

Vertragsnummer / Kontonummer

Begünstigung für den Todesfall

| | |
|-------------------------------------|---------|
| 1. Antragsteller Titel/Vorname/Name | |
| 2. Antragsteller Titel/Vorname/Name | |
| Straße/Hausnummer | |
| Postleitzahl | Wohnort |

Gegenseitige Begünstigung (nur bei Gemeinschaftsinhabern)

Wir begünstigen uns gegenseitig.

Im Falle des Todes eines von uns sollen dessen Rechte aus diesem Vertrag/Konto (bei Bausparverträgen auch die Ansprüche auf Auszahlung der Wohnungsbauprämien) sowie der Versicherungssumme, falls sie nach Abschluss einer Risikolebensversicherung fällig werden sollte – auf den anderen übergehen. Die nachfolgend abgedruckten Bedingungen sind Bestandteil dieses Antrags.

Begünstigung eines Dritten (nur bei Einzelinhaber)

Im Falle meines Todes sollen alle meine Rechte aus diesem Vertrag/Konto (bei Bausparverträgen auch die Ansprüche der Wohnungsbauprämien) auf

Herr Frau

| | | | |
|--------------------|---------|-------------------------------|--|
| Titel/Vorname/Name | | Geburtsdatum (Tag/Monat/Jahr) | |
| Straße/Hausnummer | | | |
| Postleitzahl | Wohnort | | |

übergehen. Die nachfolgend abgedruckten Bedingungen sind Bestandteil dieses Antrags. Die begünstigte Person wird über die Speicherung ihrer Daten (Name, Geburtsdatum, Adresse) zum Zweck der Begünstigungsvormerkung informiert.

| | | |
|-------|------------------------------------|---|
| Datum | - Unterschrift - 1. Antragstellers | - Unterschrift - 2. Antragsteller (nur bei Gemeinschaftsinhabern) |
|-------|------------------------------------|---|

Bestätigung des Beraters (nach Legitimation und Unterzeichnung in seinem Beisein)

Ich habe geprüft und erkläre aus eigener Wahrnehmung für richtig:

- Jeder Unterzeichner war wie ich physisch vor Ort anwesend und entweder mir persönlich bekannt oder wies sich mit einem gültigen Legitimationsdokument aus.
- Jede Unterschrift auf diesem Vordruck wurde am angegebenen Datum eigenhändig mit eigenem Namen vor mir geleistet.

Datum, Unterschrift, Stempel/Name in Druckschrift und Vermittlernummer

Bedingungen für die Begünstigung

Allgemein

- Die Begünstigung bedarf der Annahme durch die Wüstenrot Bausparkasse AG.
- Im Falle des Todes des Antragstellers gehen die ihm aus dem Vertrag/Konto zustehenden Rechte – auch seine Ansprüche auf Auszahlung der Wohnungsbauprämien – auf den Begünstigten über.
- Der Erwerb der Rechte aus dem Vertrag/Konto im Todesfalle des Antragstellers stellt eine Zuwendung an den Begünstigten dar. Die Rechtswirksamkeit der Zuwendung (z. B. Schenkung) setzt ein Angebot des Antragstellers und die Annahme dieses Angebots durch den Begünstigten voraus. Der Antragsteller hat mit dem Begünstigten eine entsprechende Zuwendungsvereinbarung getroffen.
- Der Begünstigte erwirbt die Rechte aus dem Vertrag/dem Konto unmittelbar, so dass sie nicht zum Nachlass des Verstorbenen gehören. Der Begünstigte ist berechtigt, anstelle des Verstorbenen in den Vertrag/ das Konto als Vertragspartner der Wüstenrot Bausparkasse AG mit allen Rechten und Pflichten einzutreten.
- Die Begünstigung ist durch Erklärung gegenüber der Wüstenrot Bausparkasse AG jederzeit widerruflich.

Gegenseitige Begünstigung

Das Recht des Widerrufs steht jedem Antragsteller zu. Ein Widerruf hat zur Folge, dass die Begünstigung für beide Teile hinfällig wird.

Begünstigung eines Dritten

Der Vertrags-/Kontoinhaber muss bei Beantragung der Todesfallbegünstigung voll geschäftsfähig sein. Ist der Vertrags-/Kontoinhaber zum Zeitpunkt der Antragstellung noch minderjährig, trifft die Bausparkasse keine Vereinbarung über die Begünstigung für den Todesfall. Dies gilt auch, wenn der Antrag von den gesetzlichen Vertretern des Minderjährigen gestellt wird.

Der Antragsteller ermächtigt den Begünstigten, die Annahmeerklärung der Wüstenrot Bausparkasse AG entgegenzunehmen, wenn der Antragsteller sterben sollte, ehe die Wüstenrot Bausparkasse AG die Annahme ihm gegenüber erklären kann.

Die Begünstigung erlischt, wenn die Wüstenrot Bausparkasse AG von dem Antragsteller eine neue Begünstigung einer anderen Person als der im obigen Antrag genannten erhält. Sie erlischt ferner, sobald die Wüstenrot Bausparkasse AG oder unter deren Gewährleistung ein Dritter mit der Auszahlung des Bausparguthabens, Bauspardarlehens oder eines dem Bauspardarlehen entsprechenden Teils eines Zwischenkredits begonnen hat.

Die Wüstenrot Bausparkasse AG verarbeitet bei der Vormerkung des Begünstigten dessen oben genannten Daten und informiert den Begünstigten über die Speicherung seiner Daten zum Zweck der Begünstigungsvormerkung.

