



## Handbuch für den Notfall

Was ist im Notfall zu beachten?

Wer hat Zugang zu meinen Bankverbindungen und Vermögenswerten und wer braucht Zugang?

Wer kümmert sich um mich und meine Anliegen, wenn ich es nicht mehr kann?

Wichtige Fragen für den privaten Notfall müssen vor seinem Eintreten bedacht und geregelt werden, um Angehörigen in einem solchen Fall neben der emotionalen Aufruhe, die Regelung weiterer Angelegenheiten so einfach wie möglich zu machen.

Ein Handbuch für den Notfall ermöglicht es Angehörigen und zuständigen Personen schnell und effizient zu handeln, wenn Sie es selbst nicht mehr können. Schon ein unachtsamer Moment kann ausreichen, um handlungsunfähig zu werden und auf Hilfe angewiesen zu sein. Da Verwandte und Ehepartner nicht automatisch für einen handeln und entscheiden dürfen, muss vom Gericht ein Betreuer bestellt werden, welches zumeist viel Zeit und Geld kostet.



Die Wichtigkeit eines solchen Leitfadens für die anderen Beteiligten wird oft unterschätzt, die Reichweite der Konsequenzen oft verdrängt. Nicht selten ist es dann zu spät. Wer sich frühzeitig kümmert, schafft für seine Angehörigen und Bevollmächtigten eine unverzichtbare Handlungsgrundlage.

Ist bereits eine Vorsorgevollmacht errichtet, muss diese auch auffindbar sein und dem eingesetzten Bevollmächtigtem vorliegen. Beachtet werden sollte auch, dass Anweisungen und Verfügungen im Testament auch erst mit Eröffnung des Testaments bekannt werden.

Um den Überblick zu behalten und Betreuern und Bevollmächtigten eine unabdingbare Hilfestellung zu geben, empfiehlt sich die Erstellung eines Handbuchs, in dem alles für den Notfall geregelt ist.

Es empfiehlt sich daher, alle wichtigen Unterlagen über Finanzen, Urkunden, Mitgliedschaften und Passwörter zusammengefasst in dem Notfallhandbuch aufzubewahren und den betreffenden Angehörigen den Aufbewahrungsort für den Notfall mitzuteilen.

### **Folgende Punkte sollten in einem Notfallheft auf jeden Fall geregelt sein:**

- Eine Liste der zu Informierenden Personen
- Finanzielles, wie
  - Bankverbindungen und Kontovollmachten
  - Wertpapiere
  - Private Vermögenswerte wie Bausparverträge oder Immobilienvermögen
  - Schließfächer und Safes sowie die Aufbewahrungsorte der Schlüssel oder Geheimzahlen
  - Wichtige Zahlungsverpflichtungen und laufende Darlehen
  - Versicherungen
- Mitgliedschaften in Vereinen oder Organisationen
- Bestehende Vollmachten; Verträge und Urkunden
- Digitale Informationen, Passwörter und sonstige Zugangsdaten
- Schlüsselverzeichnis



## Inhaltsverzeichnis

A. Wichtige Hinweise .....	4
B. Notfallhandbuch .....	5
I. Angaben zum Aussteller des Notfallhandbuches .....	5
II. Angaben der im Notfall zu benachrichtigenden Personen.....	6
III. Bankverbindungen .....	8
IV. Wertpapiere .....	9
V. Vermögenswerte .....	10
VI. Schließfach/Safe .....	12
VII. Wichtige Zahlungsverpflichtungen .....	14
VIII. Darlehen .....	15
IX. Versicherungen .....	16
X. Mitgliedschaften (Vereine und Organisationen) .....	21
XI. Urkunden, Verträge und Unterlagen .....	22
XII. Passwörter .....	27
XIII. Schlüsselverzeichnis .....	28
XIV. Anmerkungen und Ihre persönlichen Wünsche .....	29



## B. Wichtige Hinweise

Das Notfallhandbuch ist ein wichtiges Instrument um ihren Angehörigen im Notfall eine Stütze und ein Wegweiser zu sein. Deswegen muss es schnell auffindbar und benutzbar sein. Eine Verwahrung in einem Schließfach eignet sich deswegen nicht. Im Zweifel ist es für Ihre Angehörigen dort nämlich nur mit einer Vollmacht oder erst mit einem Erbschein erreichbar.

Dennoch enthält das Handbuch sensible Daten und sollte an einem sicheren Ort verwahrt und vor Zugriffen von Dritten geschützt werden.

Geben Sie keine Zugangsdaten von Online-Banking Portalen und keine Kennzahlen (PIN) von Konten an. Sollten sie Handlungs- oder Geschäftsunfähig werden, kann ein Bevollmächtigter auch mit einer Vollmacht auf die Konten zugreifen.

Sollten Sie versterben, muss das Konto ohnehin aufgelöst werden.

Das Notfallhandbuch sollte in angemessenen Abständen (z.B. bei veränderten Umständen oder vorsorglich wenigstens jedes Jahr) auf seine Zweckmäßigkeit überprüft werden.



## C. Notfallhandbuch

### I. Angaben zum Aussteller des Notfallhandbuches

Vorname	
Name	
Adresse	
Geburtsdatum	
Telefonnummer	E-Mail
Anmerkungen	



## II. Angaben der im Notfall zu benachrichtigenden Personen

Name	
Straße	
PLZ/Ort	
Telefonnummer	E-Mail
Anmerkungen	
<input type="checkbox"/> Ehepartner	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> Angehöriger	

Name	
Straße	
PLZ/Ort	
Telefonnummer	E-Mail
Anmerkungen	
<input type="checkbox"/> Ehepartner	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> Angehöriger	



Name	
Straße	
PLZ/Ort	
Telefonnummer	E-Mail
Anmerkungen	
<input type="checkbox"/> Ehepartner	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> Angehöriger	



### III. Bankverbindungen

Bank	Filiale
Ansprechpartner	Telefon
E-Mail	
Anschrift	
IBAN	
BIC	
Anmerkungen	

#### Wer hat eine Kontovollmacht?

Name	Telefonnummer
Anschrift	
Anmerkungen	
Die Vollmacht befindet sich:	
<input type="checkbox"/> beim o.g. Bevollmächtigten <input type="checkbox"/> an einem anderen Ort: _____	



#### IV. Wertpapiere (Depots)

Bank
Anschrift
Ansprechpartner
Depotnummer
Vollmacht hat Herr/Frau
Die Vollmacht befindet sich: <input type="checkbox"/> beim o.g. Bevollmächtigten <input type="checkbox"/> an einem anderen Ort: _____
Anmerkungen



## V. Vermögenswerte

### (1) Immobilienvermögen

#### 1. Objekt

Objektanschrift
Aufbewahrungsort Grundbuchauszug
Persönliche Anmerkungen

#### 2. Objekt

Objektanschrift
Aufbewahrungsort Grundbuchauszug
Persönliche Anmerkungen



## (2) Bausparverträge

Bausparkasse
Bausparvertragsnummer
Ansprechpartner
Telefon
Persönliche Anmerkungen

## (3) Unternehmen/Gesellschaftsbeteiligungen

Name des Unternehmens
Geschäftsanschrift
AG: _____ HRA/HRB: _____
Höhe der Beteiligung: _____ %
Ansprechpartner mit Kontaktdaten



## (4) Sonstiges Vermögen

Bezeichnung
Aufbewahrungsort der Unterlagen
Ansprechpartner
Telefon
Persönliche Anmerkungen

## VI. Schließfach/Safe

Standort
Anschrift
Nummer
Aufbewahrungsort Passwort/Code



Vollmacht hat
Die Vollmacht befindet sich: <input type="checkbox"/> beim o.g. Bevollmächtigten <input type="checkbox"/> an einem anderen Ort: _____
Schlüssel liegt
Anmerkungen



## VII. Wichtige Zahlungsverpflichtungen

Denken Sie auch an (online-) Abonnements und Zeitungen

Zahlungsempfänger	
Anschrift	
Anlass der Zahlungsverpflichtung	
Betrag in Euro	Fälligkeit und Dauer
Bankverbindung des Zahlungsempfängers	
IBAN	
BIC	
Ansprechpartner	Telefon
E-Mail	
Aufbewahrungsort der Unterlagen	
Anmerkungen	



## VIII. Darlehen

Objekt/Investition	
Anschrift, sofern vorhanden	
Ansprechpartner	
Höhe des Darlehens-/Kreditbetrag	Fälligkeit und Dauer
Kreditinstitut	
IBAN	
BIC	
Gläubiger	
Aufbewahrungsort der Unterlagen	
Anmerkungen	



## IX. Versicherungen

### (1) Gebäudeversicherung

Versicherer	
Anschrift Versicherer	
Ansprechpartner bei der Versicherung	
Telefon	Fax
E-Mail	Versicherungsnummer
Fälligkeitstermin	
Fälliger Betrag in Euro	Zahlungsweise <input type="radio"/> monatlich <input type="radio"/> halbjährlich <input type="radio"/> quartalsweise <input type="radio"/> jährlich
Zahlungsart <input type="radio"/> Überweisung <input type="radio"/> Dauerauftrag <input type="radio"/> Einzugsermächtigung <input type="radio"/> Sonstiges	
Bankinstitut der Versicherung	BIC des Versicherungsinstituts
IBAN des Versicherungsinstituts	
Aufbewahrungsort der Police und weitere Anmerkungen	



## (2) Haftpflichtversicherung

Versicherer	
Anschrift Versicherer	
Ansprechpartner bei der Versicherung	
Telefon	Fax
E-Mail	Versicherungsnummer
Fälligkeitstermin	
Fälliger Betrag in Euro	Zahlungsweise <input type="radio"/> monatlich <input type="radio"/> halbjährlich <input type="radio"/> quartalsweise <input type="radio"/> jährlich
Zahlungsart <input type="radio"/> Überweisung <input type="radio"/> Dauerauftrag <input type="radio"/> Einzugsermächtigung <input type="radio"/> Sonstiges	
Bankinstitut der Versicherung	BIC des Versicherungsinstituts
IBAN des Versicherungsinstituts	
Aufbewahrungsort der Police und weitere Anmerkungen	



## (3) Hausratversicherung

Versicherer	
Anschrift Versicherer	
Ansprechpartner bei der Versicherung	
Telefon	Fax
E-Mail	Versicherungsnummer
Fälligkeitstermin	
Fälliger Betrag in Euro	Zahlungsweise <input type="radio"/> monatlich <input type="radio"/> halbjährlich <input type="radio"/> quartalsweise <input type="radio"/> jährlich
Zahlungsart <input type="radio"/> Überweisung <input type="radio"/> Dauerauftrag <input type="radio"/> Einzugsermächtigung <input type="radio"/> Sonstiges	
Bankinstitut der Versicherung	BIC des Versicherungsinstituts
IBAN des Versicherungsinstituts	
Aufbewahrungsort der Police und weitere Anmerkungen	



## (4) Rechtsschutzversicherung

Versicherer	
Anschrift Versicherer	
Ansprechpartner bei der Versicherung	
Telefon	Fax
E-Mail	Versicherungsnummer
Fälligkeitstermin	
Fälliger Betrag in Euro	Zahlungsweise <input type="radio"/> monatlich <input type="radio"/> halbjährlich <input type="radio"/> quartalsweise <input type="radio"/> jährlich
Zahlungsart <input type="radio"/> Überweisung <input type="radio"/> Dauerauftrag <input type="radio"/> Einzugsermächtigung <input type="radio"/> Sonstiges	
Bankinstitut der Versicherung	BIC des Versicherungsinstituts
IBAN des Versicherungsinstituts	
Aufbewahrungsort der Police und weitere Anmerkungen	



(5) Sonstiges: \_\_\_\_\_

Versicherer	
Anschrift Versicherer	
Ansprechpartner bei der Versicherung	
Telefon	Fax
E-Mail	Versicherungsnummer
Fälligkeitstermin	
Fälliger Betrag in Euro	Zahlungsweise <input type="radio"/> monatlich <input type="radio"/> halbjährlich <input type="radio"/> quartalsweise <input type="radio"/> jährlich
Zahlungsart <input type="radio"/> Überweisung <input type="radio"/> Dauerauftrag <input type="radio"/> Einzugsermächtigung <input type="radio"/> Sonstiges	
Bankinstitut der Versicherung	BIC des Versicherungsinstituts
IBAN des Versicherungsinstituts	
Aufbewahrungsort der Police und weitere Anmerkungen	



## X. Mitgliedschaften (Vereine und Organisationen)

Mitgliedschaft bei	
Anschrift	Ansprechpartner
Telefon	Fax
E-Mail	Mitgliedsnummer
Fälligkeitstermin	
Fälliger Betrag in Euro	Zahlungsweise <input type="radio"/> monatlich <input type="radio"/> halbjährlich <input type="radio"/> quartalsweise <input type="radio"/> jährlich
Zahlungsart <input type="radio"/> Überweisung <input type="radio"/> Dauerauftrag <input type="radio"/> Einzugsermächtigung <input type="radio"/> Sonstiges	
Bankinstitut der Organisation	BIC der Organisation
IBAN der Organisation	
Mitgliedschaft endet bei Ableben <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein	
Anmerkungen	



## XI. Urkunden, Verträge und Unterlagen

### (1) Verfügungen von Todes Wegen

<b>Testament</b>
Aufbewahrungsort
Anmerkungen

<b>Erbvertrag</b>
Aufbewahrungsort
Anmerkungen

<b>Pflichtteilsverzichtserklärungen</b>
Aufbewahrungsort
Anmerkungen



(2) Ehevertrag

<b>Ehevertrag</b>
Aufbewahrungsort
Anmerkungen

(3) Vollmachten

<b>Vollmacht</b>
Aufbewahrungsort
Anmerkungen

<b>Vorsorgevollmacht/Patientenverfügung</b>
Aufbewahrungsort
Anmerkungen



<b>Unternehmensvollmacht/en</b>
Aufbewahrungsort
Anmerkungen

(4) Personenstandsurkunden

<b>Heiratsurkunde</b>
Aufbewahrungsort
Anmerkungen

<b>Eigene Geburtsurkunde</b>
Aufbewahrungsort
Anmerkungen



<b>Geburtsurkunde Kind/er</b>
Aufbewahrungsort
Anmerkungen

## (5) Sonstiges

Verträge/Urkunden/ Unterlagen	Kurze Beschreibung	Aufbewahrungsort
Miet- und Pachtverträge		
Kauf- und Leasingverträge		
Arbeitsverträge		
Urkunden		



Steuererklärung		
Kfz-Briefe		



## XII. Passwörter

PC / Programm   Passwort

oder

Aufbewahrungsort der Passwörter
---------------------------------

Personen, die die Passwörter kennen

Name	Telefon
Name	Telefon



## XIII. Schlüsselverzeichnis

Schlüsselnummer			
Raum/Objekt			
Aufbewahrungsort			
Originalschlüssel liegt bei			
Telefon			
Zweitschlüssel hat			
Telefon			
Übergabe			
Rückgabe			
Anmerkungen			



#### XIV. Anmerkungen und Ihre persönlichen Wünsche

A large, empty rectangular box with a double-line border, intended for the user to write their notes and personal wishes. The box is currently blank.