

Wenn mir etwas passiert — alles am richtigen Ort.

Wenn Ihnen etwas passiert: Vollmachten, Dokumente, Konten und Zugänge — an einem Ort, auffindbar.

01 Vollmachten & Verfügungen

Die Dokumente, die im Ernstfall darüber entscheiden, wer für Sie handeln darf.

- ☐ **Vorsorgevollmacht**
Wer darf für Sie entscheiden, wenn Sie es selbst nicht mehr können?
- ☐ **Patientenverfügung**
Welche medizinische Behandlung wünschen Sie — und welche nicht?
- ☐ **Betreuungsverfügung**
Falls doch ein Betreuer bestellt wird: Wen wünschen Sie sich?
- ☐ **Bank- & Kontovollmacht**
Bankvollmachten gelten meist nur auf bankeigenen Formularen.
- ☐ **Testament / Erbvertrag**
Vorhanden? Beim Zentralen Testamentsregister hinterlegt?
- ☐ **Sorgerechtsverfügung**
Bei minderjährigen Kindern: Wer soll sich kümmern?

02 Persönliche Dokumente

Papiere, die Angehörige sonst mühsam zusammensuchen müssen.

- ☐ **Ausweis, Geburts- & Heiratsurkunde**
Beglaubigte Kopien im Ordner, Originale am bekannten Ort.
- ☐ **Rentenunterlagen & Versicherungsverlauf**
Grundlage für Hinterbliebenenrenten.
- ☐ **Arbeitsvertrag & Zusagen des Arbeitgebers**
Betriebliche Altersvorsorge, Hinterbliebenenleistungen.
- ☐ **Familienstammbuch**
Wird bei fast jedem Behördengang verlangt.

03 Konten, Verträge & Vermögen

Der Überblick, den sonst niemand hat.

- ☐ **Liste aller Konten & Depots**
Bank, IBAN, Zweck — ohne PIN, die gehört nicht in den Ordner.
- ☐ **Versicherungspolicen**
Leben, BU, Unfall, Haftpflicht, Sach — mit Versicherungsnummern.
- ☐ **Kredite & Darlehen**
Was läuft weiter, was ist bei Tod abgesichert?
- ☐ **Immobilien & Grundbuch**
Eigentum, Mietverträge, Grundschulden.
- ☐ **Laufende Verträge**
Strom, Telefon, Abos — was gekündigt werden muss.

04 Digitaler Nachlass

Der Teil, den frühere Generationen nicht kannten — und der heute am meisten Ärger macht.

- ☐ **Passwort-Manager & Notfallzugang**
Ein Master-Zugang für eine Vertrauensperson, sicher hinterlegt.
- ☐ **E-Mail-Konten**
Das Hauptpostfach ist der Schlüssel zu fast allem anderen.
- ☐ **Social-Media-Konten**
Was soll damit geschehen? Viele Dienste bieten Nachlasskontakte an.
- ☐ **Cloud & Fotos**
Damit Erinnerungen nicht mit dem Konto verschwinden.

05 Menschen & Aufbewahrung

Der beste Ordner nützt nichts, wenn ihn niemand findet.

- ☐ **Vertrauensperson benannt**
Mindestens eine Person weiß, dass es den Ordner gibt.
- ☐ **Aufbewahrungsort bekannt**
Nicht im Bankschließfach — darauf kommt im Ernstfall niemand schnell zu.
- ☐ **Notfallkontakte notiert**
Angehörige, Hausarzt, Steuerberater, Ihr Berater.
- ☐ **Jährlich prüfen**
Einmal im Jahr durchgehen: Was hat sich geändert?

Unsicher, was in Ihrem Fall wirklich nötig ist?

Vollmachten, Absicherung, Vermögensübertragung — wir ordnen Ihre Situation und zeigen, was fehlt.

Kostenloses Erstgespräch: kapitalwerk.de/kontakt.html