ANTEVO

가족 기록 파일

모든 것이 있는 곳

언젠가 이것이 필요할 사람들을 위해, 할 수 있을 때 직접 적어 두는 기록.

작성자 _____

작성 시작일 _____ 최종 수정일 _____

> 이 파일은 무엇이 어디에 있는지를 기록할 뿐, 그 가치는 적지 않습니다. 금액, 비밀번호, PIN, 코드, 열쇠는 절대 적지 마세요.

1 연락할 사람, 나에게 의지하는 사람

2 계좌

3 연금

4 보험

5 보유 자산과 부채

6 서류

7 디지털, 온라인 계정, 가상자산

8 대여금고와 정기 납부

오늘 밤 1쪽부터 시작하세요. 10분 정도 걸리고, 나머지 모든 쪽이 1쪽을 바탕으로 합니다. 그다음 믿을 수 있는 사람이 찾을 수 있는 곳에 파일을 두고, 그 사람에게 어디에 두었는지 알려 주세요.

입력하거나 손으로 쓰거나. antevo.ch/ko/family-file/fill 에서 화면으로 작성해 인쇄하거나, 빈 양식을 인쇄해 손으로 쓰세요.

교육용 자료이며 법률 자문이나 세무 자문이 아닙니다. 스위스 법이 정하는 부분에서는 이 파일이 질문을 던지고, 답은 변호사나 공증인이 합니다. 여기에 적은 내용은 어디에도 전송되지 않습니다. 인쇄된 종이일 뿐입니다.

1 연락할 사람, 나에게 의지하는 사람

가족이 가장 먼저 전화해야 할 세 사람, 그리고 매일 나에게 의지하는 사람과 동물. 오늘 밤 한 쪽만 채운다면 이 쪽을 채우세요.

누구	이름	전화	이메일
믿고 일을 맡길 사람 본인이 맡은 줄 알고 있나요?			
변호사 또는 공증인			
주거래 은행 담당자 어느 은행인지			

소식을 알릴 사람

오랜 친구, 현재 또는 마지막 직장, 주치의, 동호회, 지역 공동체

나와의 관계	이름	전화	이메일

나에게 의지하는 사람

18세 미만 자녀, 돌보고 있는 성인, 동물

누구	돌봐 주길 바라는 사람	알고 있나요?	일상 정보를 둔 곳 (학교, 병원, 약, 일과)
		☐ 예 ☐ 아직	
		☐ 예 ☐ 아직	
		☐ 예 ☐ 아직	

> **이 쪽을 덮기 전에**
> 믿고 일을 맡길 사람은 자신이 그 사람이라는 것을 알고 있나요? 그 사실과 함께 이 파일을 어디에 두었는지도 알려 주세요.

> **변호사에게 물어볼 것**
> 자녀가 18세 미만이라면, 누가 아이들을 돌봐 주길 바라는지 어떻게 문서로 남겨야 그 뜻이 반영될 수 있나요?

2 계좌

국내외에서 내 돈이나 투자 자산을 맡고 있는 모든 은행과 기관. 어디에 있고 누구 명의인지만 적고, 안에 무엇이 있는지는 적지 않습니다.

잔액은 쓰지 마세요. 카드번호, PIN, 인터넷뱅킹 비밀번호도 쓰지 마세요.

은행 또는 기관	계좌번호 또는 IBAN	명의	담당자와 전화	명세서 수령처
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		
		☐ 단독 명의 ☐ 공동 명의:		

> 은행에 물어볼 것
>
> 내 단독 명의 계좌는 내가 사망한 뒤 어떻게 되나요? 무엇을, 누구에게 내줄 수 있으며, 그 사람은 무엇을 가져와야 하나요?

3 연금

예전 직장을 포함해 가입했던 모든 연금기금, 모든 연금 이전계좌, 모든 3a 계좌.

금액은 적지 않습니다.

기금 또는 기관	종류	어느 직장	최근 명세서 보관처	현재 가족이 등록됨?
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
	☐ 연금기금 ☐ 이전계좌 ☐ 3a			☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름

> **각 연금기금과 3A 기관에 물어볼 것**
>
> 지금 이 돈은 누가 받게 되나요? 그것이 내 유언장과, 혼인·동반자·자녀 등 지금의 가족 상황과 맞나요?

4 보험

모든 생명보험과 보험금이 나올 수 있는 그 밖의 모든 보험. 몇 년 전 그만둔 직장에서 들었던 보험도 포함합니다.

금액은 적지 않습니다. 증권번호도 필요 없습니다. 보험사가 이름으로 보험을 찾습니다.

보험사	종류	개인 가입 또는 직장	지정된 사람	서류 보관처
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			
	☐ 생명 ☐ 기타			

각 보험사에 물어볼 것

현재 이 보험의 수익자로 지정된 사람은 누구인가요? 지금도 내가 그 사람을 선택하겠습니까?

5 보유 자산과 부채

국내외의 모든 부동산, 모든 회사 지분, 모든 부채. 누구 명의인지, 서류를 어디에 보관했는지만 적고, 그 가치는 적지 않습니다.

가치는 적지 않습니다. 금액도 적지 않습니다.

부동산 또는 회사	칸톤 또는 국가	명의	서류 보관처 (등기부, 주주명부)	관리하는 사람 (공증인, 신탁·회계 사무소)

부채와 대출

주택담보대출, 대출, 다른 사람을 위해 서명한 보증

상대방	종류	명의	계약서 보관처
	☐ 주택담보 ☐ 대출 ☐ 보증		
	☐ 주택담보 ☐ 대출 ☐ 보증		
	☐ 주택담보 ☐ 대출 ☐ 보증		

사연이 있는 물건

반지, 시계, 편지, 그림처럼 누군가에게는 값보다 더 소중한 것

물건과 있는 곳	물려주고 싶은 사람	유언장에도 있음?
		☐ 예 ☐ 아니요
		☐ 예 ☐ 아니요
		☐ 예 ☐ 아니요

> 공증인에게 물어볼 것
>
> 다른 칸톤이나 다른 나라에 있는 부동산은 내가 사망한 뒤 어느 기관이 처리하고, 어느 나라 법이 적용되나요? 그리고 특정한 한 사람에게 주고 싶은 물건은 유언장에 적어야 효력이 있나요?

6 서류

각 서류가 어디에 있고 누가 작성했는지. 내용은 절대 적지 않습니다.

서류	있음?	원본 보관처	작성자, 사본 보유자
유언장	☐ 예 ☐ 아니요		
상속계약	☐ 예 ☐ 아니요		
부부재산계약 또는 동반자 계약	☐ 예 ☐ 아니요		
사전의료지시서 원하는 의료 처치에 관한 뜻	☐ 예 ☐ 아니요		
임의후견계약 본인이 할 수 없을 때 대신할 사람	☐ 예 ☐ 아니요		
은행 위임장	☐ 예 ☐ 아니요		
가족 관계 서류 출생, 혼인, 국적	☐ 예 ☐ 아니요		
장례에 관한 바람 매장 또는 화장, 이미 비용을 낸 상조 계약	☐ 예 ☐ 아니요		
기타			

유언집행자

이름 _____ 전화 _____

알고 있나요? ☐ 예 ☐ 아직 이 파일을 찾을 곳 _____

국적과 거주지

보유한 모든 국적 _____

살고 있거나 살았던 모든 나라 _____

> **변호사나 공증인에게 물어볼 것**
>
> 내가 사는 칸톤에서는 유언장 원본을 어디에 맡길 수 있으며, 유언장이 있다는 사실을 누구에게 알리게 되나요? 국적이 둘 이상이거나 해외에 거주지가 있다면, 내 상속에는 어느 나라 법이 적용되나요?

7 디지털, 온라인 계정, 가상자산

이 쪽에는 코드, 비밀번호, 키, 시드 문구를 절대 적지 마세요. 각각을 어디에 보관했는지, 그 밖에 누가 접근할 수 있는지만 적으세요.

접근 수단	기록해 둔 곳 (코드 자체는 절대 적지 않음)	그 밖에 접근 가능한 사람
휴대전화 잠금 코드		
비밀번호 관리자 어떤 것인지, 비상 접근 설정 여부		
은행 인증 코드를 받는 이메일		
2단계 인증 앱 또는 기기		
컴퓨터		

온라인 계정

이메일, 소셜 미디어, 클라우드 사진, 구독 서비스. 각각을 어떻게 처리하길 바라는지.

계정	바라는 처리	처리할 사람
	☐ 해지 ☐ 유지 ☐ 추모 계정으로	
	☐ 해지 ☐ 유지 ☐ 추모 계정으로	
	☐ 해지 ☐ 유지 ☐ 추모 계정으로	
	☐ 해지 ☐ 유지 ☐ 추모 계정으로	
	☐ 해지 ☐ 유지 ☐ 추모 계정으로	
	☐ 해지 ☐ 유지 ☐ 추모 계정으로	
	☐ 해지 ☐ 유지 ☐ 추모 계정으로	

가상자산

거래소, 앱, 또는 개인 기기에 보관한 코인과 토큰

보관처	복구 안내 보관처	본인 외 접근 가능?
		☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
		☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름
		☐ 예 ☐ 아니요 ☐ 모름

스스로에게 물어볼 것

지금 나 말고는 아무도 내 가상자산에 접근할 수 없다면, 가족은 어떻게 접근할 수 있을까요? 상속인에게 어떻게 넘어가는지는 변호사에게 물어보세요.

8 대여금고와 정기 납부

어느 은행에 대여금고가 있고 열쇠는 어디에 있는지. 안에 든 것은 절대 적지 않습니다.

은행과 지점	열쇠 보관처	그 밖에 열 수 있는 사람

자동으로 빠져나가는 납부금

무엇이 어디에서 계속 빠져나가는지. 금액은 적지 않습니다.

항목 (월세 또는 대출 상환, 보험료, 세금, 공과금)	출금 은행	주기

은행에 물어볼 것

내가 사망한 뒤 누가 내 대여금고를 열 수 있으며, 그 사람은 무엇을 가져와야 하나요?

최신 상태로 유지하기

종이에 적은 내용은 적은 그날에만 정확합니다. 은행을 바꾸거나, 부동산을 사거나 팔거나, 입사하거나 퇴사하거나, 결혼하거나 별거하거나, 자녀나 손주가 생기거나, 보험에 새로운 사람을 지정했다면 바뀐 쪽을 고쳐 쓰세요.

수정일	바뀐 내용	서명

이 파일의 위치를 아는 사람

이름	나와의 관계	알린 날짜

사본 보관처 _____

같은 목록을, 바뀔 때마다 최신으로

Antevo Wealth는 여러 은행과 기관에 흩어진 가구의 자산을 한 화면에 모아, 본인과 지정한 사람들이 볼 수 있게 합니다.

antevo.ch/wealth

교육용 자료이며 법률 자문이나 세무 자문이 아닙니다. Antevo는 법률 자문을 제공하지 않습니다.