

Ihre Vorteile

Gesamtübersicht der Leistungen

Persönlich:

Individuelle und persönliche Beratung basierend auf unserer jahrzehnte langer praktischer Erfahrung.

Aus einer Hand:

Ganzheitliche und 2x360° Betrachtung wird aus einer Hand begutachtet, um nichts zu vergessen.

Professionell:

Nachhaltigkeit und Professionalität sowie die Sicherheit, dass alles rechtmässig erstellt ist.

Nutzen Sie uns als Ihr Sparring-Partner und als Life-Coach, damit es mit Ihrer Vorsorge gelingt!

WAS WÄRE WENN...

**Ihnen das Unvorstellbarste doch passiert?
Seien SIE auf das WorstCase-Szenario vorbereitet!**

Machen Sie jetzt ihren Masterplan für Ihre aktuelle Lebenssituation, denn alle erdenklichen Szenarios werden geprüft.

Riskant ist nur, wenn Sie nichts tun! Machen Sie etwas, bevor Sie einen Teil der Statistik werden.



Unsere Beratungsbausteine für Sie:

Erster Mailverkehr mit Ihren primären Wünschen und Vorstellungen	kostenlos
Erstes telefonisches Gespräch (Vorgehen besprechen)	kostenlos
<input type="checkbox"/> 1. Beratungsgespräch (erforderlich) Wünsche und Ziele bestimmen den Weg. Um den Weg zu gehen, braucht es einen Plan, was genau zu tun ist.	<input type="checkbox"/> CHF
Schritt 1: Evaluation Ihrer aktuellen Situation Schritt 2: Evaluation Ihrer individuellen Bedürfnisse und Wünsche heute und in Zukunft Schritt 3: Auswahl und Empfehlungen der LifeCase-Beratungs-Bausteine Schritt 4: Auftragsabschluss – weiteres Vorgehen	
<input type="checkbox"/> 2. Persönliche und Rechtliche Vorsorge: Was passiert mit mir, wenn es passiert? - Plötzlich nicht mehr selber entscheiden können («z.B. ein Schlagli» / plötzlicher, unverschuldeter Unfall)? - Andere bestimmen für Sie mit med. Behandlungen und entscheiden über Sie im Spital sowie vor und nach dem Tod	<input type="checkbox"/> CHF
2.1 WorstCase-Szenario: 5*-LifeCaseGesampaket	
<input type="checkbox"/> Masterplan I (ohne Testament, Ehe und Erbvertrag)	CHF 795.–
<input type="checkbox"/> Masterplan II mit einem Testament	CHF 950.–
2.2 WorstCase-Szenario: Einzeln	CHF 345.–
<input type="checkbox"/> Detaillierte Patientenverfügung: Erstellung einer professionellen Patientenverfügung (inklusive Notfallausweis)	
<input type="checkbox"/> Generalvollmacht über den Tod hinaus oder bei Urteilsunfähigkeit; Übergangszeit bis die KESB die Validierung gemacht hat	CHF 175.–
<input type="checkbox"/> Einrichten eines persönlichen und auf Sie abgestimmten Vorsorgeauftrages bei einer Urteils-Unfähigkeit (Light-Version) Einrichten eines Betreuungsauftrag bei längerem Heim- oder Pflegeaufenthalt	CHF 395.–
<input type="checkbox"/> Anordnungen Todesfall und Organspende: Erstellung aller Anordnungen als Organspender, erstellung aller Anordnungen im Todesfall wie z.B. Sterbegleitung, Rituale und weitere Wünsche	CHF 200.–
2.3 Patientenverfügung – Erweiterungen	
<input type="checkbox"/> Periodische Überwachung und Erneuerung der Patientenverfügung: (einmalig für 20 Jahre)	100.–
<input type="checkbox"/> Notfallausweis (inbegriffen im Masterplan) Erstellung und Ersatz	25.–

- Kinder und Jugendliche im gleichen Haushalt bis Alter 25: Patientenverfügung/Organspende/Anordnungen im Todesfall (ab 14 Jahre/Urteilsfähigkeit) P
Anz. à CHF 75.-
- Fachmedizinische Begleitung für das Ausfüllen der PV:
 - Telefonisch/Zoom/Skype h
Anz. à CHF 150.-
 - Persönliche Beratung (exkl. Anfahrtsweg) h
Anz. à CHF 250.-
- Patientenverfügung verschlüsselt am Schlüsselanhänger (kleiner USB): P
Anz. à CHF 100.-
- Digitale Patientenverfügung – Um jeder Zeit diese selber anzupassen P
Anz. à CHF 690.-

2.4 Vorsorgeauftrag – Erweiterungen

- Firmen / Unternehmen
 - 1. Firmeninhaber
 - Firmen / Patron / Entrepreneur
Anz. à CHF 100.-
 - Operativ Tätig
Anz. à CHF 50.-
 - 2. Firmenbeteiligungen
 - Beteiligungen (an Firmen / Unternehmen)
Anz. à CHF 100.-
 - Operativ Tätig
Anz. à CHF 50.-
- Immobilien/Wohneigentum/ Renditeobjekt CHF 100.00
- Wertschriftendepot CHF 100.00
- Minderjährige Kinder (Betreuung bei einem kollektiven Todesfall) CHF 50.-
- Jugendliche im gleichen Haushalt bis Alter 25: Vorsorgeauftrag (handlungsfähig) P
Anz. à CHF 150.-

Informationsverpflichtung der Beteiligten:

- Zustellung aller Dokumente an alle Hauptbeauftragten
- Zustellung aller Dokumente an alle Beteiligten
- Postzustellung (pro Dokument) P
Anz. à CHF 25.-
- Persönliche Erklärungen (bis 50km) P
Anz. à CHF 150.-
- Notarielle Beurkundung des Vorsorgeauftrages => 550.00
- Abklärungen mit dem Notariat, Organisation und Terminierung der Beurkundung und/oder Organisation der Hinterlegung CHF 50.00

2.5 Diverse Erweiterungen für alle Angebote

- PlusMinus50-Dokumenten-Ordner (kostenlos ab CHF 1500 Auftragsvolumen)
Anz. à CHF 25.-
- Zusätzliche Beratungs-Stunden (über 2h) Pro/h:
- Dokumentenkontrolle für bestehende Vorsorgedokumente D
Anz. à CHF 100.-
- Vorsorgeerklärung für meine Haustiere CHF 150.00

- Merkblätter à CHF 10.00
CHF
- Einleitung und gesetzliche Grundlagen
- Checklisten, Fragen und Antworten
- Patientenverfügung
- Generalvollmacht
- Vorsorgeauftrag
- Merkblatt für Beauftragte und Ersatzbeauftragte
- Vorsorgeerklärung für Haustiere
- Anordnungen im Todesfall und Organspende
- Testament/Nachlassplanung
- Konkubinatspaare ohne Kinder
- Konkubinatspaare mit Kinder

3. Einlagerung und Hinterlegung der Dokumente

Physische Einlagerung (intern)

- Hinterlegung und Einlagerung der Dokumente in einem Hochsicherheitstresor: Einmalige Einrichtungskosten CHF 50.00
- Jährliche Gebühr für 3 Dokumente CHF 50.00
- Jährliche Gebühr pro weiteres Dokument CHF 10.00
- Jährliche Gebühr pro weiteres Dokument pro Jahr CHF 30.00
- Aus- und Einlieferung bei Auftragsanfall: Pro Ein- oder Auslieferung (eingeschrieben) CHF 25.00

Physische Einlagerung (extern)

- Einlagerung extern: KESB, Einwohnerkontrolle, etc. Organisation und hinterlegen D
Anz. à CHF 80.-

Digitale Einlagerung (Mit Login, only Viewing)

- Einrichtungskosten (einmalig) CHF 50.00
- Jährliche Gebühr für 3 Indexierte Dokumente* CHF 50.00
- Jährliche Gebühr für pro weiteres indexiertes Dokument* CHF 10.00

*Indexiert sind nur «Nicht hangeschriebene» Dokumente, sonst eingescannt.

Digitaler Nachlass

- Im Todesfall lebt die verstorbene Person erst mal digital weiter. Was passiert mit den Daten? Wir bereiten alles nach Ihren Wünschen vor. CHF 200.00

4. Güterrechtliche Vorsorge: Wem gehört was genau?

- Was ist, wenn die Ehe, das Konkubinat etc. doch nicht so verläuft, wie Sie sich das vorgestellt haben? CHF 350.00 für Ehevertrag/ Konkubinatsvertrag
- Treffen Sie die Maßnahmen heute; d.h. zu «Friedenszeiten». Wenn der Streit da ist, dann wird es schwieriger sein.

- Ermittlung der güterrechtlichen Auseinandersetzung
- Persönliches Eigengut definieren und festhalten
- Prüfung aktueller Güterstand; Passt dieser noch in Ihrer heutigen Lebens-Situation
- Wenn ein Ehevertrag notwendig wird: Was alles muss definiert werden?
- Notarielle Beurkundung Testament => CHF 750.00
- Notarielle Beurkunden Ehe- oder Erbvertrag => CHF 750.00

Notarielle Beurkunden Ehe- und Erbvertrag => CHF 1200.00

Abklärungen mit dem Notariat, Organisation und Terminierung der Beurkundung und/oder Organisation der Hinterlegung 50.00

Konkubinats-Vertrag professionell erstellen, um Klarheit zu schaffen

ohne Kinder CHF 350.-

mit Kinder CHF 450.-

5. Erbrechtliche Vorsorge / Vorsorge für den Todesfall und Nachlassplanung

- Jahrelang gearbeitet und dann geht das Erbe an die «Falschen» oder gar an den Staat?

- Regeln Sie es rechtzeitig, bevor Sie es nicht mehr selber können.

CHF 350.00 für Erbvertrag

CHF 200.00 für 1 Testament

- Testament oder Erbvertrag einrichten: Was alles muss definiert werden?

- Alle möglichen Verfügungen und Anordnungen erstellen für den Todesfall

- Vorschlags- und Gesamtgut-Zuweisungen, Priorisierungen der Erben,

- Teilungsvorschriften, Willensvollstrecker, Legate, Bestattungswünsche etc.

Notarielle Beurkundung Testament => CHF 750.00

Notarielle Beurkunden Ehe- oder Erbvertrag => CHF 750.00

Notarielle Beurkunden Ehe- und Erbvertrag => CHF 1200.00

Abklärungen mit dem Notariat, Organisation und Terminierung der Beurkundung und/oder Organisation der Hinterlegung CHF 50.00

Digitaler Nachlass: Im Todesfall lebt die verstorbene Person erst mal digital weiter. Was passiert mit den Daten? Wir bereiten alles nach Ihren Wünschen vor. CHF 200.00

6. Eigenheim-Vermögens-Vorsorge / Vermögensabsicherung mit Immo-Risiko-Check

- Absicherung Eigenheim bei Invalidität/Todesfall und Schutz vor der KESB (z.B. durch Zwangsverkauf)

- Können meine Hinterbliebenen unser Eigenheim finanziell tragen resp. übernehmen

CHF 500.00 (ohne Umsetzung)

CHF 350.00 (mit Umsetzung)

- Immo-Check-Absicherung/Eigenheim: Tragbarkeit im Todesfall und bei Invalidität, WEF, Kauf, Verkauf, Steuern

- Absicherung des Eigenheims, damit die Hinterbliebenen ohne KESB im Eigenheim bleiben können

- Kollateral-Schäden aus einem Ereignis eines Partners werden evaluiert

- Bedingt Baustein 5, 7 und evt. 8

7. Risiko-Vorsorge: Sicherheit für mich, PartnerIn, Kinder, GeschäftspartnerIn (Risiko- & Finanzielle Vorsorge)

- Absicherung bei Todesfall, Invalidität und das Langlebigkeits-Risiko sicherstellen.

- Ambulante & stationäre Behandlungen Ihrer Wünsche sicherstellen.

CHF 300.00

- Familienabsicherung bei einem Todesfall

- Erwerbsunfähigkeit: Kurzfristige und langfristige Invalidität

- Altersvorsorge: Plan bis zur Pensionierung

- Private Bilanz und Erfolgsrechnung erstellen, Budgetierung mit Projektion

8. Alters-Vorsorge / Pensionsplanung (Langlebigkeits-Absicherung)

- Früh planen ist zwingend notwendig, wenn Sie finanziell ohne Sorgen leben möchten in der Pension.

- Kapital und/oder Rentenbezug? Altersrente nur soviel wie nötig, denn sonst verlieren Sie nur und das zu Gunsten des Steuervogtes.

CHF p/h

max. CHF

- Planung **bis zur** sowie die Planung **nach der** Pension

- Private Bilanz und Erfolgsrechnung erstellen, Budgetierung mit Projektion

- Optimaler Bezug der Rente und/oder des Kapitals aus der Säule 2

- Finanzielle Langlebigkeits-Planung bis zum Tod

9. Nachhaltigkeits-Vorsorge / Wir begleiten Sie in der Zukunft

- Nachhaltigkeit und Rahmenbedingungen für das persönliche LifeCase Management in der Zukunft

CHF

Periodische Überwachung/Überprüfungen auf Abruf (Lebensbegleiter auf Mandatsbasis) pro Abruf

Periodische Überwachung und Überprüfung im Abo (Lebensbegleiter) 1x pa mind. 2h (min. Laufzeit 5 Jahre) im Abo: pa.

Sonderrabatte und Reduktionen (zu Lasten des Beraters, max. 20%) Rabatt

Nicht inbegriffen ist:

- Hinterlegungsgebühren (Behörden, Notariat, etc.)
- Anfahrtswege über 50km à 0.95/km oder das normale ÖV-Ticket.
- Alle optionalen Wünsche und erweiterte Dienstleistungen werden nach Aufwand verrechnet mit CHF 200.00 pro Stunde
- Spezifisches Vorgespräch mit Notar (wird separat in Rechnung gestellt.)

Total einmalige Gesamtkosten (exkl. Abo und Honorare / MwSt.) CHF

Total periodische Kosten pro Jahr (exkl. MwSt.) CHF

Auftragsbestätigung/Beratungsauftrag

für die einzelnen Beratungs-Bausteine (BBS)

Die Life-Case-Beratungs-Bausteine basieren ausnahmslos auf den Daten und Unterlagen, die Sie uns zur Verfügung gestellt haben. Es trifft uns keine Pflicht, diese Angaben nachzuprüfen, weder inhaltlich noch nach ihrer Vollständigkeit. Obwohl diese durch uns mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt werden, haften wir weder für die Vollständigkeit noch für die Richtigkeit und Zweckmässigkeit der daraus abgeleiteten Empfehlungen noch für sonstige Fehler oder Unterlassungen, soweit keine grobe Fahrlässigkeit oder Absicht vorliegt. Der Entscheid und mit diesem das Risiko, die vorgeschlagenen Massnahmen einzeln oder in ihrer Gesamtheit umzusetzen, obliegt allein bei Ihnen!

Sie erhalten rechtskonforme Dokumente, welche den aktuellen und gesetzlichen Bestimmungen entsprechen, die in zukünftigen Ereignissen Luft und Wasserdicht standhalten wird. Die Basis dazu bildet Ihre ganz persönliche und aktuelle Lebenssituation mit Ihren Wünschen, Vorstellungen und Restriktionen im HIER und JETZT, aber auch in der Zukunft.

In einem vertieften Gespräch werden alle möglichen und erdenklichen Szenarien mit «messerscharfen Augen» eines Adlers analysiert und nach Ihrem Willen umgesetzt.

Danke, dass Sie Ihre persönliche und rechtliche Vorsorge mit Hilfe von PlusMinus50.ch angehen.

Kunde/Auftraggeber:

Hiermit bestätige ich/wir meinen/unseren Beratungs-Auftrag an die Firma LCM Consulting GmbH, Kirchrain 6, 6016 Hellbühl zur Erstellung der oben genannten Dienstleistungen und bestätige/n, dass ich/wir die obigen Hinweise zur Kenntnis genommen, verstanden und akzeptiert habe/n!

Hiermit bestätige ich, dass ich die allgemeinen Geschäftsbedingungen verstanden habe und akzeptiere.