

Schnell handeln!

## Altersvorsorge lohnt sich besonders in 2011

**Die Gründe: Bis zu 16 % mehr garantierte Rente und 2 Jahre früher in Rente. Ab 2012 sinkt der Garantiezins für Lebens- und Rentenversicherungen und das früheste Endalter für eine zusätzliche betriebliche Altersvorsorge beträgt 62 und nicht mehr 60 Jahre. Deshalb unbedingt noch in diesem Jahr handeln.**



Foto: Mark Ucker - Fotolia.com

Wie bereits in der letzten FVV-aktuell berichtet, sind alle Versicherer verpflichtet, den Garantiezins für Lebens- und Rentenversicherungen von 2,25 % auf 1,75 % zu senken mit der Folge, dass die garantierten Versicherungssummen und Rentenleistungen für Verträge, die nach dem 31.12.2011 abgeschlossen werden, sinken. Der Garantiezins hat zwar keinen Einfluss auf die Gesamtverzinsung Ihres

Vertrages, ist aber das sichere Fundament für die Zukunft.

Wollen sie sich den Garantiezins von 2,25 % sichern, müssen Sie noch in diesem Jahr einen neuen Vertrag abschließen.

Wenn es Ihr Ziel ist, vielleicht schon mit 60 in Rente zu gehen, dann sollten Sie noch 2011 aktiv werden und eine Vereinbarung über Entgeltumwandlung treffen: die Untergrenze für die vorzeitige Inanspruchnahme von Altersleistungen wird ab 2012 auf das vollendete 62. Lebensjahr heraufgesetzt. Siehe auch Seite 3.

Bitte sprechen Sie uns rechtzeitig an!

Unisextarife

## Gleichbehandlung für Frauen und Männer

**Der Europäische Gerichtshof (EuGH) erklärte unterschiedliche Versicherungsprämien für Männer und Frauen für rechtswidrig. Bis zum 21. Dezember 2012 müssen Versicherer das Urteil umsetzen und neue Tarife anbieten. Bestehende Verträge sind vom Urteil ausgenommen.**

Bisher kalkulieren Versicherer Beiträge und Leistungen nach dem individuellen Risiko, wobei das Geschlecht eine große Rolle spielt, da die Lebenserwartungen von Männern und Frauen statistisch gesehen stark voneinander abweichen. In der Rentenversicherung muss eine Frau – bei gleichen Leistungen – aufgrund der längeren Lebenserwartung mehr

Beitrag zahlen als ein Mann. Verträge für Männer werden also auf jeden Fall zukünftig teurer werden.

Das Urteil muss auch bei der privaten Krankenversicherung umgesetzt werden, d.h. Männer zahlen demnächst mehr und Frauen weniger. Noch ein Grund für Männer in diesem Jahr aktiv zu werden.

### Editorial



**Liebe Leserinnen und Leser,**

Kundenorientierung und Service stehen bei uns an erster Stelle. Um diese Ziele ständig zu verbessern führen wir regelmäßig Kundenbefragungen durch und halten so mit Ihnen einen engen Kontakt.

Deshalb meine Bitte an Sie: sollten Sie einmal nicht zufrieden sein, rufen Sie mich an. Gerne bin ich Ihr Ansprechpartner und helfe Ihnen, wo es nur möglich ist.

Mit unserer neuen F V V-aktuell erhalten Sie wieder Tipps zu den Themen Vorsorge und Versicherung. Es lohnt sich, die Beiträge aufmerksam zu lesen und bei Fragen unseren Beratungsservice zu nutzen.

Viel Spaß beim Lesen!

Herzliche Grüße  
Susanne Bongers

### Inhalt

■ <b>Risikoversorge</b> .....	2
Absicherung Ihrer Arbeitskraft	
■ <b>Tipps</b> .....	2
Lücke beim Krankengeld und mehr ...	
■ <b>Altersvorsorge</b> .....	3
Leistung mit 60 sichern	
■ <b>Lebensversicherung</b> .....	3
Bezugsrecht vor Testament	
■ <b>Kfz-Haftpflicht</b> .....	3
So wird reguliert	
■ <b>Tipps rund um Ihr Handy</b> .....	3
Notfallrufnummer und Handy-Klaus	
■ <b>Wichtige Entscheidungen</b> .....	4
Gerichtsurteile	

**Und weitere interessante Themen!**

## Tipps

### Lücke beim Krankengeld

Arbeitnehmer (AN) erhalten von der Krankenkasse ein Krankengeld in Höhe von 70 % vom Brutto-, maximal 90 % vom Nettoeinkommen. Vom niedrigeren Wert wird der AN-Anteil für Renten-, Arbeitslosen- und Pflegeversicherung abgezogen. Bei längerer Krankheit führt das zu schmerzhaften Einkommensverlusten. Für Einkommen oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze gibt es überhaupt kein Krankengeld. Fazit: unbedingt privat Krankentagegeld versichern.

### Privates Krankentagegeld

Das Krankentagegeld darf nicht beliebig hoch versichert werden. Es darf zusammen mit sonstigen Krankentage- und Krankengeldern das auf den Kalendertag umgerechnete aus der beruflichen Tätigkeit herrührende Nettoeinkommen nicht übersteigen. Der Versicherungsnehmer ist verpflichtet, dem Versicherer unverzüglich eine nicht nur vorübergehende Minderung des Nettoeinkommens mitzuteilen.

### Steuer-Bonus für Zusatz-Pflege

Die gesetzliche Pflegeversicherung bietet keinen vollständigen Schutz. Je nach Umfang der Leistungen sind nur etwa 50 % der tatsächlichen Kosten abgesichert. Der Fiskus unterstützt alle Geburtsjahrgänge ab 1958 beim Abschluss einer privaten Pflege-Zusatzversicherung mit einem steuerlichen Freibetrag von 184 Euro (Verheiratete 368 Euro).

### Wohnflächenberechnung

Vorsicht ist bei Quadratmeter-Modellen in der Wohngebäude- und Hausratversicherung angebracht. Prüfen Sie die Definition der Wohnfläche Ihres Versicherers genau. Es gibt keine einheitliche Regelung. Im Gegenteil, es gibt viele unterschiedliche Definitionen, die bei falscher Anwendung zur Unterversicherung führen können.

## Risikovorsorge

### Absicherung Ihrer Arbeitskraft

**Vielleicht haben Sie sich auch schon diese Frage gestellt: „Ersetzt eine Berufsunfähigkeits- eine Unfallversicherung?“ Die Antwort ist ein klares „Nein“. Richtig ist, dass sich beide Verträge sinnvoll ergänzen.**



Foto: Felix Abraham – Fotolia.com

Die Bedeutung der Berufsunfähigkeitsversicherung ist unumstritten. Jeder verantwortungsbewusste Mensch muss sich der Gefahr einer drohenden Berufsunfähigkeit aufgrund Krankheit oder Unfall bewusst sein. Das finanzielle Risiko bei Verlust der Arbeitskraft muss unbedingt abgesichert werden.

Die gesetzliche Rentenversicherung bietet dazu keine Alternative. Selbst die volle Erwerbsminderungsrente sichert nicht einmal das Existenz-Minimum ab.

Die Berufsunfähigkeitsversicherung zahlt eine zeitlich befristete Rente ab 50 % Berufsunfähigkeit.

Häufig unterschätzt wird der zusätzliche Kapitalbedarf nach einem Unfall. Die

klassische Unfallversicherung leistet bereits ab einem Prozent Unfall-Invalidität. Mit der Kapital-Leistung können notwendige Umbaumaßnahmen im Lebensumfeld oder außerordentliche finanzielle Belastungen ausgeglichen werden.

70 % aller Unfälle sind nicht durch die gesetzliche Unfallversicherung gedeckt, da sie sich während der Freizeit ereignen. Die private Unfallversicherung leistet unabhängig davon, ob der Unfall bei der Arbeit oder in der Freizeit geschieht.

Fazit: Umfassend abgesichert sind Sie, wenn Sie neben der unverzichtbaren Berufsunfähigkeitsversicherung auch mit einer Unfallversicherung vorgesorgt haben.

## Fragen und Antworten

### Aus der Schadenspraxis

*„Ich bin schwer gestürzt und habe das meiner Unfallversicherung unverzüglich gemeldet. Kann ich mir jetzt unbegrenzt Zeit lassen, um eine eventuelle Invalidität anzumelden?“*

„Nein, denn die Invalidität muss innerhalb eines Jahres nach dem Unfall eingetreten sein. Außerdem muss sie innerhalb von 15 Monaten nach dem Ereignis ärztlich festgestellt und geltend gemacht sein.“

*„Ich habe einen Couchtisch beschädigt. Meine Haftpflichtversicherung will jetzt nur den Zeitwert entschädigen. Ist das in Ordnung?“*

„In der Haftpflichtversicherung werden bei einem Sachschaden die Kosten für die Reparatur und – falls diese nicht möglich ist – maximal der Zeitwert ersetzt.“

*„Meine Hausratversicherung entschädigt mir für den zerstörten Fernseher weniger als den Anschaffungspreis. Ist das rechtens?“*

„Die Hausratversicherung entschädigt den Wiederbeschaffungspreis von Sachen gleicher Art und Güte in neuwertigem Zustand. Insbesondere bei technischen Geräten kann das zu geringeren Entschädigungen als dem Anschaffungspreis führen.“

## Altersvorsorge Leistung mit 60 sichern

Die Änderungen in der gesetzlichen Rentenversicherung – „Rente mit 67“ – wirken sich ab 1. Januar 2012 auch bei Neuabschluss steuerlich geförderter Verträge sowie Neuverträgen der betrieblichen und privaten Altersvorsorge aus. Für bereits bestehende Verträge ändert sich nichts.



Foto: Kzenon – Fotolia.com

Bei der Riester- und Basis-Rente sowie Verträgen aus der betrieblichen Altersvorsorge verschiebt sich ab 2012 der früheste Leistungsbezug von bisher 60 auf 62 Jahre.

Für die private Altersvorsorge – mit dem Vorteil der hälftigen Besteuerung der Kapitalerträge – gilt ab 2012 auch das 62. Lebensjahr.

Wollen Sie sich die Flexibilität für die Auszahlung mit 60 Jahren erhalten, müssen Sie noch 2011 einen Vertrag abschließen.

## Zusammenarbeit Wichtige Informationen

**Damit Ihr Versicherungsschutz nicht gefährdet wird, richten wir eine dringende Bitte an Sie!**

Teilen Sie uns Änderungen Ihrer Lebensumstände umgehend mit!

Zum Beispiel: Heirat, Geburt, Einschulung der Kinder, Umzug, Immobilienkauf, -umbau und -verkauf.

Eine berufliche Veränderung kann auch wichtig sein. Auch Umstände, die für Sie unwichtig erscheinen, können wichtig sein, damit Sie im Schadensfall gut versorgt sind.

## Kfz-Haftpflicht So wird reguliert!

**Sie sind in einen Unfall verwickelt und halten die Forderungen des Unfallgegners für unberechtigt. Sie möchten Ihrem Versicherer deshalb ein Regulierungsverbot erteilen. Geht das?**

Der Geschädigte hat bei einem Kfz-Unfall einen gesetzlichen Direktanspruch gegen Ihren Versicherer.

Maßstab für die Schadensregulierung ist der Kenntnisstand des Sachbearbeiters zum Zeitpunkt seiner Entscheidung. Sowohl die Sach- als auch die Rechtslage werden berücksichtigt. Dazu gehören Ihre und die Aussage des Unfallgegners sowie Aussagen von Zeugen. Auch die Ermittlungen der Polizei am Schadensort fließen in die Entscheidung mit ein.

Unter Berücksichtigung aller Informationen liegt es im freien Ermessen des Versicherers, ob und in welcher Höhe er einen Schaden reguliert.

Als Versicherter haben Sie keinen Anspruch darauf, dass Ihr Versicherer einen Rechtsstreit führt.

Der Versicherer kann frei darüber entscheiden, ob er es auf eine gerichtliche Auseinandersetzung ankommen lässt oder sich mit dem Anspruchsteller außergerichtlich einigt.

## Lebensversicherung Bezugsrecht vor Testament

**Die Rechtslage ist eindeutig. Die Leistungen aus einer Lebensversicherung fallen nicht in den Nachlass des Verstorbenen.**

Wer Leistungen im Todesfall erhalten soll, wird ausschließlich durch das Bezugsrecht im Lebensversicherungsvertrag geregelt. Anderslautende Verfügungen im Testament sind unwirksam.

Sehr wohl werden die Auszahlungen der Lebensversicherung bei der Ermittlung einer Erbschaftssteuerpflicht berücksichtigt. Diese kann durch eine geschickte Vertragsgestaltung vermieden werden.

## Tipps

### Notfall-Rufnummer im Handy

Speichern Sie Telefonnummern von Angehörigen, die im Notfall informiert werden sollen, unter dem Kürzel „ICE“ ab. ICE steht für „In Case of Emergency“ und bedeutet „Im Notfall“.

Wer nicht in das Ausland reist, kann auch die deutsche Version „IN“ für „Im Notfall“ verwenden. Das Verfahren ist laut Wikipedia nicht ganz unumstritten, aber es scheint für den Notfall eine sinnvolle Maßnahme zu sein. Beispiele: international: ICE Mother und deutsch: IN Mutter.

### Handy-Klau I

Jedes Handy, unabhängig vom Hersteller, hat seine eigene Seriennummer. Diese können Sie wie folgt feststellen. Tippen Sie in ihr Handy ein: \*#06#. Notieren Sie die Seriennummer. Wird Ihr Handy gestohlen, können Sie dieses dem Telefondändler oder dem Hersteller melden. Dieser kann Ihr Handy dann total sperren, sodass es auch mit fremder SIM-Karte nicht mehr genutzt werden kann. Seien Sie sicher: Den Dieb wird es ärgern!

### Handy-Klau II

Die Seriennummer Ihres Smartphones sollten Sie auch notieren. Für einige Smartphone-Modelle gibt es ein zusätzliches pfiffiges Diebstahlschutzsystem. Wird das Smartphone gestohlen und eine fremde SIM-Karte eingelegt, wird automatisch eine SMS mit der Handynummer des Diebs an eine vorher eingestellte Rufnummer gesendet. So kann die Polizei den Dieb Ihres Smartphones sogar überführen!

### Handy gut versichert?

Wird Ihr Handy bei einem Einbruch-Diebstahl oder einem Raubüberfall gestohlen, greift die Hausrat. Einfacher Diebstahl und Verlieren sind nicht versichert. Entschädigt werden die Wiederbeschaffungskosten. Wegen der rasanten Handy-Entwicklungen können diese unterhalb der Anschaffungskosten liegen. Weitere Kosten wie Handy-Gebühren sind nicht versichert. Spezielle Versicherungen der Netz-Anbieter und Hersteller sollten äußerst kritisch geprüft werden.

Schäden, Schäden ...

## Problemfall Wohngebäude

**Schäden an Wohngebäuden nehmen drastisch zu. Seit Jahren zahlen die Wohngebäudeversicherer mehr Kosten für Schäden, als sie an Prämien einnehmen.**

Alternde Gebäude, marode Leitungen und häufiger Frost führen zu immer mehr Leitungswasserschäden. Diese Probleme machen fast zwei Drittel aller Schäden aus.

Beitragserhöhungen und Selbstbehalte sollen Entlastung bringen. Wer nicht zustimmt, muss sich einen anderen Versicherer suchen, was in vielen Fällen schwierig werden kann.

Auf einen Rohrbruch folgen meist weitere. Der aktuelle Schaden wird zwar beglichen; aber danach droht die Kündigung. Auch Versicherer dürfen einen Versicherungsvertrag nach einem Schaden mit einer Frist von einem Monat kündigen.

Deshalb ist die Prophylaxe besser, also: Leitungen sanieren und Versicherungsschutz sicher wahren.

F V V-intern

## Unsere Mitarbeiter stellen sich vor

**Die F V V hat derzeit 23 Mitarbeiter, 21 in Köln und zwei in Saarlouis. Heute stellen wir Ihnen wieder zwei unserer Mitarbeiter vor.**



Mein Name ist Detlef Hienert.

Ich bin 56 Jahre alt und arbeite nun schon seit über 30 Jahren bei der Ford Versicherungs-Vermittlung.



Mein Name ist Chantal Neumann. Ich bin 21 Jahre alt und mache bei der F V V meine Ausbildung zur Kauffrau für Versicherungen und Finanzen.

Als Versicherungskaufmann und Diplombetriebswirt in der Fachrichtung Versicherungswesen bin ich nun fast 40 Jahre in der Versicherungsbranche tätig und habe dadurch ein breit gefächertes Wissen.

Neben der Kundenberatung und Schadensregulierung bin ich für meine Kollegen der Ansprechpartner im Fachbereich Lebensversicherung und bin u.a. auch zuständig für die Auszahlung Ihrer Firmen-Direktversicherung.

Der Beruf macht mir sehr viel Freude, insbesondere die persönliche und telefonische Beratung der Kunden gefällt mir.

Ich habe bei der F V V sehr gute Möglichkeiten der beruflichen Weiterbildung.

Privat bin ich gerne mit meiner Familie und meinen Freunden zusammen und interessiere ich mich für Musik und Mode.

Entgeltumwandlung

## Steuer-Vorteile 2011 nutzen

**Die Entgeltumwandlung ist eine beliebte Möglichkeit, vor dem Jahresende noch Steuern und Sozialabgaben zu sparen.**

Auch in diesem Jahr können Sie wieder rückwirkend für das ganze Jahr Steuern und Sozialabgaben sparen, wenn Sie sich für die zusätzliche betriebliche Altersversorgung entscheiden.

Nur Sie müssen frühzeitig handeln: letzter Termin zur Abgabe Ihrer persönlichen Beitrittserklärung ist der 5.12.2011!

## Urteile

### Anhängerhaftung

Verursacht ein Fahrzeug-Gespann einen Haftpflichtschaden, haben die Haftpflicht des Fahrzeugs und des Anhängers den Schaden je zur Hälfte zu tragen, und zwar unabhängig davon, wer von beiden den Schaden verursacht hat. Die alte Regelung ist hinfällig, wonach immer die Haftpflicht des ziehenden Fahrzeugs zu regulieren hatte.

Bundesgerichtshof vom 27.10.2010, Az. IV ZR 279

### Heimwerker, aufgepasst!

Ein Hausbesitzer baute in der Küche etwa 50 cm unter einer Dachschräge einen Ofen ein. Das Eisenrohr vom Ofen zum Schornstein verlegte er auch selbst. Es kam zu einem erheblichen Brandschaden. Der Versicherer lehnte wegen grober Fahrlässigkeit ab, zu Recht, wie das Gericht befand.

OLG Celle vom 09.07.2009  
Az. 8 U 40/09

**Sie wollen mehr wissen? Rufen Sie uns an, wir beraten Sie gern!**



### Impressum

#### Herausgeber:

Ford Versicherungs-Vermittlungs-GmbH  
Geschäftsführerin Susanne Bongers  
Henry-Ford-Straße 1  
50735 Köln  
Telefon: 0221/90-12200  
Fax: 0221/7123764  
E-Mail: fvv@ford.com  
Web: www.fvv.de  
Registergericht Köln, HRB 2597

#### Statusbezogene Vermittlerangaben nach § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV):

##### Status:

Zugelassener Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO

##### Registrierung:

Registrierungs-Nr. D-7VWS-1XBGR-69

##### Vermittlerregister (DIHK):

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin. www.vermittlerregister.info

#### Redaktion/Konzeption:

Verantwortlich Thomas Bethke,  
Versicherungsbetriebswirt/DVA  
Postfach 650906,  
22369 Hamburg

#### Wichtiger Hinweis:

Trotz sorgfältiger Prüfung der Informationen kann eine Garantie für die Richtigkeit nicht übernommen werden. Nachdruck, auch auszugsweise oder eine Vervielfältigung der Artikel über Print-, elektronische oder andere Medien nur mit schriftlicher Genehmigung der Redaktion. Artikel, Entwürfe und Pläne unterliegen dem Schutz des Urheberrechts. Informationen und Preise ohne Gewähr. Für unverlangt eingesandte Manuskripte und Fotos wird keine Haftung übernommen.