

Begunstigelseserklæring for ikke-fradragsberettiget ordning (skattekode 5 og 7)

Tillæg til begunstigelseserklæring

Navn _____ CPR-nummer _____

Adresse _____

Postnr./by _____ Telefon i dagtimerne _____

På denne erklæring kan du begunstige en eller flere personer og/eller velgørende foreninger på den ikke-fradragsberettigede del på dine nuværende forsikringer/policer i PFA Pension. Når du begunstiger nogen, betyder det, at du vælger, hvem der skal have udbetalingerne ved din død.

Du skal være opmærksom på, at denne bestemmelse kun er gældende, indtil du ændrer begunstigelsesbestemmelsen. Hvis du ændrer begunstigelsesbestemmelsen og fortsat ønsker at have den særlige begunstigeelse for den ikke-fradragsberettigede del af din ordning, skal du udfylde en ny "Begunstigelseserklæring for ikke-fradragsberettiget ordning (skattekode 5 og 7)" og indsende erklæringen sammen med den nye begunstigelseserklæring.

• **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 begunstigeelse
- D- Navngivet begunstiget herunder velgørende forening

• **Underskriv begunstigelseserklæringen på side 3**

Hvis begunstigeelsen ikke skal gælde for alle dine nuværende forsikringer/policer, skal du skrive dette på side 3.

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

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

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.

**Begunstigelseserklæring for
ikke-fradragsberettiget ordning - fortsat**

Dit CPR-nr. _____

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 begunstivelse

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

D. Navngivet begunstiget eller velgørende forening

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 % mellem navngivet begunstiget og eventuel velgørende forening give 100 %.

Begunstigedes navn _____ CPR-nummer _____
Adresse _____
Postnr./by _____
Andel af udbetaling i procent _____ %
Tilknytning til mig: _____

Begunstigedes navn _____ CPR-nummer _____
Adresse _____
Postnr./by _____
Andel af udbetaling i procent _____ %
Tilknytning til mig: _____

Begunstigedes navn _____ CPR-nummer _____
Adresse _____
Postnr./by _____
Andel af udbetaling i procent _____ %
Tilknytning til mig: _____

Begunstigelseserklæring for ikke-fradragsberettiget ordning, fortsat

Jeg ønsker, at udbetalingerne ved min død skal tilfalde en eller flere navngivne foreninger til lige deling, medmindre jeg skriver en anden fordeling.

Foreningens navn _____ CVR-nummer _____

Andel af udbetaling i procent _____ %

Foreningens navn _____ CVR-nummer _____

Andel af udbetaling i procent _____ %

Foreningens navn _____ CVR-nummer _____

Andel af udbetaling i procent _____ %

Vil du begunstige flere end tre personer?

Hvis du ønsker at indsætte flere end tre personer, skal du bruge et fortsættelsesark, 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).

Hvis en forening med det angivne CVR-nummer er ophørt med at eksistere, sker udbetalingen i stedet til dine "nærmeste pårørende", som beskrevet under A, medmindre du har sat kryds i punkt 2 eller 3 under subsidiær begunstigelse.

Denne begunstigelsesbestemmelse gælder for udbetaling ved død, hvor en del af din ordning i PFA Pension er ikke-fradragsberettiget.

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

Nr.: _____

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

Dato _____ Underskrift _____

CPR-nummer: _____