

Forsikringstagerens navn

Cpr.nr.

Aftalenr. / flere aftalenr.

 Begunstigelsen skal gælde alle mine aftalenumre i Velliv, dog ikke ordninger i Forenede Gruppeliv.

- Læs vejledningen på næste side, før du udfylder blanketten
- Vælg enten A, B eller C nedenfor
- Har du ikke sat et kryds i enten A, B eller C, vil udbetalingen ved din død ske til dine "nærmeste pårørende" som beskrevet i punkt A
- Indeholder din ordning både Pension med gennemsnitsrente og Vækst-/Link Pension, gælder begunstigelsen for begge dele
- Begunstigelsen kan gøres til særeje og/eller båndlægges. Særlig blanket hertil kan hentes på www.velliv.dk
- Ønsker du at indsætte en begunstigelse på din ordning i Forenede Gruppeliv, skal du kontakte Forenede Gruppeliv.

A Nærmeste pårørende

 Jeg ønsker, at udbetalingen ved min død skal ske til mine nærmeste pårørende

Nærmeste pårørende er i prioriteret rækkefølge:

1. Ægtefælle eller registreret partner
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
3. Børn (et barns ret til udbetaling går videre til barnets børn osv., hvis barnet er afdøet ved døden før dig)
4. Arvinger ifølge testamente
5. Arvinger ifølge arveloven

B Navngiven begunstigelse

Du kan i vejledningens punkt B læse om, hvem du kan indsætte som navngivne begunstigede på din ordning – vær opmærksom på begrænsningerne for fradragsberettigede ordninger

 Jeg ønsker, at udbetalingen ved min død skal ske til:

Navn	Cpr.nr.	%-fordeling	Tilknytning til mig

- Har du ikke angivet en procentfordeling ovenfor, udbetales en lige stor andel til hver af de begunstigede
- 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, jf. nedenfor

Ved flere begunstigede

- Dør en af de begunstigede før dig, eller bortfalder begunstigelsen af anden grund (fx samlivsophævelse), overgår dennes andel til lige deling mellem de øvrige begunstigede
- Er der ingen begunstigede tilbage ved din død, udbetales til dine nærmeste pårørende

 Begunstigelsen af samlever skal IKKE bortfalde ved ophør af fælles bopæl

C Ingen begunstigelse

 Jeg ønsker, at udbetalingerne ved min død skal ske til boet

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

Vejledning til indsættelse af begunstigelse

Du har mulighed for at bestemme, hvem der skal have udbetaling fra din pensionsordning ved din død. Det sker ved at indsætte en begunstigelse på din pensionsordning.

Du skal skrive dit navn og cpr.nr. Dernæst skal du skrive det eller de aftalenumre, som begunstigelsen skal gælde for. Er der tale om en ordning, som er en kombination af Pension med gennemsnitsrente og Vækst-/Link Pension, skal du være opmærksom på, at begunstigelsen gælder for begge dele.

Begunstigelseserklæringen er delt op i tre afsnit: "Nærmeste pårørende", "Navngiven begunstigelse" og "Ingen begunstigelse". Medmindre du bestemmer andet, vil udbetalingen ske til "Nærmeste pårørende".

A Nærmeste pårørende

Er "Nærmeste pårørende" indsat som begunstiget, sker udbetalingen til din ægtefælle/registrerede partner eller din samlever. Har du ingen ægtefælle/registreret partner eller samlever, sker udbetalingen til dine børn (et barns ret til udbetaling går videre til barnets børn osv., hvis barnet er afdøet ved døden for dig). Har du hverken ægtefælle/registreret partner, en samlever eller børn, sker udbetaling til dine arvinger ifølge testamente eller arveloven. Efterlades ingen nærmeste pårørende, sker udbetalingen til dit dødsbo.

Bemærk, at samlever kun er begunstiget som nærmeste pårørende, hvis I lever sammen på fælles bopæl og venter, har eller har haft et barn sammen eller har levet sammen på den fælles bopæl i et ægteskabslignende forhold i de sidste 2 år før dødsfaldet. Den fælles bopæl anses ikke for bortfaldet ved ophold på institution/plejehjem.

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

B Navngiven begunstigelse

Du kan bestemme, at udbetalingen skal ske til en eller flere bestemte personer eller en forening. Du skal i den forbindelse være opmærksom på, om din ordning er tegnet med fradragsret.

Fradragsberettigede ordninger

På fradragsberettigede ordninger kan du indsætte din ægtefælle/registrerede partner, din fraskilte/fraseparerede ægtefælle/registrerede partner, dine børn/stedbørn og disses livsarvinger, din samlever (en person, du har fælles bopæl med på tidspunktet for indsættelsen) og din samlevers børn og disses livsarvinger.

Indsættes der en begunstigelse, der vil betyde, at der ikke længere er tale om en fradragsberettiget ordning, vil den senest indsætte begunstigelse fortsætte uændret. Er der ikke indsat en begunstigelse, vil udbetaling ske i henhold til lovgivning.

Ikke fradragsberettigede ordninger

På ordninger, hvor du ikke kan trække indbetalingen fra i din indkomst, er der ingen begrænsninger for, hvem du kan indsætte. Du kan fx indsætte personer inden eller uden for personkredsen af nærmeste pårørende eller fx velgørende foreninger.

Du kan indsætte en eller flere personer som begunstigede. Du kan dog kun indsætte én samlever pr. aftalenummer. Indsætter du flere personer som begunstigede, skal du angive, hvor stor en andel de hver især skal have, når du dør. Angiver du ikke nogen fordeling, udbetales en lige stor andel til hver. Du skal skrive navn og cpr.nr. på den eller de personer, som du ønsker at indsætte. Desuden skal du skrive deres tilknytning til dig, fx ægtefælle, samlever eller barn.

Begunstigelsen til en navngiven person bortfalder, hvis den begunstigede dør før dig. Ved navngiven begunstigelse af din samlever skal du være opmærksom på, at begunstigelsen af samleveren vil

bortfalde, hvis den fælles bopæl ophører af andre årsager end institutionsanbringelse eller lignende. Du kan dog vælge, at begunstigelsen af din samlever ikke skal bortfalde ved ophør af fælles bopæl.

Hvis en begunstigelse bortfalder som følge af død eller samlivsophør, vil den begunstigedes andel overgå til lige deling mellem de øvrige begunstigede. Er der ingen begunstigede tilbage, vil udbetalingen ske til dine nærmeste pårørende.

C Ingen begunstigelse

Vælger du "Ingen begunstigelse", vil udbetalingen ske til dødsboet. Det betyder, at eventuelle kreditorer kan gøre krav på udbetalingen fra din ordning.

Fakta om begunstigelse

Genkaldelig eller uigenkaldelig begunstigelse

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

Indsigelse

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

Ændrede forhold

Du bør overveje, om begunstigelsen skal ændres, hvis der sker familiemæssige ændringer, fx hvis du får børn, hvis du bliver gift eller skilt. Velliv skal skriftligt have besked om ændringen, og hvem der så skal være begunstigede.

Ordninger i Forenede Gruppeliv

Ønsker du at indsætte en begunstigelse på din ordning i Forenede Gruppeliv, skal du kontakte Forenede Gruppeliv.