

# 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 →**

<p><b>84 Gestaltungsmöglichkeiten für Testamente und Erbverträge</b></p> <p><b>84 Vermächtnisse und Teilungsanordnungen: Wer bekommt was?</b></p> <p><b>86 Ehegattentestamente: Ein Testament für zwei</b></p> <p><b>90 Das Behinderten- und Bedürftigentestament: Vorsorge für Dritte</b></p> <p><b>90 Die Anordnung einer Testamentsvollstreckung</b></p> <p><b>91 Die Pflichtteilsstrafklausel: Wer zu früh fordert, verliert</b></p> <p><b>92 Die Ersatzerbenregelung</b></p> <p><b>92 Auflagen: Verpflichtungen für Erben</b></p> <p><b>93 Bedingungen: Kein Erbe ohne Gegenleistung</b></p> <p><b>93 Die Wiederverheiratungsklausel: Einen neuen Partner raus halten</b></p> <p><b>93 Die Katastrophenklausel: Wenn Ehepartner gleichzeitig sterben</b></p> <p><b>94 Die Freistellungsklausel: Änderungen möglich</b></p> <p><b>94 Rechtsanwälte, Notare, Gebühren</b></p> <p><b>97 Was bei Eintritt eines Erbfalls passiert</b></p> <p><b>98 Nachlassgericht und Erbscheinverfahren</b></p> <p><b>99 Sonderproblem: Totenfürsorgerecht, Bestattung und Grabpflege</b></p> <p><b>101 Schulden im Nachlass – was tun?</b></p> <p><b>103 Die Erbschaftssteuererklärung: Das Finanzamt fordert seinen Anteil</b></p>	<p><b>104 Schenkung und vorweggenommene Erbfolge: Weitergabe zu Lebzeiten</b></p> <p><b>104 So werden Zuwendungen zu Lebzeiten im Erbfall berücksichtigt</b></p> <p><b>107 Rückabwicklung und Rückforderung</b></p>
---	---

**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](http://www.ratgeber-verbraucherzentrale.de/aktualisierungsservice)



## Ausfüllhilfen, Vordrucke, Textbausteine

<p><b>F-1 Patientenverfügung</b></p> <p>F-3 Fragen zu Ihren persönlichen Vorstellungen</p> <p>F-9 Erklärungen zu den Textbausteinen: Patientenverfügung</p> <p>F-11 Textbausteine für die Patientenverfügung</p> <p><b>F-17 Vorsorgevollmacht</b></p> <p>F-19 Hilfe zum Ausfüllen: Vorsorgevollmacht</p> <p>F-25 Formular: Vorsorgevollmacht</p> <p>F-31 Hilfe zum Ausfüllen: Vereinbarung im Innenverhältnis</p> <p>F-37 Formular: Vereinbarung im Innenverhältnis</p> <p><b>F-43 Digitaler Nachlass</b></p> <p>F-45 Hilfe zum Ausfüllen: Liste über den digitalen Nachlass</p> <p>F-47 Liste über den digitalen Nachlass</p> <p>F-49 Hilfe zum Ausfüllen: Vollmacht für den digitalen Nachlass</p> <p>F-51 Vollmacht für den digitalen Nachlass</p> <p><b>F-53 Betreuungsverfügung</b></p> <p>F-55 Hilfe zum Ausfüllen: Betreuungsverfügung</p> <p>F-59 Formular: Betreuungsverfügung</p> <p><b>F-65 Sorgerechtsverfügung für Kinder</b></p> <p>F-67 Erklärungen zu den Textbausteinen: Sorgerechtsverfügung</p> <p>F-69 Textbausteine für die Sorgerechtsverfügung</p>	<p>F-71 Testament</p> <p>F-73 Erklärungen zum Muster I: Einzeltestament</p> <p>F-74 Erklärungen zum Muster II: Berliner Testament</p> <p>F-76 Erklärungen zum Muster III: Gemeinschaftliches Testament mit Vor- und Nacherbschaft</p> <p>F-78 Erklärungen zum Muster IV: Behinderten-/Bedürftigentestament</p> <p>F-79 Muster I: Einzeltestament</p> <p>F-80 Muster II: Berliner Testament</p> <p>F-82 Muster III: Gemeinschaftliches Testament mit Vor- und Nacherbschaft</p> <p>F-84 Muster IV: Behinderten-/Bedürftigentestament</p> <p>F-86 Muster V: Verfügung über Bestattung und Totenfürsorge</p>
---	---

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