

Forsikringstagers navn _____ | CPR-nr. _____

Begunstigelsen skal gælde Forsikringsnummer _____ Alle mine forsikringsnumre i Danica Pension

Vi anbefaler, at du starter med at læse vejledningen i slutningen af denne erklæring.

Pkt. 1.

Her skal du sætte kryds i én af de 2 bokse:

Begunstigelsen skal gælde for alle mine dækninger ved dødsfald

Begunstigelsen skal gælde for alle mine dækninger ved dødsfald på nær min gruppeordning i Danica Pension eller Forenede Gruppeliv (du skal i givet fald udfylde pkt. 2 for gruppeordning i Danica Pension eller Forenede Gruppeliv og udfylde pkt. 1 for de øvrige dødsdækninger.)

A. Mine nærmeste pårørende. Se vejledning.

B. Mine børn (livsarvinger). Se vejledning.

C. Mine børnebørn. Se vejledning.

D. En eller flere navngivne personer, for eksempel samlever (udfyld skemaet herunder)

Navn	Fødselsdagsdato	Familiær relation	%-fordeling	Indtrædelsesret *	Primær/Sekundær
				<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	

Udbetalingen deles ligeligt mellem de begunstigede, medmindre du angiver en anden procentfordeling i skemaet ovenfor.

Dør en begunstiget før dig - og har du ikke givet den begunstigedes livsarvinger indtrædelsesret* -, eller er en begunstigelse faldet væk af anden grund, deles den begunstigedes andel ud fra den valgte fordelingsnøgle.

Er der ingen begunstigede tilbage, sker udbetalingen til dine nærmeste pårørende. Se vejledning.

*afkrydser du "indtrædelsesret" betyder det, at den begunstigedes børn (livsarvinger) overtager begunstigelsen, hvis den begunstigede dør før dig.

Begunstigelsen af din samlever kan falde væk

Har du valgt at begunstige din samlever, skal du være opmærksom på, at begunstigelsen falder væk, hvis I ikke længere har fælles bopæl på dødsfaldstidspunktet - medmindre samlivsophævelsen er sket på grund af institutionsanbringelse (f.eks. ældrebolig).

Du kan ved at afkrydse denne rubrik bestemme, at begunstigelsen af din samlever skal gælde, uanset om I på dødsfaldstidspunktet har fælles bopæl eller ej.

Er der ved min død ingen begunstigede tilbage, skal udbetalingen ikke ske til mine nærmeste pårørende, men til:

Mit dødsbo

E. Ingen begunstigelse (dødsboet)

Vælger du 'ingen begunstigelse', udbetaler vi til dit dødsbo. Udbetalingen indgår i boopgørelsen på samme måde som andre aktiver. Det betyder, at dine eventuelle kreditorer vil gøre krav på værdien forud for dine arvinger.

Pkt. 2 - Begunstigelse for min gruppeordning

Skal kun udfyldes hvis du under pkt. 1 har valgt at du ønsker en anden begunstigelse for din gruppeordning i Danica Pension eller Forenede Gruppeliv – end for resten af dine dækninger ved dødsfald.

Begunstigelsen skal kun gælde for min gruppeordning i Danica Pension eller Forenede Gruppeliv

A. Mine nærmeste pårørende. Se vejledning.

B. Mine børn (livsarvinger). Se vejledning.

C. Mine børnebørn. Se vejledning.

D. En eller flere navngivne personer, for eksempel samlever (udfyld skemaet herunder)

Navn	Fødselsdagsdato	Familiær relation	%-fordeling	Indtrædelsesret *	Primær/Sekundær
				<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	

Udbetalingen deles ligeligt mellem de begunstigede, medmindre du angiver en anden procentfordeling i skemaet ovenfor.

Dør en begunstiget før dig – og har du ikke givet den begunstigedes livsarvinger indtrædelsesret* -, eller er en begunstigelse faldet væk af anden grund, deles den begunstigedes andel ud fra den valgte fordelingsnøgle.

Er der ingen begunstigede tilbage, sker udbetalingen til dine nærmeste pårørende. Se vejledning.

*afkrydser du "indtrædelsesret" betyder det, at den begunstigedes børn (livsarvinger) overtager begunstigelsen, hvis den begunstigede dør før dig.

Begunstigelsen af din samlever kan falde væk

Har du valgt at begunstige din samlever, skal du være opmærksom på, at begunstigelsen falder væk, hvis I ikke længere har fælles bopæl på dødsfaldstidspunktet – medmindre samlivsophævelsen er sket på grund af institutionsanbringelse (f.eks. ældrebolig).

Du kan ved at afkrydse denne rubrik bestemme, at begunstigelsen af din samlever skal gælde, uanset om I på dødsfaldstidspunktet har fælles bopæl eller ej.

Er der ved min død ingen begunstigede tilbage, skal udbetalingen ikke ske til mine nærmeste pårørende, men til:

Mit dødsbo

E. Ingen begunstigelse (dødsboet)

Vælger du 'ingen begunstigelse', udbetaler vi til dit dødsbo. Udbetalingen indgår i boopgørelsen på samme måde som andre aktiver. Det betyder, at dine eventuelle kreditorer vil gøre krav på værdien forud for dine arvinger.

Pkt. 3 - Særlige bestemmelser

Særeje

Som led i begunstigelsen bestemmer jeg, at udbetalingen ved min død skal være særeje for de begunstigede:

Jeg ønsker følgende særejeform for de begunstigede (Sæt kun ét X):

Skilsmisssæreje

Fuldstændigt særeje

Kombinationssæreje

De enkelte særejeformer er forklaret i vejledningen.

Bemærk, at vi kun har givet dig valget mellem de særejemuligheder, der er de mest anvendte. Der findes flere måder at definere særeje på. Derfor anbefaler vi, at du kontakter en advokat, hvis du ønsker yderligere rådgivning.

Båndlæggelse

Som led i begunstigelsen bestemmer jeg, at udbetalingen ved min død skal båndlægges for de begunstigede.

Båndlæggelsen skal ske til et forvaltningsinstitut som den begunstigede eller dennes værge har valgt.
(Sæt kun ét X)

Udbetalingen skal være båndlagt indtil begunstigede fylder 25. år

Udbetalingen skal være båndlagt indtil begunstigede fylder 25. år, herefter skal det valgte forvaltningsinstitut udbetale én gang om året, i lige store rater over ____ år.

Jeg er bekendt med, at båndlæggelsen blandt andet betyder:

- at den begunstigede ved min død først får rådighed over udbetalingen fra alder 25 år
- at renter og indtægter af udbetalingen løbende udbetales til den begunstigedes fri rådighed, hvis denne er myndig, og ellers med råderet for den begunstigedes værge
- at der ikke kan ske retsforfølgning i den båndlagte kapital
- at båndlæggelsen kan ophæves helt eller delvist med tilladelse fra Statsforvaltningen, hvis det er en velfærdssag, hvis udbetalingen er af ringe værdi, eller hvis det er åbenbart, at båndlæggelsen ikke længere tjener et rimeligt formål.

Bemærk, at du kan beslutte andre vilkår for båndlæggelse. Du kan eventuelt kontakte en advokat, hvis du ønsker yderligere rådgivning om båndlæggelse.

_____ Dato

_____ Forsikringstagers underskrift

UDBETALING VED DØDSFALD

(BEGUNSTIGELSE)

VEJLEDNING

Du kan selv bestemme, hvem der skal have udbetalt pengene fra din pensionsordning, hvis du dør. Du skal bare give os besked om, hvem du vil begunstige ved at udfylde, underskrive og sende os begunstigelseserklæringen.

Hvis du har særlige ønsker til formuleringen af en begunstivelse, som du ikke kan vælge på erklæringen, skal du kontakte os på en anden måde.

Begunstigelsen gælder først, når vi har modtaget erklæringen. Du kan som udgangspunkt altid ændre din begunstivelse.

Tager du ikke stilling til begunstivelse, eller dør dine begunstigede før dig, udbetaler vi ved dødsfald til dine "nærmeste pårørende" (se under A.).

Hvordan udfylder du erklæringen?

Først skal du krydse af, om din begunstivelse skal gælde et bestemt forsikringsnummer, eller om den skal gælde alle dine forsikringsnumre.

Herefter skal du under Pkt. 1. vælge, om din begunstivelse skal gælde alle dine dækninger ved dødsfald, eller om den skal gælde alle dine dækninger ved dødsfald på nær din eventuelle gruppeordning i Danica Pension eller Forenede Gruppeliv.

Ønsker du en særlig begunstivelse for gruppeordningen i Danica Pension eller Forenede Gruppeliv, skal du udfylde Pkt. 2. Udfylder du Pkt. 2., kommer det, du udfylder under Pkt. 1 kun til at gælde for dine øvrige dækninger ved dødsfald.

Nu skal du vælge, om du vil ønske én de tre standard-begunstigelser A, B eller C, eller én eller flere navngivne begunstigede (D). Ønsker du ingen begunstivelse, skal du sætte kryds i E nederst på siden.

A. Mine nærmeste pårørende

Vi udbetaler i prioriteret rækkefølge til din/dine:

1. Ægtefælle
2. Samlever, hvis I har boet sammen i et ægteskabs-lignendeforhold i mindst 2 år eller har, har haft eller venter barn sammen
3. Livsarvinger (dine børn, børnebørn iht. Arveloven)
4. Arvinger efter testamente
5. Arvinger efter arveloven (udover livsarvinger)
6. Dødsboet

B. Mine børn (livsarvinger)

Ved dødsfald sker udbetalingen til dine livsarvinger, det vil sige i første række dine børn til lige deling.

Ved dine børn forstås biologiske børn, adoptivbørn og andre børn, hvor du af det offentlige er registreret som forælder.

Dør et af dine børn før dig eller i udbetalingsperioden, indtræder barnets livsarvinger (børn, børnebørn og så videre) i dets sted.

Efterlader barnet sig ingen livsarvinger, fordeles barnets

Danica Pension

Danica Pension • Bernstorffsgade 40 • DK-1577 København V
Telefon 70 11 25 25

andel ligeligt mellem dine øvrige børn.

Efterlader du dig ingen livsarvinger, sker udbetaling til dødsboet

C. Mine børnebørn

Udbetaling sker til lige deling mellem dine børnebørn. Ved børnebørn forstås børn af dine biologiske børn og adoptivbørn (børn, hvor du af det offentlige er registreret som forælder).

Et barnebarn skal være dit barns biologiske barn eller adoptivbarn, hvor dit barn af det offentlige er registreret som forælder.

Dør et barnebarn før dig, indtræder barnebarnets biologiske børn og adoptivbørn i dets sted. Efterlader barnebarnet sig ingen børn, fordeles barnebarnets andel ligeligt mellem dine øvrige børnebørn.

D. Én eller flere navngivne personer

Her kan du læse, hvem du kan vælge at begunstige.

a. Har du en dækning ved dødsfald på din pensionsordning, hvor du kan trække indbetalingen fra i skat, eller en aldersopsparing, kan du vælge, at pengene skal gå til én eller flere af følgende personer:

- din ægtefælle.
- din fraseparerede eller fraskilte ægtefælle.
- din samlever, som du har fælles bopæl med
- dine livsarvinger (børn, børnebørn osv.).
- din ægtefælles eller tidligere ægtefælles børn (dvs. dine stedbørn) eller disses livsarvinger.
- din samlevers livsarvinger.

b. Har du en dækning ved dødsfald 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, som du ellers ikke kan indsætte som navngivne begunstigede.

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

Særligt om navngivne samlever

En samlever er i denne sammenhæng en navngiven person, der har fælles bopæl med dig på det tidspunkt, hvor du opretter begunstigelsen. Det kan være hvem som helst, bare I har fælles bopæl.

Bemærk, at denne definition af samlever adskiller sig fra det samleverbegreb, der anvendes i forbindelse med 'A. Mine nærmeste pårørende'.

E. Ingen begunstiget

Du kan vælge 'Ingen begunstivelse'. Det betyder, at pengene udbetales til dit dødsbo, og at dine eventuelle kreditorer kan gøre krav på pengene forud for dine arvinger.

Hvis du har en livsvarig pension med opsparingssikring

Hvis din pensionsopsparing er en livsvarig pension med opsparingssikring, afhænger udbetalingen af, om du dør før eller efter, du går på pension og begynder at få udbetalt din livsvarige pension.

Hvis du dør, efter du er begyndt at få udbetalt din livsvarige pension, udbetaler vi til medforsikrede (hvis du har en over-levelsesrente) eller den eller dem du har valgt at begunstige jf. A.-E. (i garantiperioden, hvis du har en garanti), men kun hvis du har én af eller begge disse dækninger på din pensionsordning.

Hvis du dør, før du er begyndt at få udbetalt din livsvarige pension, betyder pensionsopsparingsopsparingssikring, at vi udbetaler den samlede værdi på din pensionsopsparing til dine efterladte i denne prioriterede rækkefølge:

1. Ægtefælle, hvis ægteskabet er indgået, inden du fyldte 67 år, og mindst 3 måneder før din død.
2. Samlever, hvis I har boet sammen i et ægteskabs-lignende forhold i mindst 2 år, og I flyttede sammen, inden du fyldte 65 år, og hvis du senest 3 måneder før din død, og inden du fyldte 67 år, har oprettet et testamente, hvor din samlever skal arve mindst det, der svarer til en ægtefælles tvangsarv.
3. Den eller dem, du har valgt at begunstige, jf. A.-E.

Ønsker du særeje for den begunstigede?

Du kan bestemme, at udbetalingen ved dødsfald skal være særeje for den eller de personer, du begunstiger. Ønsker du særeje, kan du sætte kryds i én af de tre muligheder i erklæringens Pkt. 3. Særlige bestemmelser.

Skilsmissesæreje

Hvis den begunstigede bliver separeret eller skilt, indgår udbetalingen ikke i ægtefælledelingen. Hvis den begunstigede eller ægtefællen dør, indgår udbetalingen i ægtefælledelingen som delingsformue (fælleseje).

Fuldstændigt særeje

Hvis den begunstigede bliver separeret eller skilt, indgår udbetalingen ikke i ægtefælledelingen. Det gør udbetalingen heller ikke, hvis den begunstigede eller ægtefællen dør.

Kombinationssæreje

Hvis den begunstigede bliver separeret eller skilt, indgår udbetalingen ikke i ægtefælledelingen. Hvis ægtefællen dør, indgår udbetalingen heller ikke i ægtefælledelingen. Hvis den begunstigede dør, indgår udbetalingen i ægtefælledelingen som delingsformue (fælleseje).

Skal udbetalingen båndlægges for den begunstigede?

Båndlæggelse betyder, at vi ikke udbetaler direkte til den eller de personer, du har begunstiget, hvis vedkommende er under 25 år. I så fald udbetaler vi i stedet til et godkendt forvaltningsinstitut, som den begunstigede eller evt. dennes værge har valgt.

Vil du båndlægge udbetalingen, skal du udfylde bestemmelserne om båndlæggelse i Pkt. 3. Særlige bestemmelser.

På erklæringen kan du vælge en standardløsning for båndlæggelse. Ønsker du andre regler for båndlæggelsen, skal du kontakte os skriftligt.

Hvis du ønsker uigenkaldelig begunstigelse

Vil du indsætte en uigenkaldelig begunstigelse, skal du kontakte os. Du kan ikke vælge det på erklæringen.

Uigenkaldelig begunstigelse betyder, at du efterfølgende kun kan sætte begunstigelsen ned eller ophæve begunstigelsen med den begunstigedes samtykke.

Der er sjældent grund til at gøre en begunstigelse uigenkaldelig.

Når vi skal udbetale

Når du har valgt, hvem der skal have pengene fra din pensionsordning, og har givet os besked om det, får de pågældende automatisk udbetalt pengene uden om dødsboet. Det betyder, at dine kreditorer ikke får del i udbetalingen.

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

Begunstigelsen kan måske tilsidesættes

Dine tvangsarvinger - det vil sige din ægtefælle og dine livsarvinger - kan i visse tilfælde tilsidesætte din begunstigelse, hvis den er urimelig over for én eller flere tvangsarvinger. Det betyder, at udbetalingen helt eller delvist i stedet sker til dine tvangsarvinger. Dette gælder, uanset hvem du har valgt at begunstige, og om du har gjort begunstigelsen uigenkaldelig.

Vil du vide mere?

Du kan læse mere på www.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 yderligere råd og vejledning til at udfylde erklæringen.