

Unisex: Drahtseilakt mit schwerem Anfang

Die Unisex-Regelung steht vor der Tür und das Einzige, was jetzt schon zu 100 Prozent feststeht ist, dass sie am 21.12.2012 in Kraft treten wird. Alles andere gleicht momentan eher einem Drahtseilakt.

12. Juli 2012 - **Die Unisex-Regelung steht vor der Tür und das Einzige, was jetzt schon zu 100 Prozent feststeht ist, dass sie am 21.12.2012 in Kraft treten wird. Alles andere gleicht momentan eher einem Drahtseilakt.**

So einfach die Unisex-Tarife werden sollen, so kompliziert gestalten sich aktuell die vorgezogenen Übergangslösungen einiger Versicherer und machen es vielen Vermittlern schwer, klare Empfehlungen auszusprechen. MORGEN & MORGEN hat es sich als unabhängiges Analysehaus zur Aufgabe gemacht, den Tarif-Dschungel der jetzt schon existierenden Übergangslösungen mit Hinblick auf die kommenden Unisex-Tarife zu entwirren. Betrachtet wurden die Sparten private Rente, Fondsgebundene Rente und Risikoleben innerhalb welcher einige Versicherer schon jetzt Übergangslösungen in Richtung der Unisex-Tarife anbieten. Diese zeigen jedoch noch kein einheitliches Bild: So bieten einige Versicherer schon heute für das risikoreichere Geschlecht die günstigere Unisex-Prämie an; das risikoärmere Geschlecht erhält bis zum Stichtag im Dezember weiterhin die bisherige Bisex-Prämie – eine kundenfreundliche Übergangslösung.

Bis jetzt liegen die Beiträge für das risikoreichere Geschlecht höher. Durch die Ende des Jahres kommenden Unisex-Tarife wird das Risiko beider Geschlechter gleichmäßig verteilt und das jeweils andere Geschlecht zahlt automatisch das höhere Risiko mit. Infolgedessen wird es vor allem für Männer im Bereich Altersvorsorge, private Kranken- sowie Pflegeversicherung teurer werden. „Bis jetzt haben nur wenige Versicherer ihre Tarife auf Unisex umgestellt, doch die Tendenz zu steigenden Beiträgen für Männer in der Altersvorsorge ist erkennbar. Daher kann es für Männer von Vorteil sein, eine geplante Altersvorsorge noch in diesem Jahr abzuschließen und bis zu rund 74 € Jahresbeitrag zu sparen, wie unsere Beispielrechnungen ergaben.“, so Stephan Schinnenburg, Geschäftsführer MORGEN & MORGEN.

Grundsätzlich gilt es, hier nicht in die Pauschalisierungsfalle zu tappen, und Männer zu einem schnellen Abschluss zu drängen oder Frauen dringend zu raten, bis 2013 zu warten. Die aktuelle Situation verlangt in jedem Fall sehr sorgfältiges Vergleichen und eine gute Beratung. Wie unterschiedlich die Versicherungen mit dem Thema umgehen, zeigen die aktuellen Analysen von MORGEN & MORGEN.

Rente				
Vorgaben: Eintritt 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre, gar. Rente 200 Euro, monatliche Zahlweise, Kapitalrückgewähr				
Allianz		Mann	Unisex Aktuell nur von der Frau abschließbar	Frau Alter Bisex-Tarif nicht mehr abschließbar
		PrivatRente Klassik	PrivatRente Klassik	PrivatRente Klassik
	Beitrag	108,01	113,13	115,26
	ges. Rente	356,21	355,62	346,78
	gar. Kapital	58.305	61.042	62.169
	ges. Kapital	103.845	108.537	107.795
Volkswahl Bund				
		Mann SR+	Unisex SR+2	Frau SR+
	Beitrag	113,90	120,10	121,30
	ges. Rente	361,00	360,00	359,00
	gar. Kapital	58.780	62.035	62.681
	ges. Kapital	106.111	111.734	112.808

FRV				
Vorgaben: Eintritt 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre, monatlicher Beitrag 100 Euro, Kapitalrückgewähr, 9% WEZ				
Volkswahl Bund		Mann	Unisex	Frau
		FR+	FR+2	FR+
FRV: Beitragsrückgewähr im Todesfall				
	Kapital	283.933	281.459	280.416
	zuges. Rente	853,22	812,01	803,4
	ges. Rente	966	907	895
FRV mit Beitragsgarantie: Beitragsrückgewähr im Todesfall				
	Kapital	154.612	153.718	153.225
	gar. Rente	133,42	128,09	127,21
	zuges. Rente	464,61	443,48	438,99
	ges. Rente	526	496	489
	Kapital	258.994	257.139	256.281
	gar. Rente	133,42	128,09	127,21
	zuges. Rente	778,28	741,85	734,25
	ges. Rente	881	829	818
Allianz				
		Mann	Unisex Aktuell nur von der Frau abschließbar	Frau Alter Bisex-Tarif nicht mehr abschließbar
FRV: Mindesttodesfallschutz 10% berechnet mit dem Fonds BGF World Mining A2 USD				
	Kapital	305.446	279.568	290.650
	zuges. Rente	523,87	458	467,52
	ges. Rente	1.047,74	915,99	935,03
FRV mit Beitragsgarantie: Mindesttodesfallschutz 10% berechnet mit dem Fonds BGF World Mining A2 USD				
	Kapital	288.751	264.545	274.907
	gar. Rente	149,87	124,35	129,95
	zuges. Rente	149,87	124,35	129,95
	ges. Rente	990,48	866,77	884,37

Risiko				
Vorgaben: Eintritt 30 Jahre, Nichtraucher, Kaufmännischer Angestellter im Innendienst (100% Bürotätigkeit, optimaler BMI), Laufzeit 25 Jahre, Versicherungssumme 400.000 Euro, monatliche Zahlweise, Sofortrabatt				
		Mann Alter Bisex-Tarif nicht mehr abschließbar	Unisex Aktuell nur vom Mann abschließbar	Frau
Allianz		Tarif LO		Tarif LO
	Bruttobeitrag	45,52	42,75	31,7
	Nettobeitrag	37,33	35,05	25,99
Cosmos		Tarif CR		Tarif CR
	Bruttobeitrag	67,77	60,98	51,83
	Nettobeitrag	25,08	22,56	19,17
		Tarif CRC		Tarif CRC
	Bruttobeitrag	88,1	79,27	67,38
	Nettobeitrag	32,6	29,33	24,93

Quelle: MORGEN & MORGEN, Stand Juli 2012

Kontakt:

Kerstin Barthel

- Bereichsleitung Marketing / PR -

Tel.: 061 / 92 99 62 - 42

Fax: 061 / 92 99 62 - 600

E-Mail: k.barthel@morgenundmorgen.de

MORGEN & MORGEN Group GmbH

Wickerer Weg 13 - 15

65719 Hofheim am Taunus

Webseite: www.morgenundmorgen.de

MORGEN
*e***MORGEN**
DAS UNABHÄNGIGE ANALYSEHAUS