



### Allmänt

Återbetalningsskyddet för KTPK-egenpension innebär att utbetalning sker till efterlevande om den försäkrade avlider innan den avtalade utbetalningstiden för ålderspensionen löpt ut. För återbetalningsskyddet gäller ett generellt förmånstagarförordnande, där det framgår vem som ska ha pengarna vid den försäkrades död. Om annat förordnande önskas, måste denna blankett fyllas i.

### Det generella förmånstagarförordnandet

Förmånstagare enligt det generella förordnandet är:

- i första hand make/registrerad partner eller sammanboende (sambo)\*
- i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn.

\*För definition av sambo se gällande försäkringsvillkor på folksam.se.

### Ändring av förmånstagarförordnandet

Välj ett av följande alternativ:

1. om du vill ändra ordningen mellan förmånstagarna i det generella förordnandet, så att barnen blir förmånstagare i första hand och make/registrerad partner/sammanboende blir förmånstagare i andra hand
2. om du vill att förmånstagarna enligt det generella förordnandet ska dela på pensionen, så att hälften tillfaller make/registrerad partner/sammanboende och hälften tillfaller barnen
3. om du vill göra ett annat förordnande än alternativen ovan. Uppge förmånstagarens namn, personnummer och relation till dig
4. om du tidigare har ändrat förordnandet och vill att det generella förordnandet åter ska gälla.

### Enligt inkomstskattelagen kan endast följande personer sättas in som förmånstagare:

Förmånstagare kan vara

- a. make/maka/registrerad partner eller tidigare make/maka/registrerad partner
- b. sambo eller tidigare sambo
- c. arvsberättigade barn i första led/styvbarn/fosterbarn till dig eller till någon person under a) eller b)

Anges annan person som förmånstagare, gäller inte förordnandet för den delen.

### Giltighet

Det hos Folksam registrerade förordnandet gäller tills ett nytt förordnande registreras.

Förordnande till förmån för:

- make/registrerad partner gäller även när mål om äktenskaps-skillnad/upplösande av partnerskap pågår
- sammanboende förfaller när sammanboendet upphör
- namngiven person gäller tills nytt förordnande anmälts.

### Avstående från förmånstagarrätt

Förmånstagare kan, helt eller delvis, avstå från sin rätt till pension. Den eller de som står närmast i tur som förmånstagare inträder då i den avståendes ställe.