

תוכן עניינים

1	פרק א': כללי
5	פרק ב': זולת אם הותנה שהם מגיעים לעזבון
21	פרק ג': ביטוח חיים
37	פרק ד': פיצויי פיטורין
39	פרק ה': קופת גמל
41	פרק ו': קרן השתלמות
43	פרק ז': קצבת שאירים
45	פרק ח': קופת חסכון והשקעה
פרק ט': שינוי מוטבים בקופת גמל או בפוליסת ביטוח באמצעות הוראות צוואה	47
פרק י': יצירה ותחילה של הקדש (סעיף 17 לחוק הנאמנות) וסעיף 147 לחוק הירושה	55
55	1. הדין
55	2. יצירת הקדש
56	3. דרכי יצירתו של הקדש
57	4. הלכה למעשה
פרק י"א: הקניית הזכות - דחיית הזכות - ביטול הזכות - סעיפים 34 עד 36 לחוק החוזים וסעיף 147 לחוק הירושה	59
59	1. הקניית הזכות - סעיף 34 לחוק
59	1.1 כללי
60	1.2 מבחן ההקניה
64	2. דחיית הזכות - סעיף 35 לחוק
65	3. ביטול הזכות - סעיף 36 לחוק
65	3.1 כללי

3.2	הורשה ועזבון - החריג - סעיף 36(ב) לחוק.....	67
3.3	תוקפה של הודעת ביטול - מועד ההודעה - גלגולה של הלכה.....	118
4	תמצית הלכה.....	120
133	פרק י"ב: חדלות פירעון וסעיף 147 לחוק הירושה.....	
1	כל עוד מדובר בנכס של היחיד, אף אם יש מחלוקת לגביו בשאלה האם הוא מוקנה לקופת הנשייה, או לגורם אחר, הסמכות לדון בשאלת תקפות הפוליסה נתונה לבית-משפט של חדלות פירעון.....	133
2	משעה שאין חולק כי החייבת הינה המוטב לפי הוראות הקופה ומוקנים לה, לא עולה כלל המתח בין זכות הנאמן בכספים אלה לבין ההבחנה האמורה.....	137
3	האם יש להעביר את כספי ביטוח החיים של החייב ז"ל לקופת הכינוס או לידי הוריו שהם המוטבים על-פי הפוליסה?.....	140
4	האם יש לראות בכספי פיצויי נזקי גוף בתאונת דרכים כספים שאינם חלק מעזבון החייבת המנוחה לפי סעיף 147 לחוק הירושה ועל-כן לא אמורים להשתלם לקופת הכינוס (בחלקם)?.....	145
5	המסקנה בדבר מעמדם של כספי הפיצויים כמוקנים לקופת פשיטת הרגל, גם לאחר פטירת החייב, אינה סותרת את התכלית הסוציאלית, הקיימת הן בסעיף 147 לחוק הירושה והן בפקודת פשיטת הרגל.....	151
6	האם בקשת החייב המנוח לממש את הכספים עוד בחייו היתה ניתנת לביצוע ורק לא יושמה בשל השתהות בהמצאת המסמכים או שלא היתה אפשרית ולכן מימלא הזכות למימוש הכספים נוצרה רק לאור פטירת המנוח (במקרה האחרון, תתקבל טענת המחזיקה כי הכספים אינם חלק מעזבונו של החייב).....	155
147	פרק י"ג: זכויות המבוטח והמוטב (סעיף 13 לחוק חוזה הביטוח) וסעיף 147 לחוק הירושה.....	159
1	כללי.....	159

2. עיקול על תגמולי ביטוח חיים - סעיף 13(א) לחוק.....	160
3. היחס בין סעיף 147 לחוק הירושה לבין סעיף 13 לחוק חוזה הביטוח.....	161
פרק י"ד: חובת הגילוי והנאמנות של קרנות הפנסיה כלפי המבוטחים.....	165
פרק ט"ו: עניינים שונים.....	173
1. עילת התביעה והסעד המבוקש בה עניינם זכאות נטענת לכספים מקרן הפנסיה של המנוח מכוח חברות המנוח בקרן במועדים הרלוונטיים, ותקנון הקרן - הכספים אינם חלק מעזבון המנוח - לא מדובר ב"סכסוך בקשר לירושה" שכן ניתן צו ירושה.....	173
2. שאלת זהות הזכאי לקבלת כספי הביטוח אשר נצברו לזכותו של המנוח בחברת כלל - האם גרושתו כעולה מהסכם גירושין שנחתם ביניהם וקיבל תוקף של פסק-דין או שמא אשתו כעולה מהוראת הצוואה ובהתאם לשינוי מוטב שביצע המנוח בשנת 2020?.....	177
3. האם במקרה בו המוטב בפוליסה הלך לעולמו לפני המבוטח הכספים שנצברו בפוליסה צריכים להיות משולמים ליורשי המבוטח או ליורשי המוטב, כשאינן בתקנון הפוליסה הוראה המסדירה מצב דברים מעין זה?.....	185
4. הוראת חוק מפורשת זו מחריגה כספים המשולמים מכוח חוזה ביטוח, ובכלל זה כספי פנסיה, מן העזבון, ולמעשה, מעניקה עדיפות לקביעת המוטב בפוליסת הביטוח, על פני הוראות בצוואה או מכוח צו ירושה.....	192
5. "תחרות" בין מוטב בקופת הגמל לבין נושה שהטיל עיקול על כספים שבאותה קופה.....	203
6. בקשה לעיכוב ביצועה של החלטת בית-המשפט המחוזי אשר קבעה כי כספי פיצויים אשר מנוהלים על-ידי המערערת יועברו לקופת כינוס נכסיו של החייב.....	219

7. האם התקנון שהיה בתוקף במועד פטירת המנוחה מקנה לתובע, שהוא אחד מיורשיה של המנוחה, זכאות לכספים שצבורים בקופה שהיתה בבעלותה וזאת למרות שהוא לא מונה על ידה כמוטב? 223
8. האם ניתן לעקל את זכותו של מבוטח בביטוח חיים להורות על שינוי מוטבים? 231