

Erklæring om begunstiggelse af samlever

Udfyld denne erklæring, hvis alle udbetalinger* fra PenSam Pension ved dit dødsfald skal ske til din samlever. Du kan udfylde erklæringen på computer, telefon eller tablet.

Dit navn	Dit CPR-nummer
E-mail	Telefonnummer

Ved mit dødsfald ønsker jeg, at **min samlever** skal modtage en eventuel udbetaling fra PenSam Pension.

Samlevers navn	Samlevers CPR-nummer
----------------	----------------------

Begunstigelsen af min samlever bortfalder, hvis vores samliv ophører af andre årsager end anbringelse på institution, herunder flytning til ældrebolig.

Er min samlever afdød ved døden eller vores samliv ophørt (af andre årsager end anbringelse på institution), går udbetalingen i stedet til "Nærmeste pårørende". Se vejledningen på næste side.

Dato og underskrift

Denne begunstiggelse gælder for alle udbetalinger* fra PenSam Pension ved mit dødsfald og ophæver eventuelle tidligere begunstiggelser. Jeg har læst "Vilkår og forudsætninger" på næste side.

Print erklæringen og **underskriv den i hånden**.

For at være gyldig skal erklæringen være udfyldt, underskrevet i hånden og modtaget i PenSam før dødsfaldet.

Dato		Din underskrift
------	--	-----------------

Send erklæringen til os

Scan eller tag et tydeligt foto af erklæringen og send den via hjemmesiden på adressen pensam.dk/sikker-upload, eller send erklæringen pr. post til: PenSam, Jørgen Knudsens Vej 2, 3520 Farum.

Vejledning, vilkår og forudsætninger

Gælder alle udbetalinger ved dødsfald

Dit valg i denne erklæring gælder for alle udbetalinger fra PenSam Pension ved dødsfald. Det omfatter:

- Alle forsikringer og opsparinger, der bliver udbetalt ved dødsfald, som du har nu eller senere får.*
- Al udbetaling fra PenSam Pension – uanset om du har en eller flere pensionsordninger hos os
- Opsparing du eventuelt senere får overført til PenSam Pension fra et andet selskab.

*Dit valg gælder dog ikke for udbetaling fra en ægtefælle-/samleverpension, hvis du har det i din pension.

Vil du sikre, at udbetaling af ægtefælle-/samleverpension kan gå til en samlever, skal du udfylde en ekstra blanket, som du finder på pensam.dk/samlever. Udfylder du ikke den blanket, kan denne del af pensionsordningen i nogle tilfælde i stedet for blive udbetalt som en Ugiftesum til dine "Nærmeste pårørende". Kontakt os for rådgivning.

*Dit valg gælder ikke for udbetaling af børnepension, som udelukkende kan blive udbetalt til eventuelle børn.

Dit valg gælder, indtil du giver PenSam besked om, at du ønsker noget andet.

Denne erklæring ophæver en eventuel tidligere begunstigelse.

Udbetaling hvis samlever er død eller samliv ophørt

Begunstigelsen af samlever bortfalder automatisk, hvis samlivet ophører af andre årsager end anbringelse på institution, herunder ældrebolig.

Er din samlever afgået ved døden eller jeres samliv ophørt (af andre årsager end anbringelse på institution), går udbetalingen i stedet til "Nærmeste pårørende". Ønsker du noget andet end dette, skal du ikke udfylde denne blanket, men i stedet kontakte os.

"Nærmeste pårørende" er i prioriteret rækkefølge:

1. Din ægtefælle
2. Din samlever på dødstidspunktet, hvis I ved dødsfaldet har fælles bopæl og enten har, venter eller har haft barn sammen, eller hvis I har boet sammen i et ægteskabslignende forhold i de sidste 2 år før dødsfaldet.
3. Livsarvinger - det vil sige børn, børnebørn, oldebørn
4. Arvinger efter testamente
5. Arvinger efter loven - det vil sige dine forældre eller dine forældres livsarvinger (dine søskende eller søskendebørn) og bedsteforældre eller deres børn (onkler, fastre og mostre, men ikke fætre og kusiner).

Er der ingen at udbetale under et punkt, går udbetalingen til efterladte under det næste punkt.

Der kan blive fratrukket boafgift og tillægsboafgift

På Min Pension kan du se, om der skal betales skat eller afgift af en udbetaling, eller om den er skattefri.

PenSam skal desuden fratrække eventuel boafgift og tillægsboafgift til staten, inden vi udbetaler.

På pensam.dk/hvem kan du se, hvor stor boafgiften er. Det afhænger af, hvem der skal have udbetalingen.

Udbetalingen er beskyttet mod kreditorer

Udbetaling til en navngiven modtager går uden om dødsboet. Det betyder, at udbetalingen ikke risikerer at blive brugt til at dække eventuel gæld, du efterlader dig.

Det er muligt at båndlægge udbetalingen

At båndlægge betyder, at du bestemmer, at der skal gælde særlige vilkår, før udbetalingen kan ske.

For at båndlægge skal du udfylde en ekstra blanket, som du finder på pensam.dk/baandlaeggelse.

Det er muligt at lade udbetalingen være særeje

Du kan bestemme, at udbetalingen skal være særeje for dine børn.

Ønsker du særeje, skal du udfylde en ekstra blanket, som du finder på pensam.dk/saereje.

Det er muligt at gøre en begunstigelse uigenkaldelig

En begunstigelse kan gøres uigenkaldelig. Det betyder, at begunstigelsen kun kan ændres, hvis den indsatte modtager giver skriftlig tilladelse til det.

Vi anbefaler, at du kontakter en advokat for rådgivning. Ønsker du at gøre begunstigelsen uigenkaldelig, kan du ikke bruge denne erklæring. Du skal i stedet ringe til os.

Der er indsigelsesret

Hvis din ægtefælle eller livsarving synes, at dit valg er urimeligt, kan personen gøre indsigelse, det vil sige protestere. Skifteretten bestemmer, om dette ændrer på udbetalingen ved dødsfald.