



Sandberg Capital
Management

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 Trüscher** 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 Guides**, die deutschen Expats helfen sollen, Kapital effizient aufzubauen und die Besonderheiten der VAE dabei zu berücksichtigen.

Bei Interesse, schreib mir einfach eine E-Mail (michael@sandbergcapital.de) und ich sende dir die Links zu den Guides.

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:

Finanzblog

An aerial photograph of a coastal area. The bottom half of the image is filled with a vibrant turquoise sea. A rocky shoreline curves from the top left towards the bottom right. The land is covered in a dense, lush green forest. The overall scene is a mix of natural textures and colors, from the smooth water to the rough rocks and the varied shades of green in the trees.

05

Einleitung

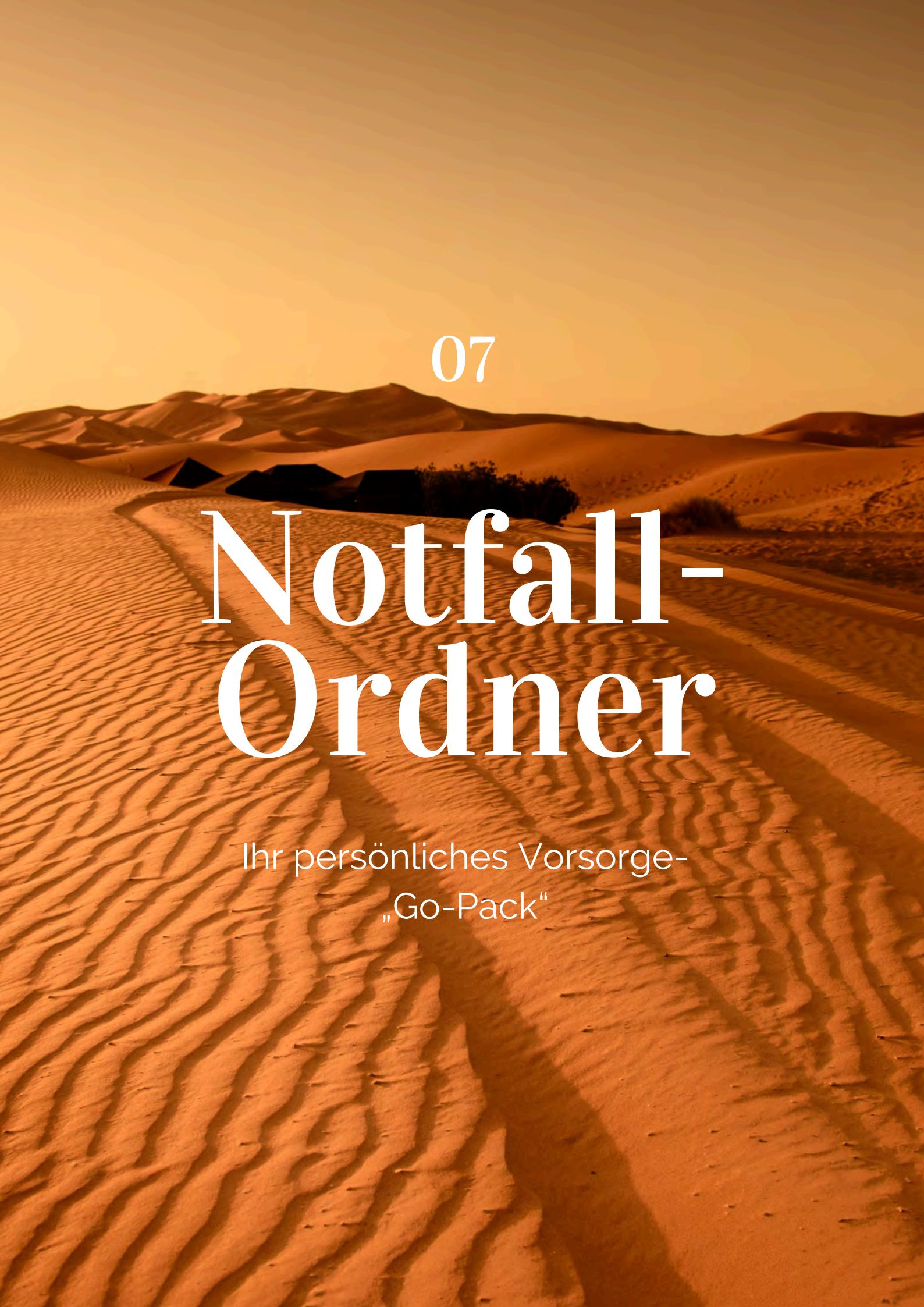


Sie haben sich bewusst dafür entschieden, den **Ballast deutscher Systeme** hinter sich zu lassen: weniger Bürokratie, weniger Steuern, mehr Freiheit. Genau diese Freiheit verlangt Verantwortung.

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.

A wide-angle photograph of a desert landscape. In the foreground, large, light-colored sand dunes with distinct ridges and shadows. In the middle ground, a small, dark, isolated shrub or bush stands out against the sand. In the background, a range of dark, rugged mountains or hills is visible under a clear, pale yellow sky.

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.

The background image is an aerial photograph of a coastal area. It features large, rounded sand dunes in shades of orange and brown, some with dark, possibly wet, patches. Below the dunes, a dark blue ocean is visible with several small, colorful figures that could be people or umbrellas on a beach. The overall scene is bright and suggests a sunny day.

09

Kranken versicher ung

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.

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 (2024) 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 2024).



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 übersetzt (Englisch/Arabisch) und notariell beglaubigt werden.

Auch diese Dokumente können Sie zusammen mit dem Anwalt erstellen.

14

Internationale 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.

Tip: bei manchen Brokern können Sie online weitere Zugangsberechtigte für Ihr Konto einrichten, die dann im Notfall Zugriff haben.

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.



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 Trüscher
michael@sandbergcapital.de