

Særlig begunstigelseserklæring

Forsikredes navn

Cpr.nr.

Adresse

Postnr./by

Telefon nr.

E-mail adresse

Gruppelivsaftale nr. og navn

Har du ikke gruppelivsaftale nr., og er forsikringen tegnet via arbejdsgiver, kontakt da evt. lønkontoret.

**Jeg ønsker, at forsikringssummen i tilfælde af min død i forsikringstiden udbetales til:
Anfør navn og cpr.nr., adresse samt evt. slægtskab**

Skal flere begunstiges, angives fordeling mellem disse, f.eks. til lige deling eller procentfordeling.
Vær opmærksom på de særlige regler, der gælder, hvis præmien til gruppelivsforsikringen er fradragsberettiget, se afsnittet "Fradragsberettiget forsikring" på næste side.

den / 20

Underskrift

Erklæringen indsendes i udfyldt stand til Forenede Gruppeliv, Krumtappen 4, Postboks 442, 2500 Valby.
Vi bekræfter modtagelsen skriftligt.

Arveforholdene ved Gruppelivsforsikring

Hvem tilfalder forsikringssummen?

Gruppelivsaftalen indeholder bestemmelse om, at forsikredes nærmeste pårørende er indsat som begunstigede. Begrebet "nærmeste pårørende" blev pr. 1. januar 2008 ændret til også at omfatte en samlever. Har du tegnet 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

Nærmeste pårørende er i den angivne rækkefølge:

1. Ægtefælle, dog ikke hvis separation foreligger ved dødsfaldet.
2. En 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. Livsarvinger.
4. Arvinger ifølge testamente.
5. Arvinger ifølge loven.

Særlig begunstiget

IKKE fradragsberettiget forsikring (skattekode 5)

Ønsker forsikrede, at summen ved død skal tilfalde andre end nærmeste pårørende, sker dette ved skriftlig meddelelse til FG.

Fradragsberettiget forsikring (ratepension, skattekode 2)

Ønsker forsikrede, at summen ved død skal tilfalde andre end nærmeste pårørende, kan følgende begunstiges: 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 egentligt samlivsforhold). I alle tilfælde gælder, at begunstigelseserklæringen skal indeholde den begunstigedes navn, cpr.nr. og adresse.

Hvis forsikringen kommer til udbetaling til ægtefælle/samlever eller til livsarvinger under 24 år, kan udbetalingen ske i rater over 10 år, udbetalingen beskattes som personlig indkomst. Ved udbetaling til andre udbetales beløbet som et engangsbeløb, og der skal betales en engangsafgift på 40 %. Tilsvarende mulighed gælder også for de førstnævnte. I nogle tilfælde skal der også betales boafgift.

Boafgift

For forsikringssum udgør boafgiften:

1. Ægtefæller betaler aldrig boafgift.
2. Der skal betales 15 % af forsikringssummen i boafgift, når summen tilfalder:
 - a) livsarvinger og stedbørn samt disses afkom,
 - b) forældre,
 - c) afdødes barns eller stedbarns ægtefælle, uanset om barnet lever eller er afgået ved døden,
 - d) samlever, der har/har haft eller venter barn med den forsikrede, og personer, der har haft fælles bopæl med forsikrede i de sidste 2 år før dødsfaldet,
 - e) frasepareret eller fraskilt ægtefælle,
 - f) plejebørn, der har haft bopæl i en sammenhængende periode på mindst 5 år, når opholdet er begyndt, i den 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. Dog er visse godkendte institutioner fritaget for boafgift.