

Allianz PflegePolice Flexi

Flexibel vorsorgen
mit hoher Planungssicherheit

Stand Januar 2021
K-ZV-MM-Kranken
Allianz Private Krankenversicherungs-AG



Allianz
PflegePolice Flexi



Allianz



Referentenhinweis

Bitte achten Sie auf die **Speakernotes** der einzelnen Folien:

Diese können Sie sowohl in der **Normal-** als auch **Notizseiten-Ansicht** sehen.

In diesen stellen wir Ihnen zu den Inhalten **wichtige Hinweise** und **weiterführende Informationen** zur Verfügung.



Produktmodul PflegePolice Flexi

- Kundensicht
 - Nutzenargumente
 - Zielgruppe

Produktprofil

- Funktionsweise
- Tarifdetails
- Zusatzbausteine
- Services für den Kunden

Marktsicht

- Auszeichnungen/Ratings
- Finanzstärke der Sparte Leben
- Wettbewerbsvergleiche

Die Allianz PflegePolice Flexi – flexibel vorsorgen für den Pflegefall

Leistungsstark:

Immer eine Leistung erhalten – egal ob durch die umfassende lebenslange Pflegeabsicherung, im Todesfall, bei Beitragsfreistellung oder bei Kündigung

Flexibel:

individuell wählbare Höhe der Pflegerente je Pflegegrad sowie flexible Beitragszahlung

Sicher:

Planungssicherheit durch garantierte Beiträge

Unterstützend:

Beratung, Organisation und Unterstützung vor und während der Pflegebedürftigkeit für Sie und Ihre nahen Angehörigen





Erfüllt die häufigsten Kundenwünsche optimal

Die PflegePolice Flexi ist die passende Pflegeabsicherung, wenn Ihr Kunde diese Wünsche hat:

„Ich möchte garantierte Beiträge für mehr Planungssicherheit.“

„Ich möchte meinen Versicherungsschutz flexibel und individuell gestalten.“

„Mir ist wichtig, dass ich im Fall der Fälle nicht nur Geld, sondern auch einen Ansprechpartner und Unterstützung bekomme, damit ich anderen nicht zur Last falle.“

„Ich möchte in jedem Fall eine Leistung erhalten.“

„Wenn ich nicht pflegebedürftig werde, sollen meine Angehörigen im Todesfall eine Leistung erhalten.“

„Ich will eine umfassende Absicherung bei Demenz.“



Für wen ist PflegePolice Flexi besonders gut geeignet?

Besonders gut geeignet für

- Kunden ab 40, die eine umfassende und besonders flexible Pflegevorsorge mit hoher Planungssicherheit wünschen

Beispiele:

- Angestellte und Selbstständige mit mittlerem bis hohem Einkommen





Produktmodul PflegePolice Flexi

- Kundensicht
 - Nutzenargumente
 - Zielgruppe

Produktprofil

- Funktionsweise
- Tarifdetails
- Zusatzbausteine
- Services für den Kunden

Marktsicht

- Auszeichnungen/Ratings
- Finanzstärke der Sparte Leben
- Wettbewerbsvergleiche



Flexibler Tarif mit attraktivem Baustein

Beraten Sie Ihren Kunden bedarfsgerecht:

- **Flexibler Pflegeschutz mit hoher Planungssicherheit**
- **Umfangreiche Erhöhungsoptionen**

Pflegerente

Kapitalauszahlung

Vereinbarung einer Kapitalauszahlung bei Vertragsabschluss ab Pflegegrad 3, um z. B. durch Umbaumaßnahmen ein Stück Lebensqualität zurückgewinnen zu können



Zukunftssicher: Finanzstärke der Allianz

Maßgeschneiderte Lösungen bedeuten nachhaltig zufriedene Kunden – die Chance für Ihre Beratung!



Die wichtigsten Leistungen auf einen Blick



Was zeichnet die PflegePolice Flexi aus?

Pflegeleistung Ambulant/ Stationär	Pflegegrad	1	2-4	5	
	Pflege- leistung	Bis Alter 70: 0 % oder zwischen 10 - 20 %. Ab Alter 71: 0 %	10 % - 100 % flexibel wählbar ¹	100 %	
Maximale Leistung	€ max.	Pro Monat: 4.000 € Garantierente; 6.000 € Gesamtrente (inkl. Überschussrente)²			
Leistung im Todesfall	↗	Auszahlung in Höhe der gezahlten Beiträge , max. eine-Gesamtjahresrente in Pflegegrad 5 vor Eintritt der Pflegebedürftigkeit oder bei Einstufung in Pflegegrad 1 ³			
Erhöhung Pflegeschutz	+	Anlassabhängige Anpassung bei bestimmten Ereignissen ⁴ ; einmalige Erhöhung innerhalb der ersten 3 Jahre sogar ohne Anlass möglich			
Rückkaufwert	€ ←	Max. in Höhe der Todesfallleistung			
Inflationsschutz	↑ €	Beitragsdynamik von 1 % bis 5 % p.a. einschließbar Im Leistungsfall Erhöhung der gezahlten Pflegerente durch Überschussbeteiligung			
Internationale Leistung	🌐	Weltweit geltender Versicherungsschutz			
Service und Unterstützung vor und während der Pflegebedürftigkeit	📞	Beratung & Organisation der individuellen Pflege (z.B. Beratung zu Hause oder telefonisch und garantierte Pflegeheimplatz-Vermittlung innerhalb von 24 Stunden), Unterstützung für pflegende Angehörige (z.B. psychologischer Mediator zur familiären Konfliktlösung), Vermittlung lebenspraktischer Services (z.B. Haushalt & Reinigung)			

¹ Dabei muss in der jeweils höheren Stufe mind. der gleiche Prozentsatz versichert sein wie in der niedrigeren Stufe. ² Die Überschussbeteiligung kann für die Zukunft nicht garantiert werden. ³ Werden bereits Pflegerenten in Pflegegrad 1 bezahlt, so werden diese von dem ermittelten Betrag abgezogen. ⁴ Z. B. bei Pflegebedürftigkeit oder Tod des Ehe- oder Lebenspartners.



Flexible Beitragszahlung



Wie zahlt Ihr Kunde seine Beiträge?

Beitragszahlung	 <p>Lebenslange Beitragszahlung (max. bis Eintritt in Pflegegrad 2) Abgekürzte Beitragszahlung (mindestens 5 Jahre Beitragszahlungsdauer) Kombination von lebenslanger/abgekürzter Beitragszahlung mit Einmalzahlung bei Vertragsabschluss</p>
Beitrags- und Leistungsentwicklung	 <p>Höhe des Beitrags ist garantiert maximal bis zur Garantierente – Überschussbeteiligung kann reduziert werden</p>
Ruhensmöglichkeit	 <p>Bei Arbeitslosigkeit/Elternzeit: Aussetzen der Beiträge bis zu 12 Monate möglich (zinslos) Möglichkeit der Beitragsfreistellung: Bildung einer beitragsfreien Rente. Innerhalb von 6 Monaten kann die ursprüngliche Höhe des Versicherungsschutzes ohne erneute Risikoprüfung wiederhergestellt werden (nach den 6 Monaten mit Risikoprüfung)</p>
Beitragsbefreiung	 <p>Beitragsbefreiung im Pflegefall ab Eintritt in Pflegegrad 2</p>
Beitragsentlastung	 <p>Beitragsmindernde Zuzahlungen während der Laufzeit möglich. Vollständige Ausfinanzierung ab dem 6. Versicherungsjahr</p>



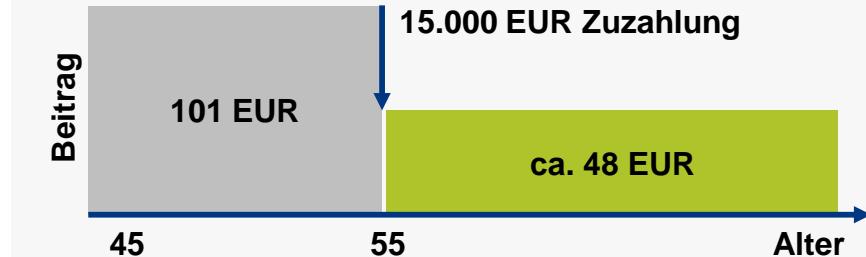
Mit einer Zuzahlung den Beitrag reduzieren

Stefan B. (45 Jahre)

- Abschluss einer PflegePolice Flexi mit monatlicher Gesamtrente von 1.500 EUR in Pflegegrad 5
- Vereinbarte Leistungsstaffel: 20 %, 30 %, 50 %, 80 %, 100 %
- Monatlicher Beitrag: 101 EUR
- Nach 10 Jahren:
Zuzahlung von 15.000 EUR



Die Einmalzahlung verringert den Monatsbeitrag auf ca. 48 EUR – geringere finanzielle Belastung auch im Ruhestand!



So können Ihre Kunden Beiträge im Alter komfortabel gestalten.



Leistungen bei Kündigung oder im Todesfall

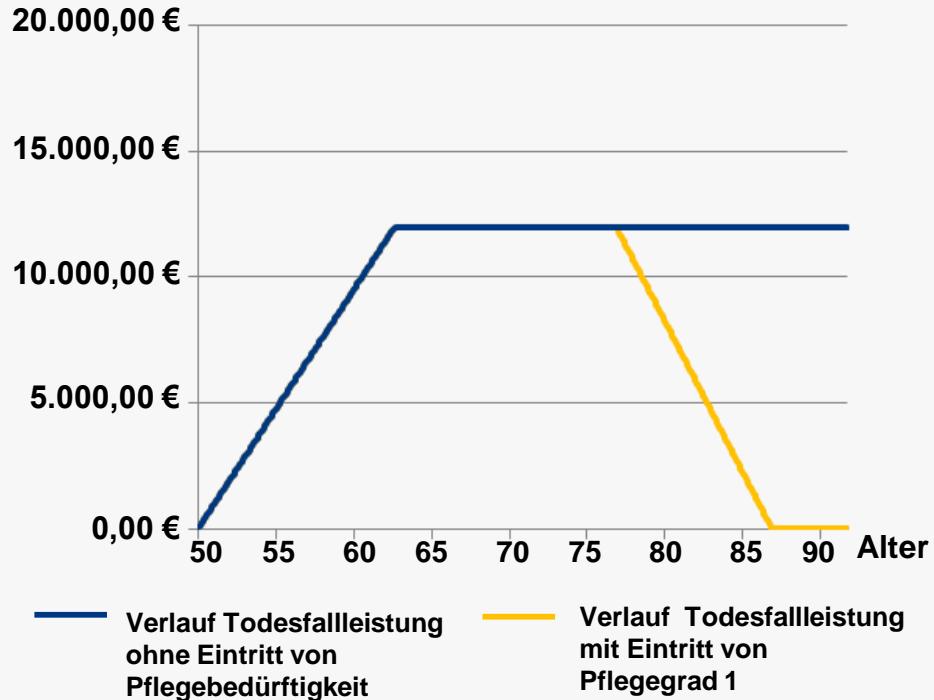
Leistung im Todesfall

- Auszahlung in Höhe der gezahlten Beiträge, max. eine Gesamtjahresrente in Pflegegrad 5 vor Eintritt der Pflegebedürftigkeit oder bei Einstufung in Pflegegrad 1
- Bereits gezahlte Pflegerenten bei Pflegegrad 1 werden vom ermittelten Betrag abgezogen
- Bei Erhöhungen und Zuwachs erhöht sich der Maximalbetrag der Todesfallleistung entsprechend

Bei Kündigung

- Rückkaufsfähig (maximal bis zur Höhe der Todesfallleistung)

Beispiel 1.000 EUR monatliche Gesamtrente



Beitragssicherheit und verlässliche Leistungen!



So erfolgt die Einstufung in die Pflegegrade



Prüfung nach gesetzlichen Vorschriften des SGB XI, § 15

Pflegegrad nach SGB XI	Beeinträchtigung	Punkte
Pflegegrad 1	Geringe Beeinträchtigung	12,5 bis unter 27 Gesamtpunkte
Pflegegrad 2	Erhebliche Beeinträchtigung	Ab 27 bis unter 47,5 Gesamtpunkte
Pflegegrad 3	Schwere Beeinträchtigung	Ab 47,5 bis unter 70 Gesamtpunkte
Pflegegrad 4	Schwerste Beeinträchtigung	Ab 70 bis unter 90 Gesamtpunkte
Pflegegrad 5	Schwerste Beeinträchtigung mit besonderen Anforderungen an die pflegerische Versorgung	Ab 90 bis 100 Gesamtpunkte

Die individuelle Pflegebedürftigkeit zeigt sich in der Zuordnung zu den Pflegegraden.



Einkommenssteuerfreie Leistungen

Pflegerente –

wenn sie dem Pflegebedürftigen (der versicherten Person) zusteht

Leistung bei Tod –

jedoch erbschaftsteuerpflichtig, soweit ErbSt-Freibeträge überschritten sind

Kapitalzahlung –

bei mindestens Pflegegrad 3 wenn sie dem Pflegebedürftigen (der versicherten Person) zusteht



Keine zusätzlichen Belastungen durch Steuerzahlung im Pflege- oder Todesfall!



Umfangreiche Erhöhungsoptionen



Anlassabhängige Erhöhungen bei ...

- Heirat/Scheidung
- Geburt/Adoption eines Kindes
- Tod/Pflegebedürftigkeit des Partners
- Karrieresprung (Einkommen steigt um 10 %)
→ Auch mehrmalige Erhöhungen möglich
- Bei gesetzlichen Änderungen der Vorschriften für den Begriff der Pflegebedürftigkeit und für die Ermittlung des Pflegegrads

Anlassunabhängige Erhöhung

- Einmalige Erhöhung innerhalb der ersten 3 Jahre möglich

Ohne Risikoprüfung und keine Altersbeschränkung

Voraussetzungen

- Die versicherte Person darf zum Erhöhungstermin nicht pflegebedürftig sein
- Deckelung der einzelnen Erhöhung auf 400 EUR monatliche Pflegerente (mindestens 150 EUR)
- Deckelung aller Erhöhungen auf insgesamt 800 EUR monatliche Pflegerente
- Deckelung der monatlichen Pflegerente auf insgesamt 4.000 EUR
- Höchstwerte beziehen sich auf die garantierte monatliche Pflegerente bei Pflegegrad 5

Erhöhungsoptionen sind zusätzliche Anlässe, Ihren Kunden anzusprechen und zu beraten!

Zum Beispiel: Pflegefallrisiko umfassend und flexibel absichern

Anke Zimmermann (40 Jahre)

Rechtsanwältin

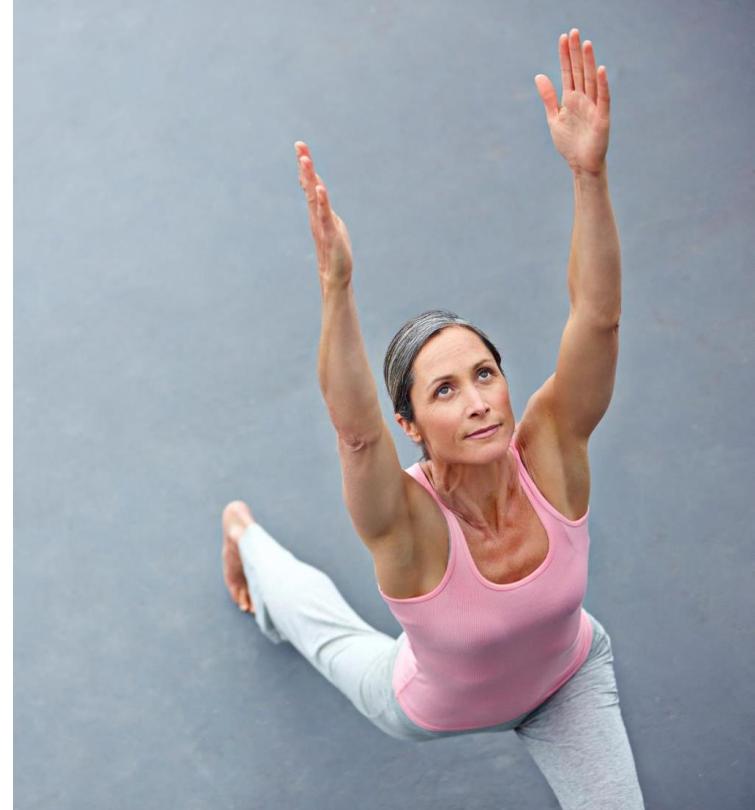
- Sensibilisiert durch Pflegefall im Bekanntenkreis
- Möchte sich nun flexibel und umfassend gegen ihr eigenes Pflegefallrisiko absichern

Ihre Wahl:

„Allianz PflegePolice Flexi“ mit einer monatlichen Gesamtrente von 1.000 EUR¹ bei Pflegegrad 5 und zusätzlich verkürzter Beitragszahlung.

Die Absicherung kostet 94 EUR im Monat

- Aufgrund der verkürzten Beitragszahlung bis 65 Jahre erhöht sich zwar der monatliche Beitrag
- Dafür sinkt durch Beitragsfreiheit die finanzielle Belastung ab 65 Jahre

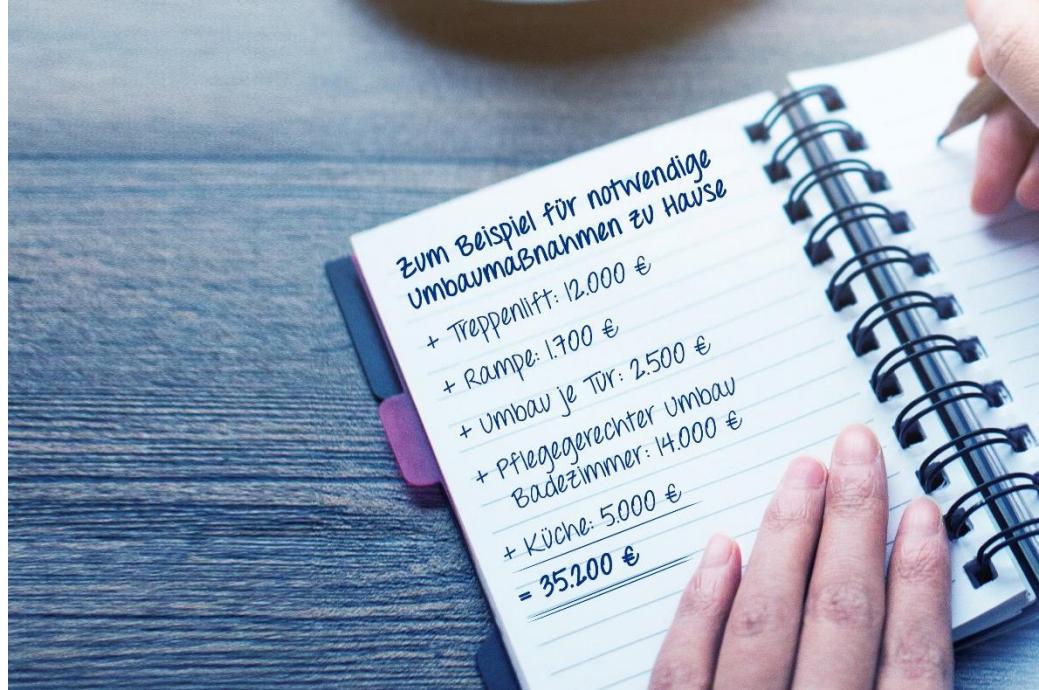


¹ Angenommene Leistungsstaffel: Pflegegrad 1: 20 %, Pflegegrad 2: 30 %, Pflegegrad 3: 50 %, Pflegegrad 4: 80 %, Pflegegrad 5: 100 %.

Kapitalzahlung, um höhere Kosten im Leistungsfall tragen zu können

Höchst-/Mindestgrenzen für die Kapitalzahlung:

- Mindestsumme: 2.000 EUR
- Maximalsumme:
das 3,5-fache der jährlichen
garantierten Pflegerente
- Bei Eintritt von mind. Pflegegrad 3
- Einschlussmöglichkeit bei
Vertragsabschluss
- Nicht nachträglich einschließbar



Mit der Kapitalzahlung flexibel bleiben, um ein Stück Lebensqualität zurückzugewinnen!

Konkrete Hilfe im Pflegefall: Nachhaltiger Service für Kunden & deren Angehörige¹

Ich möchte **mehr als die reine Geldleistung** von meiner Pflegeabsicherung.



Wenn ich pflegebedürftig werde, bräuchte **ich jemanden, der mir die passenden Hilfeleistungen vermittelt**, z. B. möchte ich eine Reinigungskraft.

Ich möchte jemanden, der mich bei einem Pflegefall in der Familie **an die Hand nimmt** und bei der Organisation dieser **neuen Situation unterstützt** und mir bei der Beantragung des Pflegegrades hilft.

Wenn meine Eltern zum Pflegefall werden, dann hoffe ich, dass ich **schnell einen Pflegedienst finde**, der meine Eltern so lange wie möglich zu Hause versorgt.

¹Großeltern, Eltern, Schwiegereltern, Stiefeltern, Ehegatten, Lebenspartner, Partner einer eheähnlichen oder lebenspartnerschaftsähnlichen Gemeinschaft, Geschwister, Ehegatten der Geschwister und Geschwister der Ehegatten, Lebenspartner der Geschwister und Geschwister der Lebenspartner, Kinder, Adoptiv- oder Pflegekinder, Kinder, Adoptiv- oder Pflegekinder des Ehegatten oder Lebenspartners, Schwiegerkinder und Enkelkinder.

Kundenwünsche, die erfüllt werden: mit den neuen Assistance-Leistungen der Allianz Pflegeabsicherung.



Die Familienabsicherung für Service- und Assistanceleistungen im Pflegefall



Beratung & Organisation der individuellen Pflege, z. B.:

- Beratung zu Hause oder telefonisch**
innerhalb von 24 Stunden (z. B. zur Bedarfsanalyse, Wohnsituation, Beantragung der Pflege)
- 24h Pflegeheimplatzgarantie** wunschortnah
- Versorgung durch Pflegedienste** aller Art (z. B. Kurzzeitpflege)
- Hausnotruf**



Vermittlung von unterstützenden Services, z. B.:

- Haushalt & Reinigung**
- Einkaufen & Menüservice**
- Krankentransport & Begleitung**
- Gartenpflege & Haustierbetreuung**



Hier sehen Sie alle Assistanceleistungen im Detail.



Unterstützung für pflegende Angehörige, z. B.:

- Psychologischer Mediator** zur familiären Konfliktlösung
- Selbsthilfegruppen**
- Umgang mit Demenzerkrankungen**
- Pflegeschulungen**



WDS.care

Hinweis: Die Assistanceleistungen werden von WDS.care erbracht, sind kostenlos und gelten für Neu- und Bestandskunden.

Alle angebotenen Organisations- und Vermittlungsangebote sind kostenlos und gelten auch für die Angehörigen der Kunden.

Die Allianz Pflegeabsicherung: mehr als die reine Geldleistung.



Produktmodul PflegePolice Flexi

- Kundensicht
 - Nutzenargumente
 - Zielgruppe

Produktprofil

- Funktionsweise
- Tarifdetails
- Zusatzbausteine
- Services für den Kunden

Marktsicht

- Auszeichnungen/Ratings
- Finanzstärke der Sparte Leben
- Wettbewerbsvergleiche



Top-Bewertungen im Markt

Allianz Leben ist bei Finanzstärke und Bilanzstärke ausgezeichnet positioniert



Starke Bilanzkennzahlen für dauerhaft starke Leistungen!



Quelle: Geschäftsberichte. * ohne Allianz, DLVAG