



LÆGERNES
PENSIONS KASSE

HVEM FÅR UGIFTESUMMEN OG ENGANGSYDELSEN VED DØD?

HVEM FÅR UGIFTESUMMEN OG ENGANGSYDELSEN VED DØD?

De fleste medlemmer har en pensionsordning i Lægernes Pensionskasse, der giver ret til en udbetaling, hvis de skulle dø, inden de er fyldt 67 år, eller inden de pensioneres.

Men hvem får disse penge?

Hvilke regler gælder?

Og hvordan er de pårørende stillet?

Det har vi prøvet at give et overblik over i denne pjece. Men da området er kompliceret, er de følgende råd ikke nødvendigvis juridisk dækkende for alle de problemstillinger, der kan opstå.

DE FORSKELLIGE YDELSER

Hvis du har indbetalt pensionsbidrag *før* 1. januar 1993, er der tilknyttet en *ugiftesum* til pensionsordningen. Det gælder dog ikke for de medlemmer, der har pensionsordning 2, og som har valgt "ny pensionsordning" på betinget grundlag pr. 1. november 2009.

Hvis du har indbetalt pensionsbidrag *efter* 1. januar 1993, er der tale om følgende *engangsudbetalinger*:

- Hvis du har valgt *pensionsordning 1* (med ægtefælle- eller samleverpension) og ikke efterlader dig en ægtefælle eller samlever, som er berettiget til ægtefælle- eller samleverpension, bliver der udbetalt en *ugiftesum*. Den svarer til fire års ægtefælle-/samleverpension, men er *uden* pensionisttillæg.
- Hvis du har valgt *pensionsordning 2* (uden ægtefælle- eller samleverpen-

sion), udbetales en *engangsudbetaling ved død*. Engangsudbetalingen ved død svarer til 2,4 års invalidepension, men er *uden* pensionisttillæg.

Ved udbetaling af engangsudbetalinger efter dødsfald skal der betales en afgift på 40 procent samt eventuel boafgift.

MULIGE BEGUNSTIGELSER

Det er vigtigt at være opmærksom på, hvem der skal have engangsudbetalingen udbetalt i tilfælde af din død - altså hvem der er begunstiget. "Nærmeste pårørende" og "boet" kan indsættes som begunstiget. Det er lovgivningen, pensionsregulativet og eventuelt testamente, som afgør, hvem der får udbetalingerne.

Pensionskassen vil udbetale ydelserne til "nærmeste pårørende", med mindre andet er aftalt. Ønskes ydelserne udbetalt til "boet", skal pensionskassen have skriftlig besked om det.

Det er vigtigt at huske, at begunstigelsen hænger nøje sammen med den familiære situation. Husk derfor at genoverveje begunstigelsen, hvis et samliv påbegyndes eller afsluttes, eller hvis du får børn.

1. Nærmeste pårørende

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. Det betyder fx, at et særbarn ved begunstigelser indsat *efter* 1. januar 2008 kan gøre indsigelse mod udbetaling af engangsudbetalingen 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* begunstigelsen til den nye definition af "nærmeste pårørende", vil begunstigelsen 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.

Du skal være opmærksom på, at en samlever *ikke* er arving i henhold til arvelovens regler. En samlever kan alene blive arveberettiget via testamente. Herudover er der muligheden for at tilgodese en samlever via begunstigelser, jf. ovenfor.

2. Boet

Hvis "boet" er indsat som begunstiget, udbetales ydelserne til boet. Dermed skal eventuelle kreditorer samt omkostninger ved boet dækkes, før resten fordeles blandt arvingerne. Udbetaling til boet er dermed *ikke* kreditorbeskyttet.

Det vil fremgå af arvelovens regler samt et eventuelt testamente, hvordan midlerne i boet skal fordeles. Vær opmærksom på, at ægtefælle og/eller børn altid har krav på

deres tvangsarv, og at der kan derfor kun oprettes testamente for den resterende del.

EKSEMPLER PÅ, HVEM DER FÅR YDELSERNE

Oversigten på forrige side viser nogle typiske eksempler på, hvem der kan få engangsydelserne. Eksemplerne uddybes i det følgende.

Gifte med eller uden børn

Hvis du er gift, sikrer begunstigelsen "nærmeste pårørende", at ydelserne bliver udbetalt til din ægtefælle.

Hvis du ønsker, at en anden - fx et barn - skal have ydelserne, kan det ske ved i stedet at indsætte "boet" som begunstiget og oprette testamente til fordel for barnet. Husk, at der i testamentet ikke kan rådes over ægtefællers og børns tvangsarv, men kun den resterende del.

Samlevende med eller uden børn efter 1. januar 2008

Vælges begunstigelsen "nærmeste pårørende" efter 1. januar 2008, vil din samlever få ydelserne. Det er dog en betingelse, at det er en samlever, der på dødsfaldstidspunktet levede sammen med dig på fælles bopæl, og som

1. venter, har eller har haft et barn sammen med dig, eller
2. har levet sammen med dig i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet.

Der kan dog dispenseres fra kravet om aktuel fælles bopæl, hvis denne alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse (fx i en ældrebolig).

Endelig skal samleveren være en person, som du legalt kan indgå ægteskab eller registreret partnerskab med.

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

Samlevende med eller uden børn før 1. januar 2008

Er begunstigelsen "nærmeste pårørende" valgt før 1. januar 2008, vil børnene få ydelserne. Hvis der ikke er børn, vil ydelserne tilfalde testamentariske arvinger eller arvinger i henhold til arveloven.

Enlige med børn

Vælges begunstigelsen "nærmeste pårørende", vil børnene få ydelserne. Hvis du ønsker, at alene ét af børnene skal have engangsydelsen, skal "boet" i stedet indsættes som begunstiget. Der skal så oprettes testamente til fordel for dette barn.

Husk, at der i testamentet ikke kan rådes over børns tvangsarv. Derfor vil hele engangsydelsen alene kunne testamenteres til fordel for ét barn på bekostning af de øvrige børn i det omfang, der i boet i øvrigt er tilstrækkelige midler til at dække børnenes tvangsarv.

Enlige uden børn

Er du ugift og barnløs, kan du via begunstigelsen "nærmeste pårørende" sikre en testamentarisk arving. Udbetalingen til "nærmeste pårørende" er kreditorbeskyttet. Opretter du ikke testamente, vil engangsydelsen blive udbetalt i henhold til arvelovens almindelige regler.

Registreret partnerskab

Registreret partnerskab - lovformeligt ægteskab mellem to personer af samme køn, jf. lov om registreret partnerskab af 1. oktober 1989 - har samme retsvirkning som ægteskab.

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.

Hele området omkring dødsfald, engangsydelser og begunstigelser er juridisk kompliceret og kan være vanskeligt at overskue. Hvis du er i tvivl, bør du kontakte din advokat.