

Praxisversicherung – Beratung von Ärztinnen und Ärzten

Zum Thema: Versicherungstreuhand

J.-P. Ceccon

Die Versicherungsunterlagen einer Praxis füllen ohne weiteres einen Bundesordner, den zweiten Ordner belegen die Versicherungsunterlagen einer durchschnittlichen Schweizer Familie.

Dank eines Inhaltsverzeichnisses mit mehreren Registern besteht auch eine gewisse Übersicht, sofern alle im Verlaufe eines Jahres anfallenden Unterlagen der Versicherungsgesellschaften klassiert und im Ordner abgelegt werden.

Jährlich werden Versicherungsprodukte verändert, angepasst, aufgehoben, ergänzt. Versicherungsgesellschaften fusionieren, expandieren, zentralisieren, dezentralisieren oder trennen sich von unrentablen Sparten. Das Resultat für den Versicherten: eine ständige Flut an wechselnden Unterlagen, die ohne profundes Wissen um deren Wichtigkeit nicht mehr unterschieden werden können.

Bereits nach wenigen Jahren befindet sich eine umfangreiche Ansammlung aller möglichen wichtigen und unwichtigen Unterlagen im Versicherungsordner und erschwert oder verunmöglicht gar das Finden der benötigten Informationen.

Unsere Erfahrung im Bereich der Versicherungstreuhand zeigt, dass mehr als die Hälfte unserer Klienten nicht wussten, wogegen sie alles versichert sind; ebenso viele waren der Meinung, gegen Risiken versichert zu sein, die in keiner Police zu finden waren. In den Versicherungsordnern konnten wir ein Drittel bis sogar die Hälfte der Unterlagen als überflüssig entsorgen. Bei rund einem Drittel der Klienten musste eine oder sogar mehrere Policen nachbestellt werden, weil nur noch eine Kopie oder gar keine Police mehr vorhanden war.

Versicherungstreuhand heisst: In einem ersten Schritt wird gemeinsam mit dem Klienten der effektive Bedarf an Versicherungen eruiert. Der Versicherungsordner wird aktualisiert, sämtliche Daten erfasst, Versicherungen werden angepasst, ersetzt oder verlängert, und vor allem wird für den Versicherten eine Übersicht erreicht und nur das versichert, was wirklich benötigt wird.

Dadurch werden regelmässig markante Kostenersparungen erreicht.

Im weiteren werden die Versicherungen periodisch überprüft, aktualisiert und angepasst.

Ihr Berater informiert Sie über notwendige Anpassungen und steht Ihnen jederzeit für Informationen, Rückfragen und Abklärungen zur Verfügung.

Versicherungstreuhand ist eine Dienstleistung auf Honorarbasis.

Die gebräuchlichsten Praxisversicherungen sind unter anderem:

- Pensionskasse Personal;
- Krankentaggeld/UVG/Unfalltaggeld Personal;
- Berufs-/Betriebshaftpflicht Arzt;
- Berufsrechtsschutz;
- Praxisversicherung/Betriebsunterbrechung.

Die gebräuchlichsten Privatversicherungen sind unter anderem:

- 3. Säule Private Vorsorge;
- Krankenkasse/Unfallversicherung/Kranken-/Unfalltaggeld;
- Privathaftpflicht/Hausrat/Wertsachenversicherung/Kunstversicherung;
- Gebäudeversicherung;
- Motorfahrzeugversicherung;
- Privat- und Verkehrsrechtsschutz.

In jeder dieser obenerwähnten Versicherungen kann durch Zusatz oder Ausschluss von einzelnen Risiken, Wartefristen, Leistungsdauer und Selbstbehalte der effektive Bedarf versichert werden.

Die Versicherungswirtschaft hat sich in den letzten Jahren grundlegend geändert, den Allbranchenversicherer, der in allen Bereichen spezialisiert war, gibt es nicht mehr. Heute haben sich die meisten Gesellschaften auf wenige Kerngeschäfte spezialisiert. Für den Versicherten hat dies den Vorteil, seine Versicherungen zu optimalen Bedingungen abschliessen zu können.

Mehr noch: Über die Dienstleistungsorganisation FMH Insurance & Financial Services kann der Arzt als FMH-Mitglied sein benötigtes Versicherungsprodukt, dank Rahmenvertrag, mit zusätzlichen Vergünstigungen abschliessen.

Es lohnt sich auf jeden Fall, die Versicherungstreuhand von einem ausgewiesenen und unabhängigen Spezialisten ausführen zu lassen. Ihre standeseigene Dienstleistungsorganisation FMH Insurance & Financial Services verfügt in der ganzen Schweiz über ein Netz kompetenter Berater.

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