ANTEVO

DER FAMILIENORDNER

Wo alles liegt

für die Menschen, die es eines Tages brauchen, von Ihnen geschrieben, solange Sie es können.

Geführt von _____

Begonnen am _____ Zuletzt aktualisiert _____

Dieser Ordner hält fest, wo etwas ist, nie, was es wert ist. Schreiben Sie nie einen Betrag, ein Passwort, eine PIN, einen Code oder einen Schlüssel hinein.

1 Wen man anruft, wer von Ihnen abhängt
2 Konten
3 Vorsorge
4 Versicherungen
5 Was Sie besitzen und schulden
6 Die Unterlagen
7 Digitales, Online-Konten und Krypto
8 Schliessfach und regelmässige Zahlungen

Beginnen Sie heute Abend mit Seite 1. Sie dauert etwa zehn Minuten, und alle anderen Seiten bauen darauf auf. Bewahren Sie den Ordner dann dort auf, wo eine Person Ihres Vertrauens ihn finden kann, und sagen Sie ihr, wo das ist.

Tippen oder schreiben. Füllen Sie ihn am Bildschirm aus unter antevo.ch/de/family-file/fill und drucken Sie ihn, oder drucken Sie ihn leer und schreiben Sie von Hand.

Information, keine Rechts- oder Steuerberatung. Wo Schweizer Recht etwas entscheidet, stellt dieser Ordner die Frage, und Ihr Anwalt oder Notar beantwortet sie. Nichts, was Sie hier schreiben, wird irgendwohin gesendet: Es ist ein bedrucktes Blatt.

1 Wen man anruft, wer von Ihnen abhängt

Die drei Menschen, die Ihre Familie zuerst anrufen sollte, und die Menschen und Tiere, die jeden Tag auf Sie angewiesen sind. Wenn Sie heute Abend nur eine Seite ausfüllen, dann diese.

WER	NAME	TELEFON	E-MAIL
Ihre Vertrauensperson, die handeln soll und weiss sie, dass sie es ist?			
Ihr Anwalt oder Notar			
Ihr wichtigster Bankberater und bei welcher Bank			

Wer benachrichtigt werden soll

Alte Freunde, Ihr Arbeitgeber oder letzter Arbeitgeber, Ihr Arzt, Vereine, Ihre Gemeinschaft

IN WELCHER BEZIEHUNG ZU IHNEN	NAME	TELEFON	E-MAIL

Wer von Ihnen abhängt

Kinder unter 18, ein Erwachsener, den Sie betreuen, Tiere

WER	WER SICH UM SIE KÜMMERN SOLL	WEISS ES DIE PERSON?	WO DIE ANGABEN ZU IHREM ALLTAG SIND (SCHULE, ARZT, MEDIKAMENTE, ABLÄUFE)
		☐ Ja ☐ Noch nicht	
		☐ Ja ☐ Noch nicht	

BEVOR SIE DIESE SEITE SCHLIESSEN

Weiss Ihre Vertrauensperson, dass sie diejenige ist, die handeln soll? Sagen Sie es ihr, und sagen Sie ihr, wo dieser Ordner aufbewahrt ist.

FRAGEN SIE IHREN ANWALT

Wenn meine Kinder unter 18 sind: Wie halte ich schriftlich fest, wer sich um sie kümmern soll, damit mein Wunsch gehört wird?

2 Konten

Jede Bank und jeder Ort, der für Sie Geld oder Anlagen hält, im In- und Ausland. Wo es ist und auf wessen Namen es lautet, nie, was darin ist.

Keine Kontostände. Keine Kartennummern, PINs oder E-Banking-Passwörter.

BANK ODER ORT	KONTONUMMER ODER IBAN	AUF WESSEN NAMEN	BERATER UND TELEFON	WOHIN AUSZÜGE GEHEN
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		
		☐ Nur ich ☐ Gemeinsam mit		

> **FRAGEN SIE IHRE BANK**
>
> Was geschieht nach meinem Tod mit einem Konto, das allein auf meinen Namen lautet? Was können Sie freigeben, an wen, und was müssten diese Personen mitbringen?

3 Vorsorge

Jede Pensionskasse, der Sie angehört haben, auch aus früheren Stellen, jedes Freizügigkeitskonto und jedes Konto der Säule 3a.

Keine Beträge.

KASSE ODER ANBIETER	ART	AUS WELCHER STELLE	LETZTER AUSWEIS LIEGT BEI	HEUTIGE FAMILIE ERFASST?
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
	☐ Pensionskasse ☐ Freizügigkeit ☐ 3a			☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher

FRAGEN SIE JEDE KASSE UND JEDEN 3A-ANBIETER

Wer würde dieses Geld heute erhalten? Entspricht das meinem Testament und meiner Familie, wie sie heute ist: Ehe, Partnerschaft, Kinder?

4 Versicherungen

Jede Lebensversicherung und jede andere Police, die eine Leistung auszahlen könnte, auch jene, die mit einer Stelle kam, die Sie vor Jahren verlassen haben.

Keine Beträge. Keine Policennummern nötig: Die Gesellschaft findet die Police über Ihren Namen.

GESELLSCHAFT	ART	PRIVAT ODER ÜBER WELCHE STELLE	WER DARAUF GENANNT IST	UNTERLAGEN LIEGEN BEI
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			
	☐ Leben ☐ Andere			

FRAGEN SIE JEDE VERSICHERUNG

Wer ist heute als begünstigte Person dieser Police eingetragen? Ist das noch die Person, die ich wählen würde?

5 Was Sie besitzen und schulden

Jede Immobilie im In- oder Ausland, jede Unternehmensbeteiligung und jede Schuld. Auf wessen Namen sie lautet und wo die Dokumente liegen, nie, was sie wert ist.

Keine Werte. Keine Beträge.

IMMOBILIE ODER UNTERNEHMEN	KANTON ODER LAND	AUF WESSEN NAMEN	DOKUMENTE LIEGEN BEI (GRUNDBUCH, AKTIENBUCH)	WER SIE BETREUT (NOTAR, TREUHÄNDER)

Schulden und Darlehen

Hypotheken, Darlehen und jede Bürgschaft, die Sie für jemand anderen unterschrieben haben

BEI WEM	ART	AUF WESSEN NAMEN	VERTRAG LIEGT BEI
	☐ Hypothek ☐ Darlehen ☐ Bürgschaft		
	☐ Hypothek ☐ Darlehen ☐ Bürgschaft		
	☐ Hypothek ☐ Darlehen ☐ Bürgschaft		

Dinge mit einer Geschichte

Ein Ring, eine Uhr, Briefe, ein Gemälde: für jemanden mehr wert als ihr Preis

DER GEGENSTAND UND WO ER IST	WER IHN ERHALTEN SOLL	AUCH IM TESTAMENT?
		☐ Ja ☐ Nein
		☐ Ja ☐ Nein
		☐ Ja ☐ Nein

> FRAGEN SIE IHREN NOTAR
>
> Bei einer Immobilie in einem anderen Kanton oder einem anderen Land: Welche Behörde wäre nach meinem Tod zuständig, und welches Recht würde gelten? Und bei einem Gegenstand, den eine bestimmte Person erhalten soll: Muss er in meinem Testament stehen, damit es gilt?

6 Die Unterlagen

Wo jedes Dokument liegt und wer es aufgesetzt hat. Nie, was darin steht.

DOKUMENT	VORHANDEN?	WO DAS ORIGINAL LIEGT	WER ES AUFGESETZT HAT, WER EINE KOPIE HAT
Testament	☐ Ja ☐ Nein		
Erbvertrag	☐ Ja ☐ Nein		
Ehe- oder Partnerschaftsvertrag	☐ Ja ☐ Nein		
Patientenverfügung Ihre Wünsche zur medizinischen Behandlung	☐ Ja ☐ Nein		
Vorsorgeauftrag wer für Sie handelt, wenn Sie es nicht können	☐ Ja ☐ Nein		
Bankvollmacht	☐ Ja ☐ Nein		
Familiendokumente Geburt, Heirat, Bürgerrecht	☐ Ja ☐ Nein		
Bestattungswünsche Erd- oder Feuerbestattung, bereits bezahlte Vorsorge	☐ Ja ☐ Nein		
Andere			

Willensvollstrecker

Name _____ Telefon _____

Weiss es die Person? ☐ Ja ☐ Noch nicht Wo sie diesen Ordner finden würde _____

Staatsangehörigkeiten und Wohnsitze

Jede Staatsangehörigkeit, die Sie besitzen _____

Jedes Land, in dem Sie leben oder gelebt haben _____

> FRAGEN SIE IHREN ANWALT ODER NOTAR
>
> Wo kann das Original meines Testaments in meinem Kanton hinterlegt werden, und wer würde erfahren, dass es existiert? Bei mehr als einer Staatsangehörigkeit oder einem Wohnsitz im Ausland: Welches Recht würde für meinen Nachlass gelten?

7 Digitales, Online-Konten und Krypto

Schreiben Sie nie einen Code, ein Passwort, einen Schlüssel oder eine Seed-Phrase auf diese Seite. Schreiben Sie nur auf, wo jedes davon aufbewahrt ist und wer sonst darauf zugreifen könnte.

ZUGANG	WO ER NOTIERT IST (NIE DER CODE SELBST)	WER SONST ZUGREIFEN KÖNNTE
Entsperrcode des Telefons		
Passwort-Manager welcher; Notfallzugriff eingerichtet?		
E-Mail für Bankcodes		
Zwei-Faktor-App oder -Gerät		
Computer		

Online-Konten

E-Mail, soziale Medien, Fotos in der Cloud, Abonnemente. Was mit jedem geschehen soll.

KONTO	WAS SIE WÜNSCHEN	WER SICH DARUM KÜMMERN SOLL
	☐ Löschen ☐ Behalten ☐ Als Andenken	
	☐ Löschen ☐ Behalten ☐ Als Andenken	
	☐ Löschen ☐ Behalten ☐ Als Andenken	
	☐ Löschen ☐ Behalten ☐ Als Andenken	

Krypto

Coins und Token auf einer Börse, in einer App oder auf einem eigenen Gerät

WO SIE GEHALTEN WERDEN	WO DIE WIEDERHERSTELLUNGSANLEITUNG LIEGT	KÖNNTE AUSSER IHNEN JEMAND DARAUF ZUGREIFEN?
		☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
		☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher
		☐ Ja ☐ Nein ☐ Unsicher

FRAGEN SIE SICH SELBST

Wenn heute niemand ausser Ihnen auf Ihre Kryptowerte zugreifen könnte: Wie würde es Ihre Familie tun? Fragen Sie Ihren Anwalt, wie sie an Ihre Erben übergehen würden.

8 Schliessfach und regelmässige Zahlungen

Welche Bank ein Schliessfach für Sie führt und wo der Schlüssel ist. Nie, was darin liegt.

BANK UND FILIALE	WO DER SCHLÜSSEL LIEGT	WER ES SONST ÖFFNEN DARF

Rechnungen, die sich von selbst bezahlen

Was regelmässig abgeht, und von wo. Keine Beträge.

WAS (MIETE ODER HYPOTHEK, PRÄMIEN, STEUERN, NEBENKOSTEN)	BEZAHLT VON WELCHER BANK	WIE OFT

FRAGEN SIE IHRE BANK

Wer darf mein Schliessfach nach meinem Tod öffnen, und was müsste diese Person mitbringen?

Aktuell halten

Papier stimmt an dem Tag, an dem Sie es beschreiben. Aktualisieren Sie die betroffene Seite, wenn Sie die Bank wechseln, eine Immobilie kaufen oder verkaufen, eine Stelle antreten oder verlassen, heiraten, sich trennen, ein Kind oder Enkelkind bekommen oder jemand Neues auf einer Police eintragen.

AKTUALISIERT AM	WAS SICH GEÄNDERT HAT	INITIALEN

Wer weiss, wo dieser Ordner ist

NAME	IN WELCHER BEZIEHUNG ZU IHNEN	INFORMIERT AM

Eine Kopie liegt bei _____

Dieselbe Liste, laufend nachgeführt

Antevo Wealth behält im Blick, was Ihr Haushalt bei verschiedenen Banken und an verschiedenen Orten hält, in einer Übersicht, für Sie und die Menschen, die Sie wählen.

antevo.ch/wealth

Information, keine Rechts- oder Steuerberatung. Antevo erteilt keine Rechtsberatung.