

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

הנתונים נכונים ליום 1 מרץ 2018

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 ד' - תוכניות עם פרמיה מוגדלת

על פי הוראות המפקח על הביטוח, החל ב- 1 ינואר 2013 לא ניתן עוד למכור תוכניות ביטוח עם פרמיה משתנה (שאינן צוברות ערכי סילוק והעוברות למסלול של פרמיה קבועה בגיל 65), אלא רק תוכניות משולבות בהן הפרמיה כוללת מרכיב של פרמיה משתנה המתייקרת בקצב שנתי אחיד של עד 4% ומומרת לקבועה מידי שנה באופן הדרגתי.

בגיל 65 הופכת הפרמיה כולה לקבועה.

התוכניות הללו צוברות ערכי סילוק בהתאם לקצב ההמרה מפרמיה משתנה לקבועה.

פרק זה יציג את מרבית התוכניות מסוג זו שמשווקות על ידי חברות הביטוח.

בחלק מהחברות קיימות תוכניות בפרמיה מוגדלת עם תקופות המתנה ארוכות, שאינן מוצגות בטבלאות ההשוואה.

שינויים עיקריים - הפניקס

- החל מיום 1.1.18 שונתה הגדרת מקרה הביטוח, כך שנדרשת אי יכולת לבצע חלק מהותי של לפחות 3 מתוך 6 פעולות יומיומיות (במקום 2 בלבד, אם אחת מהן היא אי שליטה על סוגרים). בכך, מצטרפת הפניקס לשאר החברות (למעט הכשרה), בהן עודכנה ההגדרה כבר קודם לכן. בנוסף, עודכנה תקופת ההצמדה למדד ל- 60 חודשים, שלאחריהן צמודים תגמולי הביטוח למדד השקעות.

סיום ביטוחי הסיעוד הקבוצתיים

- ב- 31.12.17 הסתיימו מרבית ביטוחי הסיעוד הקבוצתיים, בהתאם להנחיית רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון
- לנפלטים עומדת הזכות להצטרף לביטוח פרט ברצף וללא צורך בהצהרת בריאות (זכות המשכיות), באותה חברת הביטוח בה התקיים הביטוח הקבוצתי
- ניתן לממש את זכות ההמשכיות בתוך פרק הזמן שהוגדר (בד"כ תוך 90 יום)
- ניתן לרכוש ביטוח פרטי בסכום ולתקופת פיצוי זהים לאלה שהיו בביטוח הקבוצתי, או נמוכים מהם. במרבית הקולקטיבים, היה הכיסוי לתקופת תשלום של 60 חודש
- נפלטי ביטוחים קבוצתיים בני 60 ומעלה ושאינם מבוטחים בביטוח הסיעוד לחברי קופות החולים, זכאים להצטרף אליו ללא הצהרת בריאות. היקף הכיסוי לו יהיו זכאים יעמוד על 3,500 ₪ בחודש לסיעודי השוהה בביתו, בהתאם לגילם בעת ההצטרפות
- בהתאם לטיוטה שפרסמה רשות שוק ההון, צפויה זכות זו להתרחב גם לבני 55 ומעלה
- טרם ביצוע פעולה, מומלץ לבחון את כלל האפשרויות הקיימות ולבנות הגנה סיעודית מותאמת למאפייני האישיים של הלקוח, הכדאיות והצורך
- במידת הצורך, ניתן לרכוש ביטוחים פרטיים משלימים, המגדילים את סכומי הגמלה וכאלה המתחילים לשלם לאחר תום סיום תקופת התשלום בביטוח קופה"ח (פירוט במצגת ביטוחים עם 5 שנות המתנה)

השוואת פרמיה חודשית - 10,000 ₪ פיצוי

תקופת פיצוי - 3 שנים (פרמיה מוגדלת - משתנה)

כלל		הראל		גיל כניסה
אישה	גבר	אישה	גבר	
24	22	21	14	3
26	23	23	15	5
31	27	29	19	10
50	40	47	31	20
62	50	60	41	25
80	62	79	53	30
102	79	103	70	35
135	104	138	95	40
184	141	187	139	45
254	194	259	201	50
361	276	372	289	55
547	420	560	435	60

השוואת פרמיה חודשית - 10,000 ₪ פיצוי

תקופת פיצוי - 5 שנים (פרמיה מוגדלת - משתנה)

כלל		הפניקס (360)*		הפניקס (עתיר כבוד)		הראל		גיל כניסה
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	
33	26	19	16	24	20	26	16	3
36	28	21	17	26	22	28	18	5
43	34	26	21	32	27	36	23	10
70	53	40	33	51	42	58	37	20
87	65	51	42	65	54	75	48	25
110	81	72	60	96	82	97	63	30
142	102	92	77	123	104	128	84	35
182	127	123	102	161	137	171	126	40
249	169	167	140	218	184	233	170	45
341	243	232	195	306	260	354	236	50
506	352	335	283	438	377	509	364	55
777	537	509	432	662	572	769	580	60

* הפרמיות המוצגות בתוכנית הפניקס 360, הן עבור פיצוי של 5,000 ₪ בבית ו- 11,000 ₪ במוסד

השוואת פרמיה חודשית - 10,000 ₪ פיצוי

תקופת פיצוי - כל החיים (פרמיה מוגדלת - משתנה)

כלל		הפניקס (360)*		הפניקס (עתיר כבוד)		גיל כניסה
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	
49	35	30	23	40	31	3
53	37	33	25	43	34	5
64	45	40	31	52	40	10
102	68	62	47	80	62	20
130	86	79	30	102	79	25
167	110	109	84	146	116	30
218	144	144	110	188	149	35
288	192	190	148	254	198	40
396	260	257	201	345	274	45
547	367	358	280	478	380	50
806	540	519	406	688	546	55
1,211	819	790	619	1,040	826	60

* הפרמיות המוצגות בתוכנית הפניקס 360, הן עבור פיצוי של 5,000 ₪ בבית ו- 11,000 ₪ במוסד

השוואת פרמיה חודשית - 10,000 ₪ פיצוי

תקופת פיצוי – 96 / 120 חודשים (פרמיה מוגדלת - משתנה)

פיצוי 120 חודשים	
כלל	
אישה	גבר
43	33
47	35
56	41
89	63
111	78
140	102
182	126
244	167
333	230
467	322
687	473
1,048	718

תקופת פיצוי 96 חודשים						גיל כניסה
כלל		הפניקס (360)*		הפניקס (עתיר כבוד)		
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	
39	30	23	18	29	24	3
42	32	25	20	32	26	5
51	38	31	25	40	32	10
81	58	49	39	62	50	20
103	73	62	49	79	64	25
133	93	86	70	115	94	30
173	117	112	90	147	121	35
232	155	150	120	194	159	40
320	212	202	164	267	217	45
438	296	281	228	370	307	50
655	422	405	331	532	442	55
1,006	654	618	507	806	672	60

ערכי סילוק

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

בטבלאות הבאות מוצגים ערכי סילוק, כמפורט:

- סכום מסולק שנצבר עבור כל 1,000 ₪ סכום ביטוח שנרכש
- מייצגים את ערכי הסילוק עבור גברים במסלול פיצוי לכל החיים
- ערכי הסילוק לנשים וגברים דומים, והפערים, ככל שישנם, הינם באחוזים בודדים בלבד
- הסכומים מקורבים ומעוגלים

השוואת ערכי סילוק

סכום נצבר לכל 1,000 ₪ פיצוי (לפי גבר, פיצוי לכל החיים)

לאחר 20 שנים			לאחר 15 שנים			לאחר 10 שנים		גיל כניסה	
כלל	פניקס	הראל	כלל	פניקס	הראל	כלל	הפניקס		
281	217	235	205	157	170	131	100	109	25
319	247	269	234	179	196	153	115	127	30
368	284	310	268	206	226	175	133	146	35
429	330	351	312	239	255	201	154	165	40
479	389	351	351	281	294	226	181	190	45
			425	338	343	277	218	224	50
						345	269	268	55

לאחר 30 שנים			לאחר 25 שנים			גיל כניסה
כלל	פניקס	הראל	כלל	פניקס	הראל	
446	348	377	360	280	304	25
509	397	431	411	320	347	30
584	456	495	474	367	400	35
			550	426	452	40

רוצים לדעת עוד ? דברו איתנו

נייד: 052-6582641

דוא"ל: gabi.ofekzahav@gmail.com

למידע נוסף ופרטים, היכנסו לאתר האינטרנט שלנו:

www.ofekzahav.com