

Missä tilanteessa edunsaajamääräyksen muutosta kannattaa harkita

1. Onko puoliso vakuutuksen edunsaajana?*

*Edunsaajamääräyksen muoto: puoliso, puoliso ja lapset, omaiset.



Ei.
Ei tarvetta muutoksiin.



Kyllä

2. Onko puolison saama vakuutuskorvaus tai se ha perintö kokonaisuudessaan \geq 110 000 euroa?



Ei.
Ei tarvetta muutoksiin.



Kyllä

3. Onko puolisollla avio-oikeus vakuutetun omaisuuteen? (ei avioehtoa)



Ei.
Ei tarvetta muutoksiin.



Kyllä

4. Onko vakuutuksenottaja puolisoista varakkaampi?



Ei.
Ei tarvetta muutoksiin.



Kyllä

Jos vastasit kaikkiin edellä oleviin kohtiin kyllä, kannattaa harkita edunsaajamääräyksen muuttamista.

Jos edunsaajana on kuolinpesä, saattaa leskelle avio-oikeuden nojalla tuleva veroton osuus kasvaa. Samalla menetät kuitenkin yhden henkivakuutuksen tärkeimmistä eduista eli korvauksen suoran maksun nimetyille edunsaajalle jo ennen kuolinpesän selvitystä.

Aviopuolison saama vakuutuskorvaus ja perintö on veroton, jos yhteissumma alittaa 110 000 euroa (veroton puoliso vähennys 90 000 euroa + veroasteikon alaraja 20 000 euroa)