

# סעיף אחד, 5 דקות, מיליוני שקלים

למה אתם חייבים לבדוק מי ה"מוטבים" שלכם?

זה לא סתם טופס ביורוקרטי משעמם, זו הצוואה הפיננסית המהירה שלכם. מה קורה לכסף שלנו כשאנחנו שוכחים לעדכן מוטבים אחרי גירושין או הולדת ילד, ולמה הפעולה החינמית והפשוטה הזו מונעת סכסוכי משפחה כואבים?

במסגרת העבודה שלי, אני רואה איך אנשים משקיעים שעות ארוכות בתכנון פנסיוני, מתמקחים על דמי ניהול ובוחרים בקפיצה את מסלולי ההשקעה שלהם. אבל יש סעיף אחד קטן, כמעט נסתר, שלעיתים קרובות פשוט נשכח מאחור: סעיף ה"מוטבים".

בעידן שלנו, שבו החיים דינמיים והמבנים המשפחתיים מורכבים מאי פעם (נישואים שניים, פרק ב', משפחות משולבות), בחירת מוטבים היא כבר מזמן לא עוד שורת חתימה בטופס. זוהי החלטה אסטרטגית שקובעת מי יקבל את הכסף שלכם – פנסיה, ביטוחי חיים, קופות גמל והשתלמות – ביום שבו לא תהיו כאן.

מה זה אומר "לקבוע מוטבים"?  
**הוראה ברורה, ישירה ועוקפת-ביורוקרטיה.**



"במקרה שקורה לי משהו, אני רוצה שהכסף יעבור ישירות לאנשים האלה, באחוזים האלה."



קרנות השתלמות



קופות גמל



ביטוחי חיים



פנסיה

## אז מה זה בכלל אומר "לקבוע מוטבים"?

כשאתם ממנים מוטבים, אתם בעצם נותנים הוראה ברורה לחברת הביטוח או הפנסיה: "במקרה שקורה לי משהו, אני רוצה שהכסף יעבור ישירות לאנשים האלה, באחוזים האלה".

למה זה כל כך קריטי? כי יש לזה שני יתרונות שמשנים את כל התמונה עבור היקרים לכם:

### 1. הכסף עובר ב"מסלול המהיר" (עוקף צו ירושה)

אחד הדברים המתסכלים ביותר עבור משפחות שאיבדו אדם יקר הוא ההמתנה הארוכה והמתישה לצו ירושה מבית המשפט – תהליך שעשוי לקחת חודשים ארוכים, שבמהלכם הכסף "נעול". לעומת זאת, כשיש מוטבים רשומים, הכסף מועבר אליהם ישירות ובמהירות (לרוב תוך מספר שבועות), בדיוק בזמן שהם הכי צריכים אותו כדי להמשיך להתקיים ולשלם הוצאות שוטפות.

### 2. שליטה מוחלטת שלכם (לא משאירים מקום לספק)

רישום מוטבים מאפשר לכם להעביר כספים למי שאתם בוחרים, גם אם הם לא היורשים ה"טבעיים" שלכם על פי חוק. רוצים להשאיר חלק מקופת הגמל לאחיינית האהובה? לתרום עשרה אחוזים לעמותה שקרובה ללבכם? אתם קובעים, וזה מה שקורה.

### הסכנה: כשהטופס לא מעודכן למציאות

הטעות הכי נפוצה שאני נתקל בה היא "תסמונת שגר ושכח". כדי להבין עד כמה זה קריטי, בואו נסתכל על מקרה מייצג (השמות בדויים, אבל הסיפור קורה בבתי המשפט שלנו בכל יום):



**המקרה של רועי ומיכל:** רועי התגרש, נישא מחדש למיכל, והביא לעולם שני ילדים. לפני מספר חודשים הוא הלך לעולמו בפתאומיות. רועי השאיר אחריו קרן השתלמות וביטוח חיים בסך של למעלה ממיליון שקלים – כספים שמיכל הייתה זקוקה להם נואשות כדי להמשיך לשלם את המשכנתה ולשמור על שגרת חיי הילדים.

אבל אז הגיעה הבשורה המרה מחברת הביטוח: המוטבת הרשומה בפוליסה, זו שרועי רשם לפני 15 שנה ומעולם לא עדכן, **הייתה גרושתו.**

למרות שלרועי הייתה צוואה כללית שהשאירה הכל למיכל, חברת הביטוח מחויבת קודם כל לפעול לפי סעיף המוטבים שהוגדר בפוליסה. התוצאה? **הכסף הוקפא. מיכל מצאה את עצמה נגררת למאבק משפטי יקר ומתיש מול הגרושה, שנמשך חודשים ארוכים, בדיוק בזמן שהיא הייתה הכי פגיעה.**

הפעולה הפשוטה של עדכון מוטבים – שלוקחת בדיוק חמש דקות – הייתה מונעת את כל הסיוט הזה. למרות שצוואה מפורשת ומאוחרת (שמציינת את הפוליסות הספציפיות) עשויה בחלק מהמקרים לגבור על המוטבים, כדי למנוע מלחמות בתי משפט וסתירות כואבות בין מסמכים – הכלל הכי חשוב הוא פשוט **לשמור על סנכרון.**

## מתי חובה לעדכן? מחוונים לשינוי סטטוס



נולד ילד חדש או נכד?



התחתנתם / התגרשתם?



שינוי אחוזים?



מוטב חלופי?

## מתי חובה לעדכן מוטבים?

כדי לא להשאיר את העתיד הפיננסי של המשפחה שלכם ליד הגורל, עשו לכם כלל ברזל – בכל פעם שיש שינוי סטטוס משפחתי, בודקים את המוטבים:

- התחתנתם? התגרשתם?
- נולד לכם ילד חדש או נכד שתרצו להוסיף?
- האם תרצו לקבוע "מוטב חלופי" (למקרה שהמוטב הראשי לא יוכל לקבל את הכסף)?
- האם חילקתם את האחוזים בצורה שנכונה לכם היום?

## חברים, העדכון הזה לוקח בדיוק 5 דקות ולא עולה שקל. אל תשאירו את זה לי"אחר כף".

לא זוכרים את מי רשמתם כמוטבים? לא בטוחים אם הילד הקטן כבר מעודכן בפוליסה? בדיוק בשביל זה אני כאן. שלחו לי הודעת וואטסאפ קצרה ואני אוודא שהתיק שלכם משקף במדויק את הרצונות שלכם, ומעניק לכם וליקרים לכם שקט נפשי מוחלט.

*המידע המוצג במאמר זה מובא כשירות מידע כללי בלבד ואינו מהווה ייעוץ משפטי, פיננסי או ייעוץ מס. קביעת מוטבים אינה מהווה תחליף לעריכת צוואה מוסדרת. המידע אינו בא במקום התייעצות פרטנית עם מתכנן פיננסי מוסמך או עורך דין המתמחה בדיני ירושה, אשר יבחנו את נסיבותיכם האישיות. אין להסתמך על האמור לעיל לצורך קבלת החלטות.*