

Life Portfolio Germany: Änderung des Bezugsrechts

Policen Nr. _____

Erster Versicherungsnehmer _____

Zweiter Versicherungsnehmer _____

1. Bezugsrecht im Erlebensfall

Erlebt die versicherte Person, bzw. bei mehreren versicherten Personen eine der versicherten Personen, den vereinbarten Ablauf der Vertragsdauer (Erlebensfall), gelten der oder die zum Zeitpunkt des Erlebensfalls erfassten Versicherungsnehmer als bezugsberechtigte Person.

2. Bezugsrecht im Todesfall der versicherten Person

Der Versicherungsnehmer kann eine oder mehrere Personen bestimmen, welche zum Empfang der Versicherungsleistung im Todesfall berechtigt werden (bezugsberechtigte Person). Der Todesfall tritt ein, sobald die versicherte Person, bzw. bei mehreren versicherten Personen die letzte versicherte Person verstirbt.

☐ **Standard Bezugsrecht** im Todesfall:

1. Der Versicherungsnehmer (falls nicht auch versicherte Person), bei dessen Fehlen:
2. Die Erben des Versicherungsnehmers. Die Auszahlung der Versicherungsleistung kann hierbei nur gegen Vorlage eines amtlichen Erbscheins erfolgen.

☐ **Individuelles Bezugsrecht** im Todesfall:

Zur Erfassung eines individuell gestalteten Bezugsrechts ist für jede bezugsberechtigte Person auf den folgenden Seiten separat das Bezugsrecht, das Ersatz-Bezugsrecht sowie die Bezugsquote festzulegen.

Das Bezugsrecht kann während der Vertragslaufzeit laufend durch den Versicherungsnehmer angepasst werden. Sollte der Versicherungsnehmer ein unwiderrufliches Bezugsrecht wünschen, muss die Versicherungsgesellschaft zwingend darüber informiert werden. Bei einem unwiderruflichen Bezugsrecht können sowohl Änderungen des Bezugsrechts als auch vorzeitige Kündigungen des Versicherungsvertrages nur noch mit schriftlicher Zustimmung des unwiderruflichen Bezugsberechtigten vorgenommen werden.

Der Versicherungsnehmer nimmt zur Kenntnis, dass sofern kein Schenkungsvertrag zwischen dem Versicherungsnehmer und dem Bezugsberechtigten besteht, die Übermittlung des Schenkungsangebots an den Bezugsberechtigten vor der tatsächlich erfolgten Auszahlung der Versicherungsleistung durch die Erben des Versicherungsnehmers widerrufen werden kann.

Ort, Datum

Ort, Datum

Erster Versicherungsnehmer



Zweiter Versicherungsnehmer



1. Rang: Individuelles Bezugsrecht Person A mit einer Bezugsquote von _____ (in Prozent)

Name

Vorname

Geburtsdatum

Geburtsort (Stadt, Land)

Nationalität/en

Beziehung zum VN (z.B. Ehepartner, Tochter, Enkel)

Strasse/Nr.

PLZ/Ort

Telefon-Nr.

E-Mail-Adresse oder Webseite

2. Rang: Ersatz-Bezugsrecht bei Tod der bezugsberechtigten Person A

Stirbt die Person A vor Eintritt des Versicherungsfalls, gilt nachfolgende Regelung. Bei Fehlen der gewählten Ersatz-Bezugsberechtigten kommt das Standard Bezugsrecht im Todesfall zur Anwendung.

☐ Die **übrigen bezugsberechtigten Personen** zu gleichen Teilen

☐ Die **Erben** der bezugsberechtigten Person A

☐ Die **direkten Nachkommen** der bezugsberechtigten Person A

☐ **Individuelles Ersatz-Bezugsrecht:**

Name

Vorname

Geburtsdatum

Geburtsort (Stadt, Land)

Nationalität/en

Beziehung zum VN (z.B. Ehepartner, Tochter, Enkel)

Strasse/Nr.

PLZ/Ort

Telefon-Nr.

E-Mail-Adresse oder Webseite

Ort, Datum

Erster Versicherungsnehmer



Ort, Datum

Zweiter Versicherungsnehmer



1. Rang: Individuelles Bezugsrecht Person B mit einer Bezugsquote von _____ (in Prozent)

Name

Vorname

Geburtsdatum

Geburtsort (Stadt, Land)

Nationalität/en

Beziehung zum VN (z.B. Ehepartner, Tochter, Enkel)

Strasse/Nr.

PLZ/Ort

Telefon-Nr.

E-Mail-Adresse oder Webseite

2. Rang: Ersatz-Bezugsrecht bei Tod der bezugsberechtigten Person B

Stirbt die Person B vor Eintritt des Versicherungsfalls, gilt nachfolgende Regelung. Bei Fehlen der gewählten Ersatz-Bezugsberechtigten kommt das Standard Bezugsrecht im Todesfall zur Anwendung.

☐ Die **übrigen bezugsberechtigten Personen** zu gleichen Teilen

☐ Die **Erben** der bezugsberechtigten Person B

☐ Die **direkten Nachkommen** der bezugsberechtigten Person B

☐ **Individuelles Ersatz-Bezugsrecht:**

Name

Vorname

Geburtsdatum

Geburtsort (Stadt, Land)

Nationalität/en

Beziehung zum VN (z.B. Ehepartner, Tochter, Enkel)

Strasse/Nr.

PLZ/Ort

Telefon-Nr.

E-Mail-Adresse oder Webseite

Ort, Datum

Erster Versicherungsnehmer



Ort, Datum

Zweiter Versicherungsnehmer



1. Rang: Individuelles Bezugsrecht Person C mit einer Bezugsquote von _____ (in Prozent)

Name

Vorname

Geburtsdatum

Geburtsort (Stadt, Land)

Nationalität/en

Beziehung zum VN (z.B. Ehepartner, Tochter, Enkel)

Strasse/Nr.

PLZ/Ort

Telefon-Nr.

E-Mail-Adresse oder Webseite

2. Rang: Ersatz-Bezugsrecht bei Tod der bezugsberechtigten Person C

Stirbt die Person C vor Eintritt des Versicherungsfalls, gilt nachfolgende Regelung. Bei Fehlen der gewählten Ersatz-Bezugsberechtigten kommt das Standard Bezugsrecht im Todesfall zur Anwendung.

☐ Die **übrigen bezugsberechtigten Personen** zu gleichen Teilen

☐ Die **Erben** der bezugsberechtigten Person C

☐ Die **direkten Nachkommen** der bezugsberechtigten Person C

☐ **Individuelles Ersatz-Bezugsrecht:**

Name

Vorname

Geburtsdatum

Geburtsort (Stadt, Land)

Nationalität/en

Beziehung zum VN (z.B. Ehepartner, Tochter, Enkel)

Strasse/Nr.

PLZ/Ort

Telefon-Nr.

E-Mail-Adresse oder Webseite

Ort, Datum

Erster Versicherungsnehmer



Ort, Datum

Zweiter Versicherungsnehmer



1. Rang: Individuelles Bezugsrecht Person D mit einer Bezugsquote von _____ (in Prozent)

Name

Vorname

Geburtsdatum

Geburtsort (Stadt, Land)

Nationalität/en

Beziehung zum VN (z.B. Ehepartner, Tochter, Enkel)

Strasse/Nr.

PLZ/Ort

Telefon-Nr.

E-Mail-Adresse oder Webseite

2. Rang: Ersatz-Bezugsrecht bei Tod der bezugsberechtigten Person D

Stirbt die Person D vor Eintritt des Versicherungsfalls, gilt nachfolgende Regelung. Bei Fehlen der gewählten Ersatz-Bezugsberechtigten kommt das Standard Bezugsrecht im Todesfall zur Anwendung.

☐ Die **übrigen bezugsberechtigten Personen** zu gleichen Teilen

☐ Die **Erben** der bezugsberechtigten Person D

☐ Die **direkten Nachkommen** der bezugsberechtigten Person D

☐ **Individuelles Ersatz-Bezugsrecht:**

Name

Vorname

Geburtsdatum

Geburtsort (Stadt, Land)

Nationalität/en

Beziehung zum VN (z.B. Ehepartner, Tochter, Enkel)

Strasse/Nr.

PLZ/Ort

Telefon-Nr.

E-Mail-Adresse oder Webseite

Ort, Datum

Erster Versicherungsnehmer



Ort, Datum

Zweiter Versicherungsnehmer



CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS AG

Pradafant 21 Telefon +423 230 17 60
FL-9490 Vaduz Telefax +423 230 17 62
FL-0002.043.080-1