

Begunstigelseserklæring

Navn

CPR-nummer

Adresse

Postnr./by

Telefon i dagtimerne

På denne erklæring kan du begunstige en eller flere personer på dine nuværende forsikringer/policer i PFA Pension. Når du begunstiger nogen, betyder det, at du vælger, at den person/disse personer skal have udbetalingerne ved din død. Blanketten gælder alle dine pensionsordninger.

- **Læs vejledningen**

I lovgivningen er der regler for, hvem man kan begunstige, og nogle af reglerne bør du kende til. Læs derfor vejledningen, hvor du kan finde svar på de fleste spørgsmål.

- **Udfyld enten A eller B eller C eller D**

Du kan udfylde en af følgende fire begunstigelser:

- A- Mine nærmeste pårørende
- B- Mine livsarvinger
- C- Ingen begunstigelse
- D- Navngivet begunstiget

- **Underskriv begunstigelseserklæringen på side 5**

Hvis begunstigelsen ikke skal gælde for alle dine nuværende forsikringer/policer, skal du skrive dette på side 5.

- **Hvis du ønsker særeje og/eller båndlæggelse for den/de begunstigede, skal du udfylde særlig blanket til dette.**

- **Hvis du har en ikke-fradragsberettiget del på din ordning og ønsker en anden begunstigelse for denne del, skal du udfylde særlig blanket.** Du har her flere muligheder for at indsætte begunstigede f.eks. dine forældre eller en velgørende forening. Begunstigelseserklæring for ikke-fradragsberettiget ordning (skattekode 5 og 7) er et tillæg til denne begunstigelseserklæring og **erklæringerne sendes samlet** til PFA Pension.

I dit pensionsbevis kan du se, hvilke skattekode din ordning indeholder. Pensionsbeviset finder du på Mit PFA under Dokumenter.

- **Har du spørgsmål eller brug for hjælp til at udfylde erklæringen, så ring til PFA på 70 12 50 00.**

Begunstigelseserklæring, fortsat

Dit CPR-nr. _____

A. Mine nærmeste pårørende

Ved begrebet "nærmeste pårørende" forstås:

1. Ægtefælle/registreret partner, men ikke hvis I ved dødsfaldet er separeret eller skilt.

Hvis du ikke efterlader ægtefælle/registreret partner:

2. Samlever i ægteskabslignende forhold, hvor et af følgende gælder:
 - a) Ved dødsfaldet bor I sammen og har boet sammen i to år inden dødsfaldet.
 - b) Ved dødsfaldet bor I sammen og har, har haft eller venter barn sammen.

Hvis du heller ikke efterlader samlever i ægteskabslignende forhold:

3. Livsarvinger (børn eller deres efterkommere).

Hvis du heller ikke efterlader livsarvinger:

4. Arvinger ifølge testamente.

Hvis du heller ikke har oprettet testamente:

5. Øvrige arvinger efter loven:
 - a) Forældre og deres livsarvinger
 - b) Bedsteforældre og deres børn.

Hvis der ingen arvinger er, sker udbetalingen til boet.

B. Mine livsarvinger

Forsikringstagerens børn eller deres livsarvinger. Også adoptivbørn og disses livsarvinger anses som forsikringstagerens livsarvinger, medmindre andet følger af reglerne i adoptionslovgivningen.

Hvis du ikke efterlader dig nogle livsarvinger sker udbetalingen til dine "nærmeste pårørende", som beskrevet under A.

C. Ingen begunstigelse

Udbetalingen vil ske til boet (se punkt 7 i vejledningen).

Begunstigelseserklæring, fortsat

Dit CPR-nr. _____

D. Navngivet begunstiget

Jeg ønsker, at udbetalingerne ved min død skal tilfalde en eller flere navngivne personer til lige deling, medmindre jeg skriver en anden fordeling. Hvis du vælger en % -fordeling skal den samlede % -sats give 100 %.

Begunstigedes navn

CPR-nummer

Adresse

Postnr./by

Andel af udbetaling i procent

%

Du kan **kun vælge** mellem følgende personer (**skal** udfyldes):

<input type="checkbox"/> Ægtefælle eller registreret partner	<input type="checkbox"/> Barn eller barns efterkommere	<input type="checkbox"/> Stedbarn* eller stedbarns efterkommere
<input type="checkbox"/> Samlever med fælles folkeregisteradresse	<input type="checkbox"/> Frasepareret eller fraskilt ægtefælle/registreret partner	
<input type="checkbox"/> Samlevers barn eller samlevers barns efterkommere – udfyld også nedenfor:		
Samlevers navn		Samlevers CPR-nummer

* Ægtefælle/registreret partners eget barn (også efter eventuel separation og skilsmisse).

Begunstigedes navn

CPR-nummer

Adresse

Postnr./by

Andel af udbetaling i procent

%

Du kan **kun vælge** mellem følgende personer (skal udfyldes):

<input type="checkbox"/> Ægtefælle eller registreret partner	<input type="checkbox"/> Barn eller barns efterkommere	<input type="checkbox"/> Stedbarn* eller stedbarns efterkommere
<input type="checkbox"/> Samlever med fælles folkeregisteradresse	<input type="checkbox"/> Frasepareret eller fraskilt ægtefælle/registreret partner	
<input type="checkbox"/> Samlevers barn eller samlevers barns efterkommere – udfyld også nedenfor:		
Samlevers navn		Samlevers CPR-nummer

* Ægtefælle/registreret partners eget barn (også efter eventuel separation og skilsmisse).

Begunstigelseserklæring, fortsat

Dit CPR-nr. _____

Du skal udfylde nedenstående, hvis du ønsker at begunstige flere:

Begunstigedes navn

CPR-nummer

Adresse

Postnr./by

Andel af udbetaling i procent

%

Du kan **kun vælge** mellem følgende personer (**skal** udfyldes):

<input type="checkbox"/> Ægtefælle eller registreret partner	<input type="checkbox"/> Barn eller barns efterkommere	<input type="checkbox"/> Stedbarn* eller stedbarns efterkommere
<input type="checkbox"/> Samlever med fælles folkeregisteradresse	<input type="checkbox"/> Frasepareret eller fraskilt ægtefælle/registreret partner	
<input type="checkbox"/> Samlevers barn eller samlevers barns efterkommere – udfyld også nedenfor: Samlevers navn _____ Samlevers CPR-nummer _____		

* Ægtefælle/registreret partners eget barn (også efter eventuel separation og skilsmisse).

Vil du begunstige flere end tre personer?

Hvis du ønsker at indsætte flere end tre personer, skal du bruge Fortsættelsesark til yderligere begunstigede, som du udfylder og sender til PFA sammen med denne erklæring. Du kan få fortsættelsesarket på www.pfa.dk eller ved at ringe til PFA på 70 12 50 00.

Subsidiær begunstigelse

Er en eller flere af de begunstigede døde, eller falder en begunstigelse bort af anden grund, tilfalder andelen i stedet til dine "nærmeste pårørende", som beskrevet under punkt A, medmindre du vælger en af følgende muligheder:

- Den begunstigedes livsarvinger. Hvis den begunstigede ikke efterlader sig livsarvinger, tilfalder andelen den/de øvrige begunstigede. Andelen fordeles mellem de øvrige begunstigede efter samme indbyrdes forhold (læs mere i vejledningen).
- Den/de øvrige begunstigede. Andelen fordeles mellem de øvrige begunstigede efter samme indbyrdes forhold (læs mere i vejledningen).
- Ingen begunstigelse. Udbetalingen vil ske til boet (se punkt 7 i vejledningen).

Tillæg til begunstigelseserklæring vedlagt

Hvis du vedlægger erklæring eller fortsættelsesark til din begunstigelseserklæring, beder vi dig sætte kryds i de relevante felter.

- Fortsættelsesark til min begunstigelseserklæring.
 - Begunstigelseserklæring for den ikke-fradragsberettigede del (skattekode 5 og 7).
 - Fortsættelsesark for den ikke-fradragsberettigede del af min ordning.
 - Erklæring om særeje.
 - Erklæring om båndlæggelse.
-

Begunstigelseserklæring, fortsat

Denne begunstigelsesbestemmelse gælder for udbetalinger ved død på alle dine nuværende forsikringer/ policer i PFA Pension, hvor det uden skattemæssige konsekvenser er muligt at indsætte den/de nævnte som begunstigede.

Hvis begunstigelsesbestemmelsen alene skal gælde for bestemte forsikringer/policer, skal du skrive nummeret på policen eller gruppelivsforsikringen her:

Nr.: _____

Hvis du opretter en ny forsikring/police, skal du indsende en ny begunstigelseserklæring.

Dato _____ Underskrift _____

CPR-nummer: _____

Blanketten sendes til: PFA Pension, Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø eller via pfa.dk/blanket