

# Arv og begunstigelse – enlig med børn

## Begunstigelse

### Hvem skal din pension udbetales til, når du dør?

Har du en livs- eller ulykkesforsikring, en gruppelivsforsikring, eller en pensionsordning, der skal udbetales ved din død, skal du beslutte, hvem pengene skal udbetales til. At begunstige en person betyder, at personen får udbetalt din forsikring eller pension, når du dør.

I lovgivningen er der forskellige regler for begunstigelser alt afhængigt af, hvornår du indsætter en begunstiget eller ændrer i, hvem der er begunstiget.



**forsikring  
& pension**

### Indhold (klikbar)

[Begunstigelse 1](#)

[Begunstigelse gamle regler 2](#)

[Begunstigelse nye regler 4](#)

[Nærmeste pårørende gamle regler 6](#)

[Nærmeste pårørende nye regler 6](#)

[Pension og arv 7](#)

[Oversigt over boafgift 8](#)

Pensionsoplysningen  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup



Tænk på miljøet, før du printer.

## Begunstigelse gamle regler

### Det er en god ide at indsætte en begunstiget

Når du indsætter en begunstiget, bestemmer du selv, hvem der skal have din forsikring eller pension udbetalt, når du dør.

Når en forsikring udbetales til en begunstiget, skal pengene ikke bruges til at betale din eventuelle gæld. Desuden vil den person, som du har begunstiget, kunne få pengene hurtigere udbetalt, end hvis pengene skal udbetales til dit dødsbo.

Hvis du ikke har indsat en begunstiget, vil pengene blive brugt til at betale din eventuelle gæld. Er der noget til overs, fordeles det ligeligt blandt dine børn.

### Hvem kan du begunstige?

Hvem du kan begunstige afhænger af, om der er tale om en fradragsberettiget pension eller forsikring, eller om du har betalt skat af din pensionsindbetaling.

#### *Ikke-fradragsberettigede forsikringer*

Er pensionen eller forsikringen ikke fradragsberettiget - det er ofte tilfældet for gruppelevsforikringer og ulykkesforsikringer - kan du indsætte, hvem du vil, som begunstiget. Du kan for eksempel indsætte familiemedlemmer, venner eller foreninger fx Kræftens Bekæmpelse.

#### *Fradragsberettigede forsikringer*

Er pensionen eller forsikringen fradragsberettiget - det er de fleste pensioner, herunder arbejdsmarkedspensioner - kan du enten begunstige

- "din nærmeste pårørende" eller
- en bestemt, eventuelt navngiven person - dog kun din evt. fraskilte/fraseparerede ægtefælle, eller et eller flere af dine børn, børnebørn osv.



Begunstiger du andre personer betyder det, at

- du skal betale 60 pct. i afgift af værdien af pensionsordningen på det tidspunkt, du indsætter en begunstiget
- du skal betale skat af fremtidig rente
- du eller dine efterladte skal betale skat af udbetalingerne fra din forsikring eller pension. Dine efterladte skal dog betale boafgift af udbetalingen
- du ikke får fradrag for fremtidige indbetalinger.

#### *Din nærmeste pårørende*

I mange pensionsordninger er "nærmeste pårørende" automatisk indsat som begunstiget, eller du kan selv vælge at begunstige "nærmeste pårørende".

At begunstige "nærmeste pårørende" betyder, at pensionen udbetales til en af disse personer i den nævnte rækkefølge:

- Ægtefælle/registrerede partner
- Børn, børnebørn osv.
- Arvinger i henhold til testamente
- Arvinger i henhold til arvelovens regler.

Da du er enlig, vil "nærmeste pårørende" for dig p.t. være en af disse personer i nævnte rækkefølge:

#### - **Dine børn, børnebørn, oldebørn m.fl.**

Dine børn er:

- dine egne børn
- dine adoptivbørn
- dit endnu ufødte barn, såfremt det bliver født levende

Er (et af) dine børn døde, skal pensionen udbetales til deres børn eller børnebørn m.v. Plejebørn betragtes ikke i denne forbindelse som dine børn.

#### - **Dine arvinger efter testamente**

Dør dine børn før dig, skal pengene udbetales til dine arvinger efter testamente, hvis du har oprettet et testamente.



**forsikring  
& pension**

### Indhold (klikbar)

[Begunstigelse 1](#)

[Begunstigelse gamle regler 2](#)

[Begunstigelse nye regler 4](#)

[Nærmeste pårørende gamle regler 6](#)

[Nærmeste pårørende nye regler 6](#)

[Pension og arv 7](#)

[Oversigt over boafgift 8](#)



## - Dine arvinger efter arveloven

Dør dine børn, børnebørn osv. før dig, og har du ikke skrevet testamente, skal pengene udbetales til dine forældre, dine søskende eller deres børn, derefter dine bedsteforældre eller deres børn.

Du skal være opmærksom på, at forandrer din livssituation sig – bliver du eksempelvis gift – vil din ”nærmeste pårørende” også ændre sig.

## Hvordan du indsætter en begunstiget

I mange tilfælde er ”din nærmeste pårørende” – i øjeblikket dine børn – automatisk indsat som begunstigede.

Vil du indsætte en begunstiget, skal du kontakte dit forsikringsselskab eller pensionsinstitut. Det er ikke nok, at du i et testamente eller i et andet stykke papir, der ligger hjemme i skuffen, skriver, hvem der skal have din forsikring eller pension udbetalt ved din død.

## Ønsker du at begunstige andre end dine børn

Begunstiger du andre end dine børn, kan du ikke være sikker på, at den begunstigede får alle pengene udbetalt. Når du dør, kan dine børn og deres børn protestere til skifteretten over, at de ikke får del i pengene. Skifteretten bestemmer, hvor meget der kan udbetales til den begunstigede. Den begunstigede vil mindst få udbetalt det beløb, som arveloven siger, du selv kan bestemme over ved at skrive testamente.

Dine børn kan ikke protestere, hvis den begunstigede er et af dine børn eller en uigenkaldeligt begunstiget.

## Hvordan du ændrer en begunstigelse

Hvis du ændrer en begunstigelse efter 1. januar 2008, skal du være opmærksom på, at der er kommet nye regler. En begunstigelse kan ændres eller annulleres. Det skal du gøre ved at skrive til dit forsikringsselskab eller pensionsinstitut. Det gælder dog ikke uigenkaldelige begunstigelser.

## Du kan gøre en begunstigelse uigenkaldelig

At gøre en begunstigelse uigenkaldelig betyder, at du ikke senere, uden den begunstigedes tilladelse kan ændre

- hvem du har indsat som begunstiget
- forsikringen, så den begunstigede får ret til mindre.

Er din tidligere samlever for eksempel indsat som uigenkaldeligt begunstiget, og vil han/hun ikke tillade, at du ændrer forsikringen eller begunstiger en anden, er du bundet af begunstigelsen. Du skal derfor være forsigtig med at gøre en begunstigelse uigenkaldelig. Ønsker du at gøre begunstigelsen uigenkaldelig, skal du orientere den uigenkaldeligt begunstigede og kontakte dit forsikrings-selskab eller pensionsinstitut.

Et af formålene med at gøre en begunstigelse uigenkaldelig, er, at dine børn altid skal respektere begunstigelsen. Dine børn får dermed ikke noget ud af at protestere over begunstigelsen.

Opretter eller ændrer du en uigenkaldeligt begunstiget efter 1. januar 2008, skal du være opmærksom på, at dine børn ikke skal respektere begunstigelsen – nye regler.

Hvis du ændrer en begunstigelse efter 1. januar 2008, skal du være opmærksom på, at der er kommet nye regler.

## Du bør løbende tjekke dine begunstigelser

Hvis du får en samlever, bliver gift eller hvis den, du tidligere har indsat som begunstiget dør, skal du overveje, om du skal ændre, hvem der er begunstiget

## Skal dine efterladte betale boafgift?

Når man får udbetalt en forsikring eller en pension i tilfælde af en andens død, skal man i en række tilfælde betale boafgift til staten.



**forsikring  
& pension**

## Indhold (klikbar)

[Begunstigelse 1](#)

[Begunstigelse gamle regler 2](#)

[Begunstigelse nye regler 4](#)

[Nærmeste pårørende gamle regler 6](#)

[Nærmeste pårørende nye regler 6](#)

[Pension og arv 7](#)

[Oversigt over boafgift 8](#)



## Begunstigelse nye regler



### Det er en god ide at indsætte en begunstiget

Når du indsætter en begunstiget, bestemmer du selv, hvem der skal have din forsikring eller pension udbetalt, når du dør.

Har du ikke indsat en begunstiget, skal pengene udbetales til din **nærmeste pårørende** – som i øjeblikket er dine børn – medmindre du giver dit selskab besked om, at din forsikring eller pension skal udbetales til dit dødsbo. Det betyder, at pengene skal bruges til at betale din eventuelle gæld. Er der noget til overs, fordeles det blandt dine arvinger.

Skal pengene udbetales til din **nærmeste pårørende** (dine børn) eller en anden, som du har begunstiget, skal pengene ikke bruges til at betale din eventuelle gæld. Desuden vil den person, som du har begunstiget, kunne få pengene hurtigere udbetalt, end hvis pengene skal udbetales til dit bo.

### Hvem kan du begunstige?

Hvem du kan begunstige afhænger af, om der er tale om en fradragsberettiget pension eller forsikring, eller om du har betalt skat af din pensionsindbetaling.

#### *Ikke-fradragsberettigede forsikringer*

Er pensionen eller forsikringen ikke fradragsberettiget – det er ofte tilfældet for gruppelevsforikringer og ulykkesforsikringer – kan du indsætte, hvem du vil som begunstiget. Du kan for eksempel indsætte familiemedlemmer, venner eller foreninger fx Kræftens Bekæmpelse.

#### *Fradragsberettigede forsikringer*

Er pensionen eller forsikringen fradragsberettiget – det er de fleste pensioner, herunder arbejdsmarkedspensioner – kan du enten begunstige

- din "**nærmeste pårørende**" – i øjeblikket dine børn eller

- en bestemt evt. navngiven person – dog kun en evt. fraskilt/frasepareret ægtefælle, dine børn, børnebørn osv. eller dine stedbørn, deres børn, børnebørn osv.

Begunstiger du andre personer, betyder det, at

- du skal betale 60 pct. i afgift af værdien af pensionsordningen, på det tidspunkt, du indsætter en begunstiget
- du skal betale skat af fremtidig rente
- du eller dine efterladte ikke skal betale skat af udbetalingerne for pensionsordningen. Dine efterladte skal dog betale boafgift af udbetalingen
- du ikke får fradrag for fremtidige indbetalinger.

### Din nærmeste pårørende

I mange pensionsordninger er "nærmeste pårørende" automatisk indsat som begunstiget, eller du kan selv vælge at begunstige "nærmeste pårørende". At begunstige "nærmeste pårørende" betyder, at pensionen udbetales til en af disse personer i nævnte rækkefølge:

- Ægtefælle/registreret partner
- Samlever, hvis I bor sammen og har gjort det i mindst 2 år eller venter, har eller har haft barn sammen
- Dine børn, børnebørn osv.
- Dine arvinger i henhold til testamente
- Dine arvinger i henhold til arvelovens regler.

Da du er enlig og har børn, vil "nærmeste pårørende" for dig i øjeblikket være en af disse personer i nævnte rækkefølge:

- **Dine børn, børnebørn, oldebørn osv.**  
Dine børn er:
  - dine egne børn
  - dine adoptivbørn
  - dit endnu ufødte barn, såfremt det bliver født levende.



**forsikring  
& pension**

### Indhold (klikbar)

[Begunstigelse 1](#)

[Begunstigelse gamle regler 2](#)

[Begunstigelse nye regler 4](#)

[Nærmeste pårørende gamle regler 6](#)

[Nærmeste pårørende nye regler 6](#)

[Pension og arv 7](#)

[Oversigt over boafgift 8](#)



Er (et af) dine børn døde, skal pensionen udbetales til deres børn eller børnebørn mv.

Plejbørn betragtes ikke i denne forbindelse som dine børn.

#### - Dine arvinger efter testamente

Dør dine børn før dig, skal pengene udbetales til dine arvinger efter testamente, hvis du har skrevet testamente.

#### - Dine arvinger efter arveloven

Dør dine børn før dig, og har du ikke skrevet testamente, skal pengene udbetales til dine arvinger efter arveloven. Det vil i nævnte rækkefølge sige dine forældre eller deres børn, børnebørn mv., derefter dine bedsteforældre eller deres børn

Du skal være opmærksom på, at ændrer din livssituation sig - bliver du eksempelvis gift - vil din "nærmeste pårørende" også ændre sig.

#### Hvordan du indsætter en begunstiget

I mange tilfælde er "din nærmeste pårørende" - i øjeblikket dine børn - automatisk indsat som en begunstiget.

Vil du indsætte en begunstiget, skal du kontakte dit forsikringssselskab eller pensionsinstitut. Det er ikke nok, at du i et testamente eller i et andet stykke papir, der ligger hjemme i skuffen, skriver, hvem der skal have din forsikring eller pension udbetalt ved din død.

#### Ønsker du at begunstige andre end dine børn/et af dine børn

Begunstiger du andre end dine børn, eller ønsker du kun at begunstige et af dine børn, kan du ikke være sikker på, at den begunstigede får alle pengene udbetalt. Når du dør, kan de af dine børn og deres børn, der ikke får del i pengene, protestere til skifteretten over, at de ikke får del i pengene. Skifteretten bestemmer, hvor meget der kan udbetales til den begunstigede. Den begunstigede vil

mindst få udbetalt det beløb, som arveloven siger, du selv kan bestemme over ved at skrive testamente.

#### Hvordan du ændrer en begunstigelse

En begunstigelse kan ændres eller annulleres. Det skal du gøre ved at skrive til dit forsikringssselskab eller pensionsinstitut. Det gælder dog ikke uigenkaldelige begunstigelser.

#### Du kan gøre en begunstigelse uigenkaldelig

At gøre en begunstigelse uigenkaldelig betyder, at du ikke uden den begunstigedes tilladelse kan ændre:

- hvem du har indsat som begunstiget
- forsikringen, så den begunstigede får ret til mindre.

Hvis for eksempel et af dine børn er indsat som uigenkaldeligt begunstiget og ikke vil tillade, at du ændrer forsikringen eller begunstiger en anden, er du bundet af begunstigelsen. Du skal derfor være forsigtig med at gøre en begunstigelse uigenkaldelig. Ønsker du at gøre begunstigelsen uigenkaldelig, skal du orientere den uigenkaldeligt begunstigede og kontakte dit forsikringssselskab eller pensionsinstitut.

#### Du bør løbende tjekke dine begunstigelser

Hvis du får en samlever, bliver gift, separeret, skilt eller får flere børn, eller hvis den, du tidligere har indsat som begunstiget, dør, skal du overveje, om du skal ændre, hvem der er begunstiget.

#### Skal dine efterladte betale boafgift?

Når man får udbetalt en forsikring eller en pension i tilfælde af en andens død, skal man i en række tilfælde betale boafgift til staten.



**forsikring  
& pension**

#### Indhold (klikbar)

[Begunstigelse 1](#)

[Begunstigelse gamle regler 2](#)

[Begunstigelse nye regler 4](#)

[Nærmeste pårørende gamle regler 6](#)

[Nærmeste pårørende nye regler 6](#)

[Pension og arv 7](#)

[Oversigt over boafgift 8](#)



## Nærmeste pårørende gamle regler



I mange pensionsordninger er "nærmeste pårørende" automatisk indsat som begunstiget, eller du kan selv vælge at begunstige "nærmeste pårørende".

At begunstige "nærmeste pårørende" betyder, at pensionen udbetales til en af disse personer i den nævnte rækkefølge:

- Ægtefælle/registreret partner
- Børn, børnebørn osv.
- Arvinger i henhold til testamente
- Arvinger i henhold til arvelovens regler.

## Nærmeste pårørende nye regler



I mange pensionsordninger er "nærmeste pårørende" automatisk indsat som begunstiget, eller du kan selv vælge at begunstige "nærmeste pårørende".

At begunstige "nærmeste pårørende" betyder, at pensionen udbetales til en af disse personer i den nævnte rækkefølge:

- Ægtefælle/registreret partner
- Samlever, hvis I bor sammen og har gjort det i mindst 2 år eller venter, har eller har haft barn sammen
- Børn, børnebørn osv.
- Arvinger i henhold til testamente
- Arvinger i henhold til arvelovens regler.



**forsikring  
& pension**

### Indhold (klikbar)

[Begunstigelse 1](#)

[Begunstigelse gamle regler 2](#)

[Begunstigelse nye regler 4](#)

[Nærmeste pårørende gamle regler 6](#)

[Nærmeste pårørende nye regler 6](#)

[Pension og arv 7](#)

[Oversigt over boafgift 8](#)



## Pension og arv

### Hvem arver efter dig?

Har du ikke skrevet testamente, arver dine børn efter dig. Dine børn deler arven lige. Du kan i et testamente bestemme, at andre skal arve efter dig, eller du kan bestemme, at dine børn ikke skal arve lige meget.

### Børn - Du kan sikre dine børn

Dør du tidligt, vil dine børn miste en forsørger. Men du har mulighed for at sikre dine børn økonomisk.

### Skal du skrive testamente?

Med et testamente kan du tilgodese for eksempel familie-medlemmer, venner eller foreninger som Red Barnet.

### Du kan ikke gøre dine børn arveløse

Ønsker du ikke, at dine børn skal arve alt, hvad du efterlader dig, eller ønsker du at tilgodese for eksempel et af dine børn frem for de øvrige, kan du oprette et testamente.

Dine børn er det, man kalder tvangsarvinger. Det vil sige, at du ikke kan gøre dem arveløse. Som udgangspunkt arver dine børn alt, hvad du efterlader dig. Men du kan begrænse deres samlede arv til 1/4 af det som falder i arv efter dig. Du kan disponere frit over de resterende 3/4 af det, som du falder i arv efter dig.

#### Eksempel - på tvangsarv

Du efterlader dig ved din død 1 barn og en arv på 400.000 kr. Har du ikke skrevet testamente, vil dit barn arve hele din arv. Ved at skrive et testamente, kan du begrænse dit barns arv til 100.000 kr. (400.000 \* 1/4).

#### Eksempel - på ulige fordeling af arven til dine børn

Du har tre børn, Signe på 25, Jakob på 23 og Mads på 12. Signe og Jakob har du hjulpet godt på vej med uddannelse. Og du ønsker at sikre, at også Mads får en god uddannelse. Derfor vil du gerne have, at Mads arver mest muligt.

Du efterlader en arv på 600.000 kr., som dine børn skal dele, hvis du ikke skriver testamente. Dine børn arver derfor som udgangspunkt hver især 200.000 kr.

I et testamente har du mulighed for at begrænse Signe og Jakobs andel, så de hver især får 1/4 af de 200.000 kr. Det vil sige, at de hver især får 50.000 kr. Derved kan du sikre, at Mads arver 500.000 kr.

### Pension og testamente

Hvis du bestemmer i dit testamente, hvem der skal have din pension, skal du fremsende en kopi af testamentet til dit pensionsinstitut. Gør du ikke det, får testamentet ikke virkning for din pension.

Du kan i stedet indsætte en [begunstiget](#) i din pension og dermed bestemme, hvem der skal have den udbetalt når du dør.

### Du kan ændre dit testamente

Du kan til enhver tid ændre dit testamente. Du kan annullere testamentet og eventuelt skrive et nyt. Du kan også nøjes med at ændre dele af testamentet. Det kan være relevant at oprette eller ændre et testamente i følgende situationer:

- Hvis du får en samlever
- Hvis du bliver gift
- Hvis du bliver alvorligt syg
- Hvis lovgivningen ændres.

### Kontakt en advokat

Uanset om du ønsker at oprette eller ændre et testamente, kan det være en god idé at kontakte en advokat.



**forsikring  
& pension**

### Indhold (klikbar)

[Begunstigelse 1](#)

[Begunstigelse gamle regler 2](#)

[Begunstigelse nye regler 4](#)

[Nærmeste pårørende gamle regler 6](#)

[Nærmeste pårørende nye regler 6](#)

[Pension og arv 7](#)

[Oversigt over boafgift 8](#)





**forsikring  
& pension**

### BOAFGIFT - Hvor meget skal der betales i boafgift?

Det afhænger af to ting: Hvem forsikringen udbetales til og hvilken type pension pengene udbetales fra.

Pensionen udbetales til	Hvilken slags udbetaling?	Boafgift i pct.
Din ægtefælle	Alle udbetalinger	0
Din samlever	Løbende skattepligtige udbetalinger fra fx ratepension eller livrente	0
Din samlever - hvis I har haft fælles bopæl de sidste 2 år før dødsfaldet eller venter, har eller har haft et fælles barn	Engangsudbetaling fra fx en kapitalpension	15
Din samlever - hvis I ikke har haft fælles bopæl de sidste 2 år før dødsfaldet eller venter, har eller har haft et fælles barn	Engangsudbetaling	36,25
Dine børn/stedbørn, dine børnebørn, oldebørn m.v. under 24 år	Løbende skattepligtig udbetaling	0
Dine børn/stedbørn, dine børnebørn, oldebørn m.v. under 24 år	Engangsudbetaling	15
Dine børn/stedbørn, dine børnebørn, oldebørn m.v. over 24 år	Løbende skattepligtig udbetaling og engangsudbetaling	15
Din fraseparere-e/fraskilte ægtefælle	Løbende skattepligtig udbetaling	0
Din fraseparerede/fraskilte ægtefælle	Engangsudbetaling	15
Din fraseparerede/fraskilte ægtefælle	Udbetaling som tilfalder den fraseparerede/fraskilte ægtefælle ved udlodning eller uigenkaldelig begunstivelse i kraft af bodeling	0
Forældre, svigerbørn, stedbarns ægtefælle og plejebørn	Løbende skattepligtig udbetaling og engangsudbetaling	15
Andre personer samt foreninger, fonde m.v. der er begunstiget	Engangsudbetaling	36,25
Foreninger, fonde m.v. der er bevilget boafgiftsfritagelse af skattemyndighederne	Alle udbetalinger	0

### Indhold (klikbar)

[Begunstigelse 1](#)

[Begunstigelse gamle regler 2](#)

[Begunstigelse nye regler 4](#)

[Nærmeste pårørende gamle regler 6](#)

[Nærmeste pårørende nye regler 6](#)

[Pension og arv 7](#)

[Oversigt over boafgift 8](#)

