

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:

Qualität zeichnet sich nur aus in der fundierten und soliden Genauigkeit, welche erst dann erkennbar ist, wenn es passiert.

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

☐ **1. Beratungsgespräch** (erforderlich) h
 Wünsche und Ziele bestimmen den Weg. Um den Weg zu gehen, braucht es einen Plan, was genau zu tun ist. Anz. à Total 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: Auftragsbeschluss – weiteres Vorgehen

☐ **2. Coaching** 220.– CHF
 Über alle Themen nach Aufwand pro Stunde

☐ **3. 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

3.1 WorstCase-Szenario: 5*-LifeCaseGesampaket

☐ Masterplan (ohne Testament, Ehe und Erbvertrag) p
Anz. à CHF 950.–

☐ Masterplan Plus mit einem Testament p
Anz. à CHF 1150.–

3.2 WorstCase-Szenario: Einzeln

☐ Detaillierte Patientenverfügung: Erstellung einer professionellen Patientenverfügung (inklusive Notfallausweis) p
Anz. à CHF 345.–

☐ Generalvollmacht über den Tod hinaus oder bei Urteilsunfähigkeit; Übergangszeit bis die KESB die Validierung gemacht hat p
Anz. à CHF 175.–

☐ Einrichten eines persönlichen und auf Sie abgestimmten Vorsorgeauftrages bei einer Urteils-Unfähigkeit (Light-Version) Anz. à CHF 395.–

☐ Einrichten eines Betreuungsauftrag bei längerem Heim- oder Pflegeaufenthalt Anz. à CHF 395.–

☐ Anordnungen Todesfall und Organspende: Erstellung aller Anordnungen als Organspender, Erstellung aller Anordnungen im Todesfall wie z.B. Sterbegleitung, Rituale und weitere Wünsche Anz. à CHF 200.–

3.3 Patientenverfügung – Erweiterungen

☐ Periodische Überwachung und Erneuerung der Patientenverfügung: (einmalig für 20 Jahre) Anz. à CHF 100.–

☐ Notfallausweis (inbegriffen im Masterplan) Erstellung, Ersatz- oder zusätzlicher Ausweis Anz. à CHF 25.–

☐ Kinder und Jugendliche im gleichen Haushalt bis Alter 25: Patientenverfügung/Organspende/Anordnungen im Todesfall (ab 14 Jahre/Urteilsfähigkeit) Anz. à CHF 150.–

☐ Fachmedizinische Begleitung für das Ausfüllen der Patientenverfügung:
☐ Telefonisch/Zoom/Skype Anz. à CHF 150.–

☐ Persönliche Beratung (exkl. Anfahrtsweg) Anz. à CHF 250.–

3.4 Vorsorgeauftrag – Erweiterungen (inkl. GV für FA)

☐ Firmen / Unternehmen
1. Firmeninhaber
☐ Firmen / Patron / Entrepreneur
☐ inkl. Generalvollmacht à CHF 100/200.–
☐ Operativ Tätig
☐ inkl. Generalvollmacht à CHF 50/100.–

2. Firmenbeteiligungen
☐ Beteiligungen (an Firmen / Unternehmen) à CHF 100/200.–
☐ inkl. Generalvollmacht
☐ Operativ Tätig
☐ inkl. Generalvollmacht à CHF 50/100.–

☐ Immobilien/Wohneigentum/Renditeobjekt (pro Immobilie)
☐ inkl. Generalvollmacht à CHF 100/200.–

☐ Wertschriftendepot
☐ inkl. Generalvollmacht à CHF 100/200.–

☐ Minderjährige Kinder (Betreuung bei einem kollektiven Todesfall) Anz. à CHF 50.–

☐ Jugendliche im gleichen Haushalt bis Alter 25: Vorsorgeauftrag (handlungsfähig) Anz. à CHF 150.–

Informationsverpflichtung der Beteiligten:

☐ Zustellung aller Dokumente an alle Hauptbeauftragten
☐ Zustellung aller Dokumente an alle Beteiligten

☐ Postzustellung (pro Dokument) Anz. à CHF 25.–

☐ Persönliche Erklärungen (bis 50km) Anz. à CHF 150.–

☐ Öffentliche Beurkundung des Vorsorgeauftrages Anz. à CHF 550.–

☐ Abklärungen mit dem Notariat, Organisation und Terminierung der Beurkundung und/oder Organisation der Hinterlegung CHF 60.00

☐ Organisation/Zeitaufwand für zwei Zeugen CHF 120.00

3.5 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 Vorsorge- und Nachlassdokumente Anz. à CHF 150.–

☐ Vorsorgeerklärung für meine Haustiere Anz. à CHF 190.–

Merkblätter à CHF 10.00

☐ Einleitung und gesetzliche Grundlagen
☐ Checklisten, Fragen und Antworten
☐ Patientenverfügung
☐ Generalvollmacht über den Tod hinaus
☐ Vorsorgeauftrag
☐ Merkblatt für Beauftragte und Ersatzbeauftragte
☐ Vorsorgeerklärung für Haustiere
☐ Anordnungen im Todesfall und Organspende
☐ Testament/Nachlassplanung
☐ Konkubinatspaare ohne Kinder
☐ Konkubinatspaare mit Kinder

☐ 4. 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
- ☐ Aus- und Einlieferung bei Auftragsanfall: Pro Ein- oder Auslieferung (eingeschrieben) CHF 25.00

Physische Einlagerung VA, Ehevertrag, Erbvertrag, Testament (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.

☐ 5. 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 450.00
- Treffen Sie die Maßnahmen heute; d.h. zu «Friedenszeiten». Wenn der Streit da ist, dann wird es schwieriger sein.

- Ermittlung güterrechtl. Auseinandersetzung
- Persönliches Eigengut definieren u. festhalten
- Prüfung aktueller Güterstand; Passt dieser noch in Ihrer heutigen Lebens-Situation
- Wenn ein Ehevertrag notwendig wird: Was alles muss definiert werden?

☐ Öffentliche Beurkundung Ehevertrag =/> CHF 1300.00

☐ Abklärungen mit dem Notariat, Organisation und Terminierung der Beurkundung und/oder Organisation der Hinterlegung CHF 120.00

☐ Organisation/Zeitaufwand für zwei Zeugen CHF 120.00

☐ Konkubinats-Vertrag professionell erstellen, um Klarheit zu schaffen

☐ ohne Kinder CHF 350.–

☐ mit Kinder CHF 450.–

☐ Darlehensvertrag CHF 350.–

☐ 6. 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 450 für Erbvertrag
- ☐ CHF 350 für 1 Testament
- ☐ CHF 500 für Erbvertrag mit Erbverzicht

- 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.

☐ Öffentliche Beurkundung Testament

☐ Öffentliche Beurkundung Ehevertrag oder Erbvertrag oder Erbverzichtsvertrag Anz. à CHF 850.– =/> CHF 1300.00

☐ Öffentliche Beurkundung Ehevertrag + Erbertrag + Erbverzichtsvertrag =/> CHF 1500.00

☐ Abklärungen mit dem Notariat, Organisation und Terminierung der Beurkundung und/oder Organisation der Hinterlegung CHF 120.00

☐ Organisation/Zeitaufwand für zwei Zeugen CHF 120.00

☐ 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

☐ **7. 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, im Alter 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 6, 8 und evt. 9

☐ **8. 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

☐ **9. 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

☐ **10. Nachhaltigkeits-Vorsorge / Wir begleiten Sie in der Zukunft**

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

CHF

- ☐ Willensvollstreckungen. Umsetzung des letzten Willen durch eine neutrale und Interessen-Konfliktfreie Begleitung der Angehörigen bei einem Todesfall

CHF
pro Stunde

- ☐ Periodische Überwachung/Überprüfungen auf Abruf (als Lebensbegleiter auf Honorar-Mandatsbasis) für die Verwaltung der persönlichen und rechtlichen Vorsorge. (Zum Voraus fällig pro Kalenderjahr)

auf Abruf

- ☐ Periodische Überwachung und Überprüfung (Lebensbegleiter)

CHF

- ☐ 2-Jahres-Honorar für max. 3h Honorarberatung für CHF 365.00 für Mehrpersonenhaushalt; für Studenten oder Personen bis Alter 25 CHF 144.00.

CHF

- ☐ 2-Jahres-Honorar für max. 3h Honorarberatung für CHF 216.00 (exkl. MWST) für Einzelpersonen, für Studenten oder Personen bis Alter 25 CHF 144.00

CHF

- ☐ Honorar CHF 195.00 pro Stunde (exkl. Spesen) nach Zeitaufwand

CHF

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

Rabatt

Nicht inbegriffen ist:

- ☒ Hinterlegungsgebühren (Behörden, Notariat, etc.)
- ☒ Fahrspesen inkl. Fahrzeit (über 50 km) á CHF 2.95/km (davon sind CHF 0.95/km Fahrspesen)
- ☒ Alle optionalen Wünsche und erweiterte Dienstleistungen werden nach Aufwand verrechnet mit CHF 200.00 pro Stunde
- ☒ Spezifisches Vorgespräch mit dem Notar zu CHF 290.- pro Stunde (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:

Name Vorname (P1)	Geb. Datum
Name Vorname (P2)	Geb. Datum
Adresse	Tel.
PLZ / Ort	Mail

☐ 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.

☐ Mein Berater/Vermittler darf jederzeit auf die von Ihnen zur Verfügung gestellten Daten/Informationen etc. uneingeschränkt zugreifen können.

Würden Sie unsere Beratung weiterempfehlen, wenn Sie diese als ausgezeichnet beurteilen und das weiterempfehlen ganz einfach und unkompliziert wäre? ☐ Ja ☐ Nein

Sind Sie Rechtsschutzversichert ☐ Nein ☐ Ja, wo? _____

Ort und Datum	
Unterschrift P1	Unterschrift P2

Vermittler/Berater:

Name Vorname
Firma/Organisation
Telefon
Unterschrift