



ERHALTEN / VERMÖGENSAUFBAU

Familie entlasten. Vermögen mitdenken.

Pflegekosten, verfügbare Mittel und die Unterstützung durch Angehörige getrennt betrachten.

DAS NIMMST DU MIT

Du kannst eine beispielhafte Finanzierungslücke einordnen und einen konkreten ersten Organisationsschritt festlegen.

01

Spielraum

02

Aufbauen

03

Erhalten

Ein Pflegefall kann laufende Ausgaben erhöhen und zugleich Einkommen verändern. Vermögensplanung berücksichtigt beides, ohne die Familie unter Druck zu setzen.

5 Seiten / mit Beispiel, Selbstcheck und Auswertung



01 / VERSTEHEN

Pflege ist nicht nur eine Kostenfrage.

Die Pflegeversicherung finanziert nicht sämtliche Kosten. Je nach Versorgung können Eigenanteile, Unterkunft, Verpflegung und weitere Ausgaben bleiben. Welche Leistungen passen, hängt vom Einzelfall ab. [1]

01 Die tatsächliche Versorgung klären

Häusliche Hilfe und ein Pflegeheim haben unterschiedliche Kostenstrukturen. Ein schriftliches Angebot ist hilfreicher als eine beliebige Durchschnittszahl.

02 Doppelte Abzüge vermeiden

Steht im Angebot bereits ein Eigenanteil nach Leistungen der Pflegekasse, darfst du diese Leistungen nicht noch einmal abziehen.

03 Angehörige realistisch einbeziehen

Wer könnte organisieren? Welche Zeit wäre machbar? Eine freiwillige Unterstützung ist nicht automatisch eine rechtliche Zahlungsverpflichtung.

EIN ERSTER SCHRITT

Bei einem konkreten Pflegebedarf zuerst die Pflegekasse nach Pflegeberatung und Leistungen fragen. Eine private Zusatzversicherung löst keinen bereits laufenden Fall automatisch.



02 / SELBST NACHVOLLZIEHEN

Wie lange würde die Reserve tragen?

Reines Rechenbeispiel, kein durchschnittlicher Heimpreis. Der Eigenanteil ist bereits nach den angenommenen Leistungen der Pflegekasse angegeben.

Monatlicher Eigenanteil aus einem fiktiven Angebot	2.600 EUR
Dafür nach sonstigen Ausgaben verfügbares Einkommen	- 1.800 EUR
Private Leistung im konkreten Fall	- 200 EUR
Verbleibende monatliche Lücke	= 600 EUR
Dafür nutzbare Reserve	18.000 EUR
18.000 / 600 bei unveränderter Lücke	= 30 Monate

Das Beispiel zeigt einen möglichen Vermögensverzehr von 7.200 Euro im Jahr. Es sagt nicht, welche Ansprüche, Hilfen oder Unterhaltungspflichten bestehen. Diese müssen getrennt geprüft werden.

SO IST GERECHNET

Bereits bereinigter Eigenanteil minus dafür verfügbares Einkommen minus passende private Leistung = Restlücke, mindestens 0. Nur bei positiver Lücke eine Reserve-Reichweite berechnen.



03 / DEINE ORIENTIERUNG

Was ist schon klar?

Vier Aussagen helfen dir, die nächste offene Frage zu finden. Deine Antworten bleiben bei dir; das PDF sendet keine Daten.

Je Aussage: **0** = noch unklar · **1** = teilweise geklärt · **2** = nachvollziehbar geklärt. Die Felder sind digital ausfüllbar oder auf Papier nutzbar.

01 Ich kann angeben, welche Versorgung und Wohnsituation betrachtet werden soll.	0	1	2
--	---	---	---

02 Ich unterscheide Gesamtpreis und Eigenanteil nach Kassenleistungen.	0	1	2
--	---	---	---

03 Mir ist klar, welche Mittel wirklich verfügbar wären und welche andere Aufgaben haben.	0	1	2
---	---	---	---

04 Ansprechpartner und auffindbare Vorsorgedokumente sind geklärt.	0	1	2
--	---	---	---

Deine Summe: **/ 8**

Addiere deine Punkte selbst. Kein automatischer Risikotest: Die Summe zeigt nur, wie weit du die Fragen geklärt hast. Sie bewertet weder dein Vermögen noch einen Versicherungsbedarf.

DEINE AUSWERTUNG

0-2 Punkte: Eine Übersicht fehlt noch.

3-5 Punkte: Einzelne Punkte gezielt klären.

6-8 Punkte: Ergebnis prüfen und nächsten Schritt festlegen.

Eine wichtige offene Frage oder dringende Frist geht immer vor der Gesamtpunktzahl.



04 / DEIN NÄCHSTER SCHRITT

Du kannst jetzt gezielt weitergehen.

01 Kosten oder Leistungen fehlen

Fordere eine aufgeschlüsselte Kostenübersicht an. Vereinbare bei Bedarf Pflegeberatung über die Pflegekasse.

02 Die Familie hat noch nicht gesprochen

Besprecht Wünsche und realistische Unterstützung. Haltet fest, wo Vollmachten und wichtige Unterlagen zu finden sind.

03 Eine dauerhafte Lücke bleibt

Prüfe Reserven, staatliche Hilfen und bestehende Verträge getrennt. Lass rechtliche Fragen qualifiziert klären, bevor Vermögen übertragen oder verkauft wird.

Pflege-Ratgeber lesen

Eine Frage bleibt offen? BO-T unterstützt auf Wunsch beim Einordnen. Ein Erstgespräch ist kostenlos und ohne Abschlussverpflichtung. Kosten und Vergütung einer späteren Lösung sind gesondert zu prüfen.

QUELLEN & GRENZEN

[1] [Bundesgesundheitsministerium: Pflegefinanzierung](#)

Keine Aussage über Elternunterhalt, Sozialhilfeansprüche oder geschütztes Vermögen. Dafür ist eine individuelle rechtliche Prüfung erforderlich. Allgemeine Orientierung, keine individuelle Rechts-, Steuer-, Anlage- oder Vertragsberatung. Quellen geprüft am 05.09.2026.