Förmånstagarförordnande – Pensionsförsäkring

Futur

☐ Nyteckning	☐ Ändring

Försäkrad

Namn	Personnr	Försäkringsnr
Telefon	E-post	

Förmånstagare i andra hand, inträder som förmånstagare först när samtliga förmånstagare i närmast föregående led saknas.
Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt. Förmånstagarförordnande är återkalleligt, om annat ej anges.

FÖRMÅNSTAGARE

Välj **ett** av nedan alternativ. Vid val av standardförordnande ska information vid annat förordnande (F04) inte fyllas i.

STANDARDFÖRORDNANDE

☐ F01 1, Make/sambo 2, Barn*	☐ F02 1, Barn* 2, Make/sambo	☐ F03 1, Make/sambo och Barn*

*Med barn avses inte styvbarn eller fosterbarn. Ska sådant barn vara förmånstagare ska barnet anges med namn och personnummer.

ANNAT FÖRORDNANDE

OBS! Vid val/ändring av F04 (annat förordnande) behöver handlingen signeras med penna och skickas in per post till Futur.

☐ F04 Annat förordnande – Vid val av F04 ange ordningsföljd och/eller andel vid flera förmånstagare. Endast hela procenttal, summan ska bli 100% i varje ordningsföljd.

Ordningsföljd**	För- och efternamn	Personnr	Relation	Andel i %
Ordningsföljd**	För- och efternamn	Personnr	Relation	Andel i %
Ordningsföljd**	För- och efternamn	Personnr	Relation	Andel i %
Ordningsföljd**	För- och efternamn	Personnr	Relation	Andel i %
Ordningsföljd**	För- och efternamn	Personnr	Relation	Andel i %
Ordningsföljd**	För- och efternamn	Personnr	Relation	Andel i %

Default: Om någon av ovan namngivna förmånstagare skulle avstå sin rätt eller avlida skall dennes del fördelas lika mellan kvarvarande förmånstagare om inget annat anges.

**Med ordningsföljd menas turordningen på förmånstagarna d.v.s nr 1 = i första hand, 2 = i andra hand etc.

Förfoganderätt

☐ Ej förfoganderätt (förmånstagaren ska inte få förfoganderätt över försäkringen)

Enskild egendom

Ska belopp eller försäkring som förmånstagare får, liksom avkastning därav, vara förmånstagarens enskilda egendom?

☐ Ja	☐ Ja, med rätt för förmånstagaren att annorlunda förordna	☐ Nej

OBS! VID VAL/ÄNDRING AV F04 (ANNAT FÖRORDNANDE) BEHÖVER HANDLINGEN SIGNERAS MED PENNA OCH SKICKAS IN PER POST TILL FUTUR.

Underskrift av försäkrad

Ort	Datum	Namnteckning	Namnförtydligande
Personnr		Telefon	

Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ) Orgnr 516401–6643 Styrelsens säte Stockholm BG 5256–5397
Linnégatan 18 Box 24012 104 50 Stockholm Tel 08 504 225 00 kundservice@futur.se www.futur.se

Definition: Förmånstagarförordnande

Vad är ett förmånstagarförordnande?

Med ett förmånstagarförordnande kan du som försäkrad/ försäkringstagare bestämma vem som har rätt till utbetalning av efterlevandepension om du avlider.

Vem kan vara förmånstagare?

Tillåtna förmånstagare på privat- och tjänstepensionsförsäkring

A. make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner

B. sambo eller tidigare sambo

C. barn/styvbarn/fosterbarn eller barn till någon person enligt A eller B. (Observera att barnbarn inte kan vara förmånstagare).

Tillåtna förmånstagare på privatägd kapitalförsäkring

För kapitalförsäkringar finns det inga begränsningar för vem eller vilka som kan vara förmånstagare. Om förmånstagare saknas vid försäkringstagarens dödsfall sker utbetalning till dödsboet. Det är inte tillåtet att hänvisa till testamente i förmånstagarförordnande.

Om du väljer att namnge förmånstagarna

Det går bra att ange namngivna förmånstagare förutsatt att de personerna är någon av de tillåtna förmånstagarna enligt ovan punkt för privat- och tjänstepensionsförsäkring.

Vid fler än en namngiven förmånstagare i ett led (ordningsföljd) behöver procentuell fördelning anges. Det behöver även framgå vem som inträder i avstående eller avliden förmånstagares ställe. Vem som kan inträda i avstående eller avliden förmånstagares ställe är begränsat till kvarvarande förmånstagare alternativt försäkrads make/sambo/barn om det är en privatpension eller tjänstepensionsförsäkring

Förfoganderätt

I det fall "Ej förfoganderätt" är valt för ett förmånstagarförordnande innebär det att den/de förmånstagare som inträder vid försäkrads dödsfall inte har möjlighet att själva välja utbetalningstid och utbetalningsfrekvens. Utbetalningstid och utbetalningsfrekvens följer då det som försäkrad valt innan dödsfallet. Förmånstagare har rätt att ändra placeringar i den utbetalande försäkringen.

Vidare får förmånstagare inte välja egen förmånstagare i det fall ny försäkring tecknas. Förmånstagare har rätt att ändra placeringar i försäkringen som tecknas.

Enskild egendom

Med enskild egendom avses egendom som förmånstagaren ärvt och är enskild. Detta innebär att arvet inte ingår i giftorättsgods och därmed en bodelning.

Begreppslista

Arvingar
En person som enligt lag ärver den avlidne

1. Första arvsklassen består av den avlidnes barn (bröstarvingar) och barnbarn.
2. Den andra arvsklassen består av den avlidnes föräldrar och syskon.
3. Den tredje arvsklassen består av den avlidnes far- och morföräldrar och dennes barn d.v.s. den avlidnes moster, morbror, faster eller farbror.

Ordningsföljd
Vid flera namngivna förmånstagare behöver ordningsföljden (turordningen) på förmånstagarna framgå.

Andel i procent (%)
Vid flera namngivna förmånstagare i en och samma ordningsföljd behöver den procentuella fördelningen framgå.