

Haftpflichtrecht Versicherungsrecht

5

Herausgegeben von Stephan Fuhrer und Stephan Weber

Stefan Plattner

Begünstigungsrecht in der Lebensversicherung

Die versicherungsrechtliche Begünstigung der
Säule 3a und 3b und ihre Behandlung in der
güter- und erbrechtlichen Auseinandersetzung
im Todesfall

Schulthess § 2015

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	III
Literaturverzeichnis	IV
Abkürzungsverzeichnis	VIII
I. Einleitung	1
A. Bedürfnis nach Verfügungen ausserhalb des Erbrechts	1
B. Die versicherungsrechtliche Begünstigung	2
II. Begünstigungsrecht in der Lebensversicherung	4
A. Arten und Formen von Lebensversicherungen	4
B. Rechtsnatur und Wesen der Begünstigung	6
C. Begünstigung als Rechtsgeschäft unter Lebenden	7
D. Direktes Forderungsrecht des Begünstigten	9
E. Widerrufliche und unwiderrufliche Begünstigung	10
F. Begünstigungsrecht in der Säule 3b	12
G. Begünstigungsrecht in der Säule 3a	15
III. Begünstigungsrecht und Güterrecht	19
A. Lebensversicherung und güterrechtliche Auseinandersetzung	19
B. Güterrechtliche Behandlung von Todesfalleistungen aus der freien Vorsorge (Säule 3b)	20
C. Güterrechtliche Behandlung von Todesfalleistungen aus der gebundenen Vorsorge (Säule 3a)	25
D. Exkurs: gebundenes Banksparen der Säule 3a und Güterrecht	26
IV. Begünstigungsrecht und Erbrecht	29
A. Lebensversicherung und Nachlass	29
B. Erbrechtliche Behandlung von Todesfalleistungen aus der freien Vorsorgeversicherung (Säule 3b)	30
C. Erbrechtliche Behandlung von Todesfalleistungen aus der gebundenen Vorsorgeversicherung (Säule 3a)	33
D. Exkurs: Gebundenes Banksparen der Säule 3a und Erbrecht	35
E. Frage der erbrechtlichen Ausgleichung von Todesfalleistungen aus Lebensversicherungen der Säule 3a/3b	37
V. Lebensversicherung und Nachlassplanung	44
A. Verfügungsmöglichkeiten und Besonderheiten	44
B. Besteuerung von Todesfalleistungen aus der Säule 3a/3b	50
C. Vorteile einer Lebensversicherung nach VVG gegenüber dem Erbrecht	56
D. Lebensversicherung als Instrument der Nachlassplanung	58
VI. Anmerkungen zum Lehrstreit über die Handhabung der gebundenen Selbstvorsorge in der güter- und erbrechtlichen Auseinandersetzung bei Tod des Vorsorgenehmers	59
VII. Anhang	63