

Vollmachten – Vorsorge für Ihre Finanzen treffen

04. März 2025

Jörg Janotte & Thomas Müller
Verbraucheraufklärung

Es geht gleich los!
Nutzen Sie die Wartezeit und
testen Sie Ihr Finanzwissen!



<https://quizacademy.io/course/B-CWVHNA>

Was ist eine Vollmacht zur Vorsorge?

- Selbstbestimmte Entscheidung
- einer oder mehreren Person Ihres Vertrauens (z.B. Angehörige, Freunde)
- Rechte einzuräumen
- im Bedarfsfall für Sie zu handeln

Ziel:

Sicherstellen, dass Ihre Wünsche und Interessen auch dann respektiert werden, wenn Sie nicht selbst dazu in der Lage sind.



Warum sind Vollmachten wichtig?

Vollmachten können - unabhängig vom Alter - für jede Person wichtig werden.

Gründe können sein:

- Unfall
- Schwere Krankheit
- Alter

Grundsatz:

Vollmachten greifen in Situationen im Leben, in denen Sie nicht mehr selbst über rechtliche Angelegenheiten entscheiden können.

Warum sind Vollmachten wichtig?

Achtung Irrtümer:

- *„Im Notfall können die Ehepartnerin/der Ehepartner oder die Kinder sowieso entscheiden.“*
-> Seit 2023 gibt es das Notvertretungsrecht für Eheleute. Es gilt aber **nur** für medizinische Entscheidungen (unter bestimmten Voraussetzungen und befristet). Es gilt **nicht** für finanzielle Angelegenheiten.

- *„Ich habe schon eine Patientenverfügung. Ist das damit nicht geregelt?“*
-> **Abgrenzungen:**
 - Eine Patientenverfügung legt fest, wie Sie in bestimmten Situationen medizinisch behandelt werden wollen.
 - Eine **Vorsorgevollmacht** legt fest, wer Sie in welchem Umfang (rechtsgeschäftlich) vertreten soll.
 - Eine Betreuungsverfügung legt fest, wer im Bedarfsfall vom Betreuungsgericht zur Betreuerin oder zum Betreuer bestellt werden soll.

Wofür gelten Vorsorgevollmachten?

Vorsorgevollmachten können für verschiedene Lebensbereiche erteilt werden

Das sind zum Beispiel:

Gesundheits-
angelegenheiten

Aufenthalts- und
Wohnungs-
angelegenheiten

Behörden-
angelegenheiten

Vermögenssorge

Im Fokus

*Bank-
angelegenheiten*

Bankvollmacht

Vier wichtige Fragen vor Erteilung einer Vollmacht

1. Vertraue ich der Person, die ich bevollmächtigen möchte?
2. Möchte ich mehrere Personen für verschiedene Aufgaben bevollmächtigen?
3. Wie lange soll die Vollmacht gelten?
4. Möchte ich den Umfang der Vollmacht beschränken?



Wie kann die Gefahr vor Missbrauch reduziert werden?

- Vertrauensperson auswählen
- Zeit lassen und sich mit vertrauenswürdigen Personen vorher besprechen
- Umfang der Vollmacht ggf. beschränken
- Mehrere Personen für verschiedene Aufgaben einsetzen
- Genau festlegen, was erlaubt ist; Weisungen erteilen
- Regelmäßig überprüfen, Rechenschaft fordern

Gibt es Vorgaben für die Ausstellung einer Vollmacht?

- Keine bestimmte Formerfordernis
- Zur Klarheit und zu Nachweiszwecken schriftlich erteilen
- Vordrucke unabhängiger Stellen verwendbar (z.B. BMJ, Verbraucherzentrale)
- Öffentliche Beglaubigung bzw. notarielle Beurkundung möglich; in bestimmten Fällen notwendig (z.B. Grundstücksgeschäfte)
- **Bankvollmacht:** Spezielle Vorgaben der Bank möglich, z.B. hauseigene Vordrucke zu verwenden

Wie sollte die Vollmachtsurkunde aufbewahrt werden?

- Verwahrung an einem leicht zugänglichen Ort, den die bevollmächtigte Person kennt
- Aushändigung an bevollmächtigte Person, mit der Vorgabe, diese nur im besprochenen Fall zu verwenden
- Treuhänderische Verwahrung durch andere Vertrauensperson
- Registrierung bei Zentralem Vorsorgeregister (Achtung: Keine Verwahrung der Urkunde)

Hinweis:

Die Vollmacht ist nur wirksam, wenn sie im Original vorgelegt wird.

Wann ist eine Beratung besonders zu empfehlen?

- Bei Zweifeln oder Unsicherheiten
- Wenn umfangreiches Vermögen oder Immobilienvermögen vorliegt
- Wenn mehrere bevollmächtigte Personen eingesetzt werden sollen

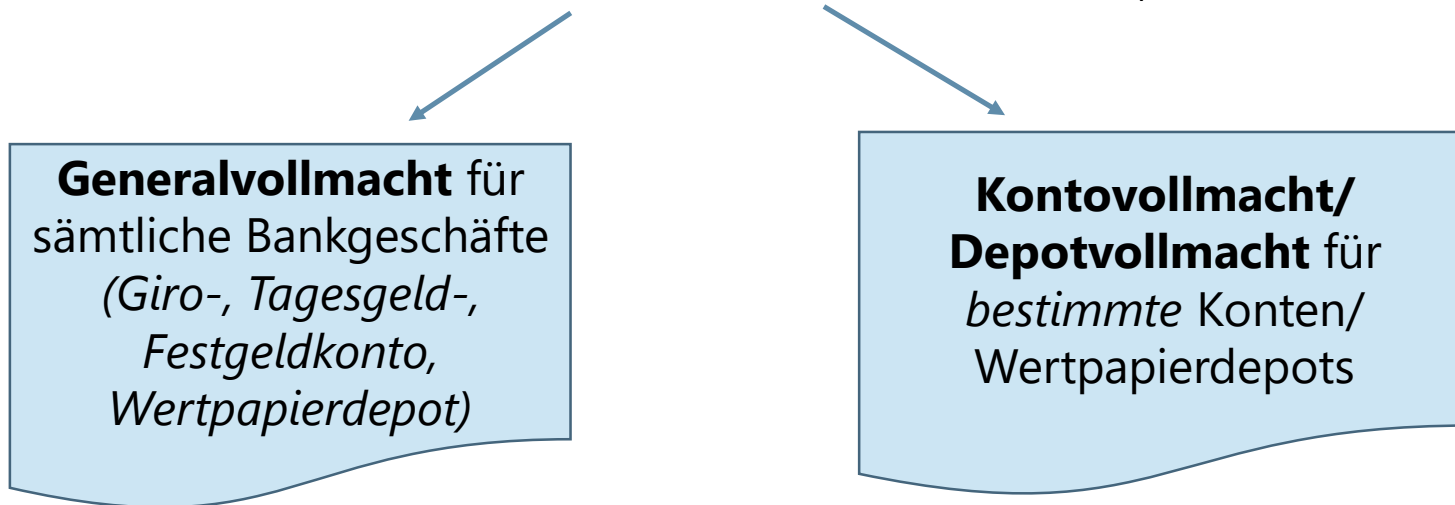
Hinweis:

Anwaltlicher oder notarieller Rat ist selbstverständlich immer möglich.
Hilfe erhalten Sie auch bei Betreuungsvereinen und örtlichen
Betreuungsbehörden/Betreuungsstellen.

Was ist eine Bankvollmacht?

- Bankvollmacht ist **keine** Vorsorgevollmacht
- Sie betrifft ausschließlich Bankgeschäfte, die die Kontoführung betreffen
- Bankvollmacht ermächtigt eine andere Person, Bankgeschäfte für Sie zu erledigen (z.B. Verfügung über Guthaben und Kreditrahmen, Überweisungen, Wertpapiergeschäfte)
- Kontoinhaber/in entscheidet, welche Personen Zugang zu welchen Konten haben

Welche Konten von der **Bankvollmacht** umfasst sind, können Sie frei bestimmen



Wann gilt eine Bankvollmacht?

Transmortale Vollmacht

- Ab Unterschrift
- Zeitlich unbegrenzt
- Über den Tod hinaus

Prämortale Vollmacht

- Ab Unterschrift
- Zeitlich unbegrenzt
- Endet/erlischt bei Tod des Vollmachtgebers/der Vollmachtgeberin

Postmortale Vollmacht

- Gilt nicht zu Lebzeiten, sondern nur nach dem Tod der Kontoinhaberin/des Kontoinhabers

Hinweis:

Kontoinhaber/in (Vollmachtgeber/in) kann eine Bankvollmacht jederzeit ändern oder widerrufen.

Was muss ich beachten?

- Banken müssen Vollmachten sorgfältig prüfen
- Identifikation der bevollmächtigten Person durch die Bank anhand des Personalausweises oder Reisepasses
- Wenn Sie Konten oder Depots bei mehreren Instituten haben, müssen Sie dort jeweils eigene Bankvollmachten hinterlegen
- Bei Missbrauch haftet weiterhin die Kontoinhaberin/der Kontoinhaber

Tipp:

Vollmachten können auch bei Versicherungsunternehmen hinterlegt werden, damit die bevollmächtigte Person z.B. Versicherungsleistungen für Sie einfordern kann.

Unabhängige Anlaufstellen

- Verbraucherzentralen www.verbraucherzentrale.de und Verbraucherzentrale Bundesverband www.vzbv.de
- Bundesministerium der Justiz (BMJ): www.bmj.de: Informationen, Broschüren, Formulare
- Betreuungsvereine und örtliche Betreuungsbehörden/Betreuungsstellen

Die Finanzaufsicht

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) erfüllt wichtige Aufgaben in der Banken-, Versicherungs- und Wertpapieraufsicht. Sie überwacht Finanzunternehmen und trägt damit zur Stabilität des gesamten Finanzsystems bei.



© BaFin/Frank Beer

Der Verbraucherschutz

Die BaFin-Abteilung Verbraucherschutz (VBS) erfüllt vielfältige Aufgaben des kollektiven Verbraucherschutzes.



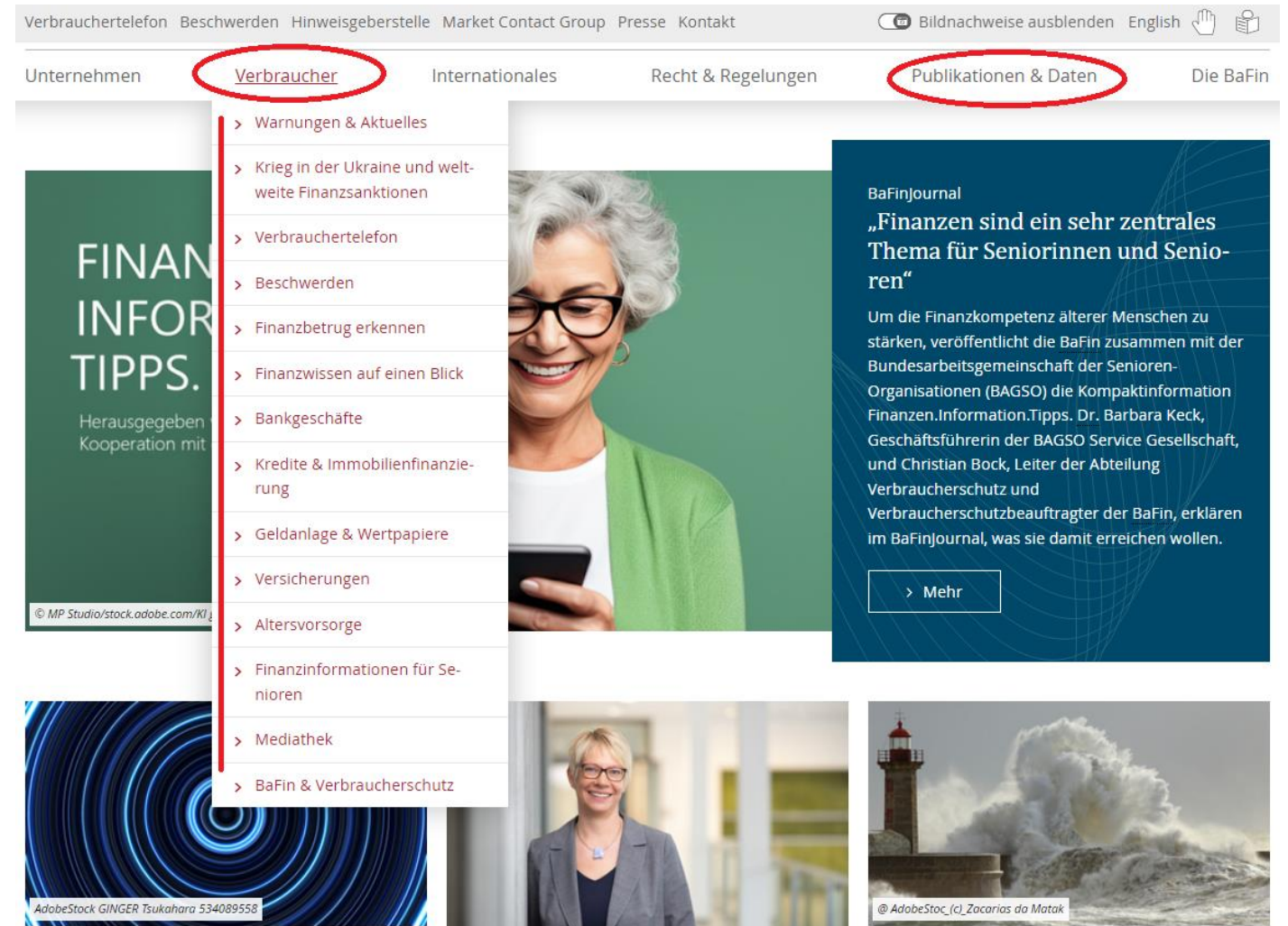
Verbraucheraufklärung

- www.bafin.de/DE/Verbraucher
- Instagram, LinkedIn, Mastodon
- Veröffentlichung von
 - Artikel
 - Videos
 - Broschüren
- Informationsveranstaltungen, z.B. Messen (z.B. DST 2025), Webinare, Workshops



Verbraucherinformationen auf www.bafin.de

- Finanzwissen auf einen Blick
- Finanzbetrug erkennen
- Mediathek
- Broschüren
- Verbrauchertelefon: 0800 2 100 500



Warnungen und Unternehmensdatenbank der BaFin

Die BaFin veröffentlicht auf www.bafin.de:

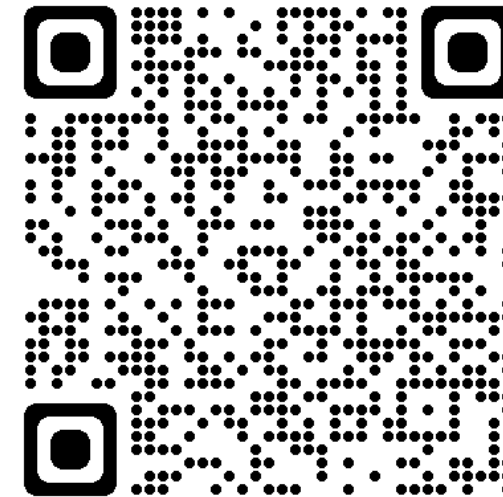
- Warnungen, z.B. vor unerlaubt tätigen Unternehmen
- Datenbank der von der BaFin beaufsichtigten Unternehmen (Unternehmensdatenbank)

Initiative Finanzielle Bildung

**Finanzielle
Bildung
zahlt sich
aus.**

Mit Geld & Verstand
Die Finanzbildungsplattform
der Bundesregierung

© mitgeldundverstand.de/BMF_BMBF

An illustration of a person in a business suit (black jacket, white shirt) performing a squat while lifting a large barbell. The barbell has two large Euro coins (€) as weights. The person is on an orange background, and the text is on a purple background.

Haben Sie noch Fragen?

Schreiben Sie uns:

Verbraucheranfragen@bafin.de