Ο ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟΣ ΦΑΚΕΛΟΣ

Πού βρίσκονται όλα

για τους ανθρώπους που θα τα χρειαστούν μια μέρα, γραμμένο από εσάς όσο μπορείτε.

Τον τηρεί _____

Ξεκίνησε στις _____ Τελευταία ενημέρωση _____

Αυτός ο φάκελος καταγράφει πού βρίσκονται τα πράγματα, ποτέ πόσο αξίζουν. Μη γράψετε ποτέ ποσό, κωδικό πρόσβασης, PIN, κωδικό ή κλειδί.

1 Ποιον να καλέσουν, ποιοι εξαρτώνται από εσάς

2 Λογαριασμοί

3 Συντάξεις

4 Ασφαλίσεις

5 Όσα έχετε και όσα οφείλετε

6 Τα έγγραφα

7 Ψηφιακά, διαδικτυακοί λογαριασμοί και κρυπτονομίσματα

8 Θυρίδα και τακτικές πληρωμές

Ξεκινήστε απόψε με τη σελίδα 1. Θέλει περίπου δέκα λεπτά, και όλες οι άλλες σελίδες στηρίζονται σε αυτήν. Έπειτα φυλάξτε τον φάκελο κάπου όπου μπορεί να τον βρει κάποιος που εμπιστεύεστε, και πείτε του πού είναι.

Πληκτρολογήστε ή γράψτε. Συμπληρώστε τον στην οθόνη στο antevo.ch/el/family-file/fill και εκτυπώστε τον, ή εκτυπώστε τον κενό και γράψτε με το χέρι.

Ενημέρωση, όχι νομική ή φορολογική συμβουλή. Όπου κάτι το καθορίζει το ελβετικό δίκαιο, αυτός ο φάκελος θέτει την ερώτηση και την απάντηση τη δίνει ο δικηγόρος ή ο συμβολαιογράφος σας. Τίποτα από όσα γράφετε εδώ δεν αποστέλλεται πουθενά: είναι μια τυπωμένη σελίδα.

1 Ποιον να καλέσουν, ποιοι εξαρτώνται από εσάς

Τα τρία πρόσωπα που η οικογένειά σας θα καλέσει πρώτα, και οι άνθρωποι και τα ζώα που βασίζονται σε εσάς κάθε μέρα. Αν συμπληρώσετε απόψε μόνο μία σελίδα, ας είναι αυτή.

ΠΟΙΟΣ	ΟΝΟΜΑ	ΤΗΛΕΦΩΝΟ	EMAIL
Το πρόσωπο που εμπιστεύεστε να ενεργήσει και ξέρει ότι είναι αυτό;			
Ο δικηγόρος ή ο συμβολαιογράφος σας			
Ο κύριος σύμβουλός σας στην τράπεζα και σε ποια τράπεζα			

Ποιους να ενημερώσουν

Παλιοί φίλοι, ο εργοδότης ή ο τελευταίος σας εργοδότης, ο γιατρός σας, σύλλογοι, η κοινότητά σας

ΤΙ ΣΑΣ ΕΙΝΑΙ	ΟΝΟΜΑ	ΤΗΛΕΦΩΝΟ	EMAIL

Ποιοι εξαρτώνται από εσάς

Παιδιά κάτω των 18, ένας ενήλικας που φροντίζετε, ζώα

ΠΟΙΟΣ	ΠΟΙΟΝ ΘΑ ΘΕΛΑΤΕ ΝΑ ΤΟΥΣ ΦΡΟΝΤΙΣΕΙ	ΤΟ ΞΕΡΕΙ;	ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ ΤΗΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥΣ (ΣΧΟΛΕΙΟ, ΓΙΑΤΡΟΣ, ΦΑΡΜΑΚΑ, ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ)
		☐ Ναι ☐ Όχι ακόμη	
		☐ Ναι ☐ Όχι ακόμη	
		☐ Ναι ☐ Όχι ακόμη	

ΠΡΙΝ ΚΛΕΙΣΕΤΕ ΑΥΤΗ ΤΗ ΣΕΛΙΔΑ

Ξέρει το πρόσωπο που εμπιστεύεστε να ενεργήσει ότι είναι αυτό; Πείτε το του, και πείτε του πού φυλάσσεται αυτός ο φάκελος.

ΡΩΤΗΣΤΕ ΤΟΝ ΔΙΚΗΓΟΡΟ ΣΑΣ

Αν τα παιδιά μου είναι κάτω των 18, πώς καταγράφω γραπτώς ποιον θα ήθελα να τα φροντίσει, ώστε να ληφθεί υπόψη η επιθυμία μου;

2 Λογαριασμοί

Κάθε τράπεζα και κάθε φορέας που τηρεί χρήματα ή επενδύσεις για εσάς, εδώ και στο εξωτερικό. Πού είναι και σε ποιανού όνομα, ποτέ τι περιέχει.

Κανένα υπόλοιπο. Κανένας αριθμός κάρτας, PIN ή κωδικός e-banking.

ΤΡΑΠΕΖΑ Ή ΦΟΡΕΑΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ Ή IBAN	ΣΕ ΠΟΙΑΝΟΥ ΟΝΟΜΑ	ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΚΑΙ ΤΗΛΕΦΩΝΟ	ΠΟΥ ΦΤΑΝΟΥΝ ΟΙ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		
		☐ Μόνο δικός μου ☐ Κοινός με		

ΡΩΤΗΣΤΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΣ

Τι συμβαίνει μετά τον θάνατό μου σε έναν λογαριασμό μόνο στο όνομά μου; Τι μπορείτε να αποδεσμεύσετε, σε ποιον, και τι θα χρειαζόταν να φέρει;

3 Συντάξεις

Κάθε συνταξιοδοτικό ταμείο (2ος πυλώνας) στο οποίο ανήκατε, μαζί με όσα από παλαιότερες δουλειές, κάθε λογαριασμός ελεύθερης διέλευσης και κάθε λογαριασμός πυλώνα 3a.

Χωρίς ποσά.

ΤΑΜΕΙΟ Ή ΠΑΡΟΧΟΣ	ΕΙΔΟΣ	ΑΠΟ ΠΟΙΑ ΔΟΥΛΕΙΑ	ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ Η ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΔΗΛΩΜΕΝΗ Η ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑ;
	☐ Συνταξ. ταμείο ☐ Ελεύθ. διέλευση ☐ 3a			☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω
	☐ Συνταξ. ταμείο ☐ Ελεύθ. διέλευση ☐ 3a			☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω
	☐ Συνταξ. ταμείο ☐ Ελεύθ. διέλευση ☐ 3a			☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω
	☐ Συνταξ. ταμείο ☐ Ελεύθ. διέλευση ☐ 3a			☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω
	☐ Συνταξ. ταμείο ☐ Ελεύθ. διέλευση ☐ 3a			☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω
	☐ Συνταξ. ταμείο ☐ Ελεύθ. διέλευση ☐ 3a			☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω
	☐ Συνταξ. ταμείο ☐ Ελεύθ. διέλευση ☐ 3a			☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω
	☐ Συνταξ. ταμείο ☐ Ελεύθ. διέλευση ☐ 3a			☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω
	☐ Συνταξ. ταμείο ☐ Ελεύθ. διέλευση ☐ 3a			☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω
	☐ Συνταξ. ταμείο ☐ Ελεύθ. διέλευση ☐ 3a			☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω
	☐ Συνταξ. ταμείο ☐ Ελεύθ. διέλευση ☐ 3a			☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω

ΡΩΤΗΣΤΕ ΚΑΘΕ ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΟ 3A

Ποιος θα λάμβανε αυτά τα χρήματα σήμερα; Συμφωνεί αυτό με τη διαθήκη μου και με την οικογένειά μου όπως είναι τώρα: γάμος, σύντροφος, παιδιά;

4 Ασφαλίσεις

Κάθε ασφάλεια ζωής και κάθε άλλο ασφαλιστήριο που θα μπορούσε να καταβάλει χρήματα, μαζί και εκείνο που συνόδευε μια δουλειά που αφήσατε πριν από χρόνια.

Χωρίς ποσά. Δεν χρειάζονται αριθμοί ασφαλιστηρίων: η εταιρεία βρίσκει το ασφαλιστήριο από το όνομά σας.

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΕΙΔΟΣ	ΙΔΙΩΤΙΚΟ Ή ΜΕΣΩ ΠΟΙΑΣ ΔΟΥΛΕΙΑΣ	ΠΟΙΟΣ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΣΕ ΑΥΤΟ	ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΕΓΓΡΑΦΑ
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			
	☐ Ζωής ☐ Άλλο			

ΡΩΤΗΣΤΕ ΚΑΘΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ποιος αναφέρεται σήμερα ως δικαιούχος σε αυτό το ασφαλιστήριο; Είναι ακόμη αυτός που θα επέλεγα;

5 Όσα έχετε και όσα οφείλετε

Κάθε ακίνητο, εδώ ή στο εξωτερικό, κάθε μερίδιο σε εταιρεία και κάθε οφειλή. Σε ποιανού όνομα είναι και πού φυλάσσονται τα έγγραφα, ποτέ πόσο αξίζει.

Χωρίς αξίες. Χωρίς ποσά.

ΑΚΙΝΗΤΟ Ή ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΝΤΟΝΙ Ή ΧΩΡΑ	ΣΕ ΠΟΙΑΝΟΥ ΟΝΟΜΑ	ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΕΓΓΡΑΦΑ (ΤΙΤΛΟΣ, ΜΗΤΡΩΟ ΜΕΤΟΧΩΝ)	ΠΟΙΟΣ ΤΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΖΕΤΑΙ (ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟΣ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΟ ΓΡΑΦΕΙΟ)

Οφειλές και δάνεια

Στεγαστικά, δάνεια και κάθε εγγύηση που έχετε υπογράψει για κάποιον άλλον

ΜΕ ΠΟΙΟΝ	ΕΙΔΟΣ	ΣΕ ΠΟΙΑΝΟΥ ΟΝΟΜΑ	ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ Η ΣΥΜΒΑΣΗ
	☐ Στεγαστικό ☐ Δάνειο ☐ Εγγύηση		
	☐ Στεγαστικό ☐ Δάνειο ☐ Εγγύηση		
	☐ Στεγαστικό ☐ Δάνειο ☐ Εγγύηση		

Πράγματα με ιστορία

Ένα δαχτυλίδι, ένα ρολόι, γράμματα, ένας πίνακας: αξίζουν για κάποιον περισσότερο από την τιμή τους

ΤΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΚΑΙ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ	ΠΟΙΟΝ ΘΑ ΘΕΛΑΤΕ ΝΑ ΤΟ ΠΑΡΕΙ	ΚΑΙ ΣΤΗ ΔΙΑΘΗΚΗ;
		☐ Ναι ☐ Όχι
		☐ Ναι ☐ Όχι
		☐ Ναι ☐ Όχι

> **ΡΩΤΗΣΤΕ ΤΟΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟ ΣΑΣ**
>
> Για ακίνητο σε άλλο καντόνι ή σε άλλη χώρα: ποια υπηρεσία θα το χειριζόταν μετά τον θάνατό μου, και ποιο δίκαιο θα εφαρμοζόταν; Και για ένα αντικείμενο που θέλω να πάρει ένα συγκεκριμένο πρόσωπο: πρέπει να αναφέρεται στη διαθήκη μου για να ισχύει;

6 Τα έγγραφα

Πού βρίσκεται κάθε έγγραφο και ποιος το συνέταξε. Ποτέ τι λέει.

ΕΓΓΡΑΦΟ	ΥΠΑΡΧΕΙ;	ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΠΡΩΤΟΤΥΠΟ	ΠΟΙΟΣ ΤΟ ΣΥΝΕΤΑΞΕ, ΠΟΙΟΣ ΕΧΕΙ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Διαθήκη	☐ Ναι ☐ Όχι		
Κληρονομική σύμβαση	☐ Ναι ☐ Όχι		
Σύμφωνο γάμου ή συμβίωσης	☐ Ναι ☐ Όχι		
Προγενέστερες ιατρικές οδηγίες οι επιθυμίες σας για την ιατρική φροντίδα	☐ Ναι ☐ Όχι		
Εντολή πρόνοιας ποιος ενεργεί για εσάς αν δεν μπορείτε	☐ Ναι ☐ Όχι		
Πληρεξούσιο σε τράπεζα	☐ Ναι ☐ Όχι		
Οικογενειακά έγγραφα γέννηση, γάμος, ιθαγένεια	☐ Ναι ☐ Όχι		
Επιθυμίες για την κηδεία ταφή ή αποτέφρωση, τυχόν ήδη πληρωμένο πρόγραμμα	☐ Ναι ☐ Όχι		
Άλλο			

Εκτελεστής διαθήκης

Όνομα _____ Τηλέφωνο _____

Το ξέρει; ☐ Ναι ☐ Όχι ακόμη Πού θα έβρισκε αυτόν τον φάκελο _____

Ιθαγένειες και κατοικίες

Κάθε ιθαγένεια που έχετε _____

Κάθε χώρα όπου ζείτε ή έχετε ζήσει _____

> **ΡΩΤΗΣΤΕ ΤΟΝ ΔΙΚΗΓΟΡΟ Ή ΤΟΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟ ΣΑΣ**
>
> Πού μπορεί να κατατεθεί το πρωτότυπο της διαθήκης μου στο καντόνι μου, και ποιος θα ενημερωθεί ότι υπάρχει; Με περισσότερες από μία ιθαγένειες ή με κατοικία στο εξωτερικό: ποιο δίκαιο θα εφαρμοζόταν στην κληρονομιά μου;

7 Ψηφιακά, διαδικτυακοί λογαριασμοί και κρυπτονομίσματα

Μη γράφετε ποτέ σε αυτή τη σελίδα κωδικό, κωδικό πρόσβασης, κλειδί ή φράση ανάκτησης (seed phrase). Γράψτε μόνο πού φυλάσσεται το καθένα και ποιος άλλος θα μπορούσε να έχει πρόσβαση σε αυτό.

ΠΡΟΣΒΑΣΗ	ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΚΑΤΑΓΕΓΡΑΜΜΕΝΟ (ΠΟΤΕ Ο ΙΔΙΟΣ Ο ΚΩΔΙΚΟΣ)	ΠΟΙΟΣ ΑΛΛΟΣ ΘΑ ΕΙΧΕ ΠΡΟΣΒΑΣΗ
Κωδικός ξεκλειδώματος τηλεφώνου		
Διαχειριστής κωδικών ποιος; έχει ρυθμιστεί πρόσβαση έκτακτης ανάγκης;		
Email **που λαμβάνει κωδικούς τράπεζας**		
Εφαρμογή ή συσκευή δύο παραγόντων		
Υπολογιστής		

Διαδικτυακοί λογαριασμοί

Email, μέσα κοινωνικής δικτύωσης, φωτογραφίες στο cloud, συνδρομές. Τι θα θέλατε να γίνει με τον καθένα.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	ΤΙ ΘΑ ΘΕΛΑΤΕ	ΠΟΙΟΣ ΝΑ ΤΟ ΧΕΙΡΙΣΤΕΙ
	☐ Κλείσιμο ☐ Διατήρηση ☐ Ως ανάμνηση	
	☐ Κλείσιμο ☐ Διατήρηση ☐ Ως ανάμνηση	

Κρυπτονομίσματα

Νομίσματα και tokens σε ανταλλακτήριο, σε εφαρμογή ή σε δική σας συσκευή

ΠΟΥ ΤΗΡΟΥΝΤΑΙ	ΠΟΥ ΦΥΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΟΙ ΟΔΗΓΙΕΣ ΑΝΑΚΤΗΣΗΣ	ΕΧΕΙ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΚΑΠΟΙΟΣ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΕΣΑΣ;
		☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω
		☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω
		☐ Ναι ☐ Όχι ☐ Δεν ξέρω

ΡΩΤΗΣΤΕ ΤΟΝ ΕΑΥΤΟ ΣΑΣ

Αν σήμερα κανείς εκτός από εσάς δεν μπορεί να έχει πρόσβαση στα κρυπτονομίσματά σας, πώς θα την είχε η οικογένειά σας; Ρωτήστε τον δικηγόρο σας πώς θα περνούσαν στους κληρονόμους σας.

8 Θυρίδα και τακτικές πληρωμές

Ποια τράπεζα έχει θυρίδα για εσάς και πού είναι το κλειδί. Ποτέ τι περιέχει.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΟΥ ΦΥΛΑΣΣΕΤΑΙ ΤΟ ΚΛΕΙΔΙ	ΠΟΙΟΣ ΑΛΛΟΣ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΤΗΝ ΑΝΟΙΞΕΙ

Λογαριασμοί που πληρώνονται αυτόματα

Τι βγαίνει τακτικά, και από πού. Χωρίς ποσά.

ΤΙ (ΕΝΟΙΚΙΟ Ή ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ, ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ, ΦΟΡΟΙ, ΡΕΥΜΑ ΚΑΙ ΝΕΡΟ)	ΑΠΟ ΠΟΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΠΟΣΟ ΣΥΧΝΑ

ΡΩΤΗΣΤΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΣ

Ποιος μπορεί να ανοίξει τη θυρίδα μου μετά τον θάνατό μου, και τι θα χρειαζόταν να φέρει;

Η ενημέρωσή του

Το χαρτί είναι σωστό τη μέρα που το γράφετε. Ενημερώστε τη σελίδα που άλλαξε όταν αλλάζετε τράπεζα, αγοράζετε ή πουλάτε ακίνητο, ξεκινάτε ή αφήνετε μια δουλειά, παντρεύεστε, χωρίζετε, αποκτάτε παιδί ή εγγόνι, ή ορίζετε κάποιον νέο σε ένα ασφαλιστήριο.

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΣΤΙΣ	ΤΙ ΑΛΛΑΞΕ	ΑΡΧΙΚΑ

Ποιος ξέρει πού είναι ο φάκελος

ΟΝΟΜΑ	ΤΙ ΣΑΣ ΕΙΝΑΙ	ΕΝΗΜΕΡΩΘΗΚΕ ΣΤΙΣ

Πού φυλάσσεται αντίγραφο _____

Η ίδια λίστα, ενημερωμένη καθώς αλλάζει

Το Antevo Wealth παρακολουθεί όσα κατέχει το νοικοκυριό σας σε τράπεζες και άλλους φορείς, σε μία επισκόπηση, για εσάς και για τους ανθρώπους που επιλέγετε.

antevo.ch/wealth