

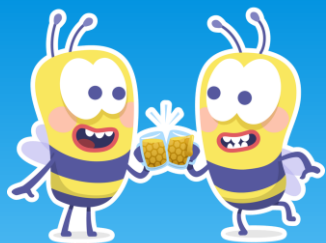
נקודה למחשבה סדרת מפגשים בנושאי ניהול פיננסים וסיכונים

מוטבים שארים ויורשים

בפנסיה ובחסכון שלי

מי יקבל את הכספים והביטוחים שלי?

03.08.2022



קבוצת כנען- החזון שלנו:

בעולם חסר ודאות, לכל אחד מגיע מקום בו הוא ירגיש בטוח ושקט!
מקום אחד בו הוא יהיה מוקף באנשים עם הערכים של פעם, ועם היכולות, הידע והטכנולוגיה של המחר.

אנחנו כאן כי אנחנו מאמינים באנשים, ובמשך למעלה מ-50 שנה אנחנו מהווים את המקום הבטוח הזה עבור אלפי לקוחות שהפכו חברים. **שמנו לעצמנו למטרה להיות המישהו הזה שפשוט אפשר לסמוך עליו.**

❖ זה שיעזור לכם לתכנן קדימה

❖ זה שיזיז הרים עבורכם

❖ שיהיה עוצמתי וחזק וייצג אתכם מול הגופים והחברות .

❖ המקצוען שידבר בשפה שאתם מבינים ויתרגם" את השפה הפיננסית-ביטוחית לפשוטה ובהירה. מתאימה לך.

השליחות שלנו: להיות שם עבורכם ברגעים הקריטיים בחיים



נקודה למחשבה

סדרת מפגשים אינטרנטיים בנושאי ניהול פיננסי וסיכונים
כי מגיע לכולם לדעת!

מטרות:

- ✓ העלאה למודעות נושאים שדורשים תשומת ליבכם.
- ✓ מתן מענה לשאלות המטרידות אתכם בחיי היום יום
- ✓ יצירת שיפור משמעותי בניהול מיטבי של החסכונות והסיכונים של משק הבית.

למה אנחנו?

- ✓ כי אנחנו רוצים לשתף אתכם מהידע הרב שנצבר לאורך 50 שנות פעילות
- ✓ כי אנחנו יודעים לעשות את זה פשוט, קצר, ובגובה העיניים!
- ✓ כי אנחנו רוצים לתת ערך ללקוחותינו הוותיקים והנאמנים

המפגשים הקרובים - שריינו יומנים!

נשמח לדעת על אילו
נושאים נוספים תרצו
לשמוע!



03/08/2022

מי יקבל את הכספים
והביטוחים שלי?

20/07/2022

קופ"ח וביטוח בריאות
כפל ביטוחים?



06/07/2022

תלוש השכר שלי ומה
כדאי לבדוק בו



14/09/2022

האם הפנסיה תהיה
בגובה המשכורת שלי?

31/08/2022

האם הדירה שלכם
מוגנת?

17/08/2022

זקוקים להלוואה ופונים
לבנק? - עצרו!

על מה נדבר?

- ✓ מיהם שארים מוטבים יורשים על פי צוואה או דין?
- ✓ באיזה אופן ישולמו הכספים לאחר פטירה ?
- ✓ כללי הורשה לפי סוגי פנסיות חסכונות וביטוחים
- ✓ טיפים לתכנון נכון של הורשת כספים וביטוחים

האפשרות לבחור הורשת כספים / ביטוחים:

אפשר לבחור

ביטוח חיים (ריסק)
ביטוחי מנהלים
קופות גמל
קרנות השתלמות
תוכניות חסכון פרטיות

אי אפשר לבחור

ביטוח חיים משכנתא
קרן פנסיה ותיקה
קרן פנסיה חדשה
פנסיה תקציבית
כספי פיצויים ומענקי פרישה

חסכון פנסיוני

קרנות פנסיה

ביטוח מנהלים וקופת גמל

אין שארים:

סכום ח"פ
מוטבים, יורשים
עפ"י צוואה או דין

יש שארים:

קצבת שארים
חודשית

תגמולים

סכום ח"פ
מוטבים, יורשים
עפ"י צוואה או דין

פיצויים

סכום ח"פ
שארים עפ"י חוק
פיצויי פיטורין

שאררים – לפי סעיף 5 חוק פיצויי פיטורין

כספי פיצויים

אין בן/ת זוג או ילדים

*יחלק בית דין לעבודה

אחים ואחריות שגרו בביתו של הנפטר לפחות 12 חודשים לפני הפטירה ופרנסתם על הנפטר

ילדים והורים שעיקר פרנסתם על הנפטר

יש בן/ת זוג וילדים

*יחולק שווה בשווה

בן/ת זוג כולל ידועים בציבור
ילד תלוי לפי פרק ג' לחוק הביטוח הלאומי

שאררים – לפי תקנון פנסיה חדשה

שאררי עמית

בן/ת זוג לרבות ידוע/ה
בציבור

60% לכל החיים

ילדים עד גיל 21 כולל
חורגים

עד 40% ועד גיל 21

ילד מוגבל

40% לכל ימי חייו

הורה נתמך

20%

**עד 100% מהשכר הקובע

יורשים על פי צוואה

**ביצוע צוואה אפשרי
באמצעות:**

כתב יד, בע"פ, בפני
עדים, בפני רשות

מי שקבע הנפטר
בצוואתו שיהיו **יורשי
העזבון שלו**

**במידה ולא בוצעה
צוואה :**

יורשים על פי דין

**אדם רשאי לקבוע
בצוואתו כל יורש
שיחפוץ**
(אדם/ חברה/ עמותה)

**** היורשים יוכלו לממש את זכותם באמצעות צו קיום צוואה שיוציא בית המשפט**

יורשים על פי דין

ילדי המוריש/ה
וצאצאיהם:

50%

מי שהיה/הייתה
במות המוריש/ה
בן/בת זוגו/ה:

50%

הורי הוריו/ה של
המוריש/ה
וצאצאיהם

הורי המוריש/ה
וצאצאיהם

**היורשים יוכלו לממש את זכותם באמצעות צו ירושה שיוציא בית המשפט

מוטבים

התייחסות לחלקו של המוטב אם נפטר טרם פתיחת המוריש

יש למלא פרטי מוטב:

שם מלא, ת.ז., תאריך לידה, כתובת, קרבה וחלקו של כל מוטב באחוזים

ניתן לקבוע כל מוטב

ובלבד שברשותו ת.ז. או מס' עמותה חברה/תאגיד

אם לא נקבעו מוטבים: ישולמו הכספים על פי צו קיום צוואה או צו ירושה

מומלץ למלא פרטי מוטבים גם בקרנות פנסיה

ניתן לשנות מוטבים בכל עת, מומלץ לבחון ולבצע התאמות בשינוי סטטוס משפחתי



הורשה:
קרן פנסיה חדשה

קרון פנסיה חדשה - הורשה:

מקבל פנסיה	מקבל קצבת נכות	עמית לא פעיל	עמית פעיל	
קצבת שארים חודשית בהתאם לצבירה ומסלול הפרישה	קצבת שארים חודשית בהתאם לשכר קובע כפול שיעור הנכות	קצבת שארים חודשית נגזרת מסכום הצבירה ומקדמי קצבה	קצבת שארים חודשית נגזרת מהשכר הקובע של הנפטר	קצבת שארים
בהיעדר שארים סכום חד פעמי למוטבים או יורשים עפ"י צוואה או דין				סכום חד פעמי

קרן פנסיה דוג' לאפשרות קבלת סכום חד פעמי:

עמית לא פעיל
הצבירה נמוכה
והקצבה מתחת ל-5%
מהשכר הממוצע
במשק

סכום הצבירה בקרן
גבוה וקיימים מעט
שאריתם / תקופת
תשלום קצרה

אין בן/ת זוג והילד
הצעיר מעל גיל 18

אלמן/ה- היוון עד
25% מקצבת
השארית למשך 5
שנים

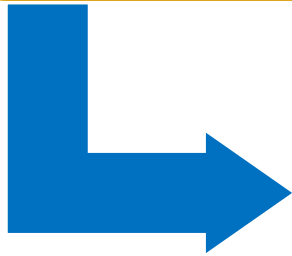
לא קיימים שאריתם
בעת פטירה

הורשה:

קרן השתלמות
גמל להשקעה
פוליסת חסכון
ביטוח חיים

סדר הורשה:

מוטבים



יורשים
על פי
צוואה



יורשים
על פי דין

קרן השתלמות

גמל להשקעה

פוליסת חסכון

ביטוח חיים



הורשה:

ביטוח חיים משכנתא

סדר הורשה - ביטוח חיים משכנתא:

ביטוח
חיים
משכנתא



בנק
למשכנתאות



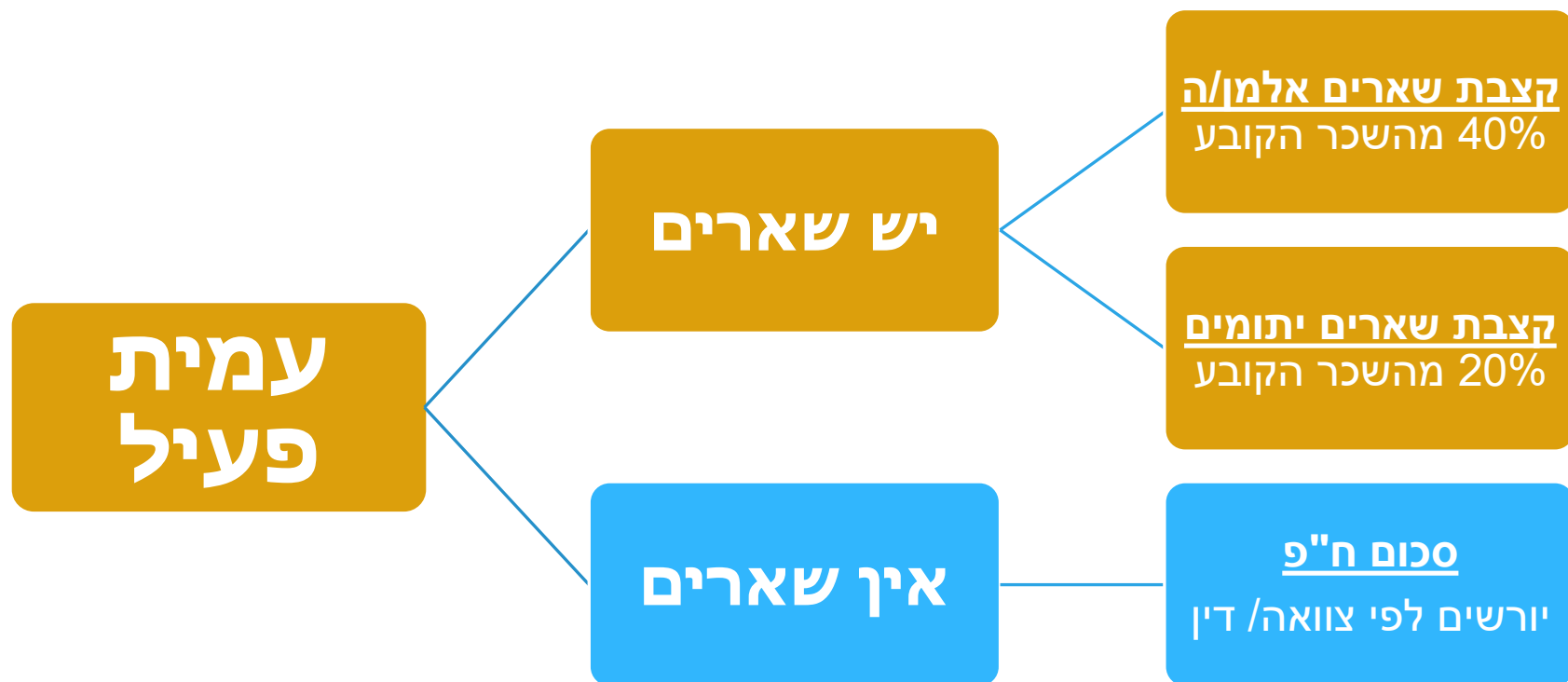
מוטבים /
יורשים עפ"י
צוואה או דין



הורשה:

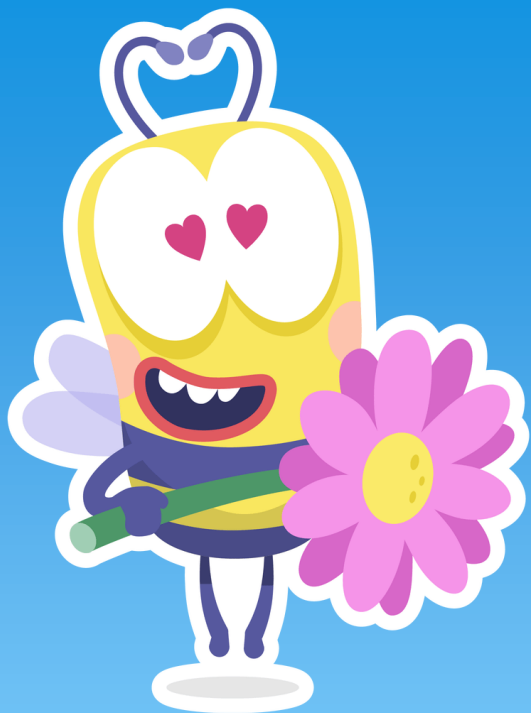
קרן פנסיה ותיקה

סדר הורשה - קרן פנסיה ותיקה:



שורה תחתונה - מה עושים?





שאלות?