

Förmånstagarförordnanden

Förmånstagare

Om den försäkrade avlider under försäkringstiden betalar försäkringsbolaget med stöd av dödsfallsskyddet som ingår i försäkringarna ut dödsfallssumman, som fastställs enligt försäkringens sparbelopp, eller avtalat försäkringsbelopp till de förmånstagare som försäkringstagaren förordnat.

Om ingen namngiven person har förordnats till förmånstagare och om förordnandet och omständigheterna inte föranleder annat, tolkas de allmänna förmånstagarförordnandena, dvs. make, barn, make och barn samt anhöriga, enligt försäkringsavtalslagen. Eftersom valet av förmånstagarförordnande avgör till vem livförsäkringsersättningen utbetalas, bör man fästa särskild uppmärksamhet vid förmånstagarförordnandets form.

Hur tolkas förmånstagarförordnanden?

Barn

Då barnen har förordnats till förmånstagare, fördelas dödsfallssumman jämnt mellan försäkringstagarens barn. I stället för ett avlidet barn träder barnets avkomlingar.

Om försäkringstagaren saknar avkomlingar vid sin död, betalas dödsfallssumman till försäkringstagarens dödsbo.

Make

Då make har förordnats till förmånstagare, utbetalas dödsfallssumman till den person som försäkringstagaren vid sin död var gift med eller levde i registrerat parförhållande med.

Om försäkringstagaren vid sin död inte var gift eller om makarna hade lämnat in ansökan om skilsmässa, betalas dödsfallssumman till försäkringstagarens dödsbo.

En sambo är inte make. Om du vill att din sambo ska få livförsäkringsersättningen, ska sambon nämnas vid namn som förmånstagare i förmånstagarförordnandet. Se punkt Särskilt namngiven person/namngivna personer.

Make och barn

Då make och barn har förordnats till förmånstagare, utbetalas hälften av dödsfallssumman till försäkringstagarens make och den andra hälften fördelas jämnt mellan försäkringstagarens barn. I stället för ett avlidet barn träder barnets avkomlingar.

Om försäkringstagaren vid sin död inte var gift eller om makarna hade lämnat in ansökan om skilsmässa, får försäkringstagarens avkomlingar hela dödsfallssumman.

Om försäkringstagaren saknar avkomlingar, får försäkringstagarens make hela dödsfallssumman.

Om försäkringstagaren vid sin död inte var gift eller om makarna hade lämnat in ansökan om skilsmässa och försäkringstagaren vid sin död saknar avkomlingar, betalas dödsfallssumman till försäkringstagarens dödsbo.

Obs. En sambo är inte make. Om du vill att din sambo ska få livförsäkringsersättningen, ska

sambon nämnas vid namn som förmånstagare i förmånstagarförordnandet. Se punkt Särskilt namngiven person/namngivna personer.

Anhöriga

Då de anhöriga har förordnats till förmånstagare, betalas hälften av dödsfallssumman till försäkringstagarens make och den andra hälften fördelas jämnt mellan försäkringstagarens barn. I stället för ett avlidet barn kommer barnets avkomlingar.

Om försäkringstagaren vid sin död inte var gift eller om makarna hade lämnat in ansökan om skilsmässa, får försäkringstagarens avkomlingar hela dödsfallssumman. Om försäkringstagaren saknar avkomlingar, får försäkringstagarens make hela dödsfallssumman.

Om den försäkrade vid sin död inte har make eller levande avkomlingar, utbetalas dödsfallssumman till försäkringstagarens föräldrar. I stället för en avliden förälder kommer dennes barn, dvs. försäkringstagarens syskon, och i stället för ett avlidet syskon kommer syskonets avkomlingar. Om ingendera av försäkringstagarens föräldrar eller inget av syskonen eller syskonens avkomlingar lever då försäkringstagaren avlider, utbetalas dödsfallssumman till försäkringstagarens far- eller morföräldrar. I stället för en avliden far- eller morförälder kommer hans/hennes barn, dvs. försäkringstagarens mostrar/fastrar och morbröder/farbröder. Om de närmaste levande släktingarna är kusiner betalas dödsfallssumman till försäkringstagarens dödsbo.

Dödsbo

Då dödsboet har förordnats till förmånstagare, eller när förordnandet upphört på grund av att förmånstagare saknas, betalas dödsfallssumman på det konto som försäkringstagarens dödsbo uppger. Om förmånstagarförordnande saknas, utbetalas dödsfallssumman till den försäkrades dödsbo. Dödsfallssumman ingår då i dödsboets medel på samma sätt som den avlidnes övriga egendom och skiftas som en del av arvet. Den tillfaller antingen de lagliga arvingarna eller testamentstagarna.

Särskilt namngiven person/namngivna personer

För att den person som försäkringstagaren vill förordna till förmånstagare ska kunna specificeras med tillräcklig säkerhet, ska åtminstone personens fullständiga namn och födelsedatum anges. Om fler än en person har förordnats till förmånstagare, fördelas försäkringsersättningen enligt huvudtalet, såvida annat inte nämns i förmånstagarförordnandet. Om det i förmånstagarförordnandet anges att en fastställd andel av ersättningen ska tillfalla förmånstagaren och förmånstagaren har avlidit före den försäkrade, betalas ersättningen till den försäkrades dödsbo.

Om det i förmånstagarförordnandet finns en namngiven förmånstagare och förmånstagaren har avlidit före den försäkrade, har förmånstagarens bröstarvingar inte rätt att träda in som part. Vid försäkringstagarens död delas livförsäkringsersättningen mellan de efterlevande namngivna förmånstagarna. Försäkringstagaren kan i förmånstagarförordnandet särskilt fastställa vem som ska ha rätt att träda in som part.

Exempel 1

Förmånstagarförordnande "Matti Meikäläinen (010160-038L) och Maja Meikäläinen (020262-789K)". Om Matti avlider före försäkringstagaren, får Maja ensam hela ersättningen även om Matti har barn som lever.

Barnbarn/Barn och barnbarn

Om barnbarnen/barnen och barnbarnen har förordnats till förmånstagare, anses det vara frågan om ett särskilt förmånstagarförordnande där ersättningen delas jämnt enligt huvudtalet och rätten att träda i annans ställe inte finns. Försäkringstagaren får bestämma över rätten att träda i annans ställe. Om något av barnen eller barnbarnen har avlidit fördelas ersättningen mellan de förmånstagare som lever.

Ändringar i förmånstagarförordnandet

Försäkringstagaren kan ändra förmånstagarförordnandet under försäkringens giltighetstid. För att ändringen ska träda i kraft krävs alltid ett skriftligt meddelande om ändringen till försäkringsbolaget.

Exempel 2

Person A har tecknat en placeringsförsäkring där "anhöriga" är förmånstagare. A gör senare upp ett testamente, där han testamenterar hela sin egendom till sin systerdotter. Efter försäkringstagarens död betalas livförsäkringsersättningen trots det enligt förordnandet "anhöriga".

Om A, när han gör upp sitt testamente, även vill ändra livförsäkringen så att systerdottern är den enda förmånstagaren, bör A meddela försäkringsbolaget om ändringen och namnge systerdottern som ny förmånstagare.

Denna guide om förmånstagarförordnanden beskriver de standardtolkningar i lagen om försäkringsavtal som gäller förmånstagarförordnanden vid livförsäkringsersättningar. Om du vill fråga om förmånstagarförordnande som lämpar sig för din livssituation kan du vända dig till Nordeas placeringsexpert.