

# PRINAS News

Ausgabe Herbst/Winter 2009

Gesetz zur Bürgerentlastung

## Krankenversicherungsbeiträge besser absetzbar

Das Bundesverfassungsgericht (BVerfG) stellte klar, dass Beiträge für Kranken- und Pflegeversicherung von Finanzämtern zu wenig steuerlich anerkannt werden. Diese Praxis verstöße gegen das Grundgesetz.



Foto: Tortenboxer – www.Fotolia.com

Das Bürgerentlastungsgesetz sieht ab dem 1. Januar 2010 eine bessere Absetzbarkeit der Beiträge vor. Laut Bundesregierung erfolgt eine steuerliche Entlastung um etwa 9,3 Milliarden Euro.

Bei der gesetzlichen Krankenversicherung – egal, ob pflicht- oder freiwillig versichert – mindert sich der gezahlte Beitrag um den Arbeitgeberanteil sowie den Beitragsanteil für das Krankentagegeld.

Bei privat Versicherten sieht die Sache komplizierter aus: Wie bei gesetzlich versicherten Arbeitnehmern reduziert sich einerseits der absetzbare Beitrag um den Arbeitgeberanteil.

Andererseits bleiben Beitragsanteile für Leistungen unberücksichtigt, die über die medizinische Grundversorgung hinausgehen. Zum Beispiel: Chefarztbehandlung oder das Einbettzimmer. Ebenso bleibt der Beitrag für das Krankentagegeld außen vor. Eine eigene Verordnung regelt das.

Private Krankenversicherer müssen ihren Kunden den steuerlich absetzbaren Beitrag bekannt geben.

Arbeitnehmer realisieren den Steuervorteil schon ab der Lohnabrechnung für den Monat Januar 2010.

Alle anderen Versicherten müssen 2011 im Rahmen ihrer Steuererklärung aktiv werden.

## Autoversicherung Hagelschäden

In der warmen Jahreszeit kommt es häufig zu Sommergewittern mit kräftigem Hagelschlag, durch den in sekundenschnelle erhebliche Schäden an Autos verursacht werden.

Hagelschäden sind unverzüglich der Versicherung zu melden, sie sind im Rahmen der Teilkaskoversicherung mit-versichert.

Bei einem Teilkaskoschaden ist eine teure Hochstufung in der Schadenfreiheitsklasse nicht zu befürchten, da die Autoversicherer Schadenfreiheitsrabatte nur in der Kraftfahrzeughaftpflicht

– und in der Vollkaskoversicherung gewähren. Viele Autoversicherer bieten Ihren Kunden nach regionalen Hagelunwettern einen eigenen Vor-Ort-Service an. In Partnerwerkstätten der Versicherer werden kurzfristig Schadenzentren eingerichtet. Dort steht ein Sachverständiger des Versicherers bereit, der Schäden schnell und unbürokratisch bewertet.

## Editorial



Liebe Leserinnen und Leser,

Fairness, Zuverlässigkeit und Kontinuität in Verbindung mit dem notwendigen Sachverstand sind wichtige Merkmale einer guten Beratungsdienstleistung.

Alles Selbstverständlichkeiten, meinen Sie? Das sehen wir auch so. Wir lassen uns daran messen.

In dieser Ausgabe haben wir wieder wichtige Informationen für Sie zusammengestellt.

Sie haben Fragen zu den Beiträgen? Wir kennen die Antworten!

Viel Spaß beim Lesen!

Herzliche Grüße

Ihre

Petra Diekötter

## Inhalt

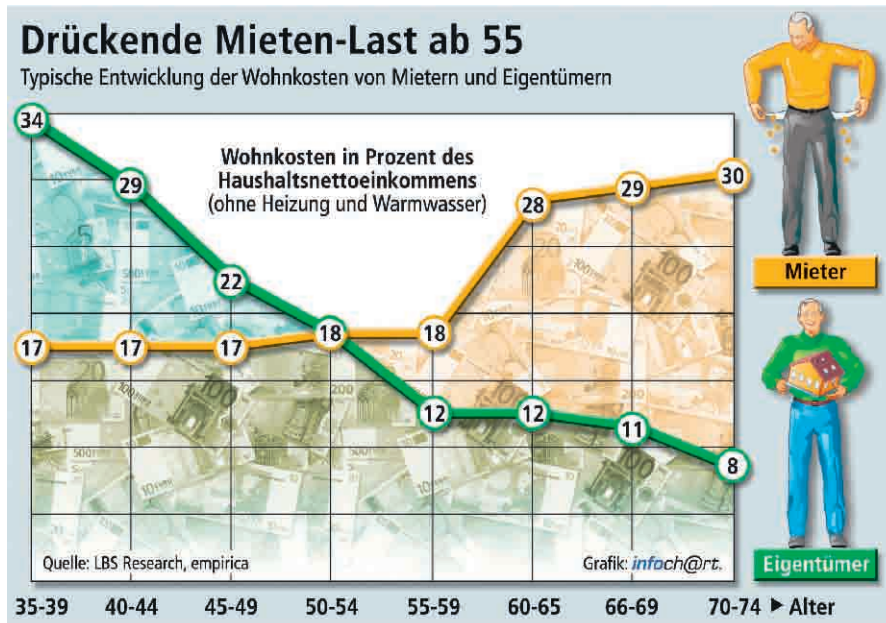
- **Immobilien** ..... 2  
Historisch niedrige Zinsen
- **Berufsunfähigkeit** ..... 2  
Wichtig für Berufseinsteiger
- **Vermögen** ..... 2  
Neuer Versorgungsausgleich
- **Das Schicksal schläft nicht** ..... 3  
Risikovorsorge, leicht gemacht
- **Autoversicherung** ..... 3  
Auf Leistungsmerkmale achten
- **Krankenkassen** ..... 4  
Kehrtwende beim Krankentagegeld
- **Neues Auskunftsrecht** ..... 4  
Hinweis- und Info-System (HIS)

Und viele weitere  
interessante Themen!

Attraktiv

## Historisch niedrige Zinsen erfreuen die „Häuslebauer“

„Häuslebauer kann man als Profiteure der Finanzkrise bezeichnen“, sagt Hermann Schuler, Leiter der Immobilienabteilung der Degussa Bank. Er begründet dies mit den historisch niedrigen Tiefständen bei den Hypothekenzinsen und den Immobilienpreisen, die „je nach Region stagnieren oder sogar rückläufig sind“. Dies zeige aber auch, dass die Lage der zukünftigen Immobilie gut gewählt sein sollte.



Aber auch für Mieter scheint der Kauf einer Immobilie zur Eigennutzung gerade in diesen Zeiten die sicherste Anlage des Eigenkapitals zu sein und noch dazu die langfristig attraktivste Altersvorsorge“, meint Schuler.

Wer den Zins jetzt fünf Jahre festschreiben möchte, bekommt momentan Zinsen von um die vier Prozent angeboten. Zwischen vier und fünf Prozent – je nach Anbieter – kostet die empfehlenswertere, längere Zinsbindung von zehn Jahren.

Von diesen günstigen Sätzen profitieren nicht nur Neuerwerber, sondern auch all diejenigen, deren Kreditverträge in nächster Zeit auslaufen. Sie sollten sich rechtzeitig, am besten schon zwei Monate vor Ende der Zinsbindung, mehrere Angebote einholen.

Außer den Effektivzinsen sollte man auch die Nebenbedingungen vergleichen. Verlangt eine Bank Bereitstellungszinsen, verteuert das die Finanzierung. Üblich sind 0,25 Prozent der Darlehenssumme pro Monat ab dem dritten Wartemonat. Bei einem 200.000-Euro-

Darlehen, für das vier Monate Bereitstellungszinsen berechnet werden, sind somit 2.000 Euro extra fällig.

Anbieter wie die Degussa Bank berechnen Bereitstellungszinsen frühestens ab dem siebten Monat.

Und wie sieht es mit der viel beschworenen „Kreditklemme“ aus, unter der vor allem Mittelständler leiden?

„Wir vergeben Kredite an Häuslebauer noch genau so wie vor einem Jahr, daran hat sich nichts geändert“, sagt Herman Schuler, Leiter der Immobilienabteilung der Degussa Bank Frankfurt. Niemand, der eine Immobilie kaufen möchte und der ein geregeltes Einkommen und eine vernünftige Basis an Eigenkapital hat, müsse sich Sorgen machen, dass seine Finanzierung jetzt scheitert.

Investieren Sie in Ihre Zukunft und lassen Sie sich zum Thema Baufinanzierung beraten. Unsere Muttergesellschaft Degussa Bank GmbH steht ihnen gerne für eine Beratung zur Verfügung. Telefon 069-3600-5555 oder im Internet [www.degussa-bank.de](http://www.degussa-bank.de)

## Berufsunfähigkeitsversicherung Wichtig für Berufseinsteiger

Krankheiten, Unfälle oder Allergien können dem Traumberuf ein frühes Ende setzen.

Das Risiko der Berufsunfähigkeit wird von den meisten fahrlässig unterschätzt. Vor allem, wenn man sich jung und fit fühlt. Die statistischen Zahlen dagegen sind erschreckend. Bereits jeder vierte Arbeitnehmer muss seinen Beruf wegen Berufsunfähigkeit vorzeitig an den Nagel hängen.

Wer für diesen Fall nicht vorgesorgt hat, gerät schnell in eine finanzielle Schieflage. Das Einkommen fällt weg, die Kosten für den Lebensunterhalt bleiben. Gerade junge Leute trifft die Berufsunfähigkeit besonders hart.

Berufseinsteiger fallen durch das gesetzliche Netz. Anspruch auf gesetzliche Erwerbsminderungsrente besteht in der Regel erst nach fünf Jahren Beitragszahlung in die Deutsche Rentenversicherung. Erst dann gilt im Falle einer eintretenden Erwerbsminderung: Nur wer weniger als drei Stunden täglich arbeitsfähig ist, hat Anspruch auf die volle Rentenleistung.

Die private Absicherung gegen Berufsunfähigkeit wird somit immer wichtiger. Denn die Arbeitskraft ist das wertvollste Gut, das man versichern kann. Entsprechend sorgfältig sollte der Schutz gewählt werden. Sprechen Sie uns an!

## Vermögen Neuer Versorgungsausgleich

**Zum 1. September 2009 tritt das Gesetz zur Strukturreform des Versorgungsausgleichs (VAStRefG) in Kraft.**

Künftig wird jedes in der Ehe aufgebaute Versorgungsrecht zwischen Ehepartnern hälftig geteilt. Das Gesetz soll mehr Gerechtigkeit und Klarheit bewirken. Es verteilt Chancen und Risiken der jeweiligen Versorgung gleichermaßen auf beide Ehepartner. So erhalten künftig Ehepaare größere Spielräume, Vereinbarungen über ihren Versorgungsausgleich individuell zu schließen, um ihre vermögensrechtlichen Angelegenheiten zu regeln.

## Gebäude-/Hausratversicherung **Achtung: Sturmgefahr!**

**Diese unheimlichen Bilder kennen wir aus dem Fernsehen: abgedeckte Dächer, beschädigte Fassaden und umgestürzte Bäume.**



Foto: Slobodan Djajic – www.Fotolia.com

Die Folgen: große Schäden an Gebäuden und Wohnungseinrichtungen. Vor den finanziellen Folgen schützen Sie umfassend die Wohngebäude- und Hausratversicherungen.

Einige Tipps für den Schadensfall:

- bei drohenden höheren Folgeschäden Schadensabwehr einleiten;
- Versicherer umgehend informieren;
- Reparaturen erst nach Abstimmung mit dem Versicherer veranlassen;
- Schaden vor der Beseitigung dokumentieren (Fotos und Belege).

Besser, Sie schützen sich davor! Sprechen Sie mit uns.

## Risikovorsorge, leicht gemacht **Das Schicksal schläft nicht**

**Die aktuelle Wirtschaftskrise und die dadurch verursachten steigenden Arbeitslosenzahlen betrachten viele Menschen sorgenvoll.**

Viele Arbeitnehmer befürchten bei Arbeitslosigkeit ein Absinken ihres Lebensstandards. Dabei darf jedoch die Absicherung zentraler Lebensrisiken wie Berufsunfähigkeit (BU) oder der Tod des Hauptverdieners nicht vernachlässigt werden.

So wird das BU-Risiko immer noch deutlich unterschätzt. In Deutschland scheidet aber tatsächlich jeder fünfte Arbeitnehmer aus gesundheitlichen Gründen vorzeitig aus dem Berufsleben aus, Tendenz steigend. Ist Ihnen das bewusst?

Auch die Risikovorsorge bei Tod des Familienernährers ist meist unzureichend abgesichert. Vielen Eltern ist klar, dass sie für solche Unglücksfälle schlecht vorgesorgt haben. Bedenken Sie aber, dass die Kosten für den Familienunterhalt weiterlaufen würden. Deshalb sollten Familien diese Vorsorge nicht vernachlässigen.

Risikovorsorge ist für Sie unverzichtbar. Sprechen Sie mit uns.

## Urteile

### Streit um den Restwert eines KFZ

Der vom Geschädigten mit der Schadensfestsetzung beauftragte Sachverständige (SV) hat bei der Ermittlung des Fahrzeugrestwerts grundsätzlich nur solche Angebote einzubeziehen, die auch sein Auftraggeber berücksichtigen müsste. Zwei örtliche und ein regionaler Händler reichen für die Vergleichsangebote. Der Haftpflicht-Versicherer brachte bei seiner Entschädigung einen deutlich höheren Restwert in Abzug als vom SV des Geschädigten ermittelt. Es wäre Aufgabe des Versicherers gewesen, dem Geschädigten vor dem Verkauf des Fahrzeugs ein höheres Restwertangebot, ggf. mit Hinweis auf Restwertbörsen im Internet, zu unterbreiten (BGH-Urteil vom 13.01.2009, Az. VI ZR 205/08).

### Urteil des BGH zum Unfallbegriff

Der BGH hatte sich damit zu beschäftigen, ob eine Eigenbewegung – ein bewusstes Ausweichen mit der Folge eines Bandscheibenvorfalls mit Dauerschaden – ein Unfall ist. Nach Auffassung des BGH sei im verhandelten Fall die Gesundheitsschädigung durch eine eigene, in ihrem Verlauf nicht willensgesteuerte Bewegung des Klägers ausgelöst worden, die dem Tritt auf die tiefer als der Plattenweg gelegene Grünfläche gefolgt sei. Als Unfall ist damit jedes vom Versicherten nicht beherrschbare und in Bezug auf die dadurch verursachte Gesundheitsschädigung unfreiwillige Geschehen anzusehen (BGH-Urteil vom 28.01.2009, Az. IV ZR 6/08).

### Anspruch auf Krankentagegeld

In der Krankentagegeldversicherung ist Maßstab für die Prüfung der Arbeitsunfähigkeit der bisher ausgeübte Beruf in seiner konkreten Ausgestaltung. Daher kann der Versicherer den Versicherten nicht darauf verweisen, unter Kapitaleinsatz eine Weiterführung seiner bisherigen Tätigkeit unter geänderten Bedingungen zu ermöglichen (BGH-Urteil vom 20.05.2009, Az. IV ZR 274/06).

## Autoversicherung **Auf Leistungsmerkmale achten!**

**Hauptsache, billig? Das bittere Ende folgt im Schadensfall. Denn die Leistungsmerkmale der Versicherungen unterscheiden sich stark. Deshalb ist in der Autoversicherung nicht nur der Preis wichtig. Achten Sie unbedingt auf Qualität, beispielsweise auf folgende Merkmale.**

### Neupreisschädigung

Erleidet ihr Auto einen Totalschaden, wird der Neupreis erstattet. Voraussetzung ist, dass ihr Fahrzeug ein geringes Alter aufweist und eine Vollkaskoversicherung besteht. Das jeweilige Alterslimit ist vom Versicherer abhängig.

### Rabatt-Schutz

Keine Rückstufung des Vertrages bei einem Schaden. Wichtig für alle, deren Vertrag noch nicht die SF-Klasse 25 erreicht hat.

### GAP-Deckung

Bei vorzeitiger Aufhebung des Leasing-

vertrages auf Grund eines Totalschadens wird in der Vollkasko der Differenzbetrag zwischen Restleasingforderung und tatsächlichem Restwert des Fahrzeugs zusätzlich erstattet.

### Mallorca Police

Sehr oft sind Mietfahrzeuge im europäischen Ausland nicht ausreichend gegen Personen- und Sachschäden versichert. Diese erhebliche Deckungslücke wird im Rahmen der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung durch die so genannte „Mallorca Police“ geschlossen.

## Krankenkassen Kehrtwende

Zum 1. Januar 2009 wurde Selbstständigen der gesetzliche Anspruch auf Krankentagegeld gestrichen.

Entschieden sich Selbstständige daraufhin für einen Wahltarif mit Krankentagegeld, so lief dieser zum 31. Juli 2009 automatisch aus. Auf Antrag gilt seit dem 1. August 2009 für Selbstständige wieder die alte Regelung. Vorsicht: Ihre Entscheidung bindet Sie drei Jahre an die Kasse. Prüfen Sie besser gleich ein privates Krankentagegeld. Fragen Sie uns!

## Hinweis- und Info-System (HIS) Neues Auskunftsrecht

Bislang konnten Sie nicht in Erfahrung bringen, welche Informationen die Versicherungswirtschaft über Sie hat. Doch nun können Sie Einblick in die Zentraldatei nehmen.

Seit dem 1. April 2009 können Sie beim Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) eine schriftliche Auskunft anfordern. Informationen finden Sie im Internet auf den Seiten des Verbandes [www.gdv.de](http://www.gdv.de). Geben Sie unter „Suche“ den Begriff „HIS“ ein.

## Recht Kündigung per Fax

Wann gilt ein Fax als zugegangen? Mit dieser Frage hatte sich das OLG Karlsruhe zu beschäftigen.

In einem aktuellen Urteil (12 U 65/08) entschied das Gericht zu Gunsten eines Versicherungsnehmers. Danach ist der „OK“-Vermerk auf dem Sendebrief als Zugangsnachweis ausreichend. Tipp: Drucken Sie bei wichtigen Fax-Mitteilungen grundsätzlich einen Sendebrief aus und heften Sie ihn zum Vorgang ab.

## Privat-Rechtsschutz Wie Sie Recht bekommen

Paragrafen, Vorschriften, Verträge, Rechtsprechungen, Anwälte, Richter – für den juristischen Laien ein wahrer Dschungel. Wenn Sie da drinstecken, kommen Sie von allein nicht wieder raus!



Foto: GaTOR-GFX – www.Fotolia.com

Bei Rechtsstreitigkeiten ist die Hilfe durch Anwälte meist unentbehrlich. Immer öfter wird gestritten, das Prozessrisiko nimmt zu und die Kosten leider auch. Fast jede Situation in Ihrem

täglichen Leben unterliegt Regeln und ist damit auch mit Rechtsfolgen verbunden, zum Beispiel:

- als Verkehrsteilnehmer ohne oder mit eigenem Fahrzeug;
- als Arbeitnehmer im Berufsleben;
- als Mieter, Wohnungs- oder Grundstückseigentümer;
- für Verträge des täglichen Lebens, z. B. Pauschalreisen.

Die Kosten für den eigenen Anwalt plus Gegenseite, Gerichtskosten, Gebühren, Auslagen des Gerichtsvollziehers, Reisekosten, Kautionen (als Darlehen) und außergerichtliche Gutachter-Kosten werden übernommen.

Eine Privatrechtsschutz-Versicherung sorgt dafür, dass Sie sicher Ihr Recht bekommen. Wir beraten Sie gerne!

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

### Essen, 45128

Huyssenallee 100  
Telefon: 0201/801-3133  
Telefax: 0201/801-3122

### Düsseldorf, 40191

Henkelstr. 32  
Telefon: 0211/797-3406  
Telefax: 0211/798-2492

### Hanau, 63457 (ab 01.10.09)

Rodenbacher Chaussee 4  
Telefon: 06181/59-4555  
Telefax: 06181/59-6656

### Herne, 44623

Shamrockring 1  
Telefon: 02323/15-3884  
Telefax: 02323/15-3430

### Marl, 45772

Lipper Weg 190  
Telefon: 02365/49-9100  
Telefax: 02365/49-9775

### Saarbrücken, 66111

Trierer Str. 12  
Telefon: 0681/93677-13  
Telefax: 0681/93677-471

Internet: [www.prinas.de](http://www.prinas.de)  
Mail: [info.ruhr@pinas.rag.de](mailto:info.ruhr@pinas.rag.de)

# PRINAS

Assekuranz Service GmbH

#### Impressum

##### Herausgeber:

PRINAS Assekuranz Service GmbH  
Huyssenallee 100, 45128 Essen  
Tel.: +49 (201) 801-3141  
Fax: +49 (201) 801-3122  
E-Mail: [info.ruhr@pinas.rag.de](mailto:info.ruhr@pinas.rag.de)  
Internet: [www.prinas.de](http://www.prinas.de)  
Geschäftsführung: Petra Diekötter, Dr. Winfried Bachmann  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Jürgen Eckert

PRINAS hat keine Beteiligung an/von Versicherungsunternehmen.

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

##### Status:

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

##### Registrierung:

Registrierungs-Nr. D-XZWH-B4VWI-70

##### Vermittlerregister (DIHK):

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