

Vorsorge durch Vollmachten und Verfügungen im privaten Bereich

Entweder Sie selbst bestimmen
vor dem Tag X über das weitere Geschehen
oder es wird nach dem Tag X von staatlicher Seite geregelt

Im Rechts- und Geschäftsverkehr, wie im Privaten, verlieren Sie
ohne rechtskonforme und vollständige Vollmachten und Verfügungen
Ihre persönliche, rechtliche und wirtschaftliche Selbständigkeit

Drei Fragen vorab:

Haben Sie bereits eine Patientenverfügung?

Ist diese rechtsgültig formuliert und wer kommt an diese ran?

**Kennen Sie die weiteren (Rechts)Gebiete,
die geregelt werden müssen?**

Aufenthalt, Pflege, Finanzen, ... , Nachlass

**Haben Sie bereits einen „Notfallordner“
mit rechtssicheren Unterlagen?**

Ist dieser auffindbar? (Im Schrank, im Safe, ...?)

Wissen die Bevollmächtigten Bescheid?

Was passiert, wenn Sie keine Vorkehrungen getroffen haben?

Folgende Szenarien können sich neben anderen ergeben:

- Kundengelder (z.B. Girokonten auf der Bank) werden nicht ausgezahlt,
- Berufsunfähigkeitsversicherungen, Unfallversicherungen, ... , Bankguthaben, (Risiko-)Lebens- oder auch Pflegeversicherungen werden nicht ausgezahlt, sondern landen auf „Sperrkonten“ und die Familienangehörigen (Begünstigten) können nicht über diese Gelder verfügen ...
- ... Immobilien können nicht veräußert/übergeben werden
- Es wird ein gerichtlich bestellter Berufsbetreuer eingesetzt
- Ihr Lebenspartner oder auch Ihre Kinder können/dürfen bei einem Unfall oder einer anderen lebensbedrohlichen Situation keine Entscheidungen für Sie treffen.

Es besteht keine automatische Vertretungsberechtigung, weil ...

... gültige Rechtsgeschäfte für volljährige Personen dürfen gemäß den §§ 164 BGB ff. und den §§ 662 BGB ff. nur durchgeführt werden, wenn eine gültige Vollmacht vorliegt

>>> Ehepartner, Verwandte und andere Familienangehörige sind nicht zur automatischen Vertretung oder zum Auskunftserhalt berechtigt

Wer entscheidet für oder über Sie? – Der Staat oder Sie selbst?

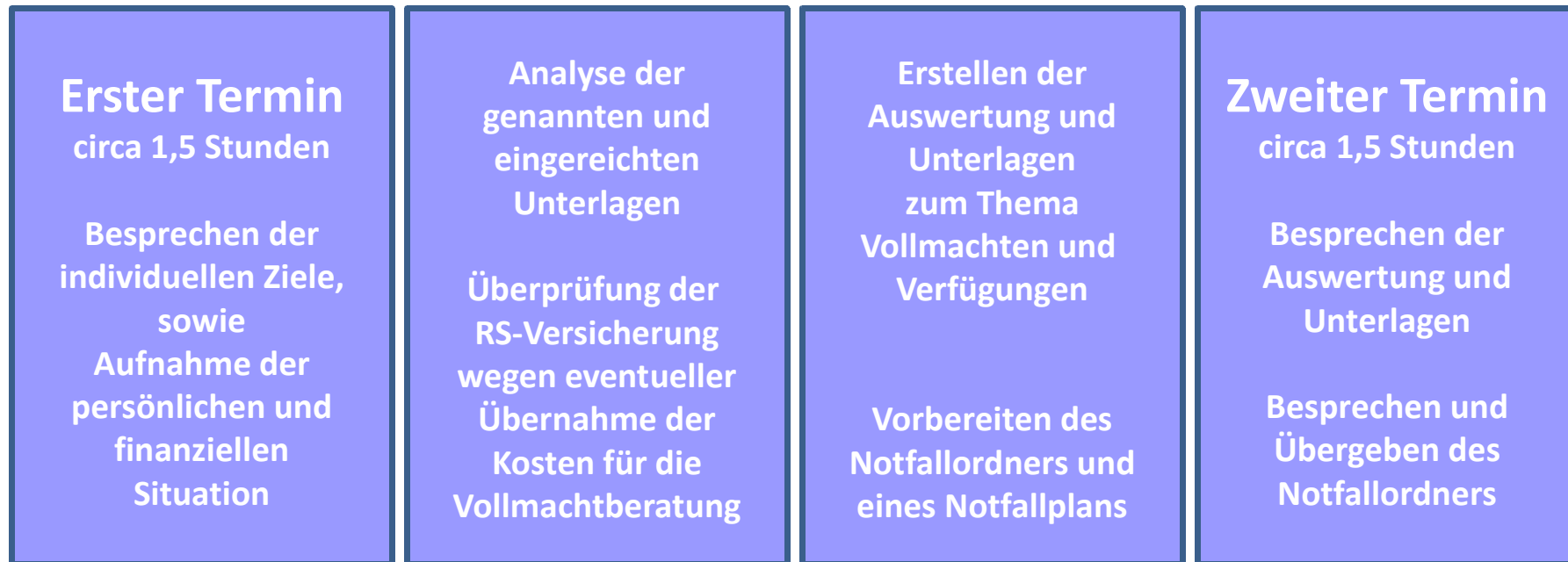


Notwendige Vollmachten und Verfügungen

| Einzelpersonen Alleinerziehende Familien | Unternehmer Unternehmen |
|---|---|
| Vorsorgevollmacht Gesundheit / Pflege, Aufenthalt / Wohnungsangelegenheiten, Behörden / Versicherungen, Renten- und Sozialleistungsträger, Post- / Fernmeldeverkehr, Internetkonten, Vermögenssorge, Untervollmachten, Vergütungsregelungen | Unternehmer/n brauchen sowohl die Vollmachten im privaten Bereich als auch die Unternehmervollmacht und zwar für das Innenverhältnis für das Außenverhältnis |
| Betreuungsverfügung | |
| Patientenverfügung | |
| Trauerverfügung | |
| Sorgerechtsverfügung bei minderjährigen Kindern | |
| Tierverfügungen | |

Wie läuft eine private Vollmachtberatung ab und was kostet diese?

Ablauf der Privaten Vollmachtberatung



Die Kosten sind für das Erstgespräch bis hin zur rechtssicheren Erstellung der notwendigen Unterlagen können stark variieren.

Eine digitale Lösung finden Sie [hier](#) (249€/Singles - 399€/„Familien“)

Wie wollen Sie Ihre Vollmachten und Verfügungen erstellen?

Internet/selbst erstellen

Passen die Formulare?
Sind diese rechtssicher/aktuell?
Alle Rechtsgebiete berücksichtigt?

Fach-/-Anwälte

Welchen Fach-/Anwalt nehmen Sie?
Welche Kosten entstehen?
Patienten-, Familien-, ... , Zivil-Recht, alle?

Notare

Vorherige Rechtsberatung notwendig
Welche Kosten entstehen!
Notare beurkunden in der Regel nur

Dienstleister

Analyse der Gesamtsituation und rechtskonforme Lösung in
Zusammenarbeit mit den jeweiligen Fachanwälten/Notaren
Berücksichtigung der Gesamtsituation/aller Rechtsgebiete
kostengünstiger und inklusive Notfallordner und Notfallplan

Wichtig ist aber, dass Sie das Thema „Vollmachten und Verfügungen“ rechtssicher und „umfassend“ geregelt haben, denn sonst bestimmt der Staat ab dem Tag X über Sie

Haben Sie bereits einen Notfall-Ordner inkl. Notfall-Plan?

Inhalt eines Notfall-Ordners

- **Persönliche Daten und Kontakte**

Geburtsurkunden, ... Ehevertrag, ..., Adoption

Kontakte privat / „geschäftlich“, ..., Rechtsanwalt, StB, ...

- **relevante Unterlagen - alles, was Sie (digital) unterschrieben haben**

Vollmachten, Verfügungen, Testament, ...

Versicherungen, Bankkonten, Kapitalanlagen, Immobilien, ...

Kreditverträge, ..., sonstige Verpflichtungen, Abonnements

- **Zugangsdaten (meist digital) >> Password-Management**

Bank-/Giro-Konten/Depots (PIN/TAN) – Internetverkehr und dortige

Vertragsverhältnisse (User/Password), ... Wer hat diese Informationen?

- **Notfall-Plan – Organisieren der Maßnahmen im Krisenfall !!**

Ablaufplan zu den einzelnen Krisenfällen

Welche Unterlagen sind notwendig? Wer sind die Ansprechpartner?

Mit einem „gut bestückten“ Notfall-Ordner/-Plan ersparen Sie den Personen, die später für Sie handeln müssen, viel zusätzlichen Stress

Alles schon erledigt oder doch lieber eine Beratung/Betreuung?

Haben Sie schon alle notwendigen Vollmachten und Verfügungen für den Tag X erstellt und dabei Ihre persönliche, rechtliche und wirtschaftliche Situation berücksichtigt?

Machen Sie gedanklich ein Kreuz und entscheiden dann, was Sie tun!

Ja



Alles geregelt und „**auffindbar**“ !?
Regelmäßige Überprüfung gewährleistet
>> Gratulation – Bleiben Sie gesund!

Nein / Weiß nicht



(Online)Terminvereinbarung
mit Anwalt – aber welchen?
oder NettoFinanz 089/43651895

**Weil – entweder Sie regeln Ihre Angelegenheiten vor dem Tag X
oder der Staat regelt Ihre Angelegenheiten ab dem Tag X**

Ihr Ansprechpartner

Siegfried Mai, Dipl. Kfm.

NettoFinanz München

Partner der Deutschen Vorsorgedatenbank AG

Quiddestraße 46

81735 München

Telefon 089/43651895

s.mai@nettofinanz.eu

Mobil 0177/3920395

<http://nettofinanz.eu>

Versicherungsmakler nach § 34 d (1) GewO

Vermittlerregisternummer: D-P36A-IEBBH-96

Finanzmakler nach § 34 f (1) 1 und 2 GewO

Vermittlerregisternummer: D-F-155-BGLU-94

Rechtliche Hinweise / Disclaimer

- Diese Präsentation ist Eigentum von Siegfried Mai in 81735 München
 - Der Empfänger dieser Präsentation ist nur ermächtigt, diese für eigene Zwecke zu verwenden.
 - Eine Weitergabe an Dritte in Gänze oder in Teilen ist nur nach der ausdrücklichen vorherigen Genehmigung durch Siegfried Mai zulässig.
 - Zuwiderhandlungen werden rechtlich verfolgt.
-
- Diese Präsentation dient zur Orientierung und Information des Benutzers und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit.
 - Diese Präsentation ist keine Rechts-/Versicherungsberatung oder stellt ein Angebot zu einer solchen dar.
 - Eine Haftung für Handlungen oder Vertragsabschlüsse aufgrund der Informationen dieser Präsentation wird hiermit ausdrücklich ausgeschlossen.