

● **Broschürenservice über den Sparkassenverlag:**



Erben und Vererben

310026039



Das Alles-geregelt-Buch

310025005



Vermögen weitergeben und weiterpflegen

310379021

Ansprechpartner für Broschürendienst:

Volker Rathay
Pressesprecher

Lutherring 15
67547 Worms
Telefon 06241 851-9229
volker.rathay@spkwo.de

■ **Broschürenservice über den DG-Verlag der Volksbank:**



Erbfall-Erbe-Testament

962050



Ratgeber für den Trauerfall

962055



Ratgeber für Ihre Vorsorgevollmacht

962045

Ansprechpartner für Broschürendienst:

Bernd Rissel
Bereichsleiter
Unternehmenskommunikation

Marktplatz 19
67549 Worms
Telefon 06241 841-0
bernd.rissel@vb-alzey-worms.de



Bankgeschäfte einfach gemacht.

Ein Ratgeber für Seniorinnen und Senioren

Veranstaltungen für Seniorinnen und Senioren:

- Beratungsdienst Geld und Haushalt
 - „Die Rente finanziell gut vorbereiten“
 - „Wie man die Pflegezeit finanziell meistert“
 - „Gut vorgesorgt mit Vollmachten und Verfügungen“
- ■ Online-Führerschein/
Online Banking einfach erklärt
- ■ Unterstützung bei der Suche nach barrierefreien Immobilien
- ■ Vortragsdienst zu Finanzthemen Ihrer Wahl

Wenden Sie sich bei Veranstaltungswünschen bitte an den Seniorenbeirat. Sobald die Mindestteilnehmerzahl von sechs Interessenten erreicht ist, wird die gewünschte Veranstaltung durch eines der beiden Kreditinstitute organisiert.



Was ist, wenn ich mal nicht mobil bin?

- Bargeldservice:
Bargeldversorgung über die Kassen der Kooperationspartner, ohne Mindestumsatz
- ■ kostenloses Bargeld-Taxi:
Regelungen zu den Bargeldebeträgen bitte erfragen
- Persönliches Online-Beratungsteam und Live-Chat bei allen Fragen rund um das Girokonto. Erreichbar montags bis freitags von 08:00 Uhr bis 20:00 Uhr
Telefon 06241 851-8900
- Persönliches Kunden-Service-Center bei allen Fragen rund um den Service. Erreichbar montags bis freitags von 08:00 Uhr bis 20:00 Uhr
Telefon 06241 851-0
- Live-Chat montags bis freitags von 08:30 Uhr bis 18:00 Uhr
Telefon 06241 841-0

Sicheres und barrierefreies Online-Banking für Seniorinnen und Senioren

- ■ Unabhängig von den Öffnungszeiten
- ■ Kontoauszüge über das elektronische Postfach abrufbar
- ■ Einfacher Zahlungsverkehr über das Smartphone mit der Sparkassen App/Banking App
- ■ Sicheres Zahlen mit Push/TAN bzw. TAN-Verfahren VR-SecureGo
- ■ Digitales Haushaltsbuch

- Sparkasse Worms-Alzey-Ried
- Volksbank Alzey-Worms eG

An was sollte ich rechtzeitig denken?

- ■ Vorsorgevollmachten, Patientenverfügung, Testament
- ■ Sicheres Aufbewahren von Dokumenten im Schließfach und e-Safe

Checkliste Finanzangelegenheiten

Meistens hat der/die (Ehe-)Partner/in ein Gemeinschaftskonto eingerichtet oder sich gegenseitig Vollmachten über ihre jeweiligen Bankkonten erteilt. Sofern dies für Sie nicht zutrifft, sollten Sie rechtzeitig im Wege einer Verfügungsvollmacht festlegen, auf wen bei Unfall, im schweren Krankheitsfall oder im Todesfall das Bankkonto übertragen wird (Verfügung des Todes wegen). Ansonsten bleiben die Konten unter Umständen bis zur Vorlage des Erbscheins gesperrt. Lassen Sie sich hierbei von Ihrer Sparkasse/Bank beraten.

Ist für Ihre Finanzangelegenheiten die Person Ihres Vertrauens der Bank/Sparkasse bekannt?

Ja Nein

Ist der Name und die Anschrift der bevollmächtigten Person bei der Bank/Sparkasse hinterlegt?

Ja Nein

Ist ein/eine Rechtsanwalt/-anwältin bzw. Steuerberater/in bestimmt?

Ja Nein

Sind alle Angaben zu bezugsberechtigten Personen aus Lebensversicherungen oder sonstigen Versicherungen für den Todesfall aktualisiert?

Ja Nein

Vollmacht erteilt:

Generelle Vollmacht: Ja Nein

Vollmacht über den Tod hinaus: Ja Nein

Kennwort vorhanden: Ja Nein

Quelle: Auszug aus der Broschüre „Das-Alles-geregelt-Buch“, Deutscher Sparkassenverlag GmbH



Sparkasse Worms-Alzey-Ried
Lutherring 15
67547 Worms
Service-Telefon 06241 851-0
Beratungstelefon 06241 851-8900
info@spkwo.de



Volksbank Alzey-Worms eG
Marktplatz 19
67547 Worms
Telefon 06241 841-0
info@vb-alzey-worms.de



Seniorenbeirat der Stadt Worms
Rathaus, Marktplatz 2
Zimmer 23
67547 Worms
Telefon 06241 853-5718
Sprechstunde: 2. + 4. Montag im Monat
13:00 Uhr bis 15:00 Uhr
Außerhalb der Sprechstunden:
Seniorenbüro der Stadt Worms
Telefon 06241 853-5700 und -5701
seniorenbeirat@worms.de

*Wandel gestalten,
aktiv bleiben*