

Notfall Handbuch

Von Max und Petra Muster

Version 1 vom 1.1.2015

**Wird benötigt wenn einer der beiden Personen oder beide
nicht mehr handlungsfähig sind
(z.B. Koma durch Unfall oder Krankheit)
oder im Todesfalle**

Wichtigster Ansprechpartner ist bester Freund
Peter Mustermann Tel.: 030/000001
Dieser ist auch sofort zu informieren.

Inhaltsverzeichnis

Kapitel	Was	Ausgefüllt*
	Deckblatt	Ja
	Inhaltsverzeichnis	Ja
	Aktionsplan / Fristenübersicht	Ja
	Übersicht der Unterlagen (z.B. Testament, Vollmachten) Was gibt es?	Ja
1.1	Persönliche Daten	Ja
1.2	Daten zum Ehepartner / Lebenspartner	Ja
1.3	Kinder	Ja
1.4	Eltern	Ja
1.5	Geschwister	Ja
1.6	Wichtige Ansprechpartner <ul style="list-style-type: none"> - Hausarzt - Rechtsanwalt - Versicherungsagent / Makler - Finanzberater 	Ja
2.1	Wohnsituation	Ja
3.1	Versicherungen <ul style="list-style-type: none"> - Krankenkasse / Krankenversicherung - Lebensversicherung / Rentenversicherung - Unfallversicherung - Sachversicherung 	Ja
3.2	Rente / Versorgung	Ja
4.1	Vermögen <ul style="list-style-type: none"> - Konten - Bankschließfach - Wertpapiere, Investmentanteile, Bausparvertrag - Firma oder Unternehmensbeteiligung - Wertgegenstände - Fahrzeuge, Boote 	Ja
4.2	Immobilien / Grundstücke	Ja
5.1	Verbindlichkeiten / Darlehen / Bürgschaften / Hypotheken	Ja
6.1	Verträge Allgemein <ul style="list-style-type: none"> - Pacht und Mietverträge - Allg. z.B. Strom, Wasser, Gas, Telefon, Handy, Zeitung, Verein - Daueraufträge - Einzugsermächtigungen 	Ja
7.1	Tiere	Ja

* „Ja“, „Nein“ oder „-“, = gibt es nicht

Aktionsplan / Fristenübersicht

Nr.	Prio-rität	Frist	Was?	Wo abgelegt im Notfall-ordner	Wer?	Bemerkung
Beim Tod						
1	A	Sofort	Die entscheidende Person informieren, z.B. Peter S., Rechtsanwalt...	Deckblatt	Jeder	Sie hat den Notfallordner als Datei oder kennt den Aufbewahrungsort
2	A	Sofort	Info an Verwandte	Seite...	Peter S.	
3	B	48 Std.	Info an Lebensversicherung	Seite...	Rechtsanwalt	
4	A	48 Std.	Safe bei Bank Inhalt anschauen	Seite...	Person Ihres Vertrauens	Weitere Infos dazu auf dem USB-Stick
5	B	48 Std.	Info an Unfallversicherung	Seite...	Rechtsanwalt	War es Unfall?
6	B	48 Std.	Info an Steuerberater	Seite...	Peter S.	
7	C	48 Std.	Info an Krankenversicherung	Seite...	Rechtsanwalt	
8	C	3 Tage	Rentenversicherung BFA	Seite...	Rechtsanwalt	
9	C	3 Tage	Info an Banken	Seite...	Rechtsanwalt	
10	C	5 Tage	Daueraufträge und Einzugs-ermächtigungen	Seite...	Peter S.	Prüfen, was ist zu tun
11	C	?	Testament	Seite...	Notar	
Im Fall von Handlungsunfähigkeit z.B. Koma durch Unfall oder Krankheit						
1	A	Sofort	Die entscheidende Person informieren, z.B. Rechtsanwalt...	Deckblatt	Jeder	Sie hat den Notfallordner als Datei oder kennt den Aufbewahrungsort
2	A	Sofort	Info an Krankenversicherung	Seite...	Rechtsanwalt	
3	A	Sofort	Reise-Krankenversicherung	Seite...	Rechtsanwalt	Bei Auslands-aufenthalt
4	B	48 Std.	Berufsunfähigkeits-versicherung	Seite...	Rechtsanwalt	
5	B	48 Std.	Info an Unfallvers.	Seite...	Rechtsanwalt	
6	B	5 Tage	Rentenvers. BFA	Seite...	Rechtsanwalt	
7	A	?	Vollmachten vergeben		Peter S.	

Welche Unterlagen gibt es?

Für Max Muster		
Was	Gibt es!	Wo? Bemerkung
Vollmacht / Vorsorgevollmacht	Ja	Safe im Schlafzimmer
Kontovollmacht	Ja	Siehe 4.1, liegen der Bank vor
Postvollmacht	Nein	
Patientenverfügung	Ja	Safe im Schlafzimmer
Organspendeausweis	Nein	
Testament	Ja	Safe im Schlafzimmer, Original beim Notar Dr. Jura

Für Petra Muster		
Was	Gibt es!	Wo? Bemerkung
Vollmacht / Vorsorgevollmacht	Ja	Safe im Schlafzimmer
Kontovollmacht	Ja	Siehe 4.1, liegen der Bank vor
Postvollmacht	Nein	
Patientenverfügung	Ja	Safe im Schlafzimmer
Organspendeausweis	Nein	
Testament	Ja	Safe im Schlafzimmer, Original beim Notar Dr. Jura

1.1 Persönliche Daten (Person 1)

Nachname	Muster
Vorname	Max
Anschrift	Muster Straße 1 12345 Musterdorf
Telefonnummer	030/00000
Handynummer	0175/00000
E-Mail	Muster@web.de
Fax-Nr.	030/00001
Geburtsdatum	01.01.1970
Geburtsort	Musterdorf
Geburtsname	-
Staatsangehörigkeit	Deutsch
Familienstand	Verheiratet
Güterstand, z.B. Zugewinnngemeinschaft, Gütertrennung, Gütergemeinschaft	Zugewinnngemeinschaft
Eheschließung: Datum und Ort	01.01.2000 in Musterdorf
Scheidung: Datum, Gericht, Aktenzeichen	-
Religion	Keine
Personalausweis-Nummer	0123456789
Reisepass-Nummer	Gibt es keinen
Derzeitige berufliche Tätigkeit, Name und Anschrift Arbeitgeber/Selbstständigkeit	Geschäftsführer Firma Muster GmbH Max Straße 1 012365 Maxdorf
Sonstiges	<i>Hinweis: Hier können noch Besonderheiten eingetragen werden.</i>

1.2 Daten zum Ehepartner / Lebenspartner (Person 2)

Nachname	Muster
Vorname	Petra
Anschrift	Muster Straße 1 12345 Musterdorf
Telefonnummer	030/00000
Handynummer	0175/00001
E-Mail	MusterFrau@web.de
Fax-Nr.	030/00001
Geburtsdatum	01.01.1972
Geburtsort	Musterdorf
Geburtsname	-
Staatsangehörigkeit	Deutsch
Familienstand	Verheiratet
Güterstand, z.B. Zugewinnngemeinschaft, Gütertrennung, Gütergemeinschaft	Zugewinnngemeinschaft
Eheschließung: Datum und Ort	01.01.2000 in Musterdorf
Scheidung: Datum, Gericht, Aktenzeichen	-
Religion	Keine
Personalausweis-Nummer	9876543210
Reisepass-Nummer	Gibt es keinen
Derzeitige berufliche Tätigkeit, Name und Anschrift Arbeitgeber/Selbstständigkeit	Bürokauffrau, zur Zeit Hausfrau
Sonstiges	

1.3 Kinder

Kind von wem?	Von Person 1 und 2 <i>Hinweis: Sind es nicht gemeinsame Kinder, dann Name und Anschrift der Eltern eintragen.</i>
Name	Muster
Vorname	Peter
Anschrift	Muster Straße 1 12345 Musterdorf <i>Hinweis: Sollten die Kinder nicht mehr zu Hause wohnen, dann auch alles eintragen.</i>
Telefonnummer	-
Handynummer	-
E-Mail	-
Fax-Nr.	-
Geburtsdatum	01.01.2005
Familienstand	-
Name des Partners	-
Bei minderjährigem Kind: Vormund bei Tod der Eltern	<i>Hinweis: Gibt es schon eine Regelung? z.B. im Testament. Dann hier vermerken.</i>
Sonstiges / Enkelkinder	<i>Hinweis: Gibt es mehr Personen als es hier vorgesehen ist, dann einfach den Kasten kopieren und am Ende der Seite einfügen.</i>

1.4 Eltern

Von Person 1	
Vater	
Name, Vorname	Muster, Hans
Anschrift	Hans Straße 1, 00001 Hansdorf
Telefonnummer	030/10000
Handynummer	-
E-Mail	-
Wenn verstorben: Sterbedatum	-
Sonstiges	
Mutter	
Name, Vorname	Muster, Frieda
Anschrift	Hans Straße 1, 00001 Hansdorf
Telefonnummer	030/10000
Handynummer	-
E-Mail	-
Wenn verstorben: Sterbedatum	-
Sonstiges	

Von Person 2	
Vater	
Name, Vorname	Mustermann, Fritz
Anschrift	
Telefonnummer	
Handynummer	
E-Mail	
Wenn verstorben: Sterbedatum	01.07.2010
Sonstiges	
Mutter	
Name, Vorname	Mustermann, Frederike
Anschrift	
Telefonnummer	
Handynummer	
E-Mail	
Wenn verstorben: Sterbedatum	01.07.2011
Sonstiges	

1.5 Geschwister

Von Person 1	
Name, Vorname	Muster, Moritz
Anschrift	Moritz Straße 1 00011 Mortzdorf
Telefonnummer	040/000
Handynummer	0175/000
E-Mail	abc@web.de
Wenn verstorben: Name und Anschrift der Kinder	
Sonstiges	<i>Hinweis: Gibt es mehr Personen als die hier vorgesehen sind, dann einfach den Kasten kopieren und am Ende der Seite einfügen.</i>
Name, Vorname	
Anschrift	
Telefonnummer	
Handynummer	
E-Mail	
Wenn verstorben: Name und Anschrift der Kinder	
Sonstiges	
Name, Vorname	
Anschrift	
Telefonnummer	
Handynummer	
E-Mail	
Wenn verstorben: Name und Anschrift der Kinder	
Sonstiges	

Von Person 2	
Name, Vorname	keine
Anschrift	
Telefonnummer	
Handynummer	
E-Mail	
Wenn verstorben: Name und Anschrift der Kinder	
Sonstiges	
Name, Vorname	
Anschrift	
Telefonnummer	
Handynummer	
E-Mail	
Wenn verstorben: Name und Anschrift der Kinder	
Sonstiges	
Name, Vorname	
Anschrift	
Telefonnummer	
Handynummer	
E-Mail	
Wenn verstorben: Name und Anschrift der Kinder	
Sonstiges	

1.6 Wichtige Ansprechpartner

Hausarzt	
Name	Dr. Pillemann
Anschrift	Pillen Straße 1 00111 Pillendorf
Telefonnummer	050/000
Rechtsanwalt	
Name	Peter Jura
Anschrift	Pillen Straße 2 00111 Pillendorf
Telefonnummer	050/001
Steuerberater	
Name	Fritz Steuer
Anschrift	Pillen Straße 3 00111 Pillendorf
Telefonnummer	050/002
Versicherungsagent / Makler	
Name	Veronika Makler
Anschrift	Pillen Straße 4 00111 Pillendorf
Telefonnummer	050/003
Finanzberater	
Name	Bernd Berater
Anschrift	Pillen Straße 5 00111 Pillendorf
Telefonnummer	050/004

2.1 Wohnsituation

Mieter von	() einer Wohnung () einem Haus
Vermieter Name, Anschrift, Telefon Nr.	
Wer ist der Hauptmieter?	
Eigentümer	() einer Wohnung () eines Hauses

3.1 Versicherungen

Krankenkasse / Krankenversicherung		
Wer?	Wie?	Wo? Anschrift, Vers. Nr.
Max, Muster	Privat	ABC Versicherungs AG, Abc Straße 2, 10000 Köln Versicherungsschein Nummer: 00000111
Petra, Muster	Gesetzlich	BKK, Mustermann Straße 1, 10000 Köln Versicherungsschein Nummer: 100000
Peter, Muster	Gesetzlich	BKK über die Mutter Versicherungsschein Nummer: 100001
Aufbewahrungsort der Verträge:	Schrank im Wohnzimmer, Ordner: Krankenversicherungen	

Lebensversicherung (LV) / Rentenversicherung		
Versicherungsnehmer (VN) Versicherte Person (VP)	Vertragsart: Risiko LV Kapital LV Fonds LV Rentenvers.	Versicherungssumme / Rente / Stand
Beginn – Ende	Nummer	Anschrift Versicherer
VM Max Muster VP Max Muster	Risiko LV	100.000 EURO
01.01.2000 – 31.12.2025	000001	ABC Lebensversicherungs AG, Abc Straße 2, 10000 Köln
VM Max Muster VP Max Muster	Rentenvers.	Rente 1.000 EURO, Stand 01.01.2012
01.01.2000 – 31.12.2025	000002	ABC Lebensversicherungs AG, Abc Straße 2, 10000 Köln
Aufbewahrungsort der Verträge:	Schrank im Wohnzimmer, Ordner: Lebensversicherungen	

Unfallversicherung		
Versicherungsnehmer (VN) Versicherte Person (VP)	Vertragsart: Invalidität, Unfalltod, Unfallrente	Versicherungssumme / Rente / Stand
Beginn – Ende	Nummer	Anschrift Versicherer
VN Petra Muster VP Petra Muster	Invalidität, Unfalltod	Invalidität 200.000 EURO, Unfalltod 50.000 EURO
01.01.2000 – laufend	1000000	ABC Versicherungs AG, Abc Straße 2, 10000 Köln
Aufbewahrungsort der Verträge:	Schrank im Wohnzimmer, Ordner: Versicherungen Allgemein	

Sachversicherung		
Was?	Vers. Nr.	Anschrift Versicherer
Haftpflichtvers.	00001	ABC Versicherungs AG, Abc Straße 2, 10000 Köln
Hausratvers.	00002	ABC Versicherungs AG, Abc Straße 2, 10000 Köln
Gebäudevers.	00003	ABC Versicherungs AG, Abc Straße 2, 10000 Köln
Rechtsschutzvers.	keine	
KFZ-Vers.	00004 Kennzeichen BN-AA-1	ABC Versicherungs AG, Abc Straße 2, 10000 Köln
Glasvers.	keine	
Aufbewahrungsort der Verträge:	Schrank im Arbeitszimmer, Ordner: Versicherungen	

3.2 Rente / Altersvorsorge

Gesetzliche Rentenvers., Versorgungswerk, Pension, Betriebliche Altersvorsorge		
Wer	Vers. Nr.	Anschrift
Max Muster	00001	Deutsche Rentenversicherung Rheinland 40194 Düsseldorf
Petra Muster	00002	Deutsche Rentenversicherung Rheinland 40194 Düsseldorf
Petra Muster	00003	Zusatzversorgungskasse des Bundes 00001 Musterstadt
Aufbewahrungsort der Unterlagen:	Safe im Schlafzimmer, Kiste mit der Aufschrift Rente	

4.1 Vermögen

Konten		
Konto-Art	Kontoinhaber	Konto-Nr.
Wo?	Anschrift	Vollmacht Ja / Nein, Wer?
Girokonto	Max Muster	00001
Postbank AG	ABC Bank Abc Straße 1, 10000 Berlin	Vollmacht hat Ehefrau Petra Muster
Tagesgeld Konto	Max Muster	00002
Postbank AG	ABC Bank Abc Straße 1, 10000 Berlin	Vollmacht hat Ehefrau Petra Muster
Hinweis:	<i>Keine PIN oder Passwörter hier aufschreiben – diese getrennt aufbewahren. Dafür gibt es die Vorlage „PC, Banken, Sonstiges.“</i>	
Aufbewahrungsort der Unterlagen:	Safe im Schlafzimmer, Kiste mit der Aufschrift Bank	

Bankschließfach		
Inhaber	Wo? Anschrift	Vollmacht Ja / Nein, Wer?
Max Muster	ABC Bank Abc Straße 1, 10000 Berlin	Vollmacht hat Ehefrau Petra Muster

Wertpapiere, Investmentanteile, Bausparvertrag		
Was?	Inhaber	Konto-Nr.
Wert, Stand	Wo? Anschrift	Vollmacht Ja / Nein, Wer?
Bausparvertrag	Petra Muster	00001
5.400 EURO, 1.1.2012	ABC Bausparkasse, Düsseldorf	Nein
Investment Depot	Max und Petra Muster	00001
23.500 EURO, Stand 01.01.2012	ABC Bank Abc Straße 1, 10000 Berlin	Nein
Aufbewahrungsort der Unterlagen:	Safe im Schlafzimmer, Kiste mit der Aufschrift Bank	

Firma oder Unternehmensbeteiligungen		
Was?	Beteiligung in %, Wert Stand	Anschrift
GmbH Beteiligung	50 %, ca. 250.000 € stark schwankend	Firma Muster GmbH Max Straße 1 012365 Maxdorf
Aufbewahrungsort der Unterlagen:	In der Firma in meinem Büro, Schrank an der Türe, Ordner Gesellschafter Verträge. Schlüssel für den Schrank befindet sich an meinem Schlüsselbund	

Sonstige Wertgegenstände (Münzen, Bilder, Teppiche, Bilder usw.)		
Was?	Wo?	Wert
Briefmarken	Schank im Wohnzimmer	ca. 500 EURO

Fahrzeuge (Oldtimer, Boote, Wohnwagen, Motorräder usw.)		
Was?	Standort?	Unterlagen dazu sind...
Kennzeichen	Ansprechpartner	
Audi 200	Garage vom Nachbar Muster Str. 2 12345 Musterdorf	Fahrzeugbrief im Safe bei der Bank. Schein im Auto
Y-AA-11	Jupp Mustermann Tel.: 0171 / 0013	
Wohnwagen	Campingplatz Europa Blumenwiese 1 10000 Köln	Fahrzeugbrief im Safe bei der Bank
Y-AA-22	Vepächter: Onkel Muster Tel.: 0171 / 0012	
Motorboot Anja	Hafen Hafenstr. 1 10000 Köln	
	Hafenmeister: Hein Wassermann Tel.:	

4.2 Immobilien / Grundstücke

Nr. 1 Was? Immobilie oder Grundstück und Art	Eigenes Haus
Anschrift	Muster Straße 1 12345 Musterdorf
Eigentümer	Max und Petra Muster
Grundbuch: Band, Blatt Amtsgericht	AG Berlin 55, 3214, Gemarkung Berlin Flur 1, Nr. 1..... Amtsgericht Berlin
Wert heute	ca. 350.000 EURO
Belastungen	125.000 EURO Stand: 01.01.2012
Sonstiges	
Aufbewahrungsort der Unterlagen:	Bankschließfach: ABC Bank Abc Straße 1, 10000 Berlin

5.1 Verbindlichkeiten / Darlehen / Bürgschaften / Hypotheken

Hypothek für Immobilien – Anschrift:		
Kapitalgeber	Restschuld am:	Zinssatz
Laufzeit bis	Rate monatlich	Tilgung durch?
ABC Bank	125.000 EURO Stand: 01.01.2012	4,75 % effektiv
Bis 01.07.2015 Zinsfestschreibung	900 EURO	Annuitäten Darlehen (durch die monatliche Rate)
Bemerkungen:	Später mal geplant mit dem Bausparvertrag einen Teil abzulösen. Darlehen ist für das eigene Haus	
Aufbewahrungsort der Unterlagen:	Safe im Schlafzimmer, Kiste mit der Aufschrift Bank	

Darlehen für: (z.B. KFZ, Möbel, Ratenzahlungen, Bauspardarlehen)		
Für was?	Restschuld am:	Zinssatz
Laufzeit bis	Rate monatlich	Kapitalgeber
Möbel Küche	4.800 EURO am 01.01.2012	2,15 % effektiv
Bis 31.12.2015	110 EURO	ACB Bank
Bemerkungen:		
Aufbewahrungsort der Unterlagen:	Im Wohnzimmerschrank der Ordner Küche	

Darlehen für: (z.B. KFZ, Möbel, Ratenzahlungen, Bauspardarlehen)		
Kapitalgeber	Restschuld am:	Zinssatz
Laufzeit bis	Rate monatlich	Tilgung durch?
Bemerkungen:		
Aufbewahrungsort der Unterlagen:		

Leasingverträge für: (z.B. KFZ, PC)			
Für was?	Laufzeit	Rate	Vertragspartner
Bemerkungen:			
Aufbewahrungsort der Unterlagen:			

Bürgschaften		
Für was?	Summe	Vertragspartner
Firma Muster GmbH Max Straße 1 012365 Maxdorf	25.000 EURO	ABC Bank Abc Straße 1, 10000 Berlin
Bemerkungen:		
Aufbewahrungsort der Unterlagen:	In der Firma in meinem Büro, Schrank an der Türe, Ordner „Gesellschafter Verträge“. Schlüssel für den Schrank befindet sich an meinem Schlüsselbund.	

6.1 Verträge allgemein

Pacht- und Mietverträge		
Für was? Anschrift	Monatliche Miete warm/kalt	Vermieter, Anschrift
Ferienhaus in der Eifel	100 EURO nur für das Grundstück	Erbengemeinschaft ABC Muster Straße 1, 10000 Berlin
Bemerkungen: Wohnwagen ist uns, bezahlen nur den Stellplatz		
Aufbewahrungsort der Unterlagen:	Schrank im Wohnzimmer, Ordner „Wohnwagen“	

Verträge wie z.B.: Strom, Wasser, Gas, Müll, Tickets, Telefon, Internet, Handy, Zeitungsabo, Lose, Spenden, Vereine, Rundfunkgebühren usw.			
Für was?	Kunden / Vertrags-Nr.	Vertragspartner, Anschrift	Aufbewahrungsort der Unterlagen
Zeitung ABC Stadt- anzeiger	00001	ABC Stadt- anzeiger Verlag Muster Straße 1, 10000 Berlin	Wohnzimmerschrank, Ordner „Verträge“
Wasser	00002	Stadtwerke Muster Straße 9, 10000 Berlin	Wohnzimmerschrank, Ordner „Verträge“
Gas	00003	Stadtwerke Muster Straße 9, 10000 Berlin	Wohnzimmerschrank, Ordner „Verträge“
Handy- vertrag	00004	Handy Max Muster Straße 5, 10000 Berlin	Wohnzimmerschrank, Ordner „Verträge“
Hinweise:			

Daueraufträge		
Für was?	Summe	Intervalle
Sparbuch von Tochter	25 EURO	monatlich
Bemerkungen:	<i>Hinweis: Wenn es wenige sind und diese sich fast nicht ändern, dann eintragen. Alternative: Im Onlinebanking anzeigen lassen und ausdrucken oder Bildschirmfoto machen und als Anlage einfügen und hier vermerken. Es besteht auch die Möglichkeit, nur auf das Onlinebanking zu verweisen.</i>	

Einzugsermächtigungen		
Für was?	Summe	Intervalle
Darlehen fürs Haus	900 EURO	monatlich
Bemerkungen:	<i>Hinweis: Wenn es wenige sind und diese sich fast nicht ändern, dann eintragen. Alternative: Im Onlinebanking anzeigen lassen und ausdrucken oder Bildschirmfoto machen und als Anlage einfügen und hier vermerken. Es besteht auch die Möglichkeit, nur auf das Onlinebanking zu verweisen.</i>	

7.1 Tiere

Tiere z.B. Hund, Katze, Pferd usw.	
Was	Hund
Name / Rasse	Waldi, Dackel
Wo ist das Tier?	Bei uns
Wer kann das Tier versorgen?	Nachbarin , Waldine Muster
Gibt es eine Vorsorgevollmacht?	Ja, Wohnzimmerschrank
Tierarzt	Dr. Gesund, Hauptstr. 1, 51000 Köln
Versicherungen: - Haftpflicht - Krankenvers. - Todesfallvers.	Haftpflichtvers. Vertragsnummer: 0123456 ABC Versicherung Hauptstr. 2 51000 Köln
Bemerkungen	
Aufbewahrungsort der Papiere / Impfpass:	Wohnzimmerschrank, Ordner Waldi

Aktionsplan / Fristenübersicht

Nr.	Prio-rität	Frist	Was?	Wo abgelegt im Notfall-ordner?	Wer?	Bemerkung
Beim Tod						
1	A	Sofort	Die entscheidende Person informieren, z.B. Peter S., Rechtsanwalt...	Deckblatt	Jeder	Sie hat den Notfallordner als Datei oder kennt den Aufbewahrungsort
2	A	Sofort	Info an Verwandte	Seite...	Peter S.	
3	B	48 Std.	Info an Lebensversicherung	Seite...	Rechtsanwalt	
4	A	48 Std.	Safe bei Bank Inhalt anschauen	Seite...	Person Ihres Vertrauens	Weitere Infos dazu auf dem USB-Stick
5	B	48 Std.	Info an Unfallversicherung	Seite...	Rechtsanwalt	War es Unfall?
6	B	48 Std.	Info an Steuerberater	Seite...	Peter S.	
7	C	48 Std.	Info an Krankenversicherung	Seite...	Rechtsanwalt	
8	C	3 Tage	Rentenversicherung BFA	Seite...	Rechtsanwalt	
9	C	3 Tage	Info an Banken	Seite...	Rechtsanwalt	
10	C	5 Tage	Daueraufträge und Einzugs-ermächtigungen	Seite...	Peter S.	Prüfen, was ist zu tun
11	C	?	Testament	Seite...	Notar	
Im Fall einer Krankheit oder Berufsunfähigkeit						
1	A	Sofort	Die entscheidende Person informieren, z.B. Rechtsanwalt...	Deckblatt	Jeder	Sie hat den Notfallordner als Datei oder kennt den Aufbewahrungsort
2	A	Sofort	Info an Krankenversicherung	Seite...	Rechtsanwalt	
3	A	Sofort	Reise-Krankenversicherung	Seite...	Rechtsanwalt	Bei Auslands-aufenthalt
4	B	48 Std.	Berufsunfähigkeits-versicherung	Seite...	Rechtsanwalt	
5	B	48 Std.	Info an Unfallvers.	Seite...	Rechtsanwalt	
6	B	5 Tage	Rentenvers. BFA	Seite...	Rechtsanwalt	
7	A	?	Vollmachten vergeben		Peter S.	

Aufbewahrungsmöglichkeiten und deren Vorteile und Nachteile

Nr.	Wo?	Vorteil	Nachteil
1	Papierordner zu Hause im Schrank	- Schneller Zugriff im Bedarfsfall	- Änderungen sind umständlich einzutragen, weil Seiten ausgetauscht werden müssen - Was machen Sie bei einem Brand? - Was machen Sie bei einem Einbruch / Diebstahl?
2	Papierordner zu Hause im Safe	- Schneller Zugriff im Bedarfsfall	- Änderungen sind umständlich einzutragen - Wer weiß im Notfall, wo der Safe ist? - Wer hat einen Schlüssel oder Code und hat so immer Zugriff?
3	Papierordner in einem Safe außer Haus	- Sicherer Aufbewahrungsort	- Änderungen sind umständlich einzutragen - Wer weiß im Notfall, wo der Safe ist? - Wer hat einen Schlüssel oder Code und hat so immer Zugriff?
4	Daten auf dem PC und auf CD oder DVD	- Schneller Zugriff im Bedarfsfall und bei Änderungen	- Was machen Sie bei einem Diebstahl? - Was passiert, wenn ein Trojaner oder Virus die Daten ausliest oder zerstört? - Was passiert, wenn Ihr PC defekt ist und Sie die Daten nicht rechtzeitig sichern konnten?
5	Rechtsanwalt, Notar oder Steuerberater	- Vertrauensvolle, neutrale Person	- Wie bewahrt die Person die Daten auf? Wie schützt sie sich gegen Diebstahl? - Kompliziert, um Details des Ordners kurz zu überprüfen oder zu ändern. - Mögliche Aufbewahrungskosten entstehen.
6	Familienmitglied, Freund/-in	- Vertrauensvolle Person	- Soll diese Person schon jetzt vollen Zugriff auf alle Daten haben? - Was ist, wenn man sich irgendwann streitet oder sich nicht mehr vertraut? - Wie bewahrt die Person die Unterlagen auf? - Kompliziert, um Details des Ordners kurz zu überprüfen oder zu ändern.
7	USB-Stick	- Schneller Zugriff, auch bei Änderungen	- Was machen Sie bei einem Diebstahl? - Was passiert, wenn ein Trojaner oder Virus die Daten ausliest oder zerstört? - Wer weiß, wo der USB-Stick liegt?

Mein PC

Nr.	Was?	Wo zu finden?	Benutzername	Passwort	Bemerkung
1	E-Mail Konto Max Muster	www.web.de	maxmuster@web.de	Hallo24	
2	Ebay Konto	www.ebay.de	maxmuster@web.de	Hallo24	
3	Amazon Konto	www.amazon.de	maxmuster@web.de	Hallo24	
4					

Banken

Nr.	Was?	Wo zu finden?	Konto-Nummer / Benutzername	PIN / Passwort	Bemerkung
1	Girokonto Max Muster	www.abc-Bank.de	Nr. 00001	Hallo24	Für Online Banking
2	Bankkarte Girokonto Max Muster	Geldbörse Max	Nr. 00001	1234	Für den Geldautomaten
3	Investment Konto Petra und Max Muster	www.abc-bank.de	Nr. 00002	Hallo25	Online Zugang
4	EURO Card Max Muster	Geldbörse Max	1234-5678- 9123-4567		
5					

Sonstiges

Nr.	Was?	Wo zu finden?	Benutzername	Passwort	Bemerkung
1	Safe, Bankschließfach	ABC Bank Abc Straße 1, 10000 Berlin	Gibt es keins	Hallo24	Erforderlich ist die ec Karte von Max Muster Konto Nr. 00001 und der Schlüssel Nr. 15 für den Safe dieser befindet sich im Arbeitszimmer im Schrank oben links in der Geldkassette
2	Vollmachten	Safe im Schlafzimmer			Kopie ist auch auf diesem USB Stick
3	Testament	Abschrift Safe im Schlafzimmer			Original bei Notar, Dr. Peter Jura, Jurastr.1, 10000 Berlin. Kopie ist auch auf diesem USB Stick
4	Patientenverfügung	Safe im Schlafzimmer			Kopie ist auch auf diesem USB Stick
5					



BWLC



Braschoß Wagner Linden & Coll.
Partnerschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Besteuerungssystematik - Steuersätze -

Wert des steuerpflichtigen Erwerbs (§10 ErbStG-E) bis einschließlich ... €	In %		
	Eltern / Kinder	Geschwister	Entfernte Verwandte, Personen ohne Verwand.
	Steuerklasse I	Steuerklasse II	Steuerklasse III
75.000	7	15	30
300.000	11	20	30
600.000	15	25	30
6.000.000	19	30	30
13.000.000	23	35	50
26.000.000	27	40	50
Über 26.000.000	30	43	50

Stand 10.2013 zur Verfügung gestellt von www.bwlc.de



BWLC



Braschoß Wagner Linden & Coll.
Partnerschaft
Steuerberatungsgesellschaft

Besteuerungssystematik - Freibeträge -

Ehegatten / Lebenspartner (Stkl. I / Stkl. III)	500.000 €
Eltern / Großeltern (Erbfall) (Stkl. I)	100.000 €
Eltern / Großeltern (Schenkung) (Stkl. II)	20.000 €
Kinder und Stiefkinder (Stkl. I)	400.000 €
Enkel (Stkl. I)	200.000 €
Geschwister, Nichten, Neffen (Stkl. II)	20.000 €

Stand 10.2013 zur Verfügung gestellt von www.bwlc.de

- Beispiel Betriebsvermögen Besteuerung -

	In EURO
Unternehmenswert	1.000.000
Verschonungsabschlag (85%)	- 850.000
	150.000
Abzugsbetrag	- 150.000
Steuerpflichtig	0

Stand 10.2013 zur Verfügung gestellt von www.bwlc.de

Aktionsblatt

Priorität A,B,C	Was? Zum Beispiel: Fragen, Ideen, Tipps, das muss ich mir anschauen usw.	Bis wann?
A	USB Stick nehmen und die Formulare runterladen	12.12.2013
B	Broschüre vom Bundesministerium der Justiz Titel „Betreuung“ lesen	31.12.2013
C	Ordner mit den Versicherungen neu sortieren und Altes weg werfen	6.2014
C	Unser Testament noch mal prüfen, ob noch alles so ist wie wir es heute wollen	2.2014
A	Formulare ausfüllen	1.2014
	Frage: Wer kann mir helfen bei der Patientenverfügung? (Hausarzt, Notar, Internet, Betreuungsvereine..)	
	Frage: Wollen wir auch schon Sachen für unsere Beerdigung regeln?	
	Mit Nachbar Peter sprechen. Der hat auch immer alles geregelt. Wie hat der das mit der Vertrauensperson gemacht?	
	Fazit: Die 3 wichtigsten Dinge die ich in den nächsten 72 Stunden beginne bzw. erledige. Hier jetzt noch mal von oben übertragen.	
A	USB Stick nehmen und die Formulare runterladen	12.12.2013
A	Formulare ausfüllen	1.2014

Schritt-für-Schritt-Anleitung für den Notfallordner

Nr.	Was?	Bemerkung	Erledigt / Datum
	Hinweis: Dieses Blatt ausdrucken und in den Ordner ganz nach vorne heften.	Ist ausgedruckt	16.12.2013
1	Einen Papier-Ordner kaufen und vorne ein leeres Blatt oder besser noch das Aktionsblatt legen für Ideen oder Fragen, die Ihnen spontan einfallen und die Sie später bearbeiten wollen.	erledigt	16.12.2013
2	Registerkarten mit folgenden Themen: <ul style="list-style-type: none"> – Notfallplan mit den Unterlagen (Kapitel 3) – Aktionsplan: Was ist zu tun? (Kapitel 4) – Vollmachten (Kapitel 6) – Testament (Kapitel 7) – Patientenverfügung (Kapitel 8) 	erledigt	16.12.2013
3	2 USB-Sticks für die Aufbewahrung besorgen. Nach dem Kauf Passwort einrichten und Blätter aus Kapitel 3 rüberkopieren.	Sind bestellt, habe jetzt erst mal einen ohne Passwort genommen, damit ich anfangen kann	17.12.2013
4	Die Blätter aus Kapitel 3 für den Notfallordner ausdrucken.	Erledigt	17.12.2013
5	Die Vorlagen aus Kapitel 3 jetzt ausfüllen – auf Papier oder direkt auf den USB-Stick. Auf Papier hat den Vorteil, dass Sie besser die Sachen raussuchen können. Meistens ist es nötig, in anderen Ordnern die Informationen nachzuschlagen. Später, beim Übertragen in die Datei können Sie sich alles noch einmal anschauen und überdenken.	Angefangen, ca. 25 % schon fertig	17.12.2013
6	Zwischendurch sollten Sie zur Sicherung immer die fertigen Unterlagen auf den zweiten USB-Stick kopieren.		
7	Sind alle Informationen zusammengetragen, können Sie anfangen einen Aktionsplan zu erstellen.		
8	Liste (Listenvorlage finden Sie in Kapitel 3) mit Ihren Passwörtern, Safekombination usw. anlegen.		