

Anbieter	Tarifname	Ratingergebnis
AachenMünchener	Private Pflegerente PRS	★★★
Allianz	PflegePolice Flexi	★★★★★
Allianz	PflegePolice Flexi (ab PG2)	★★★★★
Allianz	PflegePolice Flexi (ab PG2, Einmalleistung)	★★★★★
Allianz	PflegePolice Flexi (Einmalleistung)	★★★★★
Allianz	PflegeRente Invest	★★★★★
Allianz	PflegeRente Klassik	★★★★★
Alte Leipziger	Pflegerente	★★★★★
Alte Leipziger	Pflegerente (ab PS II)	★★★★★
Alte Leipziger	Pflegerente (ab PS III)	★★★★★
Alte Leipziger	Pflegerente (ab PSII, Einmalleistung)	★★★★★
Alte Leipziger	Pflegerente (ab PSIII, Einmalleistung)	★★★★★
Alte Leipziger	Pflegerente (Einmalleistung)	★★★★★
Alte Leipziger	Pflegerente mit WZ (ab PS II)	★★★★★
Alte Leipziger	Pflegerente mit WZ (ab PS III)	★★★★★
Alte Leipziger	Pflegerente mit WZ (ab PSII, Einmalleistung)	★★★★★
Alte Leipziger	Pflegerente mit WZ (ab PSIII, Einmalleistung)	★★★★★
Basler	PflegeRente Flex	★★★
Basler	PflegeRente Flex (ab PSII)	★★★
Basler	PflegeRente Flex (ab PSII, Beitragsbefreiung)	★★★
Basler	PflegeRente Flex (ab PSII, Einmalleistung)	★★★
Basler	PflegeRente Flex (ab PSII, Einmalleistung, Beitragsbefreiung)	★★★
Basler	PflegeRente Flex (ab PSIII)	★★★
Basler	PflegeRente Flex (ab PSIII, Beitragsbefreiung)	★★★
Basler	PflegeRente Flex (ab PSIII, Einmalleistung)	★★★
Basler	PflegeRente Flex (ab PSIII, Einmalleistung, Beitragsbefreiung)	★★★
Basler	PflegeRente Flex (Einmalleistung)	★★★
IDEAL	PflegeRente Basis	★★★★★
IDEAL	PflegeRente Basis (Beitragsbefreiung)	★★★★★
IDEAL	PflegeRente Basis (Einmalleistung)	★★★★★
IDEAL	PflegeRente Basis (Einmalleistung, Beitragsbefreiung)	★★★★★
IDEAL	PflegeRente Exklusiv	★★★★★
IDEAL	PflegeRente Exklusiv (Einmalleistung)	★★★★★
IDEAL	PflegeRente Klassik	★★★★★
IDEAL	PflegeRente Klassik (Beitragsbefreiung)	★★★★★
IDEAL	PflegeRente Klassik (Einmalleistung)	★★★★★
IDEAL	PflegeRente Klassik (Einmalleistung, Beitragsbefreiung)	★★★★★
Inter	Pflegerente Basis	★★★
Inter	Pflegerente Exklusiv	★★★
Inter	Pflegerente Premium	★★★

Anbieter	Tarifname	Ratingergebnis
KlinikRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG2)	★★★★★
KlinikRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG2, Einmalleistung)	★★★★★
KlinikRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG3)	★★★★★
KlinikRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG3, Einmalleistung)	★★★★★
KlinikRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG4)	★★★★★
KlinikRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG4, Einmalleistung)	★★★★★
KlinikRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG5)	★★★★★
KlinikRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG5, Einmalleistung)	★★★★★
KlinikRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Premium	★★★★★
KlinikRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Premium (Einmalleistung)	★★★★★
MetallRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG2)	★★★★★
MetallRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG2, Einmalleistung)	★★★★★
MetallRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG3)	★★★★★
MetallRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG3, Einmalleistung)	★★★★★
MetallRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG4)	★★★★★
MetallRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG4, Einmalleistung)	★★★★★
MetallRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG5)	★★★★★
MetallRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG5, Einmalleistung)	★★★★★
MetallRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Premium	★★★★★
MetallRente Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Premium (Einmalleistung)	★★★★★
Provinzial Rheinland	PflegeRente Basis	★★★★★
Provinzial Rheinland	PflegeRente Basis (Beitragsbefreiung)	★★★★★
Provinzial Rheinland	PflegeRente Basis (Einmalleistung)	★★★★★
Provinzial Rheinland	PflegeRente Basis (Einmalleistung, Beitragsbefreiung)	★★★★★
Provinzial Rheinland	PflegeRente Exklusiv	★★★★★
Provinzial Rheinland	PflegeRente Exklusiv (Einmalleistung)	★★★★★
Provinzial Rheinland	PflegeRente Klassik	★★★★★
Provinzial Rheinland	PflegeRente Klassik (Beitragsbefreiung)	★★★★★
Provinzial Rheinland	PflegeRente Klassik (Einmalleistung)	★★★★★
Provinzial Rheinland	PflegeRente Klassik (Einmalleistung, Beitragsbefreiung)	★★★★★
Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG2)	★★★★★
Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG2, Einmalleistung)	★★★★★
Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG3)	★★★★★

Anbieter	Tarifname	Ratingergebnis
Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG3, Einmalleistung)	★★★★★
Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG4)	★★★★★
Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG4, Einmalleistung)	★★★★★
Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG5)	★★★★★
Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Individual (ab PG5, Einmalleistung)	★★★★★
Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Premium	★★★★★
Swiss Life	Pflege- & Vermögensschutz Sofort Premium (Einmalleistung)	★★★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente Basis	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente Basis (Einmalleistung)	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente EASY Basis	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente EASY Basis (Einmalleistung)	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente EASY Komfort	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente EASY Komfort (Einmalleistung)	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente Exklusiv	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente Exklusiv (Einmalleistung)	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente Flexibel	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente Flexibel (ab PSII)	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente Flexibel (ab PSII, Einmalleistung)	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente Flexibel (ab PSIII)	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente Flexibel (ab PSIII, Einmalleistung)	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente Flexibel (Einmalleistung)	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente Komfort	★★★
Volkswahl Bund	Pflegerente Komfort (Einmalleistung)	★★★
WWK	PflegeRente Basis	★★★★★
WWK	PflegeRente Basis (Einmalleistung)	★★★★★
WWK	PflegeRente Basis EB	★★★★★
WWK	PflegeRente Basis EB (Einmalleistung)	★★★★★
WWK	PflegeRente Exklusiv	★★★★★
WWK	PflegeRente Exklusiv (Einmalleistung)	★★★★★
WWK	PflegeRente Exklusiv EB	★★★★★
WWK	PflegeRente Exklusiv EB (Einmalleistung)	★★★★★
WWK	PflegeRente Flexi	★★★★★
WWK	PflegeRente Flexi (ab PSII)	★★★★★
WWK	PflegeRente Flexi (ab PSII, Einmalleistung)	★★★★★
WWK	PflegeRente Flexi (ab PSIII)	★★★★★
WWK	PflegeRente Flexi (ab PSIII, Einmalleistung)	★★★★★
WWK	PflegeRente Flexi (Einmalleistung)	★★★★★
WWK	PflegeRente Flexi EB	★★★★★
WWK	PflegeRente Flexi EB (ab PSII)	★★★★★

Anbieter	Tarifname	Ratingergebnis
WWK	PflegeRente Flexi EB (ab PSII, Einmalleistung)	★★★★
WWK	PflegeRente Flexi EB (ab PSIII)	★★★★
WWK	PflegeRente Flexi EB (ab PSIII, Einmalleistung)	★★★★
WWK	PflegeRente Flexi EB (Einmalleistung)	★★★★
WWK	PflegeRente Komfort	★★★★
WWK	PflegeRente Komfort (Einmalleistung)	★★★★
WWK	PflegeRente Komfort EB	★★★★
WWK	PflegeRente Komfort EB (Einmalleistung)	★★★★
Zurich Dt. Herold	PflegeRente Basis	★★★★★
Zurich Dt. Herold	PflegeRente Basis (Beitragsbefreiung)	★★★★★
Zurich Dt. Herold	PflegeRente Basis (Einmalleistung)	★★★★★
Zurich Dt. Herold	PflegeRente Basis (Einmalleistung, Beitragsbefreiung)	★★★★★
Zurich Dt. Herold	PflegeRente Exklusiv	★★★★★
Zurich Dt. Herold	PflegeRente Exklusiv (Einmalleistung)	★★★★★
Zurich Dt. Herold	PflegeRente Klassik	★★★★★
Zurich Dt. Herold	PflegeRente Klassik (Beitragsbefreiung)	★★★★★
Zurich Dt. Herold	PflegeRente Klassik (Einmalleistung)	★★★★★
Zurich Dt. Herold	PflegeRente Klassik (Einmalleistung, Beitragsbefreiung)	★★★★★

Erläuterung M&M Rating Pflegerente

Es ist unbestritten, dass der Bedarf an privater Pflegeabsicherung vorhanden ist. Hierin sind sich alle Marktteilnehmer, insbesondere auch Politik und Verbände einig. Ein Ansatz in der Branche besteht darin, das biometrische Risiko der Pflegebedürftigkeit über die Pflegerententarife der Lebensversicherer abzusichern. Die Pflegerententarife stehen dabei im Wettbewerb zu den Pflegetagegeldtarifen der Privaten Krankenversicherer, die von MORGEN & MORGEN im M&M Rating Pflegetagegeld bewertet werden.

Für den Versicherungsnehmer stellt sich unweigerlich die Frage, ob er das Pflegerisiko mit einem Pflegetagegeld- oder einem Pflegerententarif absichern soll. Neben den offensichtlichen Prämienunterschieden stellt sich die Frage, bei welchem Tarif er die besseren Leistungen erhält. Bei der Beantwortung dieser nicht trivialen Frage kann ein Rating helfen. Bisher wurde bei der Betrachtung von Pflegegaranten über unterschiedliche Preise und Kalkulationsgrundlagen diskutiert, wichtig ist jedoch vor allem auch die unterschiedliche Bedingungsqualität der Tarife.

All diese Gründe haben M&M bewogen, Pflegerenten- und Pflegetagegeldtarife detailliert zu untersuchen, zu analysieren und letztlich einem Rating zu unterziehen.

Bewertet wird bei beiden Ratings die Qualität der Bedingungen. Preise spielen wie immer bei M&M bei der Ratingbewertung keine Rolle, diese muss der Vermittler bei der bedarfsorientierten Beratung natürlich hinzuziehen, da höhere Bedingungsqualität in der Regel mit höheren Prämien einhergeht. Bedingungen werden anhand von Leistungsfragen bewertet. Nur in den AVB aufgeführte Leistungen werden bewertet, da nur hierauf ein Rechtsanspruch besteht. Ein Grundsatz, der allen M&M-Bedingungsratings bzw. -analysen seit Jahren zugrunde liegt.

Langfristig ist es durchaus sinnvoll, Pflegerenten und Pflegetagegelder in einem übergreifenden Rating vergleichbar zu machen. Durch das 2017 in Kraft getretene Pflegestärkungsgesetz sind die Unterschiede zwischen Pflegetagegelder und Pflegerenten wieder größer geworden. Die beiden M&M Ratings bestehen noch getrennt voneinander und sind nicht direkt miteinander vergleichbar, sie ermöglichen aber eine Unterscheidung der Tarife innerhalb jeder Sparte und setzen Maßstäbe für einen zukünftigen spartenübergreifenden Vergleich der Pflegegaranten.

Bewertungsverfahren

Das Rating PflegeRente ist tarifbezogen und nicht gesellschaftsbezogen.

Das Ergebnis des Ratings PflegeRente wird in Form von 1 bis 5 Sternen dargestellt.

Es gilt folgende Bewertungsskala:

Ergebnis Wertung

5 Sterne	Ausgezeichnet
4 Sterne	Sehr gut
3 Sterne	Durchschnittlich
2 Sterne	Schwach
1 Stern	Sehr schwach

Das Rating besteht aus 37 Leistungsfragen. Diese Fragen sind entsprechend ihrer Bedeutung gewichtet und zwar in den Kategorien „sehr wichtig“ (entspricht 5 Punkten), „wichtig“ (entspricht 3 Punkten) „weniger wichtig“ (entspricht 1 Punkt) sowie 5 informatorische Fragen ohne Wertung.

Im Einzelnen sind die Fragen wie folgt aufgeteilt:

- 12 Fragen a Kategorie 1 = max. 12 Punkte
- 14 Fragen a Kategorie 3 = max. 42 Punkte
- 6 Fragen a Kategorie 5 = max. 30 Punkte
- 5 Fragen ohne Wertung

Diese Leistungsfragen sind entweder „voll erfüllt“ (entspricht 100% der Punkte), „eingeschränkt erfüllt“ (entspricht 50% der Punkte) oder „nicht erfüllt“ (entspricht 0 Punkten). Grundsätzlich gilt eine Antwort als „eingeschränkt erfüllt“, wenn weder „voll erfüllt“ noch „nicht erfüllt“ erreicht ist. Es wird im Erfüllungsgrad nicht noch weiter unterschieden.

Durch Summation der 37 Fragen entsprechend der Gesamterfüllungsgrade der Tarifkombination und der Gewichtung der Frage erhält jede Tarifkombination eine Anzahl von Gesamtpunkten. Somit ergibt sich eine maximal zu erzielende Punktzahl von 84 Punkten.

Bei dem Rating PflegeRente sind 67 Bewertungspunkte, die sich aufgrund der Gewichtung und des Erfüllungsgrads der Ratingfragen ergeben, für die Höchstwertung von 5 Sternen (5 Sterne = ausgezeichnete Bedingungen) notwendig.

Für die nächsten Kategorien werden als Mindestpunktzahl 60, 53 bzw. 46 Punkte gefordert. Zusätzlich zu den reinen Bewertungspunktezahlen werden weitere Mindest-Kriterien gefordert, um die jeweilige Klasse zu erreichen.

Anbei eine Übersicht über die Bewertung des Ratings PflegeRente:

Ergebnis	Punkte	Mindest-Kriterium*	Erfüllungsgrad
★★★★★	67	1,2,5 3,4,6,13	Eingeschränkt erfüllt Voll erfüllt
★★★★★	60	13 3,4	Eingeschränkt erfüllt Voll erfüllt
★★★	53	3	Eingeschränkt erfüllt
★★	46		
★			

* Die Nummerierung bezieht sich auf die Fragennummerierung.

Interpretation des Ratings

Ein Pflegerenten-Bedingungswerk eines Versicherers wird mit dem neuen Ansatz in der Hinsicht untersucht, ob das Bedingungsmerkmal ausgezeichnete, kundenfreundliche Bedingungen aufweist.

Basis der Bewertungen sind die vorliegenden justiziablen Versicherungsbedingungen.

Das M&M Rating PflegeRente wird regelmäßig aktualisiert.