



**Ursula Oelbe**  
Versicherungs- & Finanzmaklerin



*„Unser schlimmster Feind ist der Pessimismus.“*

Dalai Lama

September 2012

Liebe Leserin, lieber Leser,

mit meinem heutigen Rundbrief wende ich mich vor allem an Männer. Liebe Leserin, lesen Sie bitte trotzdem weiter. Was jetzt kommt, sollten auch Sie wissen.

Im März 2011 entschied der europäische Gerichtshof, dass Versicherungstarife nicht nach dem Geschlecht unterschieden werden dürfen, da dies nicht mit der Grundrechts-Charta der Europäischen Union vereinbar ist. Ab 21. Dezember 2012 müssen alle deutschen Versicherer Unisex-Tarife mit identischen Beiträgen für Frauen und Männer anbieten. Was bedeutet das für Sie?

Männer sollten sich möglichst bald um ihre persönliche Absicherung kümmern!  
Da die Branche den Gleichbehandlungsgrundsatz nur für Neuabschlüsse anwenden muss, behalten alle Verträge die vor dem Stichtag abgeschlossen wurden ihre Gültigkeit. Das gilt für die gesamte Laufzeit, manchmal also lebenslang.

Wie groß sind heute eigentlich die Beitragsunterschiede?  
Drei Beispiele:

**In der privaten Rentenversicherung:** Bei einem Monatsbeitrag von 200 €, der z.B. 35 Jahre eingezahlt wird, bekommt eine 32-jährige Frau zum Rentenbeginn mit 67 Jahren eine lebenslange Gesamrente von etwa 799 €. Ein Mann bekommt unter sonst gleichen Vorgaben eine Rente von voraussichtlich 842 €, also lebenslang jeden Monat 43 € mehr.

**In der privaten Berufsunfähigkeitsversicherung:** Eine 32-jährige Wirtschafts-Ingenieurin zahlt für eine BU-Rente in Höhe von 1.500 € (monatlich) bis zum Endalter 65 einen Netto-Monatsbeitrag von 54,65 €. Ihr gleichaltriger Kollege zahlt für den gleichen Schutz 43,48 €, also 12,52 € weniger. Über die Laufzeit von 33 Jahren ist das eine Beitragsdifferenz von 4.254,72 € (ohne Zinsen gerechnet).

**In der privaten Pflegeversicherung:** Ein Pfl egetagegeld, dass ab Pflegestufe I leistet und in Pflegestufe III, bzw. stationärer Unterbringung 1.500 € leistet kostet für eine 50-jährige Frau monatlich 58,95 €. Ein Mann gleichen Alters zahlt dafür 35 € monatlich. Dieser Beitragsunterschied von 23,95 € summiert sich bis zum 80. Lebensjahr auf 8.622 € (ohne Zinsen).

Nutzen Sie die Gelegenheit und vereinbaren Sie **umgehend einen Beratungstermin**, damit wir Ihnen das für Sie in Frage kommende Angebot berechnen können.

**Für Frauen** wird sich mit Einführung der Unisex-Tarife die **Absicherung des Todesfalls** verteuern. Das betrifft also Risikolebensversicherungen und Sterbegeldversicherungen. Auch bei **Unfallversicherungen** ist mit einer Verteuerung zu rechnen. Wenn Sie also ohnehin schon überlegt haben eine solche Versicherung abzuschließen, sollten Sie sich **jetzt beraten** lassen!

Sollten Sie mit den anderen Verträgen, die durch Unisex evtl. günstiger werden warten? **Aufschieben sollten Sie das Thema in keinem Fall.** Erstens sind Sie im nächsten Jahr versicherungstechnisch ein Jahr älter, was einen höheren Beitrag mit sich bringt. Zweitens bieten viele Versicherer für Frauen die **Option** im ersten Quartal/Halbjahr 2013 zu überprüfen, ob der Tarif mit **Unisex günstiger** ist, ggf. kann dann **gewechselt bzw. umgestellt** werden.

Frauen die eine Direktversicherung im Rahmen der **betrieblichen Altersvorsorge (bAV)** abschließen wollen, sollten einen Anbieter auswählen der Unisex-Tarife anbietet, um hier eine bessere Leistung zu erhalten. Bei der bAV gibt es noch keine Verpflichtung zu Unisex-Tarifen.

Zum Schluss noch ein Hinweis zu **bestehenden Verträgen**:

Bitte denken Sie daran Ihre **Riester-Verträge zu überprüfen**: Ist der Beitrag korrekt um die volle Förderung zu erhalten oder hat sich eine Änderung ergeben? Bitte melden Sie sich zur Überprüfung bei uns im Büro. Wir brauchen dazu Ihre Gehaltsabrechnung aus Dezember 2011.

Für die **Rürup-Rente** besteht wieder bis zum Jahresende die Möglichkeit über eine **Sonderzahlung für das Jahr 2012** die **Steuerlast zu senken**. Bitte melden Sie sich, damit wir alles Notwendige besprechen und veranlassen können.

Ich wünsche Ihnen einen goldenen Herbst,  
freue mich von Ihnen zu hören und sende  
herzliche Grüße  
Ihre

*Ursula Oelbe*

**Ursula Oelbe**

Versicherungs- und Finanzmaklerin / Fachberaterin für Finanzdienstleistungen (IHK) /  
Im Arbeitskreis „FinanzFachFrauen Bundesweit Seit 1988“ / Bernwardstr.28 / 31134  
Hildesheim/Telefon 05121/512995 / Telefax 05121/ 512997 / [info@ursula-oelbe.de](mailto:info@ursula-oelbe.de) /  
[www.ursula-oelbe.de](http://www.ursula-oelbe.de)