

Indledning

På denne blanket har du mulighed for at angive, om udbetalingen skal være den/de begunstigedes særeje. Vi anbefaler, at du læser "Fakta om særeje", som du finder i forlængelse af denne blanket, inden du udfylder blanketten.

Denne blanket kan ikke anvendes til at ændre begunstigelsen på din pensionsordning. Ønsker du dette, skal du kontakte os på 70 33 99 99 eller skrive til os via velliv.dk/kontakt.

Oplysninger om dig

Navn	CPR-nr.
Adresse	Postnr. og by
Email	Telefon

Hvilke aftalenumre skal særejet gælde for?

Medmindre du angiver specifikke aftalenumre nedenfor, vil særejet gælde for alle dine aftalenumre i Velliv, hvor der er noteret en begunstigelse. Du finder aftalenumrene for din pensionsordning på velliv.dk/logind.

☐ Jeg ønsker kun, at særejet skal gælde for nogle af mine aftalenumre i Velliv. Det gælder:

Aftalenummer	Aftalenummer
Aftalenummer	Aftalenummer
Aftalenummer	Aftalenummer

Bestemmelsen om særejet gælder for?

Særejet vil gælde, hvis udbetalingen sker til nedenstående person/personer, enten fordi de er indsat som navngiven begunstiget på den/de valgte aftalenumre, eller hvis de er en del af "nærmeste pårørende".

Hvis du er i tvivl om, hvem der kan blive omfattet af særeje, kan du læse mere i "Fakta om særeje"

Navn	CPR-nr.
Navn	CPR-nr.
Navn	CPR-nr.
Navn	CPR-nr.
Navn	CPR-nr.

Hvilken form for særeje skal gælde?

Du skal tage stilling til, hvilken form for særeje, udbetalingen skal være omfattet af. Du kan vælge følgende former for særeje: skilsmisssæreje, fuldstændigt særeje eller kombinationssæreje.

Har du brug for rådgivning om særeje, anbefaler vi, at du kontakter en advokat.

☐ A – Skilsmisssæreje

Læs mere om skilsmisssæreje og se eksempler i "Fakta om særeje" under afsnit A.

Hvad sker der ved separation eller skilsmisse:

Hvis den begunstigede bliver separeret eller skilt er udbetalingen fra din pensionsordning den begunstigedes særeje, og vil ikke indgå i bodelingen.

Hvad sker der ved dødsfald:

Hvis den begunstigede eller dennes ægtefælle dør, vil udbetalingen fra din pensionsordning være delingsformue og indgå i bodelingen.

☐ B – Fuldstændigt særeje

Læs mere om fuldstændigt særeje og se eksempler i "Fakta om særeje" under afsnit B.

Hvad sker der ved separation eller skilsmisse:

Hvis den begunstigede bliver separeret eller skilt, er udbetalingen fra din pensionsordning den begunstigedes særeje, og vil ikke indgå i bodelingen.

Hvad sker der ved dødsfald:

Hvis den begunstigede eller dennes ægtefælle dør, vil udbetalingen fra din pensionsordning være den begunstigedes særeje, og vil ikke indgå i bodelingen.

Det er ikke muligt for den begunstigedes ægtefælle at sidde i uskiftet bo med den del, der er omfattet af særeje.

☐ C – Kombinationssæreje

Læs mere om kombinationssæreje og se eksempler i "Fakta om særeje" under afsnit C.

Vær opmærksom på, at vi kun har beskrevet den mest anvendte form for kombinationssæreje (kaldet ægtefællebegunstigede).

Hvad sker der ved separation eller skilsmisse:

Hvis den begunstigede bliver separeret eller skilt, er udbetalingen fra din pensionsordning den begunstigedes særeje, og vil ikke indgå i bodelingen.

Hvad sker der ved dødsfald:

Hvis den begunstigede dør før sin ægtefælle, vil udbetalingen fra din pensionsordning være fælleseje og indgå i bodelingen.

Hvis den begunstigede lever længere end sin ægtefælle, vil udbetalingen fra din pensionsordning være den begunstigedes særeje og vil ikke indgå i bodelingen.

Der findes andre/flere særejeformer end de nævnte. Ønsker du at anvende en af disse andre særejeformer, skal du selv sørge for at søge nærmere rådgivning og få udarbejdet relevante dokumenter. Disse dokumenter skal efterfølgende sendes til os.

Dato og underskrift

Dato

Underskrift

Indledning

Du kan bestemme, om udbetalingen fra din pensionsordning skal være den/de begunstigedes særeje.

Indgår man et ægteskab, vil ægtefællerne automatisk eje alle værdier i fællesskab, med mindre andet er bestemt i form af et særeje.

Med særeje har du derimod mulighed for at sikre, at den begunstigede ikke skal dele udbetalingen fra din pensionsordning ved skilsmisse og/eller død.

Særeje er kun relevant, hvis/når den begunstigede indgår eller er i et ægteskab. Dog vil den ønskede særejebestemmelse også være gyldig, selvom den/de begunstigede på tidspunktet for udbetaling endnu ikke har indgået ægteskab.

Hvem kan blive omfattet af særeje

Hvis du har valgt en navngiven begunstiget:

Valget om særeje gælder for den enkelte navngiven begunstiget. Ønsker du, at der skal være forskellige særejeformer for de enkelte begunstigede, skal du udfylde en blanket pr. særejeform. Udbetalingen til den enkelte begunstigede kan kun være omfattet af én form for særeje pr. aftalenummer.

Særejet vil være gældende så længe, at den navngivne begunstigede er indsat som begunstiget på din ordning uanset, om du på et senere tidspunkt vælger at ændre størrelsen på den udbetaling, som den begunstigede skal modtage.

Ønsker du at ophæve særejet, skal du kontakte os.

Hvis du har valgt, at begunstigelsen skal være dine "Nærmeste pårørende":

Du skal være opmærksom på, at særejet til dine "Nærmeste pårørende" kun kan gælde for ægtefælle/registreret partner, samlever og livsarvinger. Ønsker du, at udbetalingen skal være særeje, skal du på blanketten "Særeje" tage stilling til, hvem særejet skal gælde for.

Hvis du har valgt, at der ikke skal være en begunstiget, sker udbetalingen til boet:

Udbetalingen vil indgå i dit bo og dermed blive fordelt efter arvelovens regler, og du kan kun gøre udbetalingen til modtagers særeje ved at lave et testamente. Du skal kontakte en advokat for nærmere rådgivning herom.

Hvilke typer af særeje kan du vælge

Vores blanket giver mulighed for at vælge mellem de særejeformer, der er de mest anvendte. Der findes dog flere kombinationer af særeje. Ønsker du en anden form for særeje, anbefaler vi, at du evt. kontakter en advokat. Herunder kan du læse en kort beskrivelse af, hvilken betydning de forskellige særejeformer har.

Vær opmærksom på, at der er tale om simple beregninger, og at der kan være andre faktorer, som vil kunne ændre udfaldet i den konkrete situation.

A - Skilsmissesæreje

Ved separation/skilsmisse:

Hvis den begunstigede bliver separeret eller skilt fra sin ægtefælle, betyder skilsmissesærejet, at den begunstigede kan beholde hele udbetalingen fra pensionsordningen i tilfælde af separation/skilsmisse, og dermed skal udbetalingen ikke deles.

Eksempel på formue ved skilsmisse:	
Delingsformue (ægtefællerne ejer i fællesskab):	1.200.000 kr.
Skilsmissesæreje udbetalt til begunstigede	500.000 kr.

Ved separation og skilsmisse får hver ægtefælle 50% af delingsformuen. Udbetalingen fra pensionsordningen vil den begunstigede beholde, uden at skulle dele. Det vil give den begunstigede i alt 600.000 kr. fra delingsformuen samt 500.000 kr. fra skilsmissesærejet – det vil sige, at den begunstigede vil få i alt 1.100.000 kr. i tilfælde af separation eller skilsmisse.

Uden oprettelse af særeje vil de 500.000 kr. være en del af delingsformuen, der i alt vil udgøre 1.700.000 kr. Det giver den begunstigede og dennes fraskilte/fraseparerede ægtefælle 850.000 kr. hver.

Ved død:

Hvis den begunstigede eller dennes ægtefælle afgår ved døden, betyder skilsmisssærejet at værdien af særejet indgår i bodelingen som delingsformue.

Eksempel på formue ved død:	
Delingsformue (ægtefællerne ejer i fællesskab):	1.200.000 kr.
Skilsmisssæreje udbetalt til begunstigede	500.000 kr.

Ved dødsfald får hver ægtefælle 50% af både delingsformuen og skilsmisssærejet. Det betyder, at den længstlevende ægtefælle får 850.000 kr. Den afdødes andel vil også udgøre 850.000 kr., som fordeles efter arvelovens regler.

Uskiftet bo:

Den længstlevende ægtefælle vil have mulighed for at sidde i uskiftet bo med fælles livsarvinger.

B - Fuldstændigt særeje**Ved separation/skilsmisse:**

Hvis den begunstigede bliver separeret eller skilt fra sin ægtefælle, betyder det fuldstændige særeje, at den begunstigede kan beholde hele udbetalingen fra pensionsordningen, og dermed skal udbetalingen ikke deles.

Eksempel på formue ved skilsmisse:	
Delingsformue (ægtefællerne ejer i fællesskab):	1.200.000 kr.
Fuldstændigt særeje udbetalt til begunstigede	500.000 kr.

Ved separation og skilsmisse får hver ægtefælle 50% af delingsformuen. Udbetalingen fra pensionsordningen vil den begunstigede beholde, uden at skulle dele. Det vil give den begunstigede i alt 600.000 kr. fra delingsformuen samt 500.000 kr. fra det fuldstændige særeje, - det vil sige, at den begunstigede vil få i alt 1.100.000 kr. i tilfælde af separation eller skilsmisse.

Uden oprettelse af særeje vil de 500.000 kr. være en del af delingsformuen, der i alt vil udgøre 1.700.000 kr. Det giver den begunstigede og dennes fraskilte/fraseparerede ægtefælle 850.000 kr. hver.

Ved død – begunstigede dør før ægtefælle:

Hvis den begunstigede afgår ved døden før sin ægtefælle, betyder det fuldstændige særeje, at udbetalingen fra pensionsordningen til afdøde ikke skal deles.

Eksempel på formue ved død:	
Delingsformue (ægtefællerne ejer i fællesskab):	1.200.000 kr.
Fuldstændigt særeje udbetalt til begunstigede	500.000 kr.

Ved dødsfald får hver ægtefælle 50% af delingsformuen. Udbetalingen fra pensionsordningen vil ikke indgå i delingsformuen. Det betyder, at den afdøde begunstigedes andel vil udgøre 600.000 kr. fra delingsformuen samt 500.000 kr. fra det fuldstændige særeje, - det vil sige, at den begunstigede andel udgør alt 1.100.000 kr., der skal fordeles efter arvelovens regler.

Uden oprettelse af særeje vil de 500.000 kr. være en del af delingsformuen, der i alt vil udgøre 1.700.000 kr. Det vil betyde, at den begunstigedes andel ville være 850.000 kr., som skal fordeles efter arvelovens regler.

Uskiftet bo:

Den længstlevende ægtefælle vil have mulighed for at sidde i uskiftet bo med fælles livsarvinger for den del, der vedrører delingsformuen. Det vil sige, at den længstlevende ægtefælle ikke kan sidde i uskiftet bo med den del, der er omfattet af det fuldstændige særeje.

Ved død – begunstigede er længstlevende:

Hvis den begunstigedes ægtefælle dør før den begunstigede, betyder det fuldstændige særeje, at den begunstigede kan beholde hele udbetalingen fra pensionsordningen og dermed skal udbetalingen ikke deles.

Eksempel på formue ved død:	
Delingsformue (ægtefællerne ejer i fællesskab):	1.200.000 kr.
Fuldstændigt særeje udbetalt til begunstigede	500.000 kr.

Ved dødsfald får hver ægtefælle 50% af delingsformuen. Udbetalingen fra pensionsordningen vil den begunstigede beholde, uden at skulle dele. Det vil give den begunstigede i alt 600.000 kr. fra delingsformuen samt 500.000 kr. fra det fuldstændige særeje, - det vil sige at den begunstigede vil få mindst 1.100.000 kr. i tilfælde af ægtefællens død. Afdøde ægtefælles andel udgør 600.000 kr., der skal fordeles efter arvelovens regler.

Uden oprettelse af særeje vil de 500.000 kr. være en del af delingsformuen, der i alt vil udgøre 1.700.000 kr. Det giver den begunstigede 850.000 kr. Den afdøde ægtefælles andel vil også udgøre 850.000 kr., der skal fordeles efter arvelovens regler.

Uskiftet bo:

Den begunstigede vil have mulighed for at sidde i uskiftet bo med fælles livsarvinger.

C – Kombinationssæreje

Ved separation/skilsmiss:

Hvis den begunstigede bliver separeret eller skilt fra sin ægtefælle, betyder kombinationssærejet, at den begunstigede kan beholde hele udbetalingen fra pensionsordningen i tilfælde af separation/skilsmiss, og dermed skal udbetalingen ikke deles.

Eksempel på formue ved skilsmiss:	
Delingsformue (ægtefællerne ejer i fællesskab):	1.200.000 kr.
Kombinationssæreje udbetalt til begunstigede	500.000 kr.

Ved separation og skilsmiss får hver ægtefælle 50% af delingsformuen. Udbetalingen fra pensionsordningen vil den begunstigede beholde, uden at skulle dele. Det vil give den begunstigede i alt 600.000 kr. fra delingsformuen samt 500.000 kr. fra kombinationssærejet, – det vil sige at, den begunstigede vil få i alt 1.100.000 kr. i tilfælde af separation eller skilsmiss.

Uden oprettelse af særeje vil de 500.000 kr. være en del af delingsformuen, der i alt vil udgøre 1.700.000 kr. Det giver den begunstigede og dennes fraskilte/fraseparerede ægtefælle 850.000 kr. hver.

Ved død – begunstigede dør før ægtefælle:

Hvis den begunstigede afgår ved døden før sin ægtefælle, betyder kombinationssærejet, at værdien af særejet indgår i bodelingen som delingsformue.

Eksempel på formue ved død:	
Delingsformue (ægtefællerne ejer i fællesskab):	1.200.000 kr.
Kombinationssæreje udbetalt til begunstigede	500.000 kr.

Ved dødsfald får hver ægtefælle 50% af både delingsformuen og kombinationssærejet. Det betyder, at den længstlevende ægtefælle får 850.000 kr. Den afdøde begunstigedes andel vil også udgøre 850.000 kr., der skal fordeles efter arvelovens regler.

Uskiftet bo:

Den længstlevende ægtefælle vil have mulighed for at sidde i uskiftet bo med fælles livsarvinger.

Ved død – begunstigede er længstlevende:

Hvis den begunstigedes ægtefælle dør før den begunstigede, betyder kombinationssærejet, at den begunstigede kan beholde hele udbetalingen fra pensionsordningen og dermed skal udbetalingen ikke deles.

Eksempel på formue ved død:	
Delingsformue (ægtefællerne ejer i fællesskab):	1.200.000 kr.
Kombinationssæreje udbetalt til begunstigede	500.000 kr.

Ved dødsfald får hver ægtefælle 50% af delingsformuen. Udbetalingen fra pensionsordningen vil den begunstigede beholde, uden at skulle dele. Det vil give den begunstigede i alt 600.000 kr. fra delingsformuen samt 500.000 kr. fra kombinationssærejet, – det vil sige at, den begunstigede vil få mindst 1.100.000 kr. i tilfælde af ægtefællens død. Afdøde ægtefælles andel udgør 600.000 kr., der skal fordeles efter arvelovens regler.

Uden oprettelse af særeje vil de 500.000 kr. være en del af delingsformuen, der i alt vil udgøre 1.700.000 kr. Det giver den begunstigede 850.00 kr. Den afdøde ægtefælles andel vil også udgøre 850.000 kr., der skal fordeles efter arvelovens regler.

Uskiftet bo:

Den begunstigede vil have mulighed for at sidde i uskiftet bo med fælles livsarvinger.

VI PASSER PÅ DINE DATA

I Velliv behandler vi dine personoplysninger. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på www.velliv.dk/persondata under fanen "Privatlivspolitik". Her finder du blandt andet en detaljeret beskrivelse af formålene med behandlingen af dine personoplysninger samt dine rettigheder.

Ønsker du en printet version af vores privatlivspolitik, er du velkommen til at kontakte os på 70 33 99 99 eller skrive til os via www.velliv.dk/kontakt – så sender vi den til dig.