

Tillæg til begunstigelseserklæring

Navn CPR-nummer

Adresse

Postnr. By Telefon i dagtimerne

Som et led i begunstigen bestemmer jeg, at forsikringssummen skal være båndlagt.

Jeg er bekendt med, at det bl.a. betyder:

- At den begunstige ikke får rådighed over udbetalingen, som i stedet bliver indbetalt til en godkendt forvaltningsafdeling i det pengeinstitut, jeg vælger nedenfor.
- At jeg kan vælge, hvornår den begunstige får rådighed over udbetalingen. Er udbetalingen ikke stor (efter praksis mindre end 100.000 kr.), kan båndlæggelsen dog blive tilsidesat.
- At der ikke kan ske retsforfølgning i den båndlagte kapital.
- At den båndlagte kapital bliver særeje efter det valg, jeg har truffet nedenfor. Foretager jeg intet valg, bliver udbetalingen kombinationssæreje (se forklaring på næste side).
- At jeg kan vælge, hvad der skal ske med renter og indtægter. Foretager jeg intet valg, vil renter og indtægter blive udbetalt til den begunstige, hvis denne er myndig, og ellers til den begunstiges værge.

Jeg foretager på den baggrund følgende valg (sæt kryds):

1 Hvem gælder denne bestemmelse om båndlæggelse?

- Båndlæggelsen gælder alle begunstige
- Båndlæggelsen gælder kun følgende:

Navn CPR-nummer

Navn CPR-nummer

2 Hvor skal båndlæggelsen ske?

Du kan kun vælge et af pengeinstitutterne på listen nedenfor:

- Alm. Brand Bank
- Amagerbanken
- Danske Bank
- Lokale Pengeinstitutter - se medlemsoversigt på www.lokalepengeinstitutter.dk
- Jyske Bank
- Lån & Spar Bank
- Handelsbanken
- Nordea Bank
- Nykredit Bank
- Skandinaviske Enskilda Banken
- Spar Nord Bank
- Sydbank

3 Hvornår får den begunstigeede rådighed over udbetalingen?

- Udbetalingen skal være båndlagt indtil det fyldte _____ år, hvorefter det udbetales på én gang.
- Udbetalingen skal være båndlagt indtil det fyldte _____ år, hvorefter det udbetales i _____ årlige lige store rater.
- Udbetalingen skal være båndlagt for livstid. Den begunstigeede kan alene råde over udbetalingen ved testamente.

4 Hvad skal der ske med renter og indtægter fra det båndlagte?

- Renter og indtægter skal tillægges kapitalen og fortsat være båndlagt.
- Renter og indtægter skal løbende udbetales til fri rådighed til den begunstigeede, hvis denne er myndig, og ellers til den begunstigeedes værge.

5 Hvilken formueordning skal være gældende?

Skilsmisssæreje

(Dvs. at forsikringssummen er særeje og ikke indgår i bodelingen, hvis den begunstigeede separeres eller skilles fra sin ægtefælle. Forsikringssummen vil dog være fælleseje og indgå i bodelingen, hvis den begunstigeede eller dennes ægtefælle dør, mens ægteskabet består).

Fuldstændigt særeje

(Dvs. at forsikringssummen er særeje og ikke indgår i bodelingen hverken ved separation/skilsmisse eller ved dødsfald. Det er ikke muligt at sidde i uskiftet bo med fuldstændigt særeje).

Kombinationssæreje

Forstået således, at forsikringssummen skal være skilsmisssæreje for den begunstigeede, men at forsikringssummen skal være fuldstændigt særeje, hvis den begunstigeede bliver den længstlevende i sit ægteskab.

Betydning ved skilsmisse:

Forsikringssummen er særeje og indgår ikke i bodelingen, hvis den begunstigeede separeres eller skilles fra sin ægtefælle.

Betydning ved død:

Hvis den begunstigeede dør, mens ægteskabet består, vil forsikringssummen være fælleseje, så ægtefællen eventuelt kan sidde i uskiftet bo. Hvis den begunstigeede imidlertid bliver den længstlevende, vil forsikringssummen være særeje og ikke indgå i delingen med børnene.

Se de vedlagte eksempler på særeje.

Dato _____ Underskrift _____

CPR-nummer _____

PFA Pension

Sundkrogsgade 4

2100 København Ø

Telefon 70 12 50 00

pension@pfa.dk

www.pfa.dk

CVR 13 59 43 76

Særeje

Eksempler

Formuefællesskab – ingen særejebestemmelse

- 1** Hvis den begunstigede i sit formuefællesskab har værdier for 400.000 kr. og nu modtager en forsikringssum på 500.000 kr., vil formuefællesskabet være 900.000 kr. Hvis parterne går fra hinanden, vil de hver få halvdelen eller 450.000 kr.

900.000 kr. : 2 =
450.000 kr.

- 2** Hvis den ene part dør, vil den anden part først få 450.000 kr. som sin del af fællesboet (boslod) og vil derefter arve ½ af resten (225.000 kr.). Børnene vil modtage ½ af resten (225.000 kr.) til indbyrdes deling.

Boslod	450.000
Arv	225.000
I alt	675.000
Børnene skal have 225.000 kr.	

Den efterlevende ægtefælle vil kunne sidde i uskiftet bo med fælles livsarvinger, da hele formuen er fælleseje.

Skilsmisssæreje

- 1** Hvis den begunstigede i sit formuefællesskab har værdier for 400.000 kr. og nu modtager en forsikringssum på 500.000 kr. som skilsmisssæreje, vil formuefællesskabet stadig være 400.000 kr., hvis parterne går fra hinanden. Den begunstigede vil få 200.000 kr. af formuefællesskabet og beholde sin forsikringssum på 500.000 kr.

Boslod	200.000
Særeje	500.000
I alt	700.000

- 2** Hvis den ene part dør, mens ægteskabet består, bliver skilsmisssærejet til formuefællesskab, som i denne situation vil være i alt 900.000 kr. Den efterlevende vil først få 450.000 kr. som sin del af fællesboet (boslod) og vil derefter arve ½ af resten (225.000 kr.). Børnene vil modtage ½ af resten (225.000 kr.) til indbyrdes deling.

Boslod	450.000
Arv	225.000
I alt	675.000
Børnene skal have 225.000 kr.	

Den efterlevende ægtefælle vil kunne sidde i uskiftet bo med fælles livsarvinger, da hele formuen er fælleseje.

Fuldstændigt særeje

- 1** Hvis den begunstigede i sit formuefællesskab har værdier for 400.000 kr. og nu modtager en forsikringssum på 500.000 kr. som fuldstændigt særeje, vil formuefællesskabet stadig være 400.000 kr. Hvis parterne går fra hinanden, vil den begunstigede få 200.000 kr. af formuefællesskabet og beholde sin forsikringssum på 500.000 kr.

Boslod	200.000
Særeje	500.000
I alt	700.000

- 2** Hvis den begunstigede dør, mens ægteskabet består, vil formuefællesskabet være 400.000 kr. og afdødes fuldstændige særeje 500.000 kr. Den længstlevende vil først få 200.000 kr. som sin del af fællesboet (boslod), og vil derefter arve ½ af resten (100.000 kr.). Børnene vil modtage ½ af resten (100.000 kr.) til indbyrdes deling. Af det fuldstændige særeje skal den længstlevende arve ½ eller 250.000 kr., mens børnene vil modtage ½ af særejet eller 250.000 kr. til indbyrdes deling.

Boslod	200.000
Arv af fælleseje	100.000
Arv af særeje	250.000
I alt	550.000
Børnene skal have 350.000 kr.	

Den længstlevende kan sidde i uskiftet bo med fællesejet, men ikke med særejet. Særejet skal falde i arv, og herved kan der opstå et problem, når arven til børnene skal udbetales.

- 3** Hvis den begunstigedes ægtefælle dør, mens ægteskabet består, vil formuefællesskabet være 400.000 kr. og længstlevendes fuldstændige særeje 500.000 kr. Kun formuefællesskabet skal deles, og den begunstigede vil først få 200.000 kr. som sin del af fællesboet (boslod) og vil derefter arve ½ af resten (100.000 kr.). Det fuldstændige særeje beholder den begunstigede.

Boslod	200.000
Arv af fælleseje	100.000
Eget særeje	500.000
I alt	800.000
Børnene skal have 100.000 kr.	

Den begunstigede kan sidde i uskiftet bo med fællesejet. Den begunstigedes særeje skal ikke skiftes, for den begunstigede er jo ikke død endnu.

Kombinationssæreje

- 1** Hvis den begunstigede i sit formuefællesskab har værdier for 400.000 kr. og nu modtager en forsikringssum på 500.000 kr. som skilsmissesæreje, vil formuefællesskabet stadig være 400.000 kr., hvis parterne går fra hinanden. Den begunstigede vil få 200.000 kr. af formuefællesskabet og beholde sin forsikringssum på 500.000 kr.

Boslod	200.000
Særeje	500.000
I alt	700.000

- 2** Hvis den begunstigede dør, mens ægteskabet består, vil skilsmissesærejet blive til formuefællesskab, som i denne situation vil udgøre i alt 900.000 kr. Den efterlevende vil først få 450.000 kr. som sin del af fællesboet (boslod) og vil derefter arve ½ af resten (225.000 kr.). Børnene vil modtage ½ af resten (225.000 kr.) til indbyrdes deling.

Boslod	450.000
Arv	225.000
I alt	675.000
Børnene skal have 225.000 kr.	

Den efterlevende ægtefælle vil kunne sidde i uskiftet bo med fælles livsarvinger, da hele formuen er fælleseje.

- 3** Hvis den begunstigedes ægtefælle dør, mens ægteskabet består, vil formuefællesskabet være 400.000 kr., og længstlevendes skilsmissesæreje på 500.000 kr. vil blive til fuldstændigt særeje. Kun formuefællesskabet skal deles, og den begunstigede vil først få 200.000 kr. som sin del af fællesboet (boslod) og vil derefter arve ½ af resten (100.000 kr.). Det fuldstændige særeje beholder den begunstigede.

Boslod	200.000
Arv af fælleseje	100.000
Eget særeje	500.000
I alt	800.000
Børnene skal have 100.000 kr.	

Den begunstigede kan sidde i uskiftet bo med fællesejet. Den begunstigedes særeje skal ikke skiftes, for den begunstigede er jo ikke død endnu.

Yderligere oplysninger

Der findes flere kombinationer af særeje end de mest almindelige, der er nævnt her. Du kan få yderligere oplysninger om særeje hos din advokat.