

Absicherungen sollten regelmäßig überprüft werden!

LPE
Prüfung
2022-09

Mandant(en) = MA	Existenzbedrohendes Risiko	Wer ist nach Angaben von MA oder nach Durchsicht bestehender Unterlagen (mit)versichert?					Vertrag wird betreut durch:		MA wünscht Beratung/ Absichern/ Verbessern		MA wünscht Vertrags-Betreuung durch LPE		 Lars-Peter Eckhardt Versicherungs- & Finanzmakler Vorsorge- & Generationsberater	
		KEINE	Mandant 1	Mandant 2	Kind 1	Kind 2	Kind 3	LPE *	ANDERE	JA	NEIN	JA		NEIN
Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte nach DIN 77230	!												Objektive Finanzanalyse zur Absicherung von Lebensrisiken und vorausschauende Finanz- / Vermögensplanung für Privathaushalte	
Krankenkasse / Krankenversicherung	!												gesetzliche Krankenkasse private Krankenversicherung	
Krankenzusatzversicherung													z.B. Zahnversicherung Brillenversicherung Heilpraktiker Stationäre / Chefarzt-Behandlungen 1-Bett- /2-Bett-Zimmer	
Krankentagegeldversicherung	!												z.B. für Arbeitnehmer als Ausgleich der Differenz ab 43. Krankheitstag für Selbstständige bei Verdienstausschlag früher / später	
Reiseversicherungen													z.B. Auslandsreisekranken Reiseabbruch Reiserücktritt Rückholung Reisegepäck	
Berufsunfähigkeit Erwerbsunfähigkeit	!												Die besonders wichtige Absicherung des aktuellen / zukünftigen Einkommens bei Verlust der Arbeitskraft Arbeitskraftabsicherung	
Grundfähigkeiten Schwere Krankheiten Funktionelle Invaliditätsabsicherung	!												Ergänzung, ggf. Alternative zur BU-Absicherung, z.B. Leistung bei Krebs, Schlaganfall, Herzinfarkt Verlust von Grundfähigkeiten	
Unfallversicherung	!												z.B. Invaliditätsleistung kosmetische Operation Unfallrente Krankenhaus Sofort-/Haushaltshilfe Rettungs-/Bergungskosten	
Kinderspezialabsicherungen für jede Altersklasse	!												z.B. bei unfall- und / oder krankheitsbedingter (!) Invalidität Schul-, Berufs-, Erwerbs-, Arbeitsunfähigkeit Kranken-/ Pflegeschutz	
Pflegezusatzabsicherung	!												Absicherung des steigenden Pflegerisikos durch z.B. Pflegetagegeld Pflegerente Pflegerestkosten staatlich geförderter Pflege	
Todesfallabsicherung	!												z.B. Familienabsicherung (Immobilien)-Kreditabsicherung Erbschaftsvorsorge zur Auszahlung von Erben / Pflichtanteilen	
Privathaftpflichtversicherung	!												z.B. Entschädigungen bei Haftpflichtschäden von Privaten Risiken (sonstige weitere Haftpflichtabsicherungen - siehe unten)	
Weitere Haftpflichtversicherungen (weitere Haftpflichtrisiken)	!												z.B. Tiere Jagd Immobilien/Grundst. Photovoltaik/Öltank Bauvorhaben Boote/Drohnen/Luftfahrt Beamte/Ö.D. Manager Ehrenamt/Verein	
Hausratversicherung													z.B. Einbruch+Diebstahl Feuer Leitungswasser Fahrraddiebstahl grobe Fahrlässigkeit Überspannung Besonderheiten/Kunst ?	
Gebäudeversicherung													z.B. Feuer Leitungswasser Sturm+Hagel Elementarschäden Photovoltaik / Solarthermie Gebäude-/Grundstücksbestandteile	
Glasversicherung													z.B. Wintergarten Gebäudeverglasung Mobiliarverglasung Ceranfelder Besonderer Vereinbarungen bei Poolabdeckungen	
Rechtsschutzversicherung													z.B. Privat- / Berufs- / Verkehrs- / Wohnungs- & Grundstücks- / Spezialstrafrechtsschutz Kautionen Deckungssummen	
Tierversicherungen													für Hund / Katze / Pferd: Haftpflicht (siehe oben "weitere Haftpflicht.") Tier-Operationsversicherung Tier-Krankenversicherung	
Cyberversicherung													Internettrisiken: z.B. Hackerangriffe, Datendiebstahl, Cyberattacken (u.a. beim Online-Banking / Online-Shopping)	
KFZ-Versicherung													z.B. Haftpflicht Vollkasko Teilkasko Schutzbrief Fahrerschutz Auslandsschutz Rabattschutz Insassenunfall	
Gesetzliche Rentenversicherung													z.B. Welche Ansprüche bestehen aus ges. Rente o. Versorgungswerken Koordination mit weiterer Altersvorsorge BU-Absicherung	
Private Altersvorsorge (klassisch Fonds)	!												Klassisch Fondsgebunden (z.B. regelmäßige Überprüfung der Fondsanlage Risikoneigung Ablaufleistungen Restlaufzeit)	
Riester-Rente (klassisch Fonds) (staatlich gefördert)													klassisch Fondsgebunden (siehe oben) Wohnriester (z.B. per-sönliche Angaben prüfen: Einkommensmeldung Kindermeldung)	
betriebliche Altersvorsorge (bAV) (klassisch Fonds) (staatlich gefördert)													z.B. AN-Gehaltsumwandlung Arbeitgeberfinanzierung Pensionskasse Pensionsfonds Umwandlung Vermögenswirksame Leistungen (VwL)	
Basis-Rente Rürup-Rente (klassisch Fonds) (staatlich gefördert)													z.B. Basis-/Rürup-Rente - zusätzlich / alternativ zur RiesterRente und betrieblicher Altersvorsorge Fondsgebunden (siehe oben)	
Kindervorsorge													z.B. Ausbildungsabsicherung Aussteuerversicherung Sparplan Rentenvorsorge Ausnutzung Kindergeld Unterstützung der Enkel	
Investmentdepots - Fonds													Investmentdepots - Fonds Aktien Kapitalanlagen	
Vermögenswirksame Leistungen (VwL) (staatlich gefördert)													z.B. Bausparen Fondssparen Umwandlung in betriebliche Altersvorsorge (bAV) Unterstützung durch AG	
Bausparen Bausparvertrag													z.B. "Krankenversicherung fürs Haus" > Modernisierung Reparaturen Umschuldung Anlage der Vermögenswirksame Leistungen (VwL)	
Immobilienfinanzierung -kauf / -verkauf													z.B. bei Immobilienkauf Hausbaufinanzierung Anschlussfinanzierung Forwarddarlehen Beleihung v. Immobilien Ende Zinsbindung	
Privatkredite Privatdarlehen													z.B. Optimierung von bestehenden Krediten (Raten-/Zins-/Laufzeit-optimierung) Vermittlung von benötigten Krediten	
Gewerbe Selbstständige Freiberufler													z.B. Haftpflicht Vermögen / D&O Inhalt Transport Elektronik Betriebsunterbr. Praxis-/Geschäftsausfall Rechtsschutz Cyberberrisiken	
Vollmacht(en) Betreuungsverfügung(en)	!												Vollmacht Betreuungsverfügung (rechtlich): Mit Ihrer Unterschrift legen Sie fest, wer Sie betreuen soll / darf. Patientenverfügung (medizinisch): Sie bestimmen über Ihre Behandlung. Notfallplan: Sie legen für Extremsituationen fest, was unternommen werden soll. Zeit der Pflege Elternunterhalt (finanziell): Sie regeln die Finanzen für den Pflegefall.	
Patientenverfügung Notfallplan	!												Testament: Sie selbst verfügen, wer nach dem Tod erben soll, ggf. legen Sie Nachfolgeregelungen fest. Richtig vererben: Zu Lebzeiten und / oder im Todesfall wird das Erbe optimiert übergeben.	
Zeit der Pflege Elternunterhalt	!													
Testament Nachfolge Richtig vererben!	!													

LPE | Lars-Peter Eckhardt empfiehlt die jährliche Prüfung der Absicherungen - kommen Sie bitte gerne auf uns zu!

X X X

Ort / Datum Unterschrift(en): Mandant(en)

Bitte zurück an LPE | Lars-Peter Eckhardt: >>>

Gibt es versicherungsrelevante Neuigkeiten?

Mandant(en) = MA

Name / Vorname

Straße

PLZ / Ort

Telefon

Email

Bitte bedenken Sie, dass die Aufzählung links nur ein
Ausschnitt möglicher relevanter Informationen ist. Geben
Sie uns daher lieber mehr Rückinformationen als zu wenig.
VIELEN DANK für Ihr Vertrauen!

Wohnort / Anschrift

(z.B. Umzug / Nebenwohnsitz / Gründung eines gemeinsamen Haushaltes / Kinder außer Haus -
Studium / Ausbildung etc.)

Aktualität Ihrer Kommunikationsdaten

(z.B. Telefonnummer(n) / Handy / Fax / Email / Messenger etc.)

Finanzielle Änderungen / neue Bankverbindung(en)

(oder z.B. private / gewerbliche Insolvenz)

Familiäre Änderungen

(z.B. Hochzeit / Scheidung / Trennung / Geburt / Todesfall / eigene Pflege / Pflege eines Verwandten
etc.)

Sozialversicherungsstatus

(z.B. Befreiung Sozialversicherungspflicht / Aufnahme einer sozialversicherungspflichtigen Tätigkeit /
freiwillige Versicherung / Verbeamtung etc.)

Berufliche Tätigkeit / Veränderungen

(z.B. Gehaltserhöhung / neue Aufgabengebiete / Wechsel der Arbeitsstätte / Wechsel des
Arbeitgebers / Managerhaftung / neue Tarifverträge / Aufnahme einer selbstständigen oder
nebenberuflichen Tätigkeit / Eintritt in den Ruhestand / Möglichkeit der Gehaltsumwandlung etc.)

Schulzeit geht zu Ende / Ausbildung / Weiterbildung

(z.B. Wann geht die Schulzeit zu Ende? / Beginn / Beendigung einer Ausbildung / Wehr- bzw. Zivil-
bzw. Ersatzdienst / Fortbildung / Studium etc.)

Aufnahme von Ehrenämtern

(z.B. Vorstandsschaft in Vereinen / aktive Teilnahme an ehrenamtlichen Veranstaltungen /
ehrenamtliche Tätigkeit in einem Verein etc.)

Besondere Freizeittätigkeiten

(z.B. Klettern / Kampfsport / Funsport / (Segel)-fliegen / Rennsport / Wassersport /
Wassersportfahrzeuge / Waffenbesitz / Modellfahrzeuge / Modellflugzeuge / Jagd etc.)

Immobilien allgemein / An - und Umbauten

(z.B. Anschaffung / Verkauf / Anmietung / Vermietung / Schenkung von Gebäuden, Wohnungen,
Grundstücken, landwirtschaftlichen Flächen und Wäldern / Heizöltanks / Photovoltaik /
Modernisierung / aufwendige Renovierungen / Anbau von Wintergärten oder Flächenvergrößerungen

Planen Sie den Kauf / Bau oder Verkauf einer Immobilie?

Kauf / Bau: Wir kümmern uns gerne um das auf Sie abgestimmte Finanzierungsangebot!

Verkauf: Wir helfen Ihnen mit unserem Netzwerk bei der perfekten Vermarktung Ihrer Immobilie!

Hausrat

(z.B. Anschaffung oder Verkauf von hochwertigem Hausrat / Fahrräder - E-Bikes / Kunst / Elektronik /
Einbau einer Einbruchmeldeanlage etc.)

Tiere

(z.B. Kauf / Verkauf / Tod von Haustieren, wie Hunde, Katzen, Pferde, exotische Tiere / Nutztiere, wie
Schafe, Rinder etc.)

Änderungen der Besitzverhältnisse

(z.B. Übertragung aus erbschafts- / steuerlichen Gründen, zusätzliches Vermögen aus Erbschaft oder
Schenkung , Gewinne etc.)

Geplante Auslandsaufenthalte

(z.B. berufliche oder private Aufenthalte im Ausland, Schulaustausch, Studienaufenthalte, berufliche
Reisen allgemein etc.)

Sonstige Änderungsmitteilungen / Beratungswünsche:

Bitte senden Sie die Informationen an:

LPE | Lars-Peter Eckhardt
Lerchenstraße 40
15569 Woltersdorf

Tel.: (0 33 62) 7000 250 | Fax: (0 33 62) 7000 251
Mobil / WhatsApp: (01 72) 3 82 99 22
Email: LPE@LPE.de | www.LPE.de

X

X

X

Ort / Datum

Unterschrift(en): Mandant(en)