v.FISCHER INVESTAS RECHT

Wir unterstützen Sie dabei, Ihren Vorsorgekoffer zu packen.

Rahel Leimer
Rechtsanwältin und Notarin

office.leimer@vfischer-investas.ch

+41 31 326 66 35
vfischer-investas-recht.ch

Wer gut packt, reist leichter.

Stellen Sie sich vor, Ihre Angehörigen müssten im Notfall wichtige Entscheidungen für Sie treffen, ohne zu wissen, was Sie sich gewünscht hätten. Das führt zu Unsicherheit und zusätzlicher Belastung in einer ohnehin schwierigen Situation.

Unser Vorsorgekoffer sorgt für Klarheit: Alle wichtigen Unterlagen und Regelungen sind an einem Ort gesammelt. So behalten Sie die Übersicht, stellen sicher, dass Ihre Wünsche respektiert werden und entlasten gleichzeitig Ihre engsten Angehörigen.

Diese Broschüre zeigt Ihnen, welche Dokumente und Angaben in Ihren Vorsorgekoffer gehören und wie Sie Ihre persönliche Situation rechtzeitig und verbindlich regeln.

v.FISCHER INVESTAS RECHT

Warum sich eine gute Vorsorgeplanung lohnt.

Viele Menschen befassen sich nicht oder nur punktuell und ohne klares Konzept mit ihrer Vorsorge. Wer Regelungen trifft, legt diese oft irgendwo ab und vergisst diese allenfalls sogar. Ohne Gesamtüberblick können sich jedoch Regelungen widersprechen und ohne periodische Prüfung droht die Gefahr, dass Dokumente veralten. Mit einem gut gepackten Vorsorgekoffer schaffen Sie Klarheit, Sicherheit und Verbindlichkeit.

Der Vorteil für Sie und Ihre Angehörigen ist enorm: Es liegt ein Konzept vor und alle wichtigen Dokumente sind an einem Ort gebündelt. Regelungen lassen sich bei Veränderungen wie Heirat, Pension, aber auch Krankheit, Scheidung oder neuer Vermögenslage einfach anpassen. Ihre Wünsche sind im Notfall eindeutig festgelegt. Damit schaffen Sie Entlastung – für sich und Ihre Angehörigen.

Unser Tipp: Erstellen Sie frühzeitig Ihren Vorsorgekoffer, überprüfen Sie diesen regelmässig und informieren Sie mindestens eine nahestehende Person über den Aufbewahrungsort Ihres Vorsorgekoffers.

v.FISCHER INVESTAS Recht AG
Bärenplatz 8
Postfach
3001 Bern

+41 31 326 66 66
recht@vfischer-investas.ch
vfischer-investas-recht.ch

Besuchen Sie unsere Webseite.

v.FISCHER INVESTAS RECHT

Der Vorsorgekoffer.

Alles für Ihre persönliche Vorsorge.

vfischer-investas-recht.ch

Was in Ihren Vorsorgekoffer gehört.

Ein Vorsorgekoffer enthält alle wichtigen Unterlagen und Hinweise, die im Ernstfall schnell griffbereit sein sollen.

01 Kontaktliste

Führen Sie wichtige Ansprechpersonen wie z. B. Hausarzt, Treuhänderin, Bankberater oder Notarin sowie persönliche Kontakte auf.

02 Persönliche Hinweise

Machen Sie wichtige Anweisungen, die nicht in offiziellen Dokumenten geregelt sind, wie bspw. den Umgang mit Haustieren, die Information enger Freunde usw.

03 Vorsorgeauftrag

Bestimmen Sie, wer im Fall einer Urteilsunfähigkeit, z. B. bei Demenz, einem Unfall oder schwerer Krankheit, für Sie handelt. Diese Person vertritt Sie und entscheidet damit u.a. über Ihre Finanzen, Gesundheit oder Wohnsituation.

04 Vollmachten

Berechtigen Sie eine Person, in Ihrem Namen zu handeln: mit einer Generalvollmacht für mehrere Bereiche (Bank, Behörden, Versicherungen) oder Einzelvollmachten für bestimmte Themen (z. B. ein Bankkonto).

05 Patientenverfügung

Halten Sie Ihre Wünsche zu medizinischen Behandlungen, Vertretung in Gesundheitsfragen, Sterbebegleitung oder Organspende schriftlich fest.

06 Ehe- und Konkubinatsvertrag

Treffen Sie individuelle Regelungen der vermögensrechtlichen Beziehungen für die Zeit der Ehe bzw. des Konkubinats und für den Fall der Auflösung (Tod, Scheidung, Trennung). Ordnen Sie, sofern sinnvoll, eine Meistbegünstigung beim Tod des Erstversterbenden an.

07 Testament und Erbvertrag

Bestimmen Sie, wie Ihr Nachlass verteilt werden soll. Treffen Sie rechtzeitig Regelungen, wenn Sie zu Lebzeiten Erbvorbezüge oder anderweitige Zuwendungen vorgenommen haben und/oder legen Sie diese Unterlagen zumindest ab oder verweisen Sie darauf.

08 Digitaler Nachlass

Regeln Sie, was mit Ihren E-Mails, Social-Media-Accounts oder Online-Abos geschehen soll und wer Zugang zu Ihren Passwörtern erhält.

09 Sorgerechtsverfügung

Bestimmen Sie, wer sich im Todesfall um minderjährige Kinder kümmern soll (unter Vorbehalt der Zustimmung durch die KESB).

10 Bestattungsverfügung

Halten Sie Ihre Wünsche zu Bestattung, Trauerfeier oder religiösen Ritualen fest. Auch kann ein kurzer Lebenslauf für die Trauerfeier beigelegt werden.

11 Vermögensunterlagen

Hinterlegen Sie für eine schnelle Übersicht ein aktuelles Vermögensverzeichnis sowie eine aktuelle Steuererklärung und Zugangsdaten zu Ihrem Online-Banking.

12 Weitere hilfreiche Unterlagen

Legen Sie weitere dienliche Unterlagen betreffend Pensionskasse (BVG), Lebens- und Sachversicherungen, Gesellschafts- oder Mietverträge, Wertgutachten, Mitgliedschaften usw. ab.