

Das Vorsorge- Handbuch

Patientenverfügung

Vorsorgevollmacht

Digitaler Nachlass

Betreuungsverfügung

Testament

JAN BITTLER | CARINA FREY | HEIKE NORDMANN |
WOLFGANG SCHULDZINSKI

verbraucherzentrale

Inhalt



9 So nutzen Sie dieses Buch

- 10 Sechs Gründe, die eigenen Angelegenheiten zu regeln

11 Patientenverfügung

- 12 In sieben Schritten zur Patientenverfügung
- 13 Gründe für eine Patientenverfügung
- 14 Was passiert ohne eine Patientenverfügung?
- 14 Hier gibt es Rat und Hilfe
- 17 Was in einer Patientenverfügung geregelt werden sollte
- 17 So nähern Sie sich dem Thema
- 20 Vordrucke und Muster
- 20 Die formalen Anforderungen an eine Patientenverfügung
- 22 Aufbewahrung und Hinterlegung
- 23 Der Organspendeausweis

25 Vorsorgevollmacht

- 26 In sechs Schritten zur Vorsorgevollmacht

27 Das ist wichtig zu wissen

- 27 Vollmacht oder Vorsorgevollmacht – Wo liegt der Unterschied?
- 28 Die Auswahl des Bevollmächtigten
- 31 Das muss in einer Vorsorgevollmacht stehen
- 33 Die formalen Anforderungen an eine Vorsorgevollmacht
- 35 Aufbewahrung und Hinterlegung
- 35 Änderung und Widerruf der Vollmacht

36 Die Vereinbarung zwischen Vollmachtgeber und Bevollmächtigtem im Innenverhältnis

- 36 Bedingungen zum Einsatz der Vollmacht
- 37 Wünsche und Anweisungen an den Bevollmächtigten
- 37 Checkliste für die Vorsorgevollmacht und die Vereinbarung im Innenverhältnis

39 Typische Fehler bei der Vorsorgevollmacht

41 Digitaler Nachlass und Bankenvollmachten

42 In fünf Schritten den digitalen Nachlass regeln

42 In drei Schritten zur Bankenvollmacht

- 43 Digitaler Nachlass – was ist das eigentlich?
- 44 Die Rechtslage
- 45 Die Konten-Übersicht
- 46 Sonderfall – wenn Erben und Bevollmächtigte nicht identisch sind
- 48 Bankenvollmachten

49 Betreuungsverfügung

50 In fünf Schritten zur Betreuungsverfügung

51 Das ist wichtig zu wissen

- 51** Die formalen Anforderungen an eine
Betreuungsverfügung
- 51** Der Betreuer
- 52** Das steht in einer Betreuungsverfügung
- 54** Wirksamkeit und Aufgabenkreis einer
Betreuungsverfügung
- 55** Aufbewahrung und Hinterlegung
- 56** Die Kosten der Betreuung
- 56** Kontrolle der Betreuer

57 Sorgerechtsverfügung für Kinder

58 In fünf Schritten zur Sorgerechtsverfügung

59 Das Wichtigste zuerst

- 59** Die Sorgerechtsverfügung als Letzter Wille
- 60** Die Sorgerechtsverfügung zu Lebzeiten

60 Das wird in der Sorgerechtsverfügung geregelt

- 61** Testamentsvollstrecker zur Verwaltung
des Nachlasses

62 Der Vormund

- 62** So finde ich den richtigen Vormund

64 Aufbewahrung und Hinterlegung

65 Testament und Erbvertrag

66 In fünf Schritten zum Testament

67 Wer braucht ein Testament?

68 Das Wichtigste zum Erbrecht

- 69** Die gesetzliche Erbfolge
- 71** Wenn zwei zusammenleben: Das
Ehegattenerbrecht
- 74** Die Erbengemeinschaft: Viele Erben, viel
Konfliktpotenzial
- 77** Das Pflichtteilsrecht: Auch Enterbte
bekommen einen Anteil
- 78** Die Erbschaftssteuer: Viel Geld für den
Staat

81 So setzen Sie ein Testament und einen Erbvertrag auf

- 82** Das Ehegattentestament
- 83** Der Erbvertrag

Fortsetzung Inhalt →

- 84 **Gestaltungsmöglichkeiten für Testamente und Erbverträge**
- 84 Vermächtnisse und Teilungsanordnungen: Wer bekommt was?
- 86 Ehegattentestamente: Ein Testament für zwei
- 90 Das Behinderten- und Bedürftigentestament: Vorsorge für Dritte
- 90 Die Anordnung einer Testamentsvollstreckung
- 91 Die Pflichtteilsstrafklausel: Wer zu früh fordert, verliert
- 92 Die Ersatzerbenregelung
- 92 Auflagen: Verpflichtungen für Erben
- 93 Bedingungen: Kein Erbe ohne Gegenleistung
- 93 Die Wiederverheirathungsklausel: Einen neuen Partner raushalten
- 93 Die Katastrophenklausel: Wenn Ehepartner gleichzeitig sterben
- 94 Die Freistellungsklausel: Änderungen möglich

- 94 **Rechtsanwälte, Notare, Gebühren**

- 97 **Was bei Eintritt eines Erbfalls passiert**
- 98 Nachlassgericht und Erbscheinverfahren
- 99 Sonderproblem: Totenfürsorgerecht, Bestattung und Grabpflege
- 101 Schulden im Nachlass – was tun?
- 103 Die Erbschaftssteuererklärung: Das Finanzamt fordert seinen Anteil

- 104 **Schenkung und vorweggenommene Erbfolge: Weitergabe zu Lebzeiten**
- 104 So werden Zuwendungen zu Lebzeiten im Erbfall berücksichtigt
- 107 Rückabwicklung und Rückforderung

- 109 **Adressen, Stichwortverzeichnis, Autoren, Impressum**
- 110 **Stichwortverzeichnis**
- 112 **Adressen**
- 113 **Autorinnen und Autoren**
- 114 **Impressum**

Immer aktuell

Wir informieren Sie über wichtige Aktualisierungen zu diesem Ratgeber. Wenn sich zum Beispiel die Rechtslage ändert, neue Gesetze oder Verordnungen in Kraft treten, erfahren Sie das unter www.ratgeber-verbraucherzentrale.de/aktualisierungsservice



Ausfüllhilfen, Vordrucke, Textbausteine

- F-1 Patientenverfügung**
- F-3 Fragen zu Ihren persönlichen Vorstellungen
- F-9 Erklärungen zu den Textbausteinen: Patientenverfügung
- F-11 Textbausteine für die Patientenverfügung

- F-17 Vorsorgevollmacht**
- F-19 Hilfe zum Ausfüllen: Vorsorgevollmacht
- F-25 Formular: Vorsorgevollmacht
- F-31 Hilfe zum Ausfüllen: Vereinbarung im Innenverhältnis
- F-37 Formular: Vereinbarung im Innenverhältnis

- F-43 Digitaler Nachlass**
- F-45 Hilfe zum Ausfüllen: Liste über den digitalen Nachlass
- F-47 Liste über den digitalen Nachlass
- F-49 Hilfe zum Ausfüllen: Vollmacht für den digitalen Nachlass
- F-51 Vollmacht für den digitalen Nachlass

- F-53 Betreuungsverfügung**
- F-55 Hilfe zum Ausfüllen: Betreuungsverfügung
- F-59 Formular: Betreuungsverfügung

- F-65 Sorgerechtsverfügung für Kinder**
- F-67 Erklärungen zu den Textbausteinen: Sorgerechtsverfügung
- F-69 Textbausteine für die Sorgerechtsverfügung

- F-71 Testament**
- F-73 Erklärungen zum Muster I: Einzeltestament
- F-74 Erklärungen zum Muster II: Berliner Testament
- F-76 Erklärungen zum Muster III: Gemeinschaftliches Testament mit Vor- und Nacherbschaft
- F-78 Erklärungen zum Muster IV: Behinderten-/Bedürftigentestament
- F-79 Muster I: Einzeltestament
- F-80 Muster II: Berliner Testament
- F-82 Muster III: Gemeinschaftliches Testament mit Vor- und Nacherbschaft
- F-84 Muster IV: Behinderten-/Bedürftigentestament
- F-86 Muster V: Verfügung über Bestattung und Totenfürsorge

Alle Formulare können Sie auch online ausfüllen und ausdrucken. Weitere Informationen dazu finden Sie bei den einzelnen Formularen.