

Særlig begunstigelseserklæring

Forsikredes navn _____

CPR-nr. _____

Adresse _____

Postnr./by _____

Telefon nr. _____

E-mail _____

Gruppelivsftale nr./navn _____

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

Begunstigelseserklæringen sendes i udfyldt stand via kontaktformularen på www.fg.dk (sikker forbindelse) eller per brev til Forenede Gruppeliv, Krumtappen 4, Postboks 442, 2500 Valby.

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 brøkkfordeling. 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 begunstigelsen 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 begunstigelsen 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 begunstigelseserklæringen "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 begunstigelseserklæringen skal indeholde den begunstigedes navn, cpr.nr. og adresse.

Særeje

- Skilsmisssæreje
- Fuldstændigt særeje
- Kombinationssæreje

Skilsmisssæreje

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

Fuldstændigt særeje

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

Kombinationssæreje

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

Hvis den begunstigede bliver separeret eller skilt betyder det følgende:

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

Hvis den begunstigede dør først betyder det følgende:

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

Hvis den begunstigede lever længst betyder det følgende:

Udbetalingen er den begunstigedes særeje og indgår derfor ikke i bodelingen. Den begunstigede 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 begunstigede 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 begunstigedes slægtsforhold til dig. Du kan læse mere om boafgiftens størrelse på www.fg.dk under "Skat og afgift".

Beskyttelse af dine persondata

Vi behandler dine persondata fortroligt, de opbevares under sikre forhold og dine persondata slettes, når vi ikke længere har et formål med at behandle dem. Dine persondata slettes senest 10 år efter ophør af forsikringsforholdet.

Hvis du vil vide mere om behandling af dine persondata og om dine rettigheder som registreret, kan du læse mere i FGs persondatapolitik på www.fg.dk.

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