

Übertragung der Versicherungsnehmer-Eigenschaft

... falls der Versicherungsnehmer vor der versicherten Person stirbt

BAS 8017

Die beiden Begriffe Versicherungsnehmer und versicherte Person bedeuten:

Versicherungsnehmer

Er schließt die Versicherung mit uns ab, hat alle Rechte und Ansprüche daraus und zahlt die Beiträge.

Versicherte Person

Auf ihr Leben läuft die Versicherung; nur wenn sie stirbt, wird die vereinbarte Leistung fällig.

Schließt der Versicherungsnehmer die Versicherung auf das Leben einer anderen Person ab und stirbt er vor dieser, dann endet die Versicherung **nicht**. In diesem Fall muß aber festgestellt werden, wer die Versicherungsnehmer-Eigenschaft übernimmt.

Die Erben des verstorbenen Versicherungsnehmers erwerben den Anspruch auf die Versicherungsnehmer-Eigenschaft.

Die Erben müssen Ihr Erbrecht aber durch die Einreichung eines Erbscheins nachweisen.

Die damit verbundenen Kosten - die durchaus erheblich sein können - können Sie jedoch problemlos vermeiden, wenn Sie bereits jetzt verfügen, wer neuer Versicherungsnehmer werden soll, falls Sie vor der versicherten Person sterben. Die Erklärungen hierfür haben wir unten vorbereitet.

Lebensversicherung Nr. _____

Erklärung des neuen Versicherungsnehmers

Aufschließend bedingt durch meinen Tod sowie durch eine erfolgreiche Geldwäsche-Identifizierung des **nachfolgenden** Versicherungsnehmers übertrage ich die Versicherungsnehmer-Eigenschaft auf:
(Hinweis: Hier kann nur eine Person als Nachfolger benannt werden)

Vorname, Name, Geburtsdatum, -ort und -land des **nachfolgenden** Versicherungsnehmers

Staatsangehörigkeit

Anschrift des **nachfolgenden** Versicherungsnehmers

Steuer-Identifikationsnummer des **nachfolgenden** Versicherungsnehmers

Wichtig: Sofern die Identifizierung des **nachfolgenden** Versicherungsnehmers nicht erfolgt, wird die Versicherungsnehmer-Eigenschaft nicht übertragen.

Die Übertragung wird hinfällig, wenn ich sie zu Lebzeiten widerrufe oder wenn die vorgenannte Person vor mir stirbt. Solange ich lebe, verfüge ich wie bisher über alle Rechte aus dem Versicherungsvertrag allein, ohne Mitwirkung der vorgenannten Person.

Ort und Datum

Unterschrift des **jetzigen** Versicherungsnehmers

Ort und Datum

Unterschrift der (mit-)versicherten Person

Erklärung des Nachfolgers

Ich bin bereit, die Rechte und Pflichten des Versicherungsnehmers gemäß vorstehender Erklärung zu übernehmen, falls dieser vorzeitig verstirbt. **Bei Minderjährigkeit des Nachfolgers sind die Unterschriften beider Sorgeberechtigten erforderlich.**

Ort und Datum

Unterschrift des **zukünftigen** Versicherungsnehmers