

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 Bankvollmachten

42 In fünf Schritten den digitalen Nachlass regeln

42 In drei Schritten zur Bankvollmacht

43 Digitaler Nachlass – was ist das eigentlich?

44 Die Rechtslage

45 Die Konten-Übersicht

46 Sonderfall – wenn Erben und Bevollmächtigte nicht identisch sind

48 Bankvollmachten

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 Wiederverheiratungsklausel: 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**

Unser Service für Sie

Wenn neue Gesetze und Verordnungen in Kraft treten oder sich zum Beispiel Förderbedingungen oder Leistungen ändern, finden Sie die wichtigsten Fakten in unserem Aktualisierungsservice zusammengefasst. Mit dem Klick auf www.ratgeber-verbraucherzentrale.de/aktuell sind Sie dann ergänzend zu dieser Auflage des Buches auf dem neuesten Stand. Diesen Service bieten wir so lange, bis eine Neuauflage des Ratgebers erscheint, in der die Aktualisierungen bereits eingearbeitet sind. Wir empfehlen, Entscheidungen stets auf Grundlage aktueller Auflagen zu treffen. Die lieferbaren aktuellen Titel finden Sie in unserem Shop:

www.ratgeber-verbraucherzentrale.de



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.