



VEJLEDNING – HVEM SKAL HAVE PENGENE EFTER DIG?

Du kan se, hvad der udbetales, og hvem der får pengene efter dig på minpension.pplus.dk i menuen Forsikringer.

Du kan bruge Begunstigelseserklæringen til at ændre, hvem der skal modtage pengene, hvis du ikke kan ændre det på minpension.pplus.dk.

Generelle regler for hvem du kan vælge:

Nærmeste pårørende

Som udgangspunkt udbetales til Nærmeste pårørende. Det betyder, at pengene bliver udbetalt til disse modtagere i nævnte rækkefølge:

1. Ægtefælle/registreret partner - dog ikke ved separation eller skilsmisse før 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

Har du ingen arvinger, udbetales beløbet til P+.

Ingen begunstiget = Udbetaling til boet

Ønsker du, at pengene bliver udbetalt til dit bo, skal du vælge "ingen begunstiget". Hvis du ikke har arvinger efter arveloven eller ikke har oprettet testamente, udbetales beløbet til P+.

Udbetaling til boet er ikke kreditorbeskyttet.

Navngivet begunstiget

Du kan begunstige følgende personer:

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

Hvis en eller flere af de begunstigede personer dør før dig, vil pengene blive fordelt mellem de øvrige.

Hvis alle begunstigede personer er døde, når pengene skal udbetales, sker udbetalingen automatisk til Nærmeste pårørende.

Ønsker du ikke det, kan du selv vælge, hvad der skal ske med afdød begunstigedes andel ved at bestemme en sekundær begunstiget.

Udbetalinger, hvor der gælder særlige regler:

Der kan være forskel på, hvad der kommer til udbetaling, og hvem du må indsætte som modtager af pengene.

Sum ved død (P+ Livscyklus)

Udbetales til Nærmeste pårørende. Vil du ændre modtageren, gælder de generelle regler, fordi udbetalingen er skattefri. Den kan udbetales til alle.

Udbetalingssikring (P+ Livscyklus)

Udbetales altid først til ægtefælle eller samlever, hvis samlever opfylder krav (se under Nærmeste Pårørende punkt 2). Derefter kan du vælge en modtager efter de generelle regler.

Ugiftesum (tidl. DIP1) og Ugifteydelse (tidl. JØP1)

Udbetales til Nærmeste pårørende. Du kan vælge udbetaling til dit bo, forudsat du har legale arvinger eller har oprettet testamente.

MedlemsMidler - (15 år), (15 år rate), (15 år, supplerende alderspension) og (Rate udland)

Udbetales til dit bo, medmindre du indsætter begunstiget.

Dødsfaldssum hos Forenede gruppeliv

Hvis du ønsker at ændre modtager på din gruppelivssum ved død, skal du gøre det på <https://mitgruppeliv.fg.dk>

Sådan gør du

Du skal printe Begunstigelseserklæringen, udfylde og underskrive den. Send herefter blanketten til os på <https://pplus.dk/kontakt>.

Du modtager en bekræftelse og kan også se ændringen på minpension.pplus.dk

Husk at tage stilling igen, hvis der sker ændringer i din familiesituation.

Har du spørgsmål, så kontakt os på 38 18 87 00



BEGUNSTIGELSESERKLÆRING

Inden du udfylder begunstigelseserklæringen, skal du læse vejledningen.

Jeg ønsker, at begunstigelseserklæringen gælder for: (Sæt ét kryds)

- alle udbetalinger ved min død eller
- følgende udbetaling (er): (skriv navn på forsikring/udbetaling)

Hvis du har flere udbetalinger og ønsker forskellige modtagere, skal du udfylde en blanket pr. udbetaling. Du kan se dine udbetalinger på minpension.pplus.dk i menuen Forsikringer.

Jeg ønsker, at følgende modtager udbetaling: (Sæt ét kryds)

- Nærmeste pårørende
- Ingen begunstiget. Udbetaling vil ske til mit dødsbo.
- Navngivet begunstiget – vælg en af nedenstående muligheder:
 - Mine børn til lige deling (egne børn og adoptivbørn). Hvis en af disse er død, udbetaler vi til deres børn/barn i stedet.
 - Min samlever med fælles bopæl. Ønsker du **ikke**, at begunstigelsen ophører, hvis jeres fælles bopæl eller samliv ophører, marker her

Samlevers navn: _____ CPR-nr.: _____

Følgende person(er), hvor udbetalingen sker til lige deling, medmindre %-fordeling udfyldes:

Navn på modtager	CPR-nr.	Slægtsforhold	Evt. %

Hvis du ønsker en sekundær begunstiget, kan du blot skrive "nr. 2" ved navnet (Se vejledningen).

Navn

CPR-nr.

Dato

Underskrift