ANTEVO

家族檔案

一切存放在何處

為有一天需要它的人，趁您還能寫的時候，由您親手寫下。

保管人 _____

建立日期 _____ 最後更新 _____

這份檔案記錄東西在哪裡，從不記錄它們值多少。切勿寫下金額、密碼、PIN 碼、代碼或鑰匙。

1 應聯絡誰、誰依靠您
2 賬戶
3 退休金
4 保險
5 您擁有及欠下的
6 文件
7 數碼、網上賬戶及加密資產
8 銀行保管箱及定期付款

今晚就從第1頁開始。約需十分鐘，其他各頁都以它為基礎。然後把檔案放在您信任的人能找到的地方，並告訴對方位置。

打字或手寫皆可。可在 antevo.ch/zh-hant/family-file/fill 於螢幕上填寫後列印，或列印空白版本後手寫。

僅供教育用途，並非法律或稅務意見。凡由瑞士法律決定的事項，本檔案只提出問題，由您的律師或公證人解答。您在此寫下的任何內容都不會發送到任何地方：這是一份列印出來的紙本。

1 應聯絡誰、誰依靠您

家人應首先致電的三個人，以及每天依靠您的人和動物。如果今晚只填一頁，就填這一頁。

誰	姓名	電話	電郵
您所信任、可代為行事的人 對方是否知道是自己？			
您的律師或公證人			
您的主要銀行顧問 以及所屬銀行			

應通知的人 老朋友、僱主或前僱主、醫生、會所、社群

與您的關係	姓名	電話	電郵

依靠您的人 18歲以下子女、您照顧的成年人、動物

誰	您希望由誰照顧他們	對方知道嗎？	他們日常生活的資料存放何處（學校、醫生、藥物、作息）
		☐ 是 ☐ 尚未	
		☐ 是 ☐ 尚未	
		☐ 是 ☐ 尚未	

合上這一頁之前

您所信任、可代為行事的人，知道就是自己嗎？請告訴對方，並告訴對方這份檔案存放在何處。

問問您的律師

如果我的子女未滿18歲，我該如何以書面寫下希望由誰照顧他們，讓我的意願得到考慮？

2 賬戶

每一家銀行，以及每一個為您持有資金或投資的地方，不論在本地或海外。只記在何處、以誰的名義，從不記裡面有甚麼。

不寫餘額。不寫卡號、PIN 碼或網路銀行密碼。

銀行或機構	帳號或 IBAN	持有人名義	顧問及電話	結單寄往何處
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		
		☐ 僅我一人 ☐ 與他人聯名		

問問您的銀行

以我一人名義開立的賬戶，在我身故後會怎樣？銀行可以向誰發放甚麼？對方需要帶備甚麼？

3 退休金

您曾加入的每一個退休基金（包括以往工作的）、每一個離職福利賬戶，以及每一個第三支柱3a賬戶。

不寫金額。

基金或機構	類別	來自哪份工作	最新結單存放於	家庭資料是否最新？
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
	☐ 退休基金 ☐ 離職福利 ☐ 3a			☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定

問問每個基金及3A機構

今天這筆錢會由誰領取？這與我的遺囑，以及我現時的家庭狀況（婚姻、伴侶、子女）是否相符？

4 保險

每一份人壽保單，以及每一份其他可能賠付的保單，包括多年前已離開的工作所附帶的那一份。

不寫金額。無需保單號碼：保險公司可憑您的姓名找到保單。

公司	類別	私人投保，或經哪份工作	保單上列明的人	文件存放於
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			
	☐ 人壽 ☐ 其他			

> **問問每家保險公司**
>
> 今天這份保單上列明的受益人是誰？這仍是我會選擇的人嗎？

5 您擁有及欠下的

每一項物業（本地或海外）、每一份公司股份，以及每一筆債務。以誰的名義、文件存放何處，從不記其價值。

不寫價值。不寫金額。

物業或公司	州或國家	持有人名義	文件存放於（契據、股東名冊）	由誰管理（公證人、受託人）

債務及貸款

按揭、貸款，以及您為他人簽署的任何擔保

與誰訂立	類別	持有人名義	合約存放於
	☐ 按揭 ☐ 貸款 ☐ 擔保		
	☐ 按揭 ☐ 貸款 ☐ 擔保		
	☐ 按揭 ☐ 貸款 ☐ 擔保		

有故事的物件

戒指、手錶、信件、畫作：對某人來說，價值遠超其價格

物件及所在位置	您希望交給誰	遺囑中也有寫明？
		☐ 是 ☐ 否
		☐ 是 ☐ 否
		☐ 是 ☐ 否

> **問問您的公證人**
>
> 對於位於其他州或其他國家的物業：我身故後由哪個機關處理，適用哪國法律？至於我希望交給某一個人的物件：是否必須寫進遺囑才算數？

6 文件

每份文件存放在何處、由誰草擬。從不記其內容。

文件	是否有？	正本存放處	草擬人、副本持有人
遺囑	☐ 是 ☐ 否		
繼承合約	☐ 是 ☐ 否		
婚姻或伴侶財產合約	☐ 是 ☐ 否		
預設醫療指示 您對醫療照顧的意願	☐ 是 ☐ 否		
照顧委託書 您無法自理時由誰代為行事	☐ 是 ☐ 否		
銀行授權書	☐ 是 ☐ 否		
家庭文件 出生、婚姻、國籍	☐ 是 ☐ 否		
身後事意願 土葬或火化、任何已預付的安排	☐ 是 ☐ 否		
其他			

遺囑執行人

姓名 _____ 電話 _____

對方知道嗎？ ☐ 是 ☐ 尚未 對方會在哪裡找到這份檔案 _____

國籍及住所

您持有的每一個國籍 _____

您現在或曾經居住的每一個國家 _____

> **問問您的律師或公證人**
>
> 在我所屬的州，遺囑正本可存放在何處？誰會獲告知遺囑存在？如果我擁有多於一個國籍或在海外有住所：我的遺產適用哪國法律？

7 數碼、網上賬戶及加密資產

切勿在此頁寫下任何代碼、密碼、密鑰或助記詞。只寫下每一項存放在何處，以及還有誰可以取得。

存取項目	記錄在何處（切勿寫代碼本身）	還有誰可以取得
手機解鎖密碼		
密碼管理器 哪一款；是否已設定緊急存取？		
接收銀行驗證碼的電郵		
雙重認證應用程式或裝置		
電腦		

網上賬戶

電郵、社交媒體、雲端相片、訂閱服務。您希望如何處理每一項。

賬戶	您的意願	由誰處理
	☐ 關閉 ☐ 保留 ☐ 保留作紀念	
	☐ 關閉 ☐ 保留 ☐ 保留作紀念	
	☐ 關閉 ☐ 保留 ☐ 保留作紀念	
	☐ 關閉 ☐ 保留 ☐ 保留作紀念	
	☐ 關閉 ☐ 保留 ☐ 保留作紀念	
	☐ 關閉 ☐ 保留 ☐ 保留作紀念	
	☐ 關閉 ☐ 保留 ☐ 保留作紀念	

加密資產

存放於交易所、應用程式或您自己裝置上的加密貨幣及代幣

存放何處	恢復指示存放於	除您以外，還有人能取得嗎？
		☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
		☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定
		☐ 是 ☐ 否 ☐ 不確定

> **問問自己**
>
> 如果今天除您以外沒有人能取得您的加密資產，您的家人可以怎樣取得？請問問您的律師，這些資產如何傳給繼承人。

8 銀行保管箱及定期付款

哪家銀行為您提供保管箱，以及鑰匙存放何處。從不記裡面有甚麼。

銀行及分行	鑰匙存放處	還有誰可以開啟

自動扣賬的賬單

哪些款項持續支出，從哪裡扣除。不寫金額。

項目（租金或按揭、保費、稅項、水電煤）	從哪家銀行支付	頻率

問問您的銀行

我身故後，誰可以開啟我的銀行保管箱？對方需要帶備甚麼？

保持更新

紙本只在您寫下的那天準確。當您轉換銀行、買賣物業、開始或離開一份工作、結婚、分居、有了子女或孫兒，或在保單上列明新的人時，請更新有變動的那一頁。

更新日期	變動內容	簡簽

誰知道這份檔案存放何處

姓名	與您的關係	告知日期

副本存放於 _____

同一份清單，隨變動保存

Antevo Wealth在一個總覽中記錄您家庭在各銀行及各處持有的資產，供您及您選擇的人查看。

antevo.ch/wealth