

Edunsaajamääräykset

Edunsaajat

Vakuutukseen liittyvän kuolemanvaraturvan perusteella vakuutusyhtiö maksaa vakuutetun kuollessa vakuutusaikana vakuutussäästöjen mukaan määräytyvän kuolemantapaussumman tai sovitun vakuutusturvan määrän vakuutuksenottajan määräämille edunsaajille.

Jos edunsaajaksi ei ole määrätty nimeltä mainittua henkilöä, ja jos määräyksestä tai olosuhteista ei muuta seuraa, yleisiä edunsaajamääräyksiä puoliso, lapset, puoliso ja lapset sekä omaiset tulkitaan vakuutussopimuslain säännösten mukaan. Koska edunsaajamääräyksen valinta ratkaisee henkivakuutuskorvauksen saajan, edunsaajamääräyksen muotoon on syytä kiinnittää erityistä huomiota.

Miten edunsaajamääräyksiä tulkitaan?

Lapset

Kun edunsaajaksi on määrätty lapset, kuolemantapaussumma jaetaan tasan vakuutuksenottajan lasten kesken. Kuolleen lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä.

Jos vakuutuksenottajalla ei kuollessaan ole jälkeläisiä, kuolemantapaussumma maksetaan vakuutuksenottajan kuolinpesään.

Puoliso

Kun edunsaajaksi on määrätty puoliso, kuolemantapaussumma maksetaan sille henkilölle, jonka kanssa vakuutuksenottaja kuollessaan oli avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa.

Jos vakuutuksenottaja ei kuollessaan ole naimisissa tai puolisoiden avioero on vireillä, kuolemantapaussumma maksetaan vakuutuksenottajan kuolinpesään.

Avopuoliso ei ole puoliso. Jos haluat avopuolisosi saavan henkivakuutuskorvauksen, hänet on määrättävä edunsaajaksi nimeltä mainiten. Katso kohta Erikseen nimetty henkilö / nimetyt henkilöt.

Puoliso ja lapset

Kun edunsaajaksi on määrätty puoliso ja lapset, puolet kuolemantapaussummasta maksetaan vakuutuksenottajan aviopuolisolle ja toinen puoli jaetaan tasan vakuutuksenottajan lasten kesken. Kuolleen lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä.

Jos vakuutuksenottaja ei kuollessaan ole naimisissa tai puolisoiden avioero on vireillä, vakuutuksenottajan jälkeläiset saavat koko kuolemantapaussumman.

Jos vakuutuksenottajalla ei ole lainkaan jälkeläisiä, vakuutuksenottajan aviopuoliso saa yksin koko kuolemantapaussumman.

Jos vakuutuksenottaja ei kuollessaan ole naimisissa tai puolisoiden avioero on vireillä, eikä vakuutuksenottajalla kuollessaan ole jälkeläisiä, kuolemantapaussumma maksetaan vakuutuksenottajan kuolinpesään.

Huom. Avopuoliso ei ole puoliso. Jos haluat avopuolisosi saavan henkivakuutuskorvauksen,

hänet on määrättävä edunsaajaksi nimeltä mainiten. Katso kohta Erikseen nimetty henkilö / nimetyt henkilöt.

Omaisiet

Kun edunsaajaksi on määrätty omaiset, puolet kuolemantapaussummasta maksetaan vakuutuksenottajan aviopuolisolle ja toinen puoli jaetaan tasan vakuutuksenottajan lasten kesken. Kuolleen lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä.

Jos vakuutuksenottaja ei kuollessaan ole naimisissa tai puoliso on vireillä, vakuutuksenottajan jälkeläiset saavat koko kuolemantapaussumman. Jos vakuutuksenottajalla ei ole lainkaan jälkeläisiä, vakuutuksenottajan aviopuoliso saa yksin koko kuolemantapaussumman.

Jos vakuutetulla ei kuollessaan ole aviopuolisoa eikä elossa olevia jälkeläisiä, kuolemantapaussumma maksetaan vakuutuksenottajan vanhemmille. Kuolleen vanhemman tilalle tulevat hänen lapsensa eli vakuutuksenottajan sisarukset ja kuolleen sisaruksen tilalle hänen jälkeläisensä. Jos vakuutuksenottajan kuollessa kumpikaan vanhemmista tai kukaan sisaruksista tai sisarusten jälkeläisistä ei ole elossa, kuolemantapaussumma maksetaan vakuutuksenottajan isovanhemmille. Kuolleen isovanhemman tilalle tulevat heidän lapsensa eli vakuutuksenottajan tädit ja sedät. Serkkujen ollessa lähimpiä elossa olevia sukulaisia kuolemantapaussumma maksetaan vakuutuksenottajan kuolinpesään.

Kuolinpesä

Kun edunsaajaksi on määrätty kuolinpesä tai edunsaajamääräys on edunsaajien puuttumisen vuoksi rauennut, kuolemantapaussumma maksetaan vakuutuksenottajan kuolinpesän ilmoittamalle tilille. Jos edunsaajamääräystä ei ole lainkaan annettu, kuolemantapaussumma maksetaan vakuutetun kuolinpesään. Tällöin korvaussumma kuuluu kuolinpesän varoihin kuten muukin vainajan omaisuus ja tulee jaetuksi osana vainajan muuta perintöä joko lakimääräisille perillisille tai testamentinsaajille.

Erikseen nimetty henkilö / nimetyt henkilöt

Jotta vakuutuksenottajan haluama edunsaaja voidaan yksilöidä riittävällä varmuudella, edunsaajasta tulee ilmoittaa ainakin henkilön koko nimi ja syntymäaika. Jos edunsaajaksi on määrätty useampi kuin yksi henkilö, vakuutuskorvaus jaetaan pääluvun mukaisesti, jos edunsaajamääräyksessä ei ole toisin mainittu. Jos edunsaajamääräyksessä on edunsaajalle määrätty tietty osuus korvauksesta ja edunsaaja on kuollut ennen vakuutettua, korvaus maksetaan vakuutetun kuolinpesään.

Jos edunsaajamääräyksessä on mainittu edunsaaja nimeltä ja edunsaaja on kuollut ennen vakuutettua, ei edunsaajan rintaperillisillä ole sijaantulo-oikeutta. Henkivakuutuskorvaus jaetaan vakuutuksenottajan kuollessa elossa olevien nimettyjen edunsaajien kesken. Vakuutuksenottaja voi edunsaajamääräyksessä erikseen määrätä sijaantulosta haluamallaan tavalla.

Esimerkki 1

Edunsaajamääräys "Matti Meikäläinen (010160-038L) ja Maija Meikäläinen (020262-789K)". Jos Matti on kuollut ennen vakuutuksenottajaa, Maija saa yksin koko korvauksen vaikka Matin lapset olisivat elossa.

Lapsenlapset / Lapset ja lapsenlapset

Kun edunsaajaksi on määrätty lapsenlapset / lapset ja lapsenlapset, kyseessä katsotaan olevan erityinen edunsaajamääräys, jossa korvaus jaetaan pääluvun mukaan, eikä sijaantulo-oikeutta ole.

Vakuutuksenottaja voi halutessaan määrätä sijaantulijoista. Jos joku lapsista tai lapsenlapsista on kuollut, korvaus jaetaan elossa olevien edunsaajien kesken.

Edunsaajamääräyksen muuttaminen

Vakuutuksenottaja voi muuttaa edunsaajamääräystä vakuutuksen voimassaoloaikana. Muutoksen voimaantulo edellyttää kuitenkin kaikissa tilanteissa sitä, että muutos saatetaan kirjallisesti vakuutusyhtiön tietoon.

Esimerkki 2

Henkilö A on tehnyt sijoitusvakuutuksen, jossa edunsaajaksi on määrätty "omaiset". Myöhemmin A tekee testamentin, jolla hän määrää koko omaisuutensa sisarentyttärelleen. Vakuutuksenottajan kuoltua henkivakuutuskorvaus maksetaan silti lähtökohtaisesti "omaiset" määräyksen mukaan.

Jos A testamentin tehdessään haluaa muuttaa myös henkivakuutuksen edunsaajaksi vain sisarentyttärensä, hänen tulee tehdä vakuutusyhtiölle muutosilmoitus, jossa uudeksi edunsaajaksi nimetään kyseinen sisarentytär.

Tässä edunsaajamääräysoppaassa on kerrottu henkivakuutuskorvauksen edunsaajamääräyksiä koskevat vakuutusolosuhteissa säädetyt tulkintaohjeet. Jos haluat kysyä omaan elämäntilanteeseesi sopivasta edunsaajamääräyksestä, sinun kannattaa kääntyä Nordean sijoitusasiantuntijan puoleen.