



עבור: [REDACTED]

ניתוח תיק ביטוח ופיננסים

ביטוח חיים ואובדן כושר עבודה:

נכון להיום יש לכל אחד מכם כיסוי לביטוח אובדן כושר עבודה וחיים בחברת ישיר.
כל אחד מכם מכוסה על 2 מיליון ₪ למקרה מוות חלילה, ובנוסף כיסוי לאובדן כושר עבודה (6,500 ₪ ל [REDACTED], 10,000 ₪ ל [REDACTED]). משלמים יחד 413 ₪.

המלצות:

כפי שציינתי, יש בעייתיות גדולה עם כיסוי אובדן כושר העבודה שלכם מהסיבות הבאות:

1. איכותו בינונית (3 חודשי המתנה)
2. הגדרת עיסוק לקויה ([REDACTED] רשום כמנהל חנות וזה ממש לא העיסוק שלו! [REDACTED]
רשומה כמנהלת אדמיניסטרטיבית וגם זה לא נכון) – המשמעות היא שאם חלילה יקרה מקרה ביטוח תהיה לכם בעיה קשה לקבל את הכסף כי העיסוק שלכם לא נכון!!! בנוסף, לתקן את העיסוק יעלה כסף רב מכיוון שהעיסוק שלכם יותר מסוכן, במיוחד של [REDACTED].
3. הכיסוי שלכם הוא עם הוכחת הכנסה – ל [REDACTED] אין הכנסות רשמיות כבר חצי שנה ולך יש משכורת נמוכה מהסכום אותו רכשת.

לכן, כפי שציינתי כבר במעמד הפגישה, כל שיטת ניהול הסיכונים שלכם צריכה להיות שונה לחלוטין: יש לרכוש עבורכם סכום ביטוח למקרה פטירה חו"ח ובמקום אובדן כושר עבודה רצוי לרכוש עבורכם פוליסות טובות למקרה של מחלה קשה ותאונה (שתי הסיבות שבגללן יכול להיגרם אובדן כושר עבודה) – פירוט בהמשך.



ביטוח החיים המשתלם ביותר עבורכם הוא בחברת כלל והוא כולל 35% הנחה לכל החיים בהצטרפות בני זוג.

המחיר לשני מיליון ש"ח סכום ביטוח לכל אחד מכם הוא 326 ש"ח לאחר הנחה.

תאונות אישיות:

ל- ו- פוליסה בחברת ישיר בעלות של 57 ש"ח כל אחד עם פיצוי של 100,000 ש"ח למקרה מוות מתאונה, 500 ש"ח פיצוי יומי בגין אשפוז מתאונה (מהיום השלישי ועד חצי שנה), פיצוי של עד 30,000 ש"ח למקרה שברים מתאונה ופיצוי של עד 250,000 ש"ח למקרה של נכות מתאונה.

הפוליסה הזו שטחית ביותר, אין בה את הכיסוי החשוב ביותר לעצמאים – פוליסה המשלמת משכורת חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה, עם 4 ימי המתנה בלבד (למעט פגיעה בעמוד שדרה צווארי שאיננה שבר, שתקופת ההכשרה בה הינה 90 יום). בנוסף, סכומי הביטוח, במיוחד של , נמוכים מאוד לאור ההכנסות הרבות שיש לו ובמקרה תאונה חלילה אתם תגלו שזה פשוט לא מספיק.

בדקתי בכל החברות והחברה היחידה בה יש את המענה המלא לצרכים שלנו, כולל כיסוי לתאונות אופנוע ונכות תעסוקתית, היא חברת מגדל. גם סכומי הביטוח שם גבוהים בהרבה. נעבור על האפשרויות בפגישה ונבחר.

מחלות קשות:

המרכיב השני שחשוב לכסות מבחינת אובדן כושר עבודה הוא מחלות קשות. מדובר בפיצוי כספי חד פעמי בגילוי מחלה קשה חו"ח מתוך רשימה של 32 מחלות. ביטוח מסוג זה, הזול ביותר עבורכם, ניתן לרכוש בחברת כלל. עלות של 400,000 ש"ח פיצוי לכל בן משפחה (כולל הילדים) היא 310 ש"ח לחודש.



ביטוח בריאות:

ל ■ יש במסגרת הקולקטיב של אלקטרה כיסוי לאמבולטורי ולניתוחים בארץ. נשוחח בהרחבה על נושא ביטוח הבריאות בפגישה, אבל ל ■ צריך להשלים שתי קטסטרופות שאינן מכוסות – תרופות שאינן בסל הבריאות והשתלות. לשאר המשפחה כדאי לקנות את כל הכיסויים ואם לא, לפחות את הקטסטרופות (לבחירה במעמד הפגישה).

בברכה,

ערן שחם