformation.

Verlauf ab dem geplanten Rentenbeginn mit 67 Jahren

zum Unverbindliche Rente in EUR
berechnet mit den für 2018 festgelegten Überschussätzen während des Rentenbezugs.
Fondsentwicklung nach Fondskosten/Verzinsung Garantievermögen von
0,00 % / 1,55 % 3,00 % / 2,55 % 6,00 % / 2,55 % 9,00 % / 3,55 %

01.10.2038	76,00	106,00	148,00	209,00
01.10.2039	77,06	107,48	150,07	211,92
01.10.2040	78,13	108,98	152,17	214,88
01.10.2041	79,22	110,50	154,30	217,88
01.10.2042	80,32	112,04	156,46	220,93

Faktor 2

Nähere Details siehe Allgemeine Versicherungsbedingungen

Lösung: Basler Pflege-Anwartschaft

Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit

Für den Kunden, der **während** der Rentenzahlung Pflegefall wird!



Beispiel: Verrentung von 100.000 EUR im Alter von 67 Jahren als Rente mit Kapitaloption, die Rente beträgt 265 EUR monatlich (= 3.180 EUR jährlich), Rentenbeginn im Jahr 2055, Tod nach 5 Jahren.

Verrentungskapital	100.000 EUR
abzüglich 5 gezahlte Jahresrenten (während der Rentenbezugszeit können noch Überschüsse hinzukommen)	15.900 EUR
Kapitalauszahlung	84.100 EUR

Basler PrivatRente Invest Vario, angenommenes Vertragsvermögen im Alter von 67 Jahren 100.000 EUR, Rentenbeginn in 2055. Rechnungsgrundlagen von 2018.

Nähere Details siehe Allgemeine Versicherungsbedingungen

Lösung: Basler Pflege-Anwartschaft

Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit

Für den Kunden, der **während** der Rentenzahlung Pflegefall wird!



Beispiel: Verrentung monatlich (= 100.000 EUR / 12 = 8.333 EUR)	„Dread-Disease-Effekt“: Diese Leistung erhalten Sie, wenn Sie das Restkapital z. B. wegen schwerer Krankheit während der Rentenbezugsphase abrufen.	
Verrentung		
abzüglich		
(während der Rentenbezugszeit können noch Überschüsse hinzukommen)		
Kapitalauszahlung		84.100 EUR

Basler PrivatRente Invest Vario, angenommenes Vertragsvermögen im Alter von 67 Jahren 100.000 EUR, Rentenbeginn in 2055. Rechnungsgrundlagen von 2018.

Nähere Details siehe Allgemeine Versicherungsbedingungen

Der Dreiklang der Basler Pflege-Anwartschaft



Pflege-Anwartschaft

Und die eingezahlten Beiträge gibt es auch noch zurück!*

Produkt/Tarif

Produktbeschreibung: PrivatRente Invest - vario - Laufende Zahlung Tarif: FRN 17

Kollektivtarifart: Einzeltarif

Beitragsaufteilung: ☒ 100 % des Anlagebeitrages in Fonds ☐ 0 % des Anlagebeitrages in

☐ Beitragsübernahme bei BU für die versicherte Person

☐ Einschluss Beitragsversicherung bei Berufsunfähigkeit für mitversicherte Person

☐ Einschluss Beitragsversicherung bei Tod für mitversicherte Person

Personendaten

VP ist VN ☒ Geburtsdatum: 01.01.1971 Eintrittsalter: 47 Geschlecht: männlich bearbeiten

Angebotsdaten

Versicherungsbeginn: 01.10.2018 Geplanter Rentenbeginn: 01.10.2038

Alter zum geplanten Rentenbeginn: 67

Ablaufalter Beitragszlg.: 67

Vorgabeart: Zu zahlender Beitrag

Vorgabewert: 50,00

Leistung bei Tod: Maximum aus Beitragsrückgew

Zinsszenario:

Rentengarantiezeit: 15

Zahlweise: Monatlich

Überschusssystem: Zuwachsrente

Zuzahlung zu Beginn:

Investitionsoptimierung: ☒ Keine ☐ Re-Balancing

Wertentwicklung: nach Abzug Fondskosten ☐ Auszahlungsplan (Liquiditätsoption) erstellen

Fondsauswahl: Anlagekonzept - Dynamisch bearbeiten

Anpassung

Anpassung (Dynamik): keine

Verrentung

Auswahl der Verrentungssysteme für die Darstellung im Dokument Rentenverlauf bearbeiten

12.000 EUR Beitragssumme

VN Summe PrivatRente Invest

Lebensversicherung

> Angebot

Schnellberechnung

Verrentung

> Ergebnis

Fragebogen VAP

Notiz

> Deckungsnote

Versicherte Person

Versicherungsnehmer

Bezugsrecht

Vereinbarungen

Zahlungsart

1. Produktauswahl > 2. Angebot > 3. Ergebnis > 4. Druckauswahl > 5. Antrag > 6. Antragsversand

Leistungen OHNE dynamische Anpassung inkl. Überschüsse in EUR

Angenommene Wertentwicklung nach Abzug der Fondskosten/jährliche Verzinsung des Garantievermögens*:	0 % / 1,55 %	3 % / 2,55 %	6 % / 2,55 %	9 % / 3,55 %
Zum Beginn der flexiblen Auszahlungsphase Fondsvermögen:	10.310,00	14.340,00	19.940,00	28.110,00
Anfängliche monatliche Zuwachsrente:	38,00	52,00	73,00	103,00

Die Höhe der Leistungen hängt davon ab, wie sich die Fonds entwickeln und welche Überschüsse wir erzielen. Die beispielhaft berechneten Leistungen sind unverbindlich.

monatliche Beiträge in EUR

zu zahlender Beitrag
Beitrag Hauptversicherung
50,00

* Es handelt sich um eine fondsgebundene Rentenversicherung, d.h. unter der Annahme, dass die Fonds sich mit mind. 3% entwickeln, baut sich ein entsprechendes Kapital auf!
Sofern das Kapital für den Einmalbeitrag oder die erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit genutzt wird, entfällt natürlich die sonstige Kapitalleistung!

Fazit Pflege-Anwartschaft

- ✓ Geeignet für jeden Kunden, der die Pflege-Absicherung aufschiebt (und ein Sparneigung hat)
- ✓ Bei heutiger Antragstellung ist das **Pflege-Doppel automatisch eingeschlossen**
- ✓ **Ohne Gesundheitsprüfung**
- ✓ **Ohne Zusatzbeitrag** während der Sparphase
- ✓ **"Geld-Zurück"** (v.a. bei der PrivatRente durch Kapitalleistung)
- ✓ Möglich als **BasisRente** und **PrivatRente**
- ✓ bis zu **40 Jahre Bewertung**



**Basler
Pflege-Doppel
für
zusätzlichen
Vertriebserfolg!**