

# Marktgeschehen und Gleichbehandlung

## **Gesellschaftliche Teilhabe im Alter**

Welche flexiblen Altersgrenzen  
brauchen wir in Zukunft?

## **Interdisziplinäre Fachtagung des IGES Instituts**

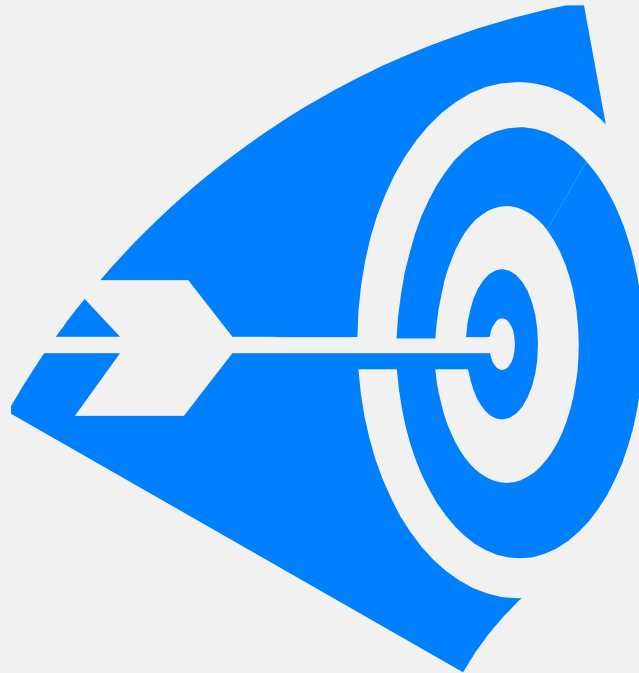
Berlin 10-12-2013

# Europäische Richtlinie 2000/78

(4) Die Gleichheit vor dem Gesetz und der Schutz aller Menschen vor Diskriminierung sind ein allgemeines Menschenrecht.

(11) Diskriminierungen wegen ... des Alters können die Verwirklichung der im EG-Vertrag festgelegten Ziele unterminieren, insbesondere ... die Hebung des Lebensstandards und der Lebensqualität, ... .

# Dienstleistungsangebote und Alter



# Dienstleistungsangebote und Alter (1)

## Carsharing

Mieter eines Autos beim Carsharing Netzwerk 'Autonetzer.de' dürfen höchstens **70** Jahre alt sein.

## E-Commerce

Wer per Rechnung bezahlen will, kann bei Karstadt ab **70** Jahren nicht mehr Online einkaufen.

# Dienstleistungsangebote und Alter (2)

## Hostel

Hostel Jetpak Alternative, Berlin: we require all guests to be **between 21 + 40** years old.

\*If the above booking conditions are not met, the bookings will be canceled or you will be turned away from the hostel upon arrival.

## RAG-Deutsche Steinkohle

An Grubenfahrten in Zechen der RAG Deutsche Steinkohle, dürfen keine BesucherInnen über **60** Jahre teilnehmen.

# Mammographie-Screening und Alter



# Mammographie-Screening und Alter

Frauen zwischen **50 und 69** Jahren haben alle zwei Jahre Anspruch auf eine kostenlose Screening-Mammographie-Untersuchung.

Das bedeutet, alle jüngeren und älteren Frauen sind von der röntgenologischen Prävention ausgeschlossen.

Rund 20 Prozent der Mammakarzinome treten bei Frauen **unter 50** und rund 30 Prozent bei Frauen **über 70** Jahre auf.

# Adoptionen und Alter





# Adoptionen und Alter

## § 1743 im BGB

Kein Höchstalter für Eltern, die ein Kind adoptieren wollen, enthalten.

## Empfehlungen der Bundesarbeitsgemeinschaft der Landesjugendämter

Dem Wohl des Kindes wird es in der Regel nicht dienen, wenn der Altersabstand größer als 40 Jahre ist. Oberhalb dieser Grenze wird eine Vermittlung daher nur in begründeten Ausnahmefällen in Betracht kommen.

# Finanzwirtschaft und Alter



# Finanzwirtschaft und Alter

## BHW Bausparkasse

Einfamilienhäuser werden bei über **65**Jährigen nur noch mit maximal 53 Prozent beliehen. Jüngere erhalten laut Bausparggesetz 80 Prozent.

## Sparkasse Emden

Keine Neubaufinanzierung für Frau, **56**, und Mann **58** Jahre. Begründung: Mann zu alt und Frührentner. Commerzbank in Emden hat trotzdem finanziert.

# Private Altersvorsorge und Alters- Ignoranz des Gesetzgebers



# Private Altersvorsorge und Alters-Ignoranz des Gesetzgebers

## Gesundheitsmodernisierungsgesetz von 2004

Auf die Kapitalauszahlung einer betrieblichen Altersvorsorge in Form einer Direktversicherung müssen Versicherte seit 2004 den vollen Sozialversicherungsbeitrag der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung entrichten. (§ 248 Satz 1 SGB V i.d.F. von Artikel 1 Nr. 148 GMG).

Das gilt rückwirkend auch für Millionen von sogenannten Altverträgen, die einen solchen Passus nicht enthielten.

# Versicherungen und Alter



# Versicherungen und Alter (1)

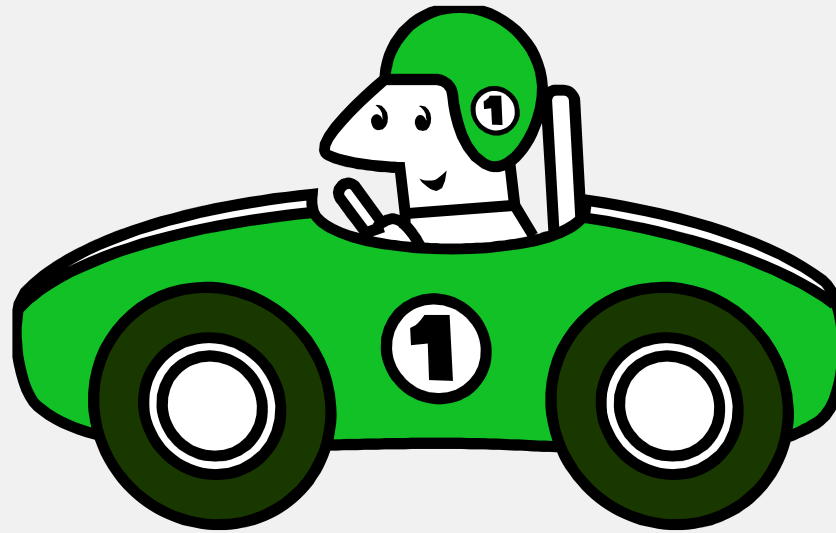
Seit das AGG am 18.8.2006 in Kraft getreten ist, haben nicht nur die Leistungsdifferenzierungen, sondern auch die Altersdifferenzierungen erheblich zugenommen. Als „höheres“ Lebensalter gilt mittlerweile die Spanne zwischen dem 45. bis zum 99. Lebensjahr.

Versicherungen etablieren in jeder Sparte andere Altersgrenzen.

Leistungen und Prämien sind unangemessen und zunehmend altersabhängig. (Vgl. KFZ-Vers. Kalifornien)

Zur Vertragsfreiheit gehört die Möglichkeit, Verträge tatsächlich abschließen zu können.

# KFZ-Versicherungen und Alter





# KFZ-Versicherungen und Alter (2)

## VHV KFZ-Versicherung

Honda Jazz 1,2

**53** Jahre = 153 € Prämie

**60** Jahre = 321 € Prämie

# KFZ-Versicherungen und Alter (3)

## Allianz

Mercedes 200 D

**60** Jahre = 407 € Prämie

**85** Jahre = 1.026 € Prämie

# Versicherungslobby über die Berücksichtigung des Alters bei KFZ- Versicherungen



# Versicherungslobby über die Berücksichtigung des Alters bei KFZ- Versicherungen (1)

Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft  
**Januar 2008**

Das Alter des Autofahrers gehört nicht zu den Merkmalen, die die Prämie bestimmen. Nur indirekt spielt auch das Alter eine Rolle: Junge Fahrer (bis **24** Jahre) ... .

Im Durchschnitt werden die Prämien ab einem gewissen Alter tatsächlich etwas höher – weil statistisch gesehen ab einem höheren Alter wieder etwas mehr Schäden in der KFZ-Versicherung entstehen.

# Versicherungslobby über die Berücksichtigung des Alters bei KFZ- Versicherungen (2)

Gesamtverband der Deutschen

Versicherungswirtschaft im **Oktober 2012**

Die sogenannten Typenklassen ändern sich, weil künftig auch das Alter der Versicherungsnehmer sowie des jüngsten Nutzers in die Berechnung der Prämien mit einfließt.

# Versicherungslobby über die Berücksichtigung des Alters bei KFZ-Versicherungen (3)

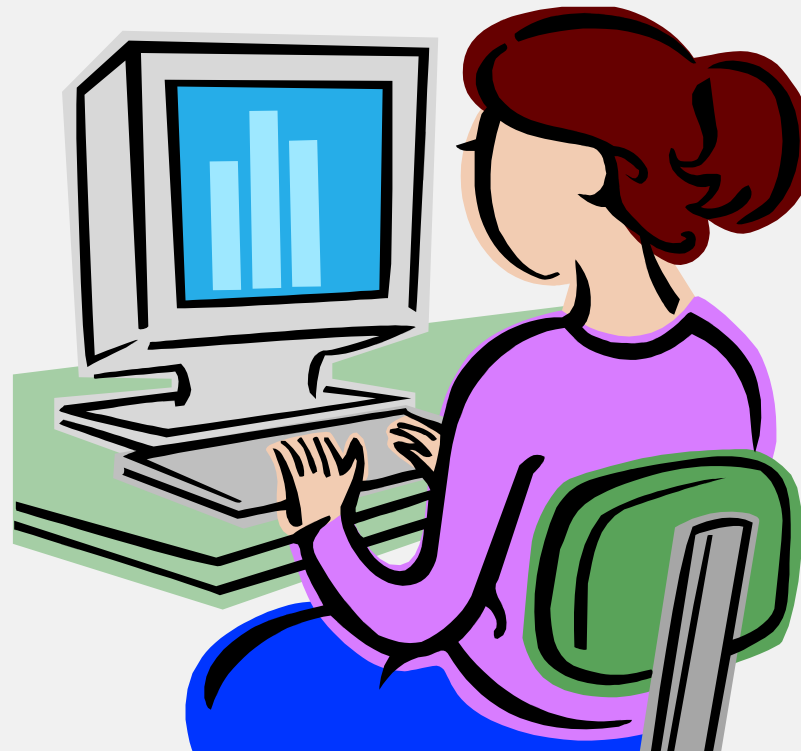
Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft im **September 2013**

Das Alter ist bei der Risikoprüfung der Policen unerlässlich und mitnichten eine Diskriminierung.

Das Alter ist wichtiger Faktor, um attraktive und kostengünstige (!) Angebote machen zu können.

Die angemessene Differenzierung zwischen verschiedenen Risiken ist Grundprinzip der Privatversicherung.

# KFZ-Versicherungen über Altersgrenzen



# KFZ-Versicherungen über Altersgrenzen (1)

## HUK 24

In unserer Beitragsberechnung wird der Beitrag so an das Lebensalter des Versichersicherungsnehmers angepasst, **wie dies der Tarif**, der dem Vertrag zu Grunde liegt, **vorsieht**.

## LVM

Wir folgen einer **Empfehlung** des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV), das Nutzeralter differenziert zu berücksichtigen.

## Provinzial

**Gängiges Verfahren** bei allen Versicherungen.



# KFZ-Versicherungen über Altersgrenzen (2)

## HDI

Der zu zahlende Betrag setzt sich aus mehreren Komponenten zusammen. Unter anderem ist das Alter der Fahrzeugnutzer ein Kriterium. ... Das ist branchenüblich.

## Allianz

Allianz-Sprecher Christian Weishuber: Einen speziellen Zuschlag für Senioren gibt es bei uns nicht. Das Alter der Versicherungsnehmer und der Fahrer hat aber einen Einfluss auf die zu entrichtende Prämie.

# Tarifbestimmungen für die Kraftfahrtversicherung



# Tarifbestimmungen für die Kraftfahrtversicherung (1)

HUK

Allgemeine Bedingungen für die KFZ-Versicherung vom 1.4.2013 Beitragsänderung – Regeln der Überprüfung, J.1.1.2

a. Wir wenden die allgemeinen Bedingungen der **Versicherungsmathematik** und **Versicherungstechnik** an.

*Belege dafür sind im www. sind nicht zu finden. (Stand: 6.12.2013)*

# Tarifbestimmungen für die Kraftfahrtversicherung (2)

R+V Allgemeine Versicherung, Verbraucherinformation Stand Juli 2013

## J.3 Tarifänderung

Um die dauernde Erfüllbarkeit der Verpflichtung aus den Versicherungsverträgen sicherzustellen, sind wir ... berechtigt und verpflichtet, einmal jährlich die Tarifbeiträge für bestehende Verträge unter Beachtung der anerkannten Grundsätze der **Versicherungsmathematik** und der **Versicherungstechnik** neu zu kalkulieren, um sie an die Schaden- und Kostenentwicklung anzupassen. Dabei **können** wir die statistischen Erkenntnisse des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. berücksichtigen.

**Keine Belege zu finden.**

# Tarifbestimmungen für die Kraftfahrtversicherung (3)

DEVK: Stand 2006-09-01 (2006-08-08 ist das AGG in Kraft getreten!)

31. Beitragsberechnung für Personenkraftwagen nach dem Lebensalter des Versicherungsnehmers und der Fahrer

(1) Der Beitrag für Versicherungsverträge von Personenkraftwagen richtet sich ... auch nach dem Lebensalter des Versicherungsnehmers ... und, wenn das Fahrzeug auch von noch nicht **23** Jahre alten Personen gefahren wird, nach dem Alter des jüngsten Fahrers. Es gilt die im Beitragsteil je Tarifart festgelegte Altersstaffel.

(2) Der Beitrag wird während der Vertragslaufzeit an das veränderte Lebensalter gemäß der im Beitragsteil enthaltenen Altersstaffel angepasst.

# Tarifbestimmungen für die Kraftfahrtversicherung (4)

## DEVK Tarifbestimmungen Altersstaffel

*Im www ist keine Altersstaffel zu finden. (Stand 6.12.2013) Warum man mit **60+** nicht ein potentieller, sondern ein tatsächlicher Unfallverursacher sein soll, erfährt man nicht. Stattdessen gibt es das Angebot, sich für € 10 den gesamten Tarif zusenden zu lassen.*

# „Senioren“-Unfallversicherungen und Eintrittsalter



# „Senioren“-Unfallversicherungen und Eintrittsalter

Volksfürsorge: **49-75**

Continentale + Europa + Volkswohl: **50-74**

Deutscher Ring + Generali + Württembergische: **50-75**

Gothaer: **50- 84**

Nürnberger: **50-88**

Wintherthur + Beamtenversicherung + Helvetia: **55-80**

Deutscher Ring: **60-99**

Neckermann: **70-79**



# Sterbegeldversicherungen und Eintrittsalter



# Sterbegeldversicherungen und Eintrittsalter

## Direkte Leben

Im Internet können wir Ihnen derzeit eine Sterbegeld-Versicherung nur anbieten, wenn Sie **zwischen 47 und 73 Jahre** alt sind.

DEVK - Höchstalter: **75**

IDEAL - Höchstalter: **80**

Münchener Begräbnisverein - Höchstalter: **90**

# Berufsunfähigkeitsversicherung und Lebensalter



# Berufsunfähigkeitsversicherung und Lebensalter

Das Höchstalter für den Abschluss dieser Versicherung liegt bei den meisten Anbietern bei **55** Jahren.

Wer **56** oder älter ist, kann in der Regel keine Berufsunfähigkeitsversicherung mehr abschließen.

# Private Krankenversicherung und Wartezeit



# Private Krankenversicherung und Wartezeit

## Postbeamtenkrankenkasse:

Bei der Zusatzversicherung gibt es für **über 65Jährige** eine Wartezeit von **12** Monaten.

Für die **unter 65Jährigen** ist die Wartezeit bis zum Leistungsbeginn nicht an das Lebensalter gekoppelt. Sie orientiert sich stattdessen an der Art der Leistung.

# Koalitionsvertrag zwischen CDU, CSU und SPD, 27.11.2013



# Koalitionsvertrag zwischen CDU, CSU und SPD, 27.11.2013

- Wir werden im Rahmen der Demografie Strategie Altersdiskriminierung aktiv bekämpfen.
- Wir werden Altersgrenzen überprüfen und gegebenenfalls verändern.

**In der Politik herrscht offensichtlich der Glaube vor, dass die Abschaffung von Altersgrenzen nur oft genug erwähnt werden müsse und schon sei sie erreicht. Gleichzeitig drücken aber staatliche Behörden (z.B. BAFin) fleißig ihre Stempel auf Verordnungen und Erlasse die genau das Gegenteil bewirken.**



# Marktgeschehen und Gleichbehandlung

## Handlungsempfehlung

Sei bereit, den Status quo und die Legitimität der herrschenden Spielregeln bei Dienstleistern, Geldinstituten und der Assekuranz, bei Behörden wie der BAFin und auch beim ADAC in Frage zu stellen!

Wisse, mit wem Du es zu tun hast!

Der Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft ist die Dachorganisation der privaten Versicherer in Deutschland.

- 467 Mitgliedsunternehmen mit rund 216.000 Beschäftigten
- Knapp 459 Millionen Versicherungsverträge
- Kapitalanlagebestand etwa 1.350 Milliarden Euro (Herbst 2013)