

Einkommenssicherung

Zwischen Berufseinschränkung und Leistung des Versorgungswerks entstehen schnell prekäre Einkommensausfälle.

Gesundheitsabsicherung

Die Entscheidung für eine PKV gehört zu den wichtigsten im Leben und sollte mit jeder Lebensphase überprüft werden.

Vermögensverwaltung

In einer immer komplexeren Welt wird aktives Management zum Renditefaktor.

Berufliche Haftung

Das ärztliche Restrisiko liegt beim Arzt – nicht bei der Klinik.

Altersvorsorge

Nicht nur die Zukunft sichern, sondern steuerliche Vorteile für die eigene Vermögensbildung nutzen.

Private Risikoabsicherung

Die finanziellen Folgen privater Risiken werden von Medizinern in Anstellungsverhältnissen häufig unterschätzt.

Ihr Schutzplan auf 360° Gewinnen Sie einen Überblick.

Zwischen OP, Dienst und Fortbildung bleibt für die eigenen Finanzen oft nicht genug Zeit. Viele Klinikärzte schließen in Ihrer Laufbahn Verträge ab, für eine BU, PKV oder eine Altersvorsorge. So kommt eines zum anderen und der Überblick geht schnell verloren. Es gibt dann kein klares Bild mehr davon, ob das Ganze noch passt. Nicht zu Ihrer aktuellen Position, nicht zu Ihren Zielen, und oft auch nicht zu dem, was der Vertrag im Ernst-

fall wirklich leistet – also gerade dann, wenn es darauf ankommt.

Mit diesem Schutzplan gewinnen Sie einfach und schnell einen Überblick, inwiefern bestehende Versicherungen Ihre aktuelle Karriere- und Lebenssituation sinnvoll absichern oder sich ggfs. riskante Lücken zeigen. Finanzen Batt MED ist auf Ärzte spezialisiert, sitzt in Kaufbeuren und kennt den Klinikalltag im Allgäu aus vielen Gesprächen.

Was Sie als Klinikarzt wissen sollten, aber nur selten gefragt werden.

Prüfen Sie unvoreingenommen, wie gut Sie wirklich abgesichert sind.

1. Einkommenssicherung

Die meisten BU-Verträge, die wir sehen, haben mindestens eine Schwachstelle. Entweder ist die Rente zu niedrig, die Laufzeit zu kurz – oder der Vertrag enthält Klauseln, die im Leistungsfall Probleme machen.

	ja	unsicher	nein
Müssen Sie im Leistungsfall Ihre Approbation abgeben?	☐	☐	☐
Leistet Ihre bestehende BU auch, wenn Sie noch arbeitsfähig sind, aber nicht mehr operieren können?	☐	☐	☐
Ist die vereinbarte BU-Rente auf Ihr aktuelles Einkommen abgestimmt?	☐	☐	☐
Läuft Ihr Vertrag bis zum 67. Lebensjahr?	☐	☐	☐

2. Gesundheitsabsicherung

Die PKV ist für Klinikärzte meistens die richtige Wahl. Die eigentliche Frage ist, ob der Vertrag noch zu Ihrer aktuellen Situation passt – das überprüfen die wenigsten.

	ja	unsicher	nein
Haben Sie sich bewusst für die GKV oder die PKV entschieden?	☐	☐	☐
Verzichtet Ihr Versicherer beim Krankentagegeld auf das ordentliche Kündigungsrecht?	☐	☐	☐
Ist eine Beitragsentlastung im Alter vertraglich festgehalten?	☐	☐	☐
Leistet Ihr Vertrag auch über die GOÄ im ambulanten Bereich?	☐	☐	☐

3. Berufliche Haftung

Jede Klinik ist haftpflichtversichert, das wissen die meisten. Was dabei oft unklar bleibt: Das ärztliche Restrisiko, das beim einzelnen Arzt verbleibt, ist damit nicht automatisch abgedeckt.

	ja	unsicher	nein
Ist Ihr ärztliches Restrisiko vollständig abgesichert?	☐	☐	☐
Beinhaltet Ihre Berufshaftpflicht erweiterten Strafrechtsschutz?	☐	☐	☐
Drohen Leistungskürzungen bei einer Obliegenheitsverletzung?	☐	☐	☐

4. Private Risikoabsicherung

Auch als Klinikarzt ist ein starker privater Versicherungsschutz sehr wichtig. Private Haftpflicht, Hausrat und Rechtsschutz gehören zu den vorrangigen Absicherungen, um Risiken im Privatleben abzufangen.

	ja	unsicher	nein
Zahlt Ihre private Haftpflichtversicherung auch die Neuwertentschädigung?	☐	☐	☐
Ist einfacher Diebstahl in Ihrer Hausratversicherung abgesichert?	☐	☐	☐
Ist Elementarschutz in Ihrer Wohngebäudeversicherung enthalten?	☐	☐	☐

5. Altersvorsorge

Das Versorgungswerk ist grundsätzlich eine solide Basis. Um Ihren gewohnten Lebensstandard dauerhaft aufrechtzuerhalten, reicht es jedoch häufig nicht aus.

	ja	unsicher	nein
Kennen Sie Ihre aktuelle Versorgungswerk-Anwartschaft?	☐	☐	☐
Darf Ihr Versicherer Ihre Rentenzahlung kürzen? Und unter welchen Bedingungen?	☐	☐	☐
Lassen Sie bei Ihrer privaten Altersvorsorge die Steuervorteile ungenutzt?	☐	☐	☐
Können Sie im Rentenalter flexibel über Ihr Kapital verfügen?	☐	☐	☐

6. Vermögensverwaltung

Wir sehen häufig Depots, die irgendwann angelegt wurden und seitdem sich selbst überlassen sind. Oder Verträge, bei denen die Kosten die Rendite auffressen, ohne dass es jemand bemerkt.

	ja	unsicher	nein
Wird Ihr Depot aktiv überwacht und angepasst?	☐	☐	☐
Wissen Sie, ob Ihr Vermögen für den Ruhestand ausreicht?	☐	☐	☐
Ist Ihr Depot vor Krisen und Haftungsrisiken geschützt?	☐	☐	☐
Sind die Gesamtkosten Ihrer Anlage vollständig transparent?	☐	☐	☐

Fazit:

Als Klinikarzt treffen Sie täglich präzise Entscheidungen unter Druck. Bei den eigenen Finanzen läuft vieles dagegen auf Autopilot – Verträge, die niemand mehr hinterfragt, Lücken, die unsichtbar bleiben, solange nichts passiert.

Wenn Sie mehrere dieser Fragen mit „unsicher“ oder „nein“ beantwortet haben, gibt es mit hoher Wahrscheinlichkeit gute Ansatzpunkte und Gründe, diese mit jemandem vom Fach durchzugehen, der den Arztberuf und seine medizinische Verantwortung einzuschätzen weiß.



Risiken erkennen



Lücken schließen

Für eine lückenlose Risiko- und Finanzplanung würden wir Sie Folgendes fragen:

Sind alle Bausteine aufeinander abgestimmt?

Haben Sie eine klare Strategie – oder eine Ansammlung von Einzelentscheidungen?

Berücksichtigen Ihre Verträge die Besonderheiten des ärztlichen Berufs?

Wissen Sie, was Ihre Verträge im Leistungsfall tatsächlich leisten?

Wird Ihre Situation regelmäßig von einem Fachmann überprüft?

FINANZEN BATT MED

Andreas Batt
Liegnitzer Straße 12
87600 Kaufbeuren

Telefon: +49 8341 9727975
info@finanzenbatt.med
www.finanzenbatt.med



Gerne helfen wir Ihnen bei Ihrer individuellen und umfänglichen Risikobewertung.