

הכתוב להלן רשום בלשון נקבה לצורך הפשטות. כל הנאמר מכוון הן לאלמנה והן לאלמן (לא עלינו).

אלמנות מגיעה ברגע, לא מתוכנן. מכיוון שלא יודעים מתי זה יקרה, גורם ההפתעה גורם לבלבול, הלם, חוסר פעולה הגיוני, בלגן



ולעיתים קרובות חוסר עבודה רציונלית וטעויות.

האלמנה, כלכלית, צריכה להסתדר במצב שלא תמיד היא זו שדאגה לו. מכאן, מומלץ לכל הנשים והגברים לשתף במידע הכלכלי את בן/בת הזוג. שיתוף מידע מינימלי בכתב הוא: מספרי חשבון, בנקים בהם מתנהלים החשבונות, צוואה (מומלץ תמיד, ראו סעיף מיוחד), תכנונים ארוכי טווח, תוכניות חסכון של הזוג ושל ילדיהם (לעיתים קרובות התוכניות על שם ההורים בגלל היום הילדים קטינים).

במידה והמשפחה דאגה לכל הכיסויים הביטוחיים כאמור, לא תהייה לאלמנה כל הפתעה והיא תוכל לחיות, כלכלית, ללא דאגות מיוחדות. עדיין, היא זקוקה ליעוץ דחוף.

היעוץ הדחוף הנחוץ לאלמנה נובע מהיקף הסכומים שזורמים בחשבונה. במידה ויש כיסוי לסיכון מוות, יש צורך לדאוג שהכספים הרבים יגיעו ליעדם, רווחת המשפחה וחיי היום יום ולא יושקעו על ידי "מביני עניין" שבאמת ובתמים רוצים לעזור – אך גורמים לנזק ארוך טווח.



לדוגמא, אלמנה (בת 40) הרוצה לשמור על רמת הכנסה חודשית של 10,000 ש"ח עד גיל 90 תקבל (אם בעלה הייה מבוטח כראוי) כ- 3 מליון שקל. לכאורה, הסכום נראה גבוה אבל השקעה לא זהירה תגרום לאובדן ההון ותכניס את האלמנה לצרות כלכליות.

במידה ולא הייה כיסוי סיכונים, על האלמנה להעריך למצבה החדש ולבנות למשפחה תוכנית חירום כלכלית כדי לקדם את הבאות. החיים ממשיכים ואת מנהל הבנק לא מעניין כלום פרט ליתרה.

גם כשהיקר/ה מכל איננו/נה, חייבים לדאוג לנשארים ולא רק בכסף, אלא ביחס, חיוך ותקווה לטוב.

חשיבות הצוואה היא בהקניית כיוון לנשארים. צוואה סוגרת שאלות, תהיות וכוונות תמימות. צוואה מבהירה מי מנהל את המשפחה וכיצד. לצוואה פנים רבות והיפך בצוואה שכתובה טוב היא בפשטותה. גם במילים פשוטות ניתן לכונן את רכוש/שה של כותב/ת הצוואה לאחר מותו/תה. התיעצו במקרה הפרטי שלכם ואוסיף לכם תובנות לפני הפנייה לעו"ד לכתיבת הצוואה.