

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	9
Teil I: Vorsorgen für den Fall der Fälle	11
1 Vorsorge ist für uns alle wichtig!	13
1.1 Vorsorge für den Krankheits- und Pflegefall	13
1.2 Vorsorge für den Todesfall	14
2 Vollmacht	16
3 Vorsorgevollmacht	17
3.1 Ohne Vollmacht: Anordnung einer rechtlichen Betreuung	17
3.2 Welchen Umfang hat eine Vorsorgevollmacht?	20
3.2.1 Wenn Sie eine Vollmacht im Bereich Vermögen erteilen	22
3.2.2 Wenn Sie eine Vollmacht im Bereich Gesundheit erteilen	23
3.2.3 Wenn Sie eine Vollmacht im Bereich Aufenthaltsbestimmung erteilen	25
3.3 Was ist bei der Erstellung einer Vollmacht zu beachten?	25
3.3.1 Welche Form muss die Vollmacht haben?	26
3.3.2 Vergütung des Bevollmächtigten	29
3.4 Welche Sicherungen sollte ich in eine Vorsorgevollmacht aufnehmen?	29
3.4.1 Mehrere Bevollmächtigte	29
3.4.2 Kontrollbevollmächtigter	30
3.4.3 Untervollmachten – ja oder nein?	30
3.4.4 Vertrag mit dem Bevollmächtigten abschließen	31
3.5 Wo bewahre ich die Vorsorgevollmacht auf?	31
3.6 Wie kann ich eine Vollmacht widerrufen?	33
3.7 Welche Besonderheiten muss ich als Selbstständiger beachten?	33
4 Die Patientenverfügung	35
4.1 Wie verbindlich ist eine Patientenverfügung?	36
4.2 Was kann oder sollte ich in einer Patientenverfügung alles regeln?	38
4.3 Welche formalen Kriterien muss ich beachten?	43
4.3.1 Wichtig: individuell verfassen	43
4.3.2 Notariell beglaubigte Patientenverfügung findet leichter Beachtung	46
4.3.3 Muss eine Patientenverfügung regelmäßig aktualisiert werden?	46
4.4 Wie mache ich auf meine Patientenverfügung aufmerksam?	47
4.5 Kann ich eine Patientenverfügung widerrufen?	48
5 Die Betreuungsverfügung	49
5.1 Was ist die Aufgabe eines Betreuers?	49
5.1.1 Betreuung bedeutet nicht Vormundschaft	49
5.1.2 Wann wird ein Betreuer bestellt?	49

5.2	Was kann ich in einer Betreuungsverfügung regeln?	50
5.3	Welche Form muss die Betreuungsverfügung haben?	51
5.4	Welche Pflichten hat der Betreuer?	51
5.5	Wann endet die Betreuung?	53
5.5.1	Tod des Betreuten	53
5.5.2	Aufhebung der Betreuung durch das Betreuungsgericht	53
6	Testament – ja oder nein?	54
6.1	Die gesetzliche Erbfolge	54
6.1.1	Erben der ersten Ordnung	54
6.1.2	Erben der zweiten Ordnung	54
6.1.3	Erben der dritten Ordnung	55
6.1.4	Erben höherer Ordnung	55
6.1.5	Wie verteilt sich das Erbe innerhalb einer Ordnung?	55
6.2	Das gesetzliche Erbrecht des Ehegatten	56
6.2.1	Wie wirkt sich der Güterstand auf die Erbquoten aus?	56
6.2.2	Übersicht über die Erbquoten	59
6.2.3	Gesetzlicher Voraus des Ehegatten	60
6.3	Was sieht das Erbrecht für andere Formen der Partnerschaft vor?	61
6.3.1	Eingetragener gleichgeschlechtlicher Lebenspartner	61
6.3.2	Der Lebensgefährte	61
6.4	Was tun, wenn die gesetzliche Erbfolge nicht meinen Wünschen entspricht?	62
6.4.1	Testament oder Erbvertrag	62
6.4.2	Was kann ich in einem Testament alles regeln?	63
6.4.3	Die Testamentsvollstreckung	67
6.4.4	Der Pflichtteil – eine böse Falle	69
6.5	Wie verfasse ich ein Testament?	73
6.5.1	Wo bewahre ich das Testament am besten auf?	74
6.5.2	Welche formalen Anforderungen und Voraussetzungen müssen erfüllt sein?	75
6.6	Welche Inhalte soll das Testament haben?	76
6.6.1	Das Einzeltestament	77
6.6.2	Das Ehegattentestament	78
6.6.3	Inhalte regelmäßig überprüfen und Anpassungen vornehmen	80
7	Was tun im Todesfall?	82
7.1	Totenschein und Sterbeurkunde	82
7.2	Organentnahme – ja oder nein?	83
7.3	Die Bestattung organisieren	84
7.3.1	Welche Art der Bestattung?	84
7.3.2	Wie aufwendig soll die Bestattung sein?	85
7.3.3	Formalitäten und Behördenwege	86
7.3.4	Wer muss die Bestattung bezahlen?	86
7.4	Wer wird über den Sterbefall benachrichtigt?	87
7.5	Ausschlagung des Erbes prüfen	90
7.6	Das Erbe regeln	91
7.6.1	Wenn das Testament beim Nachlassgericht verwahrt ist	92
7.6.2	Benötige ich einen Erbschein?	93

7.6.3 Wenn mehr als eine Person erbt	95
7.6.4 Einschränkungen des Erbes	95
7.7 Die Erbschaftsteuer	95
Teil II: Wichtige und nützliche Vorlagen und Muster	99
1 Wichtige Unterlagen für den Todesfall	101
Im Fall meines Todes sofort zu informieren	101
Welche Behörden/Institutionen sollten informiert werden?	102
Meine Personalien und Angaben zu meinen Angehörigen	103
Meine persönlichen Unterlagen: Aufbewahrungsorte	109
Meine Unterlagen für den Todesfall: Aufbewahrungsorte	112
2 Meine finanziellen Verhältnisse	113
Vermögensübersicht/Guthaben	113
Sonstige Forderungen/Guthaben	120
Der Versicherungsbereich	124
Sachversicherungen	131
Haftpflichtversicherungen	131
Zahlungsverpflichtungen/Verbindlichkeiten	134
Persönlicher Notfallausweis	142
Vollmacht an Ehepartner	143
Bankvollmacht	144
3 Dokumente zur Vorsorgevollmacht und Betreuungsverfügung	145
Vorsorgevollmacht	145
Vorsorgevollmacht mit Generalvollmacht und Betreuungsverfügung	149
Betreuungsverfügung	154
4 Dokumente zur Patientenverfügung	156
Patientenverfügung	156
Psychiatrische Patientenverfügung	160
Bevollmächtigung zur Durchsetzung der Verfügung	162
5 Dokumente für Testamentsunterlagen	163
Von mir erstellte Testamentsunterlagen/Letztwillige Verfügungen	163
Von mir zu Lebzeiten erteilte Vollmachten	164
Einsetzung eines Testamentsvollstreckers	166
Vorgaben für den Todesfall	167
6 Haben Sie an alles gedacht?	171
Checkliste: Was soll Ihr letzter Wille beinhalten?	171
Checkliste: Wenn Sie bei der Testamentserstellung keinen Notar zu Rate ziehen wollen ..	172
Checkliste: Patientenverfügung	173
Checkliste: Vorsorgevollmacht	174
Stichwortverzeichnis	175
Die Autoren	178