



Möglichkeiten zur
privaten Vorsorge



WFB GmbH
Sporgasse 14
75015 Bretten

www.wfb.gmbh
info@wfb.gmbh

Geldanlage | Finanzierung | Vorsorge

Wir sind unabhängiger Makler, kein Konzern, keine Bank, keine Versicherung steht uns vor

Viele Gründe sprechen für eine private Pflegeabsicherung...

Hilfe bei der Vermittlung von Pflegeplätzen in ausgesuchten Einrichtungen

Vermögenswerte können in wenigen Jahren aufgebraucht sein*

2 von 3 Männern werden pflegebedürftig*

4 von 5 Frauen werden zum Pflegefall*

Anzahl der Pflegebedürftigen steigt und steht aktuell bei 4,6 Mio*

„Teil-Kasko“ Leistungen der gesetzlichen Pflege sind nicht immer ausreichend.

Aber hauptsächlich geht's doch um diese hier:

Ich kann durch zusätzliche private Einkünfte die Zeit der ambulanten Pflege zu Hause verlängern

Ich kann meine Kinder deutlich entlasten, zeitlich und finanziell

Im Falle der stationären Unterbringung ist durch die Aufteilung der Finanzierung die Chance auf einen Pflegeplatz in der Unterkunft meiner Wahl deutlich höher

Grundsätzliches



Je früher der Beginn,
desto günstiger



Gesundheitszustand
kann zum Problem
werden



Gibt es Staatliche
Förderung?

Voraussetzung für die 5,-€ monatliche Zulage

Staat:

- Für die Versicherer gilt **Kontrahierungszwang**. Sie müssen für erwachsene Antragstellenden, die in der gesetzlichen Pflegeversicherung (das heißt in der sozialen oder privaten) Pflegeversicherung versichert sind und noch keine Leistungen der gesetzlichen Pflegeversicherung bezogen haben, einen Versicherungsvertrag anbieten.

Wahlmöglichkeiten, Risikozuschläge und Leistungsausschlüsse sind nicht zulässig. Die Höhe der Versicherungsprämie hängt daher ausschließlich vom Alter der Versicherungsnehmenden bei Vertragsabschluss und vom vertraglich vereinbarten Leistungsumfang ab.

- Der monatliche Mindestbetrag, der von der Versicherungsnehmerin oder dem Versicherungsnehmer selbst zu zahlen ist, um die **staatliche Zulage in Höhe von fünf Euro zu erhalten, beträgt zehn Euro**.

•...

Hat seine Berechtigung, es gibt viele Personen, die aus gesundheitlichen Gründen keine private Zusatzversicherung mehr erhalten würden. Allerdings: verglichen mit anderen Angeboten ist das Preis-Leistungs-Verhältnis relativ schlecht!

Wer die Wahl
hat, hat die
Qual

Viele Anbieter am Markt

1 Vorgaben 2 Beitragsübersicht 3 Leistungen 4 Antrag

25 Tarife gefunden Tarife: Alle Nur Direktvereinbarung

Q: Gesellschaft, Tarif oder Beschreibung suchen... Sortierung: 1. Erfüllungsgrad 2. Beitrag

100	LKH	PTGU5/55	monatl. 1122 €	Leistu... Antrag
100	Wittmannergüte	Pflegebudget/55	monatl. 24.58 €	Leistu... Antrag
100	WIG	69/55	monatl. 26.46 €	Leistu... Antrag
100	LKH	PTGU4/55	monatl. 39.16 €	Leistu... Antrag
100	WIG-COBURG	PMvario Start Police amb 2/10 PMvario Start Police stat 2/10 PMvario Start Police amb 3/35 PMvario Start Police stat 3/35 PMvario Start Police amb 4/45 PMvario Start Police stat 4/45 PMvario Start Police amb 5/55 PMvario Start Police stat 5/55	monatl. 39.88 €	Leistu... An...
100	Wittmannergüte	PflegeFlexible Start Police amb 2/10 PflegeFlexible Start Police stat 2/10 PflegeFlexible Start Police amb 3/35 PflegeFlexible Start Police stat 3/35 PflegeFlexible Start Police amb 4/45 PflegeFlexible Start Police stat 4/45 PflegeFlexible Start Police amb 5/55 PflegeFlexible Start Police stat 5/55	monatl. 45.81 €	Leistu... An...
100	Wittmannergüte	Paket Kompakt/55	monatl. 66.04 €	Leistu... Antrag
100	vigo	PT2/10 PT3/35 PT4/45 PT5/55 PTB-Basis 345	monatl. 70.92 €	Leistu... Antrag
100	WIG-COBURG	PMvario amb 2/10 PMvario stat 2/10 PMvario amb 3/35 PMvario stat 3/35 PMvario amb 4/45 PMvario stat 4/45 PMvario amb 5/55 PMvario stat 5/55	monatl. 71.39 €	Leistu... An...
100	vigo	PT2/10 PT3/35 PT4/45 PT5/55 PT4 Dyn4 PT5 Dyn4 PTB-Basis 345	monatl. 75.03 €	Leistu... Antrag
100	WIG	VARIO 2-U/300 VARIO 3-U/1050 VARIO 4-U/1350 VARIO 5-U/1650	monatl. 777 €	Leistu... Antrag

Ein Beispiel der DKV, reine Risikoversicherung, Kunde 50 Jahre alt.



Gesamtbeitragssummen bis zum 85. Lj.

Die regelmäßige Dynamik um jeweils 5 € erfolgt tariflich ausgehend von 2018 danach alle 3 Jahre. Aus Vereinfachungsgründen erfolgt die Berechnung der Dynamik nur bis zum 70. Lebensjahr. Sie ist auch darüber hinaus weiterhin unbefristet möglich.

Mit Dynamik:

Hier Einstieg mit PTG 30 € ab Alter 50 und stufenweiser Anstieg auf PTG 65 € im Alter 70, danach mit Monatsbeitrag von **156,33 €** PTG gleichbleibend bis zum 85. Lj.

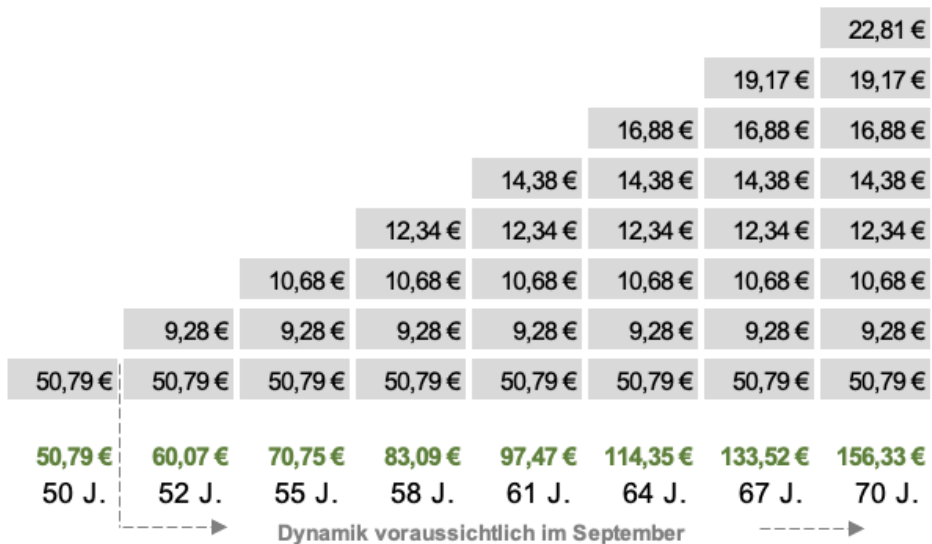
Ohne Dynamik:

PTG 65 € Einstieg erst ab Alter 70, danach mit Monatsbeitrag von **296,53 €** PTG gleichbleibend bis zum 85. Lj.

Warum warten?

Beispiel: Eintrittsalter 50 Jahre / letzte Dynamik mit Alter 70 wahrnehmen

Starten mit 30 € Pflegetagegeld - aufbauen auf 65 € Pflegetagegeld.



Je älter, desto teurer!

Aufnahme aufgrund gesundheitlicher Situation immer schwieriger!

Beispiel 2 der IDEAL, Absicherung mit Todesfallschutz und Auszahlungsbetrag bei Kündigung

Pflege ✕	
 IDEAL PflegeRente Ausgewählte Berechnung (IPOS-Nummer):1066489067	
IPOS-Nummer	1066489067 📄 ✕
Name	Herr Mustermann, Max
Hinweise	
Produkt	IDEAL PflegeRente Klassik
Variante	N
Versicherungsbeginn	01.02.2025
Eintritts- und Endalter	50 - lebenslang
Versicherungsdauer	lebenslang
Beitragszahlungsdauer	lebenslang
garantierte Pflegerente*	500,00 € • 1.000,00 €
gesamte Pflegerente*	650,00 € • 1.300,00 €
Beitrag	monatlich 103,60 €
Einmalzahlung	keine 🔍
Beitragsbefreiung	ab PG 2
Todesfallleistung	80 % der eingezahlten Beiträge 🔍
Sofortleistung	keine 🔍
Pflegerentengarantiezeit	keine 🔍
Dynamik	keine
Dynamik im Leistungsfall	keine

Auszahlungsbetrag bei Kündigung - Unverbindliche Modellrechnung

Termin	Garantierte einmalige Versicherungsleistung bei Kündigung	Einmalige Versicherungsleistung inklusive nicht garantierter Überschussbeteiligung bei Kündigung
01.02.2025	0,00 €	0,00 €
01.02.2026	699,08 €	699,08 €
01.02.2027	1.403,30 €	1.411,58 €
01.02.2028	2.113,81 €	2.150,51 €
01.02.2029	2.829,27 €	2.915,35 €
01.02.2030	3.549,36 €	3.706,35 €
01.02.2031	4.469,33 €	4.719,42 €
01.02.2032	5.391,55 €	5.757,49 €
01.02.2033	6.316,48 €	6.821,98 €
01.02.2034	7.242,71 €	7.911,84 €
01.02.2035	8.168,57 €	9.026,09 €
01.02.2036	9.096,48 €	10.168,28 €
01.02.2037	10.022,33 €	11.334,74 €
01.02.2038	10.946,70 €	12.526,58 €
01.02.2039	11.868,27 €	13.743,09 €
01.02.2040	12.785,79 €	14.983,69 €
01.02.2041	13.698,29 €	16.248,05 €
01.02.2042	14.603,66 €	17.534,10 €
01.02.2043	15.499,85 €	18.840,26 €
01.02.2044	16.386,61 €	20.166,95 €
01.02.2045	17.259,47 €	21.509,71 €
01.02.2046	18.115,90 €	22.865,69 €
01.02.2047	18.952,54 €	24.231,11 €
01.02.2048	19.764,10 €	25.599,31 €
01.02.2049	20.544,94 €	26.963,06 €
01.02.2050	21.287,39 €	28.311,88 €
01.02.2051	21.987,64 €	29.639,01 €
01.02.2052	22.636,31 €	30.931,84 €
01.02.2053	23.229,93 €	32.183,64 €
01.02.2054	23.766,14 €	33.389,45 €
01.02.2055	24.241,99 €	34.544,36 €
01.02.2056	24.658,23 €	35.646,84 €
01.02.2057	25.010,89 €	36.688,75 €
01.02.2058	25.291,66 €	37.656,36 €
01.02.2059	25.487,27 €	38.526,55 €
01.02.2060	25.577,02 €	39.264,12 €
01.02.2061	25.563,03 €	39.855,70 €
01.02.2062	25.452,89 €	40.296,40 €
01.02.2063	25.247,20 €	40.578,15 €
01.02.2064	24.961,16 €	40.717,07 €
01.02.2065	24.610,50 €	40.739,45 €
01.02.2066	24.212,84 €	40.675,05 €
01.02.2067	23.782,27 €	40.559,68 €
01.02.2068	23.333,54 €	40.421,84 €
01.02.2069	22.873,21 €	40.279,04 €
01.02.2070	22.409,46 €	40.149,22 €
01.02.2071	21.945,48 €	40.039,39 €
01.02.2072	21.485,53 €	39.952,13 €
01.02.2073	21.035,48 €	39.889,44 €
01.02.2074	20.592,12 €	39.840,83 €

Unverbindliche Modellrechnung

IDEAL PflegeRente
Für gleich bleibende Lebensqualität.

IDEE: Gewinne aus Anlagen abschöpfen auf Schutzkonto umbuchen

Beispiel 3

Pflege ✕	
IDEAL PflegeRente Ausgewählte Berechnung (IPOS-Nummer):1066489070	
IPOS-Nummer	1066489070 ✉ ✕
Name	Herr Mustermann, Max
Hinweise	
Produkt	IDEAL PflegeRente Klassik
Variante	N
Versicherungsbeginn	01.02.2025
Eintritts- und Endalter	50 - lebenslang
Versicherungsdauer	lebenslang
Beitragszahlungsdauer	lebenslang
garantierte Pflegerente*	500,00 € • 1.000,00 €
gesamte Pflegerente*	650,01 € • 1.300,00 €
Beitrag	monatlich 68,40 €
Einmalzahlung	10.000,09 € 🔍
Beitragsbefreiung	ab PG 2
Todesfallleistung	80 % der eingezahlten Beiträge 🔍
Sofortleistung	keine 🔍
Pflegerentengarantiezeit	keine 🔍
Dynamik	keine
Dynamik im Leistungsfall	keine

Auszahlungsbetrag bei Kündigung - Unverbindliche Modellrechnung

Termin	Garantierte einmalige Versicherungsleistung bei Kündigung	Einmalige Versicherungsleistung inklusive nicht garantierter Überschussbeteiligung bei Kündigung
01.02.2025	8.640,84 €	8.640,84 €
01.02.2026	9.116,50 €	9.304,18 €
01.02.2027	9.595,79 €	9.982,58 €
01.02.2028	10.079,60 €	10.685,17 €
01.02.2029	10.566,95 €	11.411,54 €
01.02.2030	11.057,63 €	12.162,02 €
01.02.2031	11.724,05 €	13.109,97 €
01.02.2032	12.392,36 €	14.081,60 €
01.02.2033	13.063,33 €	15.078,77 €
01.02.2034	13.734,96 €	16.100,06 €
01.02.2035	14.405,98 €	17.144,81 €
01.02.2036	15.080,65 €	18.218,80 €
01.02.2037	15.752,61 €	19.315,86 €
01.02.2038	16.423,48 €	20.438,20 €
01.02.2039	17.091,87 €	21.584,51 €
01.02.2040	17.757,42 €	22.755,01 €
01.02.2041	18.418,32 €	23.948,39 €
01.02.2042	19.071,60 €	25.161,75 €
01.02.2043	19.717,91 €	26.396,32 €
01.02.2044	20.356,24 €	27.650,96 €
01.02.2045	20.981,81 €	28.920,83 €
01.02.2046	21.594,40 €	30.205,14 €
01.02.2047	22.189,61 €	31.498,67 €
01.02.2048	22.763,44 €	32.794,79 €
01.02.2049	23.310,40 €	34.085,81 €
01.02.2050	23.824,11 €	35.360,65 €
01.02.2051	24.299,06 €	36.610,14 €
01.02.2052	24.730,00 €	37.824,55 €
01.02.2053	25.112,82 €	38.995,49 €
01.02.2054	25.445,60 €	40.118,41 €
01.02.2055	25.726,22 €	41.189,84 €
01.02.2056	25.956,15 €	42.208,27 €
01.02.2057	26.132,02 €	43.165,82 €
01.02.2058	26.248,98 €	44.051,49 €
01.02.2059	26.291,51 €	44.836,89 €
01.02.2060	26.243,57 €	45.486,94 €
01.02.2061	26.104,63 €	45.982,25 €
01.02.2062	25.877,71 €	46.310,48 €
01.02.2063	25.567,01 €	46.467,11 €
01.02.2064	25.185,84 €	46.469,03 €
01.02.2065	24.750,38 €	46.348,19 €
01.02.2066	24.276,76 €	46.139,07 €
01.02.2067	23.781,80 €	45.888,37 €
01.02.2068	23.280,65 €	45.629,91 €
01.02.2069	22.778,28 €	45.383,16 €
01.02.2070	22.283,53 €	45.169,24 €
01.02.2071	21.795,83 €	44.992,49 €
01.02.2072	21.318,94 €	44.853,82 €
01.02.2073	20.857,70 €	44.752,77 €
01.02.2074	20.408,64 €	44.676,35 €

Unverbindliche Modellrechnung

IDEAL PflegeRente
Für gleich bleibende
Lebensqualität.

34.624€ einbezahlt

Plus von € 6.565,84 +
Versicherungsschutz

Beispiel 4: Kunde 50 Jahre – Einmalbeitrag mit 100% Todesfalleistung



Individuelle Tariffberechnung für die IDEAL PflegeRente *Klassik* für Herrn Max Mustermann:

Tariffberechnung

Zugrunde liegende Daten

Versicherte Person	geboren 01.01.1975 Eintrittsalter 50 Jahre
Versicherungsbeginn	01.02.2025
Versicherungsdauer	lebenslang
Ihr Beitrag	einmalig 30.930,90 €

IDEAL PflegeRente
Für gleich bleibende Lebensqualität.

Ihr Versicherungsschutz

Ihre monatliche Rentenleistung

Pflegerente bei Pflegegrad 3	500,00 €
inkl. Plusrente*	650,00 €
Pflegerente ab Pflegegrad 4	1.000,00 €
inkl. Plusrente*	1.300,00 €

Leistung im Todesfall vor Eintritt des Pflegefalls 100 % des gezahlten Einmalbeitrags

Wird die Versicherte Person 86, reduziert sich im gleichen Kalenderjahr die Todesfalleistung. Sie fällt von da an jährlich um einen festen Anteil (ein Prozentpunkt) immer zum Versicherungsstichtag.

* Die **Plusrente** wird jedes Geschäftsjahr neu festgelegt und gilt nur für die Leistungsfälle, die in dem Geschäftsjahr eintreten. Die angegebene **Plusrente** ist auf Basis der für das Geschäftsjahr 2025 festgelegten Überschussbeteiligung berechnet. Eine Garantie dafür, dass eine **Plusrente** in der dargestellten Höhe auch in den Folgegeschäftsjahren entsteht, übernehmen wir nicht.

Auszahlungsbetrag bei Kündigung - Unverbindliche Modellrechnung

Unverbindliche Modellrechnung

Termin	Garantierte einmalige Versicherungsleistung bei Kündigung	Einmalige Versicherungsleistung inklusive nicht garantierter Überschussbeteiligung bei Kündigung
01.02.2025	26.009,81 €	26.009,81 €
01.02.2026	26.193,53 €	26.773,52 €
01.02.2027	26.376,86 €	27.555,70 €
01.02.2028	26.561,28 €	28.358,17 €
01.02.2029	26.748,50 €	29.183,16 €
01.02.2030	26.932,53 €	30.025,18 €
01.02.2031	27.115,89 €	30.888,06 €
01.02.2032	27.299,44 €	31.772,76 €
01.02.2033	27.484,50 €	32.681,47 €
01.02.2034	27.667,76 €	33.611,33 €
01.02.2035	27.847,74 €	34.561,22 €
01.02.2036	28.034,13 €	35.544,67 €
01.02.2037	28.213,15 €	36.545,76 €
01.02.2038	28.394,76 €	37.575,69 €
01.02.2039	28.573,38 €	38.628,72 €
01.02.2040	28.746,32 €	39.702,27 €
01.02.2041	28.915,16 €	40.798,40 €
01.02.2042	29.079,30 €	41.915,32 €
01.02.2043	29.236,56 €	43.051,64 €
01.02.2044	29.389,61 €	44.210,14 €
01.02.2045	29.534,87 €	45.386,18 €
01.02.2046	29.666,65 €	46.572,77 €
01.02.2047	29.790,72 €	47.773,10 €
01.02.2048	29.899,59 €	48.975,94 €
01.02.2049	29.988,96 €	50.172,10 €
01.02.2050	30.055,31 €	51.350,33 €
01.02.2051	30.093,56 €	52.499,74 €
01.02.2052	30.098,60 €	53.607,93 €
01.02.2053	30.072,13 €	54.670,84 €
01.02.2054	30.009,76 €	55.689,22 €
01.02.2055	29.911,89 €	56.637,70 €
01.02.2056	29.782,43 €	57.520,12 €
01.02.2057	29.614,97 €	58.381,92 €
01.02.2058	29.410,82 €	59.148,98 €
01.02.2059	29.158,67 €	59.813,33 €
01.02.2060	28.847,01 €	60.335,03 €
01.02.2061	28.469,51 €	60.680,29 €
01.02.2062	28.033,76 €	60.836,17 €
01.02.2063	27.538,05 €	60.790,33 €
01.02.2064	26.992,69 €	60.562,87 €
01.02.2065	26.419,41 €	60.204,21 €
01.02.2066	25.830,83 €	59.757,92 €
01.02.2067	25.235,21 €	59.280,32 €
01.02.2068	24.649,34 €	58.817,23 €
01.02.2069	24.075,75 €	58.393,56 €
01.02.2070	23.519,63 €	58.032,52 €
01.02.2071	22.982,99 €	57.743,06 €
01.02.2072	22.466,10 €	57.520,12 €
01.02.2073	21.969,16 €	57.355,40 €
01.02.2074	21.485,54 €	57.227,36 €

IDEAL PflegeRente
Für gleich bleibende Lebensqualität.

Einmalbeitrag – Mögliche Leistungen nach 20 Jahren (Kunde 78 J.)

Einmalbeitrag **25.028 €**

Bei Abschluss:
Kunde 58 Jahre, Gesamtrente 750 € in PG 3-5
100% Todesfallleistung

**Pflege
Rente**

**Alle Leistungen
steuerfrei!**

Kunde wird
pflegebedürftig

Lebenslange Pflegerente¹
ab PG 3: **1.110 €**

Break- Even nach
23 Monaten

Kunde verstirbt

vor Eintritt einer versicherten
Pflegebedürftigkeit

100 % Beitragsrückgewähr
25.028 €

Kunde kündigt Vertrag –
Auszahlung/Rückkauf

Rückkaufswert¹
35.297 €

Nettorendite p.a.
1,73 %

¹ inkl. nicht garantierter Überschüsse.

Monatsbeitrag – Mögliche Leistungen nach 20 Jahren (Kunde 78 J.)

Mtl. **98,81 € /**

Einzahlungen nach 20 J.: **23.714 €**

Bei Abschluss:
Kunde 58 Jahre, Gesamrente 750 € in PG 3-5
80% Todesfalleistung

**Pflege
Rente**

**Alle Leistungen
steuerfrei!**

Kunde wird
pflegebedürftig

Lebenslange Pflegerente¹
ab PG 3: **860 €**

Break- Even nach
28 Monaten

Kunde verstirbt

vor Eintritt einer versicherten
Pflegebedürftigkeit

80 % Beitragsrückgewähr
19.050 €

Kunde kündigt Vertrag –
Auszahlung/Rückkauf

Rückkaufswert¹
18.530 €

Nettoaufwand **5.129 €**
(= 21,37 € p.m.)

¹ inkl. nicht garantierter Überschüsse.