

Praxisgründungs- und -Führungsseminar



Trausdorf, 18.10.2025

Vortragender:

Michael Sauseng

Akad. Versicherungsmakler

Geschäftsführender Gesellschafter

Sie & Wir Versicherungsmakler für Ärzte
Schießstattgasse 3-5, 8010 Graz

Inhalt

- Ärzthaftpflicht nach § 52d ÄrzteG
- Ärzterechtsschutz / Spezial-Straf-Rechtsschutz
- Ärztekrankenversicherung (Gruppenverträge ÄK/ZÄK Burgenland)
- Ärzte-Betriebsunterbrechungsversicherung (Gruppenvertrag ÄK Burgenland)
- Ärzte-Berufsunfähigkeitsversicherung
- Ärzte-Unfallversicherung mit spezieller Gliedertaxe
- Ordinations-Inventarversicherung
- Ordinations-Technikversicherung
- Cyberversicherung

**gravierende Deckungsunterschiede
marktüblicher Produkte zu Ärzte-Spezial-Versicherungen!**
→ Standardabsicherungen sind nicht ausreichend

Arten der Versicherungsvermittlung



Wesentliche rechtliche Unterscheidungen



Versicherung

Angestellter
Außendienst

Agentur

Jeweils Erfüllungsgehilfe der Versicherung -
Sphäre des Versicherers



Versicherung

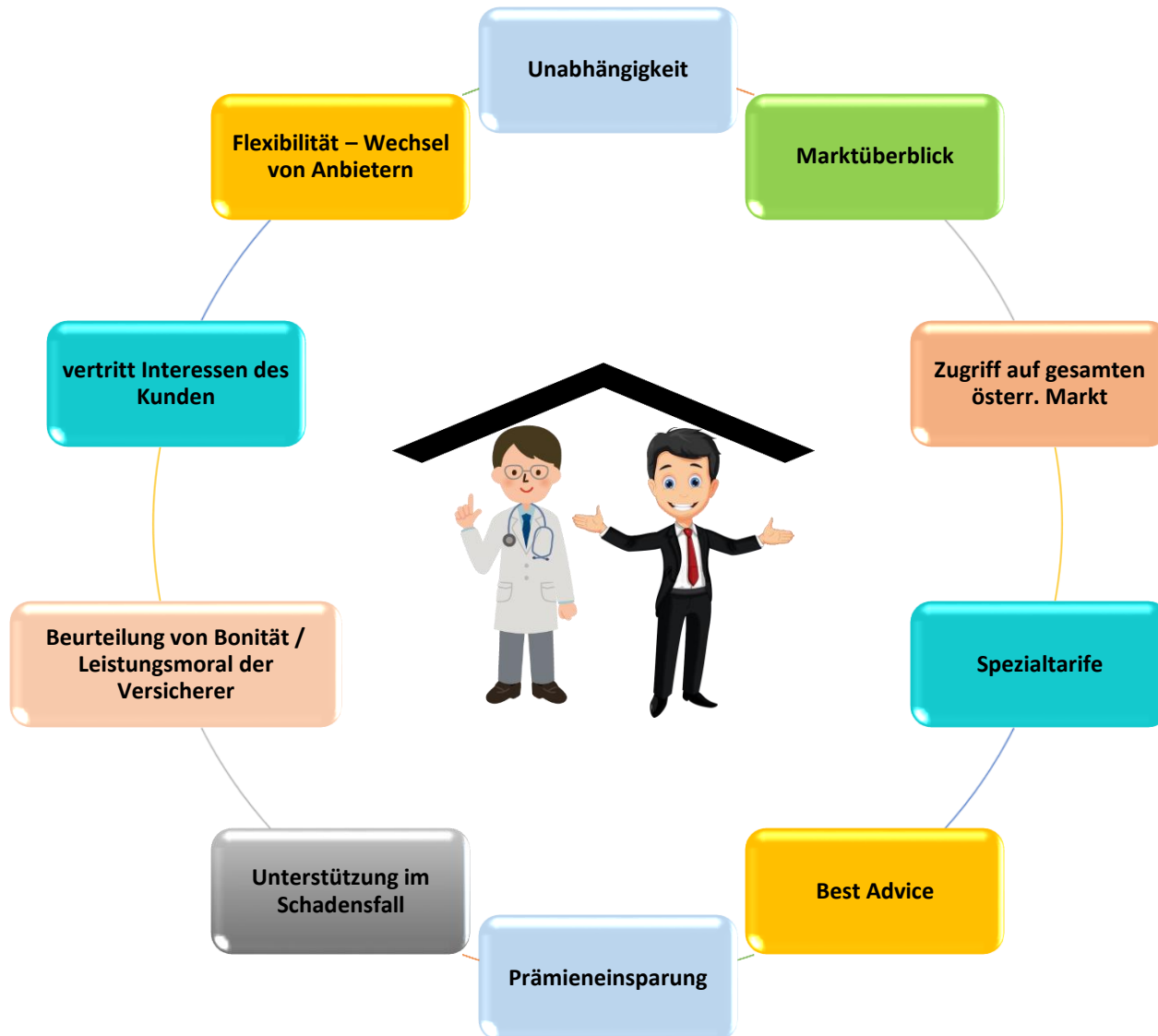
Kunde + Versicherungsmakler

Unabhängigkeit
Versicherungsmakler = Bundesgenosse des Kunden



Der Versicherungsmakler ist unabhängiger
Experte und hat im Gegensatz zum
Agenten Zugriff auf den Gesamtmarkt

Merkmale des Versicherungsmaklers



Überblick Arzthaftung

ZIVILRECHTLICHE Haftung

Schadenersatzforderung
z.B. € 20.000,- Schmerzensgeld

Haftung für Dauerfolgen

Verdienstentgang

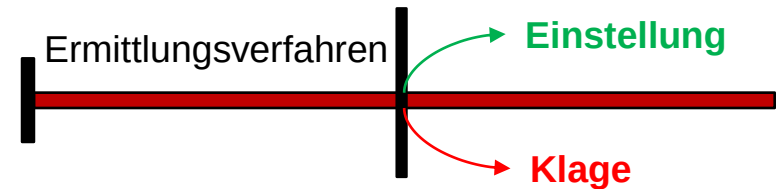
Schutz durch
Ärzte-Haftpflichtversicherung

- 1) **Feststellung** eines behaupteten
Schadenersatzanspruchs
- 2) **Abwehr ungerechtfertigter**
Schadenersatzansprüche Dritter
- 3) **Befriedigung berechtigter**
Schadenersatzansprüche Dritter

Kosten bei Gericht:

„Verlierer“ trägt sämtliche Kosten

STRAFRECHTLICHE Haftung



Schutz durch
Spezial-Straf-Rechtsschutzversicherung
(Achtung: Nicht mit normalen ARB!)

bereits **ab drohenden**
Ermittlungshandlungen notwendig
volle Summe steht **ab der ersten**
Verfolgungshandlung bereit

Kosten beim Angeklagten!!!
(auch bei Freispruch / Einstellung*)

* ausgenommen Gerichtskosten

Funktionen der Ärzte-Haftpflichtversicherung

Pflichtversicherung für freiberufliche Ärzte auf Basis §52d ÄrzteG

- **Feststellung** eines von einem Dritten behaupteten Schadensersatzanspruches
- **Abwehr ungerechtfertigter** Schadensersatzansprüche Dritter
- **Befriedigung berechtigter** Schadensersatzansprüche Dritter

Absicherung I

Ärzte-Haftpflichtversicherung / Zivilrecht

- **Haftung**

- Gesetzliche Haftpflichtbestimmungen
- Unlimitierte Haftung (auch mit **Privatvermögen!**)

- **Versicherungsdeckung**

- Versicherungsbedingungen
- vertragliche Vereinbarungen
- bis zur vereinbarten Versicherungssumme

**große Unterschiede zwischen
Spezial-Ärzte-Haftpflichtversicherung und
marktüblicher Ärzte-Haftpflichtversicherung
auf Basis gesetzlicher Mindestanforderung**

Gewährleistungsansprüche nicht versicherbar !

Absicherung II / Strafrecht

Ärzte-Spezial-Strafrechtsschutzversicherung

Checkbox

Entscheidende Komponenten einer optimalen Straf-Rechtsschutzversicherung

- Straf-RS für Verfolgungen nach Straf-, Finanz, Verwaltungs-, Disziplinar- und Standesrecht → **eigenes, spezielles Bedingungsmerk**
- **Wichtig:** Hohe Versicherungssumme (min. EUR 300.000,-)
- Schützt bereits ab drohender strafrechtlicher Ermittlung
- Versicherungsschutz auch bei Diversionen
- Gesetzliche Kosten des gewählten Rechtsvertreters
- Deckung auch bei Vorwurf von Verbrechen im Zuge der ärztl. Tätigkeit
- Übernahme von Strafkautionen je nach Vereinbarung
- Kosten der aktiven Strafverfolgung bei unrechtmäßiger strafrechtlichen Vorwürfen
- Gerichtskosten, Zeugengelder
- freie Anwaltswahl
- Sachverständigenhonorare (grundsätzlich für außergerichtliche Privatgutachter nicht)

Allgemeiner Ärzte-Rechtsschutz

Empfehlung wichtiger Vertragsbestandteile

- Grundstückseigentum- und Mietrechtsschutz
- Arbeitsgerichts- und Sozialversicherungsrechtsschutz
- Allgemeiner Vertrags-RS (für den Betrieb) → Bsp. Honorarstreitigkeit
- Beratungsrechtsschutz

ACHTUNG WARTEFRISTEN – fristgerechter RS-Abschluss!!!

- Mietvertrag
- Dienstverträge
- Übernahmevertrag
- Anschaffung von Geräten

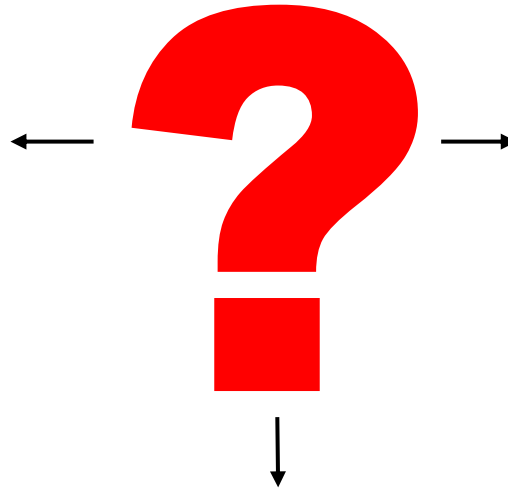
Nicht alle Risiken sind (vollständig) versicherbar
z.B. Wartezeiten, Bauherrenrisiko, Scheidung, etc.

Krankenversicherung „Opting-Out“

Möglichkeiten für freiberufliche Ärztinnen und Ärzte (ohne Pflichtkrankenversicherung – „Opting-Out“)

ÖGK

Freiwillig



SVS

- Freiwillig - (§14a GSVG)
- Gesetzlich – „Gewerbemodell“ (§14b GSVG)

Wohlfahrtsfonds der ÄK Bgld.

→ Rückversicherung Merkur Vers. AG

└→ **Rechtssicherheit** → Betriebsausgabe

Krankenversicherung „Opting-Out“

- Beitrag **ÖGK** 2025: € 526,79* (ohne Sonderklasse)
Beitragsreduktion im ersten Versicherungsjahr (ohne Einkommenssteuerbescheid)
auf ca. € 100,- möglich
- Beitrag **SVS** (freiwillig) 2025: € 511,71* (ohne Sonderklasse)
Selbstbehalt 20% bzw. 10% mit Vorsorgeuntersuchung
(Höchstbeitrag lt. Höchstbeitragsgrundlage von € 7.525,-)
- Krankenversicherungsbeitrag **Wohlfahrtsfonds der ÄK f. Bgld.:**
Leistungen auf Basis Tarif BAEK25

Kassenärzte

*Bei Wahlärzten
Eigenleistung*

Arzt / Ärztin bis 35 Jahre	Monatsbeitrag	€ 220,50*
Arzt / Ärztin 36 - 55 Jahre	Monatsbeitrag	€ 244,50*
Arzt / Ärztin 56 - 59 Jahre	Monatsbeitrag	€ 271,00*
Arzt / Ärztin ab 60 Jahre	Monatsbeitrag	€ 520,00*

Privatpatient

*Kassen- und
Wahlärzte*

SVS Gewerbemodell - GSVG

Beispiel: allgemeines Handelsgewerbe

- KV Beitrag SVS € 37,48 (Mindestbeitrag)
 - WKO Beitrag ca. € 15,-- (je nach Gewerbeart)
 - Unfallversicherung € 12,07
-
- = Summe pro Monat ca. € 64,55 brutto**

Ärzte-Betriebsunterbrechungsversicherung (BUFT)

Begriffsbestimmung

Versichert ist der Deckungsbeitrag der nicht erwirtschaftet werden kann, wegen eines Sachschadens an der den Betrieb dienenden Sachen oder wenn die den Betrieb verantwortlich leitende Person infolge eines Personenschadens völlig arbeitsunfähig ist.

Anmerkung:

gilt selbstverständlich auch für Personenschäden von Vertretungsärzten

Ärzte-Betriebsunterbrechungsversicherung (BUFT)

Existenzabsicherung / Einkommensabsicherung bei Unterbrechung des Betriebes

Versichert ist der Schaden bei Unterbrechung des Betriebes aufgrund:

- **eines Personenschadens**
(Krankheit, Unfall, Quarantäne)
- **oder eines Sachschadens**
(Elementarschäden wie Feuer, Leitungswasser etc., Quarantäne)

optimale Versicherungssumme

Umsatz (alle Einkünfte / Einnahmen einer Ordination)

- variable Kosten (Kosten die nicht anfallen, wenn der Betrieb stillsteht)

= Deckungsbeitrag (= maximale Versicherungssumme)



darin enthalten:

- **Fixkosten**
- **Unternehmensgewinn**

auch für Vertretungsärzte

Ärzte-Betriebsunterbrechungsversicherung (BUFT)

Marktübliche Modalitäten der Leistungsquotierung

Möglichkeit 1: Kalendertage

- Tagedaxe = $VS / 360$ (Bsp.: VS € 100.000,- / **Tagsatz € 277,78 Brutto**)
→ Leistung 7 Tage die Woche (inkl. Wochenende und Feiertage / Mo-So)

Möglichkeit 2: Werktage

- Tagedaxe = $VS / 250$ (Bsp.: VS € 100.000,- / **Tagsatz € 400,- Brutto**)
→ Leistung 5 Tage die Woche (exkl. Wochenende und Feiertage / Mo-Fr)
- Leistung nach vereinbarter Karenzzeit (Wartezeit / Selbstbehalt)

Begriffsbestimmungen

Haftungszeit = jener Zeitraum, für welchen der Versicherer für ein und denselben Schadenfall leistet.

Wichtig → Entfall Haftungszeitlimitierung (Bsp. Rezidiv, chron. Erkrankung)

Maximale Leistung: Versicherungssumme

→ **Tipp**: Spezialprodukt mit 2-facher Versicherungssumme
= 720 bzw. 500 Tagsätze

Karenzzeit = Wartezeit / Selbstbehalt

Bei Unfall und Krankheit → Karenz

Sonderregelungen: Entfall der Karenzzeit bei stat. KH-Aufenthalten (Mindestaufenthalt)

Bei Elementarereignissen und Quarantäne → generell keine Karenz

Top Highlight Rahmenvereinbarung Ärztekammer für Burgenland

Karenzregelungen (Wartezeiten) → **Kalendertage** (d.h. auch Samstage, Sonntage und Feiertage.)

Leistung → **auf Basis Werktagsregelung** → **erhöhter** Tagsatz

Ärzte-Betriebsunterbrechungsversicherung (BUFT)

Checkbox

seit 03/2023 neue Rahmenvereinbarung über die ÄK Bgld. **!**

Entscheidende Komponenten einer optimalen BUFT-Versicherung

- ☐ Verzicht auf das Kündigungsrecht im Schadenfall (seitens des Versicherers)
- ☐ Mitversicherung **sämtlicher Erkrankungen**
- ☐ Unlimitierte Deckung auch bei **Seuchen und Epidemien / Pandemien**
- ☐ Unlimitierte Leistung auch bei **COVID-19 Erkrankung** (keine zeitliche Limitierung)
- ☐ Volle Deckung auch bei **behördlich verordneter Quarantäne** auf die Person
- ☐ Volle Deckung auch bei **behördlich verordneter Quarantäne** auf die Ordination
- ☐ Uneingeschränkter **Versicherungsschutz auch für künftige Erreger** lt. EpidemieG 1950
- ☐ **KEIN** Prämienindex

Vorsicht bei marktüblichen Tarifen!!!

(speziell im Hinblick auf den Kündigungsverzicht durch den Versicherer)

ACHTUNG: Quarantäne- und COVID-Deckung



Ärzte-Betriebsunterbrechungsversicherung (BUFT)

Checkbox

seit 03/2023 neue Rahmenvereinbarung über die ÄK Bgld. **!**

Entscheidende Komponenten einer optimalen BUFT-Versicherung

- ☐ Leistung auch bei psychischen Erkrankungen
- ☐ Leistung bis zur doppelten Versicherungssumme (= 24 Monate Leistung)
- ☐ Entfall der Haftungszeitbeschränkung (Bsp. Rezidiv nach 3 Jahren)
- ☐ Vernünftige Karenzzeit
- ☐ Leistung bei Schwangerschaftskomplikationen (stat. Aufenthalt)
- ☐ Leistung für Reha-Aufenthalte
- ☐ Nachhaftung bei Betriebsauflösung wegen Arbeitsunfähigkeit oder Tod
- ☐ **Praxisgründerbonus**
- ☐ Top Prämie
- ☐ Kein Einwand auf Unterversicherung

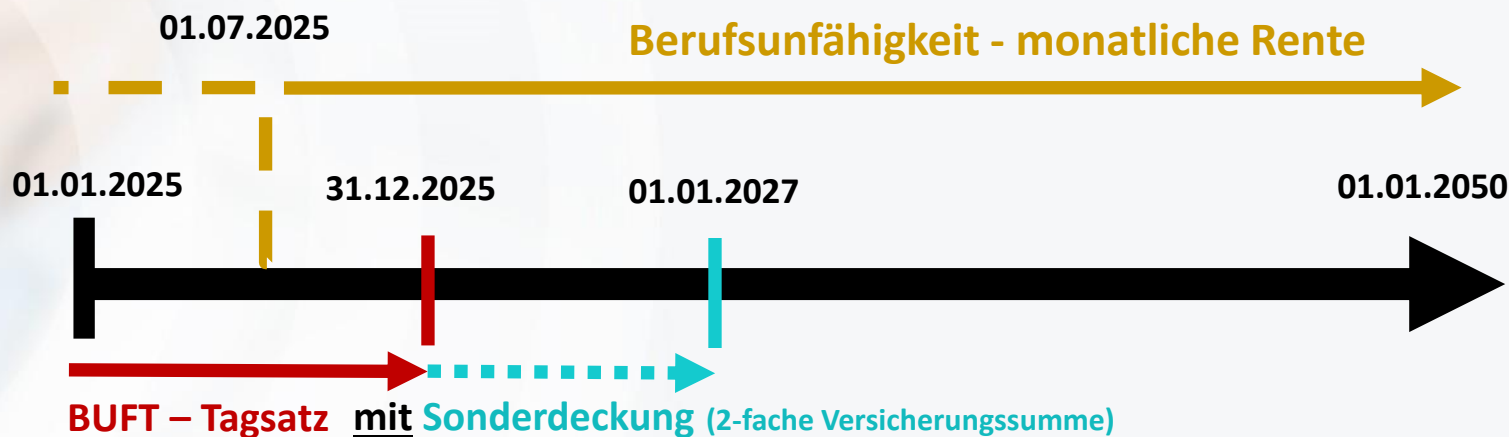
Vorsicht bei marktüblichen Tarifen!!!

(speziell im Hinblick auf den Kündigungsverzicht durch den Versicherer)

ACHTUNG: Quarantäne- und COVID-Deckung

Ärzte-Berufsunfähigkeitsversicherung

Berufsunfähigkeit: Berufsunfähig ist, wer seinen zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgestaltet war, infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechenden Kräfteverfall ganz oder teilweise voraussichtlich auf Dauer nicht mehr ausüben kann.“



Ab wann bzw. wie lange leistet eine BUFT-Versicherung im Vergleich zur Berufsunfähigkeitsversicherung?

Angenommenes Beispiel:

Arbeitsunfähigkeit durch Krankheit ab 01.01.2025 eines 40-jährigen Arztes
Leistung BUFT-Versicherung vs. Leistung Berufsunfähigkeitsversicherung

Ärzte-Unfallversicherung

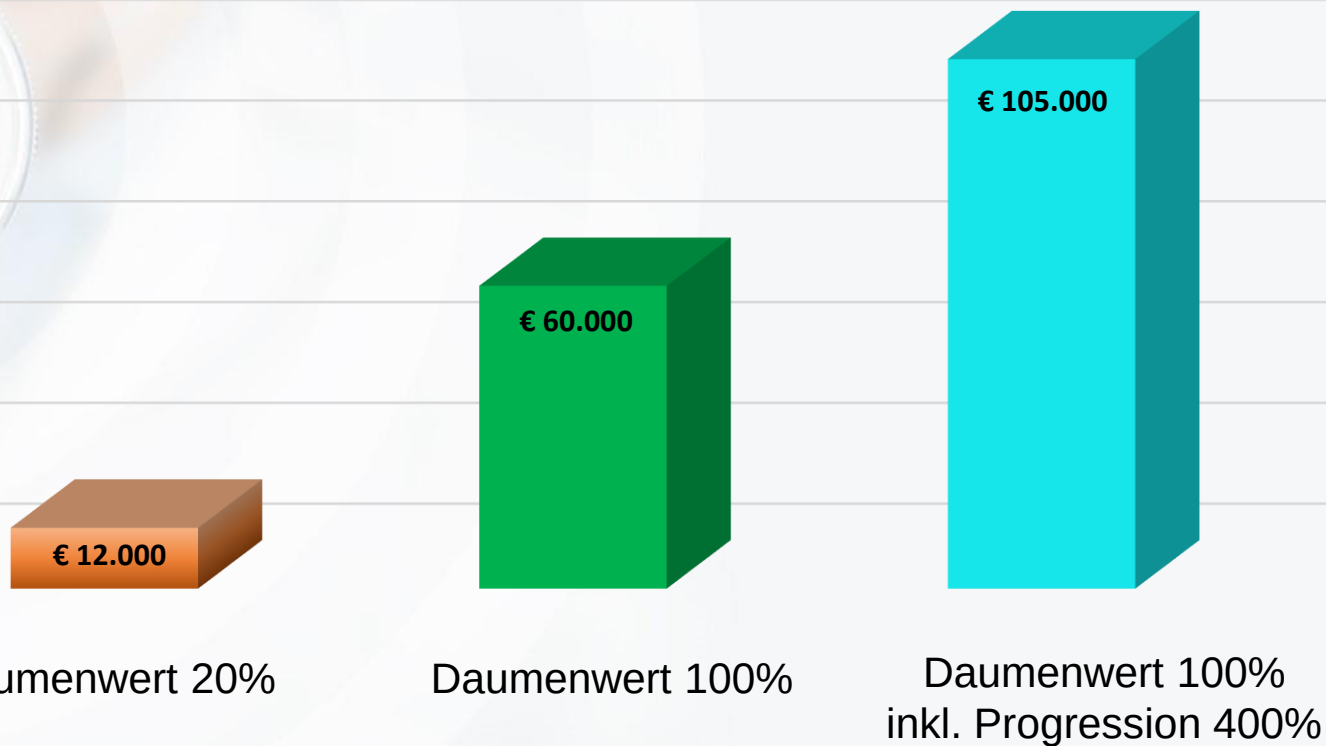
Wenn die versicherte Person durch einen Unfall auf Lebenszeit in ihrer körperlichen oder geistigen Leistungsfähigkeit beeinträchtigt ist, leistet die private Unfallversicherung eine monatliche Invaliditätsrente oder eine Einmalzahlung. Mit der Gliedertaxe werden der Verlust oder die Funktionsunfähigkeit von Körperteilen oder Sinnesorganen mit einem Invaliditätsgrad bewertet.

- **mit spezieller Gliedertaxe**
 - Massiv verbesserte Grund-Gliedertaxe für Ärztinnen und Ärzte („Chirurgen“-Gliedertaxe auch für Ärzte verfügbar) **!**
- Erweiterungen des Unfallbegriffs
- Unfallkosten auch für Zahnbehandlungs- und Zahnersatzkosten
- **Besserstellung bei Mitwirkung von Vorerkrankungen **!****
- Bewusstseinsstörungen
- Progression

Ärzte-Unfallversicherung

Schadenbeispiel:

Daumen 40% dauernde Invalidität, VS EUR 150.000,-



Ordinations-Inventarversicherung

- Versicherungsschutz für das gesamte Ordinationsinventar (Inventar bzw. bewegliche Sachen, Adaptierungen, Waren und Vorräte)
- **Wichtig: Neuwertversicherung** (Anlagenverzeichnis)

Versicherte Gefahren:

- Feuer, Leitungswasser, Sturm, Einbruchdiebstahl, Vandalismus, Glas

Erweiterungen:

- **Unbenannte Gefahren**
- Indirekter Blitzschlag
- Erhöhte Leistung für Naturkatastrophen
- Medikamentenverderb
- Ärztetaschen bzw. Ärztekoffer
- Diebstahl an der Garderobe (Patienten, Bedienstete)
- Firmenschilder

Ordinations-Technikversicherung

Die Versicherung deckt unvorhergesehene und plötzlich eingetretene Schäden, die z.B. durch menschliches Versagen (Bedienungsfehler, Fahrlässigkeit) oder Naturgewalten (Sturm, Schneedruck) hervorgerufen werden. Des Weiteren sind technische Gefahren (Material- und Herstellungsfehler) an elektrischen oder mechanischen Bauteilen mitversichert. Schäden durch innere Einflüsse (Implosion, Versagen von Sicherheitseinrichtungen) sowie von außen mechanisch einwirkende Ereignisse oder böswillige Beschädigung zählen ebenfalls zum Versicherungsschutz. → „Gerätekaskoversicherung“



Gerätepauschalversicherung für Medizintechnik, EDV etc.

- Bedienungsfehler, Ungeschicklichkeit, Böswilligkeit
- (Grobe) Fahrlässigkeit, indirekter Blitzschlag, Überspannung, Rauch, Ruß
- **Wichtig: Wiederbeschaffungswert bis 10 Jahre** – erst danach Zeitwertreduktion! (bei marktüblichen Tarifen → sofortige Zeitwertentschädigung)
- Praxisgründerbonus

WICHTIG: Nicht zu verwechseln mit Wartungsverträgen!!!

Cyberversicherung

Betreffen mich als Praxisinhaber Cyberangriffe?

IT-Sicherheit geht jeden Praxisinhaber etwas an!

- Kommunikation online mit Patienten
- virtuelle Patientendatenverwahrung
- online Zahlungsverkehr
- online Terminverwaltung
- Risikofaktoren
 - USB-Sticks
 - E-Mail-Anhänge
 - das Surfen im Internet
 - internetfähige Diagnosegeräte als Eintrittspforten für Hacker
 - Veraltete Betriebssysteme

Cyberversicherung Deckungsübersicht



Krisenmanagement

Hotline:

Telefonische Empfehlung von Sofortmaßnahmen

Kosten zur Anzeige und Bekanntmachung:

Kosten für Melde- und Anzeigepflichten gegenüber Behörden und Betroffenen

Public-Relations-Maßnahmen

Kosten von PR Maßnahmen, Preisnachlässe, Gutscheine oder Rabatte

Computer-Forensik

Ermittlung der Ursache und Schadenhöhe



Eigenschaden

Betriebsunterbrechung:

Ersatz des Ertragsausfallschadens inkl. Fortlaufender Kosten und Mehrkosten oder pauschale Abgeltung

Wiederherstellungskosten:

Interne und externe Kosten zur Wiederherstellung des Computersystems, Daten und Software

Cyber Crime

Vermögensschäden durch Cyber-Betrug, Cyber-Diebstahl und Cyber-Erpressung

Social Engineering

Täuschung von Versicherten führt zu Vermögensschaden



Haftungspflicht

Vermögensschadenhaftpflicht

Abwehr- und Befriedigung von Haftpflichtansprüchen Dritter

Strafrechtsschutz

Abwehrkosten in Straf- und behördlichen Verfahren auch Verfahren wg. der DSGVO

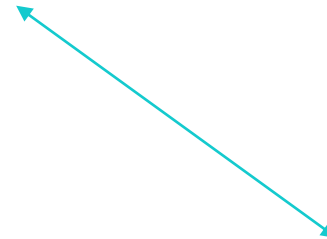
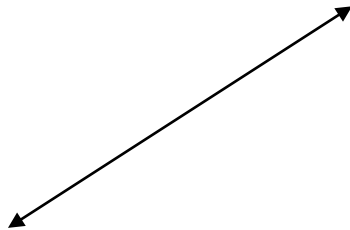
Überwachungsdienstleistungen

Kosten für Kredit- und Kontoüberwachungsdienstleistungen

Vertragsstrafen

Payment Card Industrie, Geheimhaltung und Lieferverzögerung

Tipp: Experten - Netzwerk!



**Ärzte
Steuerberater**

**Ärzte
Rechtsanwalt**

**Ärzte
Versicherungsmakler**