

BEGUNSTIGELSESERKLÆRING – DØDSFALDSSUM (GRUPPEFORSIKRING)

NAVN: _____ CPR-NR.: _____

ADRESSE: _____

_____ TLF.NR.: _____

Gruppelivsftale nr.: 97003 Navn på gruppelivsftale: DIP

Jeg ønsker, at forsikringssummen i tilfælde af min død i forsikringstiden udbetales til:

Anfør navn, cpr.nr., adresse samt evt. slægtskab på den person udbetaling ønskes til. Hvis udbetalingen skal ske til mere end én skal fordeling mellem disse f.eks. til lige deling eller procentfordeling

_____ den _____ / _____ 20 _____

underskrift**Begunstigelsen er kun nødvendig, hvis forsikringssummen
skal tilfalde andre end nærmeste pårørende.****Erklæringen indsendes i udfyldt og underskrevet stand til
FORENEDE GRUPPELIV, Krumtappen 4, Postboks 442, 2500 Valby,
der skriftligt bekræfter modtagelsen.**

VEJLEDNING – SÅDAN INDSÆTTER DU BEGUNSTIGEDE PÅ GRUPPELIVSFORSIKRING

Gruppelivsaffalen indeholder bestemmelse om, at forsikringssummen ved død altid oprettes med standard begunstigelsen "Nærmeste pårørende". Du skal således kun udfylde en begunstigelseserklæring, hvis du ikke ønsker "Nærmeste pårørende".

Nærmeste pårørende

Nærmeste pårørende er i loven bestemt som følgende i den angivne 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 børn menes 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?

Der er ingen begrænsninger i, hvem du kan begunstige. Du kan begunstige en samlever, en ven eller en forening.

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 begunstigelseserklæring 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 begunstigelseserklæring. Når du gør det, gælder den gamle erklæring ikke mere.

Når begunstigelseserklæringen er noteret i FG, modtager du en bekræftelse.

Hvor finder jeg begunstigelseserklæringen?

På hjemmesiden www.dip.dk under blanketter finder du begunstigelseserklæringen med vejledningen.