

Information om förmånstagare och förordnanden

När används blanketten?

Denna blankett används när du vill sätta in annan förmånstagare än vad som gäller enligt det generella förmånstagarförordnandet i försäkringsvillkoren.

Generellt förmånstagarförordnande KTP 2 och KTP 1 (AFO-Handels)

Av försäkringsvillkoren för avtalsgrupplivförsäkringen AGL framgår vem som är förmånstagare till utfallande grundbelopp:

1. Make eller registrerad partner (om det inte pågår mål om äktenskapsskillnad/upplösning av partnerskap).
2. Ogift person som under äktenskaps-/partnerskapsliknande förhållanden sammanbott med ogift försäkrad. Dessa ska ha, ha haft eller vänta gemensamt barn eller tidigare ha varit gifta/registrerade partners med varandra. Sammanboendet ska ha varit stadigvarande intill dödsfallet.
3. Ogift person som under äktenskaps-/partnerskapsliknande förhållanden sammanbott med ogift försäkrad. Båda ska ha fyllt 18 år. Sammanboendet ska vid dödsfallet ha varit stadigvarande sedan minst sex månader. Efterlämnas även arvsberättigade barn får barnen halva beloppet.
4. Arvsberättigade barn. Finns även sambo enligt punkt 3 ovan får sambon halva beloppet.

Förmånstagare till barnbelopp är det arvsberättigade barn eller syskon som beloppet avser.

Förmånstagare till begravningshjälp är den avlidnes dödsbo.

Generellt förmånstagarförordnande GTP (KFO-LO)

Av försäkringsvillkoren för avtalsgrupplivförsäkringen AGL framgår vem som är förmånstagare till utfallande belopp:

1. make/maka eller registrerad partner
2. ogift person med vilken ogift försäkrad som vid dödsfallet stadigvarande under minst sex månader sammanbott under äktenskapsliknande förhållanden
3. barn, barnbarn
4. föräldrar

Förmånstagare till varje barnbelopp är det barn som beloppet avser.

Förmånstagare till begravningshjälp är den avlidnes dödsbo.

Särskilt förmånstagarförordnande

Om du vill att någon annan ska ha pengarna, måste detta anmälas till Folksam på denna blankett. Förmånstagare kan inte insättas genom testamente. Förordnandet kan ändras när som helst under försäkringstiden.

För att du ska kunna ändra förmånstagarförordnandet, måste make/registrerad partner/sammanboende eller barn finnas. Du kan göra ett förordnande till förmån för såväl fysisk som juridisk person, det vill säga enskild person eller organisation (bolag, förening, staten, kommun eller dödsbo). Om förordnandet avser person, ska även personnummer anges.

Om det ändrade förordnandet vid dödsfall inte kan verkställas enligt sin lydelse, kommer det förordnandet enligt försäkringsvillkoren gälla.

Bor förmånstagaren i annat land måste du ange fullständig adress.

Vad innebär alternativen?

Alternativ A, här anger du om du vill fördela beloppet mellan sambo och barn eller önskar att hela beloppet ska tillfalla enbart sambo eller barn.

Alternativ B, här anger du vem som ska ha försäkringsbeloppet i första hand, i andra hand osv. När förordnandet avser namngiven person, ska personnummer anges. Förmånstagare i andra hand bör alltid anges.

Alternativ C, om du vill att försäkringsbeloppet ska delas mellan flera förmånstagare. Om inte alla ska ha lika mycket, uppge fördelning i procent. Du ska också fylla i vem som ska inträda som förmånstagare, om angiven förmånstagare har avlidit eller avstår från sin rätt.

Alternativ D, om du vill att tidigare förordnande ska upphöra att gälla. Det innebär att det generella förordnandet i försäkringsvillkoren gäller istället.

Förklaringar av viktiga begrepp

Make/registrerad partner

Med make/registrerad partner avses den person som den försäkrade vid sin död var gift/ingått partnerskap med.

Förordnande till förmån för make/registrerad partner gäller även när mål om äktenskapsskillnad/upplösning av partnerskap pågår.

Sambo KTP2 och KTP 1 (AFO-Handels)

Om du vill göra ett förordnande till förmån för din sammanboende, bör du skriva ordet "sambo" före namnet. Exempel: "Min sambo Stina Karlsson personnummer 500306-0806" eller fylla i "sambo" under rubriken "Relation till mig". Om sammanboendet upphör, slutar förordnandet automatiskt att gälla. Om din sammanboende däremot endast namnges i förordnandet och ordet "sambo" saknas, fortsätter det att gälla även om samlevnanden upphör.

Barn

Med barn avses den försäkrades barn, som enligt lag har arvsrätt efter denne. I avlidet barns ställe inträder i sin tur dess barn. Uttrycket barn omfattar även adoptivbarn och dess barn, men inte styvbarn eller fosterbarn.

Arvingar

Begreppet arvingar anknyter till ärvdabalkens regler och innebär att grundbeloppet i första hand tillfaller den försäkrades barn. I avlidet barns ställe inträder dess eventuella barn. Om även barn (barnbarn) saknas, inträder övriga arvingar – föräldrar, syskon, syskonbarn, far- och morföräldrar och deras barn – som förmånstagare enligt den turordning och fördelning som anges i ärvdabalken.

Övrigt

Tänk på att se över förordnandet om din familjesituation förändras.

AGL är en utmättningsfri kapitalförsäkring. För mer information, se villkor på folksam.se

Vid byte av anställning

Om du byter anställning och börjar arbeta inom ett annat kollektivavtalsområde, bör du fylla i ett nytt förmånstagarförordnande.