

Udbetalinger ved dødsfald

FÅ TJEK PÅ:

- > Hvad dine efterladte kan få
 - > Hvordan du bestemmer, hvem der skal have pengene udbetalt, når du dør
-

HVAD KAN DINE EFTERLADTE FÅ UDBETALT?

Hvis du dør, før du er fyldt 67 år, eller før du går på pension, får de efterladte typisk udbetalt:

- Dødsfaldssum (skattefri engangsudbetaling)
- Opsparingssikret alderssum, hvis du dør, før du selv har fået udbetalt din alderssum. Opsparingssikret alderssum kan udbetales på en gang eller over 10 år.
- Rateforsikring, hvis du dør, før udbetalingen af din ratepension er begyndt. Rateforsikring kan udbetales på en gang eller over 10 år.

Hvis du dør, efter du er gået på pension, får de efterladte typisk udbetalt:

- Den del af din ratepension, som du ikke har fået udbetalt.

Du kan ændre dødsfaldssummens størrelse

Hvis du ikke har valgt andet, er dødsfaldssummen typisk på 300.000 kr.

Du kan ændre dødsfaldssummens størrelse. Du kan vælge mellem 0 kr., 300.000 kr. og 600.000 kr.

Vælg selv på www.industrienspension.dk eller ring til os.

Tjek på nettet

Udbetalingens størrelse afhænger af, hvor gammel du bliver, og hvor meget du selv har fået udbetalt af din pension. På hjemmesiden www.industrienspension.dk kan du under "log ind" se, hvilke udbetalinger dine efterladte har ret til.

HVEM FÅR PENGENE?

Vi udbetaler som udgangspunkt pengene til nærmeste pårørende. De er i rækkefølge:

- Din ægtefælle eller registrerede partner.
- Din samlever, hvis I har boet sammen og levet sammen under ægteskabs-lignende forhold de sidste 2 år før dødsfaldet eller har, har haft eller venter børn sammen.
- Dine børn.
- Hvis du ikke har nogen ægtefælle, partner eller børn får arvinger efter testamente, dine forældre, søskende eller andre livsarvinger pengene.

BESTEM SELV, HVEM DER SKAL HAVE PENGENE

Dødsfaldssum

Du kan frit vælge, hvem der skal have udbetalt din dødsfaldssum. Fx:

- Familiemedlemmer
- Din samlever
- Bekendte
- Foreninger

Alderssum og rateforsikring

Din opsparingssikrede alderssum og rateforsikring ved død kan du vælge at få udbetalt til:

- Din ægtefælle eller registrerede partner.
- Din fraskilte ægtefælle eller tidligere registrerede partner.
- Den person, du bor sammen med på det tidspunkt, hvor du udfylder blanketten om begunstiggelse (f.eks. en samlever) eller hans/hendes livsarvinger.
- Dine livsarvinger (børn, børnebørn osv.)
- Dine stedbørn og deres livsarvinger.

Giv os besked

Hvis du selv vil bestemme, hvem der skal have pengene, skal du sende os en blanket om begunstiggelse.

Du skal være opmærksom på, at der er én blanket til dødsfaldssum og en anden blanket til opsparingssikret alderssum og rateforsikring, fordi der er forskellige regler.

Blanketterne finder du på www.industrienspension.dk. Du kan også ringe til os på telefon 70 33 70 70 og få dem sendt.

Hvis du senere vil lave om på, hvem der skal have pengene udbetalt, skal du sende os en ny blanket.

SPØRGSMÅL

Hvordan får de pårørende udbetalt pengene?

Vi får automatisk besked fra folkeregistret og sørger for, at de pårørende får udbetalt pengene. Dine pårørende behøver kun at kontakte os, hvis du ikke bor i Danmark.

Hvordan udbetales pengene?

Pengene udbetales direkte til bankkonto. Hvis udbetalingen skal ske til en person, der ikke er myndig, udbetales de til værten eller til et forvaltningsinstitut.

Hvordan beskattes pengene?

Udbetalingen af dødsfaldssummen er skattefri, men modtagerne af pengene skal betale boafgift af dødsfaldssummen og rateforsikringen efter gældende regler. Hvis opsparingssikret alderssum og rateforsikring udbetales som engangsbeløb, skal vi trække 40 % i afgift og derudover boafgift. Udbetales de i rater over 10 år, skal modtageren som hovedregel betale indkomstskat.

MERE INFORMATION

Hvis du har spørgsmål, er du altid velkommen til at kontakte os.

Telefon 70 33 70 70
Mandag – torsdag kl. 8.30 – 16.30
Fredag kl. 8.30 – 16.00

Kundeservice@industrienspension.dk
Industriens Pension
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K