

JURADIREKT

Persönlicher Notfall-Leitfaden für

IM NOTFALL ZÄHLT JEDE SEKUNDE

- Wo soll man im Notfall anfangen?
- Wer ist zu kontaktieren?
- Dieser Leitfaden gibt Ihnen und Ihren Vertrauenspersonen wichtige Tipps, damit im Ernstfall schnell nach Ihren Wünschen gehandelt wird – und zeigt, wie Ihre Angehörigen Ihre Vollmachten sicher und mit gutem Gefühl umsetzen können.



Besprechen Sie diesen Leitfaden bestenfalls mit Ihren Angehörigen und Ihrem Ansprechpartner für finanzielle Angelegenheiten



NOTFALL – WAS IST JETZT WICHTIG?

in Ihrer Willkommensmappe erhalten Sie zusammen mit Ihren Vollmachten wertvolle Notfall-Tipps, eine Notfallkarte inklusive Schlüsselanhänger sowie Notfallkärtchen für Ihre Bevollmächtigten und Angehörigen. Nachfolgend finden Sie vorab eine Übersicht.

1

Kontakt

Kontaktieren Sie oder Ihre Angehörigen umgehend das JURA DIREKT Notfall-Team über die 24 / 7 Notfall-Hotline.



2

Sofortiger Versand

Nach Ihrer Identifizierung als Kunde über die persönliche ID auf der Notfallkarte oder dem Schlüsselanhänger versendet das erfahrene Notfall-Team innerhalb weniger Minuten digitale Versionen Ihrer Vollmachten über das gesicherte Notfallsystem – als Erstinformation an Ärzte, medizinisches Personal, Krankenhäuser, Gerichte, Behörden oder Ihre Bevollmächtigten.

3

Dauerhafte Begleitung

Wir begleiten Sie, Ihre Bevollmächtigten und Ihre Angehörigen dauerhaft bei allen Herausforderungen, z. B.:

- sofortige Absprache der nächsten Schritte und Aufgaben mit Ihren Bevollmächtigten
- Klärung von Fragen zur Bevollmächtigung mit Pflegeheimen, Krankenkassen, Versicherungen oder Banken
- Unterstützung bei Differenzen mit Institutionen, Behörden, Ärzten usw.
- Rechtliche Unterstützung durch die ausstellenden Anwaltskanzleien

Persönlich für mich da, wenn es wirklich wichtig ist

Wichtige Hinweise

für Ihre Bevollmächtigten zur Umsetzung Ihrer Vollmachten im Notfall:

■ **Finanzielle Ausgaben und Belege:** Belege sollten trotz Vorsorgevollmacht aufbewahrt werden, da Erben und Pflichtteilsberechtigte später Rechenschaft verlangen können. Besonders Barabhebungen sollten nachvollziehbar und klar dokumentiert sein, z. B. in einem Haushaltsbuch mit Datum, Betrag und Verwendungszweck.

■ **Bankgeschäfte:** Bankgeschäfte können von Ihren Bevollmächtigten mit Ihrer Original-Vorsorgevollmacht durchgeführt werden. Eine Kontovollmacht ist nicht unbedingt erforderlich. Das Original verhindert Rückfragen zur Legitimation Ihres Bevollmächtigten.

■ **Ersatzschlüssel:** Klären Sie bestenfalls vorab, wo Ersatzschlüssel für Wohnung/Haus, Briefkasten und ggf. weitere Schlüssel hinterlegt sind, damit Ihre Post weiterbearbeitet werden kann.

■ **Notfall-Ordner:** Falls vorhanden, sollte vorab der Aufbewahrungsort und Inhalt des haptischen Notfall-Ordners geklärt werden, in dem u. a. Notfallkontakte, Passwörter sowie wichtige Unterlagen hinterlegt werden können. In akuten Situationen kann das JURA DIREKT Notfall-Team auf Wunsch auf Ihren digitalen Notfall-Ordner im Serviceportal zugreifen.

Den digitalen Notfall-Ordner erhalten Sie im Rahmen des JURA DIREKT Service-Schutzbriefes kostenfrei. Den haptischen Notfall-Ordner können Sie über diesen Link zu günstigen Konditionen bestellen:

<http://mein.juradirekt.com/shop-login/notfallordner>



■ **Familien-Freigabe:** Es ist sinnvoll, die Familienfreigabe in Ihrem persönlichen digitalen Serviceportal zu nutzen. So können Sie Ihren Liebsten Zugriff auf ausgewählte Informationen und Unterlagen geben, damit sie Sie im Vertretungs- oder Notfall bestmöglich unterstützen können.

VORAUSSCHAUEN – RECHTLICH UND FINANZIELL

Übersicht für finanzielles und rechtliches Notfallmanagement (Auszüge)

Klären Sie Folgendes bestenfalls gemeinsam mit Ihrem Finanzberater:	Finanzielle Vorsorge besprochen/ erledigt	Notwendige rechtliche Notfall-Dokumente	Rechtliche Vorsorge besprochen/ erledigt
Welche Versicherungsleistungen bestehen bei Verdienstausschlag sowie bei Krankheits-, Pflege- oder Unfallkosten? Im Pflegefall z. B. aufgrund:	☐	Patientenverfügung/ Vorsorgevollmacht	☐
Für Selbständige: Welche Leistungen bestehen im Notfall für Umsatzausfälle?	☐	Unternehmervollmacht	☐
Liquiditätstösungen bei längeren schweren Krankheiten oder Berufsunfähigkeit besprechen.	☐	Vorsorgevollmacht	☐
Regelungen zur Bestattungsvorsorge besprechen, um Ihre Familie organisatorisch wie auch finanziell zu entlasten. Z. B. durch die Kostenregelung für Ihre gewünschte	☐	Patientenverfügung/ Vorsorgevollmacht	☐
Muss Vermögen gesichert werden, z. B. aus Investments oder müssen bei Kündigung oder Verkauf von Geldanlagen steuerliche Fristen beachtet werden?	☐	Vorsorgevollmacht	☐
Bestehen Versicherungen, um Krankenhauskosten und/oder Reha bzw. Kur zu finanzieren? Welche Zuzahlungen sind aus Ihrem Vermögen zu leisten?	☐	Vorsorgevollmacht	☐
Besteht auf Basis der heutigen Vermögenswerte eine allgemeine Finanz- und Nachlassplanung mit familiärer und steuerlicher Berücksichtigung?	☐	Testament	☐

TIPPS FÜR IHRE BEVOLLMÄCHTIGTEN



Schenkungen: Schenkungen aus Ihrem Vermögen sind nur als Anstandsschenkungen zulässig, z. B. zu Weihnachten oder zur Hochzeit für Angehörige sowie als Trinkgeld für Pflegekräfte.



Auslagererstattung: Damit Sie als Vollmachtgeber:in Auslagen erstatten können, sollten Belege und der Verwendungszweck für von Ihren Bevollmächtigten getätigte Ausgaben vorliegen.



Verwaltung von Immobilien: Mit Ihrer Vorsorgevollmacht kann Ihr Immobilieneigentum verwaltet oder vermietet werden. Bei Verkauf oder Beleihung, etwa zur Deckung von Ihren Krankheits- oder Pflegekosten, unterstützt das JURA DIREKT Service-Team Ihre Bevollmächtigten organisatorisch.



Rechtsgeschäfte: Bei In-sich-Geschäften (§ 181 BGB) können Ihre Bevollmächtigten z.B. Ihr Auto, das Sie wegen Krankheit nicht nutzen können, an sich selbst verkaufen, um laufende Kosten zu stoppen. Ein offizieller Kaufvertrag sollte dennoch genutzt werden.



Haushaltsauflösung: Bei Auflösung von Häusern oder Wohnungen bzw. Ausräumung von Hausrat, erhalten Ihre Bevollmächtigten über uns Tipps und Vorgehensweisen.



Untervollmachten: Untervollmachten können analog der Freigabe in Ihrer Vorsorgevollmacht erteilt werden. Vorlagen erhalten Ihre Bevollmächtigten über JURA DIREKT.



Haftung: Ihre Bevollmächtigten haften bei der Ausübung der Bevollmächtigung nur bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit.



Haustier-Notfallplan: Mit dieser Anleitung wissen Ihre Vertrauenspersonen, wie Ihre Haustiere im Notfall versorgt werden sollen.

IM PFLEGEFALL

Falls aus einer Bevollmächtigung und/oder einer Hilfsbedürftigkeit ein dokumentierter und festgestellter Pflegefall wird, beachten Sie bitte Folgendes:

- **Versicherungsansprüche:** Prüfen Sie, welche Ansprüche aus der gesetzlichen und gegebenenfalls privaten Pflegeversicherung vorhanden sind.
- **Pflegestützpunkte:** Es gibt bundesweit sogenannte Pflegestützpunkte. Nehmen Sie so früh wie möglich Kontakt auf und lassen Sie sich ausführlich über Ihre Möglichkeiten informieren bzw. beraten.
- **Sonderurlaub:** Denken Sie als pflegender Angehöriger an mögliche Ansprüche beim Arbeitgeber, z. B. Sonderurlaub. Es kann sinnvoll sein, Ihre Doppelbelastung offen am Arbeitsplatz zu kommunizieren.
- **Vorkehrungen:** Denken Sie frühzeitig an finanzielle Lösungen und Absicherungen, sonst wird evtl. Ihr Vermögen belastet. Schenkungen der letzten 10 Jahre können anteilig „zurückgeholt“ werden und ggf. müssen Ehegatte und Kinder für die Kosten des Pflegenden einstehen.

Wir sind für Sie da!

Jeder Notfall ist eine Ausnahmesituation. Unser Experten-Team begleitet Sie, Ihre Familie sowie Ihre Bevollmächtigten 24 Stunden, 7 Tage die Woche bei allen organisatorischen, rechtlichen und emotionalen Herausforderungen und Fragen.

Über unsere kooperierenden Rechtsanwälte erhalten Sie im Rahmen des TÜV-geprüften JURA DIREKT Service-Schutzbriefes ebenfalls rechtliche Begleitung bei der Umsetzung der Vollmacht.

Nehmen Sie gerne Kontakt zu uns auf unter 0911 927 85-0 oder info@juradirekt.com.

Ihr JURA DIREKT Team

Den Notfall-Leitfaden erhalten Sie auf Empfehlung von:

LVL Finanzberatung

Felix Senkler

Meerholzer Str.40, 60386 Frankfurt am Main

Mobil: 0152 31 89 75 17

E-Mail: info@lvl-finanzberatung.de

Einfach
scannen

