

# Verfügung zugunsten Dritter für den Todesfall

## EDELMETALL-SPAR-PLAN



L'or AG Hafenstraße 5 | 31582 Nienburg (Weser) www.lor-ag.com | info@lor-ag.com

Depotnummer					
<b>Kunde(n)</b>			<i>Bitte Zutreffendes ankreuzen und eine Kopie des Ausweisdokumentes beifügen!</i>		
<input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr			(bei einem Gemeinschaftsdepot) <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Eheleute		
Name Kunde			Name weiterer Kunde		
Vorname Kunde			Vorname weiterer Kunde		
Straße, Hausnummer			Straße, Hausnummer		
Land	PLZ	Ort	Land	PLZ	Ort
Telefon			Telefon		
E-Mail			E-Mail		

Der Kunde hat bei der L'or AG einen Edelmetall-Spar-Plan über den Erwerb und die Verwahrung von Goldbarren abgeschlossen. Mit dem Tode des Kunden sollen das Eigentum an diesen Edelmetallen sowie die Rechte aus dem Edelmetall-Spar-Plan gemäß den nachfolgenden Bedingungen auf den Begünstigten übergehen. Die Edelmetalle sowie die Rechte aus dem Edelmetall-Spar-Plan sollen nicht in den Nachlass des Kunden fallen.

### § 1 Übergang des Eigentums an den Edelmetallen sowie der Rechte aus dem Edelmetall-Spar-Plan

Mit dem Zeitpunkt des Todes des Kunden sollen alle Rechte und Pflichten aus dem Edelmetall-Spar-Plan unmittelbar auf den Begünstigten übergehen. Zugleich gehen auf den Begünstigten das Eigentum an den verwahrten Edelmetallbarren und der Anspruch auf deren Herausgabe über.

### § 2 Nachweis, Vorversterben des Begünstigten

Der Nachweis des Todes des Kunden erfolgt durch Vorlage der Sterbeurkunde. Die dem Begünstigten aus dieser Vereinbarung zufallenden Rechte können von diesem nur in dem Maße geltend gemacht werden, wie sie im Zeitpunkt des Todes dem Kunden zustanden. Sollte der Begünstigte vor dem Kunden sterben, so wird diese Vereinbarung hinfällig.

### § 3 Widerrufbarkeit

Diese Vereinbarung kann von dem Kunden zu Lebzeiten widerrufen werden. Der Widerruf erfolgt durch eine entsprechende Erklärung des Kunden in Textform gegenüber der L'or AG.

### § 4 Verfügungen des Kunden zu Lebzeiten

Das Recht des Kunden, zu seinen Lebzeiten frei über seine verwahrten Edelmetalle verfügen zu können, wird von dieser Vereinbarung nicht berührt.

### § 5 Wirkung einer bestehenden Bevollmächtigung

Die vom Kunden im Rahmen des Edelmetall-Spar-Plans erteilte Vollmachten erlöschen nicht mit dem Tode des Kunden. Hat die L'or AG vom Ableben des Kunden keine Kenntnis erlangt und hat ein Bevollmächtigter nach dem Tode des Kunden im Rahmen der erteilten Vertretungsmacht gehandelt, so wirkt dies für und wider den Begünstigten.

### § 6 Annahmeerklärung

Der Begünstigte erklärt seine Zustimmung zur Übertragung der vorbezeichneten Rechte, einschließlich der aufgeführten Bedingungen.

<b>Begünstigter</b>			<i>Bitte Zutreffendes ankreuzen und eine Kopie des Ausweisdokumentes beifügen!</i>		
<input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr					
Name			Geburtsdatum		
Vorname			Geburtsort		
Straße, Hausnummer			Staatsangehörigkeit		
Land	PLZ	Ort	Dokumentenummer		
Telefon			<input type="checkbox"/> Reisepass <input type="checkbox"/> Personalausweis		
E-Mail			Gültig bis		
Hat der Begünstigte bereits einen ESP bei der L'or AG? Wenn ja, bitte Depotnummer angeben			Ausstellende Behörde		
<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja			Depotnummer		

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ort, Datum	Unterschrift Kunde und/oder der/des gesetzlichen Vertreter(s)	Ort, Datum
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Unterschrift weiterer Kunde und/oder der/des gesetzlichen Vertreter(s)	Ort, Datum
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Unterschrift Begünstigter	Ort, Datum

Formular ESP Verfügung zugunsten Dritter für den Todesfall mit Datenschutzhinweisen / 16.05.2018

# Verfügung zugunsten Dritter für den Todesfall

## EDELMETALL-SPAR-PLAN



L'or AG Hafenstraße 5 | 31582 Nienburg (Weser) www.lor-ag.com | info@lor-ag.com

### Hinweise zur Verfügung zugunsten Dritter für den Todesfall

Bei den nachfolgenden Hinweisen handelt es sich um allgemeine Hinweise zu der Verfügung zugunsten Dritter für den Todesfall. In diesen Hinweisen kann nicht auf sämtlich relevante Aspekte einer Verfügung zugunsten Dritter für den Todesfall eingegangen werden. Insbesondere kann nicht auf solche Aspekte eingegangen werden, die sich aus den persönlichen Umständen und Wünschen des Kunden ergeben. Diese Hinweise begründen keinen konkreten Rechtsrat für den Kunden. Jedem Kunden wird angeraten, hinsichtlich seiner persönlichen Umstände und Vorstellungen Rat bei seinem rechtlichen und/oder steuerlichen Berater einzuholen.

Mit der umseitigen Verfügung zugunsten Dritter für den Todesfall soll der Begünstigte das Eigentum und den Herausgabeanspruch an den Edelmetallen mit dem Ableben des Kunden erhalten. Damit ergibt sich die Möglichkeit, ohne Verfügung von Todes wegen (Testament, Erbvertrag) eine mit dem Tode wirksame Zuwendung – die nicht in den Nachlass fällt – vorzunehmen.

Es wird darauf hingewiesen, dass die Erben ein Auskunftsrecht bezüglich der vor dem Erbfall vorhandenen Vermögenswerte haben. Die L'or AG wird einen etwaigen Auskunftsanspruch der Erben entsprechend erfüllen und über die vorliegende Verfügung zugunsten Dritter für den Todesfall informieren.

Diese Verfügung zugunsten Dritter für den Todesfall kann von dem Kunden zu Lebzeiten widerrufen werden. Dieses Widerrufsrecht geht im Falle des Ablebens des Kunden auf die Erben über. Der Kunde sollte daher sicherstellen, dass im Fall seines Ablebens der Begünstigte hiervon Kenntnis erlangt und der Begünstigte seinerseits die Umschreibung des Depots bei der L'or AG in die Wege leitet.

### Datenschutzhinweise

#### Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortlich ist die L'or Aktiengesellschaft, Hafenstraße 5, 31582 Nienburg; Telefon: +49 5021 889 88-9, info@lor-ag.com

#### Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden oder anderen Betroffenen erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit dies für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich ist – personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Handels- und Vereinsregister, Presse, Internet) zulässigerweise gewinnen.

Personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse Geburtstag und -ort sowie Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten), Kommunikationsdaten (z.B. Mail-Adressen und Telefonnummern) und Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftsprobe).

#### Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und aufgrund welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

- zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO) Die Verarbeitung der Daten erfolgt zum Zweck der Erbringung unserer vertraglichen Leistungen gegenüber unseren Kunden.

- im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir personenbezogene Daten zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten (z.B. Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs unseres Unternehmens, Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, Geltendmachung / Verteidigung bei zivilrechtlichen Ansprüchen).

- aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. e DSGVO)

Unser Unternehmen unterliegt bei der Erbringung unserer Dienstleistungen bestimmten gesetzlichen Verpflichtungen (z.B. Geldwäschegesetz) Zum Zweck der Verarbeitung der Daten gehören u. a. die Identitäts- und Altersprüfung sowie die Betrugs- und Geldwäscheprevention.

#### Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb unseres Unternehmens erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken - unter Beachtung der Verschwiegenheit - Daten erhalten. Dies sind z. B. Unternehmen aus den Bereichen IT-Dienstleistungen, Logistik und Telekommunikation.

Im Zusammenhang mit einer etwaigen Weitergabe von Daten an Empfänger außerhalb unseres Unternehmens ist darauf hinzuweisen, dass wir zur Verschwiegenheit bezüglich aller uns bekannten kundenbezogenen Tatsachen verpflichtet sind. Informationen über unsere Kunden dürfen wir grundsätzlich nur weitergeben, wenn wir gesetzlich dazu verpflichtet sind oder der Kunde eingewilligt hat. Unter diesen Voraussetzungen können z. B. Empfänger personenbezogener Daten sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung,
- Gläubiger oder Insolvenzverwalter im Zwangsvollstreckungsverfahren,

#### Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union (Drittstaaten) findet nicht statt.

#### Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten solange dies für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese gelöscht, es sei denn, deren – befristete – Weiterverarbeitung ist erforderlich zu folgenden Zwecken:

- Zur Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten gemäß Handelsgesetzbuch (HGB), Abgabenordnung (AO) und Geldwäschegesetz (GwG) Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen in der Regel zwei bis zehn Jahre.
- Zum Erhalt von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195 ff des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist 3 Jahre beträgt.

#### Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch nach Art. 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit nach Art. 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschrrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).

#### Bin ich zur Bereitstellung von Daten verpflichtet?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung und zur Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten können wir keinen Vertrag mit Ihnen schließen, diesen durchführen und/oder beenden.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und festzuhalten. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

#### Informationen über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO

##### Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs.1 lit. e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende berechtigte Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

**Empfänger des Widerspruchs:** Der Widerspruch ist zu richten an die

L'or Aktiengesellschaft, Hafenstraße 5, 31582 Nienburg  
Telefon: +49 5021 889 88-9, info@lor-ag.com