

Die Dialog Lebensversicherung, der Spezialversicherer für biometrische Risiken

Key-Man-Versicherung

Beispiel: 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 €	Beitragszahlungsdauer in Jahren	Laufzeit in Jahren
RISK-vario® 5 Einzelverträge	261,77	20	20
RISK-vario® 5 Personen in einem Vertrag	221,09	20	20
RISK-vario® risikoadäquat 5 Personen in einem Vertrag Beitrag 1. Versicherungsjahr	88,24	20	20

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.



Für Fragen zu diesem oder anderen Themen wenden Sie sich bitte an die Vertriebspartnerbetreuung unter 0821 319-1220 oder angebote@dialog-leben.de.

