

## VEJLEDNING

De forsikringer og pensionsordninger du opretter i Topdanmark, og som skal udbetales ved din død, indeholder en bestemmelse om, at udbetalingen sker til dine 'nærmeste pårørende', med mindre du selv har ændret begunstigelsen. Denne vejledning beskriver de forhold, som du skal være opmærksom på, hvis du ønsker at ændre begunstigelsen.

Du kan give Topdanmark besked om, hvem du ønsker at begunstige ved at udfylde, underskrive og sende en begunstigeserklæring til os. Begunstigelsen gælder først, når vi har modtaget erklæringen, og du kan som udgangspunkt altid ændre din begunstigelse.

Har du ikke tidligere valgt, hvem der skal have pengene, vil de gå til dine nærmeste pårørende (se definitionen nedenfor). Bemærk, at din ægtefælles børn eller samlevers børn ikke er omfattet af begrebet 'nærmeste pårørende'.

### Hvem kan få pengene?

Hvis du har en dækning på din pensionsordning, hvor du kan trække indbetalingen fra i skat, eller en aldersopsparing, kan du vælge, at pengene skal gå til følgende:

- dine 'nærmeste pårørende' (se definitionen nedenfor)
- din ægtefælle/registrerede partner
- din fraseparerede/fraskilte ægtefælle
- din samlever eller en anden navngiven person, som du har fælles bopæl med, eller dennes livsarvinger
- dine livsarvinger (børn, børnebørn osv.)
- din ægtefælles/tidligere ægtefælles børn (stedbørn) og deres livsarvinger

Derudover kan du vælge 'ingen begunstigelse'. Det betyder, at pengene bliver udbetalt til dit dødsbo, og at eventuelle kreditorer kan gøre krav på pengene før dine arvinger.

Hvis du har en dækning på din pensionsordning, hvor du ikke kan trække indbetalingen fra i skat (bortset fra aldersopsparing), kan du begunstige, hvem du vil. Det gælder for eksempel dine søskende, forældre mv.

### Særligt om navngiven begunstigelse

En samlever er en navngiven person, der har fælles bopæl med dig på det tidspunkt, hvor du underskriver begunstigeserklæringen og afleverer den til os. Det kan være en partner, ægtefælle, et familiemedlem eller en anden person, som du bor sammen med.

Bemærk, at denne definition af samlever adskiller sig fra samleverbegrebet ved nærmeste pårørende – se under 'Nærmeste pårørende' ovenfor.

### Nærmeste pårørende

Definition af 'nærmeste pårørende' er, med mindre andet fremgår af omstændighederne, i prioriteret rækkefølge:

1. Ægtefælle/registreret partner
2. Samlever\*
3. Livsarvinger
4. Arvinger ifølge testamente
5. Arvinger ifølge arveloven.

\*For at samlever kan anses for omfattet af 'nærmeste pårørende', skal samleveren leve sammen med forsikringstageren på fælles bopæl og

- vente, have eller have haft et barn sammen med forsikringstageren, eller
- have levet sammen med forsikringstageren i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste to år før dødsfaldet.

### Hvis du ønsker særje eller båndlæggelse

Du kan bestemme, at udbetalingen ved din død skal være særje for den eller de personer, du begunstiger. Du kan for eksempel bestemme, at personen, du begunstiger, ikke skal dele udbetalingen med en eventuel ægtefælle eller registreret partner ved skilsmisse eller dødsfald.

Vi tilbyder at notere tre former for særje. Ønsker du særje, skal du udfylde, underskrive og sende os erklæringen om særje. Vi anbefaler, at du kontakter en advokat, hvis du ønsker yderligere rådgivning.

Du kan også båndlægge udbetalingen for den eller de personer, du begunstiger, hvis du finder dette bedst for den begunstigede. Vælger du at båndlægge udbetalingen, betyder det, at vi ikke udbetaler direkte til den begunstigede men til det forvaltningsinstitut, som du har valgt. Du kan finde listen over godkendte forvaltningsinstitutter på Civilstyrelsens hjemmeside.

### Ved udbetaling

Er der indsat en begunstiget, udbetaler vi direkte til den begunstigede, uden om dit dødsbo. Det betyder, at dine kreditorer ikke kan få del i udbetalingen.

Før vi udbetaler pengene, fratrukker vi eventuel boafgift. Dette gøres i henhold til den til enhver tid gældende lovgivning.

### Begunstigelsen kan tilsidesættes

Dine tvangsarvinger – det vil sige din ægtefælle/registrerede partner og dine livsarvinger – kan anfægte din begunstigelse. Det er dog op til skifteretten, at afgøre om anfægtelsen er berettiget.

Det betyder, at hele udbetalingen, eller en del af den, kan ske til dine tvangsarvinger. Det gælder uanset, hvem du har valgt at begunstige, og om du har gjort begunstigelsen uigenkaldelig.

### Spørgsmål

Du kan læse mere på [www.topdanmark.dk/begunstigelse](http://www.topdanmark.dk/begunstigelse). Du er også velkommen til at kontakte din rådgiver, hvis du har spørgsmål eller gerne vil have råd og vejledning til at udfylde en af erklæringerne.