

Særlig begunstigelseserklæring

Navn

Cpr.nr.

Adresse

Postnr./by

Telefon nr.

Gruppelivsftalens nr. og navn

Har du ikke gruppelivsftale nr., og er forsikringen tegnet via arbejdsgiver, kontakt da evt. lønkontoret.

Jeg ønsker, at forsikringssummen i tilfælde af min død i forsikringstiden udbetales til:
Anfør navn og cpr.nr., adresse samt evt. slægtskab

Skal flere begunstiges, angives fordeling mellem disse, f.eks. til lige deling eller procentfordeling.
Vær opmærksom på de særlige regler, der gælder, hvis præmien til gruppelivsforsikringen er fradragsberettiget,
se afsnittet "Fradragsberettigede forsikringer" på næste side.

den / 200

underskrift

**Erklæringen indsendes i udfyldt og underskrevet stand til FG, Krumtappen 4, postboks 442, 2500 Valby.
Vi bekræfter modtagelsen skriftligt.**



Arveforholdene ved Gruppelivsforsikring

Hvem tilfalder forsikringssummen?

Gruppelivsaftalen indeholder bestemmelse om, at forsikredes nærmeste pårørende er indsat som begunstigede. Begrebet "nærmeste pårørende" er pr. 1. januar 2008 ændret til også at omfatte en samlelever. Har du tegnet forsikringen **før 1. januar 2008** er en samlelever ikke en del af "nærmeste pårørende", medmindre det særligt er aftalt for den enkelte gruppelivsaftale. Kontakt FG, hvis du er i tvivl.

Nærmeste pårørende

Nærmeste pårørende er i den angivne rækkefølge:

1. Ægtefælle, dog ikke hvis separation foreligger ved dødsfaldet.
2. En samlelever. (Samlelever skal leve sammen med forsikrede på fælles bopæl og a) vente, have eller have haft et barn sammen med forsikrede eller b) have levet sammen med forsikrede i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæle de sidste 2 år før dødsfaldet).
3. Livsarvinger.
4. Arvinger ifølge testamente.
5. Arvinger ifølge loven.

Særlige begunstigede

IKKE FRADRAGSBERETTIGEDE FORSIKRINGER
(SKATTEKODE 5)

Ønsker forsikrede, at summen ved død skal tilfalde andre end nærmeste pårørende, sker dette ved skriftlig meddelelse til FG.

FRADRAGSBERETTIGEDE FORSIKRINGER

(KAPITAL- OG RATEPENSION, SKATTEKODE 2 & 3)

Ønsker forsikrede, at summen ved død skal tilfalde andre end nærmeste pårørende, kan følgende begunstiges: Ægtefælle, fraskilt ægtefælle eller livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvinger.

Endelig kan en samlelever eller dennes livsarvinger begunstiges (med en samlelever forstås en navngiven person, der har fælles bopæl med forsikrede. Der er således ikke krav om et egentligt samlivsforhold).

I alle tilfælde gælder, at begunstigelseserklæringen skal indeholde den begunstigedes navn, cpr.nr. og adresse.

Boafgift

For forsikringssummen udgør boafgiften:

1. Ægtefæller betaler aldrig boafgift.
2. Der skal betales 15% af forsikringssummen i boafgift, når summen tilfalder:
 - a) livsarvinger og stedbørn samt disses afkom,
 - b) forældre,
 - c) afdødes barns eller stedbarns ægtefælle, uanset om barnet lever eller er afdødt ved døden,
 - d) samlelever, der har/har haft eller venter barn med den forsikrede, og personer, der har haft fælles bopæl med forsikrede i de sidste 2 år før dødsfaldet,
 - e) frasepareret eller fraskilt ægtefælle,
 - f) plejebørn, der har haft bopæl i en sammenhængende periode på mindst 5 år, når opholdet er begyndt, i den plejebarnet fyldte 15 år og højst en af plejebarnets forældre har haft bopæl hos afdøde sammen med plejebarnet.
3. Tilfalder summen andre end de ovenfor nævnte, betales en boafgift på 36,25% af summen. Dog er visse godkendte institutioner fritaget for boafgift.

FG

Krumtappen 4, 1.sal

Postboks 442

2500 Valby

Telefon 39 16 78 00 · Telefax 39 16 78 01

fg@fg.dk · www.fg.dk

Januar 2008