



■ **Eigenes Vermögen**

■ **Risikoerkennung**

■ **Wertsicherungskonzepte**

■ **Risk Map**

■ **Arzt PRB**

Die PRB ist die Entscheidungsgrundlage für Wertsicherungsmaßnahmen und für die Erfolgsplanung des approbierten Arztes

# Persönliche Risikobilanz • PRB

## ■ Eigenes Vermögen

Das eigene Vermögen und die persönlichen Einkünfte bestimmen Lebensstandard, Gesundheit und Freizügigkeit des Einzelnen und der Familie. Vermögen und Einkünfte, aber auch die Gesundheit, sind existenzgefährdenden Risiken ausgesetzt.

## ■ Risikoerkennung

In der LWS Firmengruppe befassen wir uns seit mehr als 30 Jahren mit Risikoforschung, Risikoidentifizierung und Risikobegrenzung. Ziel ist die Erhaltung der geschaffenen Vermögenswerte, der Gesundheit des Vermögensträgers und die bestmögliche Vermögenssicherung.



## VERMÖGENSVERZEICHNIS

Vermögensstatus - Vermögensplan		2009	2018
I	Land- und forstwirtschaftliches Vermögen		
II	Grundvermögen (Grundstücke und Gebäude)		
III	Arztpraxis-Vermögen Going Concern		
IV	Beteiligung an OHG, KG, GbR u.a.		
V	Anteile an Kapitalgesellschaften		
VI	Festverzinsliche Wertpapiere		
VII	Kapitalforderungen (Darlehensforderungen, Versicherungs-Rückkaufswerte)		
VIII	Zahlungsmittel-Bestände (Sparkonten, Festgeld, Bausparen)		
IX	Wertstücke (Hausrat, Pretiosen, Sammlungen)		
X	Sonderwerte		
<b>Gesamtvermögen</b>			

## ■ Wertsicherungskonzepte

Umfassende Haftungssicherung des Vermögensträgers durch Vertragsregelungen und Risikotransfers. Einkommenssicherung bei Krankheit, Unfall, Invalidität. Volle Vermögenssicherung. Aktives Gesundheitsmanagement.

Versorgungseinrichtungen, wie Versorgungswerke, Sozialversicherungen und private Versorgungskonzepte werden sachverständig optimiert. Vergütungssysteme werden leistungsbezogen mit Benchmarks verglichen. Es erfolgen umfassende Anspruchssicherungen der Leistungsentgelte und der Versorgungsansprüche.

Diese Wertsicherungskonzepte werden von LWS Consultants unter fakultativer Hinzuziehung von Sachverständigen erstellt.



### PERSÖNLICHE RISIKOBILANZ

	Risiko	IST	SOLL
1	Sicherung laufender Einkünfte		
2	Haftungsrisiken		
3	Krankenversicherung		
4	Invaliditätsversorgung		
5	Hinterbliebenversorgung		
6	Altersversorgung		
7	Sachwertrisiken		
8	Kreditrisiken		
9	Kaufkraft-Währungsrisiken		
10	Testamentarische Verfügungen		

Risikobeitrag \_\_\_\_\_

## ■ Risk Map

Die Risk Map für Ärzte erfaßt in einer Übersicht die aktuellen existenzgefährdenden Risiken.

So wie jeder seine eigene Vermögenspolitik betreibt, ist auch die Bereitschaft, Risiken zu übernehmen bei jedem objektiv anders. In der LWS-Risikoforschung werden Grundlagen ermittelt, um Vermögen und Einkünfte über viele Jahre zu erhalten. In der Risk Map werden die aktuellen und potentiellen Risiken aufgezeigt.

## ■ Die Arzt PRB

**Dokumentation** - Vermögens-, Versicherungs- und sonstige Vertragsdokumente sowie Steuererklärungen und -bescheide, Darlehensverträge und testamentarische Verfügungen werden in der PRB vollständig erfasst, geordnet und risikotechnisch bewertet.

**Transparenz** - Es werden Leistungsübersichten erstellt und in einer Budgetrechnung Kosten und Einnahmen aufgezeichnet. In der Risk Map werden die existentiellen Risiken quantifiziert. Die Risikobilanz kann als Planungsgrundlage selbständig weitergeführt werden.

**Vermögensplanung und Risikobegrenzung** - In einer Plan-G+V-Rechnung werden über einen Fünfjahreszeitraum Einkünfte, Vermögensanlagen und die Risikokosten geplant. Es wird das Verhältnis Sparbeiträge : Risikobeiträge bestimmt. Außerdem werden die persönlichen Finanzierungspotentiale errechnet.

**Vermögens- und Risikoverwaltung** - Persönliches Vermögen und Wertsicherung bedürfen sorgsamer Pflege. Die Persönliche Risikobilanz ist ein handliches Instrument der Vermögens- und Risikoverwaltung.

## LWS Consultants

Dipl. Sportwiss. Dr. Steffen Adler  
Dipl.-Ing. Michael Beyer  
Dr. Arnd Friedrichs  
Dipl. Jur. Katrin Karoui  
Dipl.- Chem. Hilmar Kneisl  
Daniel Schenk M.B.A.  
Stephan Schenk J.D. (Juris Doctor)  
Dipl.-Betriebswirt (FH) Robert Stohr



**Wertsicherungsberatung**  
Einkommen - Vermögen - Gesundheit

**Preis- und Konzeptvergleiche**  
Vermögensanlagen -  
Versicherungen

**Vermögens- und Wertsicherungsverwaltung**