

Absicherungen sollten regelmäßig überprüft werden!

LPE Prüfung
2020-02

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/Verbesserung		MA wünscht Vertrags-Betreuung durch LPE		LPE	Lars-Peter Eckhardt Versicherungs- & Finanzmakler Vorsorge- & Generationenberater
		KEINE	Mandant 1	Mandant 2	Kind 1	Kind 2		Kind 3	LPE	ANDERE	JA		
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 Verdienstaussfall früher / später
Reiseversicherungen													z.B. Auslandsreisekranken Reiseabbruch Reiserücktritt Rückholung Reisegepäck
Berufsunfähigkeit Erwerbsunfähigkeit	!												Die 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	!												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)
Haftpflichtversicherungen (weitere Risiken)	!												z.B. Tiere Immobilien Grundstücke Photovoltaik Öltank Boote Bauvorhaben Jagd Hobbies Amts- / Diensthaftpflicht (Beamte / ö.D.)
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
Cyberversicherung													Internetrisiken: z.B. Hackerangriffe, Datendiebstahl, Cyberattacken (u.a. beim Online-Banking / Online-Shopping)
KFZ-Versicherung													z.B. Haftpflicht Vollkasko Teilkasko Schutzbrief Fahrerschutz Auslandsschutz Rabattschutz Insassenumfall
Gesetzliche Rentenversicherung													z.B. Welche Ansprüche bestehen aus ges. Rente o. Versorgungswerken
Private Altersvorsorge (klassisch Fonds)	!												Koordination mit weiterer Altersvorsorge BU-Absicherung
Riester-Rente (klassisch Fonds) (staatlich gefördert)													Klassisch Fondsgebunden (z.B. regelmäßige Überprüfung der Fondsanlage Risikoneigung Ablaufleistungen Restlaufzeit)
betriebliche Altersvorsorge (bAV) (klassisch Fonds) (staatlich gefördert)													klassisch Fondsgebunden (siehe oben) Wohnriester (z.B. per-sönliche Angaben prüfen: Einkommensmeldung Kindermeldung)
Basis-Rente Rürup-Rente (klassisch Fonds) (staatlich gefördert)													z.B. AN-Gehaltsumwandlung Arbeitgeberfinanzierung Pensionskasse Pensionsfonds Umwandlung Vermögenswirksame Leistungen (VwL)
Kindervorsorge													z.B. Basis-/Rürup-Rente - zusätzlich / alternativ zur RiesterRente und betrieblicher Altersvorsorge Fondsgebunden (siehe oben)
Investmentdepots - Fonds													z.B. Ausbildungsabsicherung Aussteuerversicherung Sparplan Rentenvorsorge Ausnutzung Kindergeld Unterstützung der Enkel
Vermögenswirksame Leistungen (VwL) (staatliche gefördert)													Investmentdepots - Fonds Aktien Kapitalanlagen
Bausparen Bausparvertrag													z.B. Bausparen Fondssparen Umwandlung in betriebliche Altersvorsorge (bAV) Unterstützung durch AG
Immobilienfinanzierung -kauf / -verkauf													z.B. "Krankenversicherung fürs Haus" > Modernisierung Reparaturen Umschuldung Anlage der Vermögenswirksame Leistungen (VwL)
Privatkredite Privatarlehen													z.B. bei Immobilienkauf Hausbaufinanzierung Anschlussfinanzierung Forwarddarlehen Beleihung v. Immobilien Ende Zinsbindung
Gewerbe Selbstständige Freiberufler													z.B. Optimierung von bestehenden Krediten (Raten-/Zins-/Laufzeit-optimierung) Vermittlung von benötigten Krediten
Ausführliche IST- / SOLL-Analyse (schriftl. Auswertung vorhandener Verträge und bestehender Versorgungslücken)	!												z.B. Haftpflicht Vermögen / D&O Inhalt Transport Elektronik Betriebsunterbr. Praxis-/Geschäftsausfall Rechtsschutz Cyberrisiken
Vollmacht(en) Betreuungsverfügung(en)	!												<div> <div>Die ganzheitliche Vorsorge-/Ruhestands- & Generationenberatung mit detailliertem Notfallplan</div> <div>Softwaregestützte Erlassung ihrer persönlichen Situation (inkl. Familie) und bestehender Verträge aus Versicherungen und Vorsorge. Aufdeckung von Versicherungs- & Versorgungslücken - insbesondere im Fall von langer Krankheit, Berufsunfähigkeit Erwerbsminderung, Unfall (Riester / Berufl. Tod und Renten - / Altersvorsorge Aufzeigen von 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. 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.</div> </div>
Patientenverfügung Notfallplan	!												
Zeit der Pflege Elternunterhalt	!												
Testament Nachfolge Richtig vererben!	!												

LPE | Lars-Peter Eckhardt empfiehlt die jährliche Prüfung der Absicherungen!

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 / Kinder außer Haus - Studium / Ausbildung etc.)

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

Bankverbindung(en)

Familiäre Änderungen
(z.B. Hochzeit / Scheidung / Trennung / Geburt / Tod / eigene Pflege / Pflege eines Verwandten etc.)

Sozialversicherungsstatus

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

Berufliche Tätigkeit

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

Ausbildung / Weiterbildung
(z.B. Beginn / Beendigung einer Ausbildung / Wehr- bzw. Zivil- bzw. Ersatzdienst / Fortbildung / Studium etc.)

Aufnahme von Ehrenämtern

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

Immobilien allgemein / An - und Umbauten

Planen Sie den Kauf oder Verkauf einer Immobilie?
Kauf / Bau: Wir kümmern uns gerne um das auf Sie abgestimmte Finanzierungsangebot!
Verkauf: Wir helfen Ihnen gerne bei der perfekten Vermarktung Ihrer Immobilie!

Hausrat

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

Tiere

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

Änderungen der Besitzverhältnisse

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

Geplante Auslandsaufenthalte

(z.B. berufliche oder private Aufenthalte über 3 Monate im Ausland, berufliche Reisen allgemein etc.)

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

Sonstige Änderungsmitteilungen / Beratungswünsche:

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