

קביעת מוטבים בפוליסת ביטוח חיים



כולנו מבינים שביטוח חיים למקרה פטירה הינו מרכיב מרכזי בתכנון הפיננסי לכל משפחה - ביצירה של מקור כספי בטוח, זמין ומפוקח להבטחת הבסיס הכלכלי ליקיריך במקרה של אסון. בדרך כלל זה מתקבל כסכום חד פעמי למוטב שקבעת אך מעטים יחסית יודעים שניתן בחלק מחברות הביטוח לשלב זאת עם קיצבה חודשית לילדיך למספר שנים שאתה קובע מראש, את הבחירה והשילוב ביניהם – אתה קובע עם הקמת התוכנית. לדוגמא – הגדרת מראש לבת הזוג סכום חד פעמי ואילו לילד- הגדרת קיצבה חודשית שתשולם עד הגיעו לגיל שקבעת. חשוב לציין שלושה עיקרים משמעותיים בנושא רגיש זה:

א. שקביעת מוטבים בפוליסת ביטוח חיים גוברת בדרל כלל על קביעת יורשים שנקבעו בצוואה,
 ב. לבעלי עסקים בפרט- שלגביהם קיים סיכון של עיקול כספים בגין חוב כלשהו קיימת אפשרות הגנה על המוטבים בתהליך של קביעת מוטב בלתי חוזר. קביעה כזאת מייצרת חסם לבעלי החוב לשים ידם ולעקל את כספי הביטוח.
 ג. אם לא תציין את שמות המוטבים עם ציון מספר ת. הזיהוי שלהם בפוליסה אז תהליך קבלת כספי הביטוח במקרה פטירה עלול להיקלע למסלול איטי, בירוקרטי ולעיתים גם משפטי דוקא בתקופה שהמשפחה מצויה באבל ומצוקה,

אנו ממליצים להתמודד עם נושא חשוב זה מוקדם בעת רגיעה ולא להמתין לרגע האמת- לקבוע מוטבים ברורים בפוליסות בהתאמה למה שרשום בצוואה ואת זה אשמח לסייע ולקדם איתך בפגישה אישית,

בברכת אריכות ימים ברפואה שלמה

דני סגמן

Tel: 050-5210427

מתכננים עתיד פיננסי בפרישה

Certified Financial Planner

דני סגמן - שדרות אבא אבן 18 - הרצליה - ת.ד 12053 מיקוד 46733. טל: 015-555-700-1 פקס 03-5566642
 Office.danisegman@gmail.com