

GENERELLE BEGUNSTIGELSESREGLER PÅ FORBUNDENES GRUPPELIVS- ELLER GRUPPEULYKKESFORSIKRING I ALKA

Udbetalingsbestemmelserne ved dødsfald på forbundenes gruppelevs- og/eller gruppeulykkesforsikring i Alka følger reglerne i Forsikringsaftaleloven § 105a om, hvem der er dine "nærmeste pårørende".

Reglerne for "nærmeste pårørende" er senest blevet ændret pr. 1. januar 2008. De gælder for alle, der er omfattet af forbundenes gruppelevs- og/eller gruppeulykkesforsikring i Alka.

Reglerne kaldes begunstigelsesbestemmelser, og dem kan du læse mere om nedenfor.

Det er vigtigt, at du vurderer din egen private situation, og om du skal foretage dig noget i forhold til de udbetalingsregler, der gælder for dine forsikringer i Alka, der er tegnet gennem dit medlemskab i et af FH-forbundene.

For langt de fleste er begunstigelsen "nærmeste pårørende" tilstrækkelig. I prioriteret rækkefølge er "nærmeste pårørende":

- 1) Ægtefælle/registreret partner, ellers
- 2) Samlever*), ellers
- 3) Livsarvinger, ellers
- 4) Efter testamente, og ellers
- 5) Efter arveloven

I skemaet ses betydningen af udbetalingsbestemmelsen:

Hvis du efterlader:	Sker udbetalingen til:
Ægtefælle og ingen børn/livsarvinger	Ægtefælle
Ægtefælle og børn/livsarvinger	Ægtefælle
Samlever og ingen børn/livsarvinger	Samlever*)
Samlever og børn/livsarvinger	Samlever*)
Børn/livsarvinger – ingen ægtefælle/samlever hvor betingelser for samlivet ikke er opfyldt	Børnene/livsarvingerne
Ingen af ovenstående men har oprettet testamente	I henhold til testamente. Forsikringer bør nævnes specifikt i testamentet, så der ikke opstår fortolkningsspørgsmål
Ingen af ovenstående, og har ikke oprettet testamente	Din familie, dvs. forældre, søskende, bedsteforældre og deres børn (moster/faster mv.) Fætre/kusiner får ikke udbetaling

*) For at samleveren kan få summen, skal mindst én af følgende betingelser være opfyldt:

- 1) Du og din samlever har levet sammen i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år forud for dødsfaldet eller
- 2) Du og din samlever har levet sammen på fælles bopæl, og venter, har eller har haft barn sammen

Hvis "nærmeste pårørende" ikke passer til din situation

Ønsker du fx at forsikringssummen skal udbetales til andre eller skal deles mellem flere personer, skal du indsende en begunstigelseserklæring, der er et juridisk dokument, hvori du bestemmer, hvem der skal have forsikringen udbetalt ved din død. Alka skal have modtaget erklæringen før dødsfaldet, for at den gælder. Du har mulighed for at indsætte enhver som særlig begunstiget.

Du ønsker måske, at din samlever skal have udbetalingen, men vedkommende opfylder ikke bestemmelsen for udbetaling efter "nærmeste pårørende". Det kan også være, at du har en ægtefælle men ønsker, at det er dine børn, der skal have del i forsikringssummen. Eller måske er det noget helt tredje. I alle tilfælde, hvor standardbegunstigelsen "nærmeste pårørende" ikke opfylder dit ønske, skal du selv indsende en begunstigelseserklæring til Alka, hvor du skriver, hvem der skal have udbetalingen ved din død.

Begunstigelseserklæringer fra 1. januar 2008 og derefter

Alle begunstigelseserklæringer, der er modtaget i Alka fra den 1. januar 2008, følger automatisk med dig, hvis du senere bliver omfattet af et andet FH-forbunds gruppelivs- eller gruppeulykkesforsikring i Alka. Du behøver derfor ikke gøre noget, hvis du fortsat ønsker, at din begunstigelseserklæring skal gælde i det nye forbund.

Hvis du er medlem af flere forbunds ordninger samtidig, gælder erklæringen alle disse gruppelivs-forsikringer og eller gruppeulykkesforsikringer. Du skal dog udfylde en erklæring på gruppelivsfor-sikringen og en på gruppeulykkesforsikringen.

Begunstigelseserklæringer afgivet før 1. januar 2008

Hvis Alka har modtaget din begunstigelseserklæring før 1. januar 2008, gælder den udelukkende for den gruppelivsfor-sikring og/eller gruppeulykkesforsikring, som du var omfattet af, da du indsendte erklæringen. Hvis du skifter/har skiftet forbund, skal du derfor huske at indsende en ny begunstigelseserklæring for hver forsikring.

Udbetaling af forsikringssummerne

Den/de begunstigede personer, der får forsikringssummerne udbetalt enten efter standardbegunstigelsen "nærmeste pårørende" eller en indsendt begunstigelseserklæring, får udbetalingen uden om boet. Eventuelle kreditorer kan derfor ikke gøre krav i beløbet. Udbetalingen er fritaget for indkomstskat og statsafgift, men afhængig af hvem der modtager udbetalingen skal der betales boafgift af udbetalingen i henhold til gældende lovgivning.

Hvis du vil udfylde en begunstigelseserklæring

Har du brug for ændre standardbegunstigelsen "nærmeste pårørende" kan du henvende dig i dit forbund eller den lokale fagforening, der har de aktuelle begunstigelseserklæringer liggende. Erklæringerne kan sendes til dig direkte på mail, hvis du ønsker det. Men husk, at Alka skal have modtaget begunstigelseserklæringerne før dødsfaldet, for at de er gældende.

Begunstigelseserklæringerne kan indsendes til:

Alka Forsikring, Klausdalsbrovej 601, 2750 Ballerup

Alka noterer begunstigelsen og bekræfter det overfor dig.

To begunstigelseserklæringer

Husk, at hvis begunstigelsen skal gælde både for en gruppelivs- og en gruppeulykkesforsikring, skal du udfylde to begunstigelseserklæringer – en for gruppelivsfor-sikringen og en anden for gruppeulykkesforsikringen. Det er to forskellige blanketter.

Er du i tvivl

Hvis du er i tvivl om, hvad der er bedst for dig og hvordan du bør disponere, kan det altid anbefales, at du kontakter en advokat eller en anden juridisk rådgiver for råd og vejledning omkring forsikringer og øvrige arveforhold, da ovenstående regler ikke er udtømmende.