

Information om förmånstagare och förmånstagarförordnande

Information före du fyller i blanketten

Blanketten behöver endast fyllas i om du bedömer att de generella förordnanden som finns för respektive försäkring i gruppförordnanden inte passar din situation. Se försäkringsvillkoren för information om utformningen av generella förordnanden. Ett särskilt förmånstagarförordnande görs genom att fylla i, underteckna och skicka in denna blankett till Bliwa. Förmånstagare kan vara fysisk eller juridisk person. Endast den som fyllt 18 år kan göra ett förmånstagarförordnande. Det är inte möjligt att göra ett förmånstagarförordnande genom testamente.

Ett särskilt förmånstagarförordnande gäller för samtliga de försäkringar som den försäkrade tecknar inom ramen för ett gruppavtal. Förordnandet förfaller om gruppavtalet upphör att gälla. Detsamma gäller om försäkringen ersätts av fortsättningsförsäkring eller Seniorförsäkring.

Hur du fyller i blanketten

Uppgifter om dig

När du fyller i blanketten är det viktigt att du endast anger *ett* av de fyra alternativen. Tänk i övrigt på att fylla i alla uppgifter som vi frågar efter i blanketten. Gruppavtalets nummer måste alltid anges. Numret finns på ditt försäkringsbesked och hos din arbetsgivare/organisation som tecknat gruppavtal med Bliwa. Om en medförsäkrad, eller ett försäkrat barn över 18 år, gör ett särskilt förmånstagarförordnande, skall även gruppmedlemmens personnummer anges.

Välj förmånstagare

Kryssa endast i ett av de fyra alternativen på framsidan.

Alternativ 1: Om du kryssar här gäller att din make/maka eller sambo är förmånstagare i första hand och i andra hand är dina arvingar förmånstagare. Om make/maka, barn och barnbarn saknas, inträder därmed föräldrar, syskon, syskonbarn, far- och morföräldrar och deras barn (d.v.s. kusiner) som förmånstagare i den turordning och med den fördelning som föreskrivs i ärvdabalken.

Alternativ 2: Om du kryssar här blir i första hand din make/maka eller sambo förmånstagare till hälften av försäkringsbeloppen och dina barn till den andra hälften. I andra hand inträder dina arvingar, på motsvarande sätt som i alternativ 1.

Alternativ 3: Om du kryssar här blir i första hand dina barn förmånstagare och i andra hand dina arvingar, på motsvarande sätt som anges i alternativ 1.

Alternativ 4: Om du kryssar här måste du namnge den eller de förmånstagare du väljer samt ange deras personnummer och vilken relation personen har till dig. Du ska också ange i vilken turordning personerna ska ha rätt till försäkringsbeloppen och till vilken andel. Exempel i alternativ 4: Du kan t.ex. skriva "1. Mina barn 75 % och min sambo 25 %", vilket innebär att dina barn och din sambo delar på beloppen. Du kan också skriva "1. Mina barn 100 % 2. Min sambo 100 %", vilket innebär att om du har barn får de dela beloppen och att din sambo endast får beloppen om dina barn inte är i livet. Tänk på att endast namnge en sambo om du vill att personen ska vara förmånstagare även om samboförhållandet upphör. Tänk också på att inte namnge eller ange personnummer på dina barn om du vill att alla dina barn som finns när du

avlider, men som eventuellt inte finns nu, ska dela på beloppet.

Övrig information

Make/maka/registrerad partner

Med make/maka avses även registrerad partner. Ett förordnande till förmån för make/registrerad partner upphör att gälla när ansökan om äktenskapsskillnad respektive upplösning av partnerskap inkommit till domstol.

Jämkning vid oskäligt resultat

Om en tillämpning av ett förmånstagarförordnande skulle leda till ett resultat som är oskäligt mot make/maka eller bröstarvinge, kan förordnandet jämkas enligt regler i försäkringsavtalslagen.

Skattebestämmelser

Grupplivförsäkring är kapitalförsäkring enligt inkomstskattelagen. Utfallande försäkringsbelopp är därför fritt från inkomstskatt och arvsskatt. Detta gäller samtliga förmånstagare.

Information enligt personuppgiftslagen (PuL)

Bliwa är personuppgiftsansvarig för behandling av de personuppgifter du lämnar till Bliwa eller som Bliwa får om dig. Bliwa behandlar dina personuppgifter i enlighet med PuL och Bliwas etiska regler. Du har rätt att få ut information om vilka personuppgifter Bliwa har om dig. Du har också rätt att begära rättelse av felaktiga personuppgifter. Fullständig information om hur och för vilka ändamål Bliwa hanterar personuppgifter finns på Bliwas hemsida www.bliwa.se och i försäkringsvillkoren.

Denna blankett skall inte användas vid tjänstegrupplivförsäkring (TGL). Det finns en särskild blankett för att göra ett särskilt förmånstagarförordnande för TGL-försäkring. Kontakta Bliwa.

Glöm inte att skriva datum och underteckna förordnandet. Det senast skrivna förordnandet gäller!

Kom ihåg att se över ditt förordnande om din familjesituation förändras!

Observera att ett särskilt förmånstagarförordnande gäller för samtliga livförsäkringsprodukter som tecknas inom ramen för samma gruppavtal. Förordnandet gäller därmed såväl för försäkringar som redan har tecknats när förordnandet görs som för försäkringar som tecknas därefter.