

Versicherungs-Checkliste für den Zahnarzt

Die Versicherungs-Checkliste für den Zahnarzt ermöglicht Ihnen eine einfache Übersicht über die wichtigsten Versicherungen. Natürlich ist jede Situation individuell unterschiedlich und bedarf demzufolge einer unabhängigen Beratung. Dennoch sollten Sie mit Hilfe dieser Checkliste in der Lage sein, sich gezielt Informationen und Angebote einzuholen.

Interessant ist, dass durch den harten Wettbewerb auf dem Versicherungsmarkt die aktuelle Tarifgeneration günstiger und leistungsfähiger als frühere geworden ist und sich somit eine vergleichende Überprüfung mit bestehenden Verträgen durchaus lohnt. Wer also seinen Versicherungsschutz bereits vereinbart hat, sollte die Gelegenheit nutzen, um gegebenenfalls Verträge neu zu strukturieren.

1. Versicherungen für den Niedergelassenen Zahnarzt

1.1 Berufshaftpflicht

Erledigt ☐

Die gesetzliche Haftpflicht privatrechtlichen Inhaltes als Zahnarzt und Praxisinhaber besteht im Schadensfall in unbegrenzter Höhe. Die Versicherung begleicht berechnete Forderungen und hilft Ihnen, unberechtigte Forderungen abzuwehren.

Auf folgende Klauseln sollten Sie bei Abschluss der Versicherung achten:

- *** Berufshaftpflicht als Zahnarzt >Vorwurf der Körperverletzung< Erfüllt? ☐
- *** Betriebshaftpflicht >Patientensturz auf nassen Fußboden< Erfüllt? ☐
- *** Mietschadenhaftpflicht >Beschädigung einer Wand < Erfüllt? ☐
- *** Umwelthaftpflicht >defekter Amalgamabscheider< Erfüllt? ☐
- ** Entwendung und Abhandenkommen von Patientenhabe (bei Bedarf) Erfüllt? ☐
- ** Laseranlagen- und Laserstrahlenhaftpflicht (bei Bedarf) Erfüllt? ☐
- ** Implantatbehandlung (bei Bedarf) Erfüllt? ☐

1.2 Praxisversicherung mit Betriebsunterbrechungsversicherung

Erledigt ☐

Versichert sind die Praxisräume mit dem entsprechenden Inventar und der Umsatzausfall.

Die versicherten Risiken sind:

- *** Feuer, Blitzschlag, Explosion inkl. Unterbrechung Erfüllt? ☐
- *** Einbruchdiebstahl, Raub und Vandalismus inkl. Unterbrechung Erfüllt? ☐
- *** Leitungswasser inkl. Unterbrechung Erfüllt? ☐
- ** Sturm/Hagel inkl. Unterbrechung Erfüllt? ☐
- ** Überspannung für Elektrogeräte Erfüllt? ☐
- ** Glasbruch Erfüllt? ☐

Berechnung der Versicherungssumme für Inventar:

Neuwert (Neupreis für gleichwertige aktuelle Geräte
ohne Rabatte)

_____ EUR

Berechnung der Versicherungssumme für die Betriebs-
unterbrechung:

Umsatz minus echte variable Kosten (z.B. Labor)

= Versicherungssumme

_____ EUR

1.3 Elektronikversicherung

Erledigt ☐

Besonders empfindliche und/oder geleaste Geräte sollten versichert werden. Dieser Versicherungsschutz ist sehr umfangreich. Bis auf Verschleiß und Vorsatz sind fast alle Schäden versichert.

Bei Abschluss einer Elektronikversicherung muss die Betriebsunterbrechungsversicherung der Praxisinventarversicherung entsprechend angepasst werden, da sonst Unterversicherung nach § 4 bei der Betriebsunterbrechungsversicherung entstehen könnte.

Für die pauschale Elektronikversicherung addieren
Sie für die Versicherungssumme den Neuwert aller
elektronischen Geräte:

_____ EUR

1.4 Praxisausfallsversicherung

Erledigt ☐

Ein Arbeitsausfall des Zahnarztes durch Krankheit, Quarantäne oder nach einem Unfall kostet den Zahnarzt doppelt. Er verliert nicht nur den Gewinn, sondern muss auch weiterhin alle Betriebskosten der Praxis (Miete, Personalkosten, Finanzierung etc.) tragen.

Worauf Sie bei einem Angebot achten sollten:

*** Kündigungsverzicht im Schadensfall

Erfüllt? ☐

*** Unterversicherungsverzicht

Erfüllt? ☐

*** als Betriebsausgabe vom Finanzamt anerkannt

Erfüllt? ☐

Richtige Versicherungssumme für die Praxisunterbrechungs-
absicherung:

Umsatz

Minus variable Kosten

Minus Gewinn

= Versicherungssumme

_____ EUR

ZÄK 23.2

1.5 Rechtsschutzversicherung

Erledigt ☐

Vor Jahren noch ein schöner Luxus, stellt die Rechtsschutzversicherung mittlerweile eine wichtige Säule im Alltag des Zahnarztes da. Für die Prämie ist die Anzahl Ihrer Mitarbeiter von Bedeutung, wobei Halbtagskräfte auch nur zur Hälfte gezählt werden müssen. Sinkt die Zahl der Mitarbeiter, so teilen sie dies unverzüglich Ihrer Versicherungsgesellschaft mit.

Darauf sollten Sie bei einem Angebot achten:

- *** Straf-Rechtsschutz für Zahnärzte >Strafverfolgung wegen Körperverletzung< Erfüllt? ☐
- *** Arbeitgeber-Rechtsschutz >Arbeitsrechtsprozess< Erfüllt? ☐
- *** Vertrags-Rechtsschutz >Klage wegen unbezahlter Rechnung< Erfüllt? ☐
- *** Gewerberaum-Mietrechtsschutz >Überhöhte Nebenkostenabrechnung< Erfüllt? ☐
- *** Sozialgerichts-Rechtsschutzpaket >GKV erkennt Rechnung nicht an< Erfüllt? ☐

1.6 Forderungsausfallversicherung durch Factoring

Erledigt ☐

Um sich vor Forderungsausfällen zu schützen, bietet sich das Leistungsangebot „Factoring“ an. Im Factoring verkaufen Sie Ihre Rechnungen an eine Gesellschaft, die Ihnen umgehend einen vereinbarten Kaufpreis (i. d. R. ein prozentualer Anteil der Rechnungssumme) überweist und sich um alle weiteren Maßnahmen kümmert. Dies beinhaltet selbstverständlich auch die möglicherweise notwendige gerichtliche Geltendmachung und die Übernahme des Ausfallrisikos. Wenn eine Forderung also unbezahlt bleibt, obwohl sie rechtsgültig ist, trägt die Gesellschaft diesen Ausfall.

2. Besonderheiten für den Zahnarzt vor und während der Niederlassung

2.1 Berufshaftpflicht

Erledigt ☐

Die Berufshaftpflicht beinhaltet auch eine Betriebshaftpflichtversicherung. Demzufolge sollte der Versicherungsschutz bereits bestehen, bevor beispielsweise Renovierungsarbeiten begonnen werden. Beachten Sie auch, ob das Ihnen vorliegende Angebot schon einen befristeten Niederlassungsrabatt beinhaltet und wie hoch die Prämie auf Dauer sein wird.

2.2 Praxisversicherung mit Betriebsunterbrechungsversicherung Erledigt ☐

Beim Erwerb einer bestehenden Praxis geht auch die Praxisversicherung mit allen Rechten und Pflichten auf den Käufer über. Überprüfen Sie im eigenen Interesse Preis und Leistungen und nutzen Sie gegebenenfalls Sonderkündigungsrechte.

Bei einer Neugründung sollte der Versicherungsbeginn mit dem Mietbeginn der Räume zusammenfallen. Gerade Renovierungen sind beliebte Gelegenheiten für Diebe, und nicht selten kommt es beim Umbau zu Feuer- oder Wasserschäden.

2.3 Elektronikversicherung

Erledigt ☒

Beim Erwerb einer bestehenden Praxis geht auch die Elektronikversicherung mit allen Rechten und Pflichten auf den Käufer über. Prüfen Sie im eigenen Interesse Preis und Leistungen und nutzen Sie gegebenenfalls Sonderkündigungsrechte.

2.4 Rechtsschutzversicherung

Erledigt ☒

Da ein Neuvertrag Wartezeiten beinhaltet, sollte die Rechtsschutzversicherung frühzeitig abgeschlossen werden. Gerade die wichtigen Vertragsabschlüsse mit hohem Wert wie Praxis- oder Gerätekauf, Arbeitnehmer- und Mietverträge sind sonst nicht versichert. Die Rechtsanwalts- sowie die Gerichtskosten richten sich immer auch nach dem Streitwert.

2.5 Krankenversicherung

Erledigt ☒

Spätestens mit der Niederlassung werden gesetzlich versicherte Zahnärzte vom Pflichtmitglied zum freiwilligen Mitglied der Gesetzlichen Krankenversicherung. Nun können Sie bei Ihrem Versicherungsschutz zwischen Privater (PKV) und Gesetzlicher Krankenversicherung (GKV) frei wählen. Wer sich nach der Niederlassung weder bei der GKV noch bei der PKV meldet, verliert auch ohne Kündigung seinen Versicherungsschutz.

2.6 Berufsunfähigkeitsversicherung

Erledigt ☒

Der Praxiskauf oder die Praxisgründung ist in der Regel mit einem Kredit verbunden. Da es sich um einen persönlichen Kredit handelt, muss der Zahnarzt auch im Falle der Berufsunfähigkeit für Zins und Tilgung sorgen. Vertragslaufzeiten von nur 10 bis 15 Jahren sind günstig und sollten zusätzlich zur privaten Vorsorge abgesichert werden.

2.7 Praxisfinanzierung durch Lebensversicherungen

Erledigt ☒

Üblich sind die Praxisfinanzierungen durch laufende Tilgung oder mit endfälliger Tilgung durch eine Lebensversicherung. Das für und wider muss im Einzelfall geprüft werden. Es sollten aber nur Gesellschaften mit guter oder sehr guter Bonität in Frage kommen. Empfehlenswert sind daher auch britische Versicherer.

3. Versicherung für den angestellten Zahnarzt

3.1 Haftpflicht für das Restrisiko

Erledigt ☒

Auch ein angestellter Zahnarzt kann für die von ihm verursachten Schäden zur Verantwortung gezogen werden. Bei grober Fahrlässigkeit kann beispielsweise ein Arbeitgeber mit Regressforderungen an den Angestellten herantreten. Aber auch bei Freundschaftsdiensten muss sich der Patient direkt an den Schadensverursacher wenden, wenn der Schaden nicht bei Auftragserfüllung des Arbeitsgebers aufgetreten ist. Am häufigsten besteht die Aufgabe der Haftpflichtversicherung aber in der Abwehr unberechtigter Forderungen.

ZÄK 23.4

3.2 Berufsrechtsschutzversicherung

Erledigt ☐

Als Arbeitnehmer kann leider die Situation entstehen, dass Sie beim Arbeitsgericht klagen müssen oder verklagt werden. In der ersten Instanz trägt aber jede der Parteien die eigenen Kosten. Wer zur Kostenvermeidung deshalb auf den Beistand eines Rechtsanwalts verzichtet, reduziert sicher damit auch seine Gewinnchancen.

*** Beruflicher -Rechtsschutz

Erfüllt? ☐

*** Beruflicher Spezial-Straf-Rechtsschutz

Erfüllt? ☐

4. Versicherung für die Privatperson

4.1 Haftpflicht

Erledigt ☐

Die Privathaftpflichtversicherung ist oft in der Berufshaftpflichtversicherung eingeschlossen. Sie ist wegen der persönlichen unbegrenzten Haftung sehr wichtig. In den Standardpolicen sind die Familie und die selbstbewohnte Immobilie eingeschlossen. Kostenloser Versicherungsschutz für den Lebensgefährten ist auch möglich. Weitere Risikoträger wie Häuser, Grundstücke, Fahrzeuge, Öltanks, Hunde, usw. sollten entsprechend in separaten Verträgen versichert werden.

4.2 Berufsunfähigkeitsversicherung

Erledigt ☐

Ein sehr wichtiger Versicherungsschutz ist die Berufsunfähigkeitsversicherung, da Ihr Einkommen auch von Ihrer körperlichen Leistungsfähigkeit abhängt. Hier versichern Sie Ihr wertvollstes Gut. Die Leistungsdauer sollte bis zur Rente reichen. Dabei gibt es im Bedingungswerk der Versicherungsgesellschaften erhebliche Unterschiede, und es empfiehlt sich, auch bestehende Verträge zu überprüfen. Gerade für den Zahnarzt sind die Bedingungen so konkret geworden, dass eine Verweisung auf eine andere Tätigkeit nicht mehr möglich ist.

4.3 Invaliditäts- oder Unfallversicherung

Erledigt ☐

Im Gegensatz zur Berufsunfähigkeitsversicherung ist die Invaliditäts- oder Unfallversicherung eine reine Kostenversicherung. Versichern Sie also nicht nur sich, sondern auch alle anderen Familienmitglieder, die von Ihnen finanziell abhängig sind. Und zwar gegen die zusätzlichen Kosten, die nach einem Unfall mit bleibenden Schäden auftreten können. Weitere Zusatzbausteine wie etwa Unfalltod oder Unfallkrankenhaustagegeld sind nur für Personen mit besonders hohem Risiko sinnvoll.

4.4 Hinterbliebenenschutz und Kreditabsicherung

Erledigt ☐

Ein Todesfallschutz sollte nur versichert werden, wenn tatsächlich konkreter Bedarf besteht. Beim Hinterbliebenenschutz ist es meist sinnvoller, die Laufzeit zu Gunsten der Versicherungssumme zu reduzieren. Es gibt kaum Unterschiede im Bedingungswerk bei Risikolebensversicherungen. Zum wichtigsten Entscheidungskriterium wird dadurch der Zahlbeitrag.

4.5 Krankenversicherung und Krankentagegeld

Erledigt ☐

Als niedergelassener Zahnarzt sind Sie freiwilliges Mitglieder der Gesetzlichen Krankenversicherung beziehungsweise in der Privaten Krankenversicherung. Kündigen Sie niemals Ihren Versicherungsschutz, bevor nicht eine schriftliche Zusage des neuen Versicherers vorliegt. Das Krankentagegeld wird am besten mit einer Karenzzeit von 3 bis 4 Wochen für Niedergelassene Zahnärzte abgeschlossen und trägt bei längerer Krankheit die Lebenshaltungskosten, bis aufhebende Gründe greifen.

4.6 Wohngebäude- und Hausratversicherung

Erledigt ☐

Damit werden Ihr Wohngebäude und Ihr Hausrat in getrennten Verträgen versichert.

Versicherte Risiken sollten beispielsweise sein:

- | | |
|---|-----------------------------------|
| *** Feuer, Blitzschlag, Explosion | Erfüllt? <input type="checkbox"/> |
| *** Einbruchdiebstahl, Raub und Vandalismus >nur Hausrat< | Erfüllt? <input type="checkbox"/> |
| *** Leitungswasser | Erfüllt? <input type="checkbox"/> |
| *** Sturm/Hagel | Erfüllt? <input type="checkbox"/> |
| ** Glasbruch | Erfüllt? <input type="checkbox"/> |
| ** Überspannung bei Elektrogeräten | Erfüllt? <input type="checkbox"/> |
| ** Erweiterter Fahrraddiebstahl >VS auch außer Gebrauch von 22 Uhr bis 6 Uhr< | Erfüllt? <input type="checkbox"/> |

Wichtig ist die Erklärung des Unterversicherungsverzichts seitens der Versicherungsgesellschaft. Dazu bedarf es beispielsweise einer Mindestversicherungssumme pro qm Wohnfläche.

4.7 Familien Rechtsschutzversicherung

Erledigt ☐

Ihre Familie und Ihr Haushalt können Sie mit einer Rechtsschutzversicherung absichern. Leider benötigen Sie für Ihr gutes Recht oftmals die Hilfe von Rechtsanwälten und Richtern.

Darauf sollten Sie bei einem Angebot achten:

- | | |
|---|-----------------------------------|
| ** Privat-Rechtsschutz >Ein Handwerker will den Schaden nicht ausgleichen< | Erfüllt? <input type="checkbox"/> |
| ** Mietrechtsschutz >Überhöhte Nebenkostenabrechnung< | Erfüllt? <input type="checkbox"/> |
| ** Verkehrs-Rechtsschutzpaket | Erfüllt? <input type="checkbox"/> |
| ** Partner Berufs-Rechtsschutz >Arbeitsrechtsprozess< | Erfüllt? <input type="checkbox"/> |
| * Opfer-Rechtsschutz >als Opfer Ihre Interessen als Nebenkläger zu vertreten< | Erfüllt? <input type="checkbox"/> |

Diese Übersicht wurde von einem führenden Versicherungsmakler für uns zusammengestellt, dem wir hiermit unseren Dank aussprechen.

ZÄK 23.6