

Michael Bartz

# Quick Guide Finanzberatung für Ärzte und Zahnärzte

Von Examen bis Niederlassung  
beraten und absichern



Springer Gabler

# Quick Guide

**Reihe herausgegeben von**  
Springer Fachmedien Wiesbaden,  
Wiesbaden, Deutschland

Quick Guides liefern schnell erschließbares, kompaktes und umsetzungsorientiertes Wissen. Leser erhalten mit den Quick Guides verlässliche Fachinformationen, um mitreden, fundiert entscheiden und direkt handeln zu können.

Michael Bartz

# Quick Guide Finanzberatung für Ärzte und Zahnärzte

Von Examen bis Niederlassung  
beraten und absichern



Springer Gabler

Michael Bartz  
Münchweiler, Deutschland

ISSN 2662-9240

ISSN 2662-9259 (electronic)

Quick Guide

ISBN 978-3-658-37643-7

ISBN 978-3-658-37644-4 (eBook)

<https://doi.org/10.1007/978-3-658-37644-4>

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Springer Gabler

© Der/die Herausgeber bzw. der/die Autor(en), exklusiv lizenziert an Springer Fachmedien Wiesbaden GmbH, ein Teil von Springer Nature 2022

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlags. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Die Wiedergabe von allgemein beschreibenden Bezeichnungen, Marken, Unternehmensnamen etc. in diesem Werk bedeutet nicht, dass diese frei durch jedermann benutzt werden dürfen. Die Berechtigung zur Benutzung unterliegt, auch ohne gesonderten Hinweis hierzu, den Regeln des Markenrechts. Die Rechte des jeweiligen Zeicheninhabers sind zu beachten.

Der Verlag, die Autoren und die Herausgeber gehen davon aus, dass die Angaben und Informationen in diesem Werk zum Zeitpunkt der Veröffentlichung vollständig und korrekt sind. Weder der Verlag, noch die Autoren oder die Herausgeber übernehmen, ausdrücklich oder implizit, Gewähr für den Inhalt des Werkes, etwaige Fehler oder Äußerungen. Der Verlag bleibt im Hinblick auf geografische Zuordnungen und Gebietsbezeichnungen in veröffentlichten Karten und Institutionsadressen neutral.

Lektorat/Planung: Vivien Bender

Springer Gabler ist ein Imprint der eingetragenen Gesellschaft Springer Fachmedien Wiesbaden GmbH und ist ein Teil von Springer Nature.

Die Anschrift der Gesellschaft ist: Abraham-Lincoln-Str. 46, 65189 Wiesbaden, Germany

# Danksagungen

Danke an den Verlag, in Person von Frau Vivien Bender für die Anmerkungen und die Geduld.

Danke auch an meine Mandanten die ich seit mehr als einer Dekade begleite und an deren Leben und Entwicklung ich teilhaben darf.

Danke an meine Kollegen bei MLP die mich täglich inspirieren und eine erhebliche Mitverantwortung dafür tragen, dass ich diesen Beruf so liebe. Stefan Greth, Markus Mathäy, Markus Herberg, Tim Ahrberg, Achim Arnoldy, Stephan Hahne, Oliver Ebert, Ann Katrin Kuhlmann, Vanessa Göckel, Marco Hartmann, Fotini Anastassiou, Christopher Kühn, Maximilian Berg, Viktor Schäfer, Blerina Mulliqi. Danke für den bisherigen gemeinsamen Weg.

Danke an meine Kinder die es schaffen mich zu erden. Danke Clara, Maxima und Leonora.

Danke an unseren großen Freundeskreis der immer für viel Freude und Inspiration sorgt. Danke an Markus, Sarah, Ronni, Moni, Gerd, Sandra, Benni, Aline, Marco, Sissi, Miri, Timo, Wawi, Carolin, Tine, Stefan, Janine und Christian.

Danke an meine Eltern Evi und Alfred und an meine Schwiegermutter Elisabeth die immer für uns da sind.

## **VI      Danksagungen**

Danke an Oliver Türk und Runa Doster für die Herberge. Danke für eure Geduld und die guten Gespräche die mich letztlich bestärkt haben das Projekt anzugehen.

Danke an meine beste Freundin, größte Kritikerin, und Ehefrau Alexandra. Ohne Sie wären die letzten 10 Jahre nicht denkbar gewesen. Danke.

# Vorbemerkung Disclaimer

**Das vorliegende Buch ersetzt weder eine qualifizierte Finanzberatung noch eine steuerliche oder rechtliche Beratung.** Die Inhalte und Ansätze sind die Meinung und Erfahrungen des Autors. Für den Inhalt verantwortlich ist der Autor.

Nutzen Sie das Buch bitte als Blitzlicht in die Blackbox Kapital – und Finanzmarkt. Es gibt unzählige Lösungen und Produkte. **Das Buch soll Ihnen als Mediziner helfen eine Idee davon zu bekommen, auf welche Aspekte geachtet werden sollte und welche Dinge, die am Markt erzählt werden, einfach unzutreffend und irrelevant sind.**

Sofern Sie Berater sind und einen ersten Einstieg in die Beratung von Medizinern gewinnen wollen, nutzen Sie dieses Buch als „Reizgeber“ sich fachlich und vertrieblich mit den Inhalten zu befassen. Unabhängig, ob Sie nun Berater oder Mediziner sind, letztlich hoffe ich auch, dass die Lektüre Ihnen Freude bereitet. Unterstützend habe ich neben den fachlichen Inhalten auch einige Anekdoten eingefügt die den Leseprozess etwas „auflockern“.

Die Innovationszyklen in der Finanzindustrie sind sehr kurz, und die Halbwertszeit von Wissen verringert sich stetig. Ich habe gemeinsam mit dem Verlag versucht das Buch so aktuell und korrekt wie möglich zu gestalten. Es kann allerdings gut sein, dass bestimmte Sachverhalte im Verlauf einer ersten Auflage bzw. Publikationsprozesses nicht mehr aktuell sind.

# Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Einleitung: Ärzte haben andere Fragestellungen</b>	<b>1</b>
<b>2</b>	<b>Medizin im Wandel</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>Wertschätzende Kommunikation</b>	<b>11</b>
<b>4</b>	<b>Versicherungen</b>	<b>15</b>
4.1	Berufshaftpflicht und Privathaftpflicht	16
4.2	Rechtsschutzversicherung	19
4.3	Berufsunfähigkeitsschutz	21
4.4	Krankenversicherung	24
4.5	Unfallversicherungen	28
4.6	Hausrat	30
4.7	Wohngebäudeversicherung	32
4.8	Risikolebensversicherung	33
<b>5</b>	<b>Ärztliche Versorgungswerke in Deutschland</b>	<b>37</b>

<b>6</b>	<b>Vermögensaufbau für Mediziner</b>	41
6.1	Konten und Liquiditätsströme	44
6.2	Mittelfristige Anlagen	46
6.3	Finanzierung	49
6.4	Immobilien als Kapitalanlage	53
	Literatur	57
<b>7</b>	<b>Ausbildung und Entwicklungsstufen</b>	59
7.1	Studium und Praktisches Jahr	59
7.1.1	Auslandsfamulaturen oder Tertiale	60
7.1.2	PJ Häuser	61
7.2	Kleine Anekdote: Der Gucci Mops	63
7.3	Einstieg als Assistenzarzt	64
7.4	Der Weg zum Facharzt	68
7.5	Fachrichtungen und deren ökonomische Perspektive	69
	Literatur	71
<b>8</b>	<b>Karrierestufen und klinische Entwicklung nach dem Facharzt</b>	73
8.1	Funktions Oberarzt, Oberarzt, Leitender Oberarzt	73
8.2	Chefarzt	74
8.3	Ärztlicher Direktor oder Ärztlicher Geschäftsführer – Klinikvorstand	75
	Literatur	76
<b>9</b>	<b>Selbstständigkeit</b>	77
9.1	Kleine Anekdote: Wie ein Kunde von mir zu seiner Praxis kam	77
9.2	Niederlassung	79
9.2.1	Rechtsformen	81
9.2.2	Strategische Fragestellungen	83
9.2.3	Kosten	85
9.2.4	Ablauf	87