

## Lebensphasenorientierte Finanzberatung

# Die Vorsorgevollmacht als Baustein professioneller Finanzberatung

Was haben der Fernsehkoch Horst Lichter, die Sängern Michelle und Schauspielerin Gaby Köster gemeinsam? Alle drei erlitten in jungen Jahren (Horst Lichter mit 26 + 28, Michelle mit 31 und Gaby Köster mit 46) einen Schlaganfall. Nach Angaben der Deutschen Gesellschaft für Neurologie erleiden jedes Jahr 250.000 Menschen einen Schlaganfall. Der 24. Deutsche Herzbericht<sup>1</sup> spricht von 212.914 Herzinfarkten in 2012.



Ulrich Welzel,  
Bankkaufmann.  
Trainiert international Vorstände, Personalentwickler,  
Führungskräfte und Betriebsräte aus Banken und  
mittelständischer Industrie im wertschätzenden  
Umgang mit trauernden Angehörigen.  
[www.brain-active.com](http://www.brain-active.com)

Wie es ist, wenn sich von einem Augenblick zum anderen das Leben ändert, das hat der Unternehmer Claus H. (59) am eigenen Leib erlebt. Nach einem Schlaganfall kann Claus H. nicht mit den behandelnden Ärzten kommunizieren. Eigene Entscheidung finden ist nicht möglich. Die Ehefrau und sein Sohn werden benachrichtigt und kommen in die Klinik. Der behandelnde Arzt fragt, ob Claus H. eine Patientenverfügung und eine Vorsorgevollmacht besitzt. „Wir haben ab und zu darüber gesprochen, aber uns nie intensiv damit beschäftigt“ antwortet seine Frau.

„Wenn keine Vorsorgevollmacht vorliegt, schreiben wir das Betreuungsgericht<sup>2</sup> an um eine rechtliche Betreuung einzurichten. Das wird dann darauf hinauslaufen, dass das Betreuungsgericht einen rechtlichen Betreuer bestimmt.“ sagt der behandelnde Arzt.

Ein Herzinfarkt, ein Schlaganfall oder ein plötzlicher Unfall und alles ändert sich im Leben eines Betroffenen. Plötzlich sind Betroffene nicht mehr zu einer Entscheidung oder Handlung fähig. Das sind Lebenssituationen, die sich Gesunde nicht vorstellen können und somit oft nicht damit beschäftigen. Sollte im familiären Umfeld der Fall eintreten, gehen 75 % der Deutschen davon aus, dass engste Familienangehörige für sie entscheiden könnten. Ein großer Irrtum! Ein Irrtum der heftige Folgen haben kann.

ationen, die sich Gesunde nicht vorstellen können und somit oft nicht damit beschäftigen. Sollte im familiären Umfeld der Fall eintreten, gehen 75 % der Deutschen davon aus, dass engste Familienangehörige für sie entscheiden könnten. Ein großer Irrtum! Ein Irrtum der heftige Folgen haben kann.

## Betreuungsgericht hat den Vortritt, wenn nicht ...

Im Ernstfall haben Ehegatten, Verwandte oder Kinder keine Befugnisse, rechtsverbindliche Entscheidungen für einen Menschen zu fällen, der nicht mehr in der Lage ist seine Angelegenheiten selbst zu regeln. Einzige Ausnahme sind Eltern von minderjährigen Kindern. Befugnisse zur Entscheidung und Vertretung in allen Angelegenheiten sichert das in Deutschland geltende Sorgerecht ab.

Da das Betreuungsgericht verpflichtet war, zuerst die Familienangehörigen zu

fragen, wer die Betreuung übernehmen kann, ist der Fall von Claus H. noch glimpflich verlaufen. Frau H. ist als gesetzliche Betreuerin eingesetzt worden. Laut Bundesjustizministerium können Angehörige in nur zwei Fällen für den Volljährigen entscheiden: „Entweder aufgrund einer rechtsgeschäftlichen Vollmacht oder wenn sie gerichtlich bestellte Betreuer sind.“

Für Angehörige wird es schwierig, wenn ein Mensch nicht mehr in der Lage ist, seine eigenen Interessen zu vertreten, Entscheidungen zu treffen oder und seinen Alltag zu regeln. Aus dem Grund ist es wichtig, sich frühzeitig mit dem Thema Vorsorgevollmacht auseinander zu setzen. In der lebensphasenbegleitenden Finanzberatung, der Generationenberatung wie im Private Banking ist es deshalb ein Muss, die Kunden auf die Vorsorgevollmacht anzusprechen. Bei jeder Absicherung von biometrischen Risiken eröffnen sich weitere Möglichkeiten der Ansprache.

Für den Fall, dass der Vollmachtgeber die Fähigkeit einbüßt, selber entscheiden zu können, überträgt er einer andern Person die Wahrnehmung einzelner oder auch aller Angelegenheiten. Somit kann der Bevollmächtigte handeln, ohne dass es weiterer Maßnahmen bedarf.

Auch Ehepartner und Angehörige  
müssen bevollmächtigt werden!

Betreuungsgerichte werden nur eingeschaltet, wenn es zur Kontrolle des Bevollmächtigten erforderlich ist.

### Vorsorge-Vollmacht: Alles gut geregelt!

Die Vorsorgevollmacht regelt genau, welche Rechte dem Bevollmächtigten übertragen werden sollen und welche nicht. Sie kann grundsätzlich formfrei ausgestellt sein oder auch mündlich erteilt werden. Sinnvoll ist es aber eine schriftliche Vorsorgevollmacht zu erteilen. Sie gilt als die beste Form des Nachweises für das Bestehen. Der Umfang kann schriftlich durch ein Ankreuzverfahren bestimmt werden und darf keine Bedingungen enthalten. Die Vordrucke des Bundesministerium der Justiz<sup>3</sup>, des C.H.Beck-Verlag oder der Medizinrechtskanzlei Putz & Stelding gelten beispielsweise als rechtssicher.

Es können eine oder mehrere Personen bestimmt werden, denen der Vollmachtgeber vertraut und wo er sicher sein kann, dass sein Wille gegenüber Medizinern und Juristen durchgesetzt wird. Auch Ehepartner und Angehörige müssen bevollmächtigt werden. Eine Ausnahme gilt bei Eltern gegenüber minderjährigen Kindern. Im ersten Fazit heißt das: Ziel der Vorsorgevollmacht soll die Vermeidung einer gesetzlichen Betreuung nach § 1896 BGB sein und sie sollte ab dem 18. Lebensjahr vorhanden sein.

Tritt der Fall der Fälle ein, hat der Bevollmächtigte den Nachweis gegenüber Ärzten und/oder Dritten zu erbringen, dass er im Besitz der Vollmacht ist.

### Breiter Wirkungskreis

Überprüft wird dann, für welchen Bereich diese Vollmacht gegeben wurde. Der Vollmachtgeber kann entscheiden, für welchen Wirkungskreis ihn der Bevollmächtigte vertreten soll. Die Wirkungsbereiche erstrecken sich auf die Rechtsgebiete:

- Gesundheitsfürsorge
- Aufenthaltsbestimmungsrecht
- Vermögenssorge
- Rechtsangelegenheiten
- Postöffnung und Fernmeldewesen etc.

Am Beispiel von Frau K. wird es deutlich. Frau K. (76) hat ihrer Tochter (Ärztin) die Vollmacht in Fragen der Gesundheitsfürsorge und ihrem Sohn (Volkswirt) die Vollmacht für die Vermögenssorge erteilt. Damit Bevollmächtigte entsprechende Rechte erhalten, sollten mögliche Szenarien offen angesprochen werden. Das kann bei der medizinischen Behandlung der Fall



## Umschiffen Sie die Zinsflaute mit attraktiven Ausschüttungen.

**Pioneer Funds – European  
Equity Target Income.**

*Das aktuelle Niedrigzinsumfeld  
erfordert neue Strategien.  
Setzen Sie deshalb auf unseren  
Dividendenfonds mit Extra-Ertrag!*

**7,3%\***

**Ertragsausschüttung 2012**

Erfahren Sie mehr: 0800.888.1928  
[www.ertrag-in-sicht.de](http://www.ertrag-in-sicht.de)



\*Setzt sich zusammen aus der Bruttoausschüttung der Anteilklasse A, EUR, halbjährlich ausschüttend, in Höhe von 3,1% (per 31.07.2012) und der Bruttoausschüttung in Höhe von 4,2% (per 31.01.2013), bezogen auf den Rücknahmepreis vom 31.12.2011. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie oder ein verlässlicher Indikator für die zukünftige Entwicklung einer Anlage. Es gibt keine Gewähr, dass sich Länder, Märkte oder Branchen wie erwartet entwickeln werden. Investitionen beinhalten gewisse Risiken, darunter politische und währungsbedingte Risiken. Die Rendite und der Wert der zugrunde liegenden Anlage sind Schwankungen unterworfen. Dies kann zum vollständigen Verlust des investierten Kapitals führen. Der Pioneer Funds ist ein „Fonds Commun de Placement“ mit verschiedenen, voneinander getrennten Teilfonds, aufgelegt nach luxemburgischem Recht von der Pioneer Asset Management S.A., ISIN/WKN: LU0701926320/A1JPBJ. Die vollständigen Angaben zum Fonds sind dem Verkaufsprospekt bzw. den wesentlichen Anlegerinformationen, ergänzt durch den jeweils letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls dieser mit jüngeren Datum als der Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos in Deutschland erhältlich bei Ihrem Berater und der Pioneer Investments Kapitalanlagegesellschaft mbH, Arnulfstr. 124-126, 80636 München. Anteile des hier genannten Fonds dürfen weder in den Vereinigten Staaten von Amerika („USA“) noch an oder für Rechnung von US-Staatsangehörigen oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Gleiches gilt für die Hoheitsgebiete oder Besitztümer, die der Gesetzgebung der USA unterliegen. Dieses Dokument ist kein Verkaufsprospekt und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Anteilen in Ländern dar, in denen ein solches Angebot nicht rechtmäßig wäre. Außerdem stellt dieses Dokument kein solches Angebot an Personen dar, an die es nach der jeweils anwendbaren Gesetzgebung nicht abgegeben werden darf. Stand: 31.01.2013. Der Anruf ist in Deutschland gebührenfrei. Pioneer Investments ist ein Markenname der Unternehmensgruppe Pioneer Global Asset Management S.p.A.

sein; z.B. bei der Zustimmung zu Operationen und Untersuchungen, der zwangsweisen Einweisung in eine Pflegeeinrichtung und bei der Anwendung von freiheitsentziehenden Maßnahmen. Darunter fallen Bettgitter, Gurte oder ähnliche Fixierungen. In diesen Fällen muss das Betreuungsgericht eingeschaltet werden.

Das gilt nicht bei der gesetzlichen Betreuung. Bei schwierigen Operationen oder Zwangseinweisungen ist immer die Zustimmung des Betreuungsgerichtes einzuholen.

Die Bandbreite der Vermögenssorge umfasst die Konten- und Depotverwaltung, den Verkauf von Grundstücken und Wohnungen, die mögliche Kündigung einer Mietwohnung wie auch der Abschluss von Mietverträgen und Pflegeverträgen. Das Stellen von Sozialanträgen gehört ebenfalls dazu.

Oftmals haben Menschen eine Generalvollmacht ausgestellt. Diese reicht in den genannten Situationen nicht aus. Deshalb kann es sinnvoll sein, bei der Erstellung der Vorsorgevollmacht einen Rechtsanwalt hinzuzuziehen.

Nach Ausstellung der Vollmacht hat sie sofortige Geltung ohne Bedingungen nach außen. Sie entlastet schon bei Bettlägerigkeit oder körperlichen Behinderungen auch wenn Sie noch willens- und entscheidungsfähig sind. Die Ausstellung einer Vorsorgevollmacht bedeutet keine Entmündigung!

### Wichtig: Die Vollmacht gilt über den Tod hinaus, bis die Erben widerrufen.

Grundsätzlich ist es wichtig, nur Personen zu bevollmächtigen, denen man besonderes Vertrauen entgegenbringt. Diese müssen einverstanden sein, die Betreuungsaufgaben zu übernehmen. Familiäre Betreuer sind gerichtlich bestellten Betreuer oft vorzuziehen, weil die Personen sich schon kennen. Wer möglichst sicher gehen will, sollte sich beim Aufsetzen der Vollmacht von einem Anwalt beraten lassen und das

Dokument notariell beglaubigen lassen. Empfehlenswert ist es, bei der Auswahl des Bevollmächtigten darauf zu achten, dass diese Person in Ihrer Nähe wohnt. Es macht für den Vollmachtgeber wenig Sinn, wenn der Bevollmächtigte hunderte Kilometer entfernt wohnt. Eine gute Betreuung kann nur in der Nähe funktionieren.

Finanzdienstleister haben ein Interesse, dass der Kunde einen familiären Bevollmächtigten hat. Gerichtlich bestellte Betreuer sind verpflichtet, alle Geldanlagen mündelsicher anzulegen. Im Klartext heißt das: Der gerichtliche Betreuer räumt die Depots, verkauft Beteiligungen und kündigt Verträge.

### Aufwahrung

Ein Hinweis in der Geldbörse auf den Bevollmächtigten, auf eine Patientenverfügung wie auch die Vorsorgevollmacht ist sinnvoll.

Zuhause sollten die Familienangehörigen, Arzt und Vertrauenspersonen wissen, wer im Fall der Fälle anzusprechen ist. Bei der Pflege zuhause, im Krankenhaus und im Pflegeheim kann eine Klarsichtfolie hinter der Tür des Pflegezimmers alle notwendigen Verfügungen, Vollmachten und Kontaktdaten der ärztlichen Ansprechpartner beinhalten.

In Pflegeeinrichtungen sollten das Pflegepersonal und die behandelnden Ärzte über den Aufbewahrungsort informiert werden.

Beim zentralen Vorsorgeregister der Notarkammer Berlin ist es möglich, sich gegen eine geringe Gebühr registrieren zu lassen. Digitale Notfallkarten (in Scheckkartenformat) runden das Angebot ab. Gegen geringe Gebühr dienen sie dazu, auch über die Vorsorgedokumente hinaus, wichtige Dokumente zu hinterlegen. Die hinterlegten Dokumente sind über eine Notrufnummer 24 Stunden und sieben Tage lang abrufbar. Digitale Notfallkarten eignen sich sehr gut als Türöffner zur Neukundengewinnung.

### Bestandskundenpflege und Neukundengewinnung

Erinnern Sie sich noch an Horst Lichter, Michelle und Gaby Köster? Wir wissen nicht, ob die drei Promis für den Fall der Fälle vorgesorgt hatten. Statistiken belegen, dass nur 13% der Bundesbürger vorgesorgt haben, sich aber 80% inhaltlich schon damit auseinandergesetzt haben. Platz genug für professionelle Honorarberater, sich als wertschätzender Partner des Kunden zu positionieren.

Bestandskundenpflege und Neukundengewinnung gelingen dem sehr gut, der Patientenverfügung und Vorsorgevollmacht im Rahmen von Kundenveranstaltungen thematisiert. Wer sich potenzielle Partner wie seinen Apotheker, den Hausarzt oder die Alzheimer Gesellschaft mit ins Boot nimmt, kommt noch glaubwürdiger beim Kunden an. Zurzeit werden entsprechende Veranstaltungen zu 99% von karitativen Verbänden und Sozialvereinen veranstaltet.

<sup>1</sup> Focus-Online 8.03.2013 „Herzinfarkt-Atlas: Leben Sie in einer Risikozone?“

<sup>2</sup> Unterabteilung des jeweiligen Amtsgerichts  
<sup>3</sup> bit.ly/Z4LQ2U