

Udbetaling ved dødsfald (begunstigelse)

| | |
|---------|---------------|
| Navn | |
| CPR-nr. | Forsikringnr. |

Vi anbefaler, at du læser vejledningen på næste side igennem, inden du udfylder erklæringen.

Jeg ønsker at begunstige (vælg kun én):

| <input type="checkbox"/> A | Nærmeste pårørende , som i den angivne rækkefølge er: <ul style="list-style-type: none">• Din ægtefælle/registrerede partner• Din samlever, som du har/har haft/venter barn med, eller som du har levet sammen med i ægteskabslignende forhold på fælles bopæl i mindst 2 år• Dine børn (livsarvinger)• Dine arvinger i henhold til testamente• Dine arvinger i henhold til arveloven. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> B | Navngivne begunstigede <table border="1"><thead><tr><th>Navn</th><th>CPR-nr.</th><th>Familiær relation</th><th>Evt. %-fordeling</th></tr></thead><tbody><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></tbody></table> <p>Hvis der er anført flere begunstigede, er det:</p> <p><input type="checkbox"/> Til lige deling, derefter til længstlevende eller</p> <p><input type="checkbox"/> Til lige deling, derefter til deres livsarvinger</p> <p>Hvis de(n) navngivne begunstigede er død(e), skal der udbetales til:</p> <p><input type="checkbox"/> Nærmeste pårørende <input type="checkbox"/> Boet</p> | Navn | CPR-nr. | Familiær relation | Evt. %-fordeling | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Navn | CPR-nr. | Familiær relation | Evt. %-fordeling | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> C | Udbetaling via testamente <p>Du bedes sende os dit testamente sammen med begunstigelseserklæringen.</p> <p>Hvis de(n) begunstigede i dit testamente er død(e), skal der udbetales til:</p> <p><input type="checkbox"/> Nærmeste pårørende <input type="checkbox"/> Boet</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> D | Ingen begunstigelse (udbetalingen sker til boet) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Dato _____ Underskrift _____

Vejledning til begunstigelse

Med begunstigelse kan du vælge, hvem der skal have udbetalingen fra din pensionsordning, når du dør.

Punkt A: Nærmeste pårørende

Dine nærmeste pårørende er i den angivne rækkefølge:

- Din ægtefælle/registrerede partner
- Din samlever, som du har/har haft/venter barn med, eller som du har levet sammen med i ægteskabsliggende forhold på fælles bopæl i mindst 2 år
- Dine børn (livsarvinger)
- Dine arvinger i henhold til testamente
- Dine arvinger i henhold til arveloven.

Vælger du at begunstige dine nærmeste pårørende, men efterlader du ingen nærmeste pårørende, sker udbetalingen til dødsboet.

Punkt B: Navngivne begunstigede

Udbetalingen deles ligeligt mellem de begunstigede, medmindre du angiver en anden procentfordeling. Dør en begunstiget før dig, eller er en begunstigelse faldet væk af en anden grund, fordeles dennes andel mellem de øvrige begunstigede.

Er der ingen begunstigede tilbage på dødsfaldstidspunktet, sker udbetalingen til dine nærmeste pårørende. Har du valgt at begunstige din samlever, skal du være opmærksom på, at begunstigelsen som udgangspunkt falder væk, hvis I ikke længere har fælles bopæl på dødsfaldstidspunktet – medmindre det sker på grund af institutionsanbringelse (f.eks. ældrebolig).

Mangler du skriveplads?

Vil du tilføje flere begunstigede, end der er plads til i skemaet, er du velkommen til også at skrive på bagsiden af papiret.

Hvis de(n) begunstigede dør før dig

I punkt B og C kan du tage stilling til, hvad der skal ske med udbetalingen, hvis de(n) begunstigede er død(e), når du dør. Hvis du ikke tager stilling til dette, udbetaler vi til dine nærmeste pårørende.

Punkt C: Udbetaling efter testamente

Ønsker du, at udbetalingen skal ske efter testamente, skal du sætte kryds i punkt C og sende os dit testamente sammen med begunstigelserklæringen.

Bemærk, at det skal fremgå tydeligt af dit testamente, at det gælder din pensionsordning hos Norli Liv og Pension.

Punkt D: Ingen begunstigelse

Skriver du "Ingen begunstigelse" i begunstigelserklæringen, vil forsikringssummen blive udbetalt til dit dødsbo. Udbetalingen indgår i boopgørelsen på samme måde som dine andre aktiver. Det betyder, at eventuelle kreditorer vil kunne gøre krav på udbetalingen før dine arvinger.

Ønsker du at båndlægge en udbetaling?

Du har mulighed for at vælge, at udbetalingen fra din pensionsordning til dine efterladte først skal ske på et bestemt tidspunkt. Så udbetaler vi i stedet pengene til et pengeinstitut, når du dør. Herefter er det pengeinstituttet, der udbetaler til dine efterladte.

Båndlæggelsen gælder, indtil du evt. ændrer begunstigelse. Ændrer du begunstigelse, skal du samtidig udfylde en ny blanket om båndlæggelse, hvis du ønsker at bevare båndlæggelsen.

Du kan finde en blanket om båndlæggelse på norli.dk.

Skal den begunstigede have udbetalingen som særeje?

Du har mulighed for at vælge, hvordan udbetalingen ved din død skal deles, hvis den begunstigede bliver separeret, skilt eller dør.

Særejet gælder, indtil du evt. ændrer begunstigelse. Ændrer du begunstigelse, skal du samtidig udfylde en ny blanket om særeje, hvis du ønsker at bevare særejet.

Du kan finde en blanket om særeje på norli.dk.