

■ **Bezeichnung/Wechsel des/der Begünstigten im Todesfall**

Nr. des/der betroffenen individuellen Vertrages/  
Verträge:

.....  
.....

Wir bitten Sie, dieses Formular ausgefüllt und unterzeichnet per Post zu  
senden an:

AG Insurance  
AG Employee Benefits - STFA  
Boulevard E. Jacqmain 53  
B-1000 Brüssel

**WICHTIGE BEMERKUNG:**

**Sie müssen dieses Dokument dann nur ausfüllen, wenn Sie von der Standardrangordnung abweichen  
möchten.**

Name und Vorname des Versicherungsnehmers: .....

Geburtsdatum: .....

Adresse: .....

Telefonnummer: .....

E-Mail-Adresse (1): .....

Das Formular tritt ab dem Unterschriftsdatum in Kraft, insofern das Dokument richtig ausgefüllt, unterzeichnet und datiert ist und an AG Employee Benefits gesendet wurde. Sonst bleibt die in dem (den) Vertrag (Verträgen) bestimmte Rangordnung oder die von dem Versicherungsnehmer mit dem letzten Formular *Bezeichnung/Wechsel des/der Begünstigten im Todesfall* bestimmte Rangordnung aufrechterhalten.

Der Empfang dieses Formulars wird dem Versicherten schriftlich bestätigt.

Wenn Sie dieses Dokument ändern möchten (z.B. Geburt eines Kinds), bitten wir Sie, ein neues Formular auszufüllen.

Wenn Sie einen individuellen Lebensversicherungsvertrag mit einem **steuerlichen Vorteil abgeschlossen haben, beschränkt sich die Begünstigungsklausel auf den ersten Rang zugunsten von dem Ehepartner oder den Verwandten bis zum 2. Grad => siehe beiliegende erläuternde Notiz (2).**

## ■ Ihre neue Rangordnung

Geben Sie nachstehend den bzw. die Begünstigten und dessen bzw. deren Rangordnung an. Dazu können Sie die Kästchen der nachstehenden Tabelle gemäß der von Ihnen bestimmten Rangordnung NUMMERIEREN.

Wenn verschiedene Begünstigte denselben Rang (dieselbe Nummer) haben, müssen Sie die auf jede Person anwendbare Prozentzahl angeben.

Sonst erfolgt die Aufteilung zu gleichen Teilen.

Wenn Sie von der in Ihrem Vertrag bestimmten Rangordnung abweichen möchten, benennen Sie die Person(en) Ihrer Wahl:	Rang (Nummer)	Prozentzahl
Name, Vorname: ..... ..... Geburtsdatum: ..... / ..... / ..... Adresse: ..... ..... Verwandschaft: .....		..... %
Name, Vorname: ..... ..... Geburtsdatum: ..... / ..... / ..... Adresse: ..... ..... Verwandschaft: .....		..... %
Name, Vorname: ..... ..... Geburtsdatum: ..... / ..... / ..... Adresse: ..... ..... Verwandschaft: .....		..... %
Name, Vorname: ..... ..... Geburtsdatum: ..... / ..... / ..... Adresse: ..... ..... Verwandschaft: .....		..... %

Der Versicherungsnehmer, Name und Vorname: .....

Datum: .....

Unterschrift mit dem Zusatz „gelesen und genehmigt“ (\*):

(\* Mit Ihrer Unterschrift erklären Sie sich mit den Bestimmungen der Seiten 1 und 2 einverstanden und bestätigen Sie, von der erläuternden Notiz Kenntnis genommen zu haben.

## ■ Erläuternde Notiz

Bitte aufmerksam lesen und aufbewahren

- (1) Wir bitten Sie, das Feld ‚**E-Mail-Adresse**‘ **auszufüllen**, wenn Sie eine E-Mail-Adresse haben. In diesem Fall können wir schneller mit Ihnen Kontakt aufnehmen, wenn wir eine Frage über die ausgefüllten Informationen haben oder wenn dieses Dokument unrichtig oder unvollständig ausgefüllt wurde.
- (2) Wenn Sie einen individuellen Lebensversicherungsvertrag mit einem **steuerlichen Vorteil** abgeschlossen haben, **beschränkt sich die Begünstigungsklausel auf den ersten Rang zugunsten von dem Ehepartner oder den Verwandten bis zum 2. Grad.**

1. Grad = Eltern, Kinder
2. Grad = Großeltern, Kleinkinder, (Halb)Brüder/(Halb)Schwester

Wenn Sie bei AG Employee Benefits einen individuellen Lebensversicherungsvertrag (3. Säule) mit einem steuerlichen Vorteil abgeschlossen haben, und wenn Sie jetzt oder später diesen Vertrag als Garantie oder für die Wiederherstellung eines Hypothekendarlehens benutzen, muss die Begünstigungsklausel gemäß den Bestimmungen der Artikel 115, 145/4 und 145/9 des Einkommensteuergesetzbuch 92 ausgefüllt werden.

Damit sie in jedem Fall gültig ist, muss die o.a. Begünstigungsklausel wie folgt ausgefüllt werden (mit Wirkung vom Datum des Inkrafttretens des Vertrages):

- Wenn der Vertrag als Garantie oder für die Wiederherstellung eines für den Erwerb oder die Bewahrung einer einzigen Wohnung abgeschlossenen Hypothekendarlehens abgeschlossen wurde: Die Personen, die infolge des Ablebens des Versicherten das Eigentum oder den Nießbrauch der Wohnung bekommen.
- Wenn der Vertrag als Garantie oder für die Wiederherstellung eines für den Erwerb oder die Bewahrung einer Immobilie abgeschlossenen Hypothekendarlehens abgeschlossen wurde:
  - ⇒ bis zur Höhe des versicherten Kapitals, das als Garantie oder für die Wiederherstellung des Darlehens benutzt wird, die Personen, die infolge des Ablebens des Versicherten das Eigentum oder den Nießbrauch der Immobilie bekommen;
  - ⇒ bis zur Höhe des versicherten Kapitals, das nicht als Garantie oder für die Wiederherstellung des Darlehens benutzt wird, der Ehepartner oder die Verwandten bis zum 2. Grad.

### Bemerkung

Der in der o.a. Tabelle angegebene Rang wird dann nur berücksichtigt, wenn alle Personen des vorangehenden Rangs gestorben sind. Wichtige Bemerkung: verschiedene Personen können denselben Rang haben. In diesem Fall wird jedoch der Gesamtbetrag auf der Grundlage der angegebenen Prozentzahl verteilt. Im Falle des Vorversterbens einer dieser Personen wird der Teil der anderen Personen, die denselben Rang haben, im gleichen Umfang erhöht.

Der Artikel 111 des Gesetzes auf den Landversicherungsvertrag sieht das Folgende vor : “Wenn der Begünstigte vor Fälligkeit der Versicherungsleistungen stirbt und selbst wenn er die Begünstigung angenommen haben sollte, wird der Anspruch auf die Leistung dem Versicherungsnehmer oder seinem Nachlass zuerkannt, es sei denn, er hätte subsidiär einen anderen Begünstigten bestimmt“.

*AG Insurance sammelt und verarbeitet die personenbezogenen Daten - gemäß der Gesetzgebung zum Schutz des Privatlebens - für die Verwaltung ihrer Versicherungsprodukte und –Dienstleistungen. Als betroffene Person haben Sie das Recht, diese Daten einzusehen und ggf. berichtigen zu lassen. Sie können sich ebenfalls der Verwendung dieser Daten für Direct Marketing-Zwecke widersetzen.*