

Begünstigtenordnung Todesfallkapital

Vorsorgereglement Art. 17 Altersrente, Art. 17a Altersrente mit Kapitalschutz
und Art. 30 Kapitalzahlungen im Todesfall

Wichtige Informationen zum Thema finden Sie in unserem Merkblatt «Todesfallkapital».

Angaben zur versicherten Person

Name _____ Vorname _____
Strasse/Nr. _____ PLZ _____ Ort _____
AHV-Nr. _____ Zivilstand _____
Arbeitgeber _____

Gestützt auf Art. 30 des Vorsorgereglements von Profond wünsche ich, dass das allfällige Todesfallkapital in nachstehender Rangordnung und in folgendem Umfang ausgerichtet wird:



Hinweise

- Bitte beachten Sie, dass die Hinterlassenen – unabhängig vom Erbrecht – nach folgender Rangordnung anspruchsberechtigt sind, wobei die vorangehende Gruppe die nachfolgende von der Bezugsberechtigung ausschliesst.
- Reichen Sie Ihre Begünstigtenordnung neu ein, wenn sich Ihre Lebenssituation ändert (z. B. Geburt oder Volljährigkeit bzw. Abschluss der Ausbildung von Kindern) oder um andere Personen zu begünstigen.
- Profond prüft die Rechtmässigkeit dieser Begünstigtenordnung erst nach Ihrem Tod.

Anspruchsberechtigtengruppe 1 (Art. 30 Abs. 2 lit. a))

Ehegattin/Ehegatte (Art. 25) und waisenrentenberechtigzte Kinder (Art. 29). Der Anspruch auf Waisenrente für Kinder einer verstorbenen versicherten Person erlischt insbesondere mit Vollendung des 18. Altersjahres oder mit Abschluss der Ausbildung bzw. mit Vollendung des 25. Altersjahres.

Begünstigte Person(en)

Name	Vorname	Geburtsdatum	Quote in %
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Kombinieren mit der Anspruchsberechtigtengruppe: _____

- ☐ Ich habe Kinder, bin verheiratet und möchte, dass alle meine Kinder mit der von mir festgelegten Quote begünstigt werden, unabhängig davon, ob sie waisenrentenberechtigzt sind oder nicht.
(Zukünftige Kombination von Anspruchsberechtigtengruppen 1 und 3 auf Ebene der Anspruchsgruppe 3.)

Anspruchsberechtigtengruppe 2 (Art. 30 Abs. 2 lit. b))

Lebenspartnerin/Lebenspartner (Art. 27) und natürliche Personen, die von der versicherten Person im Zeitpunkt des Todes in erheblichem Masse unterstützt wurden (Art. 30 Abs. 4).

Begünstigte Person(en)

Name	Vorname	Geburtsdatum	Quote in %

- ☐ Ich kombiniere die Anspruchsberechtigtengruppen 1 (weisenrentenberechtigte Kinder) und 2 (Lebenspartnerin/Lebenspartner). (Kombination auf Ebene der Anspruchsgruppe 2.)

Anspruchsberechtigtengruppe 3 (Art. 30 Abs. 2 lit. c))

Nicht waisenrentenberechtigte Kinder der versicherten Person.

Begünstigte Person(en)

Name	Vorname	Geburtsdatum	Quote in %
_____	_____		_____
_____	_____		_____
_____	_____		_____

Anspruchsberechtigtengruppe 4 (Art. 30 Abs. 2 lit. d))

Eltern der versicherten Person.

Begünstigte Person(en)

Name	Vorname	Geburtsdatum	Quote in %																				
_____	_____	<table><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																					_____
_____	_____	<table><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																					_____

Anspruchsberechtigtengruppe 5 (Art. 30 Abs. 2 lit. e))

Geschwister der versicherten Person.

Begünstigte Person(en)

Name	Vorname	Geburtsdatum	Quote in %																				
_____	_____	<table><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																					_____
_____	_____	<table><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																					_____
_____	_____	<table><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																					_____
_____	_____	<table><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																					_____
_____	_____	<table><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																					_____

Gemäss Art. 30 Abs. 2 kann die versicherte Person die Rangordnung der Anspruchsberechtigtengruppen 3, 4 und 5 ändern. Überdies kann die versicherte Person die Anspruchsberechtigtengruppe 1 den anderen Anspruchsberechtigtengruppen hintenanstellen oder mit ihnen kombinieren.

- ☐ Ich mache von dieser Möglichkeit Gebrauch und möchte, dass die Gruppen 3, 4 und 5 in folgender Rangordnung berücksichtigt werden. Dabei kann ich die Gruppe 1 den anderen Gruppen hintenanstellen:

Wenn sich die Zusammensetzung bei den berechtigten Gruppen nachträglich ändert (zum Beispiel durch Geburt, Heirat, Scheidung, Ende der Ausbildung von Kindern oder durch Tod), und die versicherte Person die Begünstigtenordnung nicht angepasst hat, gilt Folgendes:

- Bei Zugang: Der Anteil der neuen Person entspricht ihrem Kopfanteil in der jeweiligen Gruppe (Art. 30 Abs. 5 Vorsorgereglement). Die Anteile der bisher begünstigten Personen werden reduziert, ihre Quotenanteile bleiben erhalten.
- Bei Abgang: Der Anteil der Person, die wegfällt, wird entsprechend den Quotenanteilen auf die verbleibenden Personen aufgeteilt.



Beispiele

- Noemi Neumayer ist verheiratet und hat zwei Kinder. Sie möchte, dass bei ihrem Tod ihre Kinder je 25% und ihr Ehemann 50% des Todesfallkapitals erhalten. Sie wird erneut schwanger. Nach der Geburt des dritten Kindes reicht sie aber keine neue Begünstigtenordnung ein. Daher würden ihr jüngstes Kind neu 25% erhalten, ihre beiden älteren Kinder je 18.75% und Ihr Ehemann 37.5%.
- Paul Peters ist unverheiratet, hat mit seiner Partnerin aber zwei minderjährige Kinder. Er verteilt das Todesfallkapital zu je 20% an seine Kinder und zu 60% an seine Partnerin und kombiniert somit die Gruppen 1 und 2. Sobald das ältere Kind nicht mehr waisenrentenberichtigt ist und Paul keine neue Begünstigtenordnung einreicht, würden sein jüngeres Kind 25% und die Partnerin 75% des Todesfallkapitals erhalten. Sobald auch das jüngere Kind nicht mehr waisenrentenberichtigt ist, würde seine Partnerin das volle Todesfallkapital, also 100%, bekommen.

Bestätigung

Ich nehme zur Kenntnis, dass:

- Profond berechtigt ist, als Nachweis für die Erfüllung der reglementarischen und gesetzlichen Bedingungen weitere Dokumente einzuverlangen (z.B. eine amtliche Wohnsitzbestätigung);
- die begünstigte(n) Person(en) die für die Abklärungen notwendigen Unterlagen bis spätestens drei Monate nach dem Todesfall einzureichen hat/haben;
- für die Ausrichtung der Leistungen die reglementarischen und gesetzlichen Bestimmungen im Zeitpunkt des Todesfalles massgebend sind;
- diese Begünstigtenordnung alle bisher eingereichten Begünstigtenordnungen ersetzt.

Ort, Datum

Unterschrift der versicherten Person