BF Bamberg Finanz

Ihr Notfallkoffer

Die Vorsorge-Checkliste für Ihre Angehörigen – damit im Ernstfall alles Wichtige an einem Ort ist.

Dieser Notfallkoffer gehört:

Aufbewahrungsort der Originaldokumente:

Zuletzt aktualisiert am:

So nutzen Sie diesen Notfallkoffer: Füllen Sie die Seiten in Ruhe aus, legen Sie Kopien der wichtigen Dokumente dazu und sagen Sie einer Vertrauensperson, wo der Ordner liegt. Einmal im Jahr kurz prüfen – fertig.

1 Persönliche Dokumente

Diese Unterlagen werden im Ernstfall als Erstes gebraucht – etwa vom Standesamt und vom Bestatter.

- ☐ Personalausweis / Reisepass
- ☐ Geburtsurkunde
- ☐ Heirats- oder Lebenspartnerschaftsurkunde
- ☐ Familienstammbuch
- ☐ Scheidungsurteil (falls zutreffend)
- ☐ Sterbeurkunde verstorbener Ehepartner
- ☐ Krankenversicherungskarte
- ☐ Rentenbescheide / Rentenversicherungsnummer
- ☐ Schwerbehindertenausweis (falls vorhanden)
- ☐ Organspendeausweis

2 Vollmachten & Verfügungen

Regeln Sie, wer für Sie entscheiden darf – schon zu Lebzeiten, zum Beispiel nach einem Unfall oder bei Krankheit.

Dokument	vorhanden?	Aufbewahrungsort / bevollmächtigte Person
Vorsorgevollmacht	☐ ja ☐ nein	
Patientenverfügung	☐ ja ☐ nein	
Betreuungsverfügung	☐ ja ☐ nein	
Bankvollmacht	☐ ja ☐ nein	
Testament / Erbvertrag	☐ ja ☐ nein	

Tipp: Vorsorgevollmachten können Sie im Zentralen Vorsorgeregister der Bundesnotarkammer registrieren lassen – dann finden Gerichte sie im Ernstfall schnell.

3 Versicherungen

Ihre Angehörigen müssen wissen, welche Verträge es gibt – manche zahlen aus, andere müssen gekündigt werden.

Art der Versicherung	Gesellschaft	Vertragsnummer	Ansprechpartner
Sterbegeldversicherung			
Lebens-/Risikolebensvers.			
Unfallversicherung			
Kranken-/Pflegeversicherung			
Haftpflichtversicherung			
Hausrat / Wohngebäude			
Kfz-Versicherung			

Wichtig: Lebens-, Sterbegeld- und Unfallversicherungen müssen im Todesfall meist innerhalb weniger Tage gemeldet werden. Wenn Ihre Verträge bei uns betreut werden, genügt ein Anruf – wir kümmern uns um die Meldung.

4 Bank, Finanzen & laufende Verträge

Konto / Vertrag	Bank / Anbieter	Hinweis (z. B. IBAN, Kündigung nötig)
Girokonto		
Sparkonto / Depot		
Kredite / Darlehen		
Miete / Strom / Telefon		
Abos / Mitgliedschaften		

5 Digitaler Nachlass

Notieren Sie hier, **welche** Konten es gibt und **wo** Zugangsdaten hinterlegt sind – schreiben Sie keine Passwörter direkt in diesen Ordner.

- ☐ E-Mail-Konten
- ☐ Online-Banking
- ☐ Soziale Netzwerke (z. B. Facebook)
- ☐ Handy-Entsperrcode hinterlegt bei:
- ☐ Online-Shops / Streaming-Dienste
- ☐ Passwort-Manager / Zugangsliste liegt:

6 Meine Wünsche für die Bestattung

Ihre Angehörigen müssen dann nicht raten – und können in Ruhe Abschied nehmen.

Bestattungsart: ☐ Erdbestattung ☐ Feuerbestattung ☐ See/Wald ☐ anderes

Gewünschter Ort / Friedhof

Bevorzugtes Bestattungsunternehmen

Trauerfeier (kirchlich / weltlich / im kleinen Kreis)

Musik, Texte, Blumen

Traueranzeige: ☐ ja ☐ nein – Zeitung:

Wer soll benachrichtigt werden?

Sonstige Wünsche

7 Wichtige Kontakte

Wer	Name	Telefon
Vertrauensperson / Angehörige		
Hausarzt		
Notar / Rechtsanwalt		
Steuerberater		
Bestattungsunternehmen		
Versicherungsmakler	BF Bamberg Finanz GmbH	0951 3095900

8 Was kostet eine Bestattung – und wer zahlt?

Die Kosten tragen in der Regel die Angehörigen

Je nach Bestattungsart, Grab und Region kommen für Bestatter, Friedhofsgebühren, Grabstein, Trauerfeier und Grabpflege schnell mehrere tausend Euro zusammen – oft deutlich mehr, als viele erwarten.

Das frühere Sterbegeld der gesetzlichen Krankenkassen gibt es seit 2004 nicht mehr. Wer seine Familie entlasten möchte, muss selbst vorsorgen.

So funktioniert eine Sterbegeldversicherung

✓ Eine feste Summe – zum Beispiel 5.000, 8.000 oder 10.000 € – wird im Todesfall direkt an die von Ihnen bestimmte Person ausgezahlt.

✓ Je nach Tarif mit vereinfachten oder ganz ohne Gesundheitsfragen – auch im höheren Alter möglich.

✓ Der Beitrag richtet sich vor allem nach Eintrittsalter und Wunschsumme. Je früher, desto günstiger.

✓ Bei Unfalltod leisten viele Tarife sofort, sonst gilt meist eine Wartezeit – darauf achten wir beim Vergleich.

Warum mit uns?

✓ **Unabhängiger Makler** – wir sind keinem Versicherer verpflichtet, sondern Ihnen

✓ **Persönlich vor Ort** in Bamberg – im Büro, am Telefon oder per Video

✓ **5,0 Sterne bei Google** – Kunden schätzen unsere ehrliche Beratung

✓ **Hilfe im Ernstfall** – Ihre Angehörigen rufen uns an, wir melden den Leistungsfall

✓ **Kostenlos** – unsere Beratung kostet Sie nichts extra

DELA & IDEAL – die Sterbegeld-Spezialisten

✓ Auf Bestattungs- und Sterbegeldvorsorge spezialisiert, mit langer Erfahrung

✓ Tarife mit vereinfachten oder ganz ohne Gesundheitsfragen

✓ Abschluss auch im höheren Alter möglich

✓ Sofortschutz bei Unfalltod in vielen Tarifen

✓ Auszahlung direkt an die Person, die Sie bestimmen

Persönlich beraten – kostenlos und unverbindlich

Wir nehmen uns Zeit für Ihre Fragen – bei uns im Büro in Bamberg, am Telefon oder per Video.

0951 3095900

info@bamberg-finanz.de · bamberg-finanz.de

BF Bamberg Finanz GmbH · Gundelsheimer Straße 22 · 96052 Bamberg

Diese Checkliste ist eine Orientierungshilfe und ersetzt keine Rechts- oder Steuerberatung. Für Testament und Vollmachten empfehlen wir bei Bedarf die Beratung durch einen Notar oder Rechtsanwalt. Stand: Oktober 2026. Pflichtangaben nach § 15 VersVermV: bamberg-finanz.de/erstinformation · Impressum: bamberg-finanz.de/impressum