



LÆGERNES
PENSIONS KASSE

YDELSER VED DØD OG BOAFGIFT

YDELSER VED DØD OG BOAFGIFT

Når du dør, vil der via din pensionsordning i Lægernes Pensionskasse blive udbetalt et beløb til dine efterladte.

Hvis du har valgt pensionsordning 1, er der en *ægtefælle- eller samleverpension* knyttet til ordningen.

Hvis du har valgt pensionsordning 2, kommer der i stedet en *engangsydelse ved død* til udbetaling til dine nærmeste, når du dør. Du kan se størrelsen af de forskellige beløb på *pensionsmeddelelsen*.

Hvis du har bibeholdt "gammel ordning" pr. 1. november 2009 og pr. 1. maj 2012, skal du være opmærksom på, at bidrag indbetalt til pensionskassen inden 1. januar 1993 ikke går til opsparing til engangsydelse ved død. Disse penge går til en ægtefælle-/samleverpension, alternativt til en ugiftesum. Det skyldes, at pensionskassen før 1993 kun havde én pensionsordning. Pensionsordning 2 blev indført 1. januar 1993.

ÆGTEFÆLLEPENSION

Din ægtefælle har ret til ægtefællepension, hvis ægteskabet er indgået:

- mindst tre måneder før dødsfaldet, medmindre din død skyldes et ulykkestilfælde eller et akut sygdomstilfælde, som ikke er et led i en bestående sygdom
- før du er fyldt 65 år
- før du evt. er blevet invalidepensioneret.

Registreret partnerskab, dvs. ægteskab mellem to personer af samme køn, er ligestillet med ægteskab.

Din fraskilte ægtefælle har ret til pension

Hvis du har en fraskilt ægtefælle, bevarer denne retten til ægtefællepension, hvis jeres ægteskab har varet i mindst fem år, og hvis du har bidragspligt over for din fraskilte ægtefælle.

Hvis din fraskilte ægtefælle indgår nyt ægteskab, bortfalder retten til ægtefællepension efter dig. Når en fraskilt ægtefælle får udbetalt ægtefællepension, ophører pensionen ikke, hvis vedkommende gifter sig igen. Men hvis der er tidsbegrænset bidragspligt, ophører ægtefællepensionen samtidig med bidragspligten.

For at få ret til ægtefællepension skal din fraskilte ægtefælle indsende kopi af skilsmissepapirer og separationsbevilling til pensionskassen.

Hvis du indgår nyt ægteskab, deles ægtefællepensionen mellem din nye og din tidligere ægtefælle i forhold til det antal år, de hver har været gift med dig. Den ægtefælle, du var gift med på dødsfaldstidspunktet, skal dog mindst have en tredjedel af ægtefællepensionen.

SAMLEVERPENSION

Din samlever har ret til samleverpension, hvis følgende betingelser er opfyldt på *dødstidspunktet*:

- Du skal legalt have kunnet indgå ægteskab eller registreret partnerskab med din samlever.
- I et testamente, der er oprettet senest tre måneder før dødsfaldet, og som ikke er tilbagekaldt, skal du have tillagt samleveren en arv af mindst samme størrel-

se som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilfaldet en ægtefælle.

Denne beslutning skal være truffet eller bekræftet i et testamente den 13. maj 2000 eller senere.

- Din samlever skal
 1. have haft fælles bopæl med dig i de sidste to år før dødsfaldet, eller
 2. tidligere have haft fælles bopæl med dig i en sammenhængende periode på mindst to år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, eller
 3. på tidspunktet for dødsfaldet leve sammen med dig på fælles bopæl, og vente, have eller have haft et barn sammen med dig, eller
 4. have haft fælles bopæl med dig, og den fælles bopæl må alene være ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og vente, have eller have haft et barn sammen med dig.
- Samlivet skal være begyndt, før du fyldte 65 år, og inden du evt. blev invalidepensioneret.

Når det bliver aktuelt at udbetale pensionen, skal samleveren over for pensionskassen kunne dokumentere, at betingelserne er opfyldt. Du skal være opmærksom på, at der ikke kan udbetales samleverpension, hvis en fraskilt ægtefælle eller en registreret partner har ret til ægtefællepension efter dig. Den årlige samleverpension er ligeså stor som den årlige ægtefællepension og fremgår af pensionsmeddelelsen. Der skal betales indkomstskat af beløbet.

BØRNEPENSION

På pensionsmeddelelsen kan du også se, hvor meget dine børn kan få udbetalt i årlig børnepension. Der skal betales indkomstskat af børnepensionen. Børnepension udbetales i tilfælde af din død til hvert af dine børn under 21 år. Børnepension udbetales, indtil barnet fylder 21 år. Adoptiv- og stedbørn har også ret til børnepension, hvis de er blevet forsørgt af dig, inden de fyldte 18 år, og inden du fyldte 65 år. Ved stedbørn forstås din ægtefælles børn fra tidligere forhold. Bemærk, at en samlevers børn ikke kan få børnepension.

ENGANGSYDELSER

På pensionsmeddelelsen kan du også se, hvor stor en *ugiftesum* og/eller *engangsydelse ved død* der vil komme til udbetaling. Ugiftesummen og engangsydelsen ved død er engangsbeløb, som der skal betales 40 pct. af i afgift til staten. Dertil kommer eventuel boafgift. Der tillægges *ikke* tillæg ved udbe-

taling af engangsydelserne.

Ugiftesum

Hvis du har *pensionsordning 1*, er der tilknyttet en *ugiftesum* til pensionsordningen. Pensionskassen udbetaler ugiftesummen, hvis du ved din død ikke efterlader en ægtefælle/samlever, som er berettiget til ægtefælle- eller samleverpension. Der udbetales ikke ugiftesum, hvis du dør, efter du er fyldt 67 år, eller efter du er blevet alderspensioneret.

Engangsydelse ved død

Hvis du har *pensionsordning 2*, udbetaler pensionskassen en *engangsydelse ved død*. Engangsydelsen bortfalder, hvis du dør, efter du er fyldt 67 år, eller efter du er blevet alderspensioneret.

Hvem får engangsydelserne?

Pensionskassen kan udbetale en engangsydelse til *nærmeste pårørende* eller til *boet*.

For begunstigelsen "nærmeste pårørende" indsat før 1. januar 2008 er rækkefølgen af "nærmeste pårørende" følgende: ægtefælle, børn og arvinger i henhold til testamente eller efter arveloven. Ved begunstigelser indsat før 1. januar 2008 kan der alene gøres indsigelse mod begunstigede, der ikke var afdødes tvangsarvinger.

Fra 1. januar 2008 er definitionen "nærmeste pårørende" ændret, så den for begunstigelser indsat efter 1. januar 2008 også omfatter en samlever, forudsat at samleveren opfylder en række betingelser. For begunstigelser indsat efter 1. januar 2008 vil rækkefølgen af "nærmeste pårørende" være følgende: ægtefælle, samlever, børn og arvinger i henhold til testamente eller efter arveloven. Ved begunstigelser indsat efter 1. januar 2008 kan der gøres indsigelse mod alle begunstigede. Dette betyder fx, at et særbarn ved begunstigelser indsat efter 1. januar 2008 kan

Eksempler på, hvem der kan få ydelserne. Eksemplerne gælder både, hvis der er oprettet testamente, og hvis der ikke er oprettet testamente

Familiær situation	Hvem er indsat som begunstiget? ¹⁾	Hvem kan få engangsydelserne?
Gifte med børn ²⁾	Nærmeste pårørende	Ægtefællen
Samlevende med børn efter 1. januar 2008 ³⁾	Nærmeste pårørende (inkl. samlever) ⁵⁾	Samlever
Samlevende uden børn efter 1. januar 2008	Nærmeste pårørende (inkl. samlever)	Samlever
Samlevende med børn før 1. januar 2008 ⁴⁾	Nærmeste pårørende (ekskl. samlever) ⁶⁾	Børnene
Samlevende uden børn før 1. januar 2008	Nærmeste pårørende (ekskl. samlever)	Testamentariske arvinger eller andre arvinger i henhold til loven
Enlige med børn	Nærmeste pårørende	Børnene
Enlige uden børn	Nærmeste pårørende	Testamentariske arvinger eller andre arvinger i henhold til loven

1) Hvis der ikke er valgt nogen begunstigelse, vil pensionskassen udbetale ydelserne til "nærmeste pårørende"

2) Som børn forstås alene medlemmets egne biologiske børn eller adoptivbørn

3) Begunstigelsen indsat efter 1. januar 2008

4) Begunstigelsen indsat før 1. januar 2008

5) Betegnelsen "inkl. samlever" anvendes på pensionsmeddelelsen

6) Betegnelsen "ekskl. samlever" anvendes på pensionsmeddelelsen

gøre indsigelse mod udbetaling af engangsydelsen til din ægtefælle. En sådan indsigelse var ikke mulig ved begunstigelser indsat før 1. januar 2008. Det er domstolene, der tager stilling til, om en indsigelse er rimelig. Retspraksis vil i de kommende år vise, hvilke typer af indsigelser der kan gøres gældende som følge af de nye indsigelsesregler.

Hvis du har indsat "nærmeste pårørende" som begunstiget før 1. januar 2008 og ønsker at ændre denne til den nye definition af "nærmeste pårørende" (dvs. inkl. samlever), skal du henvende dig til pensionskassen og bede om at få fremsendt materiale til brug herfor. Hvis du vælger at ændre begunstigten til den nye definition af "nærmeste pårørende", vil begunstigten ligeledes være omfattet af de nye regler om indsigelsesret.

Udbetalinger til "nærmeste pårørende" sker uden om afdødes bo. Eventuelle kreditorer i boet kan derfor ikke gøre krav på ydelserne.

Hvis boet er valgt som begunstiget, udbetales ydelserne til boet. Udbetalingen indgår i den almindelige boopgørelse og er ikke kreditorbeskyttet.

Udbetaling til børn under 18 år

Hvis ugiftesummen eller engangsydelsen skal udbetales til et barn under 18 år, skal du være opmærksom på, at hvis udbetalingen inkl. anden arv udgør mere end 75.000 kr., skal pengene anbringes i en godkendt forvaltningsafdeling og vil først blive frigivet, når barnet fylder 18 år. Det betyder, at barnets værge ikke har mulighed for at råde over

beløbet.

Denne regel gælder dog ikke for den løbende børnepension, som udbetales direkte til barnet, og som barnets værge derfor har råderetten over. Pensionskassen har dog pligt til at oplyse forvaltningsafdelingen om, hvor meget der udbetales til barnet, hvis forvaltningsafdelingen bestyrer midler for barnet. Hvis det ikke er tilfældet, skal pensionskassen sende oplysningerne til den statsforvaltning, hvor barnet bor.

På oversigten på forrige side kan du se, hvem der vil få engangsydelserne i udvalgte situationer.

SKAT OG BOAFGIFT

Der skal betales 40 pct. i afgift til staten af engangsydelserne fra pensionskassen. Herudover skal der betales boafgift efter gældende regler. Der skal ikke betales boafgift af løbende ægtefælle- eller samleverpension og børnepension. Boafgiftens størrelse afhænger af, hvem der får udbetalingen. Boafgiften kan udgøre henholdsvis 0 pct., 15 pct. eller 36,25 pct. Oversigten nederst på siden viser, hvor meget der skal betales i boafgift af eventuelle engangsudbetalinger fra Lægernes Pensionskasse.

Bundfradrag

Der skal betales boafgift af den samlede arv. Hvis du har indsat boet som begunstiget til engangsydelserne, er der imidlertid et bundfradrag pr. bo på 264.100 kr. (gældende til og med 2013). Det betyder, at der ikke skal betales 15 pct. i boafgift af de første 264.100

kr. af den samlede arv efter dig.

Indgår man i gruppen "Andre", skal man betale tillægsafgiften på 25 pct. af den del af arven, som indgår i bundfradraget.

Bundfradraget gælder ikke, når udbetalingen sker til nærmeste pårørende. Her skal der betales boafgift af hele udbetalingen.

YDERLIGERE OPLYSNINGER

Pensionskassen har udarbejdet en række pjecer, der mere detaljeret beskriver ovenstående forhold. Pjecerne kan læses og bestilles på pensionskassens hjemmeside www.lpk.dk.

Hvis du ønsker yderligere oplysninger, kan du også kontakte Lægernes Pensionskasse på telefon 33 12 21 41, mandag-torsdag kl. 9-16, fredag kl. 9-15, eller sende os en e-mail på lpk@lpk.dk.

Hvis du har brug for et samlet overblik over dine dækninger ved alderspensionering, invaliditet, sygdom og død for at kunne vurdere, om du har brug for supplerende dækning, kan du bestille et individuelt møde med en af pensionskassens medlemskonsulenter, som kan træffes i alle regioner. Bestil et møde via www.lpk.dk.

Hvor meget skal man betale i boafgift af arv?

Arvinger	Boafgift
Ægtefælle/registreret partner	0 pct.
Børn, stedbørn, adoptivbørn og disses afkom	15 pct.
Forældre	15 pct.
Samlevende	15 pct.
Barn eller stedbarns ægtefælle, uanset om barnet lever	15 pct.
Frasepareret eller fraskilt ægtefælle	15 pct.
Plejebørn i visse situationer	15 pct.
Andre	36,25 pct. ¹⁾

1) Boafgiften på 36,25 fremkommer ved, at man først skal betale 15 pct. af arven i boafgift og herefter skal betale 25 pct. i tillægsafgift af den resterende del