

# „Planning Ahead Tools“ - so planen Sie zukünftige Entscheidungen rund um Recht, Gesundheit und Vermögen

Schwarz auf Weiß  
auf einen Blick

## Setzen Sie ein Testament auf.

### Was ist ein Testament und wer benötigt ein Testament?

Ein Testament (Will) ist ein rechtsgültiges Dokument, das eindeutig festlegt, was nach Ihrem Tod mit Ihrem Nachlass (Immobilien, Geldvermögen und andere Vermögensgegenstände) geschieht. Alle Personen, die das 18. Lebensjahr vollendet haben, sollten ein Testament aufsetzen.

### Kann ich mein Testament ändern?

Sie sollten bei größeren Veränderungen in Ihrem Leben Ihr Testament überdenken und ggf. aktualisieren, z.B. wenn Sie heiraten oder sich scheiden lassen, ein Kind bekommen oder eine Immobilie oder ein Unternehmen erwerben.

### Was ist ein Nachlassverwalter?

Ein Nachlassverwalter (Executor) ist die Person, die sich nach Ihrem Tod um Ihren Nachlass kümmert. Der Nachlassverwalter sorgt für die Erfüllung der in Ihrem Testament festgelegten Bestimmungen. Als Nachlassverwalter sollten Sie jemanden benennen, den Sie als geeignet, vertrauenswürdig und zuverlässig erachten. Er oder sie sollte auch die Fähigkeit besitzen, im Falle von Streitigkeiten neutral zu bleiben.

### Kann ich mein Testament selber schreiben?

Ja, allerdings müssen gewisse formale Bedingungen eingehalten werden, damit das Testament gültig ist. Sie sollten bei der Erstellung Ihres Testaments professionelle Hilfe in Anspruch nehmen, z.B. Ihren Anwalt oder *NSW Trustee & Guardian*. So stellen Sie sicher, dass Ihr Wille klar dokumentiert ist.

### Was geschieht mit meinem Nachlass, wenn ich ohne Testament sterbe?

Wenn Sie ohne ein Testament sterben (intestate), werden Ihre Vermögenswerte nach einer offiziellen Formel aufgeteilt, wobei bestimmte Angehörige einen bestimmten Prozentsatz erhalten. Falls Sie ohne Testament sterben und es keine überlebenden Angehörige gibt, die in dieser Formel auftauchen, fällt Ihr Nachlass dem jeweiligen australischen Bundesstaat zu.

### Was passiert, wenn ich in meinem Testament nicht eindeutig festlege, was ich mir für meine Kinder wünsche?

Wenn Sie in Ihrem Testament nicht ausreichend für Ihre Kinder sorgen, kann Ihr Testament angefochten werden. Wenn Sie keinen Vormund (Guardian) für Kinder, die das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, festlegen, kann dies auch dazu führen, dass ein Gericht über ihren Vormund entscheidet.

## Mein Testament wurde nicht in New South Wales verfasst, sondern in einem anderen Bundesstaat oder im Ausland. Sollte ich ein neues Testament aufsetzen?

Aufgrund der unterschiedlichen gesetzlichen Bestimmungen in den verschiedenen australischen Bundesstaaten sowie im Ausland sollten Sie Ihr Testament in dem Land oder Bundesstaat aufsetzen, wo Sie Ihren dauerhaften Wohnsitz haben, damit alle Ihre Vermögenswerte abgedeckt sind.

## Setzen Sie eine Vollmacht (Power of Attorney) auf.

### Was ist eine Vollmacht?

Eine Vollmacht (Power of Attorney) ist ein rechtsgültiges Dokument, in dem Sie eine Person als ihren gesetzlichen Vertreter (Attorney) benennen. Diese Person vertritt Sie in finanziellen und bestimmten anderen juristischen Angelegenheiten und darf u.a. rechtsgültige Dokumente in Ihrem Namen unterschreiben. Ein solcher gesetzlicher Vertreter kann keine Entscheidungen über Ihren Lebenswandel, Ihre medizinische Versorgung oder Ihr Wohlbefinden treffen. Eine Vollmacht erlischt automatisch mit Ihrem Tod.

### Was ist der Unterschied zwischen einer gewöhnlichen Vollmacht (Power of Attorney) und einer Vorsorgevollmacht (Enduring Power of Attorney)?

Eine gewöhnliche Vollmacht (Power of Attorney) erlischt automatisch, wenn der Vollmachtgeber seine Geschäftsfähigkeit verliert. Eine Vorsorgevollmacht (Enduring Power of Attorney) hingegen hat auch dann Fortbestand, wenn Sie nicht mehr in der Lage sind, Entscheidungen selbst zu fällen. Die Entscheidung für eine der beiden Arten einer Vollmacht liegt bei Ihnen. Eine Vorsorgevollmacht kann jedoch eine gute Vorsorgemaßnahme für den Fall sein, dass Sie Ihre Geschäftsfähigkeit verlieren oder für das fortgeschrittene Alter. Wenn Sie erst einmal ihre Geschäftsfähigkeit verloren haben, ist es zu spät, eine Vollmacht gleich welcher Art zu erteilen. Sollten Sie geschäftsunfähig werden und keine Vorsorgevollmacht vorliegen haben, kann es notwendig sein, dass bei der *Guardianship Division* des *NSW Civil & Administrative Tribunal (NCAT)* oder am *Supreme Court* ein Antrag auf Ernennung eines Vertreters in finanziellen Angelegenheiten gestellt werden muss.

### Wann kann ein gesetzlicher Vertreter meine finanziellen Angelegenheiten handhaben?

Ihr gesetzlicher Vertreter kann auf Ihren ausdrücklichen Wunsch hin aktiv werden (z.B. falls Sie sich für längere Zeit im Ausland aufhalten) oder wenn Sie als Folge von Krankheit die Fähigkeit verlieren, diese Entscheidungen selbst zu treffen.



### **Wen kann ich zu meinem gesetzlichen Vertreter ernennen?**

Es ist wichtig, dass Sie jemanden ernennen, dem Sie vertrauen und der Ihre Absichten versteht. Ein gesetzlicher Vertreter sollte die Fähigkeit und Möglichkeit haben, Ihre finanziellen Angelegenheiten handzuhaben und Ihre Interessen bestmöglich zu vertreten. Sie können einen Anwalt ernennen, eine Trustee Organisation oder eine andere Person, der Sie vertrauen.

### **Verliere ich mit solch einer Vollmacht die Kontrolle über meine finanziellen Angelegenheiten?**

Nein. Die Ernennung eines gesetzlichen Vertreters gibt dem Vollmachtnehmer lediglich formal die Erlaubnis, in Ihrem Namen in finanziellen und rechtlichen Angelegenheiten, gemäß Ihrer Vorgaben, tätig zu werden.

### **Wie und wann kann ich eine solche Vollmacht widerrufen?**

Sie können die Vollmacht jederzeit widerrufen, vorausgesetzt, Sie sind geschäftsfähig. Der Widerruf kann formlos erfolgen. Sie sollten dem Vollmachtnehmer in einem Brief mitteilen, dass die Vollmacht endet. Bewahren Sie eine Kopie dieses Briefes auf und informieren Sie Ihre Bank und andere Finanzdienstleister über die Änderung. Falls Sie Ihre Vollmacht für Immobilienangelegenheiten haben eintragen lassen, sollten Sie auch die Änderung entsprechend eintragen lassen.



## **Ernennen Sie einen Vormund.**

### **Was ist ein Vormund und warum sollte ich einen Vormund ernennen?**

Ein Vormund (Guardian) ist eine Person, die Sie bevollmächtigen, in Ihrem Namen in Angelegenheiten des Lebenswandels und der Gesundheit, einschließlich Unterbringung und Dienstleistungen, Entscheidungen zu treffen. Die Vormundschaft wird nur dann aktiviert, wenn Sie nicht mehr in der Lage sind, Entscheidungen selbst zu fällen. Das Ernennen eines Vormunds kann Konflikte und Kummer für Sie und Ihre Familie vorbeugen und stellt sicher, dass Sie selbst festlegen, wer in Ihrem

Namen tätig wird. Ein Vormund kann weder ein Testament erstellen noch ein bestehendes Testament in Ihrem Namen ändern. Weiterhin kann ein Vormund keine Entscheidungen bezüglich Ihrer Geldangelegenheiten und Vermögenswerte treffen und nicht die Zustimmung zu medizinischen oder zahnmedizinischen Behandlungen erteilen, wenn Sie selbst eine solche Zustimmung verweigern.

### **Wie kann ich einen Vormund ernennen?**

Um einen Vormund zu ernennen, müssen Sie ein Ernennungsformular (Form of Appointment) ausfüllen. Dieses finden Sie auf [planningaheadtools.com.au](http://planningaheadtools.com.au). Sie und Ihr Vormund (Sie können auch mehr als einen Vormund ernennen) müssen dieses Formular unterschreiben, wobei die Unterschriften vor Zeugen geleistet werden müssen (Details finden Sie auf dem Formular).

### **Wer kann als Vormund fungieren?**

Es ist offensichtlich, dass die Entscheidungen eines Vormunds von größter Wichtigkeit sind. Sie sollten deswegen eine Person ernennen, die dieser Verantwortung gerecht wird. Ihr Vormund sollte eine Person sein, der Sie zutrauen, Ihre Ansichten und vorhergehenden Entscheidungen in Ihrem Leben zu berücksichtigen und so zukünftige Entscheidungen auf eine Art und Weise treffen, die Ihren Interessen bestmöglich Rechnung trägt.

### **Kann ich eine Vormundschaft ändern oder widerrufen?**

Sie können eine Vormundschaftsregelung widerrufen, solange Sie noch geschäftsfähig sein. Hierzu füllen Sie das Widerrufsformular aus und geben es Ihrem Vormund (Guardian). Wenn Sie nicht geschäftsfähig sind, kann nur die *Guardianship Division (NCAT)* oder der *Supreme Court* die Vormundschaft widerrufen. Eine Vormundschaftsregelung erlischt automatisch, wenn Sie heiraten. In diesem Fall müssen Sie ein neues Ernennungsformular ausfüllen.

### **Was ist Geschäftsfähigkeit (Legal Capacity)?**

Die Gesetze des Bundesstaates New South Wales gehen davon aus, dass jeder die geistige Fähigkeit besitzt, Entscheidungen zu treffen. In anderen Worten: Jeder kann Informationen verstehen und abwägen, eine angemessene Entscheidung treffen und seine Wahl klar kommunizieren. Diese Fähigkeit kann jedoch sowohl zeitweise (z.B. als Folge von Krankheit oder Medikamenten) als auch dauerhaft (z.B. als Folge einer geistigen Behinderung, Demenz, einer psychischen Erkrankung oder einer Verletzung des Gehirns) eingeschränkt sein. Es ist wichtig zu verstehen, dass das bloße Vorliegen von Gedächtnisproblemen oder einer Behinderung nicht bedeutet, dass jemand keine eigenen Entscheidungen fällen kann. Wenn Sie Bedenken haben, was die Geschäftsfähigkeit einer Person betrifft, sollten Sie ein medizinisches Gutachten veranlassen. Hierzu sollten Sie den Hausarzt der betroffenen Person nach einer entsprechenden Überweisung fragen. Um vorausplanen und vorsorgen zu können, müssen Sie voll geschäftsfähig sein.

Für weitere Informationen über Planning Ahead, gehen Sie auf [planningaheadtools.com.au](http://planningaheadtools.com.au) oder rufen Sie uns an unter **1300 887 529**. Auf der Webseite finden Sie leicht zugängliche Informationen und Materialien sowie Kontaktdaten zu weiteren Anlaufstellen. Die Webseite richtet sich an die Bevölkerung, an Dienstleister sowie an Anwälte und Ärzte. Sollten Sie einen Dolmetscher benötigen, rufen Sie bitte den *Translating and Interpreting Service (TIS National)* unter 131 450 an und bitten Sie Ihren Gesprächspartner, *Planning Ahead Tools* unter 1300 887 529 zu kontaktieren.