



עבור: [REDACTED]

ניתוח תיק ביטוח ופיננסים

פוליסה סיעודית של [REDACTED] בחברת הראל:

פוליסה מספר 262 [REDACTED] עלות חודשית של 775 ₪. פוליסה משנת 2014 עם פיצוי של 9800 ₪ לחודש במקרה סיעודי. פיצוי לכל החיים.

מבחינה ביטוחית הפוליסה טובה מאוד וכדאי לשמר אותה. אני מעביר אותה לטיפול שלי במינוי סוכן ללא שינויים, אלא אם את רוצה לחסוך חלק מהסכום, אז ניתן להקטין את סכום הביטוח ל-8,000 ₪ לחודש ולצמצם את העלות החודשית ל-632 ₪. את השינוי הזה כדאי לבצע רק אם שאר השינויים לא יחסכו עבורכם מספיק כסף.

פוליסות סיעודיות של [REDACTED] בחברת דיקלה (שעברה להראל):

פוליסה מספר 214 [REDACTED] – פיצוי של 4,400 ₪ עם 36 חודשי המתנה. הפיצוי לכל החיים. פרמיה חודשית של 180.5 ₪.

פוליסה מספר 743 [REDACTED] – פיצוי של 6,165 ₪ עם 60 חודשי המתנה. פיצוי לכל החיים. פרמיה חודשית של 177 ₪.

פוליסה מספר 856 [REDACTED] – פיצוי של 4,960 ₪ עם 60 ימי המתנה. פיצוי למשך 36 חודש. פרמיה חודשית של 271.6 ₪.

כל הפוליסות האלה מיותרות לחלוטין במידה ואתם שומרים על הפוליסה הפרטית בהראל, שהיא מבחינתי כאיש מקצוע עדיפה בעיקר בגלל הגוף בו עשיתם את הפוליסה ושזו פוליסה עם פיצוי לכל החיים בסכום גבוה. ביטול שלושת הפוליסות האלה יחסוך לכם סכום של כ-629 ₪ לחודש!



פוליסת מחלות קשות סרטן של [REDACTED] בחברת דקלה (שעברה להראל):

הפוליסה מעניקה פיצוי כספי של 100,000 ₪ לגילוי מחלת הסרטן. פרמיה חודשית של 213.5 ₪. מבחינתי כאיש מקצוע הפוליסה היא טובה. לא זולה, אבל אם חלילה קורה מקרה ביטוח, אז קל יחסית להוציא את תגמולי הביטוח מחברת הביטוח. אתם צריכים לשקול אם בעלות/תועלת כדאי לכם להשאיר את הפוליסה. אני לא הייתי ממהר לבטל אותה, כי בניגוד לחלק משאר הפוליסות שלכם היא די טובה.

פוליסות תאונות אישיות של [REDACTED] בחברת דיקלה (שעברה להראל):

פוליסה מספר 453 [REDACTED] – משלמת למקרה מוות או נכות מתאונה סך של 119,000 ₪. פרמיה חודשית של 18.5 ₪.

פוליסה מספר 871 [REDACTED] – משלמת למקרה של מוות או נכות מתאונה סך של 58,000 ₪. שברים סך של עד 23,000 ₪, סיעוד סך של 17,000 ₪ ופיצוי אשפוז מתאונה החל מהיום השלישי ועד חצי שנה, 175 ₪ ליום. פרמיה חודשית של 31.7 ₪.

הפוליסות באיכות בינונית. לטעמי את צריכה להחליט, אם את רוצה פוליסת תאונות אישיות, את צריכה לעשות פוליסה עם כיסוי ביטוחי גבוה יותר, שגם תעלה יותר אבל תיתן לך כיסוי מקיף. כל השאלה שאת צריכה לשאול את עצמך ונשוחח על כך טלפונית, במקרה חלילה של שבר, כוויה, אשפוז או נכות שלך, האם נגרם לכם נזק כלכלי. אם כן, צריך לעשות פוליסה נורמלית ואעשה זאת עבורכם. בגלל המצב של [REDACTED] אני דווקא חושב שיתכן וכן כדאי לבטח אותך כמו שצריך בנקודה הזו.



STAVLI
צרכנות נבונה בביטוח

פוליסת סיעודי משלים דרך קופת חולים בדקלה (שעברה להראל):

נותנת פיצוי מוגבל ומדורג לשש שנים. פרמיה חודשית של 104 ₪. שוב, מיותר כי כפול, והביטוח הראשוני בהראל הוא הטוב ביותר. לכן, גם כאן ניתן לחסוך 104 ₪ בחודש.

פוליסת ביטוח חיים בחברת כלל:

כיסויים בפוליסה:

ריסק חיים – 150,000 ₪

מוות מתאונה – 150,000 ₪

נכות מתאונה – 150,000 ₪

פרמיה חודשית – 270 ₪

המלצה:

את הפוליסה הזאת אחליף לך בביטוח חיים בחברת הראל בסכום ביטוח של 500,000 ₪ (למעלה מפי 3!)

+ 150,000 ₪ נכות מתאונה ב-250 ₪ לחודש (יותר זול וסכום ביטוח גדול יותר).

הערה: אם את חושבת שסכום הביטוח של 500,000 לא מספק ניתן להגדיל.



פוליסת בריאות קולקטיבית בחברת דקלה (הראל):

מבוטחים: ■■■ ו ■■■.

פוליסה מספר 802 ■■■ – כוללת כיסוי למצב סיעודי בפרמיה משתנה. גובה פיצוי 9,000 ₪, משך הפיצוי שש שנים. עלות חודשית 51 ₪.

פוליסות מספר 695 ■■■ +940 ■■■ קולקטיביות בחברת דקלה (הראל):

ניתוחים, תרופות והשתלות. פרמיה של 150 ₪ לחודש.

פוליסת בריאות קולקטיבית בחברת מנורה:

כיסויים בפוליסה:

השתלות, תרופות, ניתוחים בארץ ובחול, התייעצויות.

מבוטחים: ■■■ ו ■■■.

פרמיה : 240 ₪

המלצה: לא לגעת!



פוליסת קולקטיבית בחברת הראל:

מבוטחים: [REDACTED] ו [REDACTED]

מחולקת לשלושה חלקים:

(א) סיעודי פיצוי של 10,595 ₪ למשך 6 שנים.

(ב) ניתוחים בארץ ובחו"ל.

(ג) השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל.

עלות חודשית: 212 ₪

המלצה: לא לגעת!

בברכה,

ערן שחם