



עבור: [REDACTED]

ניתוח תיק ביטוח ופיננסים

קרנות השתלמות:

ל [REDACTED] קרן השתלמות בהראל שמספרה 711 [REDACTED] עם יתרה של כ-41,000 ש. ההפקדות הן לפי שכר ברוטו של 10,000 ש. דמי הניהול המשולמים הם 2.0% (המקסימום המותר בחוק!) הקרן נזילה וניתן למשוך ממנה כסף בכל רגע.

ל [REDACTED] קרן נוספת בחברת איילון שמספרה 474 [REDACTED] עם יתרה של 933 ש. הקרן נזילה. דמי הניהול הם 2.0%.

המלצות:

1. להעביר את הקרן שבאיילון גם כן להראל שיהיו יחד. בעתיד תוכלי למשוך את הקרן בהראל ולהמשיך הפקדות לקרן שתעבור מאיילון ככה שגם היא תישאר נזילה.
2. להוריד דרסטית דמי ניהול. ניתן להוריד בקלות 60% מהעלות לכיוון ה-0.8% מה שיחסוך לך כ-500 ש לשנה! (במידה ותעשו מהלך כולל של כל בני המשפחה אני מניח שנוכל להשיג דמי ניהול נמוכים יותר של 0.6% וחיסכון כספי נוסף לכולכם).
3. לבדוק את רמת הסיכון של ההשקעה ולקבל החלטה לגבי מה עדיף עבורכם.

קופת גמל:

ל [REDACTED] קופת גמל בהראל שמספרה 258 [REDACTED] עם יתרה של כ-31,000 ש. הקופה נפתחה בשנת 2011. דמי ניהול מקסימליים של 1.05%. מסלול השקעות לגיל בין 50-60.



המלצות:

1. להוריד דמי ניהול.
2. לקבוע רמת סיכון מתאימה.

ביטוחי מנהלים:

ל- חמישה ביטוחי חיים עם חיסכון בהראל בסך מצטבר של 707,000 ₪. נכון להיום יתנו לך קצבה לפנסיה בגובה 4,328 ₪.

המלצות: לא לגעת!!! כדאי לבדוק שההפקדות החודשיות מתאימות לשכר של 10,000 ₪.

חסכונות לא פנסיוניים:

יש ל- שני חסכונות "הראל מגוון השקעות". אחד עם יתרה של כ-92,848 ₪ (פוליסה מספר 611) ודמי ניהול מקסימליים של 2.0% והשנייה עם יתרה של כ-56,414 ₪ (פוליסה מספר 259) ודמי ניהול של 1.5%.

בשתי הפוליסות יש הפקדות חודשיות.

המלצות:

המוצר עצמו הוא מוצר ההשקעות הטוב ביותר שקיים אבל:

1. דמי הניהול שלכם גבוהים מאוד! ניתן להשיג דמי ניהול של כ-1.0% בסכום שאתם מנהלים שיחסכו לכם כ-1,200 ₪ בשנה!
2. לבדוק רמת סיכון.
3. לבדוק האם לא כדאי להעביר לתיקון 190 (אני משוכנע שכן...) ואז חוסכים סכום כסף גבוה נוסף.



ביטוחים בחברת הראל:

ל ■■■ יש ביטוח תאונות אישיות בהראל שעבר מדקלה. משלמת 122.5 ₪ לחודש. לעניות דעתי המקצועית הפוליסה הזו מיותרת לחלוטין ויש לבטלה. היא פשוט לא מתאימה לאנשים כמוכם. ביטול יחסוך 1,470 ₪ לשנה.

ל ■■■ ו ■■■ ביטוחי בריאות וסיעוד מצוינים עם ותק ואין לנגוע בהם!

יפה משלמת 1249 ₪ לחודש עבור ביטוח בריאות משלים שב"ן וכיסוי סיעודי רחב של כ- 14,500 ₪ למקרה סיעודי. ממליץ בחום להוסיף כיסוי תרופות פרימיום, זה חשוב מאוד. העלות 71 ₪ לחודש.

ל ■■■ ביטוח בעלות של 944 ₪ לחודש. הביטוח זהה לחלוטין וגם לו יש להוסיף כיסוי תרופות פרימיום (אם ניתן בגלל גיל כניסה) בעלות של 71 ₪ לחודש.

בברכה,

ערן שחם