ANTEVO

A PASTA DA FAMÍLIA

# Onde está cada coisa

*para as pessoas que um dia vão precisar disso, escrita por você enquanto é possível.*

Mantida por _____

Iniciada em _____ Última atualização _____

Esta pasta registra onde as coisas estão, nunca quanto valem. Nunca escreva nela um valor, uma senha, um PIN, um código ou uma chave.

1 Para quem ligar, quem depende de você
2 Contas
3 Previdência
4 Seguros
5 O que você tem e o que deve
6 Os documentos
7 Digital, contas online e cripto
8 Cofre no banco e pagamentos regulares

**Comece hoje à noite pela página 1.** Leva cerca de dez minutos, e todas as outras páginas dependem dela. Depois, guarde a pasta onde uma pessoa de confiança consiga encontrá-la, e diga a ela onde é.

**Digite ou escreva.** Preencha na tela em antevo.ch/pt/family-file/fill e imprima, ou imprima em branco e escreva à mão.

Informação educativa, não assessoria jurídica nem tributária. Quando algo depende do direito suíço, esta pasta faz a pergunta, e seu advogado ou tabelião a responde. Nada do que você escreve aqui é enviado para lugar nenhum: é uma folha impressa.

# 1 Para quem ligar, quem depende de você

As três pessoas para quem sua família deve ligar primeiro, e as pessoas e os animais que dependem de você todos os dias. Se você preencher só uma página hoje à noite, que seja esta.

| QUEM | NOME | TELEFONE | E-MAIL |
|---|---|---|---|
| A pessoa de confiança que vai agir<br>e ela sabe que é ela? | | | |
| Seu advogado ou tabelião | | | |
| Seu principal gerente de banco<br>e em qual banco | | | |

## Pessoas a avisar

Velhos amigos, seu empregador atual ou o último, seu médico, clubes, sua comunidade

| QUEM É PARA VOCÊ | NOME | TELEFONE | E-MAIL |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | |

## Quem depende de você

Filhos menores de 18 anos, um adulto de quem você cuida, animais

| QUEM | QUEM VOCÊ GOSTARIA QUE CUIDASSE DELES | ESSA PESSOA SABE? | ONDE ESTÃO OS DETALHES DO DIA A DIA (ESCOLA, MÉDICO, REMÉDIOS, ROTINAS) |
|---|---|---|---|
| | | ☐ Sim ☐ Ainda não | |
| | | ☐ Sim ☐ Ainda não | |
| | | ☐ Sim ☐ Ainda não | |

**ANTES DE FECHAR ESTA PÁGINA**

A pessoa de confiança que vai agir sabe que foi a escolhida? Conte a ela, e diga onde esta pasta está guardada.

**PERGUNTE AO SEU ADVOGADO**

Se meus filhos tiverem menos de 18 anos, como deixo por escrito quem eu gostaria que cuidasse deles, para que minha vontade seja ouvida?

# 2 Contas

Cada banco e cada lugar que guarda dinheiro ou investimentos seus, no país e no exterior. Onde está e em nome de quem, nunca o que há ali.

Sem saldos. Sem números de cartão, PINs ou senhas de internet banking.

| BANCO OU LUGAR | NÚMERO DA CONTA OU IBAN | EM NOME DE QUEM | GERENTE E TELEFONE | ONDE CHEGAM OS EXTRATOS |
|---|---|---|---|---|
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |
| | | ☐ Só meu ☐ Conjunta com | | |

> PERGUNTE AO SEU BANCO
>
> O que acontece com uma conta só em meu nome depois da minha morte? O que vocês podem liberar, para quem, e o que essa pessoa precisaria apresentar?

# 3 Previdência

Cada fundo de pensão de que você já fez parte, incluindo os de empregos anteriores, cada conta de livre passagem e cada conta do pilar 3a.

Sem valores.

| FUNDO OU INSTITUIÇÃO | TIPO | DE QUAL EMPREGO | ÚLTIMO EXTRATO GUARDADO EM | FAMÍLIA ATUAL REGISTRADA? |
|---|---|---|---|---|
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |
| | ☐ Fundo de pensão<br>☐ Livre passagem ☐ 3a | | | ☐ Sim ☐ Não<br>☐ Não sei |

PERGUNTE A CADA FUNDO E INSTITUIÇÃO DO 3A

Quem receberia este dinheiro hoje? Isso corresponde ao meu testamento e à minha família como ela é agora: casamento, companheiro ou companheira, filhos?

# 4 Seguros

Cada seguro de vida e cada outra apólice que possa pagar algo, incluindo a que veio com um emprego que você deixou há anos.

Sem valores. Não é preciso o número da apólice: a seguradora a encontra pelo seu nome.

| SEGURADORA | TIPO | PARTICULAR, OU POR QUAL EMPREGO | QUEM CONSTA NELA | DOCUMENTOS GUARDADOS EM |
|---|---|---|---|---|
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |
| | ☐ Vida ☐ Outro | | | |

PERGUNTE A CADA SEGURADORA

Quem consta hoje como beneficiário desta apólice? Ainda é quem eu escolheria?

# 5 O que você tem e o que deve

Cada imóvel, no país ou no exterior, cada participação em uma empresa e cada dívida.
Em nome de quem está e onde estão guardados os documentos, nunca quanto vale.

Sem valores. Sem quantias.

| IMÓVEL OU EMPRESA | CANTÃO OU PAÍS | EM NOME DE QUEM | DOCUMENTOS GUARDADOS EM (ESCRITURA, LIVRO DE AÇÕES) | QUEM CUIDA DISSO (TABELIÃO, FIDUCIÁRIA) |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

## Dívidas e empréstimos

Hipotecas, empréstimos e qualquer garantia que você tenha assinado por outra pessoa

| COM QUEM | TIPO | EM NOME DE QUEM | CONTRATO GUARDADO EM |
|---|---|---|---|
| | ☐ Hipoteca ☐ Empréstimo ☐ Garantia | | |
| | ☐ Hipoteca ☐ Empréstimo ☐ Garantia | | |
| | ☐ Hipoteca ☐ Empréstimo ☐ Garantia | | |

## Objetos com história

Um anel, um relógio, cartas, um quadro: valem mais para alguém do que o seu preço

| O OBJETO E ONDE ESTÁ | PARA QUEM VOCÊ GOSTARIA QUE FICASSE | TAMBÉM NO TESTAMENTO? |
|---|---|---|
| | | ☐ Sim ☐ Não |
| | | ☐ Sim ☐ Não |
| | | ☐ Sim ☐ Não |

> PERGUNTE AO SEU TABELIÃO
>
> Para um imóvel em outro cantão ou em outro país: qual órgão cuidaria dele depois da minha morte, e qual lei se aplicaria? E para um objeto que quero deixar a uma pessoa: ele precisa constar do meu testamento para valer?

# 6 Os documentos

Onde está cada documento e quem o redigiu. Nunca o que ele diz.

| DOCUMENTO | EXISTE? | ONDE ESTÁ O ORIGINAL | QUEM REDIGIU, QUEM TEM CÓPIA |
|---|---|---|---|
| Testamento | ☐ Sim ☐ Não | | |
| Pacto sucessório | ☐ Sim ☐ Não | | |
| Pacto de casamento ou de união | ☐ Sim ☐ Não | | |
| Diretivas antecipadas de vontade<br>sua vontade sobre cuidados médicos | ☐ Sim ☐ Não | | |
| Mandato por incapacidade<br>quem age por você se você não puder | ☐ Sim ☐ Não | | |
| Procuração bancária | ☐ Sim ☐ Não | | |
| Documentos da família<br>nascimento, casamento, cidadania | ☐ Sim ☐ Não | | |
| Desejos para o funeral<br>sepultamento ou cremação, plano já pago | ☐ Sim ☐ Não | | |
| Outro | | | |

## Testamenteiro

Nome _____ Telefone _____

Essa pessoa sabe? ☐ Sim ☐ Ainda não Onde encontraria esta pasta _____

## Nacionalidades e residências

Cada nacionalidade que você tem _____

Cada país onde você mora ou já morou _____

> PERGUNTE AO SEU ADVOGADO OU TABELIÃO
>
> Onde posso depositar o original do meu testamento no meu cantão, e quem seria informado de que ele existe? Com mais de uma nacionalidade ou uma residência no exterior: qual lei se aplicaria à minha sucessão?

# 7 Digital, contas online e cripto

Nunca escreva nesta página um código, uma senha, uma chave ou uma frase de recuperação (seed phrase). Escreva apenas onde cada um está guardado e quem mais teria acesso a ele.

| ACESSO | ONDE ESTÁ ANOTADO (NUNCA O PRÓPRIO CÓDIGO) | QUEM MAIS TEM ACESSO |
|---|---|---|
| Código de desbloqueio do celular | | |
| Gerenciador de senhas<br>qual; acesso de emergência configurado? | | |
| E-mail que recebe códigos do banco | | |
| App ou dispositivo de dois fatores | | |
| Computador | | |

## Contas online

E-mail, redes sociais, fotos na nuvem, assinaturas. O que você gostaria que fosse feito com cada uma.

| CONTA | O QUE VOCÊ GOSTARIA | QUEM DEVE CUIDAR DISSO |
|---|---|---|
| | ☐ Encerrar ☐ Manter ☐ Manter como memorial | |
| | ☐ Encerrar ☐ Manter ☐ Manter como memorial | |
| | ☐ Encerrar ☐ Manter ☐ Manter como memorial | |
| | ☐ Encerrar ☐ Manter ☐ Manter como memorial | |
| | ☐ Encerrar ☐ Manter ☐ Manter como memorial | |

## Cripto

Moedas e tokens guardados em uma corretora, em um app ou em um dispositivo seu

| ONDE ESTÃO GUARDADOS | ONDE ESTÃO AS INSTRUÇÕES DE RECUPERAÇÃO | ALGUÉM ALÉM DE VOCÊ TEM ACESSO? |
|---|---|---|
| | | ☐ Sim ☐ Não ☐ Não sei |
| | | ☐ Sim ☐ Não ☐ Não sei |
| | | ☐ Sim ☐ Não ☐ Não sei |

> PERGUNTE A SI MESMO
>
> Se hoje ninguém além de você tem acesso às suas criptos, como sua família teria? Pergunte ao seu advogado como elas passariam aos seus herdeiros.

# 8 Cofre no banco e pagamentos regulares

Qual banco guarda um cofre para você e onde está a chave. Nunca o que há dentro.

| BANCO E AGÊNCIA | ONDE A CHAVE ESTÁ GUARDADA | QUEM MAIS PODE ABRI-LO |
|---|---|---|
| | | |
| | | |

## Contas em débito automático

O que continua saindo, e de onde. Sem valores.

| O QUÊ (ALUGUEL OU HIPOTECA, PRÊMIOS DE SEGURO, IMPOSTOS, ÁGUA, LUZ E GÁS) | PAGO POR QUAL BANCO | COM QUE FREQUÊNCIA |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

PERGUNTE AO SEU BANCO

Quem pode abrir meu cofre depois da minha morte, e o que essa pessoa precisaria apresentar?

# Mantê-la atualizada

O papel está certo no dia em que você o preenche. Atualize a página que mudou quando trocar de banco, comprar ou vender um imóvel, começar ou deixar um emprego, se casar, se separar, tiver um filho ou neto, ou indicar alguém novo em uma apólice.

| ATUALIZADO EM | O QUE MUDOU | INICIAIS |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

## Quem sabe onde está esta pasta

| NOME | QUEM É PARA VOCÊ | AVISADO EM |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |

Há uma cópia guardada em _____


## A mesma lista, atualizada à medida que muda

O Antevo Wealth acompanha o que sua família tem em diferentes bancos e lugares, em uma só visão, para você e para as pessoas que você escolher.

antevo.ch/wealth