

**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 bopæl. Ophæves den fælles bopæl, (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. Samlever, hvis din samlever har levet sammen med dig i et ægteskabslignende forhold på fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet, eller hvis I bor sammen på fælles bopæl og I venter, har eller har haft børn sammen.
3. Børn. Hvis barnet ikke længere lever, træder barnets eventuelle børn i stedet etc. Ved børnenes egne biologiske børn samt adoptivbørn.
4. Arvinger ifølge testamente.
5. Arvinger ifølge loven, fx forældre.
6. Hvis der ingen begunstiget eller legale eller testamentariske arvinger er, tilfalder det opsparede beløb pensionskassen forud for staten.

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

Hvis der ikke er indsat en begunstiget, tilfalder det opsparede beløb dine "Nærmeste pårørende".

### Hvem kan du begunstige ved navn?

Når der er skattefradrag for indbetalingen kan du begunstige følgende:

1. Ægtefælle/registreret partner
2. Fraskilt ægtefælle (skal angives ved navn)
3. Samlever (samlever skal angives ved navn) med fælles bopæl
4. Livsarvinger

5. Stedbørn og deres livsarvinger (skal angives ved navn)

6. Samlevers livsarvinger (skal angives ved navn)

En begunstigelse kan anfægtes ved domstolene af din ægtefælle eller af dine livsarvinger, hvis begunstigelsen må anses for urimelig.

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

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

### Udbetaling til boet

Ønsker du, at udbetalingen skal ske til dit bo, skal du udfylde en begunstigerserklæring og skrive "boet". Beløbet vil så blive udbetalt til boet, hvis du har legale eller testamentariske arvinger. I modsat fald tilfalder beløbet pensionskassen forud for staten.

### Kreditorbeskyttelse

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

### 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](http://www.dip.dk) under blanketter finder du begunstigerserklæring med vejledningen.