Λίστα ελέγχου: αξιολόγηση της ασφάλισης ζωής

01 Οικονομικές υποχρεώσεις

- ❑ Έχω ανεξόφλητα χρέη (στεγαστικό, δάνεια) που θα επιβάρυναν την οικογένειά μου αν πεθάνω;
- ❑ Υπάρχουν τρέχουσες οικονομικές δεσμεύσεις (έξοδα εκπαίδευσης, φροντίδα εξαρτώμενων) που χρειάζονται κάλυψη;

02 Εξαρτώμενα πρόσωπα

- ❑ Εξαρτάται κάποιος από το εισόδημα ή τη σύνταξή μου (σύζυγος, παιδιά, άλλοι);
- ❑ Θα έχανε ο/η σύζυγός μου μέρος της σύνταξης ή των παροχών αν πεθάνω;

03 Ετοιμότητα για τη σύνταξη

- ❑ Επαρκούν οι αποταμιεύσεις, οι επενδύσεις και η σύνταξή μου για τα έξοδα διαβίωσης και τα τελικά έξοδα;
- ❑ Έχω υπολογίσει τα έξοδα υγείας και μακροχρόνιας φροντίδας;

04 Σκοπός του συμβολαίου

- ❑ Θέλω να αφήσω κληρονομιά ή δωρεά για φιλανθρωπικό σκοπό;
- ❑ Χρειάζομαι χρήματα για φόρους κληρονομιάς ή για περιουσία σε άλλη χώρα;
- ❑ Θέλω κάλυψη για την κηδεία και τα τελικά έξοδα;

05 Επανεξέταση συμβολαίου

- ❑ Είναι το ασφάλιστρο εύλογο σε σχέση με την παροχή;
- ❑ Τι είδους συμβόλαιο έχω (πρόσκαιρη ή ισόβια ασφάλιση); Εξυπηρετεί ακόμη τους στόχους μου;
- ❑ Υπάρχουν φορολογικές συνέπειες αν ακυρώσω ή εξαγοράσω το συμβόλαιο;

06 Ζητήματα που αφορούν την ΕΕ

- ❑ Έχω ελέγξει πώς συνδυάζονται η σύνταξη και οι ασφαλιστικές παροχές μου μεταξύ χωρών της ΕΕ;
- ❑ Γνωρίζω το δημόσιο δίχτυ ασφαλείας και αν καλύπτει τα εξαρτώμενα πρόσωπά μου;



Co-funded by the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them.

This publication is licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International (CC BY-NC-SA 4.0) Licence with exception of all logos and any material in this document where noted.