

Praxisversicherung – Sozialversicherung

Versicherung der Lebensrisiken. Teil 2

J.-P. Ceccon

In Teil 1 [1] wurden die einzelnen Lebensrisiken aus Sicht der Vorsorge definiert und unterteilt. Teil 2 befasst sich mit möglichen Vorsorgelücken in verschiedenen Lebenssituationen.

Für angestellte Ärzte/Ärztinnen ist eine Berufliche Vorsorge vom Gesetzgeber vorgeschrieben, inwiefern diese tatsächlich der individuellen Lebenssituation entspricht, kann nur durch eine sorgfältige Analyse eruiert werden.

Selbständige Praxisärzte/-ärztinnen müssen sich nicht obligatorisch versichern, es ist ihrer Eigenverantwortung überlassen, wie sie ihre Vorsorge gestalten. Auch hier ist die aktuelle Lebenssituation massgebend.

Die Erfahrung zeigt, dass vor allem junge Ärzte/Ärztinnen mit Familie und eigener Immobilie und/oder eigener Praxis zum Teil grosse Vorsorgelücken haben.

Beim Kauf einer eigenen Immobilie oder Praxisfinanzierung verlangt die Bank oft eine Todesfallsummenversicherung in der Höhe der II. Hypothek oder des Praxisdarlehens – ob dies

dem effektiven Bedarf entspricht und ob ein Bedarf bei Erwerbsunfähigkeit besteht, wird selten geprüft. In jedem Fall empfiehlt es sich, durch einen ausgewiesenen Spezialisten die Vorsorgeanalyse erstellen zu lassen und mögliche Vorsorgelücken mit den passenden Produkten abzusichern. Sollte die Bank eine sorgfältig erstellte Analyse und die verpfändbare Risiko-/Amortisationspolice nicht wollen, ist sie möglicherweise nur am Verkauf ihrer eigenen Produkte interessiert.

Und wie steht es mit der Vorsorge des Ehegatten/Partners? Beide Ehegatten/Partner sind den Risiken Krankheit und Unfall ausgesetzt – ungeachtet dessen, ob jemand für die Erziehung/Haushalt, Erzielung des Familieneinkommens oder beides zuständig ist.

Gemäss Bundesamt für Sozialversicherung, Invaliditätsstatistik Krankheit, Stand 2002, sind bei einem Invaliditätsgrade von:

- 50 bis 66 % rund 15 000 Männer und rund 16 000 Frauen betroffen;
- 67 bis 100 % rund 73 000 Männer und rund 56 000 Frauen betroffen.

Das Verhältnis bei Unfall zwischen den Geschlechtern ist ähnlich, jedoch in der Anzahl Betroffener um rund das 8- bis 9fache kleiner, gegenüber dem Krankheitsfall.

Leider wird oft die Vorsorge für die/den mit vorwiegend Haushalt und Erziehung besorgten Ehegattin/Ehegatten vergessen. Wenn diese Person ausfällt, dann wird die Erzielung des Familieneinkommens auf die Dauer schwierig, vor allem wenn die Betreuung der Kinder noch viel Zeit in Anspruch nimmt.

Eine weitere Risikogruppe sind Studenten, sollte ein Student/eine Studentin von einer Arbeitsunfähigkeit betroffen sein, besteht nur die staatliche Vorsorge. Dies kann erhebliche wirtschaftliche Folgen für die Eltern haben.

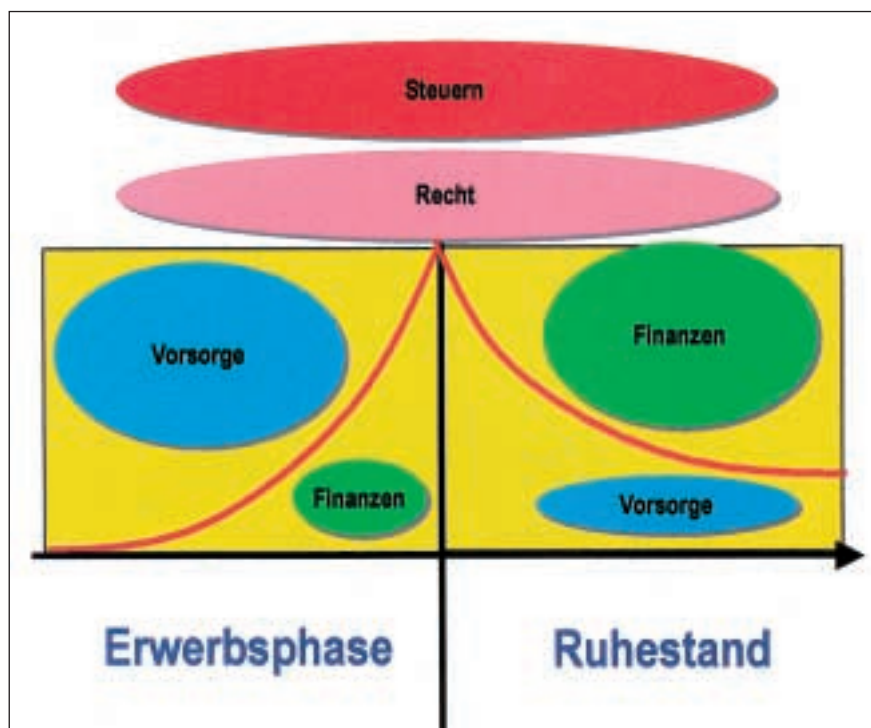
Wie versichert man Lebensrisiken? Lösungsansätze:

- bei Erwerbsunfähigkeit: eine Kombination von Taggeld und Rente;
- bei Arbeitsunfähigkeit: Renten mit kurzer Wartefrist,
- Sicherstellung einer Amortisation: durch Kapitalversicherung mit Prämienbefreiung,

1 Ceccon J.-P. Praxisversicherung – Sozialversicherung. Versicherung der Lebensrisiken. Teil 1. Schweiz Ärztezeitung 2003;84(41):2166.

Korrespondenz:
Jean-Pierre Ceccon
Eidg. dipl. Finanzplanungsexperte
FMH Insurance & Financial Services
Region Basel/Baselland
Baselstrasse 10
CH-4222 Zwingen
Tel. 061 261 08 08
Fax 061 261 08 05

Abbildung 1
Lebensphasen.



- im Todesfall: konstantes oder fallendes Todesfallkapital, Todesfallzeitrente für die Hinterbliebenen.

Diese Versicherungen können zum Teil in Kombination II. Säule, III. Säule (gebunden und frei) abgeschlossen werden. Bei der Wahl einer sinnvollen Kombination beachtet der spezialisierte Berater auch die steuerlichen und rechtlichen Auswirkungen.

Zusammenfassend kann gesagt werden: Ob selbstständig oder unselbstständig tätige(r) Ärztin/Arzt, die richtige Vorsorge wird von der aktuel-

len Lebenssituation bestimmt und sollte periodisch überprüft werden (alle 3 bis 5 Jahre). Nicht vergessen werden darf der Ehegatte/Partner, der mit Erziehung und Hausarbeit betraut ist. Vor dem Kauf einer Liegenschaft oder vor der Eröffnung/Übernahme einer Praxis sollte frühzeitig eine Vorsorgeanalyse erstellt werden. Es empfiehlt sich, für Ihre Vorsorgeanalyse einen neutralen und ausgewiesenen Vorsorgespezialisten/Finanzplaner mit Steuer- und Rechtskenntnissen zu konsultieren. Die Berater Ihrer standeseigenen Organisation «FMH Insurance & Financial Services» sind ausgewiesene Spezialisten.

FMH Services Versicherungsdienstleistung

Hauptsitz Gümliigen,

Mattenstrasse 11, 3073 Gümliigen
Tel. 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
E-Mail: mail@fmhinsurance.ch

Hauptsitz Gümliigen, Herr Peter Gygax,
Mattenstrasse 11, 3073 Gümliigen
Tel. 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
E-Mail: peter.gygax@fmhinsurance.ch

Hauptsitz Gümliigen, Herr Thomas Roth,
Mattenstrasse 11, 3073 Gümliigen
Tel. 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
E-Mail: thomas.roth@fmhinsurance.ch

Hauptsitz Gümliigen, Herr Joseph Jungo,
Mattenstrasse 11, 3073 Gümliigen
Tel. 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
E-Mail: joseph.jungo@fmhinsurance.ch

Hauptsitz Gümliigen, Herr Kuno Linder,
Mattenstrasse 11, 3073 Gümliigen
Tel. 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
E-Mail: kuno.linder@fmhinsurance.ch

Region Bern Mittelland, Herr Andreas Paszti,
Tulpenweg 43, 3097 Liebefeld
Tel. 031 974 00 00 ■ Fax 031 974 00 06
E-Mail: andreas.paszti@fmhinsurance.ch

Region Thun, Herr Markus Hofer,
Vogelsang 384, 3661 Uetendorf
Tel. 033 345 89 39 ■ Fax 033 345 89 39
E-Mail: markus.hofer@fmhinsurance.ch

Region Aargau, Herr Bertram Som,
Zentralstrasse 26, 5610 Wohlen
Tel. 056 621 88 82 ■ Fax 056 621 88 83
E-Mail: bertram.som@fmhinsurance.ch

Region Aargau, Herr Georges Collin,
Badstrasse 50, 5200 Brugg
Tel. 056 461 75 70 ■ Fax 056 461 75 85
E-Mail: georges.collin@fmhinsurance.ch

Region Solothurn, Herr Stefan Ryser,
Schererstrasse 4, 4501 Solothurn
Tel. 032 622 32 13 ■ Fax 062 622 32 15
E-Mail: stefan.ryser@fmhinsurance.ch

Region Basel, Herr Jean-Pierre Ceccon,
Baselstrasse 10, 4222 Zwingen
Tel. 061 261 08 08 ■ Fax 061 261 08 05
E-Mail: jean-pierre.ceccon@fmhinsurance.ch

Region Zentralschweiz, Herr Klaus Albisser,
Schöngrund 26, 6343 Rotkreuz
Tel. 041 799 80 58 ■ Fax 041 799 80 44
E-Mail: klaus.albisser@fmhinsurance.ch

Region Zentralschweiz, Herr Marco Schuler,
Schöngrund 26, 6343 Rotkreuz
Tel. 041 799 80 58 ■ Fax 041 799 80 44
E-Mail: marco.schuler@fmhinsurance.ch

Region Zentralschweiz, Herr Bruno Amgwerd, Bösch 37,
Postfach 847, 6331 Hünenberg
Tel. 041 785 04 50 ■ Fax 041 785 04 41
E-Mail: bruno.amgwerd@fmhinsurance.ch

Region Innerschweiz, Herr Walter Reho,
Hirsernstrasse 20, 6052 Hergiswil
Tel. 041 720 36 59 ■ Fax 041 710 06 42
E-Mail: walter.reho@fmhinsurance.ch

Region Zürich, Herr Dr. Heinz Ruf,
Birmensdorferstrasse 101, Postfach 8162,
8036 Zürich
Tel. 043 333 13 41 ■ Fax 043 333 13 42
E-Mail: heinz.ruf@fmhinsurance.ch

Region Zürich, Herr Kurt Röthlisberger,
Allmendstrasse 73, Postfach, 8180 Bülach
Tel. 01 860 16 47 ■ Fax 01 860 16 47
E-Mail: kurt.roethlisberger@fmhinsurance.ch

Region Zürich, Herr Andreas Schälchli,
Ackeretstrasse 3, Postfach 115,
8407 Winterthur
Tel. 052 224 02 41 ■ Fax 052 224 02 48
E-Mail: andreas.schaelchli@fmhinsurance.ch

Region Zürich, Herr Heinz Nydegger,
Zürcherstrasse 41, 8903 Birmensdorf
Tel. 01 737 05 32 ■ Fax 01 737 05 50
E-Mail: heinz.nydegger@fmhinsurance.ch

Region Zürich, Herr Eugen Meier,
Einsiedlerstrasse 159, Postfach 831,
8812 Horgen 2
Tel. 01 770 17 22 ■ Fax 01 770 17 24
E-Mail: eugen.meier@fmhinsurance.ch

Region Glarus, Herr Martin Feusi,
Roseneggweg 10, 8866 Ziegelbrücke
Tel. 055 617 31 50 ■ Fax 055 617 31 52
E-Mail: martin.feusi@fmhinsurance.ch

Region Ostschweiz, Herr Martin Brenner,
Wiesentalstrasse 22, 9242 Oberuzwil
Tel. 071 951 30 66 ■ Fax 071 951 47 71
E-Mail: martin.brenner@fmhinsurance.ch

Region Ostschweiz, Herr Stefan Schäpper,
Lindenstrasse 11, 9501 Wil
Tel. 071 222 22 02 ■ Fax 071 222 22 12
E-Mail: stefan.schaepfer@fmhinsurance.ch

Region Ostschweiz, Herr Urs Arpagaus,
Steinackerstrasse 7, 9214 Kradolf
Tel. 071 642 13 42 ■ Fax 071 642 13 42
E-Mail: urs.arpagaus@fmhinsurance.ch

Region Ostschweiz, Herr Peter Lippuner,
Buckstrasse 2, 9463 Oberriet
Tel. 071 763 73 87 ■ Fax 071 763 73 74
E-Mail: peter.lippuner@fmhinsurance.ch

Region Ostschweiz, Herr Niklaus Gugger,
Buckstrasse 2, 9463 Oberriet
Tel. 071 763 73 87 ■ Fax 071 763 73 74
E-Mail: niklaus.gugger@fmhinsurance.ch

Region Ostschweiz / Liechtenstein, Herr Urs Frei,
Essanestrasse 152, FL-9492 Eschen
Tel. 071 996 06 24 ■ Fax 071 996 06 21
E-Mail: urs.frei@fmhinsurance.ch

Region Graubünden, Herr Remo Godly,
Masanserstrasse 14, Postfach 362,
7002 Chur
Tel. 081 257 17 27 ■ Fax 081 257 17 28
E-Mail: remo.godly@fmhinsurance.ch

Region Westschweiz, Herr Pierre Moser,
Bürkiweg 18, 3007 Bern
Tel. 031 372 31 51 ■ Fax 031 372 31 51
E-Mail: pierre.moser@fmhinsurance.ch

Region Unterwallis, Herr Gérald Claude,
centre du Parc, av. des Prés-Beudin 20,
1920 Martigny
Tel. 027 723 20 09 ■ Fax 027 723 20 01
E-Mail: gerald.claude@fmhinsurance.ch

Region Tessin, Herr Andreas N. Hauss,
Via dei Camuzzi 6, 6926 Montagnola
Tel. 091 994 59 09 ■ Fax 091 994 59 10
E-Mail: andreas.hauss@fmhinsurance.ch

Region Tessin, Herr Daniele Conti,
Via dei Camuzzi 6, 6926 Montagnola
Tel. 091 994 59 09 ■ Fax 091 994 59 10
E-Mail: daniele.conti@fmhinsurance.ch