

Deine Rechts-Mappe

Ein Schutzschild nützt nur, wenn er im Ernstfall auch griffbereit ist. Wenn dir etwas zustößt, muss deine Vertrauensperson in einer halben Stunde einen Überblick bekommen: Welche Versicherungen hast du, welche Verträge laufen, wer darf für dich handeln, wen muss man anrufen. Diese Mappe ist genau diese Übersicht. Leg sie an — physisch, digital oder in einem Zero-Knowledge-Tresor wie Heldenä (heldena.com), der für diese kontrollierte Übergabe gebaut ist.

Wichtig: Diese Vorlage ist eine Orientierungshilfe, keine Rechtsberatung. Stand 2026. Bewahre die Mappe sicher auf und gib den Zugang nur einer Person deines Vertrauens. Trag keine Passwörter oder Krypto-Seed-Phrasen offen in die Mappe ein — verweise nur darauf, wo sie geschützt liegen.

1. Deine Vertrauensperson

Ohne eine informierte Vertrauensperson bleibt die beste Mappe im Schrank liegen. Benenne mindestens eine Person und sprich mit ihr — sie muss wissen, dass es diese Aufgabe gibt und wo die Mappe liegt.

Rolle	Name	Erreichbar unter	weiß Bescheid?
Erste Vertrauensperson			
Zweite Vertrauensperson / Ersatz			
Bevollmächtigt für Gesundheit			
Bevollmächtigt für Vermögen			

2. Wichtige Kontakte

Funktion	Name / Kanzlei	Telefon / E-Mail
Notar		
Rechtsanwalt		
Steuerberater		
Hausarzt		
Bankberater		
Versicherungsmakler		

3. Versicherungen und Policen

Versicherung	Gesellschaft	Policen-Nummer	wo verwahrt
Privathaftpflicht			
Rechtsschutzversicherung			
Hausrat			
Wohngebäude			
Kranken- / Pflegeversicherung			
Lebens- / Rentenversicherung			
Kfz-Versicherung			
Sonstige			

4. Verträge und laufende Verpflichtungen

Hier gehört alles hinein, was regelmäßig Geld kostet oder im Ernstfall gekündigt werden muss.

Vertrag	Anbieter	Vertrags-/Kundennummer	Kündigungsfrist	wo verwahrt
Miete / Eigentum				
Strom / Gas				
Telefon / Internet / Mobil				
Kredit / Darlehen				
Abos (Streaming, Zeitung, Vereine)				
Sonstige Verträge				

5. Vollmachten und Vorsorge

Dokument	vorhanden?	Ort / Original	registriert?
Vorsorgevollmacht			Zentrales Vorsorgeregister?
Betreuungsverfügung			
Patientenverfügung			
Bankvollmacht (über den Tod hinaus)			
Testament			Zentrales Testamentsregister?

Merke: Die Vorsorgevollmacht wirkt am besten, wenn sie im Zentralen Vorsorgeregister steht — so findet das Betreuungsgericht sie sofort. Bei Immobilien gehört sie zum Notar.

6. Daten und Zugänge (nur Hinweise, keine Passwörter)

Bereich	Hinweis, wo der Zugang liegt
Passwort-Manager	
Online-Banking	
E-Mail-Konten	
Krypto / Wallet (Seed-Phrase getrennt und geschützt!)	
Cloud / digitale Dokumente	

7. Wo liegt die Mappe?

- ☐ Ort der Mappe festgelegt (Ordner, Tresor oder digitaler Tresor)
- ☐ Vertrauensperson kennt den Ort und den Zugangsweg
- ☐ Kopien der wichtigsten Dokumente sicher, aber auffindbar hinterlegt
- ☐ Termin notiert, die Mappe alle 2–3 Jahre zu aktualisieren

Dein Schritt: Fülle in den nächsten Tagen die Tabellen aus, die du sofort beantworten kannst — Versicherungen und Kontakte gehen meist am schnellsten. Der Rest wächst von selbst, sobald der Anfang steht. Und dann das Wichtigste: Sag deiner Vertrauensperson, dass es diese Mappe gibt und wo sie liegt.