

UDBETALING VED DØDSFALD (BEGUNSTIGELSE)

Danica Pension

Danica Pension • Parallevej 17 • 2800 Kgs. Lyngby • Danmark
Telefon +45 70 11 25 25

Forsikringstagers navn _____		CPR-nr. _____		Alle dækninger på nær gruppe-dækninger	Kun gruppe-dækninger
Begunstigelsen skal gælde <input type="checkbox"/> Forsikringsnummer _____ <input type="checkbox"/> Alle mine forsikringsnumre i Danica Pension					
Vi anbefaler, at du starter med at læse vejledningen på side 2.					
Valg af begunstigelse gælder alle dine dækninger på ordningen (herunder gruppedækninger i Forenede Gruppeliv). Ønsker du andet, skal du markere det i felterne til højre.					
A. <input type="checkbox"/> Mine nærmeste pårørende (her skal ikke oplyses navne)				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nærmeste pårørende er i prioriteret rækkefølge 1. ægtefælle/registreret partner 2. en samlever, der opfylder kravene nedenfor 3. livsarvinger (børn, børnebørn osv.) 4. arvinger efter testamente 5. arvinger efter arveloven.					
Samleveren skal leve sammen med dig på fælles bopæl på dødsfaldstidspunktet, og I skal - vente, have eller have haft barn sammen <i>eller</i> - have levet sammen i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste to år før dødsfaldet.					
Efterlader du ingen nærmeste pårørende, sker udbetalingen til dødsboet.					
B. <input type="checkbox"/> Mine børn til lige deling (her skal ikke oplyses navne)				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ved 'mine børn' forstås biologiske børn og adoptivbørn - både dem du har nu, og de børn du måtte få i fremtiden.					
Dør et af dine børn før dig eller i udbetalingsperioden, indtræder barnets livsarvinger (børn, børnebørn osv.) i dets sted. Efterlader barnet sig ingen livsarvinger, fordeles dennes andel ligeligt mellem de øvrige børn.					
Efterlades ingen børn eller andre livsarvinger, sker udbetalingen til dødsboet.					
C. <input type="checkbox"/> Ingen begunstigelse (dødsboet)				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vælger du 'ingen begunstigelse', udbetaler vi til dit dødsbo. Udbetalingen indgår i boopgørelsen på samme måde som andre aktiver. Det betyder, at eventuelle kreditorer vil kunne gøre krav på udbetalingen forud for dine arvinger.					
D. <input type="checkbox"/> En eller flere navngivne personer, for eksempel samlever (udfyld skemaet herunder)				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Navn	Fødselsdato	Familær relation	%-fordeling		
Udbetalingen deles ligeligt mellem de begunstigede, medmindre du angiver en anden procentfordeling i skemaet ovenfor.					
Dør en begunstiget før dig eller i udbetalingsperioden, eller er en begunstigelse faldet væk af anden grund, deles dennes andel ud fra den valgte fordelingsnøgle.					
Er der ingen begunstigede tilbage ved udbetalingsens start, eller falder alle begunstigede væk i udbetalingsperioden, sker udbetalingen herefter til nærmeste pårørende.					
Har du valgt at begunstige din samlever ved navn, skal du være opmærksom på, at begunstigelsen falder væk, hvis I ikke længere har fælles bopæl på dødsfaldstidspunktet - medmindre det sker på grund af institutionsanbringelse (f.eks. ældrebolig).					
<input type="checkbox"/> Begunstigelsen af min samlever skal gælde, uanset om vi på dødsfaldstidspunktet har fælles bopæl eller ej.					
Dato _____		Forsikringstagers underskrift _____			

Udfyldes af Danica Pension: FG aftalenr. _____ og skattekode _____.

Du skal tage stilling til, om dit valg af begunstigelse skal gælde alle dine dækninger på ordningen (herunder gruppedækninger i Forenede Gruppeliv). Ønsker du det, skal du sætte ét kryds i enten A, B, C eller D.

Ønsker du ikke, at dit valg af begunstigelse skal gælde alle dine dækninger på ordningen (herunder gruppedækninger i Forenede Gruppeliv), skal du markere det i felterne til højre.

Du kan selv bestemme, hvem der skal have udbetalt penge fra din pensionsordning, hvis du dør. Du skal bare give os besked om, hvem du vil begunstige, ved at udfylde, underskrive og sende os en begunstigerserklæring. Begunstigelsen gælder først, når vi har fået erklæringen. Og du kan som udgangspunkt altid ændre din begunstigelse.

Vælger du ikke selv, hvem der skal have pengene, vil de gå til dine nærmeste pårørende (se erklæringen under A). Bemærk, at stedbørn – det vil sige din ægtefælles eller samlevers børn, som du hverken er biologisk forælder til eller har adopteret – ikke er omfattet af nærmeste pårørende.

Hvem kan få pengene?

Hvis du har en dækning på din pensionsordning, hvor du kan trække indbetalingen fra i skat, eller en aldersopsparing, kan du vælge, at pengene skal gå til

- dine nærmeste pårørende (som begreb)
- din ægtefælle/registrerede partner
- din fraseparerede/fraskilte ægtefælle
- din samlever, som du har fælles bopæl med
- dine livsarvinger (børn, børnebørn osv.)
- din ægtefælles/tidligere ægtefælles børn (stedbørn) og deres livsarvinger
- din samlevers livsarvinger
- en eller flere af ovenstående ved navn

Derudover kan du vælge 'ingen begunstigelse'. Det betyder, at pengene går til dit dødsbo, og at kreditorer kan gøre krav på pengene før dine arvinger.

Hvis du har en dækning på din pensionsordning, hvor du ikke kan trække indbetalingen fra i skat (bortset fra aldersopsparing), kan du begunstige hvem, du vil. Det gælder for eksempel dine søskende ved navn, som du ellers ikke kan begunstige.

Ofte kan indbetalingen til en gruppedækning ikke trækkes fra i skat. Det betyder, at du frit kan vælge, hvem du vil begunstige på din gruppedækning i Forenede Gruppeliv og i Danica Pension. Du kan se, om du har en gruppedækning i din dækningsoversigt og i netpension. Du logger på netpension fra www.danicapension.dk.

Særligt om navngiven samlever

Vi definerer en samlever som én navngiven person, der har fælles bopæl med dig på det tidspunkt, hvor du underskriver begunstigerserklæringen og afleverer den til os. Det kan være en partner, ægtefælle, et familiemedlem eller en anden person, som du bor sammen med.

Bemærk, at denne definition af samlever adskiller sig fra samleverbegrebet ved nærmeste pårørende – se under 'Mine nærmeste pårørende' på side 1.

Hvis du ønsker særeje eller båndlæggelse

Du kan bestemme, at udbetalingen ved din død skal være særeje for den eller de personer, du begunstiger. Du kan for eksempel vælge, at personen, du begunstiger, ikke skal dele udbetalingen med en eventuel ægtefælle eller registreret partner ved skilsmisse eller dødsfald.

Ønsker du særeje, kan du oprette et testamente eller udfylde, underskrive og sende os en erklæring – for eksempel 'Særeje (tillæg til begunstigelse)', som du finder på danicapension.dk/blanketter.

Du kan også båndlægge udbetalingen for den eller de personer, du begunstiger. Det betyder, at vi ikke udbetaler direkte til den eller de personer, du har valgt, skal have din udbetaling, men i stedet til det forvaltningsinstitut, som du har valgt.

Vil du båndlægge udbetalingen, skal du udfylde, underskrive og sende os en erklæring – for eksempel 'Båndlæggelse (tillæg til begunstigelse)', som du finder på danicapension.dk/blanketter.

Ved udbetaling

Når du har valgt, hvem der skal have pengene fra din pensionsordning, og har givet os besked, får han eller hun automatisk udbetalt pengene, hvis du dør – det vil sige uden om dødsboet. Det betyder, at han eller hun vil få pengene for dem, du eventuelt skylder penge (de kreditorer, som dit dødsbo eventuelt har).

Når pengene bliver udbetalt uden om dødsboet, skal vi trække boafgift fra ifølge de gældende regler.

Begunstigelsen kan tilsidesættes

Dine tvangsarvinger – det vil sige din ægtefælle/registrerede partner og dine livsarvinger – kan i visse tilfælde tilsidesætte din begunstigelse, hvis den er urimelig over for en eller flere af dem. Det betyder, at hele udbetalingen, eller en del af den, vil ske til dine tvangsarvinger. Det gælder uanset, hvem du har valgt at begunstige, og om du har gjort begunstigelsen uigenkaldelig.

Du kan læse mere på danicapension.dk/begunstigelse.

Du er også velkommen til at ringe til os på 70 11 25 25, hvis du har spørgsmål eller gerne vil have råd og vejledning til at udfylde erklæringen.