

BEGUNSTIGELSESERKLÆRING FOR RATE- OG KAPITALPENSION, ALDERSFORSIKRING, DEPOTSIKRING OG UGIFTESUM

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

Jeg ønsker at begunstigelseserklæringen gælder for (sæt ét kryds)

Så vidt muligt alle de af nedenstående produkter, hvis jeg har dem på min pension i DIP

eller

Særskilt produkt (sæt kryds): Ratepension Kapitalpension Aldersforsikring
 Depotsikring Ugiftesum (se vejledning for særlige regler)

Jeg ønsker at begunstige følgende (sæt ét kryds):

ENTEN

- Mine børn til lige deling (herunder stedbørn/samlevers børn/adoptivbørn eller efterkommere)
- Min samlever med fælles bopæl. Begunstigelsen af min samlever skal ophøre, hvis vores fælles bopæl ophører af andre årsager end institutionsanbringelse, herunder flytning til ældrebolig. I stedet skal "nærmeste pårørende" indsættes som begunstiget.
- Tilbage til nærmeste pårørende
- Ingen begunstiget. Udbetaling vil ske til mit dødsbo. Udbetalingen er ikke kreditorbeskyttet

ELLER følgende person(er) indsat ved navn (sæt ét kryds og udfyld nedenfor)

- Til lige deling
- Med %-fordeling (udfylder du ikke en %-fordeling, vil alle begunstigede få samme andel)

Navn på begunstiget	CPR-nr.	Slægtsforhold	Evt. %

Navn

CPR-nr.

Dato

Underskrift

Hvis du ønsker at ændre begunstigelsen på din gruppelevssum ved død, kan du gøre det på <https://mitgruppeliv.fg.dk>

VEJLEDNING – SÅDAN INDSÆTTER DU BEGUNSTIGEDE

Du skal tage stilling til, hvem der skal have udbetalt din ratepension/kapitalpension/aldersforsikring/depotsikring/ugiftesum ved din død.

Din pension er altid oprettet med standardbegunstigelsen "nærmeste pårørende". Du skal således kun udfylde en begunstigelseserklæring, hvis du ønsker en anden begunstigelse end "nærmeste pårørende".

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
 - a. med fælles bopæl i de sidste to år før dødsfaldet, eller
 - b. med 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
6. Hvis der ingen begunstigede, legale eller testamentariske arvinger er, tilfalder udbetalingen pensionskassen forud for staten.

Hvem kan du begunstige ved navn?

1. Ægtefælle/registreret partner
2. Fraskilt ægtefælle/registreret partner
3. Livsarvinger
4. Stedbørn og deres livsarvinger
5. Navngiven person med fælles bopæl på indsættelsestidspunktet og dennes livsarvinger

Særlige regler for ugiftesum på regulativ 1

Ugiftesummen tilfalder nærmeste pårørende, med mindre du har valgt, at den skal udbetales til dit bo. Det er ikke muligt at tilvælge andre begunstigede for ugiftesummen.

Anfægtelse af begunstigelse

En begunstigelse kan anfægtes ved domstolene af din ægtefælle eller af dine livsarvinger.

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

Du skal derfor kun gøre en begunstigelse uigenkaldelig efter nøje overvejelse.

Hvis en navngivet begunstiget dør

Hvis alle de navngivne personer er døde, når pengene skal udbetales, sker udbetalingen automatisk til "nærmeste pårørende".

Så længe en eller flere af de navngivne personer er i live, når pengene skal udbetales, vil pengene blive fordelt mellem dem efter den ønskede fordelingsnøgle.

Udbetaling til boet

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

En udbetaling direkte til boet er ikke kreditorbeskyttet.

Hvad skal du ellers være opmærksom på?

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

Udbetalingen er kreditorbeskyttet, med mindre den sker til dit bo.

Ønsker du at ændre begunstigelsen, skal du indsende en ny begunstigelseserklæring.

Når begunstigelseserklæringen er registreret i pensionskassen, sender vi en bekræftelse til dig.