

## מגזין הכסף 3- ביטוח על בטוח



במגזין זה:

רגע לפני שאתה מעביר את הפוליסות  
לתיוק...

למה תשים לב כשאתה עושה ביטוח?

קצת סדר במונחים המסובכים...

איורים: צור גבאי  
עריכה: לין זלניק

© כל הזכויות שמורות ללין זלניק

### לקוחות נכבדים



ביטוח מהווה הוצאה ניכרת מסל התקציב של כל משפחה ועסק. כמו ענף הרפואה, כך גם ענף הביטוח ממלא צורך בסיסי שלנו לביטחון ורווי במילים לא מובנות, המקשות על הבנתו, אפילו לאנשים מקצועיים הקשורים בתחום.

מטרת המגזין לתת לכם כלים בסיסיים ביותר לבדוק מה מוכרים לכם ולהביא לידיעתכם את העדכונים האחרונים שעשויים לעניין אתכם.

תודתי נתונה לגב' רותי אבירן, אשר סייעה בידי לאסוף את החומר הרלוונטי.

במידה שהחלטתם לעשות סדר בנושא, משרדנו ייתן עבורכם חוות דעת לענייני מיסים.

דעתכם חשובה לנו, נשמח לקבל הערות, תגובות והצעות לשיפור.

בכבוד רב,

לין זלניק רואת חשבון

הגביה הקשה ביותר שנתקלתי בה הייתה בגין החזרים שמגיעים מחברות הביטוח. מסתבר שחברות אלו לא ממהרות לתקן טעויות. חיובים כפולים וחיובים בגין פוליסות שבוטלו, הוחזרו רק לאחר שיחות טלפון רבות ומייגעות, מכתבים ו'צעקות' רבות. יש לבדוק את החיובים בדקדוק באופן שוטף ולדרוש החזרים במידת הצורך.



תדאג לבטח את כולם. אם אתה מבטח דירה שכורה, בשביל מה לבטח צנרת שעלות תיקונה ממילא חלה על המשכיר? עבור סעיף אחר סעיף ובדוק!

הדבר השני הוא הפרמיה. פרמיה היא התשלום שאתה משלם עבור הכיסוי הביטוחי. בנקים מסוימים דורשים לבטח את דירתך גם נגד רעידות אדמה. ביטוח זה מייקר את הפרמיה בצורה משמעותית. בדוק עם הבנק לאיזה ביטוח אתה זקוק. פה המקום לעשות סקר שוק ולבדוק באיזו חברת ביטוח ניתן להוזיל את הפרמיה מבלי להפחית את הכיסוי הביטוחי. תתפלא לגלות שקיימים הבדלים של מאות אחוזים בין חברות הביטוח.

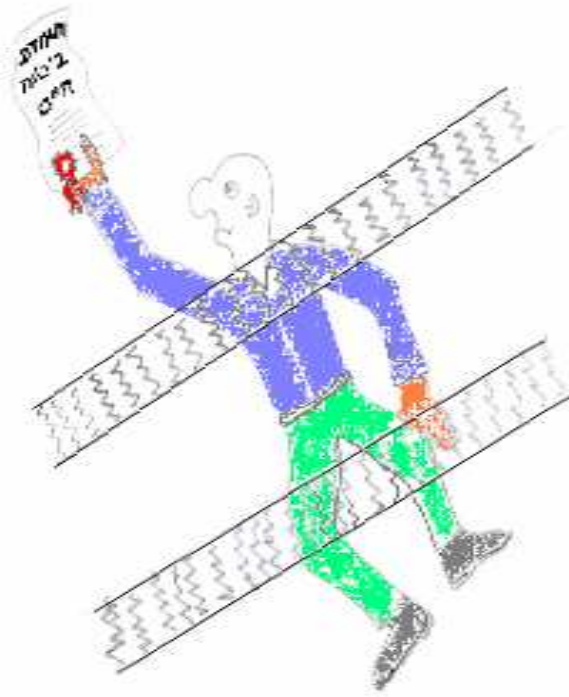
ולבסוף, **ההשתתפות העצמית**: איזה סכום תידרש לשלם כאשר אתה מפעיל את הביטוח? בביטוח רכב למשל, אתה זכאי להנחה במידה ולא תבעת את הביטוח במשך שלוש שנים. כך קורה שלא תמיד כדאי להגיש תביעה.

**רגע לפני שאתה מעביר את הפוליסות לתיוק...**

**ביטוח אלמנטארי:**

**כינוי לכל ענפי הביטוח למעט ביטוחי חיים, פנסיה בריאות וסיעוד. הוא כולל בתוכו ביטוח רכב, דירה, עסק, אחריות מקצועית, קבלנים ועוד.**

פוליסת ביטוח מהודרת מוגשת לך על ידי חברת הביטוח, ואתה- שבע רצון, מעביר אותה כמו שהיא לתיוק. אז רגע לפני שים לב לכמה דברים: דבר ראשון, עליך לשים לב מה כולל הכיסוי **ביטוחי**. הכיסוי הביטוחי הוא הסכום שתקבל במקרה שתתבע את הביטוח. שים לב, האם אתה אכן זקוק לכיסוי? האם אינך מבטח בפוליסה נוספת את אותו הנזק? האם הביטוח אכן מכסה את כל מה שצריך? לדוגמא: כאשר אתה מבטח דירה- אם אין לך אופניים אל תבטח אופניים, אך אם יש לך תכשיטים יקרי ערך,



## ביטוח חיים:

**ביטוח המבטיח את המוטב או שאיריו במקרה מוות מתאונה, נכות מתאונה, אובדן כושר עבודה או גילוי מחלה קשה.**

הלוואי שהיית משקיע בתכניות חסכון כמו בביטוחים: על אף המינוס אתה יוצר הוצאה קבועה שיורדת מכרטיס האשראי או מחשבון הבנק באופן חודשי, הוצאה שאתה כל כך רגיל אליה, עד כדי כך שאתה מתעלם ממנה. אבל ככל שמדובר בביטוחי חיים, מאחורי התשלום קיים עולם שלם שעליך להכירו.

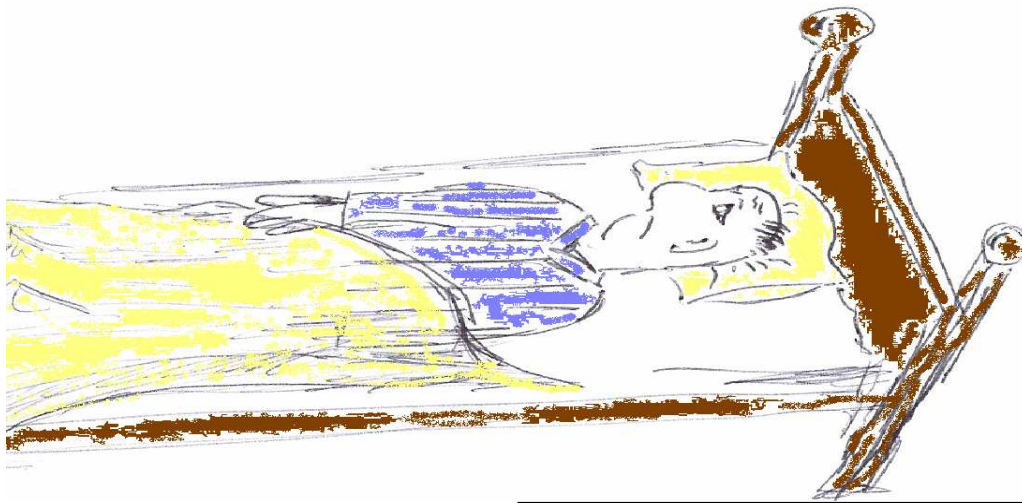
**ביטוח מנהלים** הוא סוג של ביטוח חיים המיועד להגן על החיים של עובד בחברה. ביטוח זה מבוסס על יחסי עובד מעביד ועל הפרשות של שני הצדדים - עובד ומעביד. המרכיב העיקרי בו הוא חסכון לגיל פרישה.

נוסף על מרכיבי הביטוח השונים, על המבוטח להחליט לגבי גובה החיסכון בפוליסה. פוליסה טובה היא פוליסה שמותאמת במיוחד בשבילך. למשל, אם אתה בעל משפחה סביר שתרצה שהביטוח במקרה מוות מתאונה יהיה גבוה יותר מזה של הרווק. הרווק יעדיף להשקיע יותר בחסכון. גם השיקול הנובע מתכנון המס נכנס לתמונה.

## פנסיה:

**תשלום קבוע שמקבל בעל הפוליסה או שאירו לאחר שפרש מעבודתו בגיל זקנה או לאחר שאיבד את כושר העבודה, בהתאם לזכויות שצבר או לכספים שהפקיד לטובת הפנסיה. כיום חובה להפריש לכל עובד בתנאים מסוימים פנסיה מידי חודש. לפרטים פנה למשרדנו.**

שים לב: פוליסות ביטוח מנהלים ופנסיה לעובדים ניתן לשלם בשקים במקום בהוראות קבע. פעולה זו מחזירה לחברה את השליטה על החיובים במיוחד לאור עזיבות עובדים שלעיתים ממשיכה חברת הביטוח לחייב בגינם.



הממוצעת של חולה סיעודי היא כ- 3 עד 5 שנים.

ישנן עוד 2 אלטרנטיבות שבהם נעזרים חולים סיעודיים ומשפחותיהם:

*המדינה מעניקה מימון בגובה 9,000 ₪ לאשפוז בבית אבות לחולה סיעודי שאין לו מקורות מימון.*

בדרך כלל לוקח התהליך חצי שנה ועל הקשיש לממן מכספו את החודשים הראשונים. המדינה לא תעניק סיוע למי שיש לו נכסים או כספים, או למי שיש לו הכנסות ממקורות אחרים. הקשיש יאלץ למכור את הדירה שברשותו בכדי לממן את האשפוז. רק לאחר שבזבז את כל נכסיו היא תתחיל לסייע. מכאן, שהביטוח אינו תורם למיעוטי יכולת שבמילא יקבלו מימון מהמדינה. שלא כמו שמראים בחדשות, אין קשישים זרוקים ללא עזרה. המדינה דואגת להם לאשפוז מייד.

*חלק מקופות החולים מעניקות לחלק מהמבוטחים שלהן ביטוח סיעודי משלים ל- 3 עד 5 שנים.*

ביטוח זה בדרך כלל ניתן כחלק מסל השירותים. בדרך כלל גובה המימון נע בסביבות 3,000 ₪. תבדקו עם קופת החולים על מה אתם מבוטחים.

מתוך הבנת נתונים אלו ולאחר בדיקה שתעשו, תוכלו לקבל החלטה נכונה לגבי הפוליסה שמתאימה לכם.

## ביטוח סיעודי



תוחלת החיים לאנשים שכבר הגיעו לגיל 65 במדינת ישראל היא 83 לגבר ו- 87 לאישה. כיום עומדת האוכלוסייה של בני 65 ומעלה על 650 אלף אנשים. התחזית היא שעד שנת 2020 צפוי מספר זה לגדול ולהגיע ל- 1.2 מליון.

**חולה סיעודי** מוגדר כאדם שנתקיימו בו אחד משני החלופות: או ירידה ביכולת הפיסית לבצע את פעולות היום יום (כגון לקום ולשכב, להתלבש), או תשישות נפש.

ביטוח סיעודי מבטיח לחולה סיעודי הכנסה חודשית אשר בעזרתה יוכל לממן בית אבות או מטפלת צמודה.

לקוח של משרדנו, מר אלי ברגר, מנכ"ל אור שמש ייעוץ והכוונה לגיל הזהב, שיתף אותי בניסיונו באשר לדרך התאמת ביטוח סיעודי: "יש לבחון שני דברים: לאיזו תקופה חל הביטוח ומהו הסכום החודשי שממומן.

עלות בית אבות ברמה סבירה כ-7,000 ₪ עד 10,000 ₪ לחודש. סביר שחולה סיעודי יסתפק בבית אבות פחות יוקרתי. תוחלת החיים

**ביטוח מחלות קשות:** תוכנית ביטוח למקרה גילוי מחלה קשה. סכום הביטוח ישולם בתשלום חד פעמי במקרה של גילוי אחת מתוך 25 מחלות קשות.

**ביטוח סיעודי:** מבטיח לחולה סיעודי הכנסה חודשית אשר בעזרתה יוכל לממן בית אבות או מטפלת צמודה.

**חולה סיעודי:** מוגדר כאדם שנתקיימו בו אחד משני החלופות: או ירידה ביכולת הפיסית לבצע את פעולות היום יום (כגון לקום ולשכב, להתלבש), או תשישות נפש.

**היוון קצבה:** פדיון של 25% מהפנסיה הצפויה לפנסיונר או לשאיריו של עד 5 שנים במטרה להעניק לפורש אפשרות לקבל מענק חד פעמי על חשבון הפנסיה. במהלך 5 השנים יקבל העמית פנסיה חודשית מופחתת.

**חסכון:** ביטוח למקרה חיים: תוכנית חסכון שבה ישולם סכום הביטוח למבוטח בתום תקופת הביטוח. במקרה פטירת המבוטח במשך תקופת הביטוח, ישולם למוטבים סכום החיסכון שנצבר בתוספת הצמדה וריבית או רווחי השקעות, על פי תנאי הפוליסה.

**מגבלת השכר המבוטח:** בקרן מסובסדת המשכורת החודשית המבוטחת לא תעלה על פעמיים מהשכר הממוצע במשק. מידי חודש יחושב השכר המותר להפרשה.

**ערך פדיון:** סכום הכסף אשר המבוטח זכאי לו במקרה של ביטול פוליסת הביטוח לפני תום תקופת הביטוח.

**ערכי סילוק:** ערך הפדיון של הפוליסה במקרה שהמבוטח בחר לבטל את הפוליסה ולהשאיר את כספי החיסכון שנצברו בפוליסה בחברת הביטוח.

**פוליסה משתתפת ברווחי תיק השקעות:** פוליסה שבה כספי החיסכון מושקעים על-פי סל ההשקעות. הרווחים הנובעים מהשקעות אלה מצטרפים לזכות הפוליסה.

**פרמיות:** תשלום המבוטח המקנה לו כיסוי ביטוחי. חישוב הפרמיות מושפע ממספר גורמים כגון: סיכוני תמותה, סיכוני נכות וכד'.

**ריסק:** ביטוח למקרה מוות: תוכנית ביטוח למקרה מוות בלבד, שבה ישולם סכום הביטוח למוטבים בתשלום חד-פעמי, במקרה שפטירת המבוטח אירעה במשך תקופת הביטוח.

**שיעור תמותה:** מבטא את היחס בין מספר הנפטרים לעומת סך האוכלוסייה בתקופה נתונה.

## מילון מונחים קטן



**בונוס/מאלוס:** סכום חסכון נוסף שנצבר לזכות או לחובת הפוליסה בפוליסה משתתפת ברווחים הכוללת חסכון. סכום זה נכלל בדיווח ערך הפדיון ובדיווח הערך המסולק של הפוליסה.

**ביטוח אלמנטארי:** כינוי לכל ענפי הביטוח למעט ביטוחי חיים, פנסיה בריאות וסיעוד. הוא כולל בתוכו ביטוח רכב, דירה, עסק, אחריות מקצועית, קבלנים ועוד.

**ביטוח אבדן כושר עבודה:** תוכנית ביטוח המשלבת פיצוי חודשי ושחרור מתשלום פרמיות במקרה של אובדן מוחלט של כושר עבודה ממחלה או מתאונה. סכום הביטוח ישולם בתשלומים חודשיים החל מתום תקופת ההמתנה (לדוגמא 3 או 6 חודשים) וכל עוד המבוטח אינו כשיר לעבודה.

**ביטוח גימלא/קצבה/הכנסה:** כאשר סכום הביטוח משתלם בתשלומים בתום תקופת הביטוח. מטרתו העיקרית היא לפתור בעיות כספיות העלולות להתעורר באם המבוטח מאריך ימים. קביעת הגמלאות תלויה במספר גורמים והם משפיעים על מחיר הגימלא או סכום הגימלא שתשולם.

**ביטוח חיים:** ביטוח המבטיח את המוטב או שאיריו במקרה מוות מתאונה, נכות מתאונה, אובדן כושר עבודה או גילוי מחלה קשה.

**ביטוח מוות מתאונה:** תוכנית ביטוח שבה ישולם סכום הביטוח למוטב באופן חד-פעמי במקרה מוות של המבוטח עקב תאונה.

**ביטוח נכות מוחלטת ותמידית:** תוכנית ביטוח שבה ישולם סכום הביטוח בתשלום חד פעמי אם המבוטח הפך באופן מוחלט ולצמיתות לנכה ממחלה או תאונה ואינו מסוגל לעסוק בעבודה כלשהי תמורת תגמול או רווח.

**ביטוח נכות מתאונה:** תוכנית ביטוח שבה ישולם סכום הביטוח באופן חד פעמי במקרה של נכות תמידית כתוצאה מתאונה. הסכום ישולם במלואו או בחלקו על-פי אחוז הנכות שנקבע למבוטח ועל-פי תנאי הפוליסה.

**ביטוח מנהלים:** הוא סוג של ביטוח חיים המיועד להגן על החיים של עובד בחברה. ביטוח זה מבוסס על יחסי עובד מעביד ועל הפרשות של שני הצדדים- עובד ומעביד. המרכיב העיקרי בו הוא חסכון לגיל פרישה.



## ללין זלניק

"למרות שידעתי שיש הרבה מה לשפר עקב ריבוי פוליסות שנצברו עם השנים בתנאים שונים ומשונים, אף פעם לא היה לי כוח להיכנס לנושא. ברצוני להודות לך על בדיקה יסודית של הביטוחים שביצעת על פי בקשתי, שהוזילה את התשלומים לחברות הביטוח ב-10,000 ₪ בשנה. ובעיקר תודה על האכפתיות שלך כשעזרת לי לארגן לעצמי את הביטוחים המתאימים לי".

אתה תמיד מוזמן ליצור עימי קשר:  
 לין זלניק, רואת חשבון

**04-8112614**

רחוב יוכבד 8, חיפה, מיקוד 34674  
 טלפון: 04-8112614 פקס: 04-8110988  
 דוא"ל: [lynn@ksafim.biz](mailto:lynn@ksafim.biz)  
 אתר: [www.ksafim.biz](http://www.ksafim.biz)

## מומלץ!

באתר של משרד האוצר:  
[www.mof.gov.il](http://www.mof.gov.il)

תחת אגף שוק ההון ביטוח וחסכון תוכלו למצוא מידע שימושי בנושאי ביטוח ופנסיה, מושגי יסוד, שאלות ותשובות, כתבות והשוואות.