

כל מה שרציתם לדעת על ביטוח חיים

מאמר מערכת

אחד ממוצרי הביטוח הוותיקים ביותר שיש, מוצר פשוט, אבל חשוב מאוד, **ביטוח חיים**. מרבית האנשים לא אוהבים לעסוק במקרה פטירה, אנשים מעדיפים לחשוב על חופשות, אירועים משמחים, התקדמות בעבודה בקיצור מתברר שמרבית האנשים חושבים חיובי. כאן מגיע האבל, נכון זו לא הכתבה הכי כיפית לקרוא, אבל זו בהחלט כתבה שיכולה לחסוך לכם לא מעט כסף, וחלילה במקרה פטירה לדאוג שהמשפחה לא תפגע מבחינה כלכלית. אז בואו נעשה סדר בכל מה שקשור לביטוח חיים (ושלא תתבלבלו הכתבה הזאת עשויה לחסוך לכם לא מעט כסף ולא רק לעשות לכם סדר, חכו לסוף ...)

נתחיל עם הסבר קצר מהו ביטוח חיים?

הכיסוי הביטוחי שנקרא בשפה המקצועית ריסק, הוא מוצר בסיסי מאוד ופשוט מאוד, אתם משלמים תשלום חודשי לחברת הביטוח וזו מבטיחה שחלילה במקרה פטירה ישולם סכום הכסף (הפיצוי) למוטבים. כמה כסף? זה תלוי בכם ביום שהצטרפתם כמה רכשתם.

למי ישולם הכסף?

ביום ההצטרפות לפוליסה אתם מגדירים מי המוטבים, אנשים שאתם מעוניינים שיקבלו את הכסף במקרה פטירה חלילה, בן/בת הזוג, ילדים, הורים וכו'. ניתן לקבוע כל חלוקה בין האנשים, וכמובן שניתן לשנות בכל עת מי יקבל את הכסף.

באיזה מצבים ישולם הביטוח?

ובכן ביטוח חיים הוא המוצר הביטוחי עם תנאי יחיד שרק במקרה בו התאבד/ה המבוטח בשנה הראשונה להצטרפות לביטוח לא ישולם סכום הביטוח החיים, מעבר לזה הביטוח הוא פשוט מאוד, מקרה פטירה מכל סיבה (רק נסיג לא מקרים שנובעים מביצוע פשע או צריכת סמים, זה ברור והגיוני אבל חשוב לציין) וישולם סכום הביטוח למוטבים (זוכרים, אותם אנשים שהגדרתם בפוליסה שהם יקבלו את הכספים).

מי צריך לרכוש ביטוח חיים ?

טוב, השאלות מתחילות להתחמם וממידע כללי מתחילים לעבור למידע יותר מעניין, **אז מי צריך לרכוש ביטוח חיים?** מאוד פשוט, כל מי שמבין שבעת פטירתו יגרם נזק כלכלי לאנשים שתלויים בו, הדוגמא הכי פשוטה היא הורים עם ילדים, מקרה פטירה של אחד ההורים (מעבר לאסון האישי) יגרם נזק כלכלי למשפחה, ולכן כשרוכשים ביטוח חיים הפיצוי שישולם למשפחה אמור לאפשר להם להמשיך ולהתנהל כלכלית בצורה ראויה.

יש מקרים נוספים בהם רוכשים ביטוח חיים?

רכישת ביטוח חיים לא חייבת להיות רק במקרה של הורים וילדים, רוכשים ביטוח חיים בכל מקרה בו ייגרם נזק במקרה פטירה, למשל חברה יכולה לבטח עובד שמקרה פטירתו יגרום לה לנזק כלכלי (לביטוח מסוג זה קוראים ביטוח איש מפתח), או ששותפים יכולים לבטח האחד את השני כך שבמקרה פטירה של אחד מהשותפים המשפחה תקבל את השווי שלו בחברה ויתר השותפים ימשיכו לנהל אותו (לביטוח מסוג זה קוראים ביטוח שותפים, כמה מקורי..), והביטוח המוכר ביותר הוא ביטוח חיים למשכנתא, ביטוח שהבנקים מחייבים כל לווה לרכוש, במקרה פטירה של אחד הלווים, הבנק יקבל את סכום הביטוח החיים שיכסה את יתרת ההלוואה והמשפחה תישאר עם הבית ללא חובות.



כמה ביטוח חיים צריך לרכוש?

ובכן שאלה מצוינת, ביטוח חיים כמו כל מוצר ביטוחי עולה כסף, ולכן יש לנקוט בכלל, **רוכשים מינימום ביטוח נחוץ**, עכשיו אתם שואלים מה המינימום ובכן, זה תלוי במספר משתנים:

מצב משפחתי – בהתאם להרכב המשפחתי, גילאי הילדים נרכוש סכום ביטוח. כשיש ילדים קטנים וההוצאות גדולות כמובן נרכוש סכום ביטוח גבוה יותר. ככל שהם יתבגרו נוכל להקטין את סכום הביטוח.

רמת המחיה של המשפחה – ככל שרמת ההוצאות גבוהה כך צריך להבטיח סכום ביטוח שיספק את הצורך, רמת חיים לרוב היא נגזרת של גובה השתכרות אבל לא תמיד, ישנן משפחות שרמת ההשתכרות גבוהה אבל רמת ההוצאה בינונית, לכן גובה ביטוח החיים צריך לשקף את רמת החיים המדרשת לשמר.

יכולת תשלום – לבסוף יש לבחון מה יכולת תשלום בגין המוצר, ייתכן ואתם זקוקים לביטוח חיים בגובה 4 מיליון ₪ אבל העלות החודשית גבוהה ולכן תאלצו להסתפק רק ב- 2 מיליון ₪.

לסיכום גובה ביטוח החיים הוא סכום שצריך לאפשר למשפחה לשמור על רמת החיים לאורך השנים שנקבעו. כדי לקבוע במדויק (ככל שניתן) את סכום הביטוח שיש לרכוש, חשוב לשבת איתנו כדי שנוכל לבצע לכם התאמה לצורך.

עכשיו שהבנו מה זה ביטוח חיים, לאיזה צורך רוכשים וגם כמה רוכשים, חשוב להבין איך תוכלו לחסוך בעלויות ביטוח החיים, ומדובר בלא מעט כסף....

אז בואו נעבור לצד הכלכלי של ביטוח חיים.

האם יש הבדלים בעלות המוצר בין החברות השונות?

אז כמו שלמדנו למעלה המוצר מאוד פשוט, וגם **חשוב לדעת שביטוח חיים בכל חברות הביטוח הוא אותו מוצר, אבל בדיוק!**

אם כך היינו מצפים שהמחיר יהיה זהה או דומה. אבל זה ממש לא כך, בואו נבחן שתי דוגמאות כדי להמחיש את ההבדלים בין החברות השונות.

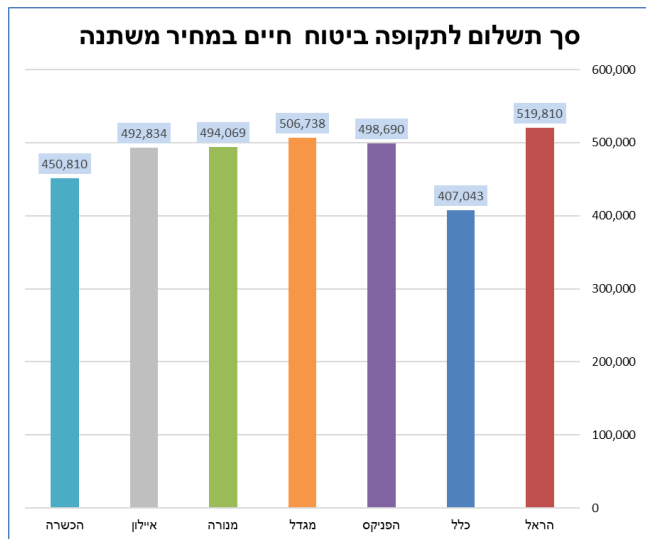
דוגמא 1 גבר בגיל 30, לא מעשן (אכן יש הבדל במחירים בין גברים לנשים ובין מעשנים ללא מעשנים), מעוניין לרכוש ביטוח חיים בגובה 1.5 מיליון.

❖ **תשלום חודשי אותו תשלמו ביחס לגילכם עבור רכישת סכום ביטוח בגובה 1.5 מיליון ₪ ביטוח חיים.**

גיל	הראל	כלל	הפניקס	מגדל	מנורה	איילון	הכשרה
30	93	85	105	90	89	90	91
40	136	134	129	104	132	104	130
50	326	365	289	293	319	289	276
55	550	426	488	494	522	488	446
60	923	714	860	892	880	860	793
65	1,574	1,259	1,556	1,637	1,514	1,556	1,451
70	2,910	2,079	2,853	2,795	2,727	2,795	2,470
74	4,703	3,470	4,360	4,658	4,411	4,360	3,938

❖ סך תשלום לתקופה – מיום הצטרפותכם ועד גיל 75





מניתוח המחירים עולים שני דברים :

1. אם אתם רוכשים ביטוח יש משמעות גדולה מאוד לתקופה שאתם מעוניינים להיות מבוטחים בה, אם אתם מעוניינים להיות מבוטחים לתקופה ידועה מראש, נניח לעשר שנים הקרובות (לתקופה בה הילדים עדיין קטנים) תוכלו לבחור את החברה שמציעה מחירים זולים יותר בשנים הקרובות (למשל בדוגמא שלנו חברות מגדל או איילון יהיו הזולות ביותר בין הגילאים 30-50, לאחר מכן כלל נוטלת את ההובלה), ולכן אם אתם מעוניינים בביטוח לתקופה ארוכה יותר כלל תהייה המשתלמת ביותר – ראו סך תשלום לתקופה (מציג סך תשלום מגיל 30 ועד גיל 75)
2. הנקודה השנייה שהיא המשמעותית, רכישת ביטוח מצריכה תכנון, כדי לדעת כמה ביטוח אנחנו צריכים לרכוש בכל תקופה, בתכנון נכון נוכל לשלב בין שתי חברות ביטוח, לשתי תקופות (נניח שאנחנו רוצים לרכוש ביטוח בגובה 1.5 מיליון בהתאם לדוגמא לעיל), נרכוש מחברת מגדל או איילון סכום ביטוח של 1 מיליון לתקופה שהילדים עדיין קטנים וההוצאות והצורך הביטוחי גבוה, ועוד חצי מיליון לתקופה ארוכה יותר אותה נרכש בחברת כלל, שילוב שכזה שכולל תכנון נכון של צורך ביטוחי יביא אותנו לחיסכון עצום בעלויות הביטוח, כך **התשלום לאורך כל השנים יעמוד על 161,334 ₪** (לעומת 407,043 ₪ בחברת כלל לאורך כל התקופה – החברה הזולה ביותר לתקופות ארוכות).

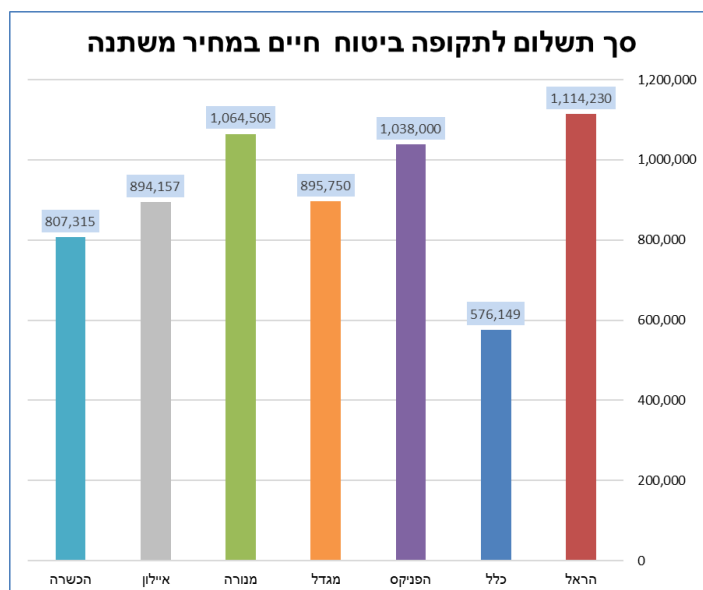
דוגמא 2 גבר בגיל 30, מעשן (אכן יש הבדל במחירים בין גברים לנשים ובין מעשנים ללא מעשנים), מעוניין לרכוש ביטוח חיים בגובה 1.5 מיליון.

כאן כבר אנחנו רואים פערים עצומים בין החברות – ושוב להזכירכם מדובר באותו מוצר בדיוק!
❖ תשלום חודשי אותו תשלמו ביחס לגילכם עבור רכישת סכום ביטוח בגובה 1.5 מיליון ₪ ביטוח חיים.

גיל	הראל	כלל	הפניקס	מגדל	מנורה	איילון	הכשרה
30	118	121	151	133	115	118	133
40	209	214	229	213	205	209	229
50	625	633	589	566	601	566	556
55	1,136	633	1,058	927	1,089	927	885
60	2,009	1,031	1,923	1,624	1,942	1,624	1,509
65	3,509	1,763	3,439	2,893	3,406	2,893	2,639
70	6,614	2,809	5,970	4,793	6,344	4,793	4,239
74	9,940	4,689	8,475	8,065	8,993	8,065	6,785

❖ קופה – מיום הצטרפותכם ועד גיל 75





לסיכום: ניתן לראות את הפערים העצומים שמגיעים למאות אלפי שקלים במצטבר וזה הבדל שנוצר בעת רכישה של מוצר אחד בלבד, אז מה אנחנו צריכים לבדוק?

1. הבדלים בין החברות במחירי הצטרפות.
2. הבדלים בין החברות בהתפתחות המחיר לאורך השנים.
3. סך תשלום לתקופה.
4. והכי חשוב לתכנן את הצורך הביטוחי לאורך השנים ולהתאים בדיוק את הביטוח שתרכשו, זכרו, מרבית הלקוחות רוכשים ביטוח ו"שוכחים ממנו", תכנן וניהול יחסכו לכם סכומים עצומים.

אז כמה כסף לדעתכם אתם יכולים לחסוך בתכנון נכון בתיק ביטוחי מלא?

אנו מזמינים אתכם לתאום פגישה בה נבצע תכנון מקיף לצורך הביטוחי והפנסיוני שלכם, אין לנו ספק שגם אתם תוכלו לחסוך לא מעט בעלויות הביטוח ולשפר את החיסכון הפנסיוני לגיל פרישה.

