



האם עדכנת לאחרונה את המוטבים בחסכונותיך הפנסיוניים?

על מנת להגן על יקירינו מפני נזק כלכלי שיגרם להם כתוצאה ממקרה פטירה שלנו, אנו רוכשים ביטוח חיים בחברת ביטוח או פנסיית שאירים בקרן פנסיה. בחלק מסוגי התוכניות הפנסיוניות, יש חשיבות רבה להגדרה מדוקדקת של ה"מוטבים", מאחר והם אלו שיקבלו את כספי ביטוח החיים ואת הכספים שנחסכו ברכיב התגמולים. חשוב להדגיש כי על פי חוק פיצויי פיטורין, כספי הפיצויים בכל התכניות הפנסיוניות יהיו שייכים ל"שאירים".

הגדרת "מוטבים" ו"שאירים"

מוטבים - האדם או מספר אנשים אשר מוגדרים בתכנית הפנסיונית כמי שיקבלו את סכומי הביטוח והחיסכון, במקרה מוות.
שאירים – על פי חוק פיצויי פיטורים: "בן זוג של העובד בשעת פטירתו, לרבות הידוע בציבור כבן זוג והוא גר עמו, וילד של העובד שהוא בגדר תלוי במבוטח ... ובאין בן זוג או ילדים כאמור - ילדים והורים שעיקר פרנסתם היה על הנפטר וכן אחים ואחיות שגרו בביתו של הנפטר" ...

* ניתן לשנות את הגדרת המוטבים בכל עת *

* מומלץ לבחון שינוי הגדרות בעת שינוי במצב המשפחתי *

ההתייחסות ל"מוטבים" ו"שאירים" בעת תביעה

בביטוחי מנהלים, קופות גמל וקרנות השתלמות, יש חשיבות רבה להגדרה של המוטבים, מאחר והם אלו שיקבלו את הכספים במקרה מוות (ביטוח וצבירות החיסכון). על הגדרת המוטב להיות מדויקת ככל האפשר ולכלול מספר ת.ז., שם וקירבה. במידה ויש יותר ממוטב אחד יש להגדיר באיזה אופן יחולק סכום הביטוח ביניהם.

שאלות נפוצות

שאלה: איך מגדירים ומעדכנים מוטבים?

באמצעות טופס עדכון מוטבים.

על הגדרת המוטב להיות מדויקת ככל האפשר ולכלול מספר תעודת זהות, שם מלא וקירבה. במידה ויש יותר ממוטב אחד יש להגדיר את אופן חלוקת הכספים.

בעת עדכון המוטבים יש לצרף צילום תעודת זהות לטופס העדכון- ללא צירוף הצילום לא תיקלט

הבקשה בחברת הביטוח.



שאלה: אני מעוניין לשנות את היורשים שלי. האם אני יכול להסתפק בכתיבת צוואה או שאני חייב להודיע לקופת החיסכון הפנסיוני שלי על שינוי המוטבים?

תשובה: חוק הירושה מגדיר כי עזבונו של אדם, הכולל את הרכוש והזכויות שהוא הותיר אחריו, עובר לאחר פטירתו ליורשיו. היורשים הם **על פי דין** או על פי **צוואה**. במסגרת העיזבון, המחולק בין היורשים, לא נכללים כספים שיש לשלם עקב הפטירה על פי חוזה ביטוח, חברות בקופת קצבה או בקופת תגמולים. כספים אלה ישולמו, לאחר הפטירה, **למוטבים** **שנקבעו על ידי המבוטח או החבר בקופה**.

המשמעות היא, כי כאשר קיימת סתירה בין הוראת המוטבים כפי שהוגדרו בתכניות הפנסיוניות לבין היורשים על פי הצוואה - **הוראת המוטבים שבתכנית הפנסיונית תגבר על הוראות הצוואה**.

ניתן לציין כי המוטבים יהיו בהתאם לצוואתו האחרונה של המבוטח, במידה וקבע בתכניותיו הפנסיוניות את המוטבים "**כאמור בצוואתי**".

חשוב לציין כי במקרה זה יהיו הגופים הפנסיוניים רשאים לשלם סכומי החיסכון והביטוח רק לאחר פרסום **צו ירושה** ע"י בית משפט*. (* למעט כספי פיצויים שישולמו עפ"י "חוק פיצויי פיטורין").

שאלה: אני מעוניין להוריש את סכום ביטוח החיים שלי לילדי **הקטינים**. סביר כי במקרה מותי המוקדם, בן/ת זוגי ימונה כאפוטרופוס עליהם. איני מעוניין שישולט בירושתם, איך עלי להגדיר את המוטבים?

תשובה: ניתן לציין בפוליסה, לגבי המוטב, כל דבר המתייחס לאופן הזכות בכספים ומתן תנאים לכך. לכן אין כל מניעה להורות בפוליסה כי המוטבים יהיו הילדים וכי אם מי מהילדים יהא קטין בעת מקרה מות יחולו הוראות צוואתך האחרונה.