
Wenn Schlüsselpersonen ausfallen...

Im Februar 2012

Viele Unternehmen beschäftigen Mitarbeiter, deren Ausfall mit erheblichen wirtschaftlichen Folgen verbunden ist. Eine entsprechende Geldleistung des Versicherers soll es der Firma ermöglichen, die finanzielle Einbusse beim temporären oder kompletten Ausfall der Arbeitskraft zumindest teilweise zu kompensieren.

In einem Unternehmen tragen alle Mitarbeiter ihren Teil zur Wertschöpfung bei. Von der Aushilfskraft über den Aussendienst bis zum Geschäftsführer sind alle Positionen wichtig für eine effiziente und nachhaltige Entwicklung des Betriebes. Aus diesem Grund sind Kündigungen und längere Abwesenheiten einer Arbeitskraft aus unternehmerischer Sicht mit einigen Herausforderungen verbunden, müssen doch internen Abläufe überdacht und eine geeignete Nachfolge oder Aushilfe rekrutiert werden. Beide genannten Szenarien haben aber gegenüber einem plötzlichen temporären oder kompletten Ausfall eines Mitarbeiters einen wesentlichen Vorteil: sie sind planbar, ein Unternehmen kann sich also mit einer gewissen Vorlaufzeit auf die neue Situation einstellen und vorbereiten.

Fällt eine Arbeitskraft plötzlich und unerwartet aus, braucht es firmenintern sowohl Organisationstalent als auch zwischenmenschliches Feingefühl – meist handelt es sich um tragische Umstände aufgrund von Krankheit oder Unfall, weshalb sich die Personalverantwortlichen mit zusätzlichen Betreuungsaufgaben konfrontiert sehen. In dieser für alle Mitarbeiter schwierigen Situation halten sich immerhin die finanziellen Auswirkungen in Grenzen, wird doch bei Arbeitsunfähigkeit der Krankentaggeld- oder Unfallversicherer leistungspflichtig. Somit ist die Lohnfortzahlung gewährleistet und belastet den Arbeitgeber und dessen Lohnbuchhaltung nicht weiter. Was aber, wenn es sich beim unerwarteten temporären oder kompletten Ausfall um eine Schlüsselperson handelt?

Als Schlüsselperson (Key Person) wird ein Mitarbeiter bezeichnet, der aufgrund seines Fachwissens oder Erfahrung, seiner hervorragenden Kontakte oder seiner ausserordentlichen Persönlichkeit für ein Unternehmen von grosser Wichtigkeit ist. Das plötzliche Fehlen einer solchen Person kann zu beträchtlichen operativen Problemen und finanziellen Einbussen führen. Beispielsweise kann ein Unternehmen durch den Ausfall seines Gründers und Patrons nicht nur wichtige Geschäftsbeziehungen verlieren, sondern auch Glaubwürdigkeit und Kredite. Der Ausfall von Topverkäufern, welche ebenfalls ein breites Netzwerk pflegen, wirkt auf das Wachstum kurzfristig hemmend, da der Aufbau neuer Beziehungen und die Vertrauensbildung viel Zeit in Anspruch nimmt. Fällt eine Schlüsselperson unerwartet durch Arbeitsunfähigkeit oder Tod aus, gelangen unvorbereitete Unternehmen oftmals in eine sehr schwierige Situation.

Eine Versicherung kann leider weder den Ausfall des Mitarbeiters verhindern, noch den damit verbundenen Wissens- oder Beziehungsverlust auffangen. Wohl aber kann eine Key Person Versicherung dem Unternehmen wirtschaftliche Sicherheit und Stabilität bieten, in dem der Versicherer die finanziellen Auswirkungen des Ausfalls bestmöglich kompensiert. Mit der monetären Abgeltung in Form vom dreifachen AHV-Lohn des ausgefallenen Mitarbeiters wird der Arbeitgeber begünstigt und bei den durch den Ausfall verursachten operativen Aufgaben unterstützt. Mit diesen Mitteln können Rekrutierungskosten bezahlt und

Umsatzeinbussen oder Kreditausfälle aufgefangen werden. Damit erreicht das Unternehmen trotz Ausfall einer Schlüsselperson eine Konstanz in der Erfolgsrechnung, was gegenüber Investoren und Vertriebspartnern aber auch intern eine positive Signalwirkung hat. Alternativ können die Gelder bei einem Todesfall für die Unterstützung der Hinterbliebenen verwendet werden; die Versicherung kann so als Fringe Benefit (Nebenleistung) in die Arbeitsbedingungen einfließen.

Diese positiven Effekte stellen sich nur ein, wenn die Leistungen relativ schnell verfügbar sind. Damit entfällt im Produktdesign klar die Koordination und Absprache mit der Invalidenversicherung (IV) und somit die Anwendung von der im BVG üblichen zweijährigen Wartefrist. Fällt eine Schlüsselperson vollständig aus, entscheidet der Versicherer transparent über die Leistungsberechtigung und entrichtet diese tranchenweise nach einer kurzen Wartefrist von drei Monaten.

Die Key Person Deckung kann als eigenständiges Produkt der dritten Säule oder als Verbundlösung mit der Krankentaggeldversicherung erworben werden (beispielsweise Elips Life). Dadurch kann die Risikoprüfung reduziert und die Deckung unkompliziert und günstig erworben werden. Zudem bietet sich dem Unternehmen die Möglichkeit, sich Unterstützung beim Care Management Team des Versicherers zu holen, das die Personalverantwortlichen im Krisenmanagement berät und den betroffenen Mitarbeitern aktiv zur Seite steht.

Die Key Person Deckung kann den Ausfall der Schlüsselperson und die für alle belastenden Folgen leider nicht verhindern. Hingegen hilft diese Lösung dem betroffenen Unternehmen trotz Verlust als Firma wieder auf die Beine zu kommen und zu alter Stärke zurückzufinden. Die Versicherung nimmt den Personalverantwortlichen die finanzielle Sorge ab, trägt so zur Wahrung der wirtschaftlichen Sicherheit und operativen Stabilität bei und ermöglicht dem Unternehmen die Konzentration auf die wichtige Mitarbeiterbetreuung und Planung der nahen Zukunft.

Kurzporträt der Elips Life AG

elipsLife mit Hauptsitz in Vaduz/Liechtenstein ist eine internationale Lebensversicherung mit regionalen operativen Centern in Ihren Kernmärkten. Dabei konzentriert sich die innovative Versicherungsspezialistin auf das Kollektiv-Leben-Geschäft und Rückversicherungslösungen für Pensionskassen und Unternehmen. Mit den Sparten Krankentaggeld und Unfall etabliert sich elipsLife als Gesamtlösungsanbieter für Unternehmen. elipsLife präsentiert sich im Markt als flexible Versicherung für massgeschneiderte Lösungen mit einer hervorragenden Servicequalität. elipsLife arbeitet mit ausgewählten Partnern und Versicherungsbrokern um Ihren Kunden den bestmöglichen Service zu gewährleisten. Als Tochtergesellschaft der Swiss Re steht elipsLife auch für Solidität und internationales Expertenwissen.

Kontakt

Elips Life AG
Andreas Rehmann
Head Marketing & Communications

Tödistrasse 23
8027 Zürich

Telefon +41 44 215 45 45
Fax +41 44 215 45 44
Internet www.elipsLife.com
E-Mail andreas.rehmann@elips-life.com