

## Key-Man-Absicherung Praxisbeispiel

Fünf Fachärzte wollen ein Ärztehaus für die ganzheitliche Versorgung von Patienten gründen. Um das Risiko „Tod eines Arztes“ und den damit verbundenen hohen finanziellen Belastungen (Auszahlung der Erben, Umsatzeinbußen durch Ausfall eines Spezialisten) zu minimieren, soll eine Risikolebensversicherung auf die Ärzte abgeschlossen werden.

Die Dialog bietet hierfür eine Vielzahl von möglichen Absicherungsvarianten für eine Versicherungssumme von 500.000 EUR an:

### Annahme: 3 Ärzte, 2 Ärztinnen, alle 35 Jahre alt und Nichtraucher

Tarif	Monatsbeitrag netto in EUR	Beitragszahlungsdauer	Laufzeit
RISK-vario® 5 Einzelverträge	261,86	20 Jahre	20 Jahre
RISK-vario® 5 Personen in einem Vertrag	251,73	17 Jahre	20 Jahre
RISK-vario® 5 Personen in einem Vertrag (Beitrag im 1. Versicherungsjahr)	88,63	20 Jahre	20 Jahre

Wie aus der Tabelle zu ersehen ist, sind verschiedene Möglichkeiten darstellbar.

Die **Einzelvertragslösung** hat den Vorteil, dass alle Ärzte bei gleichzeitigem Tod eine Versicherungssumme bekommen, was jedoch als wenig wahrscheinlich gilt. Damit ist diese Lösung nicht die günstigste.

Werden die Ärzte jedoch mit einer Risikolebensversicherung auf **verbundene Leben** abgesichert (bis zu 9 Personen möglich), so stellt dies eine günstigere Lösung dar. Bei Tod eines Arztes kann die Versicherung für die übrigen versicherten Personen ohne erneute Gesundheitsprüfung weitergeführt werden.

Die günstigste Lösung ist die Verwendung der **Risikolebensversicherung mit risikoadäquater Kalkulation**. Hier steigen die Beiträge entsprechend dem Risiko über die Jahre langsam an. Dies ist gerade dann sehr zu empfehlen, wenn in den Anfangsjahren hohe Investitionen getätigt werden müssen und eine hohe Liquidität dadurch meist nicht gegeben ist.

Der volle Versicherungsschutz ist in allen drei Beispielen zu jedem Zeitpunkt gegeben.

Die Beiträge sind Betriebsausgaben und fließen als Aufwände in die G&V ein und sind somit steuerwirksam.

Dieser Tarif wird als Raucher/Nichtrauchertarif und selbstverständlich auch für verbundene Leben angeboten.

Halderstraße 29  
86150 Augsburg  
Telefon + 49(0) 821 / 319-0  
Fax + 49(0) 821 / 319-1533

[www.dialog-leben.de](http://www.dialog-leben.de)  
[info@dialog-leben.de](mailto:info@dialog-leben.de)  
[www.dialog-leben.at](http://www.dialog-leben.at)  
[info@dialog-leben.at](mailto:info@dialog-leben.at)

Ein Unternehmen der  **GENERALI**  
DEUTSCHLAND

