Volksbank Franken eG

Herzlich willkommen zum Vortrag:

Vorsorgevollmacht, Betreuungsverfügung & Patientenverfügung

Buchen, 08. Oktober 2026

Wir machen den Weg frei.



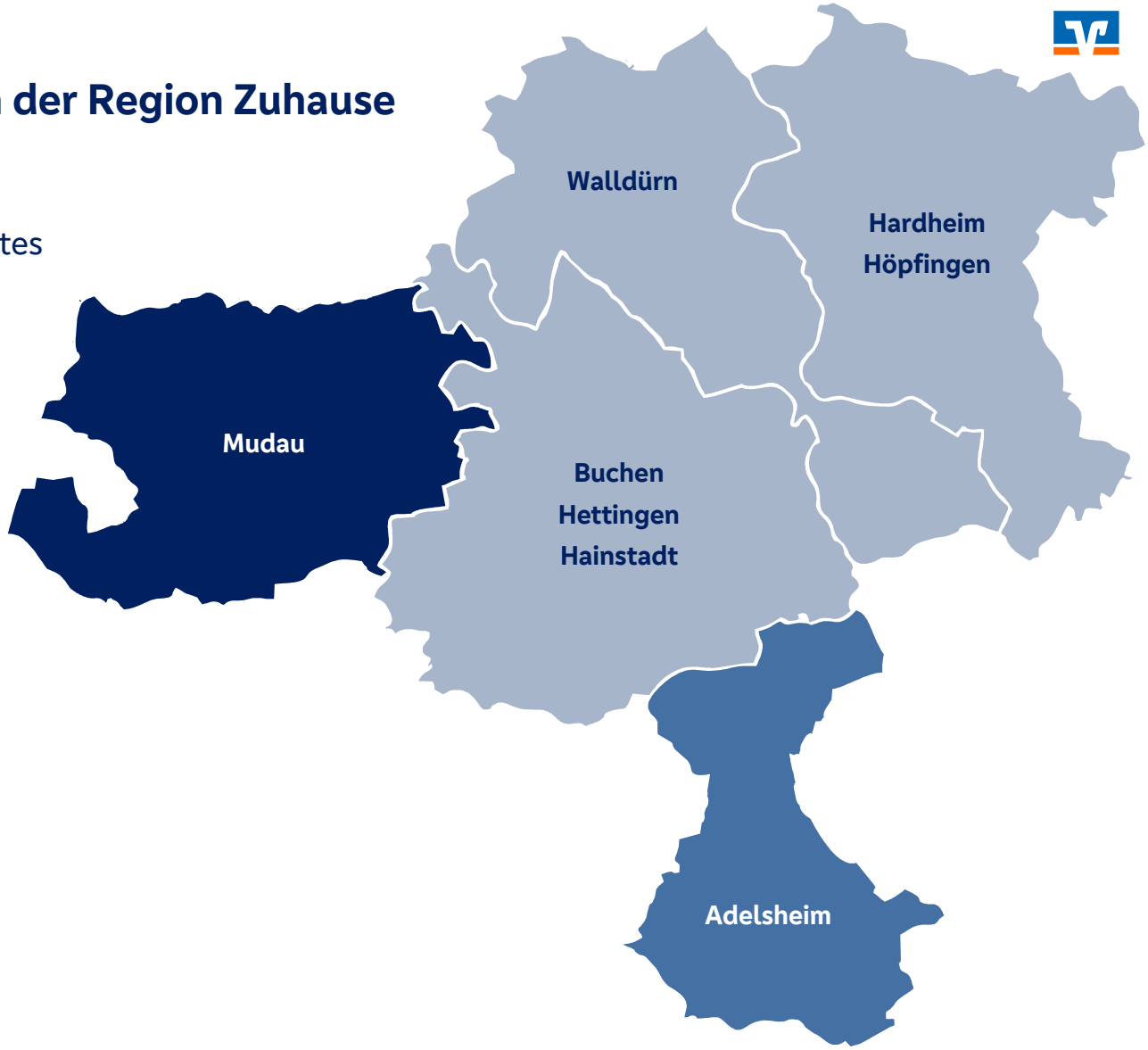
Begrüßung

Karin Fleischer

Vorständin
Volksbank Franken eG

Volksbank Franken eG – Wir sind in der Region Zuhause

57,04% der Einwohner unseres Geschäftsgebietes sind auch Kunden der Volksbank Franken eG



Für die Menschen unserer Region

- Hauptstelle Buchen



- Hauptstelle Walldürn





- Adelsheim



- Hainstadt



- Hardheim



- Hettingen

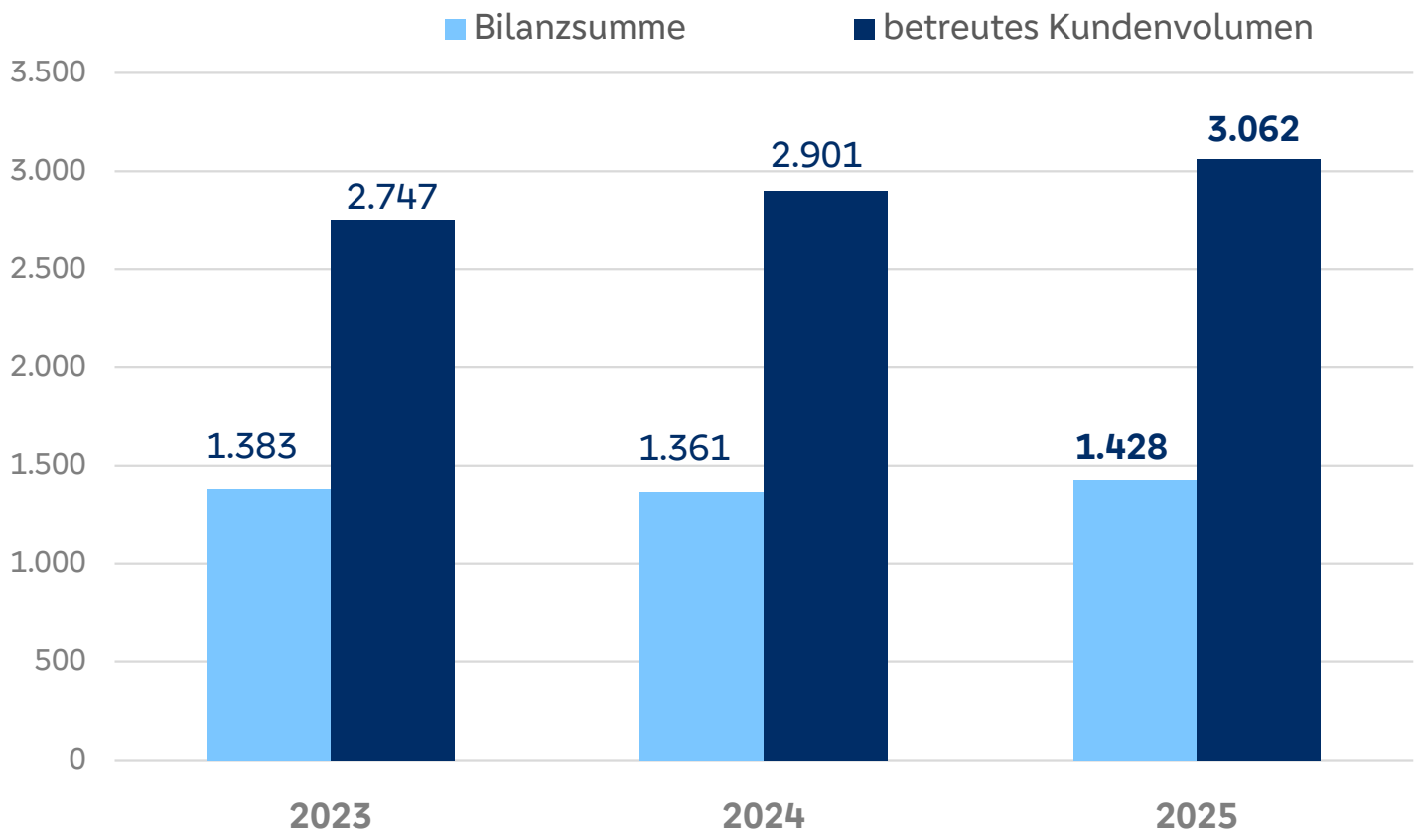


- Höpfingen



- Mudau

Bilanzsumme und betreutes Kundenvolumen
(in Mio. EUR)





Betreuungsvereines des
Neckar-Odenwald Kreises

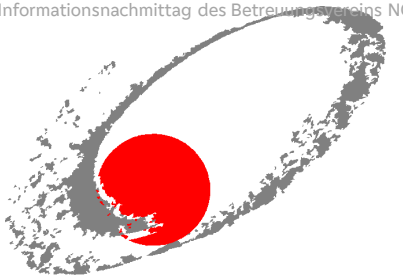
Bärbel Juchler-Heinrich

Mitarbeiterin
Betreuungsverein Neckar-Odenwald Kreis

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Vorsorgevollmacht Betreuungs- und Patientenverfügung

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK



Der Betreuungsverein

Formulare

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Das Selbstbestimmungsrecht

- Eigenständige Persönlichkeit
- Angehörigenvertretung
- Wer selbstbestimmt entscheiden möchte, muss vorsorgen!

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

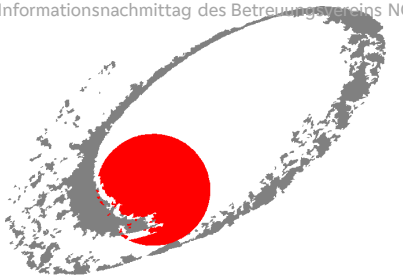
Neuregelungen ab 01.01.2023

- Ehegattenvertretung in Angelegenheiten der Gesundheitssorge
- Dauer: 6 Monate
- Gilt nur für Heilbehandlungen, ärztliche Eingriffe, Krankenhausverträge etc.

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Ohne vorsorgende Verfügungen erhält der Betroffene über das Betreuungsgericht einen rechtlichen Vertreter.

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK



Um welche vorsorgenden Verfügungen geht es?

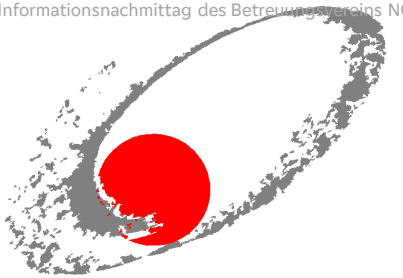
- (Vorsorge-)Vollmacht
- Betreuungsverfügung
- Patientenverfügung

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Die (Vorsorge-)Vollmacht

- Privatrechtliche schriftliche Erteilung einer Vertretungsmacht an eine oder mehrere Personen:
- Das Betreuungsgericht spielt hier keine Rolle, eine Betreuung soll verhindert werden

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK



Die (Vorsorge-)Vollmacht

Voraussetzungen:

- Geschäftsfähigkeit
- Akzeptanz
- Absolutes Vertrauen (Angehörige, Bekannte)

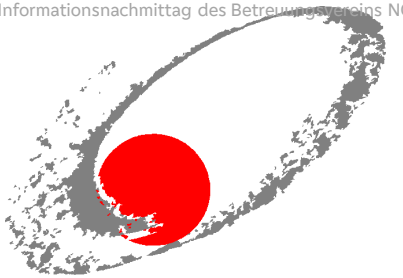
Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Die (Vorsorge-)Vollmacht

Überwachung des Bevollmächtigten

- Grundsätzlich durch den Vollmachtgeber
- Notfalls: Kontrollbetreuer (vom Gericht bestellt)

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK



Die (Vorsorge-)Vollmacht

- Gemeinschaftliche Vertretung
  oder
- Einzelvertretungsrecht
- Mehrere Vollmachten

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Inhalte der Vorsorgevollmacht

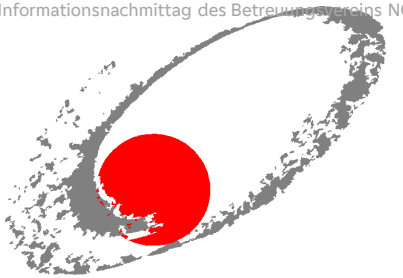
- Generalvollmacht (alle Angelegenheiten): deckt mehrere wichtige Fälle nicht ab
- Besser: genaue Bezeichnung der Aufgabenbereiche

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Inhalte der Vorsorgevollmacht

- Zeitpunkt des Inkrafttretens: mit aufschiebender Wirkung oder sofort
- „Über den Tod hinaus“ (transmortal)
- Regelung des Innenverhältnisses

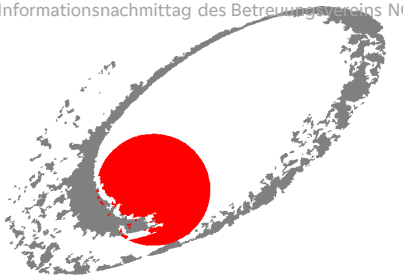
Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK



Form der Vorsorgevollmacht

- Schriftform
- Ort, Datum, Unterschrift
- Öffentliche Beglaubigung
- Eventuell notarielle Beurkundung

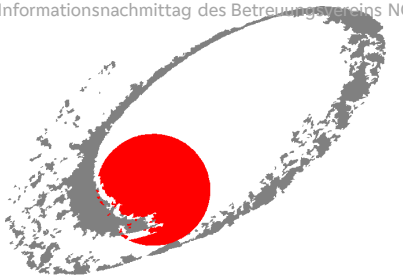
Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK



Akzeptanz der Vollmacht

- Je genauer sie formuliert ist, desto eher wird sie akzeptiert
- Kaum Zweifel gibt es bei notarieller Beurkundung, auch ist diese über den Tod hinaus wirksam
- Banken haben eigene Formulare

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK



Betreuungsverfügung

- Schriftliche Erklärung zur Frage, wer Betreuer werden soll (oder wer keinesfalls Betreuer werden soll)
- Das Betreuungsgericht bestellt den Betreuer

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Was heißt „Betreuung“?

- Betreuung heißt Vertretung in rechtlichen Angelegenheiten
- Eine Betreuung wird eingerichtet, wenn ein Mensch seine Angelegenheiten nicht mehr selbst regeln kann und es keinen Bevollmächtigten gibt

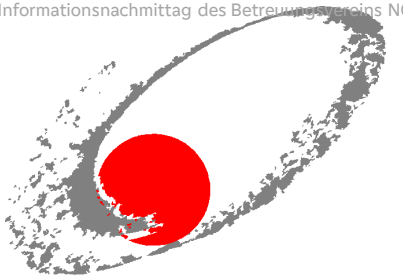
Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Die Betreuungsverfügung

Voraussetzungen:

- Man muss nicht unbedingt geschäftsfähig sein
- Möglichst Schriftform

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK



Inhalte der Betreuungsverfügung

- Die Betreuungsverfügung richtet sich an das Betreuungsgericht
- Der gewünschte Betreuer wird festgelegt
- Das Handeln des Betreuers kann bestimmt werden

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Form der Betreuungsverfügung

- Ort, Datum, Unterschrift
- Muss nicht notariell beurkundet werden

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Akzeptanz der Betreuungsverfügung

- Betreuungsrichter orientiert sich an den Wünschen des Betroffenen
- Ausnahme bei Ungeeignetheit des Betreuers und
- bei Interessenkollisionen

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Die Patientenverfügung

- Eine sogenannte einseitige Willenserklärung
- Richtet sich an Ärzte, Pfleger, aber auch Betreuer und Bevollmächtigte
- Regelt Fragen der medizinischen Behandlung besonders am Lebensende

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Sinn der Patientenverfügung

- Arzt darf nur behandeln, wenn der Patient einverstanden ist
- Nicht immer kann der Patient seine Meinung äußern

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Gesetzliche Regelungen zur Patientenverfügung

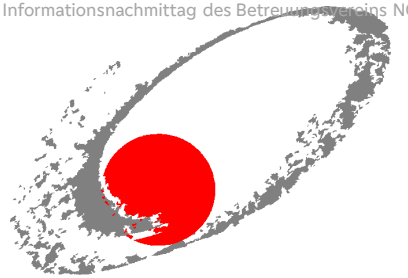
- Patientenverfügungen sind für Ärzte bindend
- Schriftform vorgeschrieben
- Der Betreuer/Bevollmächtigte setzt die Patientenverfügung um
- Keine Reichweitenbegrenzung

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Inhalt der Patientenverfügung

- Enthält den mutmaßlichen Willen für eine zu erwartende medizinische Situation
- Insbesondere die Phase des Sterbeprozesses kann hier geregelt werden
- Jederzeit – auch mündlich - widerrufbar

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK



Aufbewahrung von vorsorgenden Verfügungen

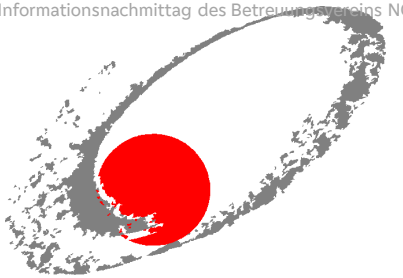
- Wichtig: Verfügbarkeit
- Beim Notar hinterlegen
- Originale bei Vollmachtnehmer oder zukünftigem Betreuer

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Aufbewahrung von vorsorgenden Verfügungen

- Hinweiskarte bei den Papieren
- Zentrales Vorsorgeregister (www.vorsorgeregister.de)

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK



Formulare und weitere Informationen:

- Vorsorgemappen erhältlich unter: 06261 842523 oder per E-mail: heike.karle@neckar-odenwald-kreis.de
- Weitere Informationen:
- betreuungsverein@neckar-odenwald-kreis.de

Haben Sie Fragen...



... oder wünschen Sie weitere Erläuterungen?

Quelle: AdobeStock



Generationenmanagement

Heike Kohler-Mackert

Leiterin Generationenmanagement
Volksbank Franken eG

Volksbank Franken eG

Generationenmanagement - Gemeinsam Zukunft gestalten.

Generationenmanagement Volksbank Franken

Volksbank Franken eG

Generationenmanagement - Gemeinsam Zukunft gestalten.

„Im Mittelpunkt steht der Mensch - die handelnde Person, die schützend ihre Arme über die Familie hält.“

„An seiner Seite die Familienmitglieder miteinander verbunden durch ein Herz – Symbol für die emotionale Verbindung.“

„Der Baum dient als Metapher für den Familienbaum:

Seine Äste und Blätter verzweigen sich in alle Richtungen, während die Wurzeln alles zusammen halten und neues Wachstum ermöglichen – sie stehen für die Kraft, Leben zu spenden und die nächste Generation hervorzubringen.“

Quelle: AdobeStock

Unsere Beratungsleistungen

- Ihre familiäre Situation klar erfassen
- Vermögen und Liquidität transparent darstellen
- Ermittlung Ihrer Ziele und Wünsche
- Rechtliche Vorsorge mit Finanzen verzahnen – verständlich aufbereitet
- Vorsorgebedarf in verschiedenen Lebenslagen ermitteln
- Gesellschaftsvertrag und Nachfolge passgenau abstimmen
- Begleitung bei Unternehmensnachfolge
- Die nächste Generation frühzeitig einbinden
- Individuelle, wirtschaftlich sinnvolle Lösungen entwickeln
- Bei Bedarf Einbindung unseres Netzwerks: Steuerberater, Rechtsanwälte, Notare, Verbund-Spezialisten

Weitere Leistungen

- Erstellung eines strukturierten Notfallordners
- Nutzung der Verkaufsexpertise unserer Tochtergesellschaft Neckar-Odenwald-Immobilien GmbH
- Unterstützung und Begleitung beim Erstkontakt zu Anwälten, Steuerberatern oder Notaren
- Begleitung bei der Umsetzung Ihrer Entscheidungen

Volksbank Franken eG

Generationenmanagement - Gemeinsam Zukunft gestalten.

Genossenschaftliche Beratung – Ihre Ziele und Wünsche stehen im Mittelpunkt.

Profitieren Sie von unserer Generationen-beratung









Quelle: AdobeStock

Wir sind nicht nur verantwortlich für das, was wir tun, sondern auch für das, was wir nicht tun.

~ Moliere



Quelle: AdobeStock



Neckar-Odenwald Immobilien GmbH

Norbert Lobeck

Geschäftsführer
Neckar-Odenwald Immobilien GmbH

NOW IMMO
Neckar-Odenwald Immobilien GmbH
ein Tochterunternehmen der
Volksbank Franken eG

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Immobiliengesellschaft der Volksbank Franken eG

NOW IMMO
Neckar-Odenwald Immobilien GmbH
ein Tochterunternehmen der
Volksbank Franken eG

Amtsstraße 2, 74722 Buchen

06281 4009 709

info@now-immo.de



Norbert Lobeck



Lana Schenkel

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Norbert Lobeck, MRICS

- seit 20 Jahren in der Immobilienbranche
- Immobilienverkauf und Gutachtenerstellung

- Öffentlich bestellter und vereidigter Sachverständiger IHK Rhein-Neckar
- Immobiliengutachter HypZert DIN ISO 17024



Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

NOW IMMO
Neckar-Odenwald Immobilien GmbH

ein Tochterunternehmen der
Volksbank Franken eG

MAKLER LEISTUNGEN

- Professionelle und faire Beratung
- Objektaufnahme Ersttermin vor Ort
- Unterlagenprüfung
- Wertermittlung für Auftragserteilung
- Verkaufsunterlagen zusammen stellen, besorgen fehlender Unterlagen
- Vermarktungsprozess, Begleitung des Kunden während des gesamten Verkaufsprozesses
- Besichtigungsmanagement
- Verkaufsverhandlungen Käufer/ Verkäufer
- Bonitätsprüfung Käufer (Sicherstellung Finanzierung/Abwicklung)
- Vorbereitung und Begleitung notarieller Kaufvertrag
- Evtl. Schlüsselübergabe

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

1.Fall:

Keine Vorsorgevollmacht und Vermögensvollmacht ist vorhanden

Sie sind nicht mehr in der Lage Ihre Immobilie selbst zu verkaufen

Die Immobilie muss verkauft werden

- Verkauf kann nur über das Betreuungsgericht erfolgen
- Zunächst muss ein Betreuer bestellt werden (familiär oder extern)
- Verkauf kann durch Betreuer oder Makler durchgeführt werden
- Verkehrswertgutachten wird für den Verkauf benötigt
- Verkauf bedarf Zustimmungserteilung durch das Betreuungsgericht, Verkauf schwebend unwirksam bis zur Genehmigung (Dauer 3-5 Monate)
- Risiko - Betreuter verstirbt in dieser Zeit, kein gültiger Kaufvertrag

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

2.Fall:

Vorsorgevollmacht und Vermögensvollmacht ist vorhanden

Sie sind nicht mehr in der Lage Ihre Immobilie selbst zu verkaufen

Die Immobilie muss verkauft werden

- Bevollmächtigter ist voll handlungsfähig (Vollmacht muss in notarieller Form vorliegen!)
- Verkauf selbst durchführen oder Makler beauftragen
- Kein Betreuungsgericht notwendig
- Kein Verkehrswertgutachten notwendig
- Verkauf kann mit Vollmacht durchgeführt werden, Verkaufspreis wird nicht überprüft
- Kaufvertrag ist mit Unterschrift wirksam

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

3.Fall:

Immobilie ist vorhanden

Immobilie soll im Falle einer Betreuung nicht verkauft werden

Empfehlung:

Immobiliennachlass zu Lebzeiten regeln

- Beratung durch Notariat oder durch einen Fachanwalt
- Schenkungsfreiträge ausnutzen (evtl. Steuerberater fragen)
- Evtl. Wohnungsrecht oder Nießbrauchrecht eintragen lassen
- Vorsorge- und Vermögensvollmacht am besten gleich mit machen
- U.U. meldet sich das Finanzamt wg. Schenkungssteuer im Nachgang, wenn Freibeträge überschritten werden
- Geringerer „Gemeiner Wert“ kann durch Verkehrswertgutachten nachgewiesen werden
- Verkehrswertgutachten werden nur von qualifizierten (DIN ISO) oder öffentlich bestellten und vereidigten Sachverständigen anerkannt.

Informationsnachmittag des Betreuungsvereins NOK

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit !

NOW IMMO
Neckar-Odenwald Immobilien GmbH
ein Tochterunternehmen der
Volksbank Franken eG

Haben Sie Fragen...



... oder wünschen Sie weitere Erläuterungen?

Quelle: AdobeStock

Volksbank Franken eG

Wir freuen uns über Ihr Feedback in der Event-App.

Vielen Dank für Ihre Teilnahme!

Wir machen den Weg frei.