

Missä tilanteessa edunsaajamääräyksen muutosta kannattaa harkita?

Onko puoliso vakuutuksen edunsaajana? *
*Edunsaajamääräyksen muoto: puoliso, puoliso ja lapset tai omaiset

Ei

Ei tarvetta muutoksille

Kyllä

Onko puolison saama vakuutuskorvaus ja/tai perintö kokonaisuudessaan isompi kuin 110 000 €?

Ei

Ei tarvetta muutoksille

Kyllä

Onko puolisollla avio-oikeus vakuutetun omaisuuteen? (Ei avioehtoa)

Ei

Ei tarvetta muutoksille

Kyllä

Onko vakuutuksenottaja puolisoa varakkaampi?

Ei

Ei tarvetta muutoksille

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 nimetylle edunsaajalle jo ennen kuolinpesän selvitystä.

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