

**Landnotariat
+Advokatur**

Vorsorgeauftrag, Patientenverfügung & Co.

Herzlich willkommen!

Melanie Althaus, Notarin
Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

**Landnotariat
+Advokatur**

Einleitung – Was heisst «Vorsorgen»?

Lebenszyklus



Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

**Landnotariat
+Advokatur**

Übersicht

- Vorsorgeauftrag
- Patientenverfügung
- Güter- und Erbrecht

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Landnotariat +Advokatur

Vorsorgeauftrag: Wer handelt für mich?

Wer handelt für mich, wenn ich aufgrund einer Krankheit oder eines Unfalls selbst nicht mehr dazu in der Lage bin?

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Landnotariat +Advokatur

Neues Erwachsenenschutzrecht

- neues Erwachsenenschutzrecht **in Kraft seit dem 1.1.2013**
- Neue Behördenzuständigkeit: **Kindes- und Erwachsenenschutzbehörde (KESB)**
- **Schutz hilfsbedürftiger Personen**
- **Behördliche und nicht behördliche** Massnahmen
- **Grundsatz:** So wenig Eingriffe in die Selbstbestimmung wie möglich, nur soviel wie nötig.
- **Zwei neue Instrumente** der Selbstbestimmung: **Vorsorgeauftrag** und **Patientenverfügung**

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Landnotariat +Advokatur

Massnahmen im Erwachsenenschutzrecht

Nicht behördliche Massnahmen	Behördliche Massnahmen
Eigene Vorsorge: <ul style="list-style-type: none"> • Vorsorgeauftrag • Patientenverfügung 	Beistandschaften: <ul style="list-style-type: none"> • Begleitbeistandschaft • Vertretungsbeistandschaft • Mitwirkungsbeistandschaft • Umfassende Beistandschaft
Massnahmen von Gesetzes wegen: <ul style="list-style-type: none"> • Vertretung durch Ehegatten • Vertretung bei medizinischen Massnahmen 	Fürsorgerische Unterbringung

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

**Landnotariat
+Advokatur**

Der Vorsorgeauftrag

Mit dem Vorsorgeauftrag können Sie für den Fall Ihrer **Urteilsunfähigkeit**, eine natürliche oder juristische Person beauftragen, für Sie die **Personen – und Vermögenssorge** zu übernehmen oder Sie im Rechtsverkehr zu vertreten.

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

**Landnotariat
+Advokatur**

Der Vorsorgeauftrag

setzt **Handlungsfähigkeit** voraus

- **Volljährigkeit**
- **Urteilsfähigkeit**
 - Fähigkeit, die Tragweite des eigenen Handelns zu erkennen
 - wird grundsätzlich vermutet
 - ist «relativ»

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

**Landnotariat
+Advokatur**

Formvorschriften

Eigenhändiger Vorsorgeauftrag	Beurkundeter Vorsorgeauftrag
Von Anfang bis Ende von Hand verfasst inkl. Datum und Unterschrift	Notariell beurkundet

Auf Antrag kann der Vorsorgeauftrag sowie der Hinterlegungsort beim Zivilstandsamt registriert werden.

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

**Landnotariat
+Advokatur**

Wirksamkeit des Vorsorgeauftrages

- Auftraggeber kann den Vorsorgeauftrag jederzeit widerrufen, solange er urteilsfähig ist
- Vorsorgeauftrag gilt nur bei Eintritt und während bestehender Urteilsunfähigkeit
- Validierung durch KESB nötig
- Beauftragte Person kann Mandat ablehnen (Einsetzung eines Ersatzbeauftragten sinnvoll)

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

**Landnotariat
+Advokatur**

Vorsorgeauftrag auch für Ehepaar nötig? Beispiel

Die Ehegatten Müller sind zu je 1/2 Miteigentümer eines Hauses. Sie haben einen Sohn. Herr Müller erkrankt schon sehr früh an Alzheimer und wird urteilsunfähig.

Frau Müller möchte in eine kleinere Wohnung ziehen und die Liegenschaft veräußern:

- an einen Dritten zum Verkehrswert
- an den Sohn als Erbvorbezug (unentgeltlich)

Kann Sie dies ohne Mitwirkung der KESB?

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

**Landnotariat
+Advokatur**

Gesetzliches Vertretungsrecht des Ehepartners

Das **gesetzliche Vertretungsrecht** des Ehepartners (Art. 374 ZGB) umfasst:

- *«alle Rechtshandlungen, die zur Deckung des Unterhaltsbedarfs **üblicherweise erforderlich** sind»*
- *«**ordentliche** Verwaltung des Einkommens u. Vermögens»*
- *«**nötigenfalls** Befugnis, die Post zu öffnen und zu erledigen»*

Für **alle anderen Handlungen**, muss die **Zustimmung der KESB** eingeholt werden!

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

**Landnotariat
+Advokatur**

Inhalt des Vorsorgeauftrags

- **Personensorge**
 - Sorge um körperliches, geistiges und seelisches Wohl
 - z.B. Entscheid über Unterbringung im Heim, Entscheid über medizinische Massnahmen
- **Vermögenssorge**
 - Verwaltung des Vermögens und des Einkommens
 - z.B. Rechnungen bezahlen, Abschluss von Bankgeschäften
- **Vertretung im Rechtsverkehr**
 - Vertretung bei Rechtshandlungen
 - z.B. Abschluss von Verträgen

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

**Landnotariat
+Advokatur**

Inhalt des Vorsorgeauftrags

- **Umfassender Vorsorgeauftrag:** Beauftragte Person ist für Personen, Vermögens- und Rechtsvertretung zuständig
- **Beschränkter Vorsorgeauftrag:** Beauftragte Person ist nur für einzelne Bereiche (z.B. nur Vermögenssorge) zuständig
- Kombination mit **Weisungen**
- **Ausdrückliche Ermächtigung empfohlen** (falls gewünscht) bzgl.
 - Veräusserung und Belastung von Grundeigentum
 - Ausrichtung von Schenkungen

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

**Landnotariat
+Advokatur**

Beauftragte Person

- **natürliche Personen** (z.B. ein Familienmitglied) oder **juristische Personen** (z.B. eine Bank)
- mit Entscheid über medizinische Massnahmen dürfen nur natürliche Personen beauftragt werden
- **einzelner** Beauftragter oder **mehrere** Beauftragte
- **handlungsfähig** (volljährig + urteilsfähig) und **geeignet**
- Bezeichnung von **Ersatzbeauftragten** sinnvoll

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Beendigung des Vorsorgeauftrags

Der Vorsorgeauftrag endet:

- durch Wiedererlangen der Urteilsfähigkeit
- durch Kündigung der beauftragten Person (an die KESB)
- durch Mandatsentzug durch die KESB (z.B. bei Interessengefährdung)
- durch Tod des Vorsorgeauftraggebers
- durch Handlungsunfähigkeit des Vorsorgebeauftragten

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Fazit

- **Empfehlung:** Beizug oder Überprüfung durch eine **Fachperson**
- Sorgfältige und **klare Formulierung** ist wichtig.
- Beauftragte Person **vorgängig informieren**.
- Vorsorgeauftrag macht für jeden Sinn (unabhängig vom Alter oder Zivilstand)

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Die Patientenverfügung

Mit der Patientenverfügung bestimmen Sie für den Fall der **Urteilsunfähigkeit**,

- welchen **medizinischen Massnahmen** Sie zustimmen oder nicht,
- **wer** mit den Ärzten das Vorgehen besprechen und Sie vertreten darf.

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Voraussetzungen / Form

- setzt **nur Urteilsfähigkeit** voraus (i.U. zum Vorsorgeauftrag)
- muss **schriftlich** abgefasst, datiert und unterzeichnet werden
- Verwendung von **Formularen** ist zulässig
- Div. Muster im Internet (z.B. FMH, SRK, etc.)
- Registrierung auf Versichertenkarte möglich.

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Verbindlichkeit der Patientenverfügung

- Grundsätzlich **verbindlich!**
- **Ausnahmen:**
 - Verstoss gegen gesetzliche Vorschriften
 - Begründete Zweifel am freien Willen
 - Begründete Zweifel an Übereinstimmung mit mutmasslichem Willen

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Güter- und Erbrecht

Wer erbt dereinst mein Vermögen?

Wie kann ich meinen Ehegatten / Partner im Todesfall möglichst gut absichern?

Über welchen Teil meines Vermögens kann ich letztwillig frei verfügen?

Kann ich einen Erben von der Erbfolge komplett ausschliessen?

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Landnotariat +Advokatur

Güter- und Erbrecht

Beispiel 1 (Ehepaar mit Kindern / Liegenschaft): Eheliches Vermögen besteht hauptsächlich aus einer Liegenschaft
 → Besteht genügend Liquidität, um die Erbteile der Kinder auszuzahlen?

Beispiel 2 (Ehepaar ohne Kinder): Die Eltern des verstorbenen Ehegatten erben auch (1/4)! → ist das gewollt?

Beispiel 3 (Konkubinatpaar): Konkubinatpartner sind gegenseitig nicht erbberechtigt. → hier besteht i.d.R. Handlungsbedarf

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Landnotariat +Advokatur

Güterrecht / Güterstände

Güterrechtliche Auseinandersetzung: Verteilung des ehelichen Vermögens unter den Ehegatten bei Auflösung der Ehe (z.B. durch Tod).

Güterstände:

- **Errungenschaftsbeteiligung** (ohne Ehevertrag)
- **Gütergemeinschaft** (mit Ehevertrag)
- **Gütertrennung** (mit Ehevertrag)

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Landnotariat +Advokatur

Güterrecht / Errungenschaftsbeteiligung

The diagram illustrates the division of marital property (Errungenschaft) between the wife (Ehefrau) and the husband (Ehemann). Each spouse has their own property (Eigengut) and a share of the marital property (Errungenschaft). The Errungenschaft is divided equally (1/2) between them. The sources of marital property are categorized into pre-marital assets (Vorehelich erworbenes Vermögen, Erbschaften, Schenkungen) and assets acquired during the marriage (Arbeitserwerb während Ehe, AHV und berufliche Vorsorge (= Ersatz-einkommen)).

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Landnotariat +Advokatur

Güterrecht / Ehevertrag

Wollen Sie auf **Stufe «Güterrecht»** etwas ändern, braucht es einen **Ehevertrag**.

Formvorschrift: Notarielle Beurkundung

Regelungsmöglichkeiten sind **sehr vielfältig**. Gesetzliche Schranken sind aber zu beachten.

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Landnotariat +Advokatur

Beispiel: Ehevertragliche Vorschlagszuweisung

Ehemann		Ehefrau t	
Eigengut	Errungensch.	Errungensch.	Eigengut
[Blue Box]	[Blue Box]	[Blue Box]	[Green Box]
Zuweisung an überlebenden Ehegatte			Fällt in den Nachlass (daran ist Ehemann erbrechtlich auch beteiligt)

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Landnotariat +Advokatur

Beispiel: Ehevertrag mit Wahl Gütergemeinschaft

Ehemann	Gesamtgut (200 k CHF)		Ehefrau t
Eigengut: vgl. ZGB 225 (meist unbedeutend)	[Large Blue Box]		Eigengut: vgl. ZGB 225 (meist unbedeutend)
[Blue Box]			[Green Box]
Überlebender Ehegatte	Nachlass (daran ist Ehemann erbrechtlich auch beteiligt)		

Bei Auflösung fällt je die Hälfte des Gesamtgutes auf eine Seite.

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

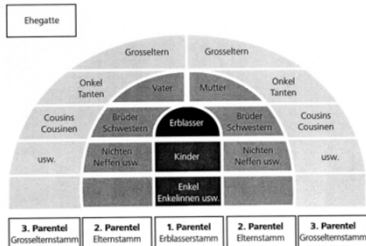
Erbrecht

Erbrechtliche Auseinandersetzung: Verteilung des Nachlassvermögens unter den Erben.

Ohne Regelung gilt die **gesetzliche Erbfolge**.

Mit **Testament** oder **Erbvertrag** kann davon abgewichen werden (in den gesetzlichen Schranken).

Gesetzliche Erbfolge: Parentelenordnung



Pflichtteile

- Nachkommen: $\frac{3}{4}$ des gesetzlichen Anspruchs
- Ehegatte: $\frac{1}{2}$ des gesetzlichen Anspruchs
- Eltern: $\frac{1}{2}$ des gesetzlichen Anspruchs

Landnotariat +Advokatur

Erbrecht / Erbfolge

Erbfolge bei Ehepaaren

Anteile in %

- Ehepartner
- Kinder
- Eltern oder nächste Verwandte
- keine Quote

Testament	Ehepartner (%)	Kinder (%)	Eltern/nächste (%)
Ohne Testament	50	50	0
Mit Testament	37.5	37.5	25

Testament	Ehepartner (%)	Eltern/nächste (%)
Ohne Testament	75	25
Mit Testament	50	50

QUELLE: BUNDESDIENST FÜR JUSTIZSTAND, APRIL 2016

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Landnotariat +Advokatur

Erbrecht: Testament und Erbvertrag

Testament:

- Einseitige Verfügung
- kann jederzeit einseitig aufgehoben od. abgeändert werden
- **Formvorschrift:** notarielle Beurkundung od. handschriftlich geschrieben

Erbvertrag:

- Mehrseitige Verfügung (Vertrag)
- kann durch Vertragsparteien grundsätzlich nur gemeinsam aufgehoben oder abgeändert werden
- **Formvorschrift:** notarielle Beurkundung

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Landnotariat +Advokatur

Mögliche Inhalte

- Erbeinsetzung
- Abänderung Erbquoten
- Vermächtnis / Legat
- Erbverzicht
- Nutzniessung / Wohnrecht
- Teilungsbestimmungen
- Auflagen u. Bedingungen
- Willensvollstrecker

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch

Landnotariat
+Advokatur

Fazit

Eine individuelle Beratung durch eine Fachperson ist empfehlenswert!

Besten Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

Wir beraten Sie gerne:

Landnotariat + Advokatur
Kirchgasse 9
3550 Langnau
Tel. 034 438 00 40
langnau@landnotariat.ch

Landnotariat + Advokatur
Grünenstrasse 6, Grünen
3454 Sumiswald
Tel. 034 437 99 99
sumiswald@landnotariat.ch

Landnotariat + Advokatur Langnau Sumiswald
www.landnotariat.ch
