



עבור: [REDACTED]

## **ניתוח תיק ביטוח ופיננסים**

### **קרנות פנסיה:**

ל [REDACTED] קרן פנסיה פעילה בחברת כלל עם הפקדה חודשית של 204 ₪, בדמי ניהול מקסימליים עפ"י החוק (6% מהפקדה).  
בקרן יש צבירה של כ-281,000 ₪ וותק משנת 2006.

בנוסף, יש ל [REDACTED] קרן פנסיה לא פעילה בחברת מנורה מבטחים עם יתרה של 10,693 ₪.

**המלצות לביצוע:** לאחד את קרן הפנסיה במנורה לתוך קרן הפנסיה בכלל (אמור להיעשות באופן אוטומטי בחודש אוקטובר, אלא אם ביקשתם מפורשות שלא). לגבי הקרן הפעילה בכלל ראה התייחסות בסעיף הבא.

### **ביטוחי מנהלים/חיים עם חיסכון:**

פוליסה מספר [REDACTED] 709. הפוליסה משנת 2012. הפקדות חודשיות של 1,127 ₪, הפקדות עובד, מעביד ופיצויים. שכר לפוליסה 6,000 ₪, הפקדות - 5% תגמולי עובד, 5% תגמולי מעביד ו-8.33% פיצויים.

בנוסף, יש לך עוד 4 ביטוחי מנהלים שאינם פעילים בחברת הפניקס בסך של 8,700 ₪.

### **המלצות לביצוע:**

את הפוליסה לעדכן לפי שכר של 10,000 ₪ (אם ניתן) ואז לסלק את קרן הפנסיה. במידה ולא ניתן להגדיל שכר ל-10,000 ₪, לעדכן את קרן הפנסיה עובד/מעביד לפי שכר של 4,000 ₪, בשביל להשלים הוצאה מוכרת לכל השכר.

את כל הכספים המסולקים בחברת הפניקס לאחד יחד עם קופות הגמל בחברת כלל למוצר הייחודי של מגדל, שמרכז את כל הכספים הלא פעילים (פירוט בסעיף קופות גמל).



## **קופות גמל:**

ל- יש שלוש קופות גמל בפסגות עם יתרה כוללת של 8,846 ש. מבחינתי, כאיש מקצוע, סביר להניח שלא אצטרך את המוצר הנ"ל על מנת לתת לך שירות עתידי.

## **המלצות לביצוע:**

הכספים נזילים ואתה יכול לבחור מבין שתי אפשרויות:

משיכת הכספים (אין קנס) או איחודם לקופה אחת (לחברת מגדל יש מוצר שיודע לאחד את כל הקופות הלא פעילות לקופה אחת לשם הנוחיות והסדר).

ל- יש קופת גמל בפסגות שהיו בה הפרשות לסירוגין דרך הצבא. דמי ניהול נמוכים מאוד של 0.45% ויתרה של כ-15,500 ש.

ל- קופה נוספת במנורה עם יתרה של כ-54,800 ש. דמי ניהול של 0.25% מהצבירה (נמוך מאוד) אבל בתוספת של 2% מההפקדה. רמת סיכון בינונית והפקדות שוטפות עובד + מעביד דרך הצבא.

## **המלצות לביצוע:**

בקופות של - לא לגעת עד שתסיים את תפקידה בצבא ואז אני אטפל בהן.

## **קרנות השתלמות:**

ל- יש קרן השתלמות בחברת כלל עם הפקדות של 975 ש בחודש ע"ח המעביד ו-325 ש בחודש ע"ח העובד. בקרן יש יתרה של כ-52,600 ש. דמי הניהול הם 1.0%. הקרן תהיה נזילה בדצמבר 2018.

הערות:

1. דמי הניהול גבוהים וניתן להפחית אותם בקלות ב 20%-30%.



**STAVLI**  
צרכנות נבונה בביטוח

2. ההפקדות שאתה מפקיד משקפות שכר של 13,000 ₪, בשעה שאתה מוציא תלוש על סך 10,000 ₪. זה לא תקין וחובה ליישר קו, מכיוון שאתה מפריש מעל התקרה וזה יוצר חבות מס – גם אישית לך וגם הוצאה לא מוכרת לחברה.

3. שווה לשקול בדיקה של רמת הסיכון ולהקטין אותה, מאחר ואנחנו אחרי 7 שנים של עליות רצופות והקרן תהיה נזילה בעוד שנתיים ושלושה חודשים.

המלצות לביצוע: להעביר לטיפול ערן. לנייד להראל, להקטין דמי ניהול, לקבוע רמת סיכון, לסדר הפקדות כמו שצריך בהתאם לשכר. לחילופין, אפשר לבצע מינוי סוכן בתוך כלל ולטפל בשינויים, אם זה עדיף לך.

ל- [REDACTED] יש קרן השתלמות במסגרת הצבא המנוהלת על ידי הראל עם יתרה של כ-51,000 ₪ והפקדות חודשיות של כ-2,500 ₪. דמי הניהול נמוכים מאוד (0.26%) וזה טוב. יש לשקול מעבר לרמת סיכון סולידית יותר, אם כי זה פחות חשוב אצלך מאחר ומועד נזילות הקרן הוא רק בנובמבר 2020.

#### המלצות לביצוע:

כרגע ניתן להשאיר את הקרן כפי שהיא, כאשר [REDACTED] תפרוש מהצבא, לטפל בקרן יחד עם שתי קופות הגמל שלה.

#### **ביטוח חיים למשכנתא:**

ביטוח בחברת כלל מספר פוליסה 518 [REDACTED] עם כיסוי בגובה 1,710,000 ₪. עלות חודשית של 373.5 ₪. הדיל הטוב ביותר שמצאתי עבורכם הוא בחברת מגדל בעלות של 314 ₪. לא רק שהמחיר זול יותר ב-16% אלא שאצלי [REDACTED] תהיה מוגדרת כמו שצריך בתור מעשנת ולא כמו שעשו לכם שזה מאוד מסוכן.

הפרמיה הסופית תיקבע בהתאם לדוח יתרות לסילוק מהבנק ותקבל גם "מתנת כניסה" של חודשיים חינם, לצורך העברה תקינה ללא כפילויות.



## **ביטוח חיים:**

פוליסה בחברת כלל על שם [REDACTED] שמספרה [REDACTED] 982. פרמיה 146 ₪. הפוליסה החלה בשנת 2012. כיסויים ביטוחיים: מחלות קשות 305,000 ₪ (שוב מוגדרת כלא מעשנת), כולל גם ביטוח חיים של 10,000 ₪.

פוליסה בחברת כלל על שם [REDACTED] שמספרה [REDACTED] 383. פרמיה 142 ₪. סכום ביטוח 1,128,000 ₪. גם כאן [REDACTED] מוגדרת כלא מעשנת והפוליסה עם שיעבוד לבנק הפועלים. פוליסה בחברת כלל על שם [REDACTED] שמספרה [REDACTED] 293. גם כאן [REDACTED] מוגדרת כלא מעשנת. סכום ביטוח 1,200,000 ₪, פרמיה 135 ₪.

## **המלצות לביצוע:**

השאלה הגדולה היא, איזה סכום ביטוח אתה רוצה שיהיה ל [REDACTED] מעבר למשכנתא. עם כל סכום שתגיד אני יודע להתמודד טוב יותר מאשר הפוליסות שיש ל [REDACTED]. לדוגמה: הפוליסה של ה-1,200,000 ₪ תעלה אצלי בחברת הראל 4 ₪ פחות בחודש ממה שאתה משלם בכלל, כאשר אצלי [REDACTED] תהיה מוגדרת כמעשנת ובכלל כלא מעשנת!

בתור מפרנסת בכבוד ואמא לשלוש בנות, אני ממליץ לך על סכום ביטוח של לפחות 2,000,000 ₪, אבל ההחלטה היא שלכם ואני מסדר בהתאם.

לגבי המחלות הקשות אתייחס בהמשך.

ל [REDACTED] פוליסה מספר [REDACTED] 734 בחברת כלל. הפוליסה משנת 2006. פרמיה חודשית 477 ₪. כיסוי ביטוחי של 1,184,574 ₪.

בתוך הפוליסה יש גם כיסוי למחלות קשות (ישן ולא מעודכן) בסך 237,000 ₪.

פוליסה מספר [REDACTED] 003 בחברת כלל. פרמיה 235 ₪. הפוליסה משנת 2008. כיסוי אובדן כושר עבודה של 2,500 ₪ ועוד כיסוי של מחלות קשות בסך 250,000 ₪.



פוליסה מספר 719 ■■■■■ ביטוח מנהלים בשכר לפוליסה של 20,000 ₪. עיסוק מוגדר בפוליסה – מנהל כללי. פרמיה 375 ₪.

פוליסה מספר 451 ■■■■■ ביטוח מנהלים, פרמיה חודשית 515 ₪. עיסוק מוגדר בפוליסה – מנהל כללי.

כיסויים ביטוחיים ריסק ונכות מתאונה 1,165,000 ₪, אובדן כושר עבודה 7,500 ₪ ומחלות קשות 250,000 ₪.

#### המלצות לביצוע:

אובדן כושר עבודה, לעשות חדש בחברת הראל. על סכום פיצוי של 7,500 ₪ שיהווה עבורך 75% מהשכר ותקרת הפיצוי המותר. לעדכן עיסוק לנהג משאית עם פריקה וטעינה + תאורן (לאחר בדיקה יסודית), כדי שתהיה מכוסה עבור כל מה שאתה עושה. עלות של 240.5 ₪ (הערה לערן: אחרי הפחתה של 50% עיסוקית והנחה של 20%).

ביטוח חיים על סך 2,000,000 ₪ בהראל יעלה לך 249 ₪.



## **ביטוח סיעודי:**

פוליסה מספר 556. מבטח. תקופת פיצוי חמש שנים. סכום ביטוח 5,900 ש. פרמיה 121 ש. תחילת ביטוח שנת 2006.

פוליסה מספר 337. מבטח. תקופת פיצוי כל החיים. סכום ביטוח 3,000 ש. פרמיה 103.6 ש. תחילת ביטוח שנת 2014.

פוליסה מספר 454. מבטח. תקופת הפיצוי 10 שנים. סכום הביטוח 4,970 ש. פרמיה 200 ש. תחילת ביטוח 2015. **(קיימת תוספת רפואית של 75%).**

פוליסה מספר 110. מבטחת. תקופת הפיצוי 10 שנים. סכום הביטוח 5,045 ש. פרמיה 262 ש. תחילת ביטוח 2016.

פוליסה מספר 123. מבטחת. תקופת פיצוי כל החיים. סכום הביטוח 5,420 ש. פרמיה 214.5 ש. תחילת ביטוח 2009.

פוליסה מספר 912. מבטחת. תקופת פיצוי כל החיים. סכום הביטוח 5,000 ש. פרמיה 245.7 ש. תחילת ביטוח 2014.

פוליסה מספר 358. מבטחת. תקופת פיצוי כל החיים. סכום הביטוח 4,300 ש. פרמיה 49.7 ש. תחילת ביטוח 2010.

פוליסה מספר 362. מבטחת. תקופת פיצוי כל החיים. סכום הביטוח 4,300 ש. פרמיה 64 ש. תחילת ביטוח 2010.

המלצות לביצוע:

**תיק מבולגן. מלא פוליסות, לא מבין למה. כל אחד מבטח על סכומים אחרים, לא מבין למה. ל. אין ביטוח, לא מבין למה.**



## המלצות:

עבור הילדים להרחיב ל-10,000 ש"ח כל אחד ולשמור על הקיים, כי יש ותק. ל- לעשות ביטוח חדש. הכי זול בהראל 154 ש"ח, לפיצוי של 10,000 ש"ח לכל החיים. אם תרצו לבטח בכלל בשם הנוחיות זה יעלה לכם 185 ש"ח, אבל אין שום סיבה מקצועית לכך.

להרחיב ל-10,000 ש"ח לכל החיים. הכי זול בהראל בעלות של 121 ש"ח. אם תרצה בכלל בשם הנוחיות, העלות היא 141 ש"ח.

להרחיב ל-10,000 ש"ח לכל החיים. הכי זול בהראל בעלות של 110 ש"ח. אם תרצה בכלל בשם הנוחיות, זה 129 ש"ח.

■ - מבטח על 13,870 ש"ח לחמש שנים הראשונות, יורד ל-7,970 ש"ח לשנים 6-10, יורד ל-3,000 ש"ח משנה עשירית ולכל החיים. לשקול לצמצם סכום ביטוח בשנים הראשונות ולהגדיל בשנים האחרונות בעזרת מוצר משלים.

■ - מכוסה ב-15,500 לעשר השנים הראשונות. אחר כך יורד ל-10,400 לשארית החיים. - לדין מה לעשות עם זה.

## ביטוח תאונות אישיות:

פוליסה מספר 091. מבטחים ■. חבילה של 150,000, חבילה של 200,000. פרמיה 151 ש"ח.

פוליסה מספר 102. מבטח ■. חבילה של 87,000 ש"ח בתוספת נכות תעסוקתית 4,000 ש"ח, 14 ימי המתנה. פרמיה 107 ש"ח.

פוליסה מספר 869. מבטח ■. חבילה של 117,000 ש"ח. פרמיה 75 ש"ח.

פוליסה מספר 185. מבטחת ■. חבילה של 175,000 ש"ח. פרמיה 100 ש"ח.

פוליסה מספר 546. מבטחות ■. חבילה של 117,000 ש"ח. פרמיה 54.5 ש"ח.



## המלצות לביצוע:

■ – לשקול אם צריך או לא.

■ – לבדוק תדירות נסיעה באופנוע. לבדוק ספורט אתגרי. לבדוק גובה כיסוי. לבדוק אם נכות תעסוקתית לא צריך בשתי חברות. לבדוק עיסוק בנכות תעסוקתית שלדעתי אינו תקין, להעביר להראל, מגדל או שילוב של שניהם. השאלה כמה רוצה נכות תעסוקתית.

ילדים – לשקול. ואם כן למה ל ■ אין?!

## מחלות קשות:

פוליסה מספר 636 ■. מבוטחת ■. תחילת ביטוח 2011. סכום ביטוח 250,000 ₪. פרמיה 175 ₪.

פוליסה מספר 124 ■. מבוטחת ■. תחילת ביטוח 2009. סכום ביטוח 271,000 ₪. פרמיה 202 ₪.

פוליסה מספר 891 ■. מבוטח ■. תחילת ביטוח 2008. סכום ביטוח 561,000 ₪. פרמיה חודשית 463 ₪.

ל ■ עוד 480,000 ₪ כיסוי מתחום ביטוח חיים. ל ■ עוד 305,000 ₪ כיסוי מתחום ביטוח חיים.

ל ■ פוליסה נוספת בחברת הפניקס עם כיסוי של 200,000 ₪ בעלות של 134 ₪.

## המלצות לביצוע:

הבנות לא מכוסות! ■ בחלק מהפוליסות (או בכולן) מדווחת כלא מעשנת – לא תקין, סכומי ביטוח גבוהים מאוד. פוליסות ישנות שצריכות ריענון (כפוף למצב בריאות).

לבנות הכיסוי הכי כדאי בעלות/תועלת הוא של חברת מגדל. 500,000 ₪ לכל בת יעלה לך 70.5 ₪.



**STAVLI**

צרכנות נבונה בביטוח

לקנות 400,000 – 500,000 ש" (לא צריך יותר מזה) ל [REDACTED] ול [REDACTED]. המחיר הכי זול עבורך בחברת מנורה, ל [REDACTED] בחברת הראל.

### **ביטוח בריאות:**

פוליסה מספר 851 [REDACTED] ביטוח בריאות ל [REDACTED], [REDACTED] ו [REDACTED]. פוליסה ותיקה משנת 2004. פרמיה 371 ש" לבדוק האם יש צורך להרחיב כיסוי תרופות. הפוליסה טובה.

פוליסה מספר 972 [REDACTED] ביטוח בריאות ל [REDACTED]. פרמיה 69.5 ש". הפוליסה טובה צריך לבדוק:

א – האם צריך להוסיף תחליפי ניתוח

ב – האם צריך לשדרג סעיף תרופות

ג – האם ניתן להאריך תקופת ביטוח לכל החיים (אם לא זו בעיה חמורה, כי הסוכן עשה לך פוליסה עם גיל תום ביטוח 21)

ל [REDACTED] ביטוח קולקטיבי בחברת הפניקס דרך "חבר". הביטוח ברמה טובה וזול מאוד (27 ש" לחודש), עליה לשמר אותו עד שיוצאת מהצבא ואז להעביר אותו לפרטי.

בברכה,

ערן שחם