

# Herzlich Willkommen

## Vortrag 29.03.2007

- **Die finanziellen Folgen eines Pflegefalls – ein oft unterschätztes Risiko**

(Joachim Dolatschko)

- **Patientenverfügung und Vorsorgevollmacht**

(Beate Steldinger)

## Vortrag 1

# Die finanziellen Folgen eines Pflegefalls – ein oft unterschätztes Risiko

Ein kurzer Überblick von Joachim Dolatschko

- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- Lösungen
- Pflegerente

## Pflegefallrisiko<sup>1</sup>

- Lebenserwartung eines heute 60-jährigen: 21 Jahre
- Lebenserwartung einer heute 60-jährigen: 24 Jahre
- Viele Menschen leben aber noch viel länger
- Die Wahrscheinlichkeit Pflegefall zu werden liegt bei den 85 bis 90-jährigen bei 38%.
- Bei den über 90-jährigen bei 61%
- An Demenz wird in dieser Altersklasse ca. jeder Dritte leiden



- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- Lösungen
- Pflegerente

## Pflegefallrisiko<sup>1</sup>

- Frauen haben eine höhere Lebenserwartung. Gleichzeitig ist ihr monatliches Nettoeinkommen um 20% niedriger als das der gleichaltrigen Männer
- 65% der über 75-jährigen Frauen leben allein
- Bis 2030 verdoppelt sich die Zahl der Pflegebedürftigen
- Die Ausgaben der gesetzlichen Pflegeversicherung vervierfachen sich bis zum Jahr 2030 auf 66 Mrd. Euro (Prognos-Analyse).



- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- Lösungen
- Pflegerente

## Pflegefallrisiko<sup>1</sup>

- **Pflege kostet durchschnittlich über 176.000 Euro (Pflegestufe III, Ø 57 Monate)**
- Im Ø übernimmt die gesetzliche Pflegeversicherung 75.000 €
- Menschen ab 85 Jahre haben im Ø ein Vermögen von 34.000 €
- 88% der Betroffenen können sich keine häusliche Pflege leisten
- 38% der vollstationär gepflegten Menschen sind sozialhilfeabhängig.



- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- Lösungen
- Pflegerente

## Pflegefallkosten



Professionelle Pflege zu Hause *			
Pflegstufe	Durchschnitts- kosten	Gesetzl. Höchstsatz	Monatliche Lücke
Stufe I	810 €	384 €	426 €
Stufe II	1.950 €	921 €	1.029 €
Stufe III	3.360 €	1.432 €	1.928 €

Pflege im Pflegeheim (vollstationär) *			
Pflegstufe	Durchschnitts- kosten	Gesetzl. Höchstsatz	Monatliche Lücke
Stufe I	1.600 €	1.023 €	577 €
Stufe II	2.150 €	1.279 €	871 €
Stufe III	2.690 €	1.432 €	1.258 €

- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- Lösungen
- Pflegerente

## Pflegefallkosten



Kosten für die Pflege: Versorgungslücke *					
Versorgungslücke je Monat		Zusätzliche notwendige private finanzielle Mittel bei Pflegebedürftigkeit von			
Pflegstufe		1 Jahr	5 Jahre	8,2 Jahre	10 Jahre
Stufe I	819 €	9.828 €	49.140 €	80.590 €	98.280 €
Stufe II	971 €	11.652 €	58.260 €	95.546 €	116.520 €
Stufe III	1.243 €	14.916 €	74.580 €	122.311 €	149.160 €

- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- **Lösungen**
- Pflegerente

## Pflegefallkosten - Lösungen



Ausreichend Kapital

oder/und

Private  
Pflegeversicherung

- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- **Lösungen**
- Pflegerente

## Pflegefallkosten - Lösungen



### Private Pflegeversicherung

Pflegerente

Einmalbeitrag  
oder  
monatliche  
Beiträge,  
kalkulierbar

Pflegetagegeld


nicht  
kalkulierbare  
Beiträge laufen  
weiter und  
erhöhen sich

Pflegekosten-  
versicherung

Nur Kostenersatzung  
(Restkosten)

- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- Lösungen
- **Pflegerente**

## Lebenslange Pflegerente 1.300 €

Eintrittsalter	Männer	Frauen
 50	11.995 €	18.376 €
60	14.252 €	22.004 €
70	16.241 €	25.920 €

Lebenslange Pflegerente bei  
 Pflegestufen II: 50% der Leistung  
 Pflegestufen III: 100% der Leistung

- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- Lösungen
- **Pflegerente**

## Leistungen:

- Lebenslange Pflegerente bei
  - Pflegestufen II: 50% der Leistung
  - Pflegestufen III: 100% der Leistung
- Sofortleistung: 6 Pflegerenten
- Lebenslanger Versicherungsschutz
- Keine Wartezeiten oder Karenzzeiten

- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- Lösungen
- **Pflegerente**

## Lebenslange Pflegerente 1.300 €

Eintrittsalter	Männer	Frauen
50	6.449 €	11.227 €
60	7.339 €	13.223 €
70	8.148 €	15.370 €

Max 75

Lebenslange Pflegerente bei  
 Pflegestufen III: 100% der Leistung

- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- Lösungen
- **Pflegerente**

## Leistungen:

- Lebenslange Pflegerente bei  
–Pflegestufen III: 100% der Leistung
- Sofortleistung: 6 Pflegerenten
- Lebenslanger Versicherungsschutz
- Keine Wartezeiten oder Karenzzeiten

- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- Lösungen
- **Pflegerente**

## Unterhalt für bedürftige Eltern

- Es kommt **immer** auf den **Einzelfall** an
- Grundlage ist die Düsseldorfer Tabelle
- Bruttoeinkommen (grobes Raster)
  - abzgl. Steuern und Soz.Vers.
  - abzgl. Ehegattenunterhalt (1050 €)
  - abzgl. Kindesunterhalt (s. Düsseld. Tabelle)
  - abzgl. sonstige Kosten (z.B. Schuldendienst...)
  - = Nettoeinkommen
  - abzgl. Selbstbehalt min. 1.400 € zzgl. 50%  
des darüber hinausgehenden Netto-EK
  - = max.Unterhaltsverpflichtung

- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- Lösungen
- **Pflegerente**

fc finanz consult  
Makler GmbH  
Leopoldstr.68  
80802 München  
Tel.: 089-337967  
Fax: 089-332496  
[www.fcfinanzconsult.de](http://www.fcfinanzconsult.de)  
[info@fcfinanzconsult.de](mailto:info@fcfinanzconsult.de)

© 2007 fc finanz consult  
Alle Rechte vorbehalten.

## Unterhalt für bedürftige Eltern

Außerdem

- evtl. Wohnkosten über 800 €
- Immobilie vertretbarer Größe bleibt frei (selbstgenutzt)
- Beiträge für die Altersvorsorge bleiben i.d.R. frei, wenn die Versorgung 75% des letzten Einkommens nicht überschreitet
- Ansprüche müssen vom Sozialamt innerhalb eines Jahres geltend gemacht werden
- Investitionen sollten vor dem Brief des Sozialamts getätigt werden
- Vorgezogener Versorgungsausgleich
- Pflegeversicherung für die Eltern

- Pflegefallrisiko
- Pflegefallkosten
- Lösungen
- **Pflegerente**

**Es kommt nicht  
darauf an,  
wie alt man wird,  
sondern wie man  
alt wird.**

(Ursula Lehr, Gerontologin)