

## Begünstigung im Todesfall

### Personalien Vorsorgenehmer

Name	_____	Vorname	_____
Strasse/Nr.	_____	PLZ/Ort	_____
Geburtsdatum	_____	IBAN/Konto-Nr.	_____
Zivilstand	_____		

### Gesetzliche Rahmenbedingungen

Die Begünstigungsregelung der Vorsorgestiftung Sparen 3 der Zürcher Kantonalbank richtet sich nach Art. 2 der Verordnung über die steuerliche Abzugsberechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen (BVV 3).

Solange der Stiftung keine anderslautenden Anordnungen bekannt sind, gilt die vorgenannte Regelung. Dabei schliessen die Begünstigten einer vorangehenden Kategorie die Begünstigten der nachfolgenden Kategorie aus. Ohne abweichende Bestimmung haben alle Begünstigten innerhalb einer Kategorie den gleich hohen Anspruch.

### Begünstigte gemäss Art. 2 BVV 3 – Kategorie 1

Ist eine begünstigte Person der Kategorie 1 vorhanden, schliesst diese die übrigen Kategorien aus. Bitte nutzen Sie für die Bekanntgabe der Personalien der Begünstigten das Beiblatt.

Ehegatte/eingetragener Partner

**Anteil in %**

100 % \_\_\_\_\_

### Begünstigte gemäss Art. 2 BVV 3 – Kategorie 2

Sofern in der Kategorie 1 keine Begünstigten vorhanden sind, kann in der Kategorie 2 der Anteil der Begünstigung näher bezeichnet werden. Bitte nutzen Sie für die Bekanntgabe der Personalien der Begünstigten das Beiblatt.

Direkte Nachkommen

**Anteil in %**

In erheblichem Masse unterstützte Personen

Lebenspartner, Lebensgemeinschaft seit: \_\_\_\_\_

Person, die für den Lebensunterhalt gemeinsamer Kinder aufkommen muss

**Begünstigte gemäss Art. 2 BVV 3 – Kategorie 3, 4 und 5**

Sofern in den Kategorien 1 und 2 keine Begünstigten vorhanden sind, können in der nachstehenden Tabelle sowohl die Reihenfolge der Kategorien 3, 4 und 5 bestimmt werden, als auch die Anteile der Begünstigten innerhalb der jeweiligen Kategorie näher bezeichnet werden.

Sofern zum Todeszeitpunkt Begünstigte der von Ihnen gewählten Kategorie vorhanden sind, schliessen diese die übrigen Kategorien von der Begünstigung aus. Sie können nicht Kategorien übergreifend Begünstigte auswählen.

Begünstigte der Kategorie 5 (übrige Erben) sind **zwingend** namentlich aufzuführen, damit abschliessend Klarheit über den Kreis der Begünstigten besteht und diese im Todesfall des Vorsorgenehmers direkt durch die Stiftung kontaktiert werden können.

**Eltern** (Kategorie 3)

**Geschwister** (Kategorie 4)

**Übrige Erben** (Kategorie 5)

Bitte nutzen Sie für die Bekanntgabe der Personalien der Begünstigten das Beiblatt.

Kategorie	Name	Vorname	Anteil in %
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

## Hinweise

Um klare Rechtsverhältnisse zu schaffen und Streitigkeiten unter den Begünstigten vorzubeugen, ist es empfehlenswert, eine Lebensgemeinschaft (und z. B. den Zeitpunkt ihrer Begründung) der Stiftung umgehend mitzuteilen und durch Abschluss eines Konkubinatsvertrags zu dokumentieren. Da Lebenspartner gemäss Kategorie 2 erst dann berechtigt sind, wenn die Lebensgemeinschaft ununterbrochen fünf Jahre lang geführt worden ist, mag es je nach Sachverhaltskonstellation sinnvoll sein, den Lebenspartner unter Kategorie 5 als «übrigen Erben» einzusetzen und die Reihenfolge der Begünstigten entsprechend zu ändern.

Die «übrigen Erben» gemäss Kategorie 5 können einerseits die gesetzlichen Erben oder andererseits die vom Vorsorgenehmer im Rahmen eines Testaments oder Erbvertrags eingesetzten Erben sein. Da bei der Erstellung eines Testaments oder Erbvertrags, insbesondere wenn damit auch die Reihenfolge und Anteile gemäss Kategorie 5 geändert werden sollen, Formvorschriften zu beachten sind, sollten sich nicht hinreichend rechtskundige Vorsorgenehmer diesbezüglich in ihrem eigenen Interesse beraten lassen. Bitte stellen Sie uns keine Testamente und/oder Erbverträge zu.

Die vorstehende Begünstigungsregelung hebt allfällige früher der Vorsorgestiftung gemeldete Anweisungen vollumfänglich auf. Sie gilt für sämtliche mit der Vorsorgestiftung Sparen 3 der Zürcher Kantonalbank unterhaltenen Geschäftsbeziehungen. Sollte diese Anweisung auch hinsichtlich einer allenfalls über die Zürcher Kantonalbank vermittelten Risikoversicherung Gültigkeit haben, ist die betreffende Versicherungsgesellschaft schriftlich via Ihren Kundenbetreuer separat zu orientieren. Wir empfehlen Ihnen, Ihre Begünstigungsregelung periodisch zu überprüfen und den geänderten Verhältnissen anzupassen. Die vom Vorsorgenehmer uns mitgeteilte Begünstigungsregelung gilt – vorbehältlich eines Widerrufs – auch dann weiter, wenn sich die Sachumstände nachträglich geändert haben.

Allfällige Änderungen betreffend Name, Adresse, Zivilstand, Lebensgemeinschaft, Begünstigungsregelung und Personalien der Begünstigten sind umgehend schriftlich der Vorsorgestiftung zu melden.

Die Vorsorgestiftung bescheinigt Ihnen den Empfang der Änderung der Begünstigungsregelung, wird diese indessen nicht auf deren materielle Gültigkeit hin prüfen, da ihr die konkreten Familienverhältnisse vielfach nicht bekannt sind und diese zudem im Lauf der Zeit ändern können.

## Unterschrift

---

Ort, Datum

---

Unterschrift Vorsorgenehmer

**Zürcher Kantonalbank** Kundenunterschrift durch Kundenbetreuer geprüft oder in Gegenwart unterzeichnet

---

Ort, Datum

---

Unterschrift/Namensstempel Kundenbetreuer

**Personalien Begünstigte**

Name	_____	Vorname	_____
Strasse/Nr.	_____	Geburtsdatum	_____
Land, PLZ, Ort	_____	Kategorie/Beziehung	_____

Name	_____	Vorname	_____
Strasse/Nr.	_____	Geburtsdatum	_____
Land, PLZ, Ort	_____	Kategorie/Beziehung	_____

Name	_____	Vorname	_____
Strasse/Nr.	_____	Geburtsdatum	_____
Land, PLZ, Ort	_____	Kategorie/Beziehung	_____

Name	_____	Vorname	_____
Strasse/Nr.	_____	Geburtsdatum	_____
Land, PLZ, Ort	_____	Kategorie/Beziehung	_____

Name	_____	Vorname	_____
Strasse/Nr.	_____	Geburtsdatum	_____
Land, PLZ, Ort	_____	Kategorie/Beziehung	_____

Name	_____	Vorname	_____
Strasse/Nr.	_____	Geburtsdatum	_____
Land, PLZ, Ort	_____	Kategorie/Beziehung	_____

Name	_____	Vorname	_____
Strasse/Nr.	_____	Geburtsdatum	_____
Land, PLZ, Ort	_____	Kategorie/Beziehung	_____

**Senden an:**

Vorsorgestiftung Sparen 3 der Zürcher Kantonalbank, Postfach, 8010 Zürich