

Auszahlung Säule 3a Guthaben im Todesfall

Im Todesfall wird das 3a Kapital gemäss der im Gesetz festgehaltenen Begünstigtenordnung (Art. 2 BVV 3) ausbezahlt. Das Vorsorgeguthaben ist keine erbrechtliche Leistung und fällt deshalb nicht in den Nachlass.

Die Personengruppen haben in der folgenden Reihenfolge Anspruch. Gibt es verschiedene Begünstigte innerhalb der gleichen Gruppe, erfolgt die Kapitalaufteilung zu gleichen Teilen.

Gruppe 1 Überlebende/r Ehegatte/in oder überlebende/r eingetragene/r Partner/in

Gruppe 2 Direkte Nachkommen sowie natürlichen Personen, die von der verstorbenen Person in erheblichem Masse unterstützt worden sind, oder die Person, die mit dieser in den letzten fünf Jahren bis zu ihrem Tod ununterbrochen eine Lebensgemeinschaft geführt hat oder die für den Unterhalt eines oder mehrerer gemeinsamer Kinder aufkommen muss

Gruppe 3 Eltern

Gruppe 4 Geschwister

Gruppe 5 Übrige Erben (gemäss Erbschein), das Gemeinwesen ist ausgeschlossen

Angaben zum verstorbenen Vorsorgenehmer / zur verstorbenen Vorsorgenehmerin

Vorname		Name	
Strasse, Nr.		PLZ, Ort	
Geburtsdatum		Kunden-Nr.	
AHV-Nr.		Zivilstand	

Beizulegende Unterlagen

Bitte lege uns die folgenden Dokumente bei. Kopien reichen völlig aus. Deine Originale behältst du am besten direkt bei dir, da wir eingereichte Unterlagen nicht zurücksenden.

- Amtlicher Ausweis der Begünstigten oder deren Erziehungsberechtigten
- Erbschein

- Ausweis über den registrierten Familienstand des verstorbenen Vorsorgenehmers / der verstorbenen Vorsorgenehmerin (nach dem Todesdatum ausgestellt) bzw. bei Zivilstand verheiratet oder in eingetragener Partnerschaft den Todesschein
- Willensvollstreckerzeugnis
- Bei Erbausschlagungen das Erbausschlagungsprotokoll

Je nach Begünstigten sind zusätzlich folgende Unterlagen beizulegen

Lebens-partner/in	Meldebestätigung der Einwohnerkontrolle der Wohnsitzgemeinde beider Personen (verstorbene und überlebende/r Partner/in) über die letzten fünf Jahre bis zum Tod und Konkubinatsvertrag
Eltern	Ausweis über den registrierten Familienstand der verstorbenen Person (nach dem Todesdatum ausgestellt) oder Geburtsurkunde
Geschwister	Ausweis über den registrierten Familienstand der Eltern

Hinweise

Im Vorfeld zur Auszahlung müssen die Begünstigten bei einem allfälligen Pfandgläubiger abklären, ob das Vorsorgeguthaben noch verpfändet ist. Ist es verpfändet, muss der Pfandgläubiger die Verpfändung aufheben. Eine Kopie der Pfandentlassung ist zwingend einzureichen. Ohne Pfandentlassung kann die Auszahlung nicht ausgeführt werden.

Bis wir im Besitz des Formulars sind und dieses verarbeitet haben, bleiben die Wertschriften in der vom verstorbenen Vorsorgenehmer gewählten Anlagestrategie investiert.

Nach erfolgreicher Prüfung der Vollständigkeit der Unterlagen werden allfällige Wertschriften am nächsten wöchentlichen Handelstag verkauft. Anschliessend wird die Auszahlung mit einer Bearbeitungsfrist von 5 Arbeitstagen vorgenommen. Ist das Vermögen bereits in Geld, kann die Auszahlung auch schneller erfolgen.

Angaben zu den Begünstigten

Anzahl Begünstigte:

Begünstigter 1

Vorname		Name	
Strasse, Nr.		PLZ, Ort	
Land		Geburtsdatum	
AHV-Nr.		Verwandschafts- grad / Beziehung	

Kontoverbindung

Name der Bank	
IBAN	
Name des Begünstigten	
Adresse des Begünstigten	

Begünstigter 2

Vorname		Name	
Strasse, Nr.		PLZ, Ort	
Land		Geburtsdatum	
AHV-Nr.		Verwandschafts- grad / Beziehung	

Kontoverbindung

Name der Bank	
IBAN	
Name des Begünstigten	
Adresse des Begünstigten	

Begünstigter 3

Vorname		Name	
Strasse, Nr.		PLZ, Ort	
Land		Geburtsdatum	
AHV-Nr.		Verwandschafts- grad / Beziehung	

Kontoverbindung

Name der Bank	
IBAN	
Name des Begünstigten	
Adresse des Begünstigten	

Begünstigter 4

Vorname		Name	
Strasse, Nr.		PLZ, Ort	
Land		Geburtsdatum	
AHV-Nr.		Verwandschafts- grad / Beziehung	

Kontoverbindung

Name der Bank	
IBAN	
Name des Begünstigten	
Adresse des Begünstigten	

Begünstigter 5

Vorname		Name	
Strasse, Nr.		PLZ, Ort	
Land		Geburtsdatum	
AHV-Nr.		Verwandschafts- grad / Beziehung	

Kontoverbindung

Name der Bank

IBAN

Name des Begünstigten

Adresse des Begünstigten

Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift Begünstigter 1

Ort, Datum

Unterschrift Begünstigter 2

Ort, Datum

Unterschrift Begünstigter 3

Ort, Datum

Unterschrift Begünstigter 4

Ort, Datum

Unterschrift Begünstigter 5