

Erklæring vedrørende ændring af begunstigelse

Aftale om opsparing i pensionsøjemed (kapitalopsparing)

Blanketten bedes venligst udfyldt med blokbogstaver

Kontohaver

Dit fulde navn	
Adresse	
Postnr.	By
CPR-nr.:	
Undertegnede kontohaver (sæt kun ét x)	
<input type="checkbox"/> som ikke tidligere har indsat særligt begunstiget <i>eller</i>	
<input type="checkbox"/> som tidligere har indsat særligt begunstiget og ønsker at tilbagekalde dette	
erklærer herved, at min kapitalopsparing i PenSam Bank med kontonr. 7570-_____ i tilfælde af min død ønskes udbetalt til følgende begunstigede:	

Begunstigede

Dit fulde navn	
Adresse	
Postnr.	By
CPR-nr.:	
som er	
<input type="checkbox"/> Min ægtefælle/registret partner	<input type="checkbox"/> Mit barn/stedbarn
<input type="checkbox"/> Min tidligere ægtefælle/registret partner	<input type="checkbox"/> Mit barnebarn/oldebarn
<input type="checkbox"/> Navngiven person med fælles bopæl	

Begunstigede

Dit fulde navn	
Adresse	
Postnr.	By
CPR-nr.:	
som er	
<input type="checkbox"/> Min ægtefælle/registret partner	<input type="checkbox"/> Mit barn/stedbarn
<input type="checkbox"/> Min tidligere ægtefælle/registret partner	<input type="checkbox"/> Mit barnebarn/oldebarn
<input type="checkbox"/> Navngiven person med fælles bopæl	



Ved **flere** begunstigede bedes angivet fordelingsprocent mellem de begunstigede ud for afkrydsning.
Hvis fordelingsprocenten ikke er angivet, sker fordeling ligeligt.

Begunstigede

Dit fulde navn			
Adresse			
Postnr.	By		
CPR-nr.:			
som er			
<input type="checkbox"/> Min ægtefælle/registret partner	_____ %	<input type="checkbox"/> Mit barn/stedbarn	_____ %
<input type="checkbox"/> Min tidligere ægtefælle/registret partner	_____ %	<input type="checkbox"/> Mit barnebarn/oldebarn	_____ %
<input type="checkbox"/> Navngiven person med fælles bopæl	_____ %		_____ %

Begunstigede

Dit fulde navn			
Adresse			
Postnr.	By		
CPR-nr.:			
som er			
<input type="checkbox"/> Min ægtefælle/registret partner	_____ %	<input type="checkbox"/> Mit barn/stedbarn	_____ %
<input type="checkbox"/> Min tidligere ægtefælle/registret partner	_____ %	<input type="checkbox"/> Mit barnebarn/oldebarn	_____ %
<input type="checkbox"/> Navngiven person med fælles bopæl	_____ %		_____ %

Begunstigede

Dit fulde navn			
Adresse			
Postnr.	By		
CPR-nr.:			
som er			
<input type="checkbox"/> Min ægtefælle/registret partner	_____ %	<input type="checkbox"/> Mit barn/stedbarn	_____ %
<input type="checkbox"/> Min tidligere ægtefælle/registret partner	_____ %	<input type="checkbox"/> Mit barnebarn/oldebarn	_____ %
<input type="checkbox"/> Navngiven person med fælles bopæl	_____ %		_____ %

Er en af førnævnte eller alle begunstigede afgået ved døden på det tidspunkt kapitalopsparingen skal udbetales, ønskes udbetaling i denne eller disses sted til:

Begunstigede

Dit fulde navn	
Adresse	
Postnr.	By
CPR-nr.:	
som er	
<input type="checkbox"/> Min ægtefælle/registret partner	<input type="checkbox"/> Mit barn/stedbarn
<input type="checkbox"/> Min tidligere ægtefælle/registret partner	<input type="checkbox"/> Mit barnebarn/oldebarn
<input type="checkbox"/> Navngiven person med fælles bopæl	

Er også den senest anførte begunstigede afgået ved døden, sker udbetaling til boet.

Hvis du har indsat navngiven person med fælles bopæl, skal begunstigelsen, hvis fælles bopæl ophører inden udbetalings-tidspunktet:
<input type="checkbox"/> bestå
<input type="checkbox"/> bortfalde

Underskrift

Sted	Dato
Underskrift	

Erklæringen sendes til PenSam Bank.

Såfremt du på et senere tidspunkt ønsker truffet en anden bestemmelse, må en ny erklæring indsendes.

Noteret i PenSam Bank A/S	
Dato	Initialer

Vejledning - se bagsiden

Vejledning i ændring af begunstiget til opsparing i pensionsøjemed

Regler for udbetaling af opsparing i pensionsøjemed

Når der sker udbetaling af opsparing i pensionsøjemed ved død, sker udbetalingen til kontohavers nærmeste pårørende, medmindre andet skriftligt er meddelt PenSam Bank A/S.

Nærmeste pårørende er:

1. Ægtefælle eller registreret partner, og hvis sådan ikke efterlades
2. Samlever, som har fælles bopæl med kontohaver og som enten venter, har, eller har haft barn sammen med forsikrede, eller har levet sammen med kontohaver i et ægteskabslignende forhold de sidste 2 år før dødsfaldet, og hvis sådan ikke efterlades
3. Livsarvinger, dvs. børn, børnebørn, oldebørn m.v. og hvis sådanne ikke efterlades
4. Arvinger efter testamente, og hvis sådanne ikke efterlades
5. Arvinger efter loven, dvs. forældre eller disse livsarvinger (søskende, og søskendebørn), bedsteforældre eller disse børn (farbrødre, morbrødre og mostre, men ikke fætre og kusiner) og hvis sådanne ikke efterlades
6. Boet.

Udbetalingen sker i den nævnte rækkefølge, det vil sige findes en ægtefælle/registreret partner, udbetales det fulde beløb til ægtefællen/registreret partner og ingen andre. Findes ingen ægtefælle/registeret partner, udbetales det fulde beløb til børn og så videre.

Der er i henhold til pensionsbeskatningsloven mulighed for i stedet for "nærmeste pårørende" at indsætte bestemte personer direkte indenfor følgende personkreds:

- kontohavers ægtefælle/registreret partner, herunder fraskilt ægtefælle/registeret partner,
- navngiven person, der har fælles bopæl med kontohaver ved indsættelsen (samlever/samboende),
- kontohavers livsarvinger (børn), herunder stedbørn og disses livsarvinger (børn).

I tilfælde af, at der ikke er nærmeste pårørende som anført i punkt 1, 2 og 3, skal du rette henvendelse til en advokat for at få oprettet et testamente.

Vær opmærksom på, at ægtefælle eller registreret partner og livsarvinger kan anfægte en begunstigelse. Dette gælder også hvis begunstigelse er gjort uigenkaldelig.

Sådan gør du ved ændringer

Indsættelse af særligt begunstigede

Når du ønsker, at en eller flere bestemte personer blandt den begrænsede personkreds skal være indsat som begunstiget, skal du udfylde og indsende erklæring herom til PenSam Bank A/S.

Du skal udfylde erklæringen vedrørende ændring af begunstigelse.

Hvis du ønsker at indsætte din samlever/samboende som særligt begunstiget, er det en betingelse, at I har fælles bopæl ved indsættelsen.

Indsættelse af ny særligt begunstiget eller genindsættelse af "nærmeste pårørende"

Du har mulighed for at fortryde indsættelse af særligt begunstiget. Dette kan som ved indsættelsen af særligt begunstiget første gang ske ved at udfylde og indsende ny erklæring enten ved at indsætte en særligt begunstiget eller ved at genindsætte "nærmeste pårørende".

I det første tilfælde skal du udfylde erklæringen vedrørende ændring af begunstigelse.

I det andet tilfælde skal du udfylde erklæringen vedrørende genindsættelse af nærmeste pårørende.

Begunstigelse af andre

Begunstigelse af andre end personer inden for den begrænsede personkreds kan ikke ske. Ved at slette bestemmelsen om udbetaling til "nærmeste pårørende" kan du dog sørge for, at udbetaling sker udenfor den begrænsede kreds.

Når bestemmelsen om udbetaling til nærmeste pårørende er slettet, sker udbetaling til boet. Du skal derfor henvende dig til en advokat for at få oprettet testamente.

Udbetaling til boet betyder imidlertid, at kreditorer kan gøre krav gældende i det udbetalte beløb. Du skal derfor være opmærksom på, at udbetalingen kan blive reduceret.

Vælger du denne løsning, skal du udfylde erklæring vedrørende sletning af nærmeste pårørende.