

Ändrat förmånstagarförordnande för avtalsgrupplivförsäkring (AGL)

Innan du fyller i blanketten, läs anvisningarna på sidan 2.
Blanketten skickas till Pensionsvalet PV, Box 90209, 120 23 Stockholm.
En kopia sänds till dig som bekräftelse när förordnandet har registrerats.

Uppgifter om den försäkrade

Personnummer (10 siffror)	Efternamn och förnamn
Arbetsgivarens namn och adress	Adress
	Postnummer och ort
	Yrke

Val av förmånstagarförordnande

Välj ett av alternativen A, B, C eller D.

Med ändring av det förmånstagarförordnande som gäller enligt försäkringsvillkoret AGL, förordar jag att belopp som utfaller på grund av mitt dödsfall, dock inte barnbelopp som ingår i försäkringen, ska betalas ut till nedan angivna förmånstagare i nämnd ordning.

<input type="checkbox"/> Alternativ A	<input type="checkbox"/> Min sambo (ogift person) 50 % och mina arvsberättigade barn 50 %.	Sambos namn och personnummer (10 siffror)	
	<input type="checkbox"/> Min sambo (ogift person), till hela grundbeloppet	Sambos namn och personnummer (10 siffror)	
	<input type="checkbox"/> Mina arvsberättigade barn, till hela grundbeloppet.		
	Har sammanboendet upphört, förmånstagaren avlidit eller avstår från sin rätt inträder:		
<input type="checkbox"/> Förmånstagarens barn		<input type="checkbox"/> Det generella förordnandet ska gälla	

Alternativ B Detta alternativ används när förmånstagare ska få beloppet i tur och ordning. Det vill säga om förmånstagare 1 avlider eller avstår från sin rätt ska förmånstagare 2 få beloppet och så vidare. Skriv på separat papper om utrymmet inte räcker till.

Turordning	Efternamn och förnamn	Relation till mig	Personnummer (10 siffror)

Alternativ C Försäkringsbeloppet ska fördelas mellan flera förmånstagare. **Markera ditt val med kryss i en av rutorna nedan.** Skriv på separat papper om utrymmet inte räcker till.

Varje förmånstagare får

lika stor del av försäkringsbeloppet.
 en del av beloppet i procent enligt fördelning nedan.

Måste alltid fyllas i vid val av alternativ C. Om någon förmånstagare i alternativ C avlidit eller avstår från sin rätt inträder: (Kryssa endast i en ruta nedan).

Kvarvarande förmånstagare
 Förmånstagarens arvingar
 Förmånstagarens barn
 Den försäkrades arvingar

Efternamn och förnamn	Relation till mig	Personnummer (10 siffror)	Procent av beloppet

Alternativ D Det generella förordnandet ska åter gälla för min försäkring.

Underskrift av den försäkrade

Pensionsvalet har vid registreringstillfället inte tagit ställning till om försäkringen är gällande för den försäkringstagaren. Om förordnandet vid dödsfallet inte kan verkställas enligt sin lydelse, ska det i försäkringsvillkoret angivna förordnandet gälla.

Ort och datum (år, månad, dag)	Telefon eller mobiltelefon
Underskrift	Namnförtydligande

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

Av försäkringsvillkoren för avtalsgrupplivförsäkring (AGL) framgår vem som är förmånstagare till utfallande grundbelopp:

1. make eller registrerad partner (om det inte pågår mål om äktenskapsskillnad/upplösning av registrerat 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.

Särskilt förmånstagarförordnande

Om du vill att någon annan ska ha pengarna, måste detta anmälas till Pensionsvalet 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 så väl fysisk som juridisk person, d.v.s. 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, om du vill ändra på fördelningen mellan sambo och barn

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, om du vill att förmånstagarna ska ha beloppet i en viss ordning

Här anger du vem som ska ha försäkringsbeloppet i första hand, i andra hand o.s.v. När förordnandet avser namngiven person ska personnummer anges. Förmånstagare i andra hand bör alltid anges.

Alternativ C, om du vill att förmånstagarna ska dela på beloppet

Fyll i detta alternativ 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 det generella förordnandet åter ska gälla

Om du vill att tidigare förmånstagarförordnande 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/ingångt partnerskap med.

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

Sambo

Enligt villkoren innebär samboförhållande att man stadigvarande, minst sex månader, har sammanbott under äktenskaps-/partnerskapsliknande förhållande. Båda ska vara ogifta. Saknas gemensamma barn ska både sambon och den försäkrade ha fyllt 18 år. 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 samlevnaden 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 utmätningfri kapitalförsäkring. För mer information, se villkor på webbplatsen www.folksam.se.

Vid byte av anställning

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