## Bezugsrechtserklärung zum Versicherungsvertrag



Versicherungsnummer:	Gothaer Lebensversicherung AG
(gilt nicht bei der Basisversorgung und bei Direktversicherungen)	Barmenia-Allee 1 42119 Wuppertal
Sehr geehrter Gothaer-Kunde,	
ein wesentlicher Grund für den Abschluss einer Lebensversicherung. Aber auch bei Rentenversicherungen werden unter Umständen Leisleistung nicht in den Nachlass fällt, sondern ohne große Formalitäte werden kann, ist es wichtig, zu Lebzeiten klar zu bestimmen, wer in präzise Namensnennung mit Geburtsdatum wird die berechtigte Perecht, die für Sie ebenfalls wichtig sein können, finden Sie auf der F	stungen im Todesfall ausgezahlt. Damit die Versicherungs- en an den Berechtigten schnell und zügig ausgezahlt n Todesfall bezugsberechtigt ist. Durch eine eindeutige und erson zweifelsfrei begünstigt. Weitere Hinweise zum Bezugs-
Freundliche Grüße Ihre Gothaer	
Bitte senden Sie diese Erklärung ausgefüllt und unterschrieben zur	ück an die
Gothaer Lebensversicherung AG	
42094 Wuppertal	
Name und Vorname des Versicherungsnehmers	Name und Vorname der versicherten Person
Bezugsberechtigt für die Versicherungsleistung soll sein:	
Im <b>Todesfall</b> der versicherten Person der zum Zeitpunkt des Todes mit der versicherten Person in gültiger Ehe lebende Ehegatte bzw. eingetragene Lebenspartner. Falls eine andere Person bezugsberechtigt sein soll, ist sie hier anzugeben *):	Im Erlebensfall der versicherten Person *)
Die Versicherungsleistung bei <b>Berufsunfähigkeit</b> , bei Arbeitsunfäh Person erhalten.	nigkeit (sofern mitversichert) und bei Wiedereingliederung soll die versicherte
Falls eine andere Person bezugsberechtigt sein soll, ist sie hier anz geben *). Sie muss ein naher Angehöriger im Sinne des § 7 Pflegezeitgesetzes oder des § 15 Abgabenordnung sein. Nahe Angehörig sind z. B.: Ehegatten, Lebenspartner, Verwandte und Verschwägert in gerader Linie (u. a. Eltern, Kinder), Geschwister, Kinder der Geschwister, Verlobte, Geschwister der Eltern.	Ehegatte/Lebenspartner
*) Bitte jeweils Name, Vorname, Geburtsname, Geburtsdatum, Verwandtschaftsgrad auch die Anschrift.	d angeben - bei Personen, die nicht im Haushalt des Versicherungsnehmers wohnen,
Die Bezugsberechtigung kann von mir jederzeit widerrufen werden.	
Datum Unterschrift des Versicherungsnehr	mers Unterschrift der versicherten Person.

L 2214 0125 DT Seite 1 von 2

## HINWEISE ZUM BEZUGSRECHT

- > Die Bezugsberechtigung erstreckt sich auf die gesamte Versicherungsleistung (z. B. Versicherungssumme und Überschussbeteiligung).
- Wenn Sie mehrere Personen begünstigen wollen und keinen jeweiligen Anteil bestimmen, sind die genannten Personen zu gleichen Teilen bezugsberechtigt. Der von einem Bezugsberechtigten nicht erworbene Anteil (z. B. durch vorheriges Ableben) wächst dann den übrigen Bezugsberechtigten zu.
- > Wenn Sie zu mehreren Personen bestimmte Anteile oder Summen benannt haben, wächst der von einem Bezugsberechtigten nicht erworbene Anteil (z. B. durch vorheriges Ableben) nicht den übrigen Bezugsberechtigten zu, sondern fällt an Sie, bzw. an Ihre Erben zurück.
- > Falls die bezugsberechtigte Person bei Eintritt des Versicherungsfalles minderjährig ist, wird die Versicherungsleistung an den gesetzlichen Vertreter ausgezahlt.
- > Für den Erlebensfall bzw. für den Fall der Berufsunfähigkeit brauchen Sie grundsätzlich nichts zu regeln, da Ihnen selbst als Versicherungsnehmer die Versicherungsleistung zusteht.
- > Sind die Rechte und Ansprüche aus Ihrer Versicherung abgetreten oder verpfändet, gilt das Bezugsrecht nur insoweit, als es den Rechten des Abtretungsgläubigers bzw. Pfandgläubigers nicht entgegensteht.
- Globale Formulierungen oder Hinweise wie z. B. die Erben, die gesetzlichen Erben, die Kinder, gemäß Testament nutzen Sie bitte nicht, da dann im Leistungsfall die Berechtigten nur schwer ermittelt werden können. Empfehlung: Bestimmen Sie in jedem Fall das namentliche Bezugsrecht.
- > Grundsätzlich sind auch juristische Personen wie z. B. Vereine und Stiftungen als Bezugsberechtigte möglich. In diesen Fällen ist der genaue vollständige Name und die Adresse anzugeben.
- > Wenn Sie ein bestehendes Bezugsrecht widerrufen und kein neues bestimmen, fällt im Todesfall die Leistung in Ihren Nachlass.

L 2214 0125 DT Seite 2 von 2