

# BENENNUNG VON BEZUGSBERECHTIGTEN



Dieses Formular ist von allen Antragstellern/Versicherungsnehmern auszufüllen. Bitte in BLOCKSCHRIFT ausfüllen und an den mit \* gekennzeichneten Stellen Unzutreffendes streichen.

Diese Benennung bezieht sich auf Vertragsnummer:

Versicherte Person/en\*:

## Wichtige Hinweise

- ◆ Dieses Formular ist in deutscher Sprache auszufüllen und ersetzt alle der Royal London Mutual Insurance Society Limited (Royal London) zuvor vorgelegten Benennungen.
- ◆ Falls einer der benannten Bezugsberechtigten vor der/n\* versicherten Person/en\* stirbt, sollten Sie die Vereinbarung entsprechend abändern und nötigenfalls ein neues Formular zur Benennung von Bezugsberechtigten ausfüllen.
- ◆ Das vorliegende Formular ist von allen Antragstellern/Versicherungsnehmern auszufüllen, die einen Bezugsberechtigten für die Lebensversicherungsverträge Royal London With Profits Bond Plus oder *safe combination*<sup>TM</sup> mit The Royal London Mutual Insurance Society Limited benennen wollen.
- ◆ Sie können einen Bezugsberechtigten nur benennen, wenn Sie Versicherungsnehmer und damit Vertragspartei sind.
- ◆ Sie können keinen (anderen) Bezugsberechtigten benennen, wenn Sie die Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag abgetreten, verpfändet oder sonstwie belastet haben. So können Sie beispielsweise keine Benennung vornehmen, wenn der Vertrag einer Bank als Sicherheit abgetreten wurde.
- ◆ Sofern Sie zu einem früheren Zeitpunkt eine dritte Person als unwiderruflich Bezugsberechtigten benannt haben, können Sie einen neuen Bezugsberechtigten nur mit der Zustimmung des derzeitigen Bezugsberechtigten benennen.
- ◆ Ihr Recht auf Abtretung oder Belastung der vertraglich geregelten Versicherung wird durch eine widerrufliche Benennung nicht eingeschränkt. Jede Abtretung oder Belastung ist gegenüber Royal London nur wirksam, wenn sie der Servicegesellschaft von Royal London, Scottish Life International Management Services Limited, schriftlich angezeigt wurde. Wenn Sie ein unwiderrufliches Bezugsrecht eingeräumt haben, ist die Abtretung oder Belastung nur noch mit Zustimmung des Bezugsberechtigten möglich.
- ◆ Die Benennung hat zur Folge, dass beim Tod der im Vertrag angeführten versicherten Person/en\* die Vertragsleistungen an den im vorliegenden Formular benannten Bezugsberechtigten ausgezahlt werden. Sofern Sie ein unwiderrufliches Bezugsrecht einräumen, erwirbt der benannte Bezugsberechtigte mit der Einräumung einen Rechtsanspruch auf die Leistungen aus dem Versicherungsvertrag.
- ◆ Dieses Formular ist von den Antragstellern/Versicherungsnehmern auszufüllen und zurückzusenden an: The Customer Services Manager, Scottish Life International Management Services Limited, Clarendon House, Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM1 2LN, Britische Inseln.

## 1. Benennung von Bezugsberechtigten

- ◆ Wenn Todesfalleistungen fällig werden, benötigt Scottish Life International Management Services Limited sowohl von dem/den\* überlebenden Vertragsinhaber(n) als auch von dem/den\* benannten Bezugsberechtigten ein unterzeichnetes Formular, das bestätigt, dass Royal London mit der Zahlung zu seiner Entlastung gezahlt hat und alle Ansprüche aus dem Vertrag hiermit erledigt sind.
- ◆ Ich/Wir\* widerrufe(n) hiermit jegliche von mir/uns\* bezüglich der oben genannten Versicherung zuvor vorgenommene Benennung von Bezugsberechtigten.
- ◆ Für den Fall des Ablebens der versicherten Person, bei deren Tod die im Versicherungsvertrag festgelegte Leistung fällig wird, benenne ich/benennen wir\* gemeinsam hiermit den/die\* unten aufgeführten Bezugsberechtigten als (für alle gemäß der Versicherung infolge des Todes der versicherten Person fällig werdenden Erlöse empfangsberechtigten) Leistungsempfänger zu den unten in ganzen Zahlen angegebenen Prozentanteilen.

### % der Vertragsleistung (nur ganze Prozentwerte)

Vorname(n) (voll ausgeschrieben):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Familienname:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anschrift:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname(n) (voll ausgeschrieben):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Familienname:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anschrift:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname(n) (voll ausgeschrieben):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Familienname:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anschrift:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname(n) (voll ausgeschrieben):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Familienname:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anschrift:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Vertragsleistung gesamt</b>		<b>100%</b>

**Das Bezugsrecht der oben genannten Person(en)\* räume(n) ich/wir\* unwiderruflich ein**  
(Hinweis: Wenn Sie das Bezugsrecht durch Ankreuzen dieser Option unwiderruflich einräumen, können Sie den/die\* Bezugsberechtigten nur noch mit der Zustimmung oben genannter Person(en) ändern. Sie können über die Versicherungsleistungen auch nicht mehr frei verfügen, sie etwa abtreten oder verpfänden.)

### **Minderjährige Bezugsberechtigte**

Sofern einer der hier benannten Bezugsberechtigten das Alter von 18 Jahren noch nicht erreicht hat, bevollmächtige(n) ich/wir\* die Gesellschaft hiermit, die Vertragsleistung nach vollständig eigenem Ermessen ohne Einsehen des Antrags an einen Elternteil oder Vormund des betreffenden minderjährigen Bezugsberechtigten zu zahlen.

### **Kontingent-Bezugsberechtigte**

Falls eine der oben erfolgten Benennungen aufgrund des Ablebens eines benannten Bezugsberechtigten vor dem Tod der versicherten Person nicht wirksam wird, werden die beim Tod der versicherten Person fälligen Leistungen zu gleichen Teilen an den/die\* verbleibenden Bezugsberechtigten ausgezahlt. Um das Bezugsrecht auf eine andere Person zu übertragen, müssen Sie ein neues Formular zur Benennung von Bezugsberechtigten ausfüllen.

## **2. Erklärung**

Ich/Wir erkläre(n)\* hiermit Folgendes:

- ◆ Ich bin/Wir sind\* Versicherungsnehmer und rechtmäßige/r Anspruchsberechtigte/r\* aus dem oben genannten Versicherungsvertrag.
- ◆ Die von mir/uns\* im vorliegenden Formular zur Benennung von Bezugsberechtigten mitgeteilten Informationen sind wahrheitsgemäß und vollständig.
- ◆ Ich/Wir habe(n)\* das vorliegende Formular zur Benennung von Bezugsberechtigten gelesen und verstanden und akzeptiere(n), dass die darin enthaltenen Bestimmungen sowie die Versicherungsbedingungen der Royal London Mutual Insurance Society Limited bezüglich der Benennung von Bezugsberechtigten für mich/uns\* verbindlich sind.

Datum:

Unterschrift:  
(erster Versicherungsnehmer)

Unterschrift:  
(zweiter Versicherungsnehmer)

## **WEITERE HINWEISE**

### **Benennung von Bezugsberechtigten**

- ◆ Durch Ausfüllen des vorgelegten Formulars und Rücksendung desselben an Scottish Life International Management Services Limited kann der Versicherungsnehmer eine Person benennen, an die die aus der Versicherung resultierende Todesfallleistung (die „Leistung“) ausgezahlt wird. Diese benannte Person wird nachfolgend als „Bezugsberechtigter“ bezeichnet.
- ◆ Die widerrufliche Benennung eines Bezugsberechtigten wird unter folgenden Umständen hinfällig:
  - ◆ der Bezugsberechtigte stirbt vor der versicherten Person, bei deren Ableben die hier festgelegte Leistung fällig wird oder
  - ◆ der Versicherungsnehmer lässt sich die Versicherung auszahlen oder
  - ◆ der Versicherungsnehmer widerruft das Bezugsrecht und überträgt die Versicherung an einen Zessionar, der die Gesellschaft in schriftlicher Form von der Übertragung in Kenntnis setzt oder
  - ◆ die Versicherung wird aus anderen Gründen beendet, bevor die Leistung fällig wird.
- ◆ Dies vorausgesetzt, steht es dem Versicherungsnehmer frei, die widerrufliche Benennung eines Bezugsberechtigten jederzeit zu widerrufen. Der Widerruf tritt jedoch erst in Kraft, wenn die Gesellschaft hiervon durch den Versicherungsnehmer in schriftlicher Form ausdrücklich in Kenntnis gesetzt wurde.

- ◆ Wenn zum Zeitpunkt des Todes der versicherten Person, bei deren Ableben die hier festgelegten Leistungen fällig werden, mehrere Personen bezugsberechtigt sind, wird die Leistung zu gleichen Teilen an die Bezugsberechtigten ausgezahlt, sofern Royal London durch ihre Servicegesellschaft Scottish Life International Management Services Limited nicht ausdrücklich anderweitige schriftliche Anweisungen vom Versicherungsnehmer erhalten hat.
- ◆ Ungeachtet der unter diesen Bestimmungen erfolgten Benennungen kann der Versicherungsnehmer bis zum Tod der versicherten Person mit der Versicherung als Alleinberechtigter nach Belieben verfahren, auch wenn dadurch die hier festgelegte Leistungszahlung beeinträchtigt oder sogar auf Null reduziert wird, es sei denn, die Benennung war unwiderruflich.
- ◆ Jede gemäß diesen Bedingungen erfolgende Benennung, Wiederbenennung oder Widerrufung ist von allen Versicherungsnehmern gemeinsam vorzunehmen.
- ◆ Beim Tod der ersten versicherten Person im Rahmen eines Versicherungsvertrags mit zwei versicherten Personen, wobei eine Zahlung der Versicherungssumme nach dem Tod der ersten versicherten Person fällig wird, benötigt Royal London sowohl von der überlebenden versicherten Person als auch von dem/den benannten Bezugsberechtigten ein unterzeichnetes Formular, das die Auszahlung der Versicherungssumme bestätigt.