

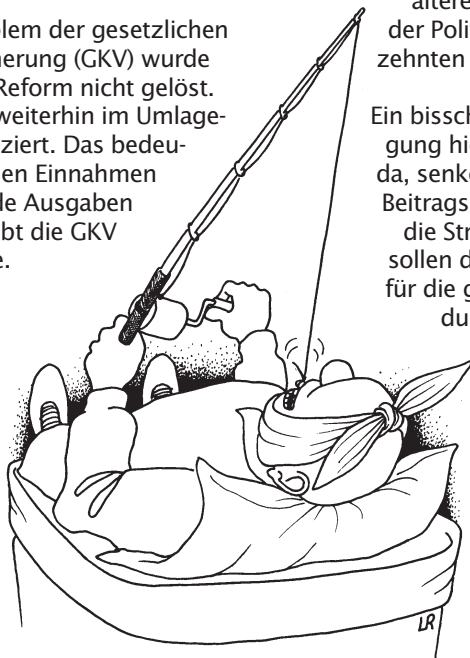
## Gesundheitsreform

# Private Gesundheitsvorsorge wird immer wichtiger

**Der von Sozialministerin Ulla Schmidt angekündigte „große Wurf“ ist auch gemeinsam mit der Opposition nicht gelungen.**

Das Grundproblem der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) wurde auch in dieser Reform nicht gelöst. Die GKV wird weiterhin im Umlageverfahren finanziert. Das bedeutet, mit laufenden Einnahmen werden laufende Ausgaben bezahlt. So bleibt die GKV eine Zeitbombe.

Denn immer weniger Junge versorgen immer mehr Alte. Diese nehmen Leistungen der GKV durch die immer bessere medizinische



Versorgung und die steigende Lebenserwartung immer länger in Anspruch.

Das ist natürlich nicht die Schuld der älteren Generation, aber die der Politik, die davor seit Jahrzehnten die Augen verschließt.

Ein bisschen mehr Selbstbeteiligung hier, ein paar Einschnitte da, senken zwar kurzfristig die Beitragssätze, lösen aber nicht die Strukturprobleme. Damit sollen die Verschlechterungen für die gesetzlich Versicherten durch diese Reform nicht verniedlicht werden.

**Auch in der Zukunft werden Sie Ihre Zähne nicht selbst ziehen müssen. Dafür können Sie privat Vorsorge treffen. Sicher ist sicher ... T.B.**

## Gesetzliche Erwerbsminderungsrente

# Möchten Sie zum Sozialfall werden?

**Sie sind nach dem 02.01.1961 geboren? Dann werden Sie im Falle einer Berufsunfähigkeit zum Sozialfall, es sei denn, Sie haben privat vorgesorgt oder verfügen über entsprechendes Vermögen.**

Maßgeblich für die Feststellung einer Erwerbsminderung ist nicht Ihr tatsächlich ausgeübter Beruf oder Ihre Qualifikation. Denn die gesetzliche Rentenversicherung kann Sie auf jede denkbare – auch ungelernete – Tätigkeit auf dem allgemeinen Arbeitsmarkt verweisen.

Können Sie so nur noch täglich 3 bis 6 Stunden arbeiten, erhalten Sie eine Rente wegen teilweiser Erwerbs-

minderung. Die durchschnittlichen Rentenhöhen betragen im Jahr 2002 für Frauen 343 EUR und für Männer 491 EUR im Monat (Quelle BfA). Können Sie mehr als 6 Stunden arbeiten, gehen Sie leer aus.

Eine 100%ige Erwerbsminderungsrente erhalten Sie nur noch, wenn Sie dem Arbeitsmarkt täglich weniger als 3 Stunden zur Verfügung stehen. Die durchschnittlichen Rentenhöhen bei voller Erwerbsminderung betragen im Jahr 2002 für Frauen 721 EUR und für Männer 958 EUR im Monat.

Eine zusätzliche private Berufsunfähigkeitsrente ist deshalb für Jeden gleichermaßen wichtig. T.B.

## Liebe Leserinnen und Leser,

wir feiern dieses Jahr unser 15-jähriges Firmenjubiläum!

Wir möchten dies zum Anlass nehmen, uns bei all unseren Kunden, Geschäftspartnern und Freunden für die langjährige Treue und erfolgreiche Zusammenarbeit herzlich zu bedanken.

Da nicht alle die letzten 15 Jahre unseren Werdegang verfolgen konnten, haben wir die wichtigsten Daten unserer Unternehmenshistorie für Sie zusammengefasst:

**1988** Gründung des Unternehmens

**1993** Firmierung in PLÜCKTHUN UND PARTNER GMBH und Umzug in die Agnesstrasse

**1998** PLÜCKTHUN ASSET MANAGEMENT GMBH, tätig als Vermögensverwalter, wird Schwestergesellschaft

**2000** Gründung der Holding FIMATRIX AG und Integration der PLÜCKTHUN UND PARTNER und der PLÜCKTHUN ASSET MANAGEMENT. Gleichzeitig werden die Mitarbeiter am Unternehmen beteiligt.

Freundliche Grüße,  
die Geschäftsleitung

Bernhard Plückthun und  
Helmut Heindl

Betriebliche Altersversorgung (bAV)

## Betriebsrente statt vermögenswirksame Leistungen (VL)

**Davon profitieren Arbeitgeber und Arbeitnehmer.**

Wenn Sie Ihren Mitarbeitern VL-Leistungen (max. 40 € im Monat) zahlen, fallen hierauf Steuern und Sozialabgaben an. Diese belasten das verbleibende Nettogehalt der Arbeitnehmer im Beispiel mit 22 €. Als Arbeitgeber werden Sie zusätzlich mit Lohnnebenkosten zur Kasse gebeten.

Wird der VL-Beitrag hingegen in der bAV angelegt, sparen Mitarbeiter Steuern. Zusätzlich entfallen bis Ende 2008 für Arbeitgeber und Arbeitnehmer die anteiligen Sozialversicherungsabgaben auf den vollen Anlagebetrag.

Es kommt noch besser: Im Vergleich zu VL können Mitarbeiter mit Hilfe der Förderung bei gleichbleibendem Nettogehalt oft mindestens doppelt so hohe Anlagebeträge für ihre Altersversorgung aufwenden.

Der folgenden Tabelle können Sie diese Berechnung entnehmen: Die Steuern und Abgaben auf den VL-Beitrag betragen im Beispiel 47 € brutto, die Arbeitnehmer zusätzlich für die bAV verwenden können. Zusammen mit den 40 € VL ergibt das 87 € für deren Altersversorgung.

Mit bAV statt VL werden bei gleichem

Netto also mehr als doppelt so hohe Anlagebeträge erzielt.

Als Arbeitgeber sparen Sie außerdem Lohnnebenkosten – bei einem Umwandlungsbetrag von z.B. 87 € knapp 24 € monatlich. Bei 10 Mitarbeitern beträgt die Lohnnebenkostensparnis bereits 240 € im Monat.

### Gleiches Netto, doppelte Vorsorge

AN ledig, StKl. 1, keine Kinder, monatliche VL-Leistung: 40 EUR

	ohne VL (in EUR)	mit VL (in EUR)	bAV statt VL (in EUR)
Bruttogehalt	2.000,-	2.000,-	2.000,-
VL	0,-	40,-	0,-
Bruttozuschuss zur Gehaltsumwandlung	0,-	0,-	40,-
Zzgl. zusätzliche AN-Gehaltsumwandlung	0,-	0,-	87,-
In bAV (50 EUR)			
<b>Gesamtbrutto</b>	<b>2.000,-</b>	<b>2.040,-</b>	<b>1.953,-</b>
Lohn/KiSt (8%), Soli (ca. 35%)	332,-	346,-	317,-
Sozialabgaben*	412,-	420,-	402,-
<b>Nettoverdienst</b>	<b>1.256,-</b>	<b>1.274,-</b>	<b>1.234,-</b>
Überweisung der VL	0,-	40,-	0,-
<b>Netto-Auszahlung</b>	<b>1.256,-</b>	<b>1.234,-</b>	<b>1.234,-</b>

Kosten der VL 22,-  
AN-Sparzulagen sind nicht berücksichtigt. Beträge sind auf volle EUR gerundet.

\* Berechnungsgrundlagen:

GKV 13,5% · PV 1,7% · GRV 19,5% ·

ALV 6,5%. Ersparnis gilt nur bis Ende 2008

Allerdings: Soweit der Anspruch auf VL im Tarifvertrag ohne Öffnungsklausel geregelt ist, kann keine davon abweichende Regelung auf betrieblicher Ebene getroffen werden. M.W.

Transportversicherung

## Neue Regeln für Waren-Transporte

**Seit Jahresbeginn haben Spediteure neue Geschäftsbedingungen.**

Für Sie als Auftraggeber ist es sinnvoll, dem Spediteur bei jedem Auftrag die Anweisung zum Abschluss der Transport-Police zu erteilen. Der Abschluss der Versicherung erfolgt durch den Spediteur. Für diese Besorgung und eine eventuelle Schadenabwicklung kann er aber eine zusätzliche Vergütung verlangen.

Sind Sie Auftraggeber, sollten Sie bei jedem neuen Transportauftrag erneut prüfen, ob der Versicherungsschutz Ihrem Bedarf entspricht.

Die neuen Spediteurs-Bedingungen

sehen genauere Angaben der Diebstahlgefährdung und des Warenwertes vor. Sie sind dem Spediteur vor der Warenübergabe schriftlich mitzuteilen. Wer dies als Hersteller oder Händler vergisst oder bewusst verschweigt, ermöglicht dem Spediteur im Schadenfall, sich von der Haftung zu entlasten. Mit diesen Änderungen steigt der Verwaltungsaufwand.

Die Lösung, um dies zu vermeiden: Sie als Auftraggeber schließen eine Transport-Generalpolice ab, die alle Transporte abdeckt. Ein vereinfachtes Antragsverfahren genügt. Die Police wird nur einmal jährlich abgerechnet. Im Gegensatz dazu wird bei der Police des Spediteurs der Beitrag sofort in Rechnung gestellt. M.W.

Entscheidungs-träger in Unternehmen  
**Aufgaben mit Risiko**

**Die Zeiten ändern sich. Umgab Vorstände, Geschäftsführer, Aufsichts-, Verwaltungs- und Beiräte deutscher Kapitalgesellschaften früher der Nimbus der Unfehlbarkeit und Unantastbarkeit, so sehen sich die Mitglieder dieses Berufsstandes zunehmender öffentlicher Kritik ausgesetzt.**

Es hat sich die Erkenntnis durchgesetzt, dass in den Führungsetagen auch nur Menschen sitzen, die nicht unfehlbar sind. Gerät ein Unternehmen erst in die öffentliche Kritik, verlangen Öffentlichkeit und Politik, dass Verantwortliche für Managementfehler zur Rechenschaft gezogen werden. Von den Betroffenen wird dabei oft unterschätzt, wie exponiert ihre Tätigkeit eigentlich ist.

Die Tradition, Führungskräfte auch für grobes Fehlverhalten nicht zur Rechenschaft zu ziehen, ist in Zeiten der Betonung des shareholdervalue außerdem deutlich auf dem Rückzug.

- Versicherungsschutz für persönliche Haftungsrisiken von Entscheidungsträgern bietet eine D&O Versicherung.

Zusätzlich besteht das Risiko strafrechtlicher Konsequenzen. Insbesondere für Umwelt- und Produkt- risiken. Eine effiziente Strafverteidigung verursacht außerordentlich hohe Kosten. Spezialanwälte treffen regelmäßig Honorarvereinbarungen, die den gesetzlich vorgesehenen Gebührenrahmen deutlich überschreiten. Oft kommen für Entlastungsbeweise hohe Sachverständigenkosten hinzu.

- Versicherungsschutz für die strafrechtlichen Belange bietet eine spezielle erweiterte Strafrechtsschutzversicherung.

Oft haben Strafverfahren auch arbeitsrechtliche Konsequenzen. Als Geschäftsführer einer GmbH sind Sie Organ des Unternehmens und haben einen Anstellungsvertrag, in dem Ihre Aufgaben beschrieben sind. Streitigkeiten aus Anstellungsverträgen sind über Ihre allgemeine Privat- und Berufsrechtsschutz nicht abgesichert.

- Versicherungsschutz bietet eine Anstellungsvertragsrechtsschutzversicherung. T.B.

## Lebensversicherung

**2004: Garantiezins wird auf 2,75 Prozent gesenkt**

**Weil die gesetzlichen Kriterien erfüllt sind, müssen die Lebensversicherer ihren Garantiezins senken.**

Die Börsenkrise kündigte schon durch fallende Kurse die Rücknahme des Garantiezinses an. Heute sind die Zinsen extrem niedrig. Ein schwieriges Umfeld für die Lebensversicherer.

Das Finanzministerium muss den Garantiezins herabsetzen, wenn er höher ist als 60 % der langjährigen Durchschnittsrendite der 10jährigen Bundesanleihen.

Der Garantiezins be-  
trug für Vertragsab-  
schlüsse

– bis 1986	3,00 %
– ab 1987 - 06/1994	3,50 %
– 07/1994 - 06/2000	4,00 %
– seit 06/2000	3,25 %
– ab 2004	2,75 %

Bestehende Verträge bleiben also un-  
bebahligt. Die Policen müssen un-

### Klassische Lebensversicherung Schutz für Ihre Policen

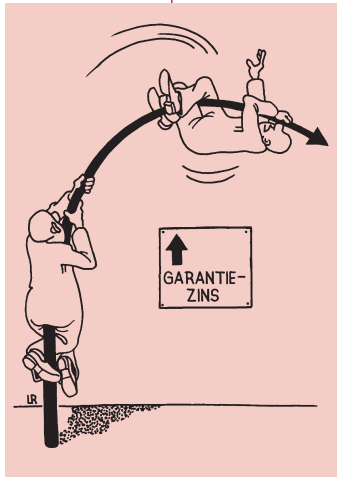
**Die in Deutschland tätigen Lebensversicherer haben mit Protektor einen Lebensversicherer mit dem Ziel gegründet, Verträge von einem in Not geratenen Lebensversicherer zu übernehmen und fortzuführen.**

Dieses Unternehmen zahlt alle Leistungen, zu denen sich das in Not geratene Unternehmen gegenüber den Versicherten verpflichtet hat. Sowohl den gesetzlichen Garantiezins als auch eine etwaige Überschussbeteiligung.

Protektor ist Teil eines Sicherungsnetzes. Zuvor wird bei Schieflage eines Lebensversicherers durch die Bundesaufsichtsbehörde ein Sonderbeauftragter bestellt. Dieser soll den Versicherer sanieren. Reicht das nicht, wird ein Lebensversicherer gesucht, um das in Not geratene Unternehmen zu übernehmen. J.E.

verändert mit dem bei Vertragsabschluss gültigen Garantiezins bedient werden.

Sowohl klassische Lebensversicherungen als auch Rentenversicherungen sind ab 2004 bei Neuabschluss von dem niedrigeren Garantiezins betroffen.



Beispielsweise zahlt ein 30jähriger für eine garantierte Summe von 100.000 €, einer 30jährigen Laufzeit und einem Garantiezins von 3,25 %, monatlich rund 220 €. Für die gleiche Summe muss er künftig monatlich 235 € aufbringen. Also 5400 € mehr über die Laufzeit.

Erwirtschaftet Ihr Versicherer nachhaltig über die Laufzeit 5 % am Kapitalmarkt, dann erhalten bestehende Policen eine niedrigere und neue eine höhere Überschussbeteiligung.

Neue Policen werden für Sie ab 2004 bei gleicher Summe teurer oder bieten bei gleichem Beitrag eine niedrigere Garantieleistung. J.E.

### Fondsgebundene Lebensversicherung Chancen mit Garantie

**Während der neunziger Jahre erzielten Versicherte mit fondsgebundenen Policen hohe Renditen.**

Niedrige Kurse versprechen jetzt wieder eine gute Rendite. Die Anlage zum günstigen Durchschnittskurs übt einen durchaus positiven Einfluss aus. Dennoch verliert sich die Attraktivität der fondsgebundenen Lebensversicherung. Warum? Vielleicht weil die Sorge um wieder fallende Kurse überwiegt?

Jetzt können Sie bei fondsgebundenen Lebensversicherungen Garantien wählen: Auf die eingezahlte Beitragssumme eine Mindestverzinsung von 2,5%. Oder aber – eine andere Variante, die Garantie auf den höchsten Anteilspreis während Ihrer Vertragslaufzeit. Wie hoch der Anteil der Garantiefonds in Ihrer Fondspolice sein soll, bestimmen allein Sie. J.E.

## TIPPS

### Sterbegeld gekürzt

Zum 01.01.2003 war das Sterbegeld bereits gekürzt worden. Nun droht demnächst die komplette Streichung.

Seit Beginn dieses Jahres zahlen die gesetzlichen Krankenkassen für Hauptversicherte nur noch 525 €. Mitversicherte Familienangehörige erhalten nur noch 262,50 €. Eine würdige Bestattung übersteigt heute aber schon oft 5.000 €.

Um Ihren Hinterbliebenen finanzielle Risiken zu ersparen, können Sie sich mit einer Sterbegeld- oder Bestattungs-Police absichern. Bei einer solchen Police bestimmen Sie selbst, bis zu welchem Alter die Beiträge gezahlt werden sollen. Auf Wunsch kann die Leistung gleich an ein Bestattungs-Institut abgetreten werden, das dann im Todesfall alle Formalitäten erledigt.

### Auch tagsüber mit Licht fahren

Wenn Sie mit Ihrem Auto tagsüber mit Licht unterwegs sind, erhöht das die Sicherheit für alle Verkehrsteilnehmer.

Zahlreiche Studien belegen, dass die Zahl von Unfällen durch Einschalten des Fahrlichtes deutlich verringert werden. In Schweden gibt es bereits eine Beleuchtungspflicht. Die Zahl der Frontalzusammenstöße hat sich dort um 10 % reduziert. Unfälle, in die Fußgänger verwickelt waren, gingen gar um 17 % zurück. Das Einschalten des Fahrlichtes verbraucht dabei nur etwa 0,15 Liter Sprit auf 100 Km.

### Spezieller Schutz bei längerem Auslandsjob

Bei Dienstreisen ins Ausland, insbesondere bei Job-Aufenthalten von mehreren Monaten oder gar Jahren, versagt die normale Auslandsreise-Krankenversicherung.

Arbeitgebern, die Mitarbeiter ins Ausland entsenden, bleibt nur der Abschluss gesonderter Policen. Die Tarife kosten gegenüber herkömmlichen Policen ein Vielfaches. Die Preise und Leistungen differieren zwischen den rund 18 Anbietern erheblich. Vergleichen ist daher sehr wichtig. M.W.

## Kfz. - Versicherung

**Sehr große Unterschiede!**  
Die folgende Checkliste zeigt Ihnen beispielhaft, wie sich heute Kfz-Versicherungsbedingungen gegenüber Standard- und Billigangeboten unterscheiden können:

- Verzichtet Ihr Versicherer nach Ihrem Crash auf den Einwand der groben Fahrlässigkeit, zum Beispiel nachdem Sie eine Ampel bei Rot überfahren haben?
- Tritt Ihr Versicherer bei unverschuldeten Auslandsschäden für Sie in Vorkasse und holt sich das Geld vom gegnerischen ausländischen Versicherer wieder?
- Versichert Ihr Versicherer auch Schäden durch Schneelawinen?
- Entschädigt Ihr Kasko-Versicherer auch die Folgeschäden eines Marderbisses, z.B. am Motor?
- Zahlt Ihr Versicherer auch die Differenz zwischen dem Zeitwert Ihres Fahrzeuges zum Schadenzeitpunkt und dem Restwert gemäß Ihrem Leasingvertrag?

Qualität kann sich für Sie also reichlich auszahlen. Deshalb gilt: nicht nur die Preise vergleichen! T.B.

## Mehr Schutz vor Einbruch

# Acht goldene Verhaltensregeln

1. Verschließen Sie die Fenster, Balkon- und Terrassentüren auch bei kurzer Abwesenheit.
2. Wenn Sie Schlüssel verloren haben, wechseln Sie umgehend die Schließzylinder aus.
3. Auch wenn Sie Haus oder Wohnung nur kurzfristig verlassen: Ziehen Sie die Tür nicht nur ins Schloss, sondern schließen Sie diese immer zweifach ab.
4. Verstecken Sie Ihren Haus- oder Wohnungsschlüssel niemals draußen, denn Einbrecher kennen jedes Versteck.
5. Rollläden sollten zur Nachtzeit – und keinesfalls Tagsüber! – geschlossen



werden; schließlich wollen Sie ja nicht schon auf den ersten Blick Ihre Abwesenheit signalisieren.

6. Lassen Sie bei einer Tür mit Glasfüllung den Schlüssel nicht von innen stecken.

7. Vorsicht! Gekippte Fenster sind offene Fenster und von Einbrechern leicht zu öffnen.

8. Öffnen Sie auf Klingeln nicht bedenkenlos und

zeigen Sie gegenüber Fremden ein gesundes Misstrauen. Nutzen Sie den Türspion und den Sperrbügel (Türspaltsperrle).

Quelle: Kripo Hamburg

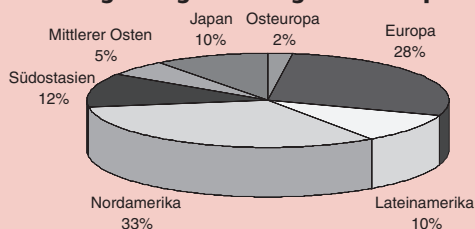
T.B.

## Wertentwicklung Vermögensverwaltung Plückthun Asset Management GmbH, Musterdepot Aktienfonds



Die durchschnittliche Wertentwicklung des Musterdepots seit 6.3.99 beträgt 6,59% p.a.. Verglichen dazu beträgt die durchschnittliche Wertentwicklung des Vergleichsindizes MSCI-Welt -6,90% p.a..

## Länder- und Regionengewichtung: Musterdepot Aktienfonds



Die Tortengrafik zeigt die regionale Aufteilung des Musterdepots zum 01.08.2003

## Impressum

### Plückthun & Partner-aktuell

Informationen für Kunden und Geschäftsfreunde



#### Herausgeber:

Plückthun & Partner GmbH  
Versicherungsmakler  
Agnesstraße 5a  
80801 München  
Telefon (0 89) 27 82 54 - 0  
Telefax (0 89) 27 82 54 - 44  
E-Mail pup@plueckthun.de



#### Redaktion/Konzeption:

Verantwortlich Thomas Bethke,  
Versicherungsbetriebswirt/DVA  
Friedrich-Ebert-Damm 111,  
22047 Hamburg

**Wichtiger Hinweis:** Trotz sorgfältiger Prüfung der Informationen kann eine Garantie für die Richtigkeit nicht übernommen werden. Nachdruck, auch auszugsweise, nur mit schriftlicher Genehmigung der Redaktion. Entwürfe und Pläne unterliegen dem Schutz des Urheberrechts. Informationen und Preise ohne Gewähr. Für unverlangt eingesandte Manuskripte und Fotos keine Haftung.