

1 PERSÖNLICHE DATEN	7
Checkliste: persönliche Angaben	9
Checkliste: Familienstand	10
Checkliste: berufliche Situation	13
Checkliste: Passwörter	14
	1
2 GESUNDHEIT	15
Checkliste: gesundheitliche Angaben sowie behandelnde Ärzte und Institutionen	17
Checkliste: im Krankheits- oder Todesfall sofort zu benachrichtigende Personen	21
	■
3 VOLLMACHTEN UND VERFÜGUNGEN	23
Vorsorgevollmacht	24
Vollmacht oder Vorsorgevollmacht?	24
Die Bevollmächtigten	25
Inhalte der Vorsorgevollmacht	27
Formale Anforderungen	31
Checkliste für die Vorsorgevollmacht und die Vereinbarung zwischen Vollmachtgeber und Bevollmächtigtem	33
Musterformular Vollmacht	35
Aufbewahrung/Hinterlegung	42
Änderung/Widerruf	43
Vereinbarung zwischen Vollmachtgeber und Bevollmächtigtem im Innenverhältnis	44
Bedingungen zum Einsatz der Vollmacht	44
Wünsche und Anweisungen an den Bevollmächtigten	44
Musterformular Vereinbarung im Innenverhältnis zwischen Vollmachtgeber und Bevollmächtigtem	46
Die Betreuungsverfügung	53
Formale Anforderungen	53
Der Betreuer	54
Inhalte der Betreuungsverfügung	54
Musterformular Betreuungsverfügung	56
Wirksamkeit/Aufgabenbereiche	63
Aufbewahrung/Hinterlegung	63
Kosten der Betreuung	64
Kontrolle der Betreuer	64

Die Patientenverfügung	65
So erstellt man eine Patientenverfügung	67
Verwendung von Mustervordrucken	68
Worauf Sie achten sollten	68
Inhalte der Verfügung	68
Aufbewahrung/Hinterlegung	69
So nähern Sie sich dem Thema	70
Ihre persönlichen Vorstellungen	72
Formulierungshilfen	77
Textbausteine für die Patientenverfügung	77
Beratung	83
Betreuungsbehörden	83
Betreuungsgerichte	83
Betreuungsvereine	83
Notare	84
Verbände und Vereine	84
Die Sorgerechtsverfügung für Kinder	85
Rechtliche Grundlagen	85
Sorgerechtsverfügung als Letzter Wille	86
Sorgerechtsverfügung in der Vorsorgevollmacht	86
Inhalte der Sorgerechtsverfügung	86
Hinterlegung	88
Der Vormund	88
Organspende	90
Regelungen für die Bestattung	91
4 NACHLASSVORSORGE	101
Die Grundlagen des Erbrechts	102
Die gesetzliche Erbfolge	102
Das Ehegattenerbrecht	104
Die Erbengemeinschaft	106
Die Haftung der Erben	108
Pflichtteilsrecht	110
Erbschaftsteuer	112
Die steuerliche Bewertung des übertragenen Vermögens	115
Testament und Erbvertrag	118
Testierfreiheit und Testierfähigkeit	118
Testamentsformen	119
Erbvertrag	120
Gestaltungsmodelle für Testamente und Erbverträge	121
Besondere Testamentsformen und Klauseln	127
Das Behinderten- und Bedürftigentestament	127
Die Anordnung einer Testamentsvollstreckung	127
Pflichtteilsstrafklausel	128
Ersatzerbenregelung	129

Auflagen	129
Bedingungen	130
Wiederverheiratungsklausel	130
Katastrophenklausel	131
Freistellungsklausel	131
Rechtsanwälte, Notare, Gebühren	132
Was bei Eintritt eines Erbfalls passiert	136
Nachlassgericht und Erbscheinverfahren	136
Die Erbschaftsteuererklärung	139
Formulierungsbeispiele	142
Beispiel I: Einzeltestament	142
Beispiel II: Berliner Testament	143
Beispiel III: Gemeinschaftliches Testament mit Vor- und Nacherbschaft	144
Beispiel IV: Behinderten-/Bedürftigentestament	146
Schenkung und vorweggenommene Erbfolge	147
So werden Zuwendungen zu Lebzeiten im Erbfall berücksichtigt	147
Rückabwicklung und Rückforderung	151
■	
5 FINANZIELLE VORSORGE	153
Übersicht über Vermögen, Verbindlichkeiten und Forderungen	154
Allgemeine Vertragsangelegenheiten	188
Wohnsituation	192
Altersvorsorge	199
Gesetzliche Rentenversicherung	199
Betriebliche Altersvorsorge	200
Staatlich geförderte Altersvorsorge	202
Versicherungen	206
Sachversicherungen	206
Personenversicherungen	209
Liste bestehender Versicherungsverträge	214
■	
ANHANG	223
Die Autorinnen und Autoren	223
Stichwortverzeichnis	224
Adressen	226
Impressum	228