

# Vorsorge, Versicherung & Nachlass

*das sollten deutsche Expats  
in den VAE dringend regeln*

Notfall-Order – Ihr persönliches  
Vorsorge-„Go-Pack“

.....

Krankenversicherung – Vorsorge darf  
nicht mit Job enden

.....

Nachlass- und  
Gesundheitsvorsorge in den VAE

.....

Internationale Broker: Zugang nur  
mit klarer Nachlassstruktur

# Inhaltsverzeichnis

- 3** Über den Autor
- 5** Einleitung
- 7** Notfall-Ordner
- 9** Krankenversicherung
- 10** Nachlass- und Gesundheitsvorsorge
- 12** Internationale Broker
- 16** Zusammenfassung

03

# Über den Autor



Mein Name ist Michael Trüschler und dieser Leitfaden stellt Ihnen in aller Kürze dar, worauf Sie bei Ihrer Vorsorge, Ihrer Krankenversicherung und der Regelung Ihres Nachlasses in den VAE achten sollten.

Der Leitfaden richtet sich an deutsche Expats, die in den VAE leben.

Ich selbst habe über 20 Jahre als Expat in der Golfregion gelebt und kenne daher die Herausforderungen, denen sich deutsche Expats stellen müssen.

Seit 2004 betreue ich deutsche Expats bei Ihrem Vermögensaufbau. Daraus ist [Sandberg Capital Management](#) entstanden, eine unabhängige Vermögensberatung.

Neben diesem Leitfaden, gibt es noch zwei weitere Guides, die deutschen Expats helfen sollen, Kapital effizient aufzubauen und die Besonderheiten der VAE dabei zu berücksichtigen:



[Kapital aufbauen als deutscher VAE Expat](#)



[Besonderheiten beim Vermögensaufbau VAE](#)

In meinem Finanzblog „Winning the Loser's Game“ teile ich die Erfahrungen aus 25 Jahren Investmentpraxis.

Mein Blog soll Wege aufzeigen, als Expat Investor finanziell unabhängig zu werden.

Folgen Sie mir gerne hier:



[Winning the Loser's Game](#)

An aerial photograph of a coastline. The water is a vibrant turquoise color, and the shoreline is composed of reddish-brown rocks. The land is covered in dense, lush green vegetation. The text '05' is centered in the middle of the image.

05

# Einleitung



Sie haben sich bewusst dafür entschieden, den **Ballast deutscher Systeme** hinter sich zu lassen: weniger Bürokratie, weniger Steuern, mehr Freiheit. Genau diese Freiheit verlangt Verantwortung.

Wer als Expat in den VAE lebt, muss **finanzielle und rechtliche Vorsorge** selbst gestalten denn deutsche Regeln gelten nicht automatisch.

Wenn Sie für den Ernstfall Strukturen geschaffen haben, bietet das **Sicherheit** für Sie und Ihre Angehörigen.

Dieser Beitrag soll ein Leitfaden für Sie sein mit konkreten Handlungsschritten.

07

# Notfall- Ordner

Ihr persönliches Vorsorge-  
„Go-Pack“



Ein "**Notfall-Order**" ist ein persönliches Paket mit allen wichtigen Dokumenten und Instruktionen für den Fall Ihrer Handlungsunfähigkeit – sei es durch Krankheit, Unfall oder Tod.

Das gehört hinein:

- Eine Übersicht mit Standorten und **Zugangsinformationen** für Konten, Depots, Versicherungen
- **Testament, Vorsorge- und Betreuungsverfügung** (mit Details, wo Beglaubigungen liegen)
- **Kontaktangaben** von Vertrauenspersonen oder rechtlicher Vertretung
- Hinweise zu **internationalen Vermögen** (Broker, Auslandsdepots)
- **Kurzanleitung**: wer entscheidet über Finanzen, wer über medizinische Maßnahmen?

Mit einem Notfall-Order sorgen Sie dafür, dass Ihre Entscheidungen nicht liegen bleiben, sondern im Ernstfall umgesetzt werden können.



09

# Kranken versicherung

Vorsorge darf nicht mit  
Job enden

Der Expat-Alltag bringt viel: ein gutes Einkommen, aber selten Zeit.

Die Krankenversicherungslösungen in den VAE sind **an den Arbeitgeber gekoppelt**. Fällt der Job weg, endet meist auch der Versicherungsschutz.

Bei schwerer Krankheit, d.h. hohen Kosten für den Versicherer kann dieser mit Ablauf des Versicherungsjahres die Prämien deutlich erhöhen, in manchen Fällen die Versicherung auch kündigen.

Sie sollten sich unbedingt **von dieser Abhängigkeit lösen**.

Eine **internationale Krankenversicherung** bietet weltweite Abdeckung (i.d.R. sind die USA ausgeschlossen) inklusive Notfalltransporte, Spezialbehandlungen und auch Rückkehr nach Deutschland.

Anbieter wie **Allianz Care** oder **Globality Health** bieten Tarife mit hohem Deckungsumfang.

Die Verträge sind nicht an Arbeitgeber gebunden und können dauerhaft bestehen bleiben. Sie sehen eine automatische jährliche Verlängerung vor.

Das **Kündigungsrecht** des Versicherers beschränkt sich normalerweise auf Fälle von schwerwiegenden vertraglichen Verstößen seitens des Versicherten.

Sollten Sie die VAE verlassen, so gilt der Versicherungsschutz weiterhin.

Anmerkung: sollten Sie eine **Anwartschaft** auf eine Krankenversicherung in Deutschland haben, so kündigen Sie diese nicht. Es kann sein, dass Sie aus welchen Gründen auch immer nach Deutschland zurückkehren müssen. Dann ist eine solche Anwartschaft von großem Wert.



11

# Nachlass- und Gesundheits- vorsorge

Im **Todesfall** werden in den VAE häufig sofort alle Konten des Verstorbenen eingefroren, selbst bei Gemeinschaftskonten mit Ehepartnern.

**Erbscheine** aus Deutschland werden nicht anerkannt.

Ohne ein **lokal gültiges Testament** kann es Monate oder Jahre dauern, bis die Erben Zugriff auf das Vermögen erhalten – oft erst nach einem Gerichtsverfahren nach islamischem Erbrecht.

Deutsche Expats in den VAE sollten in Zusammenarbeit mit einem lokalen Anwalt dringend ein Testament im **DIFC Will Center** oder den **Abu Dhabi Courts** erstellen.

Dieses wird auch Regelungen zum **Sorgerecht für minderjährige Kinder** mit einschließen.

Laut einer Studie der Deutschen Gesellschaft für Vorsorge 2024 haben **nur 12 % der Deutschen** im Ausland ein rechtsgültiges Testament für ihren Wohnsitzstaat erstellt (Quelle: DGV, Internationale Vorsorgestudie 2024).

In einer Analyse von Gulf News (2023) wurden 68 % der registrierten Nachlassfälle von Ausländern in den VAE **ohne gültiges Testament** eröffnet.

In fast der Hälfte dieser Fälle kam es zu einer vorübergehenden **Sperrung sämtlicher Vermögenswerte** (Quelle: Gulf News, Legal Affairs Report 2023).



Anders als in Deutschland existieren in den VAE **kein Pflegesystem** oder eine staatliche Absicherung.

Wer durch Unfall, Alter oder Krankheit dauerhaft eingeschränkt ist, muss Versorgung und Finanzierung vollständig privat organisieren – im Inland oder für eine mögliche Rückkehr nach Deutschland.

Bei **Pflegebedürftigkeit** oder Krankheit stellt sich die Frage: Wer darf handeln? Wer regelt Zahlungen, kümmert sich um Vermögen, trifft medizinische Entscheidungen?

Ohne eine **lokal gültige Patientenverfügung und Vorsorgevollmacht** ist oft nicht einmal der Ehepartner automatisch handlungsfähig, weder in Deutschland noch in den VAE. Die Dokumente müssen notariell beglaubigt werden.

Auch diese Dokumente können Sie zusammen mit dem Anwalt erstellen.

14

# Internatio nale Broker

Zugang nur mit klarer  
Nachlassstruktur



Viele Expats nutzen **internationale Plattformen**, um ETFs, Aktien oder Fonds zu halten. Das ist grundsätzlich richtig.

Doch auch hier gilt: im Todesfall oder bei Verlust der Geschäftsfähigkeit ist der **Zugriff** oft nur mit langwieriger Dokumentation möglich.

Wer ein sauberes Nachlasskonzept **mit internationaler Vollmacht**, beglaubigten Dokumenten und Testament hat, vermeidet Verzögerungen und Unsicherheit.

Wichtig: bei den meisten internationalen Broker können Sie zudem online einfach **weitere Zugangsberechtigte** festlegen. Diese könnten dann verfügen, sollten es Ihnen nicht möglich sein.

An aerial photograph showing a vibrant turquoise river or stream flowing over dark, jagged, and rocky terrain. The water's surface is textured with ripples and small waves, reflecting the sky. The rocks are dark grey and black, with some patches of brownish vegetation or moss. The overall scene is dynamic and natural.

16

# Zusammenfassung

## **Vorsorge ist nicht kompliziert – aber entscheidend.**

Ein vollständiges Vorsorgepaket für Expats in den VAE umfasst **fünf zentrale Elemente:**

1. **Lokal gültiges Testament** für die VAE – etwa beim DIFC Wills Centre in Dubai (nur für Nicht-Muslime) oder Abu Dhabi Courts (deutlich günstiger als DIFC)
2. **Internationale Patientenverfügung und Vorsorgevollmacht** – notariell beglaubigt und übersetzt
3. **Vermögensübersicht & Zugriffsberechtigte** – Zugangsinformationen für Angehörige (Notfallordner, Zugriff auf internationalen Broker)
4. **Internationale Krankenversicherung** – weltweit gültig, bleibt auch bei Arbeitgeberwechsel bestehen oder bei Umzug in ein anderes Land
5. Klarer **Ansprechpartner oder Bevollmächtigter** vor Ort – idealerweise mit rechtlicher oder finanzieller Qualifikation

## **Schritt für Schritt handeln, nicht alles auf einmal**

Diese Themen mögen überwältigend wirken.

Der Schlüssel: gehen Sie sie systematisch an. Beginnen Sie mit einem Notfall-Order, den können Sie ganz allein anlegen.

Dann kümmern Sie sich um eine internationalen Krankenversicherung und kontaktieren einen lokalen Anwalt zur Erstellung Ihres Testaments inkl. Sorgerechtsverfügung.

Der Anwalt sollte für Sie auch die Patientenverfügung und Vorsorgevollmacht lokal gültig aufsetzen können.

Denken Sie daran: als Expat außerhalb der EU ist es besonders wichtig, nicht zu verschieben, sondern vorauszudenken.

Wenn Sie unsicher sind, ziehen Sie einen Experten hinzu.

**Schritt für Schritt** bringen Sie ordentliche Planung in Ihre Freiheit und vermeiden Sie unnötige Risiken.

Bei Fragen wenden Sie sich gerne an mich:

**Michael Trüschler**

michael@sandbergcapital.de