תבונה פיננסית

Your Gatekeeper In World Of Finance

אופיר זלדמן

תבונה פיננסית

ביטוח בלי פחד – ניהול סיכונים

ניהול סיכונים פיננסי משפחתי תנועה על ציר הזמן ושינוי התיק לאורך השנים

צורך ביטוחי נמוך

צורך ביטוחי גבוה

יכולת פיננסית גבוה מעל 4 מיליון ₪ נזיל

יכולת פיננסית נמוכה

- הביטוח צריך לעמוד לרשותנו בעת אירוע כלכלי משמעותי – אירוע שגורם לנו נזק כלכלי ניכר למשל פטירה בטרם עת, מחלה, תרופה יקרה ועוד
- הביטוח יכול להנגיש לנו שירות מהיר ואיכותי יותר שלא נוכל לקבל במערכת הציבורית – MRI רופא פרטי ועוד
- **המסקנה** - טיפול אישי בכל משפחה בהתאם למצבה הפיננסי, המשפחתי, פרופיל הסיכון ועוד

עוזרים לחברים שלנו שביתם נשרף לעמוד שוב על הרגליים

גויסו 40%

₪ 79,362

נתרמו מתוך יעד של 200,000 ₪ ע"י 267 תורמים

ע"י

קרן עשור - JGive

הפרויקט הסתיים

"קמפיין אש" - להצלת בית המשפחה שנשרף

"כל כך הרבה אנשים תורמים ועוזרים, אנשים שאני לא מכירה בכלל. אני כל כך מתרגשת ונפעמת". תוך 45 שעות התרימו תושבי כפר האורנים 1,532,695 שקלים עבור משפחת דוויק כהן שביתם ביישוב נשרף כליל. צפו

ynet פורסם: 19.10.20 , 08:41

ביום שישי ה-9/10/20, פרצה שריפת ענק ביישוב כפר האורנים הסמוך למודיעין. האש שרפה כליל את בית משפחה דוויק כהן, תושבי המקום, שנותרו כמעט מחוסרי כל.

צפו בסרטון גיוס ההמונים לטובת המשפחה:

מרחבי הרשת

מה עשתה קופת הגמל שלכם בשנה האחרונה ? להשוואה בדיקה וניתוח ללא עלות בין כל בתי ההשקעות לחצו כאן
skn.co.il

הג'וב החדש של שר האוצר לשעבר משה כחלון
כלכלה

תבונה פיננסית

מה הם הכיסויים החשובים?

בריאות

סיעוד

חיים

מחלות קשות

השוואת ביטוח בריאות - חבר/צוות

תבונה פיננסית

סעיף כיסוי	חבר חדש	צוות
השתלות וטיפולים מיוחדים	4.5 מיליון ₪ / 1.2 מיליון ש"ח	4.65 מיליון ₪ / 1.24 מיליון
מחליפי ניתוח	**השתתפות עצמית של 4,000 ₪ ללא תקרה**	**סכום ביטוח עד ל25,845 ₪ בניכוי השתתפות עצמית בסך 20%**
תרופות	**תקציב של 4 מיליון ₪ לא מתחדש** **500,000 ₪ לעניין תרופה לשימוש חולה בודד (29ג')**	תקציב של 2 מיליון ₪ לא מתחדש
ניתוחים	**2,000 ₪ לניתוח – חייב נותן שירות שבהסכם**	**בהשתפות עצמית של עד 6,000 ₪ או 20%**
פיזיוטרפיה שלא לאחר ניתוח	החזר של 160 ₪ לטיפול ולא יותר מ20 טיפולים בשנת ביטוח	קיים רק לאחר ניתוח
בחירת רופא	מרשימה בלבד	ניתן לבחור רופא שלא מרשימה
פיצוי בגין אי שימוש	אין	יש עד 2025
רפואה משלימה	יש	יש
כיסוי מיוחד לילדים	התפתחות הילד	אין

תבונה פיננסית

עלות פוליסת חבר בריאות מול צוות בריאות

גיל	צוות	חבר
עד 25	160	32.5
36-45	160	**90**
46-55	160	160
56-65	160	197
66+	160	197

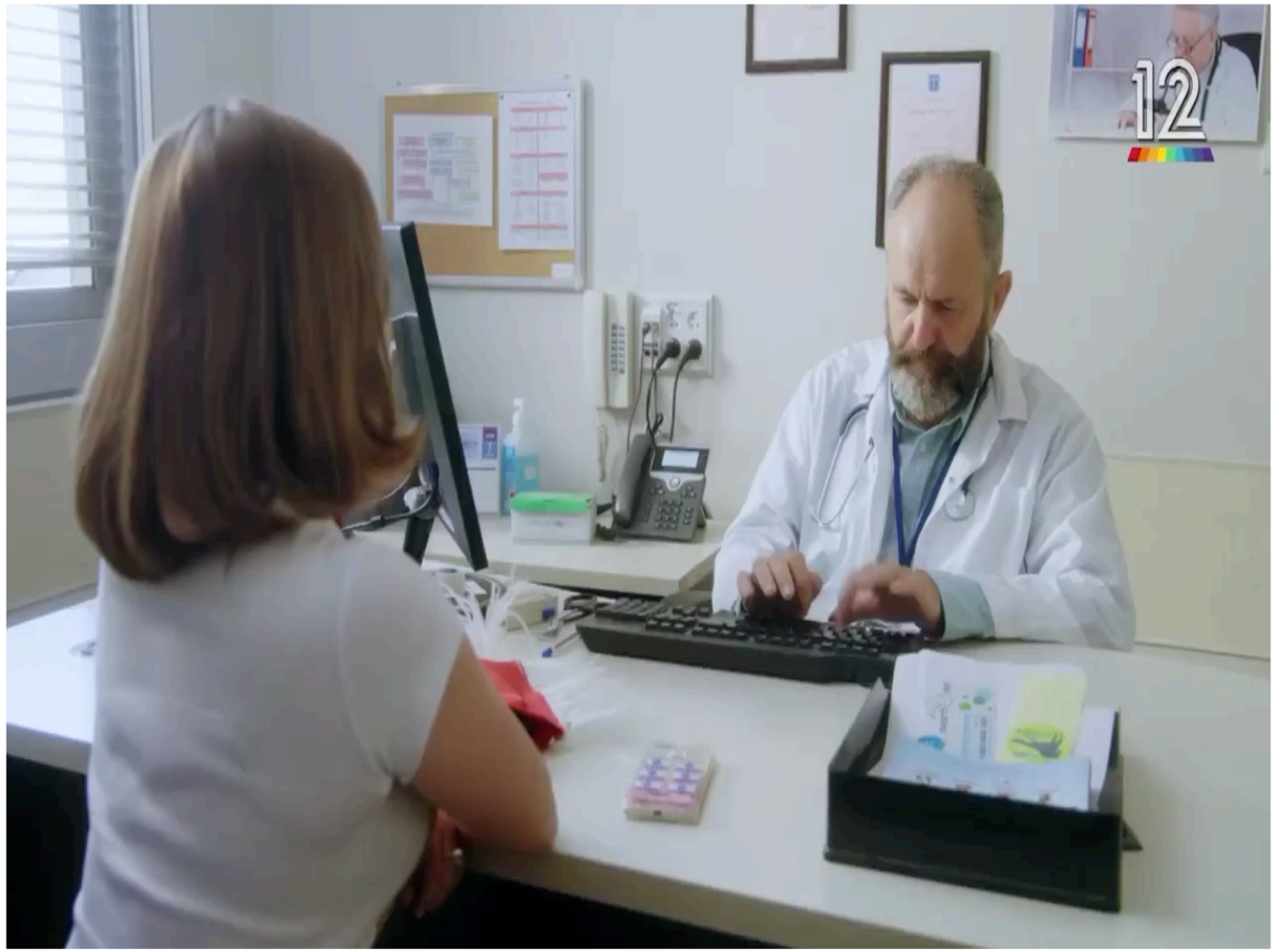
הנחת פוליסת צוות בריאות

1. שנה א' גמלאי כ-30 ₪ בת זוג כ- 88 ₪
2. שנה ב׳ גמלאי/ת כ- 47 ₪ בן/בת זוג כ- 104 ₪
3. שנה ג׳ גמלאי/ת כ- כ-62.5 ש"ח בן/בת זוג כ-120 ₪

הפרמיות הנל לגמלאי המצטרף לפוליסה
תוך 60 יום מיום הפרישה ושגילו עד 45
החל מגיל 45 או הצטרפות בכל תאריך אחר לאחר 60 יום
החל מגיל 45 או הצטרפות בכל תאריך אחר לאחר 60 יום הפרמיה תהיה
102.5 ש״ח לגימלאי/ת ו160 ש״ח עבור בן/בת זוג

תבונה פיננסית

על ביטוחים בעידן המודרני



תבונה פיננסית

מחלות קשות

תבונה פיננסית

דגשים לגבי פוליסות מחלות קשות

- פוליסות המעניקות פיצוי בעת גילוי המחלה
- החברה לא בודקת נזק כספי !!!
- החברה לא בודקת שכר, עיסוק, תגמולים ממקורות אחרים. רק גילוי האירוע בתקופת הביטוח.
- קשר ישיר בין גילוי המחלה לפיצוי בניגוד לאובדן כושר עבודה למשל

תבונה פיננסית

דגשים לגבי פוליסות מחלות קשות

- ישנן שתי סוגי פוליסות : פוליסה מקיפה ופוליסות סרטן.
- פוליסות מקיפות : רשימת המחלות מכילה כ-40 מחלות.
- פוליסת סרטן – מכסה מקרי סרטן בלבד

תבונה פיננסית

פוליסות מקיפות - דגשים

לכל חברה מפרט פוליסה שונה – מהותי

מספר סעיפים שחשוב להפקיד עליהם:

- תוקף הפוליסה לאחר מספר אירועים.
- תשלום גם בגין סרטן בגילוי מוקדם כגון : סרטן הערמונית סרטן השד וסרטן צוואר הרחם.
- תשלום סכום פיצוי מלא במקרה של סרטן חוזר.
- מנגנון עדכון פוליסה בכל שנתיים – מהותי .

תבונה
פיננסית

סיעוד

תבונה פיננסית

ביטוח סיעודי של קופת חולים

- פיצוי של 5,500 ₪ לחמש שנות סיעוד ראשונות
- מחיר משתנה על 5 שנים
- אין קיבוע הגדרת מיהו סיעודי
- אין תשלום פיצוי סיעוד מתאונת דרכים
- קופת החולים היא בעלת הפוליסה

שינוי מחיר פוליסות סיעוד קופת חולים כללית

תבונה פיננסית

גיל	פרמיה חודשית
0-17	0.00 ₪
18	0.00 ₪
19-25	10.34 ₪
26-30	11.05 ₪
31-35	28.50 ₪
36-40	41.07 ₪
41-45	48.68 ₪
46-50	83.76 ₪
51-55	105.97 ₪
56-60	119.56 ₪
61-65	143.89 ₪
66-70	176.35 ₪
71-75	206.36 ₪
76-80	221.16 ₪

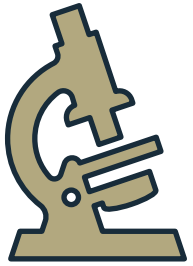
יתרונות וחסרונות

- יתרון: אין הצהרת בריאות!
- חסרון: פיצוי ל-5 שנים בלבד, קיימת אי ודאות לאורך זמן לגבי סוגיית המחיר והמשכיות הפוליסה.

ההמלצה היא לפזר סיכונים
לשלב בין פוליסות

תבונה פיננסית

חיים



תבונה פיננסית

ביטוח חיים חבר – איילון

גיל המבוטח סכום ביטוח	עד גיל 28 כולל	29-45	46-55	56-70	מ-71 ואילך ללא מגבלת גיל
סכום ביטוח לעמית בש"ח	320,000	450,000	400,000	250,000	220,000
סכום ביטוח בן/ בת זוג של העמית בש"ח	160,000	225,000	200,000	125,000	110,000
עלות זוגית	ל"ר	108	350	350	350

כיסוי לנכות מוחלטת ותמידית

- במקרה שתישלל ממך היכולת המוחלטת ולצמיתות, לעסוק בעבודה כלשהי, או במקרה של עיוורון או אובדן שני גפיים, או במקרה של מצב סיעודי לתקופה העולה על 12 חודשים, או במקרה של נכות מוחלטת זמנית לתקופה העולה על 24 חודשים, ובלבד שטרם מלאו לך 65 - תוכל לקבל 50% מסכום הביטוח.
- בעודך בחיים, והביטוח למקרה מוות יימשך על יתרת הסכום לפי גיל הפטירה.
- לא ישולמו תגמולי ביטוח אם הנכות נגרמה עקב ניסיון להתאבדות או חבלה עצמית, או השתתפות בפשע, או שכרות, או שימוש בסמים, או במקרה שהנכות הייתה קיימת בתחילת הביטוח.

כיסוי לבן הזוג

- בן / בת הזוג זכאי להות מבוטח/ מבוטחת עד גיל 65 או עד פטירת.
- בו /בת הזוג של עמית, המואחר מביניהם.

תבונה פיננסית

תהליך ניתוח תיק הביטוח

- בדיקה מקצועית של המוצרים הקיימים.
- בחינת הצרכים הביטוחים – איזה סיכונים חשוב למשפחה לגדר.
- הסתכלות על כל התא המשפחתי.
- ביטול כפילויות או פוליסות שאינן נחוצות.
- שימוש בפוליסות חבר / צוות
- השלמת חוסרים.

יתרונות בליווי תבונה פיננסית

- ליווי מקצועי של בעל רישיון
- ליווי מתמשך ולא ייעוץ חד פעמי
- מנהל תיק הלקוח המרכז את כל הפוליסות המשפחתיות גם בפוליסות שלא נמצאות תחת הפעילות שלנו

תבונה פיננסית

אופיר זלדמן

050-7792348