



DER NOTFALL- KOFFER IM PRIVATEN BEREICH

Warum ist ein privater Notfallkoffer wichtig?

Ein Unfall, eine schwere Krankheit oder ein Todesfall können Angehörige plötzlich vor viele organisatorische, finanzielle und rechtliche Fragen stellen. Wer frühzeitig vorsorgt, schafft Klarheit, entlastet die Familie und verhindert unnötige Konflikte.

Welche Vorteile bietet ein privater Notfallkoffer?

Finanzielle Absicherung der Familie

Klare Regelungen stellen sicher, dass Ehepartner und Kinder abgesichert sind. Ohne Vorsorge gilt die gesetzliche Erbfolge, die häufig mit unerwünschten Folgen verbunden ist.

Schutz minderjähriger Kinder

Eltern können festlegen, wer im Ernstfall die Vormundschaft übernehmen soll und wie das Vermögen der Kinder verwaltet wird.

Streit vermeiden

Eine klare Nachlassregelung reduziert Konfliktpotenzial innerhalb der Familie und vermeidet langwierige Erbstreitigkeiten.

Steuerliche Vorteile nutzen

Durch frühzeitige Planung können steuerliche Belastungen reduziert und Vermögenswerte optimal übertragen werden.

Was gehört alles in den „Notfallkoffer“?

1 Persönliche Informationen

- Liste wichtiger Ansprechpartner (Familie, Freunde, Berater, Ärzte etc.)
- Kontaktdaten von:
 - Steuerberater
 - Rechtsanwalt
 - Bankberater
 - Versicherungsmakler
- Medizinische Informationen:
 - Hausarzt / Fachärzte
 - Krankenkasse
 - Vorerkrankungen
 - Medikamente / Medikamentenplan

2 Finanzen

- Übersicht über alle Bankverbindungen
- Angaben zu Schließfächern oder Safes (inkl. Ansprechpartner)
- Liste aller laufenden Zahlungsverpflichtungen:
 - Darlehen
 - Miete
 - Leasingverträge
 - Mobilfunkverträge etc.
- Aufbewahrungsorte der jeweiligen Verträge
- Übersicht über alle Versicherungen:
 - Lebensversicherung
 - Haftpflichtversicherung
 - Hausratversicherung
 - Gebäudeversicherung
 - Kfz-Versicherung
- Kontaktdaten der jeweiligen Ansprechpartner

3 Mitgliedschaften

- Liste aller privaten Mitgliedschaften:
 - Sportvereine
 - Musikvereine
 - Automobilclubs (z. B. ADAC)
 - Sonstige Organisationen

4 Verträge und Urkunden

- Übersicht wichtiger Dokumente inklusive Aufbewahrungsort:
 - Ehevertrag
 - Heiratsurkunde
 - Testament oder Erbvertrag
 - Generalvollmacht
 - Patientenverfügung
 - Weitere relevante Verträge

5 Sonstiges (inkl. digitaler Nachlass)

- Verzeichnis wichtiger Passwörter und Zugangsdaten:
 - Computer / Laptop
 - E-Mail-Konten
 - Online-Banking
 - Social-Media-Accounts
- Zugangscodes (z. B. für Safes oder Geräte)
- Übersicht über wichtige Schlüssel (z. B. Wohnung, Tresor etc.)

Hinweis:

Es empfiehlt sich, den Notfallkoffer regelmäßig, mindestens aber alle 3 bis 5 Jahre auf seine tatsächliche und rechtliche Aktualität zu überprüfen. Lebensumstände, Vermögensverhältnisse und gesetzliche Rahmenbedingungen können sich ändern. Nur eine aktuelle Zusammenstellung gewährleistet im Ernstfall einen reibungslosen Ablauf.

Checkliste als Übersicht

Bereich	Was gehört hinein?
Persönliche Informationen	○ Liste wichtiger Ansprechpartner (Familie, Freunde, Berater, Ärzte etc.) ○ Kontaktdaten von: ○ Steuerberater ○ Rechtsanwalt ○ Bankberater ○ Versicherungsmakler ○ Medizinische Informationen: ○ Hausarzt / Fachärzte ○ Krankenkasse ○ Vorerkrankungen ○ Medikamente / Medikamentenplan
Finanzen	○ Übersicht über alle Bankverbindungen ○ Angaben zu Schließfächern oder Safes (inkl. Ansprechpartner) ○ Liste aller laufenden Zahlungsverpflichtungen: ○ Darlehen ○ Miete ○ Leasingverträge ○ Mobilfunkverträge etc. ○ Aufbewahrungsorte der jeweiligen Verträge ○ Übersicht über alle Versicherungen: ○ Lebensversicherung ○ Haftpflichtversicherung ○ Hausratversicherung ○ Gebäudeversicherung ○ Kfz-Versicherung ○ Kontaktdaten der jeweiligen Ansprechpartner
Mitgliedschaften	○ Liste aller privaten Mitgliedschaften: ○ Sportvereine ○ Musikvereine ○ Automobilclubs (z. B. ADAC) ○ Sonstige Organisationen
Verträge und Urkunden	○ Übersicht wichtiger Dokumente inkl. Aufbewahrungsort: ○ Ehevertrag ○ Heiratsurkunde ○ Testament oder Erbvertrag ○ Generalvollmacht ○ Patientenverfügung ○ Weitere relevante Verträge
Sonstiges	○ Verzeichnis wichtiger Passwörter und Zugangsdaten: ○ Computer / Laptop ○ E-Mail-Konten ○ Online-Banking ○ Social-Media-Accounts ○ Zugangscodes (z. B. für Safes oder Geräte) ○ Übersicht über wichtige Schlüssel (z. B. Wohnung, Tresor etc.)

Für weitere Informationen stehen Ihnen gerne unsere Kollegen zur Verfügung:
Herr Dr. Franz-Peter Stümper | E-Mail: Franz-Peter.Stuemper@bansbach-gruppe.de | Telefon: +49 711 1646-793
Herr Christian Roth | E-Mail: Christian.Roth@bansbach-gruppe.de | Telefon: +49 711 1646-708