ANTEVO

ファミリーファイル

何がどこにあるか

いつか必要とする人のために、書けるうちに
ご自身で書いておくものです。

記入者 _____

作成日 _____ 最終更新日 _____

このファイルに記すのは、ものがどこにあるかであって、その価値ではありません。金額、パスワード、暗証番号、コード、鍵は絶対に書かないでください。

1 誰に連絡するか、誰があなたを頼りにしているか

2 口座

3 年金

4 保険

5 資産と負債

6 書類

7 デジタル、オンラインアカウント、暗号資産

8 貸金庫と定期的な支払い

今夜、1ページ目から始めてください。所要時間は約10分で、ほかのページはすべてこのページを土台にしています。書き終えたら、信頼できる人が見つけられる場所に保管し、その場所をその人に伝えてください。

入力しても、手書きでも。antevo.ch/ja/family-file/fill で画面上で記入して印刷するか、白紙のまま印刷して手で書き込んでください。

学びのための資料であり、法律や税務の助言ではありません。スイスの法律が定める事柄については、このファイルが問いを示し、弁護士や公証人がそれに答えます。ここに書いた内容がどこかに送られることはありません。印刷した紙です。

1 誰に連絡するか、誰があなたを頼りにしているか

ご家族が最初に電話すべき三人と、毎日あなたを頼りにしている人や動物。今夜1ページだけ書くなら、このページにしてください。

誰	お名前	電話	メールアドレス
代わりに動いてもらう信頼できる人 本人はそのことを知っていますか？			
弁護士または公証人			
メインバンクの担当者 どの銀行か			

知らせるべき人

古い友人、勤務先や最後の勤務先、主治医、所属クラブ、地域の方々

あなたとの関係	お名前	電話	メールアドレス

あなたを頼りにしている人

18歳未満の子ども、介護している大人、動物

誰	世話を託したい人	本人は知っている？	日々の詳細の記録場所（学校、医師、薬、日課）
		☐ はい ☐ まだ	
		☐ はい ☐ まだ	
		☐ はい ☐ まだ	

このページを閉じる前に

代わりに動いてもらう人は、自分がその役目だと知っていますか？ 本人に伝え、このファイルの保管場所も伝えてください。

弁護士に尋ねる

子どもが18歳未満の場合、世話を託したい人を書面に残し、その希望が考慮されるようにするには、どうすればよいですか？

2 口座

国内外で、あなたのお金や投資を預かっているすべての銀行と機関。書くのは、どこにあり誰の名義かで、中身は書きません。

残高は書かない。カード番号、暗証番号、ネットバンキングのパスワードも書かない。

銀行・機関	口座番号またはIBAN	名義	担当者と電話	明細の届け先
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		
		☐ 本人のみ ☐ 共同名義		

> **銀行に尋ねる**
>
> 私の単独名義の口座は、私の死後どうなりますか？ 何を、誰に払い戻すことができ、その人は何を持参する必要がありますか？

3 年金

以前の職場を含め、これまで加入したすべての年金基金、すべての既得給付口座、すべての第3の柱3a口座。

金額は書かない。

基金・提供機関	種類	どの職場か	最新明細の保管先	今の家族が登録済み？
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
	☐ 年金基金 ☐ 既得給付 ☐ 3a			☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明

各基金と3Aの提供機関に尋ねる

今この時点で、このお金は誰が受け取ることになりますか？ それは私の遺言や、結婚、パートナー、子どもといった今の家族の状況と合っていますか？

4 保険

すべての生命保険と、支払いが生じうるそのほかのすべての保険。何年も前に辞めた職場で加入したものも含みます。

金額は書かない。保険証券番号は不要です。保険会社は名前から契約を探し出せます。

保険会社	種類	個人契約か、どの職場経由か	受取人として指定された人	書類の保管先
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			
	☐ 生命保険 ☐ その他			

各保険会社に尋ねる

この保険の受取人として、今は誰が指定されていますか？ それは今も私が選ぶ人ですか？

5 資産と負債

国内外のすべての不動産、すべての会社持分、すべての負債。誰の名義か、書類がどこに保管されているかを書き、その価値は書きません。

評価額は書かない。金額も書かない。

不動産・会社	州または国	名義	書類の保管先（登記書類、株主名簿）	管理している人（公証人、受託者）

負債と借入

住宅ローン、借入、そして他人のために署名したすべての保証

相手先	種類	名義	契約書の保管先
	☐ 住宅ローン ☐ 借入 ☐ 保証		
	☐ 住宅ローン ☐ 借入 ☐ 保証		
	☐ 住宅ローン ☐ 借入 ☐ 保証		

思い出のある品

指輪、時計、手紙、絵画など、値段以上の価値を誰かにとって持つもの

品物と、その場所	受け継いでほしい人	遺言にも記載？
		☐ はい ☐ いいえ
		☐ はい ☐ いいえ
		☐ はい ☐ いいえ

公証人に尋ねる

別の州や別の国にある不動産について：私の死後、どの役所が手続きを扱い、どの国の法律が適用されますか？ また、ある品を特定の一人に渡したい場合、それを有効にするには遺言に書く必要がありますか？

6 書類

それぞれの書類がどこにあり、誰が作成したか。中身は書きません。

書類	ある？	原本の保管場所	作成者、写しを持つ人
遺言書	☐ はい ☐ いいえ		
相続契約	☐ はい ☐ いいえ		
婚姻・パートナーシップ契約	☐ はい ☐ いいえ		
事前指示書 医療についてのご自身の希望	☐ はい ☐ いいえ		
任意後見契約書 判断できなくなったとき代わりに動く人	☐ はい ☐ いいえ		
銀行での委任状	☐ はい ☐ いいえ		
家族の書類 出生、婚姻、国籍	☐ はい ☐ いいえ		
葬儀についての希望 埋葬か火葬か、支払い済みのプランの有無	☐ はい ☐ いいえ		
その他			

遺言執行者

お名前 _____ 電話 _____

本人は知っている？ ☐ はい ☐ まだ このファイルを見つける場所 _____

国籍と住まい

お持ちの国籍（すべて） _____

住んでいる国、住んだことのある国 _____

> **弁護士または公証人に尋ねる**
>
> 私の州では、遺言書の原本をどこに預けられますか？ また、その存在は誰に知らされますか？ 国籍が複数ある場合や海外に住まいがある場合、私の遺産にはどの国の法律が適用されますか？

7 デジタル、オンラインアカウント、暗号資産

このページには、コード、パスワード、鍵、シードフレーズを決して書かないでください。書くのは、それぞれの保管場所と、ほかに誰がアクセスできるかだけです。

アクセス	記録している場所（コードそのものは書かない）	ほかにアクセスできる人
スマートフォンのロック解除コード		
パスワード管理ツール どのツールか。緊急アクセスは設定済み？		
銀行の認証コードを受け取るメール		
二要素認証のアプリまたは端末		
パソコン		

オンラインアカウント

メール、SNS、クラウド上の写真、定期購読。それぞれをどうしてほしいか。

アカウント	希望	対応してほしい人
	☐ 解約 ☐ 残す ☐ 追悼用に残す	
	☐ 解約 ☐ 残す ☐ 追悼用に残す	
	☐ 解約 ☐ 残す ☐ 追悼用に残す	
	☐ 解約 ☐ 残す ☐ 追悼用に残す	
	☐ 解約 ☐ 残す ☐ 追悼用に残す	

暗号資産

取引所、アプリ、またはご自身の端末で保有しているコインやトークン

保有場所	復元手順の保管場所	本人以外もアクセス可？
		☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
		☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明
		☐ はい ☐ いいえ ☐ 不明

ご自身に尋ねる

今、あなた以外の誰も暗号資産にアクセスできないとしたら、ご家族はどうやってたどり着けるでしょう？ 相続人にどう引き継がれるかは、弁護士に尋ねてください。

8 貸金庫と定期的な支払い

どの銀行に貸金庫があり、鍵がどこにあるか。中身は書きません。

銀行と支店	鍵の保管場所	ほかに開けられる人

自動で引き落とされる支払い

何が、どこから出ていき続けているか。金額は書かない。

内容（家賃または住宅ローン、保険料、税金、光熱費）	引き落とし銀行	頻度

銀行に尋ねる

私の死後、誰が私の貸金庫を開けることができ、その人は何を持参する必要がありますか？

最新の状態に保つ

紙の記録が正しいのは、書いたその日です。銀行を変えたとき、不動産を買ったり売ったりしたとき、就職や退職をしたとき、結婚や別居をしたとき、子や孫が生まれたとき、保険の受取人を新たに指定したときは、変わったページを書き直してください。

更新日	変更内容	イニシャル

このファイルの在りかを知っている人

お名前	あなたとの関係	伝えた日

写しの保管場所 _____

同じ一覧を、変化に合わせて

Antevo Wealthは、ご家庭が複数の銀行や場所に持っているものを一つのビューにまとめ、あなたと、あなたが選んだ人のために把握し続けます。

antevo.ch/wealth