



BEGUNSTIGELSESERKLÆRING I P+ LIVSCYKLUS

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 nedenstående produkter, hvis jeg har dem på min pension i P+ livscyklus

eller særskilt produkt (sæt kryds):

Ratepension MedlemsMidler (Ratepension) Kapitalpension Aldersforsikring

Depotsikring Dødsfaldssum Udbetalingsssikring (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.

Navn: _____ CPR-nr.: _____

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



VEJLEDNING – SÅDAN INDSÆTTER DU BEGUNSTIGEDE

Du skal tage stilling til, hvem der skal have udbetalt dine pensions- og forsikringsdækninger ved din død.

Dine ordninger er altid oprettet med standardbegunstigelsen "nærmeste pårørende". Du skal således kun udfylde en begunstigelseserklæring, hvis du ønsker en anden begunstigeelse 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

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 indsettelsestidspunktet og dennes livsarvinger

Særlige regler for udbetalingssikring

Du kan vælge at indsætte én eller flere navngivne nærmeste pårørende som særligt begunstiget ved skriftlig meddelelse til P+. Udbetalingssikringen udbetales altid til din ægtefælle eller samlever først, dog kun hvis samleveren opfylder betingelserne i Forsikringsaftaleloven § 105a. Dette betyder, at du ikke kan begunstige andre, hvis du har en ægtefælle eller en samlever der opfylder betingelserne i forsikringsaftalen.

Regler for dødsfaldssum

Der er ingen begrænsninger for, hvem du kan indsætte som begunstiget.

Du kan således indsætte én eller flere navngivende personer eller foreninger som begunstiget.

Hvis ikke du indsætter en begunstiget, udbetales dødsfaldssummen til "nærmeste pårørende".

Anfægtelse af begunstigeelse

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

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

Hvis du ønsker at gøre din begunstigeelse uigenkaldelig, skal du kontakte os.

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 begunstiget". 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 begunstigeelsen skal ændres.

Udbetalingen er kreditorbeskyttet, medmindre den sker til dit bo.

Ønsker du at ændre begunstigeelsen, skal du indsende en ny begunstigeelseserklæring.

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