

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 |