

Begunstigelse

Hvem skal have pengene, hvis du dør?

Når du opretter en livsforsikring, beslutter du, hvem du vil sikre med livsforsikringen. På samme måde er det vigtigt, at du tager stilling til, hvem der skal have din pensionsopsparing, hvis du dør, før du selv får den udbetalt.

Passer rækkefølgen?

1. januar 2008 blev lovgivningen omkring rækkefølgen af nærmeste pårørende ændret. Har du efter denne dato ændret pensionsaftalen, er en samlever automatisk en del af rækkefølgen nærmeste pårørende.

Er din forsikring eller pensionsopsparing oprettet før 1. januar 2008, og ønsker du at gøre den nye rækkefølge gældende, skal du kontakte det pengeinstitut, hvor du har din pensionsopsparing eller forsikring.

Særlige tilfælde

Hvis du ønsker en anden modtager af pengene end nærmeste pårørende, skal du lave en begunstigelseserklæring. Med den kan du for eksempel bestemme, at det er dine børn, der skal have pengene, selvom du har en ægtefælle eller samlever. På samme måde kan du vælge, at din samlever skal have pengene, selvom I ikke opfylder betingelserne for samlevende ifølge begrebet om nærmeste pårørende.

På pensionsordninger samt livsforsikringer med fradragsret, skal du være opmærksom på, at lovgivningen stiller visse krav til, hvem du kan vælge som modtager af pengene, hvis du dør.

Du kan vælge mellem:

- Ægtefælle/registreret partner
- Fraskilt ægtefælle/fraskilt registreret partner
- Børn, børnebørn, oldebørn (livsarvinger)
- Stedbørn og stedbørns livsarvinger
- Samlever (en person, som du har fælles bopæl med ved indsættelsen)
- Samlevers børn og deres livsarvinger
- Ingen begunstigelse, dvs. udbetaling til boet

Er livsforsikringen derimod skattefri, kan du frit vælge, hvem du vil indsætte som begunstiget, fx familie, venner eller en velgørende forening.

Nærmeste pårørende

For pensionsopsparing oprettet efter 1. januar 2008 er rækkefølgen:

1. En ægtefælle eller registreret partner
2. En samlever, som du har fælles bopæl med og har levet sammen med i ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste to år og/eller har, har haft eller venter barn sammen med.
3. Dine børn, børnebørn eller oldebørn (livsarvinger)
4. Arvinger nævnt i dit testamente
5. Dine øvrige arvinger ifølge loven: forældre, søskende og så videre.

For pensionsopsparing oprettet før 1. januar 2008 er rækkefølgen:

1. Ægtefælle/registreret partner
2. Børn, børnebørn eller oldebørn
3. Arvinger efter testamente
4. Arvinger efter arveloven