

Selbsttest: Sind Sie optimal versichert?

Die Absicherung von Versicherungsrisiken einschließlich der finanziellen Altersvorsorge wird von vielen Apothekeninhabern nach wie vor unterschätzt. Zu den häufigsten Schwachpunkten gehört eine eher unregelmäßige Überprüfung des jeweiligen Versicherungsschutzes. Der folgende Test soll helfen, das unternehmerische Verhalten im Umgang mit Versicherungen kritisch zu überprüfen und gegebenenfalls zu verbessern.

1. Wie viele Ihrer betrieblichen Versicherungen einschließlich der Höhe des jeweiligen Versicherungsschutzes können Sie spontan nennen?

- a) Ich kann fast alle Versicherungen nennen.
- b) Ich kann mehr als die Hälfte der Versicherungen nennen.
- c) Ich kann weniger als die Hälfte der Versicherungen nennen.

2. Wann wurden Ihre betrieblichen Versicherungen zuletzt auf mögliche Anpassungen beispielsweise bei den Versicherungssummen und den versicherten Risiken überprüft?

- a) während der vergangenen zwölf Monate
- b) während der vergangenen zwei Jahre
- c) Eine Überprüfung liegt mehr als zwei Jahre zurück.

3. Wie haben Sie die Zuständigkeit Ihrer Versicherungen geregelt?

- a) Ich kümmere mich selbst um meine Versicherungen.
- b) Mein Steuerberater bzw. ein Verantwortlicher in meinem Betrieb kümmert sich um die Versicherungen.
- c) Bei mir gibt es keine ausdrückliche Zuständigkeit für Versicherungen.

4. Interessieren Sie sich für Versicherungsinformationen beispielsweise in Finanzzeitschriften oder im Internet?

- a) ja, regelmäßig, da ich auf dem Laufenden bleiben möchte
- b) hin und wieder
- c) eher weniger, da ich kaum Zeit dazu habe

5. Kennen Sie die voraussichtliche Höhe Ihrer späteren Altersbezüge einschließlich der diesbezüglichen privaten bzw. betrieblichen Absicherung?

- a) Ja, ich informiere mich etwa ein Mal im Jahr über die Entwicklung meiner Altersbezüge.

- b) Ich bin nicht genau, aber zumindest annähernd über meine Rentenhöhe informiert.
- c) Ich habe nur eine ungenaue Vorstellung über meine späteren Alterseinkünfte.

6. Gibt es bei Ihren Versicherungsgesellschaften einen konkreten Mitarbeiter, der sich um Sie kümmert?

- a) Ja, es gibt einen bestimmten Ansprechpartner.
- b) Nein, es gibt aber mehrere Personen, die für Versicherungen zuständig sind.
- c) Nein, ich werde in der Regel von unterschiedlichen Mitarbeitern beraten.

Auswertung des Tests:

Für Antworten mit a) erhalten Sie jeweils 6 Punkte, für Antworten mit b) jeweils 4 Punkte und für Antworten mit c) jeweils 2 Punkte.

Zu Ihrem persönlichen Ergebnis:

Bei einer Punktzahl von 30 bis einschließlich 36 Punkten gehören Sie zu jenen Personen, die sich selbst mit professionellem Engagement um Ihre betrieblichen Versicherungen kümmern.

Bei einer Punktzahl von 22 bis einschließlich 29 Punkten sind Sie zwar auch an diesem wichtigen Thema interessiert; allerdings könnten Sie Ihren betrieblichen Versicherungen eine größere Bedeutung beimessen.

Bei einer Punktzahl von unter 22 Punkten ist es ratsam, darüber nachzudenken, wie und in welchem Umfang Sie sich regelmäßiger und vor allem intensiver mit Ihren betrieblichen Versicherungen beschäftigen.