

Kölner Vorsorgetag 2024

Rechtssichere Vorsorge

10 Tipps zum leichten Einstieg in ein ernstes Thema

Referenten:

Dieter Trimborn v. Landenberg

Olaf Behnk

Tipp 1 Überlassen Sie nichts dem Zufall

Eine gute Vorsorge ist wie ein gut geplantes Menü:

Man braucht

**Zutaten von guter Qualität (=Vorsorgevollmacht/Testament) ,
und**

einen guten Koch (=Bevollmächtigte /Testamentsvollstrecker)

Nur dann kann nichts anbrennen!

Tipp 2 Machen Sie sich einmal, aber richtig Gedanken

Internet und Ratgeber sind ein hilfreicher Einstieg zur Vorbereitung der Beratung.

Entscheiden Sie über:

Vorsorgevollmacht oder gesetzliche Betreuung?

Testament oder gesetzliches Erbrecht?

Tipp 3 Jeder Jeck ist anders

Menschen sind Individuen, also braucht man individuelle Gestaltungen bei Testament und Vorsorge.

Formulare sind tückisch und bieten nur eine scheinbare Sicherheit.

Tipp 4 Bilden Sie ein Team

**Wer wird im Notfall für Sie da sein ?
Freunde, Nachbarn und Familie? Und/oder doch ein Profi?**

**Suchen Sie in guten Tagen das Gespräch und finden Sie
Ihre Bevollmächtigten.**

Bilden Sie ein Team mit Reservespielern!

Tipp 5 Richten Sie eine Alarmkette ein

- **Notfallkarte – immer dabei !**
- **Eintragung ins Vorsorgeregister ist sinnvoll**
- **mehrere Vorsorgevollmachten fertigen und aushändigen**

Tipp 6 Schreiben Sie ein Drehbuch

- **Vorsorge: Notfallmappe mit allen Informationen**
- **Rechte und Pflichten der Vertreter schriftlich festlegen**
- **Testament: Klare Zuteilung, wer etwas bekommt.**

Tipp 7 Das Testament: Ihr wertvollstes Wertpapier

Wo wird das Testament im Ernstfall gefunden?

- im Ordner „Geld und Versicherungen“?**
- im Banktresor?**

Richtig: Hinterlegung beim Nachlassgericht

Tipp 8 Klartext schreiben – Streit vermeiden

Ein Testament soll nicht nur gut gemeint, sondern auch gut gemacht sein.

Kleine Ungenauigkeiten führen zu großen Konflikten

Je komplexer die Familie oder das Vermögen ist, umso dringender ist professioneller Rat einzuholen.

Tipp 9 Planen Sie die Nachlassabwicklung

Im Erbfall steht einiges an, z.B.

- **Wer räumt Ihre Wohnung?**
- **Wer kümmert sich um die Steuererklärung?**
- **Wer verteilt das Erbe in Ihrem Sinne?**

Merke: Ein letzter Wille erfüllt sich nicht von alleine.

**Viele Erben geraten über die Nachlassabwicklung in Streit.
Ein neutraler und erfahrener Testamentsvollstrecker kann das verhindern.**

Tipp 10 Das Billige ist oft das Teure

Von der richtigen Vorsorge hängt Ihre Gesundheit, Ihr Leben und der Familienfrieden ab.

Eine gute Vorsorge beginnt mit dem Besuch beim Anwalt, eine schlechte endet damit.

Vortrag Rechtssichere Vorsorge

Rechtsanwälte Dieter Trimborn v. Landenberg / Olaf Behnk

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

**Olaf Behnk
Dieter Trimborn von Landenberg**

**Telefon: 0221-355 73 70
Telefon: 0221-170 680 50**

www.vorsorge-anwaelte.koeln