



IDEAL Pflegewelt  
**„Und“ statt „oder“ –  
und das beim Spezialisten**

Martin Dargel | 11. Mai 2021

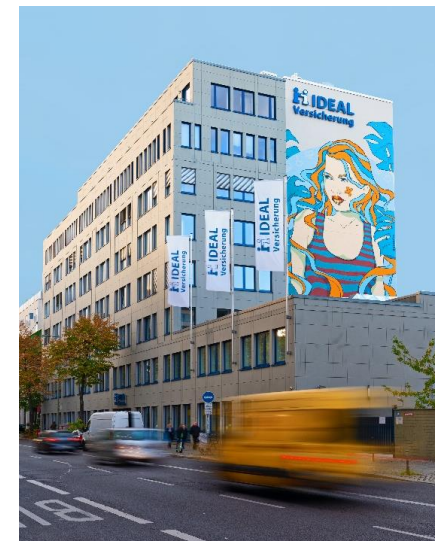


# Agenda

- Kurzvorstellung IDEAL
- Aktuelles zur Pflege
- IDEAL PflegeRente
- Das neue IDEAL PflegeTagegeld
- Ein Problem, ein Prozess

## IDEAL Lebensversicherung a.G. (Stand 31.12.2019)

- Sitz: Berlin
- Mitarbeiter: 320
- Vertriebspartner: 11.000
- Beitragseinnahmen: 345,9 Mio. €
- Bestand Kapitalanlagen: 2,5 Mrd. €
- Gesamtverzinsung 2021: 3,0 % (zzgl. Schlussüberschuss)



### Spezialist für Altersrisiken

- ✓ Altersvorsorge
- ✓ Pflegevorsorge
- ✓ Sterbegeld

### Versicherungsfabrik



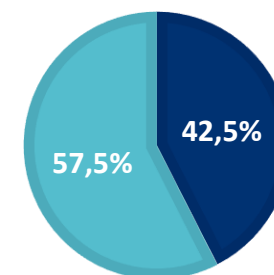
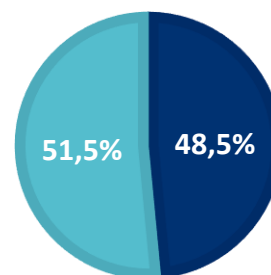
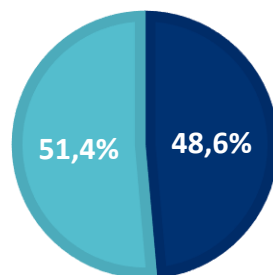
## Quantitativer Marktführer in der PflegeRente

### Anzahl Verträge

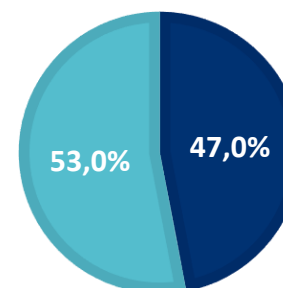
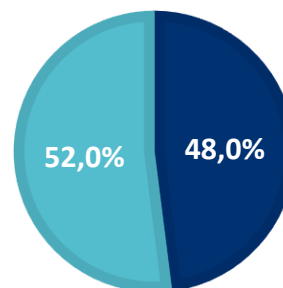
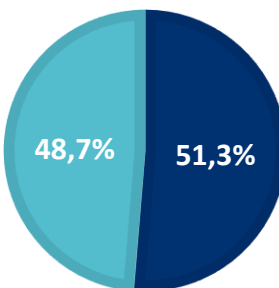
### Versicherungssumme

### Laufender Beitrag

**Neugeschäft 2020**



**Bestand 2019**



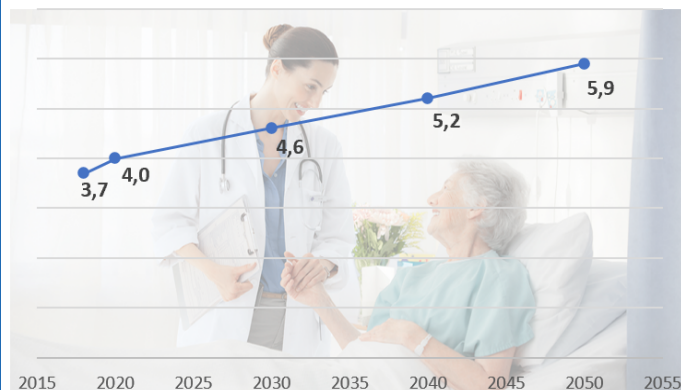
■ IDEAL ■ Rest



Aktuelles zur Pflege

# Pflege auf einen Blick

## Entwicklung Pflegebedürftigkeit in Mio.<sup>1</sup>



- Rund 4,0 Mio. Menschen sind aktuell pflegebedürftig.
- Die Anzahl der Pflegebedürftigen in Deutschland wird in den nächsten Jahren voraussichtlich wachsen.

## Wie viele Menschen werden pflegebedürftig?

**3 von 4 Frauen**  
werden zum Pflegefall<sup>2)</sup>



**2 von 4 Männern**  
werden zum Pflegefall<sup>2)</sup>



## Wie lange wird gepflegt?

Jede **8. pflegebedürftige Frau**  
wird **länger als 10 Jahre<sup>3)</sup>** gepflegt.



Jeder **3. pflegebedürftige Mann**  
wird **länger als 5 Jahre<sup>3)</sup>** gepflegt.



1) Quelle: Bundesministerium für Gesundheit, „Zahlen und Fakten zur Pflegeversicherung“, Stand: August 2019

2) Barmer GEK Pflegereport 2015 – Kapitel 5.3.1

3) Barmer GEK Pflegereport 2015 – Kapitel 1.3.2

# Pflege auf einen Blick

## Pflegebedürftige in Deutschland

In Deutschland leben ~3,9 Mio. Pflegebedürftige

Hier werden sie gepflegt:

Versorgung im  
Pflegeheim  
(vollstationär):  
~24%



Versorgung zu  
Hause (mit  
Pflegediensten): ~  
24%

Versorgung zu Hause  
(allein durch  
Angehörige): ~52%

So alt sind sie:



Unter 15 Jahren: **3,8%**

15 bis unter 60 Jahren: **14,8%**

60 bis unter 70 Jahren: **9,9%**

70 bis unter 80 Jahren: **19,9%**

80 bis unter 90 Jahren: **37,5%**

90 und älter: **14,1%**

Quelle: Bundesministerium für Gesundheit (Zahlen aus 2018)

## Die gesetzliche Pflegeversicherung trägt nur die Hälfte der Kosten!

Pflege-grad	Ambulante Pflege		
	Ø Kosten <sup>1</sup>	Pflegesach- leistung <sup>2</sup>	Eigen- anteil <sup>3</sup>
<b>1</b>	<i>variabel</i>	---	<i>variabel</i>
<b>2</b>	1.550 €	689 €	<b>861 €</b>
<b>3</b>	2.610 €	1.298 €	<b>1.312 €</b>
<b>4</b>	4.050 €	1.612 €	<b>2.438 €</b>
<b>5</b>	4.455 €	1.995 €	<b>2.460 €</b>

Für Beispiele aus Ihrer Region  
hier klicken

<sup>1</sup>durchschnittliche Kosten pro Monat bei stationärer / ambulanter Pflege | <sup>2</sup>bei Pflege durch einen Pflegedienst

<sup>3</sup>durchschnittlicher selbst zu zahlender Eigenanteil pro Monat bei ambulanter / stationärer Pflege; Quelle: vdek, 01.07.2019

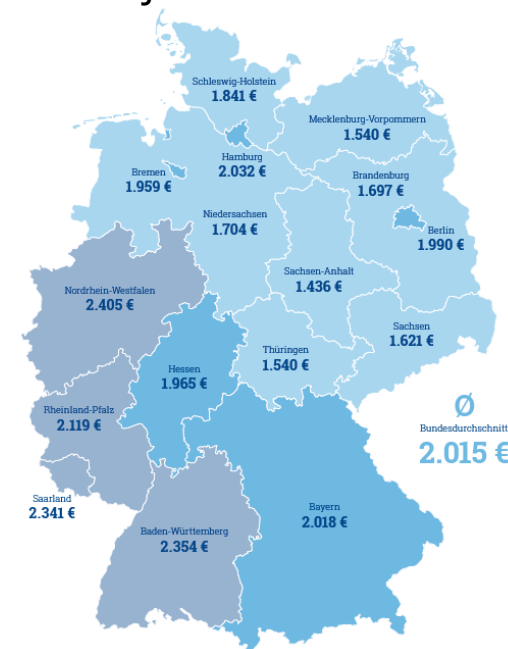


## Die gesetzliche Pflegeversicherung trägt nur die Hälfte der Kosten!

Pflege-grad	Ambulante Pflege			Stationäre Pflege		
	Ø Kosten <sup>1</sup>	Pflegesachleistung <sup>2</sup>	Eigenanteil <sup>3</sup>	Ø Kosten <sup>1</sup>	Leistungs-betrag	Eigenanteil <sup>3</sup>
1	<i>variabel</i>	---	<i>variabel</i>	<i>variabel</i>	125 €	<i>variabel</i>
2	1.550 €	689 €	861 €	2.785 €	770 €	<b>2.015 €</b>
3	2.610 €	1.298 €	1.312 €	3.277 €	1.262 €	
4	4.050 €	1.612 €	2.438 €	3.790 €	1.775 €	
5	4.455 €	1.995 €	2.460 €	4.020 €	2.005 €	

Für Beispiele aus Ihrer Region  
hier klicken

Die Kosten für stationäre Pflege variieren je nach Bundesland.



<sup>1</sup>durchschnittliche Kosten pro Monat bei stationärer / ambulanter Pflege | <sup>2</sup>bei Pflege durch einen Pflegedienst

<sup>3</sup>durchschnittlicher selbst zu zahlender Eigenanteil pro Monat bei ambulanter / stationärer Pflege; Quelle: vdek, 01.07.2019

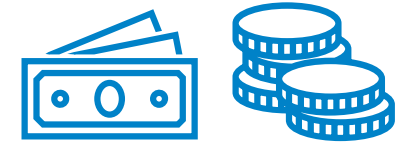
## Pflege ist sicher unbestritten DAS biometrische und finanzielle Risiko, nicht nur des Alters



Hohe Eintrittswahrscheinlichkeit



Lange, ständig wachsende Pflegedauern



Enorme monetäre Eigenbeteiligung



Wirtschaftlich,



physisch und mental

ein echter Feuertest für die ganze Familie!

## Pflege auf einen Blick

Noch zu wenige sorgen mit einer  
Pflegezusatzversicherung vor

**4,6 %**

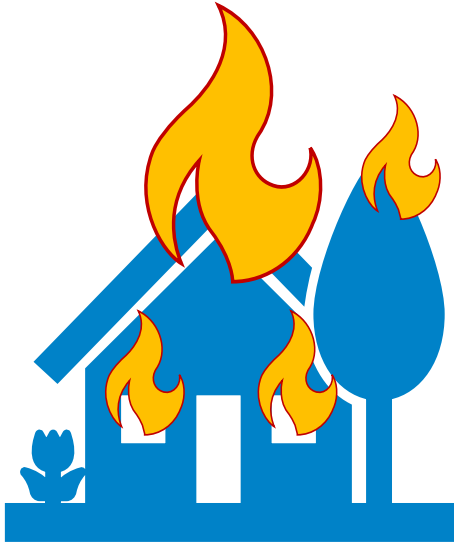
bzw. 3,77 Mio. Menschen  
haben eine Pflege-  
zusatzversicherung



Quelle: PKV-Verband (Zahlen für 2019)



## Fazit



Einem riesigen Bedarf...



...steht ein nahezu  
ungesättigter  
Markt gegenüber.



Daraus ergeben sich nicht nur  
Pflichten in der Beratung,  
sondern auch weiterhin große  
vertriebliche Chancen.





## IDEAL PflegeRente

# IDEAL PflegeRente ist nach wie vor das Premiumprodukt

Es gibt sehr viele Gründe, die für die IDEAL PflegeRente sprechen

Hohe  
Überschussbeteiligung  
2021: 3,0 %



**Stabile Beiträge &  
Flexible Beitragszahlung**  
(laufend, einmalig, kombiniert)



**Todesfallleistung**  
vor Eintritt der Pflegebedürftigkeit



**Pflege-Rentengarantiezeit**  
nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit



**Beitragsbefreiung  
im Leistungsfall**



**Überschussbeteiligung  
und Plusrente**



**Rückkaufswert**



## Fazit



Langjährige Expertise in  
der privaten  
Pflegezusatzabsicherung



Absolute Exzellenz in der  
Risikoprüfung und  
Leistungsregulierung



Qualitative und quantitative  
Marktführerschaft bei  
Pflegerenten



## Das neue IDEAL PflegeTagegeld

- das hat Ihnen gerade noch gefehlt



# Highlights



24h-  
Pflegeplatzgarantie



Weltweiter  
Versicherungsschutz



Einstufung auch nach  
Punktesystem (EU, CH, N)



Sofortleistung\*  
(1 bis 12 Monatsrenten)



Leistung unabhängig von  
ambulant/stationär



Dynamik vor und nach  
Eintritt der Pflege\*  
(jährlich 1 bis 5% oder  
alle drei Jahre 10%)



\* optional

# Highlights



Keine  
Risikozuschläge



**Beitragsgarantie bis 31.12.2022**  
Ihr Beitrag bleibt bis 31.12.2022 stabil,  
das garantieren wir Ihnen!



Zahlung monatlich im Voraus  
und keine Rückzahlung bei Tod  
im laufenden Monat



Online-Risikoprüfung



Verwendung eigener  
Rechnungsgrundlagen –  
weil wir es seit 19 Jahren mit der  
IDEAL PflegeRente können!



## Produktbeschreibung



<b>Eintrittsalter</b>	<b>18 bis 75 Jahre</b>
<b>Versicherungsschutz</b>	Weltweit; lebenslang ab dem 1. Tag; keine Wartezeiten
<b>Drei Produktlinien</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Basis</b> - Leistung ab Pflegegrad 4</li><li>- <b>Klassik</b> - Leistung ab Pflegegrad 3</li><li>- <b>Exklusiv</b> - Leistung ab Pflegegrad 2</li></ul>
<b>Rentenhöhe</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- zw. 250 und 4.000 € (Leistung PG 2 ≤ PG 3 ≤ PG 4 und 5)</li><li>- Keine Leistung in Pflegegrad 1</li><li>- <b>Auszahlung der Rente unabhängig von der Art der Pflege</b> (ambulant oder stationär)</li></ul>


## Produktbeschreibung



<b>Eintrittsalter</b>	<b>18 bis 75 Jahre</b>
<b>Versicherungsschutz</b>	Weltweit; lebenslang ab dem 1. Tag; keine Wartezeiten
<b>Drei Produktlinien</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Basis</b> - Leistung ab Pflegegrad 4</li> <li>- <b>Klassik</b> - Leistung ab Pflegegrad 3</li> <li>- <b>Exklusiv</b> - Leistung ab Pflegegrad 2</li> </ul>
<b>Rentenhöhe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- zw. 250 und 4.000 € (Leistung PG 2 ≤ PG 3 ≤ PG 4 und 5)</li> <li>- Keine Leistung in Pflegegrad 1</li> <li>- <b>Auszahlung der Rente unabhängig von der Art der Pflege</b> (ambulant oder stationär)</li> </ul>
<b>Beitrag</b>	- Zahlweise lebenslang (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich)
<b>Assistance-Leistungen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- IDEAL PflegeplatzGarantie (Vermittlung eines Pflegeheimplatzes von 24 Stunden)</li> <li>- IDEAL ReVita (Sonderkonditionen bei Themen rund um die Gesundheit)</li> <li>- Kostenlose Pflegehotline (0 61 31) 83 82 160 (Beratung zum Thema Pflegebedürftigkeit)</li> </ul>
<b>Risikoprüfung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gesundheitsfragen im Antrag</li> <li>- <b>Online-Risikoprüfung</b> im Rahmen der Angebotserstellung möglich</li> <li>- Telefonische Vorab-Prüfung der Versicherbarkeit: <b>IDEAL Risikohotline 030 / 25 87 – 100</b></li> </ul>

## Ein Vergleich

- Kunde, 50 Jahre
- 750 / 1.500 € gesamte Rente\*  
in Pflegegrad 3 / 4-5
- Keine Todesfallleistung

PflegeKombi <span>✕</span>		
 IDEAL PflegeRente Ausgewählte Berechnung (IPOS-Nummer): 1167021526		
IPOS-Nummer	1167021526 <span>🗑️</span> <span>✕</span>	1167021527
Name	Herr Muster, Max	Herr Muster, Max
Hinweise		
Produkt	IDEAL PflegeRente Klassik	IDEAL PflegeTagegeld Klassik
Variante	N	N
Versicherungsbeginn	01.06.2021	01.06.2021
Eintritts- und Endalter	50 - lebenslang	50 - lebenslang
Versicherungsdauer	lebenslang	lebenslang
Beitragszahlungsdauer	lebenslang	lebenslang
garantierte Pflegerente*	576,93 € • 1.153,85 €	750,00 € • 1.500,00 €
gesamte Pflegerente*	750,01 € • 1.500,01 €	750,00 € • 1.500,00 €
Beitrag	monatlich 97,23 €	monatlich 49,73 €
Einmalzahlung	keine <span>🔍</span>	nicht möglich
Beitragsbefreiung	keine	keine
Todesfallleistung	keine <span>🔍</span>	nicht möglich
Sofortleistung	keine <span>🔍</span>	keine
Karenzzeit	keine <span>🔍</span>	nicht möglich
Pflegerentengarantiezeit	keine <span>🔍</span>	nicht möglich
Dynamik	keine	keine

\*Hinweis zur PflegeRente: garantierte Rente in PG 3/4-5 = 577/1.154 € zzgl. 30% Plusrente ergibt 750/1.500 € gesamte Rente

## Warum unterscheiden sich die Beiträge so stark?

	IDEAL PflegeRente	IDEAL PflegeTagegeld
Beispiel: 50 Jahre, gesamte Rente in PG 3/4-5: 750/1.500 €, keine Todesfallleistung	<b>Beitrag: 97,23 € p.m.</b>  (garantierte Rente in PG 3/4-5 = 577/1.154 € zzgl. 30% Plusrente ergibt 750/1.500 € gesamte Rente)	<b>Beitrag: 49,73 € p.m.</b>
Beiträge	(relativ) <b>hoch</b>	<b>preisgünstig</b> +
Beitragsanpassungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Stabiler, lebenslang garantierter Beitrag +</li> <li>- <b>keine Anpassungen</b> möglich</li> <li>- Anpassungen der Plusrente möglich</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kein lebenslange garantierter Beitrag</li> <li>- <b>Anpassungen möglich</b> (und sehr wahrscheinlich)</li> </ul>
Überschüsse	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Wirken <b>leistungserhöhend</b> +               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Plusrente (30%) aus Risikoüberschüssen</li> <li>• Bonusrente aus Kapitalanlageüberschüssen (gleichzeitig Erhöhung des RKW)</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Wirken <b>nicht leistungserhöhend</b></li> <li>- Einsatz zur Stabilisierung der Beiträge (bzw. Abmilderung der Beitragsanpassungen)</li> </ul>
Rückkaufswert	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bildung eines RKW +</li> <li>- <b>Auszahlung bei Kündigung</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Kein RKW</b>, sondern Bildung von Rückstellungen</li> <li>- <b>Bei Kündigung</b> fließen Rückstellungen <b>in die Versichertengemeinschaft</b></li> </ul>



## Ein Problem, ein Prozess

Alle Lösungen in einem System. Einfach. IDEAL.

## Zwei Produkte auf einem System

Wir machen die Pflegevorsorgeberatung einfach und schnell!





# Die IDEAL PflegeWelt

## Wie gelange ich in die PflegeWelt?

- Einwahl ins IDEAL Intranet IPOS
- Den Zugang finden Sie im SDV Extranet unter „Partner präsentieren sich“ / IDEAL / Nützliche Linke
- Oder: [HIER klicken](#)

zurück zu

Home Partner IDEAL Versicherung

Das Unternehmen

Unsere Betreuung

Unsere Produkte

**Nützliche Links/Dokumente**

**Tarifierung, Anträge, Unterlagen**

Über unser Vertriebspartner-Portal IPOS können Sie online alle Produkte tarifieren. Über die Infothek erhalten Sie alle notwendigen Unterlagen (Anträge, Flyer, etc.).

**HIER** geht es zum Vertriebspartner-Portal IPOS.

**IDEAL OnlineAkademie**

Hier finden Sie praxisorientierte OnlineSeminare, sowohl zu aktuellen Themen, als auch zu erprobten Vertriebs- und Beratungsansätzen.

**HIER** geht es zur Übersicht der angebotenen OnlineSeminare.

SDV SERVICEPARTNER DER VERSICHERUNGSMAKLER AG

Hier zur passenden Branchenlösung >

SwissLife

Home Dokumente Kooperationen

Hallo Firma IDEAL Lebensversicherung s.G., willkommen in Ihrem persönlichen Bereich der SDV AG!

Neuheiten im Extranet

SDV ANGEBOTS S OFORT SERVICE

Lebensversicherung: 082171008-200

Krankenversicherung: 082171008-300

Private- und Sachversicherung: 082171008-400

Neuheiten des Versicherungsmarktes

Heilnebenberufe by Hiscox

mallo kann jetzt auch Handwerk

Barmenia/Adorn: Neue Fahrrad- und E-Skate-Versicherung

Manufaktur Augsburg: Mit der Unfallversicherung auf der sicheren Seite

Neuer Produktanbieter - W.R. Berkley Europe AG

Beendigung der Courtagevereinbarung mit BDAE Holding GmbH

SSO - Ihre Zugänge zum Portal und den Vergleichsrechnern

Bridge Videoberatung

Allgemein Leben Bausparen Kranken Sach inkl. KFZ Gewerbe Courtage

Werkzeuge	Kalender	Besonderheiten	Dokumente
<p>Ihr Kundenmanagement System</p> <p>QuickJoin Meeting Präsentationen und Vorführungen</p> <p>Gut Beraten Blätter, Weiter, Bilden</p> <p>Kenntwort ändern Ändern Sie Others mail Ihr Kennwort</p>	<p>Hier finden Sie alle wichtigen Termine!</p> <p>Onlineschulungen, Seminare, Courtageabrechnungen und viele weitere Termine sind hier für Sie übersichtlich hinterlegt.</p> <p>Kalenderübersicht Wechseln Sie zum Kalender</p>	<p>SDV Angebotssofortservice Ein Anruf, sofortige Bearbeitung!</p> <p>Notify Kostenlose News aufs Handy</p> <p>Bridge Infos</p> <p>Bridge Eintragung - Eintragung Bridge SDV Zeitung</p> <p>SDV ZEITUNG DAS MAKLERMAGAZIN</p> <p>Kooperationen - exklusiv für Partner der SDV AG:</p> <p>Finanzierung select Ihr starker Partner für Baufinanzierungen</p> <p>eazyrate Die entspannte Mobilitätslösung - Eine Rate, alles drin, flexible Laufzeit</p> <p>Domicil Vertriebspartnerportal</p>	

Partner präsentieren sich: Dokumente und Gesellschaftsinformationen

MANUFAKTUR

Dialog

KS/AUXILIA

Rhion

VHV

Gothaer

Monuta

LV1871

IDEAL Versicherung

die Bayerische

VERSICHERUNGSKARHNER

UKV

Manreine

# Die IDEAL PflegeWelt




\* Es handelt sich um ein Versicherungsanlageprodukt im Sinne des §7c VVG, für welche erweiterte Beratungs- und Dokumentationspflichten zu beachten sind.

## Die IDEAL PflegeWelt

Live - Berechnung

## Sie haben Fragen und wollen mehr erfahren?

Dann rufen Sie uns einfach an. Ihr regionaler Ansprechpartner steht Ihnen gern zur Verfügung.

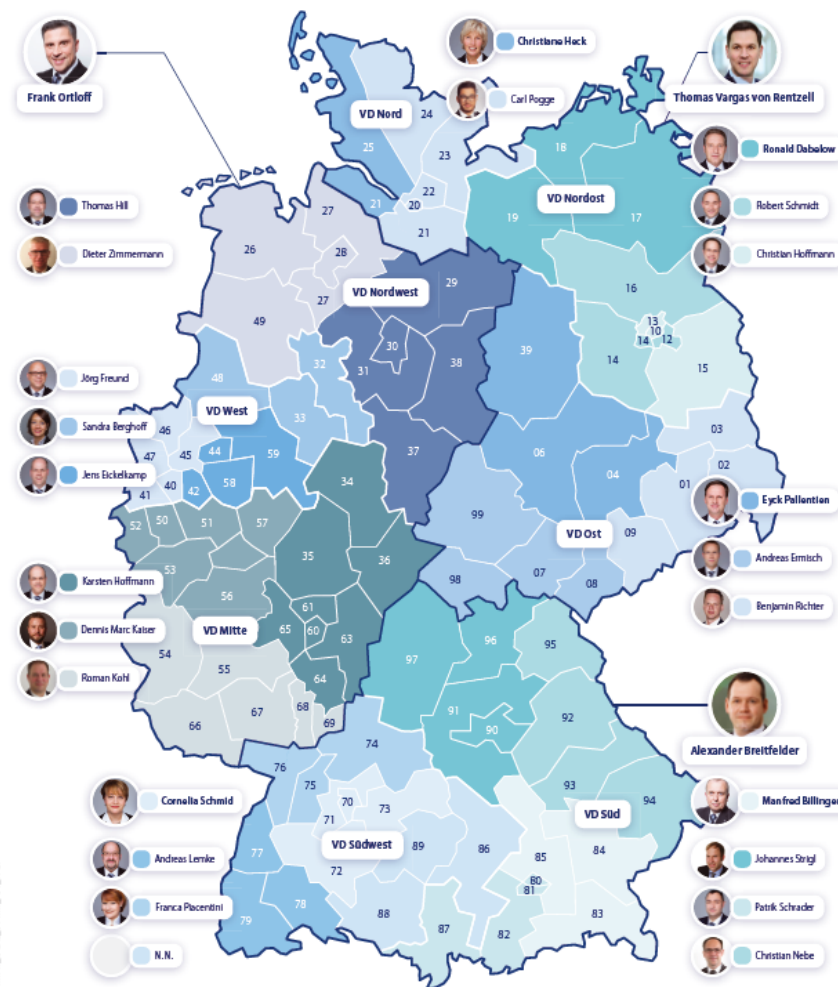
- Für die Kontaktdaten [HIER klicken](#)

Oder wenden Sie sich einfach an unsere Vertriebspartner-Hotline.

**Vertriebspartner-Hotline**

Mo bis Fr von 9 - 18 Uhr

**030 / 2587 261**



**Wo die Präsentation endet,  
startet die Umsetzung. Viel Erfolg!**

**IDEAL Versicherung**  
Kochstraße 26 | 10969 Berlin  
info@ideal-versicherung.de  
www.ideal-versicherung.de



@idealversicherung



ideal\_versicherung