

Information om Begunstigelse

- Hvad siger loven?

Indholdsfortegnelse

1. Om denne vejledning
2. Nærmeste pårørende
3. Navngivet begunstiget
4. Ingen begunstiget
5. Begrænsninger for begunstigelse
6. Hvis de begunstigede dør
7. Uigenkaldelig begunstigelse
8. Tilsidesættelse
9. Børn
10. Bestemmelse om særeje
11. Bestemmelse om båndlæggelse
12. Boafgift
13. Indsættelse af begunstigelse
14. Tjek dine begunstigelser løbende
15. Få rådgivning
16. Oversigt over boafgift-satser

1. Om denne vejledning

Denne vejledning gælder kun, hvis den forsikrede og forsikringstageren er samme person. Kontakt Skandia, hvis du vil kende begunstigelsesreglerne, når den forsikrede og forsikringstageren ikke er samme person.

De forsikringer, du tegner i Skandia, indeholder en bestemmelse om, at forsikringen skal udbetales til dine "Nærmeste pårørende", hvis du dør. Hvis du vil ændre denne begunstigelse, skal du sende vedhæftede begunstigelseserklæring til Skandia. På erklæringen har vi anført de tre mest almindelige begunstigelsestyper:

- Nærmeste pårørende
- Navngivet begunstiget
- Ingen

2. Nærmeste pårørende

"Nærmeste pårørende" er en begunstigelsesform, som mange anvender, fordi den dækker udbetaling til de personer, de fleste gerne vil sikre ved død.

"Nærmeste pårørende" er i prioriteret rækkefølge, i overensstemmelse med den fra 1. januar 2008 gældende forståelse af Forsikringsaftalelovens § 105a:

- Ægtefælle eller registreret partner
- Samlever, der opfylder nedenstående krav*
- Børn
- Arvinger ifølge testamente
- Arvinger ifølge Arveloven

*For at samlever kan anses for "Nærmeste pårørende" skal samleveren leve sammen med forsikringstageren ved dennes død og

- have levet sammen med forsikringstageren i et ægteskabslignende forhold på fælles bopæl de sidste to år før dødsfaldet

eller

- vente, have eller have haft barn sammen med forsikringstageren.

Samlevende skal desuden, som hovedregel, opfylde betingelserne for at kunne indgå ægteskab eller registreret partnerskab.

OBS! Er din forsikring/police oprettet før den 1. januar 2008, eller har du indsat "Nærmeste pårørende" som begunstiget før den 1. januar 2008, skal du være opmærksom på, at samlever ikke er omfattet af begrebet "Nærmeste pårørende".

Du kan derfor overveje, om du vil:

- beholde begunstigelsen "Nærmeste pårørende" fra før den 1. januar 2008 – fx hvis

du ønsker, at udbetalingen ved din død sker til dine børn og ikke til din samlever

eller

- indsætte begunstigelsen "Nærmeste pårørende" på ny efter den 1. januar 2008 – for at sikre, at udbetalingen ved din død sker til din samlever og ikke til dine børn.

Alternativt kan du indsætte din samlever som "Navngivet begunstiget" – se nærmere nedenfor.

Udbetaling

Er "Nærmeste pårørende" indsat som begunstiget, sker udbetalingen til din ægtefælle/registrerede partner.

Efterlader du ikke en ægtefælle/registreret partner, sker udbetalingen til din samlever, forudsat at ovenstående krav er opfyldt.

Efterlader du ikke en ægtefælle/registreret partner eller en samlever, sker udbetalingen til dine børn til lige deling. Hvis et af dine børn dør før dig, træder barnets eventuelle børn og børnebørn (dine børnebørn og oldebørn) i barnets sted.

Hvis du ikke efterlader dig en ægtefælle/registreret partner, en samlever eller børn, udbetales forsikringen efter, hvad du har bestemt i dit testamente.

Hvis du hverken efterlader dig en ægtefælle/registreret partner, en samlever eller børn og heller ikke har udarbejdet et testamente, bliver forsikringerne udbetalt efter arvelovens regler. Arvinger ifølge arveloven vil være dine forældre og deres børn – dvs. dine søskende og evt. nevøer/niecer.

Hvis du ikke efterlader dig forældre, søskende eller nevøer/niecer, sker udbetalingen til dine bedsteforældre og deres børn – dvs. dine onkler og tanter.

Efterlader du dig ingen arvinger efter arveloven, vil udbetalingen ved din død ske til dit dødsbo.

3. Navngivet begunstiget

Her kan du anføre, hvis udbetalingen skal ske til en bestemt person eller forening.

Du skal være opmærksom på, at der kan være lovmæssige begrænsninger for, hvem du kan indsætte som begunstiget – se reglerne beskrevet herunder.

Efterlader du ægtefælle/registreret partner eller børn og børnebørn, skal du også være opmærksom på reglerne under "Tilsidesættelse".

Navngivet begunstigelse af samlever

En samlever kan som beskrevet være omfattet af "Nærmeste pårørende", hvis forsikringen er oprettet d. 1. januar 2008 eller senere, eller hvis du har indsat

“Nærmeste pårørende” som begunstiget d. 1. januar 2008 eller senere.

En samlever kan dog også indsættes som “Navngivet begunstiget” – fx hvis samleveren ikke opfylder kravene for “Nærmeste pårørende”. Det eneste krav til en samlever er, at I skal have fælles bopæl, når du indsætter begunstigelsen.

I denne sammenhæng kan en samlever bl.a. være et familiemedlem, en veninde, en ven eller en person, som du lever i et ægteskabslignende forhold med. Du kan kun indsætte én samlever.

Bemærk, at denne definition af samlever adskiller sig fra samleverbegrebet ved “Nærmeste pårørende”.

Du skal være opmærksom på, hvad der skal ske med begunstigelsen, hvis I ikke længere bor sammen. Du skal desuden være opmærksom på reglerne beskrevet under “Tilsidesættelse”.

4. Ingen begunstiget

Hvis du har indsat “Ingen” som begunstiget, og dermed fravalgt en begunstigelse, bliver forsikringen udbetalt til dit dødsbo.

Når der er en begunstiget på forsikringen, sker udbetalingen direkte til den begunstigede uden om dødsboet. Anvender du begunstigelsen “Ingen”, skal du derfor være opmærksom på, at forsikringen ikke er beskyttet mod dine eventuelle kreditorer ved udbetalingen.

5. Begrænsninger for begunstigelse

Ingen begrænsning for begunstigelse

På nogle forsikringer, typisk hvor du ikke har fradragsret for indbetalingerne – dog bortset fra aldersforsikring – kan du frit indsætte, hvem du vil som begunstiget. Det drejer sig om de forsikringer, der hører under skattekode 5 og 7 (se skema nedenfor).

Begrænsning for begunstigelse

På nogle forsikringer gælder der i henhold til lovgivningen begrænsninger for, hvem du må indsætte som begunstiget. Ud over aldersforsikring drejer det sig om pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer i pensionsøjemed samt kapitalforsikringer i pensionsøjemed. Disse forsikringer hører under skattekode 1, 2, 3 og 33 (se skema nedenfor). Du må kun indsætte:

- “Nærmeste pårørende”
- Ægtefælle/registreret partner
- Frasepareret eller fraskilt ægtefælle/registreret partner
- Børn, børnebørn, oldebørn mv. (livsarvinger)
- Stedbørn og deres efterkommere
- Samlever (fælles bopæl ved indsættelsen)

- Samlevers børn og deres efterkommere
- “Ingen” (udbetaling til boet).

Vil du gerne tilgodese andre end de personer, som er nævnt ovenfor, eller velgørende foreninger på en forsikring med fradragsret, skal du oprette et testamente. Ud over at oprette testamentet skal du også ændre begunstigelsen:

- Hvis du hverken efterlader dig ægtefælle/registreret partner, en samlever eller børn, kan du anvende begunstigelsen “Nærmeste pårørende”.

eller

- Hvis du efterlader dig ægtefælle/registreret partner, en samlever eller børn, skal du ændre begunstigelsen til “Ingen”.

Skattekode

Skattekode 1	Pensionsordninger med løbende udbetalinger, fx en livslang pension
Skattekode 2	Ratepensioner
Skattekode 3	Kapitalpensioner
Skattekode 5	Skattefrie forsikringer
Skattekode 7	Skattefrie opsparinger
Skattekode 33	Aldersforsikringer

6. Hvis de begunstigede dør

Når du indsætter en begunstigelse, bør du samtidig tage stilling til, hvad der skal ske med forsikringen, hvis den/de begunstigede dør før dig. Vær opmærksom på, om rubrikkerne på blanketten opfylder dine behov.

7. Uigenkaldelig begunstigelse

Uigenkaldelig begunstigelse betyder, at du skal have skriftligt samtykke fra den begunstigede, hvis du vil ændre forsikringen på en måde, som indskrænker den begunstigedes rettigheder.

Bemærk, at du ikke kan gøre begunstigelsen uigenkaldelig og samtidig vælge, at begunstigelsen af din samlever skal bortfalde, hvis jeres fælles bopæl ophører.

Skal begunstigelsen være uigenkaldelig, skal du klart og tydeligt anføre det på erklæringen i afkrydsningsfeltet, hvor du afkrydser begunstigelstestype.

Du skal være opmærksom på, at en begunstigelse først er uigenkaldelig, når den begunstigede har fået meddelelse om begunstigelsen, samt at denne er gjort uigenkaldelig.

8. Tilsidesættelse

Tvangsarvinger kan gøre indsigelse mod en begunstigelse. Dine tvangsarvinger er din ægte-

fælle/registreret partner og dine børn og deres livsarvinger (dvs. børn, adoptivbørn, børnebørn, oldebørn osv.).

Er begunstigelsen indsat den 1. januar 2008 eller senere, kan begunstigelsen tilsidesættes helt eller delvist, uanset hvem du som forsikringstager har indsat som begunstiget – dvs. også begunstigelser af andre tvangsarvinger og uigenkaldelige begunstigelser. Afgørende er, om begunstigelsen må anses for urimelig for en eller flere af dine tvangsarvinger. Bedømmelsen er skønsmæssig og sker ved en domstol.

Er begunstigelsen indsat før den 1. januar 2008, kan dine tvangsarvinger gøre indsigelse mod begunstigelser af ikke-tvangsarvinger, eksempelvis en samlever. Derimod kan der ikke gøres indsigelse mod andre tvangsarvinger eller uigenkaldelige begunstigelser.

9. Børn

Adoptivbørn sidestilles med biologiske børn.

Stedbørn er børn, som du gifter dig til – det vil sige din nuværende eller tidligere ægtefælles børn, som du ikke biologisk er forælder til eller har adopteret.

Samlevers børn er børn af en person, som du bor sammen med, men som du ikke er gift med. Du skal have fælles bopæl med barnets mor/far, når du indsætter begunstigelsen.

10. Bestemmelse om særeje

Du kan bestemme, at udbetalingen skal tilhøre den begunstigede som særeje. På den måde opnår du, at den begunstigede ikke skal dele udbetalingen fra din forsikring med sin ægtefælle ved en eventuel separation eller skilsmisse. Du kan også stille den begunstigede bedre i tilfælde af, at den begunstigedes ægtefælle dør før den begunstigede.

11. Bestemmelse om båndlæggelse

Hvis du mener, at det er bedst, at den begunstigede slet ikke – eller måske først på et senere tidspunkt – får rådighed over udbetalingen, kan du bestemme, at udbetalingen skal båndlægges.

12. Boafgift

Når forsikringen bliver udbetalt, skal de begunstigede i nogle tilfælde betale boafgift. Se satserne for forskellige begunstigede i skemaet bagerst.

13. Indsættelse af begunstigelse

Du kan altid ændre en begunstigelse, medmindre du har gjort begunstigelsen uigenkaldelig. Det kan fx være relevant, hvis der sker ændringer i dine familiemæssige forhold.

Indsættelse og ændring af en begunstigelse skal altid ske skriftligt til:

Skandia c/o AP Pension
Østbanegade 135, 2100 København Ø

Begunstigelsen træder først i kraft, når vi har modtaget en skriftlig meddelelse fra dig om det. Når vi har registreret din begunstigelse, vil du modtage en bekræftelse og en ny pensionsoversigt.

14. Tjek dine begunstigelser løbende

Hvis du får en samlever, bliver gift, separeret, skilt eller får børn, eller hvis den, du tidligere har indsat som begunstiget, dør, skal du overveje, om du skal ændre, hvem der er begunstiget.

15. Få rådgivning

Har du særlige ønsker til din begunstigelsesbestemmelse, fx på grund af din familiesituation, eller har du ikke fundet svar på dine spørgsmål i denne vejledning, er du velkommen til at kontakte vores rådgivningscenter på tlf. 7012 1213 eller at sende en e-mail til skandia@skandia.dk. I særlige tilfælde kan det blive nødvendigt at kontakte en advokat.

Uanset om du ønsker at oprette eller ændre et testamente, kan det være en god idé at kontakte en advokat.

16. Oversigt over boafgift-satser

Pensionen udbetales til	Hvilken slags udbetaling?	Boafgift i procent
Din ægtefælle/registreret partner	Alle udbetalinger	0
Din samlever	Løbende skattepligtige udbetalinger fra fx ratepension eller livrente	0
Din samlever – hvis I har haft fælles bopæl de sidste to år før dødsfaldet eller venter, har eller har haft et fælles barn	Engangsudbetaling fra fx en kapitalpension	15
Din samlever – hvis I ikke har haft fælles bopæl de sidste to år før dødsfaldet eller venter, har eller har haft et fælles barn	Engangsudbetaling	36,25
Dine børn/stedbørn, dine børnebørn, oldebørn mv. under 24 år	Løbende skattepligtig udbetaling	0
Dine børn/stedbørn, dine børnebørn, oldebørn mv. under 24 år	Engangsudbetaling	15
Din fraseparerede/fraskilte ægtefælle	Løbende skattepligtig udbetaling	0
Din fraseparerede/fraskilte ægtefælle	Engangsudbetaling	15
Din fraseparerede/fraskilte ægtefælle	Udbetaling som tilfalder den fraseparerede/fraskilte ægtefælle ved udlodning eller uigenkaldelig begunstiggelse i kraft af bodeling	0
Forældre, svigerbørn, stedbarns ægtefælle og plejebørn	Løbende skattepligtig udbetaling og engangsudbetaling	15
Andre personer samt foreninger, fonde mv., der er begunstiget	Engangsudbetaling	36,25
Foreninger, fonde mv., der er bevilget boafgiftsfritagelse af skattemyndighederne	Alle udbetalinger	0