

”מוטב” שתדעו

חשיבות קביעת ועדכון מוטבים בביטוח חיים וביטוח פנסיוני

מה זה בכלל מוטב?

”חוזה ביטוח הוא חוזה בין מבטח לבין מבוטח המחייב את המבטח, תמורת דמי ביטוח, לשלם, בקרות מקרה הביטוח, תגמולי ביטוח למוטב”
כלומר, **מוטב הוא מי שהמבוטח קבע בחוזה הביטוח** (בפוליסה בלשונו),
שיהיה זכאי לקבל את תגמולי הביטוח (את הכסף תכלס), בקרות מקרה הביטוח
(בביטוח חיים – במקרה מות המבוטח חו”ח). מאוד פשוט - אך מאוד חשוב!



במאמר הקצר הזה, נסביר מה באמת חשוב לעשות ואיך:

- למה קביעת המוטבים כל כך חשובה
- איך קובעים את המוטבים
- מתי חשוב לבדוק ולעדכן את המוטבים
- באילו מוצרי ביטוח יש חשיבות לקביעת המוטבים
- מה ההבדל בין מוטבים יורשים חוקיים ושאירים, ואיפה דווקא השאירים יקבלו את הכסף.

מתי חשוב לבדוק ולעדכן את המוטבים:

ביטוח חיים עושים לתקופה ארוכה, לשנים רבות. המשפחה שלנו משתנה לאורך השנים. אירועים שונים במשפחה עשויים לשנות את הצרכים וההעדפות שקבענו בתחילת הדרך, ולכן יצריכו מאיתנו לשנות את קביעת המוטבים.

הינה רשימת אירועים שבהם אנו ממליצים לבחון את קביעת המוטבים בפוליסות השונות, ולעדכן במידת הצורך:

- חתונה
- לידת ילד/ה
- גילוי מחלה קשה או כרונית במשפחה
- גירושים
- פטירה חו"ח במשפחה

בכל המקרים האלו, יש לבדוק את קביעת המוטבים שעשינו בכל הפוליסות השונות.



במקרה שנקצה לשנות או לעדכן את הקביעה, יש לשלוח לחברת הביטוח, בכתב, טבלת קביעה חדשה של המוטבים, ולציין בה באילו פוליסות אנחנו רוצים שהקביעה החדשה תוחל.

חשוב לוודא כי קיבלתם מחברת הביטוח הודעה חוזרת כי קיבלה ורשמה את השינויים שביקשתם לבצע. (חלק מחברות הביטוח מאפשרות לבצע את העדכון גם דרך אתר המידע האישי שלה).

באילו מוצרי ביטוח יש חשיבות לקביעת המוטבים:

- ביטוח חיים (ריסק)
 - ביטוח משכנתא (המוטבים שנקבע יהיו זכאים לכספים אם ייוותרו לאחר תשלום יתרת המשכנתא לבנק)
 - ביטוח מנהלים (*)
 - קופת גמל (*)
 - קרן השתלמות
 - קרן פנסיה (למקרים בהם לא יהיו שאירים זכאים) (*)
- (*) חלק הכספים שמהווים כספי פיצויים אינם מגיעים למוטבים אלא לשאירים כפי שמוגדרים בחוק פיצויי פיטורין:



מה ההבדל בין מוטבים יורשים חוקיים ושאירים, ואיפה דווקא השאירים יקבלו את הכסף:

- **מוטבים:**
מי שהגדרנו במפורש כזכאים לסכום הביטוח
- **יורשים חוקיים:**
ייקבעו על פי כללי הירושה על פי דין (מתוך כוונה שיידמו ככל הניתן לאופן בו רוב האנשים היו מעוניינים לחלק את נכסיהם לאחר מותם).



- **שאירים:**
בן/בת זוג של המבוטח וילדיו שהם בני פחות מ-21, או הוריו של המבוטח (אם המבוטח רווק ללא ילדים). במקרים מיוחדים, בקרן פנסיה מוגדר כשאר גם "בן עם מוגבלות" אף לאחר שעבר את גיל 21.
- **כספי פיצויים** בביטוח מנהלים וקופת גמל מגיעים תמיד לשאירים, כאשר קביעת המוטבים חלה על כל יתרת הכספים שאינם פיצויים.
- בקרן פנסיה, הכספים והזכויות מגיעים לשאירים (למעט המצבים בהם לעמית אין שאירים).

אז...יש לכם מוטבים לעדכן?

וגם לשאלות נוספות מוזמנים לפנות אלי ☺

האמור אינו מהווה ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם.

