

# 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.



# Inhalt

## **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





# Inhalt

## **Produktmodul PflegePolice Flexi**

- Kundensicht
  - Nutzenargumente
  - Zielgruppe

## **Produktprofil**

- Funktionsweise
- Tarifdetails
- Zusatzbausteine
- Services für den Kunden

## **Marktsicht**

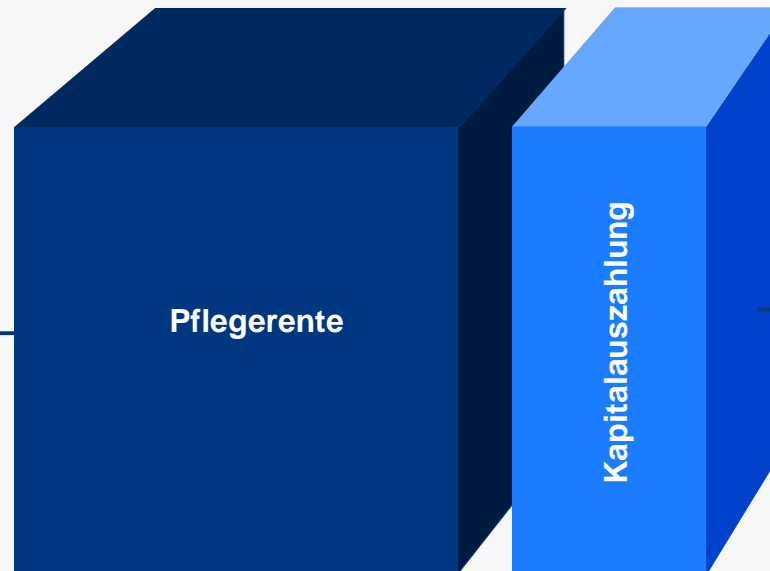
- Auszeichnungen/Ratings
- Finanzstärke der Sparte Leben
- Wettbewerbsvergleiche



# Flexibler Tarif mit attraktivem Baustein

**Beraten Sie Ihren Kunden bedarfsgerecht:**

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



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






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



# Flexible Beitragszahlung



## Wie zahlt Ihr Kunde seine Beiträge?

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



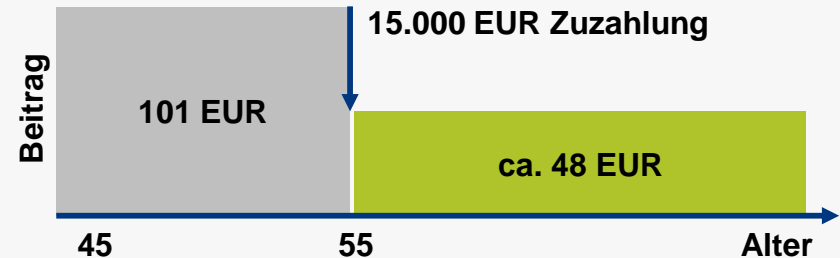
# Mit einer Zuzahlung den Beitrag reduzieren

## 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



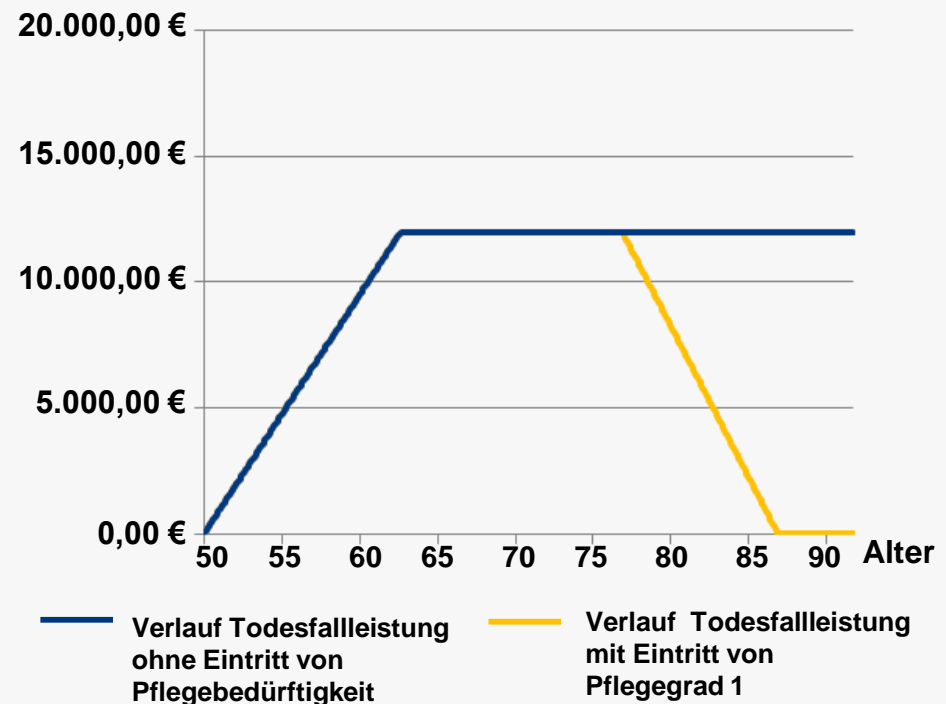
## Leistung im Todesfall

- 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
<b>Pflegegrad 1</b>	Geringe Beeinträchtigung	12,5 bis unter 27 Gesamtpunkte
<b>Pflegegrad 2</b>	Erhebliche Beeinträchtigung	Ab 27 bis unter 47,5 Gesamtpunkte
<b>Pflegegrad 3</b>	Schwere Beeinträchtigung	Ab 47,5 bis unter 70 Gesamtpunkte
<b>Pflegegrad 4</b>	Schwerste Beeinträchtigung	Ab 70 bis unter 90 Gesamtpunkte
<b>Pflegegrad 5</b>	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

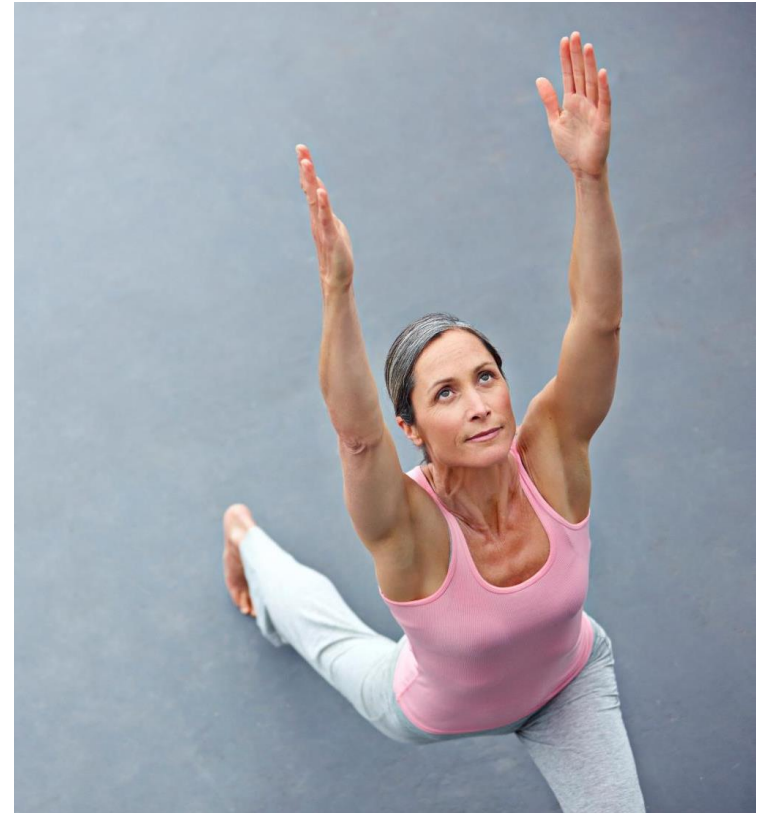
- Sensibilisiert durch Pflegefall im Bekanntenkreis
- Möchte sich nun flexibel und umfassend gegen ihr eigenes Pflegefallrisiko absichern

### Ihre Wahl:

„Allianz PflegePolice Flexi“ mit einer monatlichen Gesamtrente von 1.000 EUR<sup>1</sup> 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



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

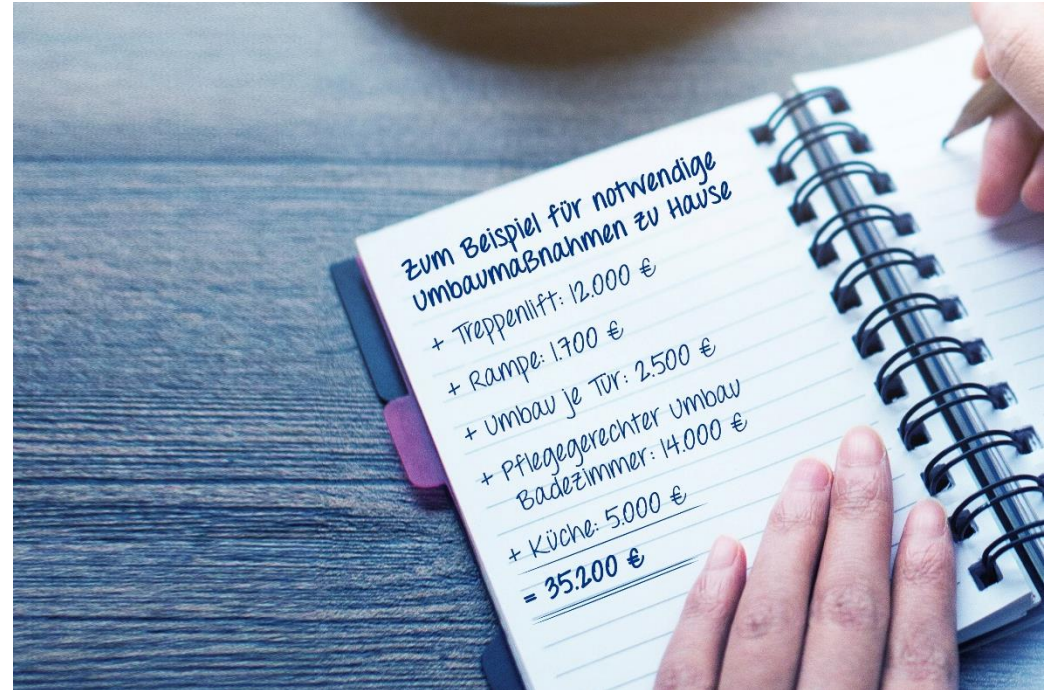




# Kapitalzahlung, um höhere Kosten im Leistungsfall tragen zu können


## 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 Angehörige<sup>1</sup>



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.

<sup>1</sup>Großeltern, 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 Assistancелеistungen 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**



## Unterstützung für pflegende Angehörige, z. B.:

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



## Vermittlung von unterstützenden Services, z. B.:

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



**Hier sehen Sie alle Assistancелеistungen im Detail.**

**WDS.care**

**Hinweis:** Die Assistancелеistungen 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.



# Inhalt

## 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

**STANDARD & POOR'S  
RATINGS SERVICES**  
**AA**





# Starke Bilanzkennzahlen für dauerhaft starke Leistungen!



## Netto-Verzinsung

Auch im Bereich Pflegevorsorge werden die Beiträge im Sicherungsvermögen von Allianz Leben angelegt. Die Kunden können damit von der attraktiven **Verzinsung aus Kapitalanlagen** profitieren.

Allianz 3,8

Markt\* 3,2

Nettoverzinsung  
2017-2019 (in %)



## Hohe Gesamtreserven

**Nachhaltig hohe Reserven** dienen zum Ausgleich von Kapitalmarktschwankungen und sind ein wichtiger Indikator für die **langfristige** Ertragskraft.

Allianz 21,1

Markt\*  
13,9

Gesamtreserven 2018  
(in % der Kapitalanlagen)



## Niedrige Verwaltungskosten

Je **kostengünstiger die Verwaltung** des Bestands ist, desto preiswerter kann dem Kunden Pflegeschutz geboten werden.

Allianz 0,9

Markt\* 2,7

Verwaltungskosten 2018  
(in % der geb. Beiträge)

Quelle: Geschäftsberichte. \* ohne Allianz, DLVAG