

קביעת מוטבים בפוליסת ביטוח חיים



חשוב ולפעמים אף דחוף - ביטוח חיים למקרה פטירה הינו מרכיב מרכזי בתכנון הפיננסי למשפחה ביצירה של מקור בטוח, זמין ומפוקח להבטחת הבסיס הכלכלי ליקיריך במקרה של אסון. בדרך כלל זה קיים כסכום חד פעמי למוטב שקבעת אך מעטים יחסית יודעים שניתן לעשות זאת גם בדרך של קיצבה חודשית לילדיך לפרק זמן מוגדר מראש שאתה קובע ובסכום זהה או שונה לכל אחד מבני המשפחה. **הבחירה והשילוב ביניהם – אתה קובע.**

הביטוח שרכשת-ריסק למקרה מוות חו"ח - מאפשר לך כך להגן על יקיריך באמצעות הבטחת אותו סכום ביטוח שיסולם לדוגמא לבת הזוג כסכום חד פעמי ואילו לילד- ישולם כקיצבה חודשית עד הגיעו לגיל שקבעת. את השילוב בין שתי האפשרויות-אתה קובע. להסדר כזה של תשלום בדרך של קיצבה יש תוכניות ביטוח שיועדו לכך, חשוב לציין שקביעת מוטבים בפוליסת ביטוח חיים גוברת על קביעת יורשים לאותם כספים על פי צוואה, מצד שני – אם לא ציינת את שמות המוטבים בפוליסה תהליך קבלת כספי הביטוח במקרה פטירה עלול להיקלע למסלול איטי, בירוקראטי ולעיתים גם משפטי וזאת במקביל לאבל והמצוקה שבה שרויה המשפחה.

אנו ממליצים לפיכך להתמודד עם נושא רגיש זה ולא להמתין לרגע האמת. עתה- עם קבלת הדוחות השנתיים מהחברות והבנקים- ניתן לעשות סדר בביטוחים בכלל, לבטל כפילויות מיותרות ולקבוע מוטבים ברורים בפוליסות על פי רצונותיכם. בכך אתם מקלים על יקיריכם בהבטחת עתידם. אשמח לקדם איתכם את הנושא בפגישה אישית,

בברכת אריכות ימים ברפואה שלמה

דני סגמן - CFP

ביטוח ותכנון פרישה

Certified financial planner