

Vem är förmånstagare till din livförsäkring?

Förmånstagare kallas den som får pengar från en livförsäkring. Ett förmånstagarförordnande anger vem eller vilka som ska vara förmånstagare. Nästan alla försäkringar har ett generellt förordnande i villkoren. Du kan byta ut det generella förordnandet och själv bestämma vem som ska vara förmånstagare.

Försäkringsvillkoren för grupplivförsäkring och familjeskydd i Förenade Liv innehåller generella förmånstagarförordnanden. Dessa anger vem som får de belopp som betalas ut från försäkringen vid den försäkrades död.

Förmånstagare är alltså den person som får pengarna från en livförsäkring. Om gruppmedlemmens generella förmånstagarförordnande inte passar, kan den försäkrade göra ett särskilt förmånstagarförordnande.

För att du ska kunna ta ställning till om du har behov av att göra ett särskilt förordnande bör du känna till vem som är förmånstagare enligt det generella förordnandet.

Förmånstagare till grupplivförsäkring

Förmånstagare till de flesta grupplivförsäkringar är i turordning:

För gruppmedlemmens försäkring

- make eller sambo.
- gruppmedlemmens arvingar.

För medförsäkrades försäkring

- gruppmedlemmen, om denna är den medförsäkrades make eller sambo.
- den medförsäkrades arvingar.

Om du är försäkrad enligt något av de få gruppavtal som har avvikande generella förordnanden, framgår detta av ditt försäkringsbesked eller den broschyr som du fick när du gick in i försäkringen. Är du osäker om vad som gäller för din försäkring kan du kontakta din grupp företrädare eller Förenade Liv.

Förmånstagare till familjeskydd

Familjeskyddet har samma förmånstagarförordnande som livförsäkringen ovan.

Vill du ändra förmånstagare?

Genom att göra ett särskilt förmånstagarförordnande kan du själv bestämma till vem eller vilka Förenade Liv ska betala ut försäkringsbeloppet, till exempel om din egen familjesituation inte stämmer överens med den som finns angiven i de generella förordnandena, eller om du av andra anledningar vill fördela beloppet annorlunda.

Om du vill ändra förmånstagare ska du anmäla det skriftligt på en särskild blankett som du kan få från Förenade Liv. Observera att varje typ av försäkring har sin egen blankett för ändring av förmånstagarförordnande. Förmånstagarförordnandet kan inte ändras genom ett testamente.

Vem kan vara förmånstagare?

Såväl juridisk som fysisk person kan vara förmånstagare. Det innebär att det är fullt möjligt att göra ett förordnande till förmån för exempelvis en förening.

Hur ska man skriva?

Om du bestämmer dig för att göra ett särskilt förmånstagarförordnande är det viktigt att du formulerar dig så att du undanröjer eventuella tolkningsproblem i framtiden. Använd därför, om det är möjligt, vedertagna begrepp som till exempel "min make" eller "mina barn". För att få rätt att arva krävs att du och din sambo har upprättat ett inbördes testamente. Det finns dock en bodelningsregel som säger att om en sambo avlider har den andra rätt till egendom som motsvarar minst 2 prisbasbelopp av den gemensamma bostaden och bohaget.

Arvsrätt

Om du och din make har gemensamma barn eller inga barn alls ärver ni varandra med fri förfoganderätt. Det innebär att efterlevande make får bruka och förbruka egendomen under sin livstid, men inte förfoga över egendomen genom testamente.

Om det finns barn från före äktenskapet (särkullbarn) ärver dessa barn före den efterlevande maken. För att efterlevande make ska ärva i detta fall krävs att ett inbördes testamente mellan makarna upprättats.

Om det finns både särkullbarn och gemensamma barn ärver den efterlevande maken de gemensamma barnens lotter med fri förfoganderätt. Särkullbarnen har rätt att få ut sitt arv direkt, men kan avstå denna rätt för att vänta tills efterlevande maken har avlidit.

Om en försäkrad exempelvis har gjort ett förordnande till sin maka, får den som försäkringstagaren är gift med vid sin död försäkringsbeloppet. Om han i stället bara har skrivit namnet på hustrun, till exempel "i första hand Karin Hansson och i andra hand min bror Bo Ek", så gäller i regel förordnandet till förmån för Karin Hansson även om den försäkrade är skild från henne vid tidpunkten för dödsfallet.

Barn

När det gäller barn är det lämpligt att skriva "mina barn". Försäkringsbeloppet betalas då ut till den försäkrades bröstavingar och fördelas mellan dem enligt arvsrättens regler. Med bröstavingar menas i första hand barn. Om något av barnen har avlidit, men i sin tur efterlämnar barn, så träder barnbarnen in i sin förälders ställe. Den här rätten gäller även barnbarnsbarn o s v.

Med begreppet barn menas den försäkrades arvsberättigade barn. Det har ingen betydelse om barnen är födda inom eller utom äktenskapet eller om de är adopterade. I avlidit barns ställe träder dess avkomlingar in. Styv- eller fosterbarn omfattas inte av formuleringen barn, utan måste namnges om man vill att de ska vara förmånstagare.

Sambo

Vid förordnande till sambo är det lämpligt att formulera sig t ex på följande sätt: "Min sambo NN, med personnummer 000000-0000, så länge vi är sammanboende, i andra hand mina arvingar".

Fördelning mellan make och barn

Ett förordnande till förmån för "arvingar" innebär att beloppet fördelas enligt ärvdabalkens regler om arv. Eftersom efterlevande make, enligt lag, har bättre arvsrätt än makarnas gemensamma bröstavingar kan förordnande till förmån för arvingar ofta även innebära make. Om du vill att dina barn ska få försäkringsbeloppet bör du använda begreppet bröstavingar eller barn, men inte arvingar.

Ett förordnande till förmån för "make och barn" innebär att den efterlevande maken får hälften av försäkringsbeloppet och den andra hälften fördelas mellan barnen.

När gäller förordnandet?

Tänk på att ett särskilt förmånstagarförordnande måste vara skriftligt och insänt till Förenade Liv. Det är inte tillräckligt med ett testamente eller en liknande viljeyttring.

Alla förmånstagarförordnanden som kommer till Förenade Liv registreras i vårt förmånstagarregister. Den försäkrade får en bekräftelse genom att vi sänder tillbaka en kopia av förordnandet.

Om ett förordnande är ofullständigt eller oklart begär vi ett förtydligande eller ett nytt förordnande.

För grupplivförsäkring upphör det ändrade förmånstagarförordnandet att gälla när man byter till ett nytt gruppavtal, till fortsättningsförsäkring och i regel också till Seniorförsäkring.

Ändra förordnandet

Förordnandet ändras på samma sätt som det har kommit till, d v s genom en skriftlig anmälan till Förenade Liv. Det bästa sättet är att skicka in ett nytt förordnande – det gamla förordnandet upphör då att gälla.

Det finns ett undantag från ovanstående, och det gäller om du har gjort ett oåterkalleligt förordnande, d v s om du har förbundit dig mot en förmånstagare att inte ändra i förordnandet. Ett sådant förordnande kan ändras bara efter godkännande av den insatta förmånstagaren.

Skilsmässa

I samband med skilsmässa upphör den före detta maken att vara förmånstagare enligt det generella förordnandet. Ett särskilt förmånstagarförordnande kan däremot fortsätta att gälla om det är formulerat på ett sådant sätt att äktenskapet saknar betydelse.

För grupplivförsäkring upphör förordnandet till förmån för make att gälla när ansökan om äktenskapsskillnad har inkommit till domstol.

Mer information

Med den här informationen vill vi ge dig en översiktlig bild av vad som gäller om du inte är nöjd med din försäkrings generella förordnande. Fullständig information finns i Förenade Livs Villkor för gruppförsäkring. Möjlighet att läsa, skriva ut eller beställa villkoren finns på vår webbplats forenadeliv.se under "Blanketter och material".

Blankett för särskilt förmånstagarförordnande kan du också hämta eller beställa på webbplatsen. Blanketter hittar du på forenadeliv.se/formanstagare. Tänk på att det är viktigt att du laddar ner rätt blankett och att du noga läser igenom texten på blanketten innan du fyller i den.

Du kan också kontakta vår kundtjänst på telefon 08-700 40 80 eller via e-post kundservice@forenadeliv.se för mer information eller beställning av material.