

מצגת זו, על כל מרכיביה, הינה רכוש "אופק זהב" ומשמשת למידע בלבד.

1 נובמבר 2019 הנתונים נכונים ליום

אין להעתיק, להוריד או לעשות בה שימוש עסקי או פרסומי כלשהו ללא קבלת היתר מראש ובכתב מהחברה.

מודגש שהמידע המצוי במצגת זו נמסר לנו על ידי חברות הביטוח. עם זאת הערכים השונים מעוגלים ויתכנו סטיות קלות. אין אנו מוציאים מכלל אפשרות שתהיינה טעויות ולכן, הנתונים המחייבים הם אלה שבידי חברות הביטוח ומומלץ לבדוק ולאמת אותם, טרם רכישת ביטוח סיעודי.

פרק א'- תוכניות "בסיסיות"

תוכניות בעלות תקופת המתנה קצרה ובפרמיה קבועה

- **עיקרי התוכניות**
- **תעריפים**
- **ערכי סילוק**

שינויים עיקריים

מרבית החברות הפסיקו לשווק לחלוטין ביטוחי סיעוד פרטיים

מגדל ממשיכה בשלב זה לשווק תוכניות סיעוד עם תקופות פיצוי של 3 ו- 5 שנים וביטוח עם תקופת המתנה של 5 שנים (גיל הכניסה המינימלי לתוכנית זו עודכן ל- 18)

הפניקס ממשיכה לשווק רק ביטוח סיעודי בפרמיה קבועה עם תקופת פיצוי של 5 שנים (גיל הכניסה המינימלי לתוכנית זו עודכן ל- 25)

שינויים עיקריים - משמעויות

- תחום ביטוחי הסיעוד הפרטיים מצטמצם ונמצא על סף היעלמות.
- ייתכן ובקרוב לא ניתן יהיה עוד לרכוש ביטוחי סיעוד פרטיים
- הראל, מנורה, כלל, איילון והכשרה הפסיקו לחלוטין לשווק ביטוחי סיעוד. מגדל והפניקס ממשיכות לשווק רק תוכניות בודדות
- כל חברות הביטוח צמצמו מאד את פעילותן בתחום וכולן הפסיקו לשווק תכניות סיעוד עם תקופת המתנה קצרה ופיצוי לכל החיים
- במגדל ניתן לרכוש ביטוח עם פיצוי לכל החיים באמצעות רכישת שתי פוליסות – האחת עם תקופת פיצוי של 60 חודשים והשניה עם תקופת המתנה של 60 חודשים
- השינויים אינם משפיעים על מבוטחים קיימים בביטוחי סיעודי פרטיים או על מבוטחי ביטוחים קבוצתיים

תמונת מצב 3.11.19 - איפה אפשר עדיין לרכוש ביטוחי סיעוד ולמי?

| הכשרה | מנורה | איילון | כלל | הפניקס | מגדל | הראל | | | |
|---------------------------------------|---|--|---|-------------------------------|-------------------------------|---|--------------------|------------------------|--------------|
| לא משווקים ביטוחי סיעוד החל מ- 1.1.19 | לא משווקים ביטוחי סיעוד החל מ- 28.10.19 | לא משווקים ביטוחי סיעוד החל מ- 1.11.19 | לא משווקים ביטוחי סיעוד החל מ- 31.10.19 | - | V | לא משווקים ביטוחי סיעוד החל מ- 30.10.19 | 3 שנות פיצוי | תקופת המתנה קצרה | |
| | | | | V גיל כניסה מינימלי -25 | V | | 5 שנות פיצוי | | |
| | | | | - | - | | כל החיים | | |
| | | | | - | - | | תקופות פיצוי אחרות | | |
| | | | | - | - | | - | פיצוי לכה"ח | 3 שנות המתנה |
| | | | | - | V גיל כניסה מינימלי- 18 | | - | פיצוי לכה"ח | 5 שנות המתנה |
| | | | | - | - | | - | מכפיל סכום פיצוי במוסד | |
| | | | | - | - | | - | פרמיה מוגדלת (משולבת) | |
| | | | | 70 | 69 | | - | גיל כניסה מירבי | |

הנתונים נכונים למועד הפרסום. בהחלט ייתכן שגם מגדל והפניקס יודיעו בקרוב על הפסקת שיווק כל תוכניות הסיעוד ויציאה מהתחום

השוואת תנאים עיקריים

| נושא | מגדל ("דואגים למחר") | הפניקס ("עתיר כבוד") |
|-----------------------------|--|---|
| זכאות (לפי A.D.L מתוך 6) | 3 ADL = 100% גמלה | 3 ADL = 100% גמלה |
| הגדרות ADL - <u>ניידות</u> | הגדרת ניידות – <u>משופרת</u> (ריתוק לכסא גלגלים ייחשב כאי יכולת לנוע) | הגדרת ניידות – <u>משופרת</u> (ריתוק לכסא גלגלים ייחשב כאי יכולת לנוע) |
| תשישות נפש | 100% | 100% |
| תקופת תשלום הפיצוי | 36 / 60 חודשים | 60 חודשים |
| המתנה | 45 יום | 60 יום |
| גיל כניסה מירבי | 69 | 70 |
| סכום ביטוח מירבי | 20,000 ש"ח | 22,000 ש"ח |
| שיפוי לשיקום | ותק של 12 ח' - עד לסך 5,000 ₪ לחודש למשך 12 חודשים (20% ה.ע.) | ותק 12 ח' - עד לסך 3,000 ₪ לחודש ל- 6 חודשים (ה.ע. 20%) |
| פרמיה -קבועה/משתנה | קבועה | קבועה |
| תשלום למשפחת נפטר | אין | אין |
| הנחה לבני זוג | אין | אין |
| הצמדת הפרמיה והפיצוי החודשי | למדד | 60 ח' ראשונים למדד, מחודש 61 ואילך להשקעות |
| שחרור בעת סיעוד | יש | יש |
| שונות | נספח ריסק - זכאות לסכום חד פעמי בגובה 18 חודשי גמלת סיעוד, במקרה פטירה לפני גיל 80 | |

השוואת פרמיה חודשית - 10,000 ₪ פיצוי

תקופת פיצוי - 3 שנים (פרמיה קבועה)

| מגדל | | גיל כניסה |
|------|-----|-----------|
| אישה | גבר | |
| 92 | 69 | 3 |
| 97 | 72 | 5 |
| 110 | 82 | 10 |
| 147 | 109 | 20 |
| 201 | 148 | 30 |
| 238 | 176 | 35 |
| 286 | 212 | 40 |
| 347 | 259 | 45 |
| 430 | 322 | 50 |
| 543 | 410 | 55 |
| 705 | 537 | 60 |
| 952 | 732 | 65 |

השוואת פרמיה חודשית - 10,000 ₪ פיצוי

תקופת פיצוי - 5 שנים (פרמיה קבועה)

| תעריף לאישה | | גיל כניסה |
|-------------|-------|-----------|
| הפניקס | מגדל | |
| 116 | 110 | 3 |
| 120 | 116 | 5 |
| 134 | 133 | 10 |
| 167 | 178 | 20 |
| 240 | 244 | 30 |
| 279 | 290 | 35 |
| 326 | 348 | 40 |
| 389 | 424 | 45 |
| 477 | 525 | 50 |
| 602 | 663 | 55 |
| 791 | 860 | 60 |
| 1,089 | 1,158 | 65 |
| 2,112 | - | 70 |
| - | - | 75 |

| תעריף לגבר | | גיל כניסה |
|------------|------|-----------|
| הפניקס | מגדל | |
| - | 86 | 3 |
| - | 91 | 5 |
| - | 104 | 10 |
| - | 138 | 20 |
| 197 | 189 | 30 |
| 230 | 225 | 35 |
| 274 | 272 | 40 |
| 329 | 332 | 45 |
| 405 | 414 | 50 |
| 516 | 527 | 55 |
| 682 | 692 | 60 |
| 943 | 941 | 65 |
| 1,653 | - | 70 |
| - | - | 75 |

השוואת פרמיה חודשית - 10,000 ₪ פיצוי

תקופת פיצוי - כל החיים (פרמיה קבועה)

| מגדל | | גיל כניסה |
|-------|-------|-----------|
| אישה | גבר | |
| - | - | 3 |
| - | - | 5 |
| - | - | 10 |
| 265 | 198 | 20 |
| 361 | 269 | 30 |
| 428 | 318 | 35 |
| 512 | 382 | 40 |
| 621 | 464 | 45 |
| 765 | 575 | 50 |
| 962 | 726 | 55 |
| 1,240 | 945 | 60 |
| 1,657 | 1,271 | 65 |

* הפרמיות מחושבות כסכום עלות פוליסות עם חמש שנות פיצוי וחמש שנות המתנה

ערכי סילוק

ערך סילוק מייצג את שיעור הזכויות שצובר מבוטח במשך שנות תשלום דמי הביטוח. הערך המסולק יעמוד לזכותו של המבוטח, גם אם הפסיק לשלם את דמי הביטוח. בהקשר לביטוח סיעודי, משמעותו של הערך המסולק היא שהמבוטח ימשיך להיות זכאי לגמלת סיעוד חלקית, בהתאם לשיעור שנצבר אל מול סכום הביטוח שרכש ושנות התשלום, גם אם הפסיק לשלם את דמי הביטוח בשלב כלשהו.

בטבלאות הבאות מוצגים ערכי סילוק, כמפורט:

- שיעור שנצבר מסכום הביטוח שנרכש
- מייצגים את ערכי הסילוק עבור גברים במסלולים של פיצוי ל- 5 שנים
- ערכי הסילוק לנשים וגברים דומים, והפערים, ככל שישנם, הינם באחוזים בודדים בלבד
- הסכומים מקורבים ומעוגלים

השוואת ערכי סילוק

שיעור צבירה מסכום ביטוח מקורי שנרכש (לפי גבר, 5 שנות פיצוי)

| לאחר 15 שנות תשלום | | |
|--------------------|------|-----------|
| הפניקס | מגדל | גיל כניסה |
| - | 24% | 5 |
| - | 26% | 10 |
| - | 30% | 20 |
| 33% | 35% | 30 |
| 35% | 38% | 35 |
| 37% | 41% | 40 |
| 39% | 45% | 45 |
| 42% | 49% | 50 |
| 45% | 54% | 55 |
| 48% | 59% | 60 |
| 51% | 64% | 65 |

| לאחר 10 שנות תשלום | | |
|--------------------|------|-----------|
| הפניקס | מגדל | גיל כניסה |
| - | 17% | 5 |
| - | 18% | 10 |
| - | 20% | 20 |
| 24% | 24% | 30 |
| 25% | 26% | 35 |
| 26% | 29% | 40 |
| 28% | 31% | 45 |
| 30% | 35% | 50 |
| 32% | 39% | 55 |
| 34% | 43% | 60 |
| 38% | 47% | 65 |

| לאחר 5 שנות תשלום | | |
|-------------------|------|-----------|
| הפניקס | מגדל | גיל כניסה |
| - | 9% | 5 |
| - | 9% | 10 |
| - | 11% | 20 |
| 12% | 12% | 30 |
| 13% | 14% | 35 |
| 14% | 15% | 40 |
| 15% | 16% | 45 |
| 16% | 18% | 50 |
| 17% | 20% | 55 |
| 19% | 23% | 60 |
| 21% | 26% | 65 |

השוואת ערכי סילוק (לפי גבר, 5 שנות פיצוי)

| לאחר 30 שנות תשלום | | |
|--------------------|------|-----------|
| הפניקס | מגדל | גיל כניסה |
| - | 45% | 5 |
| - | 48% | 10 |
| - | 55% | 20 |
| 56% | 63% | 30 |
| 58% | 67% | 35 |
| 61% | 72% | 40 |
| 63% | 77% | 45 |
| 66% | 81% | 50 |
| 68% | 85% | 55 |
| 70% | 87% | 60 |
| 70% | 87% | 65 |

| לאחר 25 שנות תשלום | | |
|--------------------|------|-----------|
| הפניקס | מגדל | גיל כניסה |
| - | 38% | 5 |
| - | 41% | 10 |
| - | 47% | 20 |
| 49% | 54% | 30 |
| 52% | 58% | 35 |
| 54% | 63% | 40 |
| 57% | 68% | 45 |
| 60% | 73% | 50 |
| 63% | 78% | 55 |
| 65% | 81% | 60 |
| 67% | 83% | 65 |

| לאחר 20 שנות תשלום | | |
|--------------------|------|-----------|
| הפניקס | מגדל | גיל כניסה |
| - | 31% | 5 |
| - | 33% | 10 |
| - | 39% | 20 |
| 42% | 45% | 30 |
| 44% | 48% | 35 |
| 46% | 53% | 40 |
| 49% | 57% | 45 |
| 52% | 62% | 50 |
| 55% | 67% | 55 |
| 58% | 72% | 60 |
| 61% | 76% | 65 |

רוצים לדעת עוד ? דברו איתנו

נייד: 052-6582641

דוא"ל: gabi@ofekzahav.com

למידע נוסף ופרטים, היכנסו לאתר האינטרנט שלנו:

www.ofekzahav.com