

BEGUNSTIGELSESERKLÆRING / RATE- OG KAPITALPENSION I DIP

Inden du udfylder begunstigelseserklæringen, bedes du læse vejledningen på side 2. Det er vigtigt, at du ved, hvem du kan begunstige.

Jeg ønsker følgende begunstivelse på min rate- og/eller kapitalpension i DIP:

A	Navn på begunstiget	CPR-nr.	Slægtsforhold	%-fordeling
	_____	_____	_____	_____
	_____	_____	_____	_____
	_____	_____	_____	_____

Er en af de begunstigede i punkt A død på udbetalingstidspunktet, bliver dennes andel fordelt ligeligt blandt de andre begunstigede.

Er alle i punkt A døde på udbetalingstidspunktet, udbetales til "nærmeste pårørende". Ønsker du at udbetaling skal ske til andre end "nærmeste pårørende", skal du udfylde punkt B.

B	Navn på subsidær begunstiget	CPR-nr.	Slægtsforhold	%-fordeling
	_____	_____	_____	_____
	_____	_____	_____	_____
	_____	_____	_____	_____

Er en af de begunstigede i punkt B død på udbetalingstidspunktet, udbetales dennes andel til de andre begunstigede i lige store dele.

Er alle i punkt B døde vil udbetalingen ske til "nærmeste pårørende"

A og B: Har du ikke udfyldt %-fordelingen, vil alle begunstigede få samme andel.

Begunstigelse af samlever

Jeg bekræfter, at vi har fælles folkeregisteradresse. Ophæves den fælles folkeregisteradresse, (dog ikke ved institutionsanbringelse), bortfalder begunstigelsen og ændres til "nærmeste pårørende."

NAVN: _____ CPR-NR.: _____

DATO: _____ UNDRSKRIFT: _____

VEJLEDNING – SÅDAN INDSÆTTER DU BEGUNSTIGEDE PÅ RATE- OG KAPITALPENSION

Du skal tage stilling til, hvem der skal have udbetalt rate- og/eller kapitalpensionen ved din død.

Rate- og kapitalpensionen oprettes altid med standard begunstigelsen "Nærmeste pårørende." Du skal således kun udfylde en begunstigerserklæring, hvis du ikke ønsker "Nærmeste pårørende".

Begunstigelsen "Nærmeste pårørende" er følgende personer i nævnte rækkefølge:

1. Ægtefælle/registreret partner – dog ikke hvis separation eller skilsmisse foreligger ved dødsfaldet.
2. Børn. Hvis barnet ikke længere lever, træder barnets eventuelle børn i stedet etc. Ved børn menes egne biologiske børn samt adoptivbørn.
3. Arvinger ifølge testamente.
4. Arvinger ifølge loven, fx forældre.
5. Hvis der ingen begunstiget eller legale eller testamentariske arvinger er, tilfalder det opsparede beløb pensionskassen.

Denne rækkefølge træder i kraft, med mindre du selv vælger at indsætte en navngiven begunstiget.

Hvem kan du begunstige ved navn?

Når der er skattefradrag for indbetalingen kan du begunstige følgende:

1. Ægtefælle/registreret partner
2. Fraskilt ægtefælle*
3. Samlever med fælles folkeregisteradresse *
4. Livsarvinger
5. Stedbørn og deres livsarvinger*
6. Samlevers livsarvinger*
7. Ingen

* hvis du har tvangsarvinger (ægtefælle, børn, børnebørn) kan begunstigelsen tilsidesætte.

Du kan også gøre begunstigelsen uigenkaldelig. Herefter kan begunstigelsen kun ændres, hvis den begunstigede giver sin tilladelse eller dør.

En uigenkaldelig begunstivelse kan ikke anfægtes af tvangsarvinger. Det betyder, at selvom du har tvangsarvinger, kan din uigenkaldelige begunstivelse ikke tilsidesættes.

Du skal derfor kun ændre en begunstivelse til uigenkaldelig efter nøje overvejelse.

Kreditorbeskyttelse

Når der er indsat en begunstiget, sker udbetaling direkte til den begunstigede uden om boet. Herved er udbetalingen beskyttet mod eventuelle kreditorer.

Har du begunstiget "ingen" bliver beløbet udbetalt til boet.

Hvad skal du være opmærksom på?

Hvis der sker ændringer i dine familieforhold, skal du overveje, om begunstigelsen skal ændres.

Ønsker du at ændre begunstigelsen, skal du indsende en ny begunstigerserklæring. Når du gør det, gælder den gamle erklæring ikke mere.

Når begunstigerserklæringen er noteret i DIP, sender vi en bekræftelse til dig.

Hvor finder jeg begunstigerserklæringen?

På hjemmesiden www.dip.dk under pjecer finder du både begunstigerserklæringen og vejledningen.