



Navn: _____

Cpr-nr.: _____

Adresse: _____

Postnr. og by: _____

Tlf.nr.: _____

SÆRLIG BEGUNSTIGELSESERKLÆRING

Gruppelivsftale nr.: _____ **Navn på gruppelivsftale:** _____

Jeg ønsker, at forsikringssummen i tilfælde af min død i forsikringstiden udbetales til:

Anfør navn, cpr-nr. og adresse samt evt. slægtskab på den person udbetaling ønskes til. Hvis det gælder mere end én person da tillige fordeling mellem disse f.eks. til lige deling.

Vær opmærksom på de særlige regler, der gælder, hvis præmien til gruppelivspræmien er fradragsberettiget, se afsnittet "Særlige begunstigede" på næste side.

_____, den ____ / ____ 20

underskrift

Særlig begunstigelse er kun nødvendig, hvis forsikringssummen skal tilfalde andre end nærmeste pårørende.

**Erklæringen indsendes i udfyldt og underskrevet stand til
FORENEDE GRUPPELIV, Strandboulevarden 122, Postboks 844, 2100 København Ø,
der skriftligt bekræfter modtagelsen.**

ARVEFORHOLDENE VED GRUPPELIVSFORSIKRING

HVEM TILFALDER FORSIKRINGSSUMMEN?

Gruppelivsaftalen indeholder bestemmelse om, at forsikredes nærmeste pårørende er indsat som begunstigede ved den forsikredes død.

NÆRMESTE PÅRØRENDE

Nærmeste pårørende er i loven bestemt som følgende i den angivne rækkefølge:

1. Afdødes ægtefælle / registreret partner ("ægtefælle" af samme køn), dog ikke hvis separation foreligger ved dødsfaldet. Ved skilsmisse er ægteskabet opløst, og den fraskilte er følgelig ikke afdødes ægtefælle.
2. Afdødes børn. Skulle et barn være død før den forsikrede, træder barnets børn i barnets sted.
3. Arvinger ifølge testamente.
4. Arvinger ifølge loven d.v.s.
 - a) Afdødes forældre eller disses efterkommere (søskende og søskendebørn).
 - b) Afdødes bedsteforældre eller disses børn (afdødes onkler og tanter, men ikke fætre og kusiner).

SÆRLIGE BEGUNSTIGEDE

Ikke fradragsberettigede forsikringer (skattekode 5)

Ønsker den forsikrede, at summen ved død skal tilfalde andre end nærmeste pårørende, f.eks. en samlever, en velgørende forening eller et barn i stedet for ægtefællen, sker dette ved skriftlig meddelelse til FG.

Fradragsberettigede forsikringer (kapital- og ratepension, skattekode 2 og 3)

Ønsker den forsikrede, at summen ved død skal tilfalde andre end nærmeste pårørende, kan forsikrede begunstige ægtefælle, fraskilt ægtefælle, eller livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvinger. Endelig kan en **samlever eller dennes livsarvinger** begunstiges (med en samlever forstås en navngiven person, der har fælles bopæl med forsikrede. Der er således ikke krav om et egentlig samlivsforhold).

I alle tilfælde gælder, at begunstigelseserklæringen skal indeholde den begunstigedes navn, cpr-nr. og adresse, ligesom der bør træffes bestemmelse om, hvordan der skal handles, hvis den begunstigede dør før forsikrede.

FORHOLDET TIL TVANGSARVINGER

Hvis en samlever eller en anden, der ikke er den forsikredes tvangsarving (ægtefælle og børn), er indsat som begunstiget, vil forsikringssummen normalt blive udbetalt til den begunstigede.

Eventuelle tvangsarvinger har dog mulighed for at rejse krav om dækning i gruppelivssummen, hvis deres tvangsarv ikke tilgodeses.

Vil du undgå dette, kan du gøre begunstigelsen **uigenkaldelig**. Du bør dog overveje dette grundigt. Du har nemlig kun mulighed for at ændre begunstigelsen, hvis den begunstigede giver sit samtykke.

BOAFGIFT

For forsikringssummer udgør boafgiften:

1. Ægtefælle / registreret partner betaler aldrig boafgift.
2. Der skal betales 15% af forsikringssummen i boafgift, når summen tilfalder:
 - a) afdødes afkom, stedbørn og disses afkom,
 - b) afdødes forældre,
 - c) afdødes barns eller stedbarns ægtefælle, uanset om barnet lever eller er afgået ved døden,
 - d) personer, der har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste 2 år før dødsfaldet og personer, der tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst 2 år, når fælles bopæl er ophørt alene på grund af institutionsanbringelse, herunder en ældrebolig,
 - e) afdødes fraseparerede eller fraskilte ægtefælle,
 - f) plejebørn, der har haft bopæl i en sammenhængende periode på mindst 5 år, når opholdet er begyndt, inden plejebarnet fyldte 15 år og højst en af plejebarnets forældre har haft bopæl hos afdøde sammen med plejebarnet.
3. Tilfalder summen andre end de ovenfor nævnte, betales en boafgift på 36,25% af summen.

UDBETALING

Et dødsfald blandt de forsikrede vil som regel blive anmeldt til FG af arbejdsgiveren. De efterladte er meget velkomne til at sætte sig i forbindelse med FG, som vil bistå på enhver måde.

Det kan nævnes, at livsforsikringssummer efter særlige bestemmelser i lovgivningen går direkte til den begunstigede, som får pengene, selvom afdøde måtte have efterladt sig gæld.

DOKUMENTATION

Tilfalder summen en ægtefælle, er den nødvendige dokumentation normalt følgende:

1. Dødsattest
2. vielsesattest
3. ægteskabserklæring

Tilfalder beløbet en navngiven begunstiget, må den fremskaffe en dødsattest samt give de nødvendige oplysninger til beregning af boafgift.

Tilfalder summen andre, er en erklæring fra skifteretten med oplysning om arveforholdene nødvendig.

KONTAKT FG

Problemerne i forbindelse med et dødsfald vil ofte overvælde de efterladte. Det kan anbefales at sætte sig i forbindelse med FG - gerne telefonisk - hvorefter vi vil gøre alt for at yde de pågældende en hurtig og venlig hjælp.

FORENEDE GRUPPELIV

Strandboulevarden 122

2100 København Ø

Telefon 39 16 78 00

Telefax 39 16 78 01

E-mail: fg@fg.dk

Internet-homepage: <http://www.fg.dk>

Juli 2004