

Særlig begunstigelseserklæring

Forsikredes navn _____

Cpr.nr. _____

Adresse _____

Postnr./by _____

Telefon nr. _____

E-mail _____

Gruppelivsaftale nr./navn _____

Har du ikke gruppelivsaftale nr., og er forsikringen oprettet via din arbejdsgiver, kan du kontakte dit lønkontor for at få oplyst gruppelivsaftale nr.

Bemærk, at begunstigelsen kun gælder så længe du er omfattet af gruppelivsforsikringen.

Jeg ønsker, at forsikringssummen i tilfælde af min død i forsikringstiden udbetales til: Anfør navn og cpr.nr., adresse, fordelingsforhold samt evt. slægtskab.

Hvis du begunstiger flere personer, ex. "Mine børn", og har du ikke oplyst om fordelingsforholdet, i brøk eller %, mellem de begunstigede, udbetales forsikringssummen til lige deling.

Du har mulighed for, at vælge, at forsikringssummen skal være den/de begunstigedes **særeje** og at forsikringssummen skal **båndlægges**. Læs mere i vejledningen.

Dato _____ Underskrift _____

Samtykke e-Boks

Jeg giver samtykke til, at FG må sende post til min e-Boks JA ☐ NEJ ☐

Dato _____ Underskrift _____

Hvis du ikke giver FG samtykke til, at sende post til din e-Boks, vil du modtage posten som alm. post.

Du kan til enhver tid fravælge, at FG sender post til din e-Boks.

Læs mere om e-Boks på FGs hjemmeside, www.fg.dk.

Vejledning om begunstigelse ved Gruppelivsforsikring

Hvem tilfalder forsikringssummen?

Gruppelivsaftalen indeholder et automatisk valg om, at dine nærmeste pårørende er indsat som begunstigede. Det gælder stadig, hvis du ikke selv har ændret det. Begrebet "nærmeste pårørende" er pr. 1. januar 2008 ændret til også at omfatte en samlever. Har du oprettet forsikringen **før 1. januar 2008** er en samlever ikke en del af "nærmeste pårørende", **medmindre** det særligt er aftalt for den enkelte gruppelivsaftale. Kontakt FG, hvis du er i tvivl.

Nærmeste pårørende fra 1. januar 2008

Dine nærmeste pårørende er i den angivne rækkefølge:

1. Din ægtefælle, dog ikke hvis separation foreligger ved dødsfaldet.
2. Din samlever. (Samlever skal leve sammen med forsikrede på fælles bopæl og **a**) vente, have eller have haft et barn sammen med forsikrede eller **b**) have levet sammen med forsikrede i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet).
3. Dine livsarvinger (børn, adoptivbørn, børnebørn osv.).
4. Dine arvinger ifølge testamente.
5. Dine arvinger ifølge loven.

Særlig begunstiget

Navngivne begunstigede

Udbetalingen deles ligeligt mellem de begunstigede, medmindre du angiver en anden procent- eller brøkfordeling. Dør en begunstiget før dig, eller er en begunstigelse faldet væk af anden grund, deles dennes andel ud fra den valgte fordelingsnøgle.

Er der ingen begunstigede tilbage på dødsfaldstidspunktet, sker udbetalingen til dine nærmeste pårørende. Har du valgt at begunstige din samlever ved navn, skal du være opmærksom på, at begunstigten som udgangspunkt falder væk, hvis I ikke længere har fælles bopæl på dødsfaldstidspunktet – medmindre det sker på grund af institutionsanbringelse (f.eks. ældrebolig).

Mine børn

Hvis du begunstiger "Mine børn", vil begunstigten gælde dine biologiske børn og adoptivbørn – både de børn du har nu og dem du evt. vil få i fremtiden.

Ingen begunstigelse

Skriver du i begunstigeserklæringen "Ingen begunstigelse", vil forsikringssummen blive udbetalt til dit dødsbo. Udbetalingen indgår i boopgørelsen på samme måde som dine andre aktiver. Det betyder, at eventuelle kreditorer vil kunne gøre krav på udbetalingen forud for dine arvinger.

Fradragsberettigede forsikringer (kapital- og ratepension)

Ønsker du, at forsikringssummen ved din død skal tilfalde andre end nærmeste pårørende, kan du begunstige følgende: Ægtefælle, fraskilt ægtefælle eller livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvinger.

En samlever eller dennes livsarvinger kan også begunstiges (med en samlever forstås en navngiven person, der har fælles bopæl med forsikrede). Der er således ikke krav om et egentligt samlivsforhold). I alle tilfælde gælder, at begunstigeserklæringen skal indeholde den begunstigedes navn, cpr.nr. og adresse.

Særeje

Du kan som et led i begunstigelsen bestemme, at forsikringssummen skal være den/de begunstiges særeje. Hvis du ønsker at forsikringssummen skal være den/de begunstiges særeje, er der tre forskellige særejeformer at vælge imellem:

- Skilsmisssæreje
- Fuldstændigt særeje
- Kombinationssæreje

Skilsmisssæreje

Hvis den begunstige bliver separeret eller skilt, er udbetalingen den begunstiges særeje. Udbetalingen indgår derfor ikke i bodelingen. I tilfælde af den begunstiges eller dennes ægtefælles død, mens ægteskabet består, er udbetalingen fælleseje. Udbetalingen indgår derfor i bodelingen.

Fuldstændigt særeje

Hvis den begunstige bliver separeret, skilt eller dør, eller hvis den begunstiges ægtefælle dør, er udbetalingen den begunstiges særeje. Udbetalingen indgår derfor ikke i bodelingen. Den begunstiges ægtefælle kan ikke sidde i uskiftet bo med denne del af boet.

Kombinationssæreje

Som udgangspunkt er udbetalingen den begunstiges skilsmisssæreje. Hvis den begunstiges ægtefælle dør – det vil sige, at den begunstige lever længst i ægteskabet – bliver udbetalingen dog den begunstiges fuldstændige særeje.

Hvis den begunstige bliver separeret eller skilt betyder det følgende:

Udbetalingen er den begunstiges særeje og indgår derfor ikke i bodelingen.

Hvis den begunstige dør først betyder det følgende:

Udbetalingen er fælleseje og indgår derfor i bodelingen. Den begunstiges ægtefælle kan sidde i uskiftet bo med denne del af boet.

Hvis den begunstige lever længst betyder det følgende:

Udbetalingen er den begunstiges særeje og indgår derfor ikke i bodelingen. Den begunstige kan sidde i uskiftet bo med denne del af boet.

Bemærk, at vi kun har givet valget mellem de særejeformer, der er de mest anvendte. Der findes derfor flere kombinationer af særeje. Desuden anbefaler vi, at du kontakter en advokat, hvis du ønsker yderligere rådgivning.

Båndlæggelse

Du kan som led i begunstigelsen bestemme, at forsikringssummen skal båndlægges for den/de du har begunstiget. Hvis du ønsker båndlæggelse, skal du oplyse, hvem af den/de begunstige båndlæggelsen skal gælde for, samt oplyse:

- til hvilken alder der skal båndlægges, og
- om forsikringssummen skal udbetales på én gang, når den valgte alder opnås, eller om udbetalingen skal udbetales årligt i lige store rater i en nærmere oplyst årrække

Du skal oplyse hvilken godkendt forvaltningsafdeling, der skal forvalte den båndlagte forsikringssum. Du kan se de godkendte forvaltningsafdelinger på www.civilstyrelsen.dk.

Boafgift

FG skal tilbageholde boafgift af forsikringssummen, afhængig af den/de begunstiges slægtsforhold til dig. Du kan læse mere om boafgiftens størrelse på www.fg.dk under "Skat og afgift".

Forenede Gruppeliv · Krumtappen 4 · Postboks 442 · 2500 Valby
Tlf. 39 16 78 00 · Fax 39 16 78 01 · CVR-nr. 64015028 · fg@fg.dk · www.fg.dk