

# Die Checklisten für Ihre Praxisgründung

## Checkliste Praxis

### Fragestellung:

Ja      Nein      Ungewiss

#### **Besteht eine Versicherungsübersicht?**

Gibt es eine gesonderte Ertrags- und Liquiditätsvorausschau für die bedarfsgerechte Gestaltung der Versicherungen?

*Risiko: Todesfall, längere Krankheit und BU*

#### **Zur Darlehensabsicherung:**

- ✓ Besteht eine Risiko LV in Höhe der Darlehenssumme + Vorfälligkeitsentschädigung + Kontokorrentrahmen + AfA Falle?
- ✓ Ist die Gestaltung der Risiko LV steueroptimiert?
- ✓ Risiko LV mit Beitragsbefreiung bei BU?
- ✓ Risiko LV mit BU Rente für den Kapitaldienst?

#### **Risiko: Biometrische Betriebsunterbrechung durch längere Krankheit**

- ✓ Gibt es hierzu eine Bedarfsrechnung?
- ✓ Reichen bestehende Krankentagegeld- und Praxisausfallversicherungen zur Bedienung der laufenden Kosten + den privaten Verpflichtungen nebst der Tilgung von Darlehen?

#### **Risiko: Ausfall des Arztes durch Berufsunfähigkeit**

- ✓ Gibt es hierzu eine Bedarfsrechnung?
- ✓ Reicht die BU Rente der Ärzte-Zahnärzterversorgung (leistet erst ab 100%) und die bestehende private BU Absicherung aus?
- ✓ Steuerpflicht bei BU Leistungen berücksichtigt?
- ✓ Sind die „Gütekriterien“ bei einer privaten BU Absicherung erfüllt
- ✓ (Ausschluss abstrakte Verweisung, keine Arztanordnungsklausel, kein befristetes BU-Anerkennung? Leistung bei Teil-BU?)

#### **Risiko: Ausfall des Arztes bei einer schweren Erkrankung:**

- ✓ Besteht eine Absicherung für schwere Erkrankungen als Ergänzung zur Absicherung der Berufsunfähigkeitsrente?
- ✓ Z.B. bei Krebs, MS, Schlaganfall, Herzinfarkt, ...

**Mietvertragsabsicherung:**

- ✓ Ist der Praxismietvertrag für die Erben durch eine Risiko LV abgesichert?

**Risiko: Berufshaftpflicht**

- ✓ Ist das komplette Behandlungsspektrum abgesichert?
- ✓ Sind Erweiterungen des Behandlungsspektrums zeitnah dem Versicherer mitgeteilt worden?
- ✓ Ist die Berufshaftpflicht- getrennt von der Privathaftpflichtversicherung?
- ✓ Ist die Deckungssumme  $\geq 5$  Mio.€

**Risiko: Feuer, Leitungswasser, ED/V, Sturm, Elementar, Elektronik, Ertragsausfall**

**Inhaltsversicherung/Elektronikversicherung:**

- ✓ Sind die Versicherungssummen in der Inhaltsversicherung adäquat dynamisch mit den AHK des Inventarverzeichnisses der Praxis stets abgestimmt?
- ✓ Erfolgt der Summenabgleich jährlich?

**Neuwertklausel in den Bedingungen:**

- ✓ Ist die Medizintechnik zum „wahren Neuwert“ versichert?
- ✓ Hat der Vertrag eine Zeitwert- oder eine Buchwertklausel?

**Ertragsausfallversicherung:**

- ✓ Ist der Ertragsausfall = Umsatz bei einer schadenbedingten Betriebsunterbrechung vollständig versichert?
- ✓ Erfolgt der Summenabgleich jährlich?

**Risiko: Rechtsstreitigkeiten**

*Bestehen folgende Leistungsbausteine in der Rechtsschutzversicherung:*

- ✓ Web-Check
- ✓ Vertragsrechtsschutz + erweiterter Straf- Rechtsschutz
- ✓ Verwaltungs-Rechtsschutz, z.B. bei Streitigkeiten mit dem eigenen Versorgungswerk, ...
- ✓ Vorgeschaltete Widerspruchsverfahren abgesichert?

### **Risiko: Telematik und IT-Infrastruktur der Praxis**

Besteht eine Cyber-Versicherung?

#### **Wenn Ja:**

- ✓ Wurde die Beantwortung der Risikofragen durch einen IT-Fachmann begleitet oder wurde ein IT-Audit durchgeführt?
- ✓ Liegt die Versicherungssumme bei >500.000€?
- ✓ Ist der Beitrag entsprechend des Umsatzes im aktuellen Jahr kalkuliert worden?
- ✓ Gibt es Sublimate? → Sprich: Unterschiedliche Deckungssummen bei verschiedenen Schäden oder eine einheitliche Deckung?

#### **Wenn Nein:**

- ✓ Vorschlag für eine Komplettlösung einholen!

### **Risiko: Datenschutz in der Praxis:**

- ✓ Gibt es einen internen Datenschutzbeauftragten und besteht für diesen eine Vermögensschadenshaftpflicht?
- ✓ Gibt es einen externen Datenschutzbeauftragten und wurde dessen Vermögensschadenshaftpflichtversicherung kontrolliert?