



**Existenz**  
**Praxis- Ausfallversicherung**





Wirtschaftliche Absicherung für  
**Selbstständige und Freiberufler**

- Fortlaufende fixe Betriebskosten *oder*
- Kosten für einen Vertreter

**Es muss nicht  
immer der **Arzt**  
sein!**





# Berufe

- ❖ Für alle Berufe ist Voraussetzung, dass das Fortlaufen des Betriebes im **Wesentlichen von der Anwesenheit** des selbständigen Betriebsinhabers abhängig ist. Abschließende Berufs-Liste in der Beratungstechnologie auswählbar
- ❖ **Nicht versicherbar:** Artisten, fahrendes Gewerbe, Fahrlehrer, Versicherungsvermittler, Gastwirte, Hoteliers, Handelsvertreter und vergleichbare Berufsgruppen, Journalisten, Makler, Schornsteinfeger, Sport- und Tanzlehrer, Taxifahrer, Friseure
- ❖ **Sonstige Berufe:** Anfrage in der Unfall-Geschäftssteuerung

## Berufsstaffeln I bis III

Berufsstaffel I	Berufsstaffel II	Berufsstaffel III
niedergelassene Ärzte	Anlageberater	Ausstattungsmaier
Anästhesisten	Buchhalter	Bestattungsunternehmer
Apotheker	Designer	Buchbinder
Architekten	Dolmetscher/Übersetzer	Buchdrucker
Chirurgen	Finanzmakler	Edelsteingraveure
Heilpraktiker	Grafiker	Edelsteinschleifer
Ingenieure	Hebammen	Fachkräfte für Arbeitssicherheit
Logopäden	Immobilienmakler	Feinmechaniker
Notare	Krankengymnasten	Fernmeldeanlagen-elektroniker
Patentanwälte	Masseure	Fußpfleger
Psychologen	Moderatoren	Gefahrgut-beauftragte
Radiologen	Musiklehrer	Geigenbauer
Rechtsanwälte	Optiker	Glasmaier
Sachverständige/ Gutachter	Physiotherapeuten	Goldschmiede
Steuerberater	Psychotherapeuten	Hörgeräteakustiker
Steuer-bevollmächtigte	Restauratoren	Klavierbauer
Unternehmensberater	Softwareentwickler	Klavierstimmer
Wirtschaftsprüfer (freiberufliche)	Tierärzte	Kosmetiker
Zahnärzte	Werbeberater	Modellbauer
	Werbeatliersleiter	Musikinstrumentenbauer
		Orgelbauer
		Orthopädie-schuhmacher
		Schreibbüros
		Schriftsetzer
		Schuldnerberater
		Siebdrucker
		Thermometermacher
		Uhrmacher
		Zahntechniker



# PAV vs. Vertreterkostenversicherung

## Praxisausfall- Versicherung

Ersatz der fixen Betriebskosten

Leistungsauslöser

Ausfall versicherte Person aufgrund Krankheit, Unfall oder Quarantäne\*\*

Karenztage

10\*\*\* / 15 / 20 / 30 / 40 / 60 / 125 / 250

Versicherungssumme

**Kosten**  
10.000 – 400.000 Euro Höchst-VSU für Berufe beachten!

**Gewinn**  
50% der Kosten, max. 60.000 Euro

## Vertreterkosten-Versicherung

Ersatz d. Kosten für einen Vertreter

Ausfall versicherte Person aufgrund Krankheit, Unfall oder Quarantäne\*\*

5 / 10 / 15 / 20

**Tagessatz**  
100-500 Euro



# Was sind Karenztage?

- Karenzfrist ist der „**Selbstbehalt**“, in der keine Leistung erfolgt
- Karenztage werden von der Zeit der Arbeitsunfähigkeit abgezogen
- Karenztage gelten für **Krankheit** und **Unfall**
- Bei Quarantäne gelten keine Karenztage. Der Zustand muss lediglich 48 Stunden anhalten, dann leisten wir ab 1. Tag!
- Es werden nur **Werktage, also ohne Samstag** entschädigt
- *I.d.R. Entschädigung für **max. 250 Tagessätze** (Zeitraum: 12 Monate)*

## Beispiel

Arbeitsunfähigkeit vom 02.04.2025-  
30.04.2025 = **21 Werktage**

Karenztage 10 => Entschädigt wird der  
Tagessatz für **11 Werktage**

< April 2025 >						
MO	DI	MI	DO	FR	SA	SO
31	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	1	2	3	4



# Ermittlung der Versicherungssumme



## Fixe Betriebskosten

- ✓ Personalkosten (z.B. Löhne, gesetzliche Aufwendungen..)
- ✓ Praxis- / Kanzlei- / Bürokosten (z.B. Miete, Strom, Vers.-Beiträge...)
- ✓ Steuern (z.B. Kfz-Steuer für Betriebsfahrzeuge...)
- ✓ Finanzierungskosten (z.B. Praxis-/Kanzlei- /Büroeinrichtung ...)
- ✓ Sonstige fortlaufende Kosten (z.B. Wartungsverträge...)

## Nicht berücksichtigt werden



- Eigenlohn des Inhabers (GmbH)
- Versicherungsbeiträge, die den Inhaber selbst absichern (z.B. Lebens- und Krankenversicherung)
- Betriebsmittel (Praxisbedarf)
- Fremdleistungen (Fremdlabor)
- Reise- und Schulungskosten
- Abschreibungen
- Blumen und Dekorationen
- Sonstige variable Kosten

Lassen Sie sich durch den **Summenermittlungsbogen** oder den **Steuerberater** helfen



# Summenermittlungsbogen in der BT

Summenermittlungsbogen für das Geschäftsjahr

Geschäftsjahr

Personalkosten

Löhne und Gehälter (EUR)	<input type="text" value="50.000"/>
Gesetzliche soziale Aufwendungen (EUR)	<input type="text" value="10.000"/>
Beiträge zur Berufsgenossenschaft (EUR)	<input type="text"/>
Freiwillige soziale Aufwendungen (EUR)	<input type="text"/>
Aufwendungen für Altersversorgung/Unterstützung (EUR)	<input type="text"/>
Vermögenswirksame Leistung (EUR)	<input type="text"/>
Fahrtkostenerstattung (Wohnung/Arbeitsstätte, EUR)	<input type="text"/>
Aushilfslöhne (EUR)	<input type="text" value="3.800"/>
Sozialversicherungsbeiträge und pauschale Lohnsteuer für Aushilfen (EUR)	<input type="text"/>
<b>Gesamtbetrag Personalkosten (EUR)</b>	<b><input type="text" value="63.800"/></b>

Praxis-/Kanzlei-/Bürokosten

Miete/Pacht oder ortsüblicher Mietwert inkl. Garage (EUR)	<input type="text" value="28.000"/>
Energiekosten, wie z.B. Gas, Strom, Wasser (EUR)	<input type="text" value="1.300"/>
Reinigung und Instandhaltung betrieblicher Räume (EUR)	<input type="text" value="5.000"/>

- Ab 250.000 EUR Versicherungssumme:  
Einreichung einer betriebswirtschaftlichen Auswertung

- Zwischen 250.000-350.000 Euro Versicherungssumme:  
großes ärztliches Attest nur bei einer Gesundheitsangabe

- Erst ab 355.000 Euro Versicherungssumme:  
großes ärztliches Attest

**Schneller, einfacher und direkt am POS**



Den Summenermittlungsbogen als **Papierversion**  
erhalten Sie mit der Präsentation!

[Online Version hier klicken](#)



# Schadenbeispiel

**VSU 100.000 Euro**

250 Werktage = **400 Euro** Tagessatz

Arbeitsunfähigkeit vom 03.03.2021-31.03.2021 = 21 Werktage

Karenztage 10 = Entschädigt wird der Tagessatz für **11 Werktage**

## Erste Zahlung (Vereinfachte Schadenregulierung 150 Euro)

*Direkte Zahlung, ohne Nachweis*

11 x 150 Euro Tagessatz = **1.650 Euro**

Differenz zum vollen Tagessatz: (400 Euro - 150 Euro = 250 Euro)

Der Kunde reicht uns **im Nachgang** weitere Unterlagen zum Nachweis der Kosten ein (dies können z.B. Geschäfts- oder Steuerunterlagen)

Die fixen Kosten können nachgewiesen werden

## Zweite Zahlung

11 x 400 EUR Tagessatz - 1.650 EUR = **2.750 EUR**







# Gemeinschaftspraxen, Sozietäten und andere gemeinsame Unternehmungen

- Bei Gemeinschaftspraxen oder Sozietäten kann sich auch nur ein Partner absichern, Stichwort: gemeinsame Bilanz
- Mind. 20 Tage Karenz
- Prozentuale Aufteilung der Kosten angeben

**Wir finden Lösungen!**



Sollte andere vertragliche Regelungen vorliegen z.B. MVZ, Kostenbeteiligungsverträge... Sprechen Sie die **Unfall Geschäftssteuerung** an!

Telefon: 0221/148-51600

E-Mail: G [SUHK-UG@axa.de](mailto:SUHK-UG@axa.de)

- ✓ Antragsverarbeitung
- ✓ Risikovorfragen
- ✓ Individuelles Underwriting wie höhere Versicherungssummen, BAGs oder MVZ etc.



## Weitere Bausteine für die PAV



Das Grundprodukt kann beliebig um weitere beitragspflichtige Module ergänzt werden!



# Bausteine in der PAV





# Bausteine Vertreterkostenversicherung





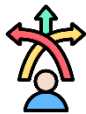
# Berechnungsbeispiel

**100.000€ | Unternehmensberater (Berufsstaffel 1), 10 / 20 Tage Karenz, keine weiteren Bausteine**

Beginn	22.03.2021		
Sparte	Nettobeitrag	Versicherungssteuer	Bruttobeitrag
<b>Praxisausfall</b>			
Max Mustermann	1.581,00 EUR	300,39 EUR	1.881,39 EUR
<b>Gesamtbeitrag jährlich</b>			<b>1.881,39 EUR</b>
Es wurden im Gesamtbeitrag berücksichtigt: 19,00 % Versicherungssteuer			
<b>Leistungsübersicht Produkt</b>			
Tarifart Praxisausfall Gewerbeart Unternehmensberater			
Versicherungssumme			100.000,00 EUR
Karenzzeit			10 Werktage
<b>Tarifoptionen</b>			
Einschluss Sachrisiken		nicht versichert	
Verkürzung der Karenzzeit bei Unfällen		nicht versichert	
Nachhaftung Tod / BU		nicht versichert	
Leistungsdauer		12 Monate	
Höchstendalter		60 Jahre	

Beginn	22.03.2021		
Sparte	Nettobeitrag	Versicherungssteuer	Bruttobeitrag
<b>Praxisausfall</b>			
Max Mustermann	1.129,00 EUR	214,51 EUR	1.343,51 EUR
<b>Gesamtbeitrag jährlich</b>			<b>1.343,51 EUR</b>
Es wurden im Gesamtbeitrag berücksichtigt: 19,00 % Versicherungssteuer			
<b>Leistungsübersicht Produkt</b>			
Tarifart Praxisausfall Gewerbeart Unternehmensberater			
Versicherungssumme			100.000,00 EUR
Karenzzeit			20 Werktage
<b>Tarifoptionen</b>			
Einschluss Sachrisiken		nicht versichert	
Verkürzung der Karenzzeit bei Unfällen		nicht versichert	
Nachhaftung Tod / BU		nicht versichert	
Leistungsdauer		12 Monate	
Höchstendalter		60 Jahre	

# Highlights



## Flexible

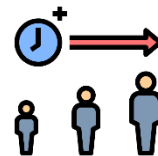
Gestaltungsmöglichkeiten des Versicherungsschutzes  
Karenztage, Endalter,  
Nachhaftung

Bis 400.000€

**Versicherungssumme,**  
erst ab 250.000 Euro  
bei Bedarf großes  
ärztliches Attest



Top **Schadenservice**  
mehrfach ausgezeichnet



**Eintrittsalter** bis 59. Jahre



90% der  
**Gesundheitsentscheidungen**  
direkt am Point of Sale

Teilweise  
Arbeitsunfähigkeit für  
6 Wochen bei  
vorheriger 14-tägiger  
vollständigen  
**Arbeitsunfähigkeit**



Durchschnittsnettobeitrag

**1.500 Euro**

Unfall Retail Produktion und Bestand

Bestandsdauer **18 Jahre**

Nur **9 Mitbewerber**

...schon gewusst?

Kernzielgruppe

**über 1 Mio.** potenzielle  
Kunden

Berufsstaffel 1 und Heilwesen

Bei vielen Berufen können  
**psychische Erkrankungen**  
als **Baustein** abgesichert  
werden

(Berufsstaffel 1 und Tierarzt, Psychotherapeut,  
25% Zuschlag)

Individuelles **Underwriting**  
durch UG



# Downloads und noch mehr Infos

[Link zur Simple Show](#)



## [AXA-Makler Portal](#)

### Downloads und Anträge

#### Downloadmaterialien

- [PRODUKTKURZINFORMATION \(71009404\)](#)
- [KUNDENFLYER \(71002653\)](#)

#### Anträge & Formulare

- [AKTUELLE BEDINGUNGEN \(21007113\)](#)
- [GRUNDLAGENSCHULUNG](#)
- [ANTRAG AUF PRAXIS-AUSFALLVERSICHERUNG \(21007122\)](#)
- [SUMMENERMITTLUNGSBOGEN PMW \(31504601\)](#)
- [PRAXIS-AUSFALLVERSICHERUNG; GROSSES ÄRZTLICHES ZEUGNIS \(21010260\)](#)
- [PRAXIS-AUSFALLVERSICHERUNG; ERHÖHUNGSANTRAG](#)



# Eine Ansprache für...

... Unternehmerlohn? 

**Krankentagegeld!**



... Umsatz? 

**Betriebsausfall!**

... Fixe Betriebskosten? 

**Praxisausfall!**



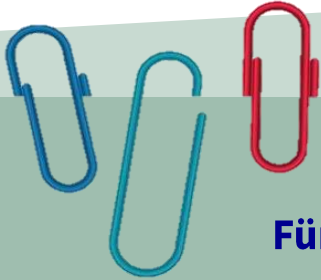
**Danke**



**Backup**



# Gut zu wissen!



## Für das Beratungsgespräch

- kein Abzug wegen Unterversicherung (Sind die Kosten nicht komplett versichert, wird kein zusätzlicher Abzug vorgenommen)
- 3 Monate Wartezeit ab Vertragsbeginn, bei Krankheit und Quarantäne. Ausnahme: bei vollstationärem Aufenthalt von 48 Stunden



Seit einem Urteil des Bundesfinanzhofes vom 20.05.2009 (AZ: VIII R 6/07) sind die Beiträge zur PAV **nicht mehr als Betriebsausgabe abzugsfähig**. Das Risiko Krankheit oder Unfall der versicherten Person ist nach Auffassung des BFH der privaten Lebensführung zuzurechnen. Die **Steuerfreiheit der Leistung** ist aber auch Gegenstand des Urteils.



## Wann endet ein Vertrag?

- Automatisches Ende des Vertrages bei Leistungen **von 250 Tagessätze** innerhalb von **24 Monaten**
- Mit Erreichen des **Endalters**
- **BU / Tod** der versicherten Person
- Auflösung des Vertrages jederzeit bei einer **Gewerbeabmeldung** möglich



Bei Praxen/Betrieben, bei denen Angestellte unabhängig von der versichernden Person eigenständig weiterarbeiten, ist bei der Versicherungssummenermittlung der Umsatzanteil dieser Mitarbeiter (gerechnet vom Gesamtumsatz) anteilig herauszurechnen.

- Physiotherapeut mit einem angestellten Physiotherapeuten
- Arztpraxis, neben dem Inhaber sind noch zwei halbtagsmäßige Ärzte beschäftigt

## Versicherungssummenermittlung bei Angestellten mit eigenem Umsatzanteil

