

Versicherungs-Nr.: \_\_\_\_\_

Versicherungsnehmer: Swiss Life Unterstützungskasse e.V.

Versicherte Person: \_\_\_\_\_, geb. \_\_\_\_\_

Versorgungsberechtigter Ehepartner: \_\_\_\_\_, geb. \_\_\_\_\_

Zwischen der Swiss Life Unterstützungskasse e.V.

- im folgenden Unterstützungskasse genannt –

und \_\_\_\_\_

- im folgenden versorgungsberechtigte Person genannt –

und \_\_\_\_\_

(im Folgenden „versorgungsberechtigter Ehepartner genannt“)

wird folgende

## **VERPFÄNDUNGSVEREINBARUNG**

getroffen:

### **1. Rückdeckungsversicherung**

Die Unterstützungskasse hat die Durchführung der betrieblichen Altersversorgung der \_\_\_\_\_ übernommen und im Zusammenhang damit als Versicherungsnehmerin bei der Swiss Life Lebensversicherung SE, die vorgenannte Rückdeckungsversicherung abgeschlossen. Alle Rechte und Ansprüche aus diesem Versicherungsvertrag stehen der Unterstützungskasse zu.

### **2. Verpfändungserklärung**

Zutreffendes bitte ankreuzen.

Zur Sicherung aller Ansprüche der versorgungsberechtigten Person aus dem Leistungsplan räumt die Unterstützungskasse der versorgungsberechtigten Person an der Rückdeckungsversicherung ein erstrangiges Pfandrecht hinsichtlich der Ansprüche auf die Erlebensfall-Leistung im Sinne der §§ 1273 ff. BGB, insbesondere §§ 1279 ff. BGB, ein

- Zur Sicherstellung aller Ansprüche aus dem Leistungsplan räumt die Unterstützungskasse dem versorgungsberechtigten Ehepartner bzw. dem versorgungsberechtigten Partner nach Lebenspartnerschaftsgesetz (LPartG) an der Rückdeckungsversicherung ein erstrangiges Pfandrecht hinsichtlich der Ansprüche auf die Todesfall-Leistung im Sinne der §§ 1273 ff. BGB, insbesondere §§ 1279 ff. BGB, ein.

Das Pfandrecht erfasst alle vorhandenen Versicherungsleistungen einschließlich des Anspruchs auf Überschussanteile und den Rückkaufswert. Das Pfandrecht gilt bei einer Fortsetzung des Versicherungsvertrages in eine Rentenversicherung oder eine andere kapitalbildende Versicherung (ungeachtet einer ggfs. anderslautenden Versicherungsnummer) weiter.

Das zugunsten des Ehepartners bestellte Pfandrecht erlischt, wenn die Ehe der versorgungsberechtigten Person rechtskräftig geschieden ist. Entsprechendes gilt im Falle eines zugunsten des Lebenspartners im Sinne des Lebenspartnerschaftsgesetzes (LPartG) bestellten Pfandrechts.

Bei Fälligkeit der Leistungen aus dem verpfändeten Versicherungsvertrag erfolgt eine Auszahlung durch die Unterstützungskasse an die versorgungsberechtigte Person im Rahmen der Versorgungsregelung, soweit nicht von der Unterstützungskasse Abzüge für Steuern und Sozialabgaben vorzunehmen sind. Damit wird die Zustimmung seitens der versorgungsberechtigten Person erteilt, dass die Versicherungsleistung vor Pfandreife an die Unterstützungskasse ausbezahlt wird (§ 1281 BGB).

Eine eventuell als Kapital ausbezahlte Versicherungsleistung ist verzinslich anzulegen und der versorgungsberechtigten Person hieran ein Pfandrecht in Höhe der Forderung aus dem Leistungsplan der Unterstützungskasse zu bestellen (§ 1288 BGB).

Ist die Unterstützungskasse mit einer fälligen Leistung aus dem Leistungsplan länger als einen Monat rückständig (Pfandreife), ist die versorgungsberechtigte Person ermächtigt (§ 1282 ff. BGB), sich aus der Versicherung zu befriedigen.

### 3. Anzeige der Verpfändung

Die Unterstützungskasse ist verpflichtet, die Verpfändung der Rückdeckungsversicherung der Swiss Life Lebensversicherung SE gesondert anzuzeigen.  
Erst mit Zugang der Verpfändungsanzeige wird die Verpfändung der Versicherungsgesellschaft gegenüber wirksam.

\_\_\_\_\_  
Ort

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift versorgungsberechtigte Person

\_\_\_\_\_  
Unterschrift versorgungsberechtigter Ehepartner

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Swiss Life Unterstützungskasse e.V.

## Gesellschafterbeschluss

Durch die Unterschrift aller Gesellschafter der Firma \_\_\_\_\_ gilt diese Verpfändungsvereinbarung als Ergebnis einer Gesellschafterversammlung hinreichend protokolliert und ist nach Gesellschafts-, GmbH- und Steuerrecht als wirksamer Gesellschafterbeschluss einstimmig angenommen.

\_\_\_\_\_  
Ort und Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift

\_\_\_\_\_  
Ort und Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift

\_\_\_\_\_  
Ort und Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift