



GENERATIONENBERATUNG

WIR BERATEN FAMILIEN

MEHR ALS NUR DIE SUMME ALLER TEILE



Die 4 Säulen der Generationenberatung

Vorsorge – und
Betreuungs-
vollmacht

Patienten-
verfügung

Pflegestatus

Testament

Ich möchte Harmonie in der Familie, das wichtigste geregelt haben & keinem zur Last fallen

VORSORGE UND BETREUUNGSVOLLMACHT

Sie möchten, dürfen aber nicht für Ihren Angehörigen handeln.
Obwohl es doch vollkommen unverständlich ist.

- Sind Ehepartner, Verwandte und Familienangehörige „automatisch“ zur Vertretung berechtigt?
- Dürfen Eltern Auskünfte für Ihre für volljährige Kindern erhalten, wenn dafür keine gültige Vollmacht vorhanden ist?
- Dürfen Eltern für ihre volljährigen Kinder Rechtsgeschäfte durchführen, wenn keine gültige Vollmacht vorhanden ist?
- Wie kann ich [Vollmacht statt Ohnmacht](#) erreichen?
- Kann ich selbst bestimmen, wie ich im Versorgungsfall behandelt und wo ich untergebracht werde?
- Muss meine Bank Auskünfte über das Konto meines Partners geben?

PATIENTENVERFÜGUNG

Was müssen (und dürfen) Angehörige entscheiden, wenn ich es nicht selbst bestimmt habe?

- Wie lange sollen Ärzte mich am Leben erhalten?
- Kann ich meinen Angehörigen eine schwere Entscheidung im Vorfeld schon ersparen?
- Dürfen andere mit meinen Organen weiterleben?
- Möchte ich in meiner gewohnten Umgebung die „letzten“ Tage verbringen?
- Wie möchte ich bestattet werden? Müssen meine Angehörigen dies für mich entscheiden?

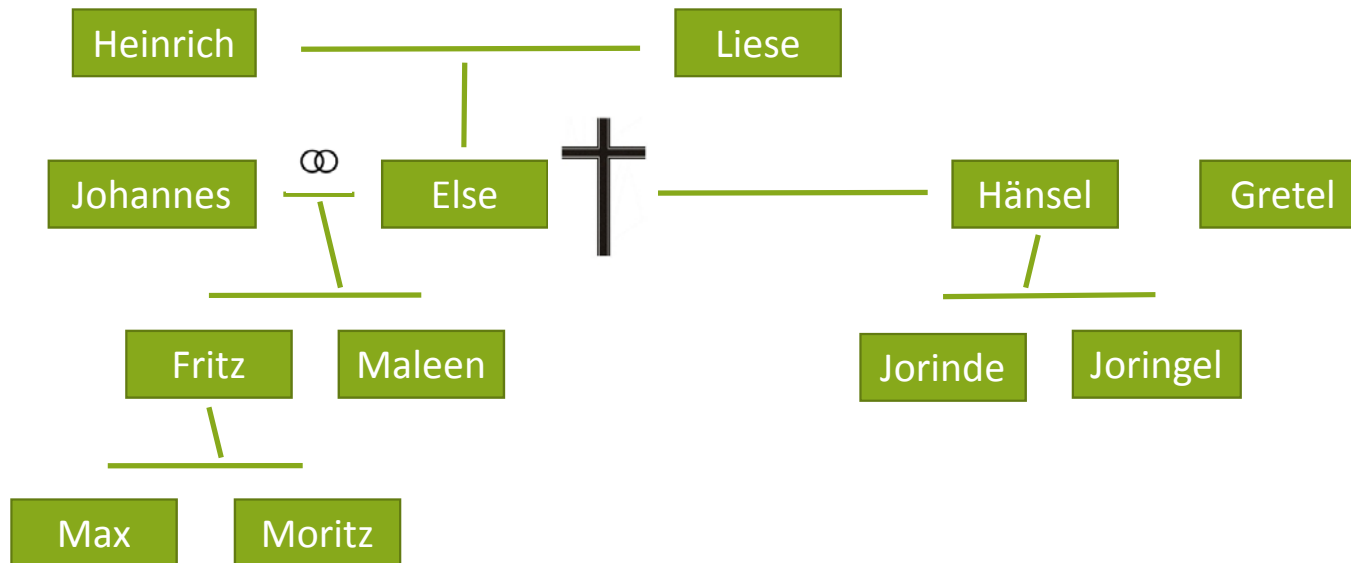
SORGERECHTSVERFÜGUNG

Wenn Eltern unerwartet versterben oder nicht mehr handlungsfähig sind.

- Wünsche ich die gerichtliche Anordnung eines Betreuers für mein(e) Kind(er)?
- Kann ich verhindern, dass das Jugendamt über mein(e) Kind(er) bestimmt?
- Kann ich eine Heimunterbringung für mein(e) Kind(er) verhindern?
- Habe ich Personen, denen ich die Erziehung mein(er) Kinde(s)r zutrauen würde?
- Wer darf die Finanzen für mein(e) Kind(er) regeln?

STAMMBAUM

Wenn nichts geregelt ist...regelt das Gesetz. Wer bekommt was?



TESTAMENT

Wenn nichts geregelt ist...kommt der Streit auch in den besten Familien vor.

- Möchte ich, dass mein (Ehe)Partner zuerst versorgt ist und erst danach meine Kinder?
- Kann ich zu Lebzeiten geben und trotzdem über alles verfügen?
- Muss ich eine Immobilie verkaufen, um alle Erben auszuzahlen?
- Patchwork / Stiefkind(er) / Eigentum / Vermögen und jetzt?
- Zugewinnngemeinschaft oder Gütertrennung oder Gütergemeinschaft?
- Liebe Kinder / „Böse“ Kinder – ungewollte Erbschaften?
- Muss ich Erbschaftssteuer zahlen?
- Wie kann ich mein Unternehmen „schützen“?

PFLEGESTATUS

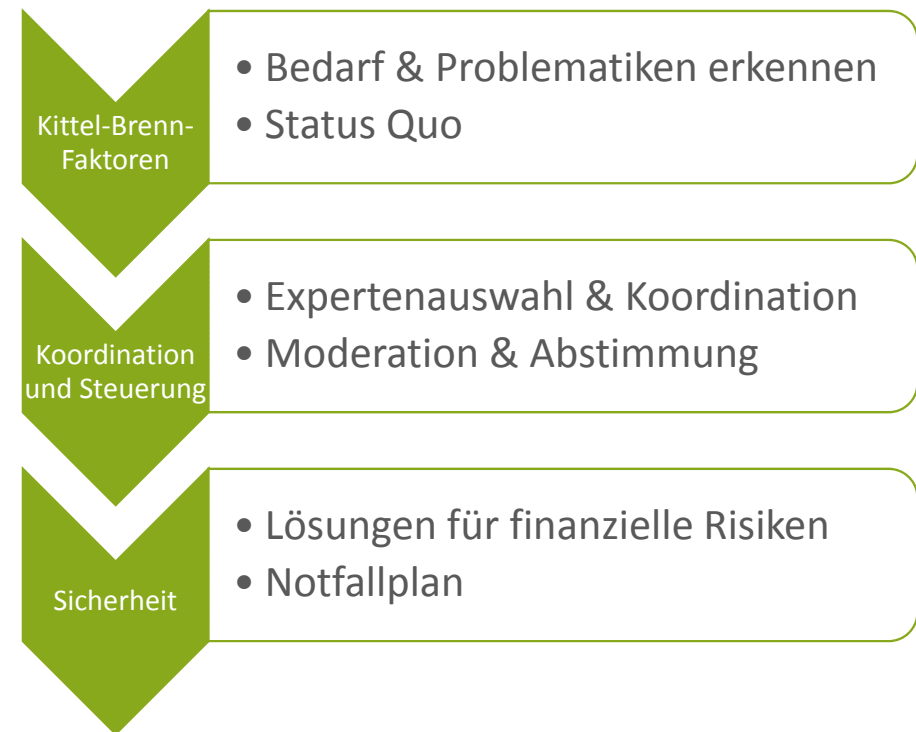
Pflege ist „nicht schön“....aber teuer!

- Sind Verwandte verpflichtet einander Unterhalt zu gewähren?
- Muss mein Ehepartner für meine Eltern zahlen?
- Müssen Kinder für Ihre Eltern zahlen?
- Kann ich Vermögen schützen und Angehörige vor dem Zugriff des Sozialamtes bewahren?
- Muss Hab und Gut verkauft werden, um Pflegekosten zu finanzieren?
- Wie kann ich Pflege mit Arbeitszeit vereinbaren?

IHR NUTZEN – UNSER NETZWERK



IHR NUTZEN – UNSER ANGEBOT



SICHERHEIT FÜR GENERATIONEN

Dukat Finanzmakler GmbH & Co KG, Kölnerstraße 14, 51789 Lindlar
Hans Fuxx
Kölner Straße 14
51789 Lindlar

Berater: **Stephan Lühr**
 Steuernummer: 221/5738/2643
 IBAN: DE22384621350018590018
 BIC: GENODE33MIL
 Datum: 27. Mai 2015
 Telefon: 02266-479690
 Telefax: 02266-479699

Mandant: **Hans Fuxx und Familie** **Bitte immer angeben**
 Angebots-Nr.: **20150526-001**

Verrechnungssatz	BESCHREIBUNG	Zeitaufwand in Minuten	Basissatz	BETRAG
0,00	Präsentation Generationenberatung	60,00	0,00 €	0,00 €
0,50	Datenaufnahme (beim Mandanten)	120,00	0,00 €	0,00 €
1,00	Analyse der vorhandenen Daten, Erstellung Status Quo	120,00	0,00 €	0,00 €
1,00	Vorstellung Ergebnis (Büro Dukat)	90,00	0,00 €	0,00 €
1,00	Koordination & Abstimmung Expertennetzwerk, Terminierung	30,00	0,00 €	0,00 €
2,00	Registrierung Vorsorgedokumente je Person - Bundesnotarkammer	-	0,00 €	0,00 €
0,00	Lösungsvorschläge Finanzielle Risiken	120,00	0,00 €	0,00 €
Netto				0,00 €
MwSt. - Satz				19,00%
Umsatzsteuer				0,00 €
SUMME				0,00 €

Hiermit nehme ich das Angebot an und beauftrage Dukat Finanzmakler GmbH & Co.KG mit der Umsetzung des Generationenkonzepts.

Ort, Datum

Unterschrift

VIELEN DANK FÜR IHREN AUFTRAG

Stephan Lühr, geb. 1973

Wohnhaft in Lindlar

Verheiratet

1 Kind (7 Jahre)



- Versicherungsfachwirt
- Dozent a.d. Handwerkskammer Köln (a.D.)
- Fachberater für betr. Altersversorgung (BWV)
- Generationenberater (IHK)
- Zertifizierter Best Ager Berater (DMA)

Geschäftsführer Dukat GmbH
 Versicherungsmakler

HAFTUNGSHINWEIS

Unser Beratungskonzept Generationenberatung stellt keine Rechtsberatung im Sinne des Rechtsdienstleistungsgesetzes dar. Auch führen wir keine Steuerberatung durch oder geben Tipps und Ratschläge zu ärztlichen Themen.

Unser Konzept versteht sich als Lotsenfunktion innerhalb unseres Netzwerkes, um die verschiedenen Rechtsbereiche für unsere Mandanten zu koordinieren.

Zudem sehen wir es als unsere Aufgabe, finanzielle Lösungen für die verschiedene Bereiche aus Erbschaft, Pflege, Finanzierung und Versicherung am Markt zu sondieren und individuell an die Bedürfnisse an zu passen.

IMPRESSUM

Dukat GmbH Versicherungsmakler
Kölner Straße 14
51789 Lindlar

Telefon 0 22 66 / 47 96 9-0
Telefax 0 22 66 / 47 96 9-9

Internet: www.dukat-online.de

Email: gb@dukat-online.de