

Indledning

På denne erklæring kan du ændre begunstigelsen på din/dine aftaler hos Velliv. Vi anbefaler, at du læser vejledningen, som du finder i forlængelse af denne erklæring, inden du udfylder erklæringen.

1. Oplysninger om dig

| | |
|------------------|------------------------|
| _____ Navn | _____ CPR-nr. |
| _____ Adresse | _____ Postnr. og by |
| _____ E-mail | _____ Telefon |

2. Hvilke aftalenumre vil du ændre begunstigelsen for?

Medmindre du angiver specifikke aftalenumre nedenfor, ændrer vi begunstigelsen for alle dine aftalenumre i Velliv bortset fra dem, hvor det ikke er muligt (*se afsnit 2 i vejledningen*). Du finder aftalenumrene for din pensionsordning på velliv.dk/logind.

Jeg vil kun ændre begunstigelsen for nogle af mine aftalenumre i Velliv. Det gælder:

| | |
|-----------------------|-----------------------|
| _____ Aftalenummer | _____ Aftalenummer |
| _____ Aftalenummer | _____ Aftalenummer |
| _____ Aftalenummer | _____ Aftalenummer |

3. Hvilke dele af din pensionsordning skal begunstigelsen gælde for?

Din pensionsordning består muligvis af to dele:

- En del, hvor du får fradrag for dine indbetalinger, og
- En, hvor du ikke får fradrag for dine indbetalinger.

Du skal tage stilling til, hvilke dele af din pensionsordning begunstigelsen skal gælde for.

Med mindre at du sætter kryds i et af felterne herunder, vil begunstigelsen gælde for hele det/de anførte aftalenumre jf. afsnit 2, uanset om de er fradragsberettiget eller ej.

Vi ændrer kun begunstigelsen i det omfang, at det er muligt, uden at det får skattemæssige konsekvenser.

Begunstigelsen skal gælde for følgende del af pensionsordningen:

- Begunstigelsen skal kun gælde for den del af min pensionsordning, som jeg får fradrag for.
Det vil sige, at begunstigelsen for den øvrige del fortsætter uændret, medmindre du ønsker andet.
- Læs om begrænsningerne for fradragsberettigede pensionsordninger i *afsnit 3 i vejledningen*.
- Begunstigelsen skal kun gælde for den del af min pensionsordning, som jeg ikke får fradrag for.
Det vil sige, at begunstigelsen for den øvrige del fortsætter uændret, medmindre du ønsker andet.

4. Hvem skal pengene udbetales til?

4A – "Nærmeste pårørende" *

Udbetalingen ved din død vil automatisk ske til dine "nærmeste pårørende"* medmindre, du vælger noget andet under de to næste afsnit; 4B eller 4C.

* Definitionen på nærmeste pårørende er gældende fra 1. januar 2008. Du kan læse om "nærmeste pårørende" *afsnit 4 i vejledningen*.

Du skal være opmærksom på, at har du Livrente+, vil opsparingen, hvis du dør før udbetalingsstart, altid blive udbetalt til en ægtefælle/registreret partner - i nogle tilfælde gælder det også tidligere ægtefælle. Efterlader du dig ikke en af disse, vil opsparingen blive udbetalt til dine "nærmeste pårørende". Læs mere om Livrente+ i vejledningen under punktet "Mere om begunstigelse".

4B – Ingen begunstigede

Har du valgt 4B, kan du ikke vælge afsnit 4A eller 4C.

Ingen begunstigede – udbetalingen ved min død vil ske til boet.

Du skal være opmærksom på, at har du Livrente+, vil opsparingen, hvis du dør før udbetalingsstart, altid blive udbetalt til en ægtefælle/registreret partner - i nogle tilfælde gælder det også tidligere ægtefælle. Efterlader du dig ikke en af disse, vil opsparingen blive udbetalt til boet. Læs mere om Livrente+ i vejledningen under punktet "Mere om begunstigelse".

4C – Navngiven begunstiget

Har du valgt 4C, kan du ikke vælge afsnit 4A eller 4B.

Ønsker du at begunstige en bestemt person, kan du læse mere herom i afsnit 3 i vejledningen.

Du skal være opmærksom på, at har du Livrente+, vil opsparingen, hvis du dør før udbetalingsstart, altid blive udbetalt til en ægtefælle/registreret partner - i nogle tilfælde gælder det også tidligere ægtefælle. Efterlader du dig ikke en af disse, vil opsparingen blive udbetalt til dine øvrige begunstigede i denne erklæring. Læs mere om Livrente+ i vejledningen under punktet "Mere om begunstigelse".

Udbetalingen ved min død skal ske til følgende begunstigede:

| | | | |
|------|---------|-------------------|---------------------|
| Navn | CPR-nr. | %-fordeling/andel | Tilknytning til mig |
| Navn | CPR-nr. | %-fordeling/andel | Tilknytning til mig |
| Navn | CPR-nr. | %-fordeling/andel | Tilknytning til mig |
| Navn | CPR-nr. | %-fordeling/andel | Tilknytning til mig |

Begunstigelsen af samlever bortfalder, hvis den fælles bopæl ophører af andre årsager end institutionsanbringelse eller lignende. Du kan dog bestemme, at begunstigelsen af samlever ikke skal bortfalde.

Begunstigelsen af samlever skal IKKE bortfalde ved ophør af fælles bopæl.
(Denne mulighed kan kun anvendes ved indsættelse af samlever som navngiven begunstiget)

Subsidiær begunstigelse

Dør en af de navngivne begunstigede før dig, eller bortfalder begunstigelsen af anden grund (fx samlivsophævelse), skal denne andel tilfalde:

- De øvrige begunstigede til lige deling
- Mine "Nærmeste pårørende" *
- Den afdøde begunstigedes livsarvinger

Har du ikke foretaget et valg, vil den begunstigedes andel tilfalde de øvrige begunstigede til lige deling.

Er der ingen begunstigede tilbage ved din død, sker udbetalingen til dine "nærmeste pårørende".*

* Se definitionen på "nærmeste pårørende" *under afsnit 4 i vejledningen*.

5. Dato og underskrift

Dato _____ Underskrift _____

Velliv / Lautrupvang 10 / 2750 Ballerup

Telefon: 70 33 99 99 / kontakt@velliv.dk / www.velliv.dk / Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR-nr. 24260577

Indledning

Du har mulighed for at ændre, hvem der skal modtage udbetalingen fra din pensionsordning, når du dør – altså, hvem der er begunstiget på din pensionsordning. Det sker ved at ændre begunstigelsen. Begunstigelseserklæringen består af fem afsnit og er beskrevet i denne vejledning nedenfor.

Har du en ordning, der er en kombination af flere aftalenumre, kan du enten ændre begunstigelsen for alle dine aftaler hos Velliv eller give os besked om de aftalenumre, som ændringen skal gælde for.

Med mindre du tidligere har valgt at ændre begunstigelsen på din pensionsordning, vil begunstigelsen automatisk være dine "nærmeste pårørende". Vær opmærksom på, at dine "nærmeste pårørende" kan være forskellige afhængig af, hvornår din pensionsordning er blevet oprettet.

1. Oplysninger om dig

Du skal skrive dit fulde navn og CPR-nummer. Du må også meget gerne skrive din adresse, dit telefonnummer og din e-mail.

2. Hvilke aftalenumre vil du ændre begunstigelsen for?

Har du et eller flere aftalenumre, skal du tage stilling til, om begunstigelsen skal ændres for et eller flere af dem.

- Skriver du ingen aftalenumre, vil begunstigelsen gælde for alle dine aftalenumre, hvor du har mulighed for at indsætte en begunstiget i henhold til afsnit 3: "Hvilke dele af din pensionsordning skal begunstigelsen gælde for".
- Ønsker du, at begunstigelsen kun skal gælde specifikke aftalenumre, skal du anføre disse. Det gælder, også, hvis din pensionsordning er en kombination af flere aftalenumre.

Vær opmærksom på:

- Har du en kollektiv pensionsordning, er der ikke mulighed for at ændre begunstigelsesbestemmelsen.
- Har du en forsikring i Forenede Gruppeliv, skal du kontakte Forenede Gruppeliv direkte ved spørgsmål eller ændringer til din begunstige. Du kan finde kontaktoplysninger på www.fg.dk.

3. Hvilke dele af din pensionsordning skal begunstigelsen gælde for?

Du kan vælge, om begunstigelsen kun skal gælde for en del af din aftale. Foretager du intet valg, vil begunstigelsen gælde for hele den/de valgte aftalenumre i henhold til afsnit 2: "Hvilke aftalenumre vil du ændre begunstigelsen for?".

Du skal i den forbindelse være opmærksom på, at der gælder lovbestemte regler for, hvem du kan indsætte som begunstigede på pensionsordningerne alt efter, om du får fradrag for indbetalinger til dem (fradragsberettigede pensionsordninger) eller ej (ikke fradragsberettigede pensionsordninger).

| | |
|--|--|
| <p>Fradragsberettigede pensionsordninger På pensionsordninger, hvor du kan trække indbetalingerne fra i din indkomst, kan følgende begunstiges:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ægtefælle/registreret partner • Frasepareret eller fraskilt ægtefælle/registreret partner • Børn og deres efterkommere (livsarvinger) • Stedbørn* og deres efterkommere • Samlever (én person, som du har fælles bopæl med ved indsættelsen) • Samlevers børn og deres efterkommere • "Nærmeste pårørende"** • Ingen begunstige, dvs. udbetalingen sker til boet. <p>* Stedbørn er ægtefælle/registreret partners egne børn (også efter eventuel separation og skilsmisse). ** Se definitionen af "nærmeste pårørende" under punkt 4 i vejledningen.</p> | <p>Ikke fradragsberettigede pensionsordninger På pensionsordninger, hvor du ikke kan trække indbetalingen fra i din indkomst, er der ingen begrænsninger for, hvem du kan indsætte som begunstigede. Du kan fx indsætte personer inden eller uden for personkredsen af nærmeste pårørende eller fx fonde eller velgørende foreninger*.</p> <p>Aldersopsparing Du skal være opmærksom på, at aldersopsparing er omfattet af reglerne for indsættelse af begunstigede på fradragsberettigede pensionsordninger.</p> <p>* Ønsker du at begunstige en fond eller en velgørende forening, skal du kontakte os for yderligere information.</p> |
|--|--|

Ønsker du at ændre begunstigelsen på både "den fradragsberettigede del" og på den "ikke fradragsberettigede del" – men ikke til den samme begunstige, kræver det, at du udfylder og indsender to erklæringer. Er det kun en del af begunstigelsen, der skal ændres, for enten den del af pensionsordningen med fradragsret eller den del af pensionsordningen uden fradragsret, kan du nøjes med at indsende en begunstigelseserklæring.

4. Hvem skal pengene udbetales til?

Du kan vælge følgende begunstigelse: "Nærmeste pårørende", "Ingen begunstigede" og "Navngiven begunstiget" i afsnit 4A, 4B eller 4C.

Medmindre du bestemmer andet i afsnit 4B eller 4C, vil udbetalingen ske til 4A dine "Nærmeste pårørende".

4A – "Nærmeste pårørende"

Er "nærmeste pårørende" indsat som begunstiget, sker udbetalingen i prioriteret rækkefølge til:

1. Ægtefælle eller registreret partner

Hvis en sådan ikke findes, vil udbetalingen i stedet ske til:

2. Samlever, hvis I lever sammen på fælles bopæl og venter, har eller har haft barn sammen, eller hvis I har levet sammen på fælles bopæl i et ægteskabslignende forhold de sidste 2 år før dødsfaldet. Den fælles bopæl anses ikke for bortfaldet ved ophold på institution/plejehjem .

Hvis en sådan ikke findes, vil udbetalingen i stedet ske til:

3. Børn (et barns ret til udbetaling går videre til barnets børn osv., hvis barnet er afdøet ved døden før dig).

Adoptivbørn er omfattet af begrebet børn. Derimod er stedbørn, plejebørn og en samlevers børn ikke omfattet.

Hvis en sådan ikke findes, vil udbetalingen i stedet ske til:

4. Arvinger ifølge testamente

Hvis en sådan ikke findes, vil udbetalingen i stedet ske til:

5. Arvinger ifølge Arveloven

Hvis ingen "Nærmeste pårørende" findes, udbetales til boet.

Hvis

- din pensionsordning i Velliv er oprettet før den 1. januar 2008, eller
- du selv har indsat "nærmeste pårørende" i Velliv før den 1. januar 2008,

og begunstigelsen ikke er ændret til "nærmeste pårørende" efter 1. januar 2008, skal du være opmærksom på, at samlever ikke er omfattet af personkredsen "nærmeste pårørende".

Du bør derfor overveje, om du vil:

- beholde begunstigelsen "nærmeste pårørende" fra før den 1. januar 2008, hvis du fx ønsker, at udbetalingen skal ske til dine børn og ikke din samlever
- indsætte begunstigelsen "nærmeste pårørende" på ny og dermed sikre, at udbetalingen ved din død sker til din samlever.

Alternativt kan din samlever indsættes som "navngiven begunstiget" - se nærmere herom i afsnit 4C "Navngiven begunstiget".

Hvis du er i tvivl, så kontakt os, inden du udfylder en ny begunstigelseserklæring.

4B – Ingen begunstigede

Vælger du "ingen begunstigelse", vil udbetalingen ske til boet. Det betyder, at eventuelle kreditorer kan gøre krav på udbetalingen fra din pensionsordning.

4C – Navngiven begunstiget

Du kan bestemme, at udbetalingen skal ske til en eller flere bestemte personer eller en forening*. Du skal i den forbindelse være opmærksom på, at der gælder lovbestemte regler for, hvem du kan indsætte som begunstigede på fradragsberettigede pensionsordninger. Læs mere om dette i afsnit 3: "Hvilke dele af din pensionsordning skal begunstigelsen gælde for".

* Ønsker du at begunstige en fond eller en velgørende forening, skal du kontakte os for yderligere information.

Særligt – hvis du har valgt, at begunstigelsen kun skal gælde for den fradragsberettigede del

Indsættes der en begunstigelse, der helt eller delvist ikke kan gennemføres på en fradragsberettiget pensionsordning jf. afsnit 3: "Hvilke dele af din pensionsordning skal begunstigelsen gælde for", vil den nuværende begunstigelse fortsætte uændret.

Særligt – hvis du har valgt, at begunstigelsen skal gælde for hele pensionsordningen

Indsættes der en begunstigelse, der helt eller delvist ikke kan gennemføres på en fradragsberettiget pensionsordning jf. afsnit 3: "Hvilke dele af din pensionsordning skal begunstigelsen gælde for", vil ændringen kun ske for den del af din pensionsordning, der er uden fradragsret. Begunstigelsen for den øvrige del af pensionsordningen vil fortsætte uændret.

Du kan indsætte en eller flere personer som begunstigede. Du kan dog kun indsætte én navngiven samlever pr. aftalenummer. En samlever defineres som en person, som du bor sammen med på tidspunktet for indsættelse af samleveren.

Indsætter du flere personer som begunstigede, skal du angive, hvor stor en andel af udbetalingen, de hver især skal modtage, når du dør. Angiver du ikke nogen fordeling, udbetales en lige stor andel til hver.

Hvis procentfordelingen ikke giver 100% i alt, sker udbetaling til de navngivne begunstigede i det forhold, som den udfyldte procentfordeling er udtryk for.

Du skal skrive navn og CPR-nummer på den eller de personer, som du ønsker at begunstige. Desuden skal du skrive deres tilknytning til dig – fx ægtefælle, samlever eller barn.

Begunstigelsen af en navngiven person bortfalder, hvis den begunstigede dør før dig. Ved en navngiven begunstige af din samlever skal du være opmærksom på, at begunstige af samleveren vil bortfalde, hvis den fælles bopæl ophører af andre årsager end institutionsanbringelse eller lignende. Du kan dog vælge, at begunstige af din samlever ikke skal bortfalde ved ophør af fælles bopæl.

Subsidiær begunstige

Hvis en begunstige bortfalder som følge af død eller samlivsophør, har du muligheden for at vælge, hvad der skal ske med den afdøde begunstiges andel. Du kan vælge, at udbetaling sker til en af følgende muligheder:

- De øvrige begunstigede til lige deling
- Dine "nærmeste pårørende"
- Den afdøde begunstiges livsarvinger.

Har du ikke taget stilling til, hvem den afdøde begunstiges andel skal gå til, vil udbetalingen ske til lige deling mellem de øvrige begunstigede.

Er der ingen begunstigede tilbage, vil udbetalingen ske til dine "nærmeste pårørende".

5. Dato og underskrift

Du skal datere, underskrive og sende erklæringen til os, før den er gyldig.

MERE OM BEGUNSTIGELSE

Ægtefælle som navngiven begunstiget

Begunstigelsen af ægtefælle bortfalder automatisk i tilfælde af separation eller skilsmisse.

Genkaldelig eller uigenkaldelig begunstige

Begunstigelsen er genkaldelig, og du kan altid ændre den til en ny begunstige. Du kan dog gøre begunstige uigenkaldelig. Det betyder, at du ikke har mulighed for at ændre begunstige eller i øvrigt råde over pensionsordningen uden samtykke fra den begunstige. Hvis du ønsker at gøre begunstige uigenkaldelig, skal du kontakte os.

Indsigelse

Dine tvangsarvinger, dvs. din ægtefælle/registrerede partner og dine livsarvinger, kan gøre indsigelse mod en begunstige – også selvom den er uigenkaldelig. Skønnes det, at begunstige er urimelig for en eller flere af dine tvangsarvinger, vil begunstige blive tilsidesat. Det er domstolene, der vurderer, om begunstige kan tilsidesættes.

Båndlæggelse og særeje

Du har mulighed for at båndlægge udbetalingen til den/de begunstige og/eller gøre udbetalingen til den begunstiges særeje. Ønsker du dette, skal du udfylde særskilte erklæringer herom. Kontakt os for yderligere information.

Boafgift

Vær opmærksom på, at den begunstige kan være pålagt at skulle betale boafgift af udbetalingen. Størrelsen af boafgiften er bestemt i Boafgiftsloven.

Ændrede forhold

Du bør overveje, om begunstige skal ændres, hvis der sker familiemæssige ændringer i dit liv, fx hvis du får børn, bliver gift eller skilt. Velliv skal have skriftlig besked om ændringen af begunstige.

Livrente+

Har du Livrente+ på din opsparing er der automatisk tilknyttet opsparingssikring. Opsparingssikring består af en kollektiv ægtefællepension med garanti. En eventuel frasepareret/fraskilt ægtefælle kan få del i udbetalingen i henhold til ægtefællepensionsloven.

Har du spørgsmål?

Du er velkommen til at ringe til os på 70 33 99 99 eller skrive til os via velliv.dk/kontakt, hvis du har spørgsmål.