

BEGUNSTIGELSESGREGLER PÅ DANSK METALS GRUPPELIVSFORSIKRING OG FRITIDSULYKKESFORSIKRING

VIGTIGT FOR ALLE MEDLEMMER – LÆS HER !

Den 1. januar 2008 er der sket ændringer i lovgivningen, der har betydning for, hvem der får udbetalt en forsikringssum ved død. Metal's ulykkes- og gruppelivsforsikring i Alka følger den nye lov om, hvem der er dine "nærmeste pårørende". De nye regler betyder blandt andet, at en samlever, i visse situationer, vil få forsikringssummen udbetalt.

Disse regler kaldes begunstigelsesbestemmelser og dem kan du læse mere om på de følgende sider.

Det er meget 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 Dansk Metal.

Kære medlemmer

TIL DAGLIG ER DER IKKE MANGE, der går og tænker på, at død og ulykke er noget, der rammer os selv. Det er jo altid noget, der rammer naboen - men sådan er det bare ikke altid.

Så derfor bør du stille dig selv spørgsmålet: *"Hvis jeg dør i morgen, hvem skal så have min forsikring udbetalt?"* Det er ikke et rart spørgsmål, men du skylder dine nærmeste at tage stilling - før det måske er for sent!

Hvis du ikke selv gør noget, gælder der nogle faste regler om udbetaling. Men hvis de regler ikke lige passer til din situation, kan det få store følger for dine efterladte.

På de næste sider kan du læse mere om, hvem der får udbetalt forsikringerne, hvis du ikke selv gør noget. Og om hvordan du kan sikre dig, hvis du har særlige ønsker, der skal respekteres.

Gruppelivsforsikring

I Metal er du automatisk dækket af en gruppelivsforsikring i Alka, hvis du er medlem

Fritidsulykkesforsikring

Hvis du sammen med dit kontingent til Dansk Metal betaler til fritidsulykkesforsikringen, er du også her omfattet af en dækning ved død.

Ønsker du yderligere oplysninger om forsikringerne, kan du hente en brochure i din lokale Metal afdeling.

Venlig hilsen

Dansk Metal

Alle medlemmer, der er dækket af Metal's gruppelivs- og fritidsulykkesforsikring, bør overveje hvem forsikringssummen ved død skal udbetales til. Er du først død, er der ingen, som kan ændre udbetalingsbestemmelsen.

Gruppelivsforsikringen indeholder også en særlig børnesum, som udbetales, hvis du efterlader børn under 21 år – læs mere i afsnittet om børnesummer.

Dine "nærmeste pårørende" er automatisk begunstiget

For forsikringerne gælder det, at hvis du ikke selv gør noget, er det dine "nærmeste pårørende", der er begunstiget og dermed får forsikringssummen udbetalt.

I skemaet nedenfor kan du se hvem, der er dine "nærmeste pårørende" fra den 1. januar 2008. Forsikringssummen udbetales til den eller de personer, som du efterlader, og som er nævnt først ud fra denne rækkefølge:

"Nærmeste pårørende"	Bemærkninger til udbetaling efter "nærmeste pårørende"
1. Ægtefælle/registreret partner, ellers	Der må ikke foreligge separation eller skilsmisse ved dødsfaldet.
2. samlever, ellers	Hvis samleveren skal have udbetalingen efter "nærmeste pårørende" skal mindst én af følgende betingelser være opfyldt: 1) at du og din samlever har fælles bopæl, og venter, har eller har haft barn sammen, eller 2) at du og din samlever har levet sammen på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet.
3. livsarvinger, ellers	Livsarvinger er dine børn, børnebørn og deres børn.
4. efter testamente, og ellers	Hvis du har oprettet et testamente.
5. efter arveloven.	Dine forældre eller disses efterkommere (søskende og søskendebørn), og derefter dine bedsteforældre eller disses børn.

For mange medlemmer passer udbetalingsreglerne efter "nærmeste pårørende" til deres private situation, og de behøver derfor ikke at gøre noget.

Men hvis "nærmeste pårørende" ikke passer til din situation, og du for eksempel ønsker, at summen skal udbetales til andre eller skal deles mellem flere personer, skal du selv indsende en begunstigelseserklæring. I næste afsnit kan du læse om de regler, der gælder fra 1. januar 2008.

Begunstigelseserklæring

En begunstigelseserklæring er et juridisk dokument, hvori du bestemmer, hvem der skal have forsikringen udbetalt ved 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.

Hvis du indsender en begunstigelseserklæring på gruppelivsforsikringen, omfatter den alene hovedsummen ved død før 67. år. Der gælder særlige udbetalingsbestemmelser for børnesummer og hovedsummen ved død efter det 67. år. *Læs mere herom i de næste afsnit.*

Ved dødsfald efter det 67. år udbetales hovedsummen altid til den person fra familien eller omgangskredsen, der har fået boet udlagt til begravelsesudgifter, og ellers til boet.

Du skal være opmærksom på, at selvom du har indsat en særlig begunstiget og hvis du efterlader ægtefælle og/eller livsarvinger (børn, børnebørn og deres børn) kan disse gøre indsigelse mod begunstigelsen. Det betyder, at udbetalingen til den/de, som du har indsat som særlig begunstigede, kan blive reduceret.

Hvis du ønsker at ændre en tidligere indsendt genkaldelig begunstigtelse, skal du indsende en ny begunstigelseserklæring til Alka.

Du kan du få en begunstigelseserklæring hos din lokale Metal afdeling. Du skal bruge en til fritidsulykkesforsikringen og en til gruppelivsforsikringen.

Er du i tvivl om udfyldelsen, er du velkommen til at kontakte Alka på 43 58 57 58.

Den udfyldte begunstigelseserklæring skal sendes til:

Alka Forsikring
Engelholm Allé 1
2630 Taastrup.

Alka noterer begunstigelsen og bekræfter det overfor dig.

Hvornår og hvor længe gælder begunstigelsen?

Indsender du en begunstigelseserklæring til Alka, gælder den så længe, du er medlem af Dansk Metal, eller til du eventuelt indsender en ny. Hvis du i en periode er udmeldt af Dansk Metal og senere bliver medlem igen, træder din begunstigelseserklæring også i kraft igen.

Begunstigelseserklæringer fra 1. januar 2008

Hvis Alka modtager din begunstigelseserklæring fra den 1. januar 2008, følger den automatisk med dig, hvis du senere bliver medlem af andre LO-forbund, som også har eller får gruppelivsforsikring og/eller ulykkesforsikring i Alka. Det gælder på nuværende tidspunkt, hvis du skifter mellem disse forbund:

Gruppelivsforsikring:

- 3F
- Blik- og Rørarbejderforbundet
- Dansk EI-forbund
- Dansk Frisør & Kosmetiker Forbund
- Dansk Funktionær Forbund
- Dansk Metal
- Forbundet Træ-Industri-Byg
- Malerforbundet
- NNF

Ulykkesforsikring:

- 3F
- Dansk EI-forbund
- Dansk Funktionær Forbund
- Dansk Metal
- Forbundet Træ-Industri-Byg
- HK/Danmark
- NNF

Du behøver derfor ikke at gøre noget, hvis du fortsat vil have din begunstigelseserklæring til at gælde i dit nye forbund.

Hvis du er medlem af flere af forbundene samtidig, gælder erklæringen alle disse gruppelivsforsikringer og/eller ulykkesforsikringer.

Begunstigelseserklæringer før 1. januar 2008

Hvis Alka har modtaget din begunstigelseserklæring før 1. januar 2008, gælder den **kun** for den gruppelivsforsikring og/eller ulykkesforsikring, som du var dækket af, da du indsendte erklæringen.

Hvis du skifter forbund, skal du derfor huske at indsende en ny begunstigelseserklæring for hver forsikring.

Børnesummer

Dansk Metal's gruppelivsforsikring i Alka består af en hovedsum og en børnesum.

Udbetalingsreglerne for børnesummer er faste og kan ikke ændres. Børnesummer udbetales altid efter følgende regler:

For børn du efterlader, og som har ophold i dit og din ægtefælles fælles hjem, udbetales børnesummer til din ægtefælle. I andre tilfælde udbetales summen til det pågældende barn.

Udbetaling af forsikringssummen

Den/de begunstigede personer, får forsikringssummen udbetalt uden om boet, og uden at dine eventuelle kreditorer kan gøre krav i beløbet. Udbetalingen er fritaget for indkomstskat og statsafgift. Der betales eventuelt boafgift i henhold til gældende lovgivning.

Der gælder samme regler uanset om det er børnesummer eller hovedsummen og om udbetalingen sker ud fra begunstigelsen "nærmeste pårørende" eller hvis du har indsendt en særlig begunstigelseserklæring.

Er du i tvivl?

Er du i tvivl om, hvad der er bedst for dig og hvordan du bør disponerer, kan det altid anbefales, at du kontakter en advokat eller anden juridisk rådgiver for råd og vejledning omkring forsikringer og øvrige arveforhold – da det kun er hovedlinierne, der er nævnt ovenfor.