

**Betriebliche Altersversorgung**  
**Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG**  
**Erklärung zur Todesfallbegünstigung**



Direktversicherungsantrag vom \_\_\_\_\_ Versicherungsnummer \_\_\_\_\_

zwischen dem Arbeitgeber \_\_\_\_\_

und der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

**Zu versichernde Person**

Herr  Frau

Name \_\_\_\_\_ Vorname \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_  
Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_ PLZ, Ort \_\_\_\_\_

**1. Begünstigung im Todesfall** (Versorgungsleistung)

Im Todesfall der versicherten Person erhalten die Versorgungsleistungen als Begünstigte:

- a) der überlebende Ehegatte/Lebenspartner, mit dem die versicherte Person zum Zeitpunkt ihres Todes verheiratet/verpartnert war,
- b) der Lebensgefährte, unter der Voraussetzung, dass eine Versicherung der versicherten Person in Textform vorliegt, in der der Lebensgefährte unter Angabe von Name, Geburtsdatum und Anschrift genannt ist und bestätigt wird, dass eine gemeinsame Haushaltsführung besteht (**ggf. bitte unter 1.1 angeben**)
- c) die ehelichen und die ihnen gesetzlich gleichgestellten Kinder i. S. des § 32 Abs. 3 und 4 Satz 1 Nr. 1 bis 3 und Abs. 5 EStG und Kinder in einem besonderen Obhuts- und Pflegeverhältnis i. S. der steuerlichen Bestimmungen und die namentlich als Begünstigte benannt wurden

Die als begünstigt in Betracht kommende Person erwirbt einen Anspruch nur dann, wenn die Person des vorhergehenden Ranges nicht vorhanden ist oder auf ihr Recht verzichtet hat. Mehrere Berechtigte im gleichen Rang erhalten gleiche Anteile.

Sind Hinterbliebene im Sinne von a) bis c) nicht vorhanden, beschränkt sich die Leistung auf ein Sterbegeld. Es beträgt max. 8.000 EUR. Ein darüber hinausgehendes Vertragsguthaben kommt den übrigen versicherten Personen derselben Bestandsgruppe der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG zugute. Ist das Vertragsguthaben niedriger als 8.000 EUR, wird das Vertragsguthaben als Sterbegeld ausgezahlt. Es wird an die Person gezahlt, die die versicherte Person in Textform als Empfänger benannt hat (**bitte unter 2. angeben**). Ist niemand benannt, wird es an die Erben der versicherten Person gezahlt.

**1.1 Todesfallbegünstigung des Lebensgefährten** (Versorgungsleistung)

Für den Fall meines Todes benenne ich widerruflich meine(n) **Lebensgefährten(in)** und bestätige, dass diese(r) mit mir eine **gemeinsame Haushaltsführung** hat: (Bitte keinen Ehegatten eintragen!)

Herr  Frau

Name \_\_\_\_\_ Vorname \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_  
Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_ PLZ, Ort \_\_\_\_\_

**2. Namentliche Benennung des Empfängers einer möglichen Sterbegeldzahlung**

(Es kann eine beliebige Person benannt werden, die nicht bereits aus Punkt 1 begünstigt ist.)

Als Empfänger/in einer möglichen **Sterbegeldzahlung** benenne ich für den Fall meines Todes widerruflich die folgende Person:

Herr  Frau

Name \_\_\_\_\_ Vorname \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_  
Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_ PLZ, Ort \_\_\_\_\_

Ort, Datum \_\_\_\_\_

Stempel und Unterschrift des Arbeitgebers \_\_\_\_\_

Ort, Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift der zu versichernden Person \_\_\_\_\_

1. Blatt Original für Arbeitgeber  
2. Blatt Kopie für Arbeitnehmer  
3. Blatt Kopie für Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG



0 1 4 2 0 7 1 6 0 0 8 5