



תאריך פרסום: 5 בנובמבר 2025

על (סוף) החיים ועל המוות – מדריך היערכות לסוף חיים ופטירה

פרק 8 – עדכון מוטבים בפוליסת ביטוח חיים, קרן השתלמות, קרן פנסיה או קופת

גמל

מתי כדאי לבדוק אם נחוץ עדכון מוטבים?

- ✓ האם יש לכם פוליסת ביטוח חיים, קרן השתלמות, קרן פנסיה או קופת גמל?
- ✓ האם בדקתם לאחרונה מי המוטבים שבחרתם בפוליסת ביטוח חיים, בקרן השתלמות, בקרן פנסיה או בקופת גמל?
- ✓ האם חלו שינויים משפחתיים בחיכם אשר עשויים להשפיע על בחירת המוטבים שלכם, דוגמת נישואין, גירושין או לידת ילדים?
- ✓ האם בצוואתכם התייחסתם לכספי ביטוח חיים, קרן השתלמות, קרן פנסיה או קופת גמל?

עמית המצטרף לקרן פנסיה, קופת גמל, קרן השתלמות או רוכש ביטוח חיים רשאי לבחור מוטבים שיהיו זכאים לכספים שמגיעים לו לאחר מותו, בהתאם לחלוקה שהוא יקבע.

חשוב לדעת:

- כספים אלו אינם נכללים בעיזבון של המנוח ועל כן הוראת המוטבים גוברת על כל הוראת ירושה, אלא אם כן קבע המנוח בצוואה הוראה מפורשת לגבי קופה מסוימת, שהיא מאוחרת להוראת המוטבים.
- אם לא מונו מוטבים בקרן פנסיה, קופת גמל, קרן השתלמות או ביטוח חיים – יבוצע התשלום בהתאם לצו קיום צוואה או צו ירושה.
- בקרן פנסיה, לרוב, בעת פטירת העמית שאריו (בן/בת הזוג, ילדים עד גיל 21, ילד עם מוגבלות או הורה נסמך) הם אלה הזכאים לקצבה ולפיצויי פיטורין מהמעסיק, ולא המוטבים או היורשים. מומלץ מאוד לבדוק מיהם המוטבים הרשומים בפוליסות ובקופות קיימות, במיוחד במקרים בהם התרחשו שינויים דוגמת נישואין, גירושין או לידת ילדים.



איך עושים את זה?

ניתן לבדוק ולעדכן את המוטבים מול הגוף המנהל את הקופה או הביטוח. דרכי העדכון עשויות להשתנות בין הגופים, לדוגמה עדכון באתר אינטרנט או חתימה על טופס ייעודי. מומלץ לבדוק את האפשרויות באתר של כל גוף.

קישורים למידע נוסף, בחינת היתכנות לכספים בגופים המוסדיים וגופים מסייעים:

מידע נוסף ובחינת היתכנות לכספים בגופים המוסדיים:

- [הר הביטוח](#) – איתור פוליסות ביטוח (למעט ביטוחי חיים, אותם ניתן לאתר בהר הכסף)
- [הר הביטוח](#) – מנוע לאיתור חסכונות פנסיוניים, פוליסות לביטוח חיים וחשבונות בנק

גורמים מסייעים:

- [הגופים המוסדיים המנהלים את מוצרי החיסכון](#)
- בעל רישיון יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני