

תכנון פיננסי וניהול סיכונים – 2017

משה קמחי
052-5142869
moshek@rvd.co.il



כל המידע האמור במצגת זו (לרבות נתונים המפורטים בדוגמאות החישוביות המובאות), הינו בבחינת מידע כללי שתכליתו הסברה והבהרה בלבד.

הוא אינו מהווה המלצה, חוות דעת או ייעוץ כלשהו (לרבות בענייני מס ו/או תחליף לייעוץ או שיווק פנסיוני ו/או פיננסי בידי בעל רישיון על-פי דין,

המתחשב בצרכים ובנתונים הפרטניים של כל אדם.

ההסתמכות על המידע האמור הינה באחריות המשתמש בלבד. על המשתמש במידע לקבל עצה מקצועית בנפרד לכל פעולה בקשר לנושאים הנדונים לעיל

קצת עליי :

- תואר בראשון בכלכלה וניהול – מרכז אקדמי רופין
- רשיון בניהול השקעות – רשות ניירות ערך
- רשיון פנסיוני – משרד האוצר
- בעבר מנהל השקעות בכיר בחברות כלל והראל

רבדים

תכנון פיננסי מקיף

- הוקמה לצורך ניהול רחב ועמוק של כלל הנכסים הפיננסיים
- התמחות בתכנון פיננסי תוך דגש על נושא חסכון וביטוח



מה חשוב לך ?



- 2008 – החסכון לפנסיה יינתן כקצבה
- מקדם (המספר לפיו נקבל את הקצבה)
- דמי ניהול מהפקדה
- דמי ניהול מצבירה
- גיל כניסה
- שיעור תחלופה



חוסכים פחות כסף ופחות זמן -
לפורשים בעולם המערבי יש פחות כסף!

III

כמה כסף
אני חוסך?



II

איפה אני
חוסך?



I

כמה זמן
אני חוסך?



רובד I - ביטוח לאומי

- 2,297 ש"ח קצבה מקסימלית
- עד 25% משכר ממוצע במשק

רובד II - חסכון פנסיוני

- קצבה מקרן פנסיה/ ביטוח מנהלים/ קופת גמל
- תחושב עפ"י החסכון שצברנו עד גיל הפרישה
- נוצר במהלך שוטף של עבודה והפקדות

רובד III - הכנסות אחרות

- נדל"ן מניב
- השקעות מניבות אחרות
- מכשירים פיננסיים

החסכון הפנסיוני מהווה את הרובד היציב, הגדול והחשוב ביותר



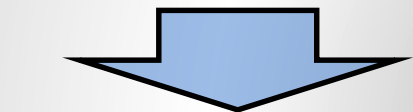
הנחות:

- אדם נשוי
- שכיר
- הכנסה: 15,000 ₪
- הפרשה של 20.83% (ינואר 2017)
- חוסך עד גיל 67

גיל התחלת הפקדה	30	35	40
אומדן פנסיה צפויה	13,740 ש"ח	10,850 ש"ח	7,900 ש"ח

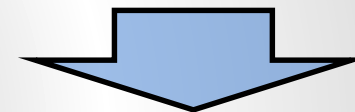
חייבים להתחיל לחסוך כמה שיותר מוקדם

2 אופציות עיקריות



ביטוח מנהלים

- שילוב של ביטוח וחסכון
- חוזה אישי
- מקדם מובטח מגיל 60



קרן פנסיה

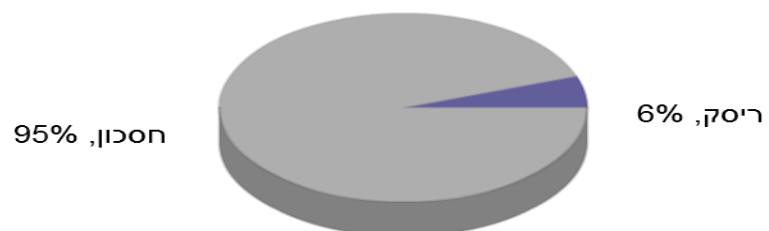
- שילוב של ביטוח וחסכון
- תקנון
- מנגנון של איזון אקטוארי
- קופה שוויונית

ביטוח מנהלים	קרן פנסיה	
חוזה מובטח (אני לבד)	תקנון (טובת הכלל)	שיטה
0.5% מצבירה 3% מהפקדה	0.5% מצבירה 6% מהפקדה MAX	דמי ניהול
אין. תשואה לפי תיק ההשקעות	יש 30% אג"ח מיועדות בריבית של 4.26%	תשואה מובטחת
משתנה לפי הגיל מעוגן בחוזה	נקבעת על פי גיל הכניסה בתעריף עלות על פי תקנון	עלות ביטוחית
רכישת כיסויים בהתאמה אישית	זקנה, נכות ושארם כחבילה אחת	כיסויים
ניתן לקבוע באופן חופשי	שארם ואופן תגמולם מוגדרים בתקנון	קביעת מוטבים
הגדרה עיסוקי על פי עיסוק ספציפי	הגדרה מקצועית (עיסוק סביר אחר)	הגדרה למקרה א.כ.ע
אין מגבלה להפקדה	יש תקרת הפקדה - 3965 ₪	תקרת הפקדה
1. תשואת תיק	1. תוחלת חיים של פנסיונרים – תשואה דמוגרפית 2. תשואת התיק	תלות קצבה ניתנת

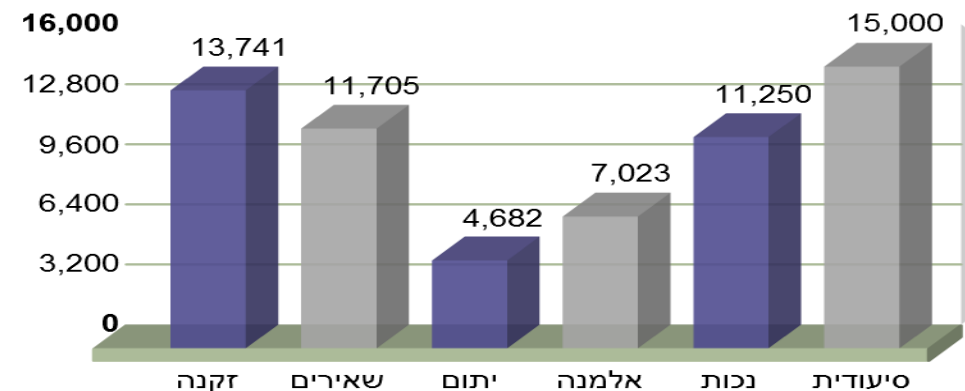
שאלה 3 – כמה אני חוסך?

מסלול מקיפה נכות מוגדלת (75%) (67)							
פרטי העמית	ת.ז.	הפקה עצמאית	סוג עמית	שכיר			
	מגדר	זכר	מצב משפחתי	יש בן/בת זוג וילדים			
	תאריך לידה	01/03/1987	גיל קבלת פנסיה	67			
	גיל	30.0	יתרה צבורה*	0			
פרטי תקציב	חלק עובד	900	שיעור חלק עובד	6.00%	תאריך הצטרפות	29/03/2017	
	חלק מעסיק	975	שיעור חלק מעסיק	6.50%	הכנסה	15,000	
	חלק פיצויים	1,250	שיעור חלק פיצויים	8.33%	שכר מבוטח**	15,000	
	סך דמי גמולים	3,125	שיעור דמי גמולים	20.83%			
תוצאות המסלול הנבחר	פנסיית זקנה		פנסיית נכות		פנסיית שאירים		ערכי פדיון בגיל פרישה
	יתרת זכאות	2,639,606	נכות מלאה	11,250	אלמנה	7,023	חלק עובד 732,639
	מקדם המרה	192.1	נכות סיעודית	15,000	יתום	4,682	חלק מעסיק 793,693
	פנסיית זקנה	13,741	שיעור נכות	75.0%	מקסימום	11,705	חלק פיצויים 1,113,274
							סך ערכי פדיון 2,639,606

חלוקה לריסק וחסכון



(מסלול מקיפה נכות מוגדלת 75%) (67)







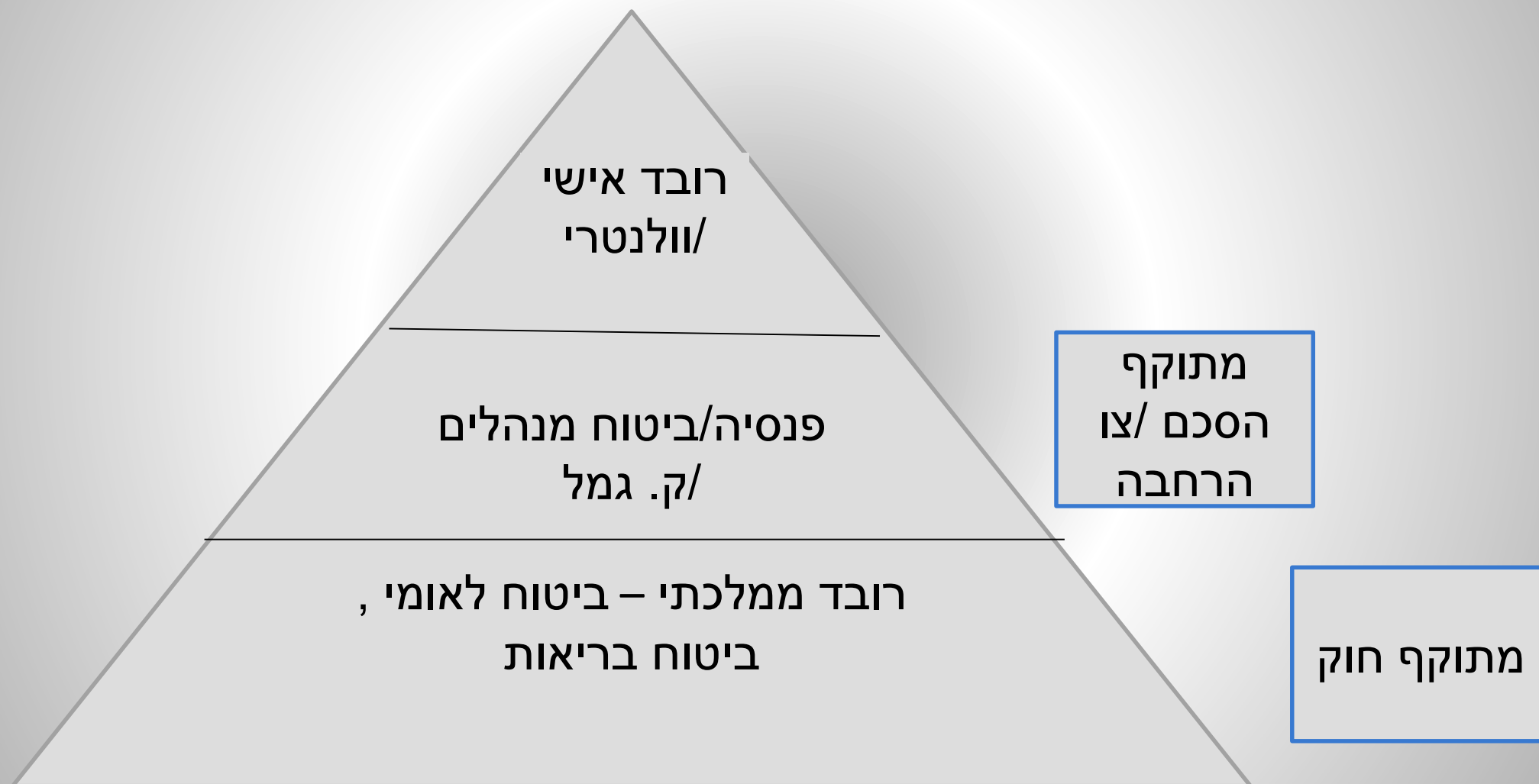
- לכל אדם יש ערך כספי מבחינת האנשים התלויים בו, השווה לערך מהוון של הכנסה הצפויה לו בעתיד
- ערך כלכלי של אדם מתבטא ביצירת נכסים חומריים והפיכתם לפעולה יוצרת.
- כל פעילות כלכלית הינה תוצאה של פעולת אדם, ולכן

לכל אדם ערך כלכלי!



➤ משפחה היא יחידה כלכלית המבוססת על ערכם הכלכלי של האנשים המפרנסים אותה

➤ האדם הוא נכס אנושי, שאת ערכו הכלכלי יש להעריך כדי לתכנן למשפחה מענה כלכלי הולם, לכל מקרה של סיכוני חיים



- בביטוח הלאומי מבוטח כל תושב ישראל
- קצבאות הזקנה, השאירים והנכות, נמוכות מאוד
ערכן נע בין 17%-30% מהשכר הממוצע במשק,
לפני תוספות, ואינן מבטיחות קיום ראוי במצבים
שתוארו
- יתרון ההגנה של הרובד הבסיסי הוא בכך שזהו
רובד חובה, וכולם מבוטחים בו



המוסד לביטוח לאומי



- רובד החל על שכירים, עליהם חל הסכם קיבוצי ו/או צו ההרחבה המחייב אותם ואת מעסיקיהם להצטרף לתכנית פנסיונית (כיום גם עצמאיים)
- תוקפו של הסכם קיבוצי או צו הרחבה הוא כתוקף חוק, וניתן לאכוף את הוראותיו בבית המשפט
- ישנה בישראל גם חקיקה המבטיחה זכויות סוציאליות של עובדים – חוק פיצויי פיטורים, חוק הגנת השכר, חוק חופשה ומנוחה, חוק גיל פרישה ועוד



➤ זהו הרובד בו מבוטחים העצמאים, וכן השכירים שאינם מבוטחים על מלוא שכרם

➤ לחוסכים לפנסיה ברובד זה ניתנות הטבות מס –ניכוי התשלומים מן ההכנסה החייבת, במטרה לעודד אותם לרכוש הסדר פנסיוני מלא ולהגן על עצמם ועל משפחתם

➤ ברובד זה נכללות גם הפוליסות הפרטיות, המשלימות את כיסויי הביטוח הבסיסיים המצויים בביטוח המנהלים ובקרן הפנסיה

➤ פטירה מוקדמת RISK OF DYING TOO SOON

➤ אובדן כושר עבודה כתוצאה מתאונה או מחלה
DISABILITY

➤ נכות ופציעה – אירועים תאונתיים

➤ פרישה ללא הכנה ותכנון - RISK OF LIVING TOO LONG

➤ בריאות

➤ מצב סיעודי



➤ פטירה מוקדמת – פוליסת ביטוח חיים "ריסק",
סכום ביטוח חד פעמי/תשלום לשיעורין

➤ אובדן כושר עבודה – כיסוי א.כ.ע באופי ובהיקף שונים:
תקופת המתנה, פרנצ'יזה, הגדרת עיסוק, ביטול קיזוזים

➤ נכות ופציעה – פוליסות נכות, פוליסות תאונות אישיות,
וכיסוי לנכות תעסוקתית

➤ בעיות בריאות – פוליסות בריאות לכיסוי סוגי הסיכונים
השונים, לרבות מחלות קשות

➤ מצב סעודי – פוליסת סיעוד מקיפה

➤ ביטוח חיים הוא מענה כלכלי למקרה פטירה מוקדמת, בהתאם לערכו הכלכלי של האדם, כמה כסף ירוויח בחייו היצרניים

➤ הפוליסה היא חוזה – תנאי הכניסה נשמרים לאורך כל התקופה

➤ מדויק וקל לחישוב





➤ כשאדם מאבד את כושרו להשתכר, בהיעדר מערכת המבטיחה הכנסה חלופית, עלולה משפחתו לקרוס מבחינה כלכלית

➤ האדם אינו מייצר הכנסה, ורמת ההוצאות בדרך כלל עולה, עקב מגבלותיו וצרכיו החדשים

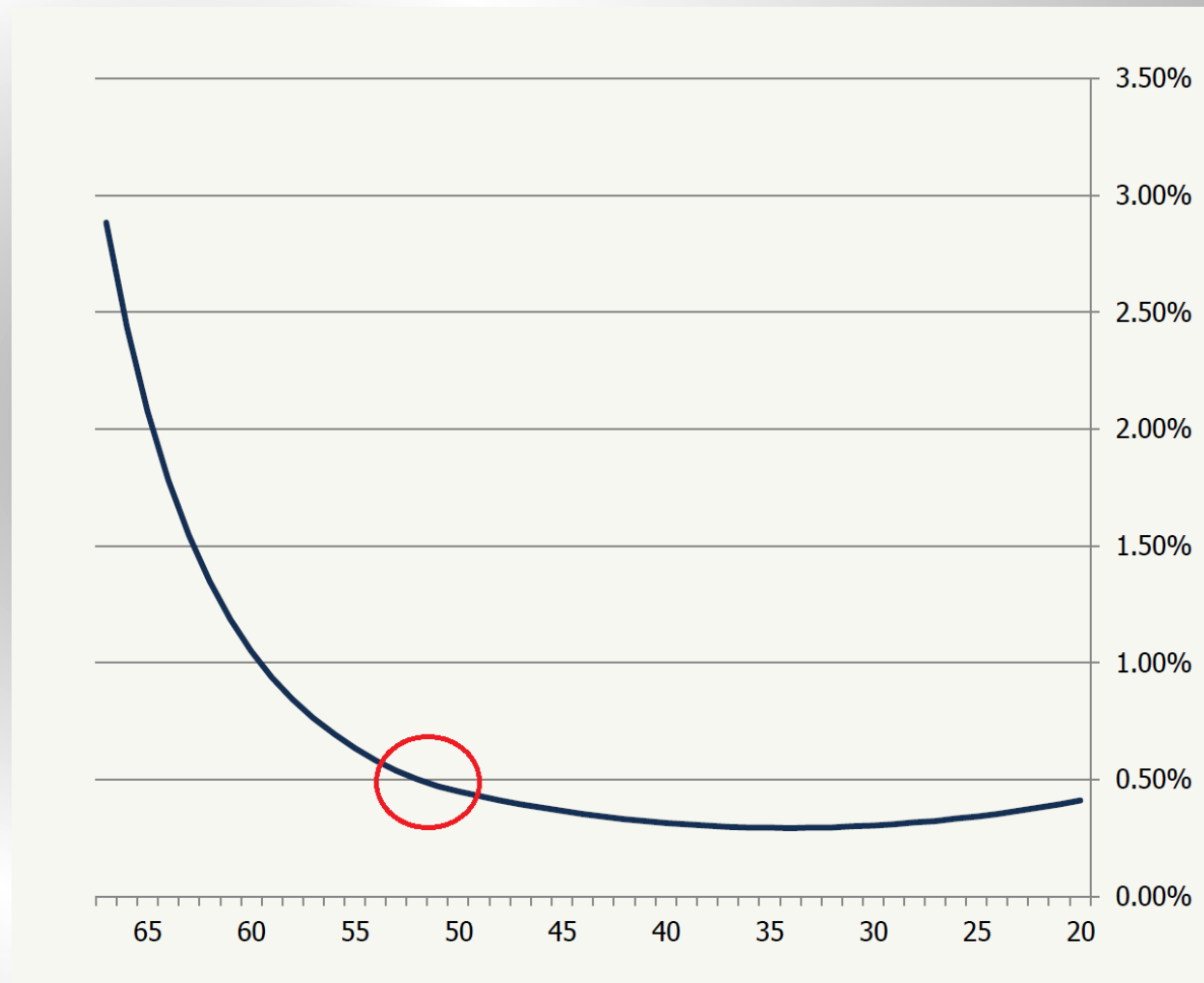
➤ באין הכנסה – אין המשך צבירת חיסכון, ולרוב הוא אף נפדה ונגמר





- במקרה של אובדן כושר העבודה או נכות, יש להבטיח כי יבוטחו 75% מההכנסות מיגיעה אישית
- אין צורך לבטח הכנסה פסיבית
- ניתן וצריך לבטח דיבידנדים של בעלי שליטה
- קצבאות הנכות הכללית של הביטוח הלאומי נמוכות, לכן לא מסתמכים עליהן בחישובים

גיל	הסתברות לאובדן כושר	תקופת הפיצוי בחודשים
20	0.41%	28.18
21	0.39%	28.26
22	0.38%	28.35
23	0.37%	28.43
24	0.35%	28.51
25	0.34%	28.59
26	0.33%	28.81
27	0.32%	29.03
28	0.32%	29.24
29	0.31%	29.46
30	0.30%	29.68
31	0.30%	30.04
32	0.30%	30.40
33	0.29%	30.76
34	0.29%	31.12
35	0.29%	31.48
36	0.30%	31.99
37	0.30%	32.50
38	0.30%	33.01
39	0.31%	33.51
40	0.31%	34.00
41	0.32%	34.65
42	0.33%	35.30
43	0.34%	35.92
44	0.35%	36.53
45	0.36%	37.10
46	0.38%	37.82
47	0.39%	38.50
48	0.41%	39.12
49	0.43%	39.67
50	0.45%	40.12
51	0.47%	40.64
52	0.50%	41.02
53	0.54%	41.23



* לשכה מרכזית לסטטיסטיקה - 2015

"נכה"

מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים. הכל כפי שיקבע על ידי רופא הקרן או הועדה הרפואית, לפי העניין.

"נכה מלא"

מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים. הכל כפי שיקבע על ידי רופא הקרן או הועדה הרפואית, לפי העניין.

נגרמה נכותו של מבוטח עקב מחלה, תאונה או מום, שנגרמו או ארעו לו לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, תשולם הפנסיה למבוטח רק אם הועברו בגינו 60 תשלומים חודשיים רצופים לפחות מיום ההצטרפות או מיום הצטרפותו מחדש לקרן, היינו: חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, ועד מועד הארוע המזכה.

➤ **בקרן פנסיה יכולות להיות החרגות, אולם אין תוספות בעלות הכיסוי הביטוחי**

➤ **בכל מקרה תחול תקופת האכשרה לבעיה קיימת**

➤ עמית המקבל קצבה לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום),
חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה או פרק 5
לחוק הביטוח הלאומי (נפגעי עבודה), שמירת הריון או
חוק השוטרים, או חוק הסוהרים –
יקבל פנסיית נכות כך שמקסימום הקצבה תהיה
בגובה פנסיית הנכות המלאה שהיה אמור לקבל
מהקרן, אך לא פחות מ 25% - (בחלק מהקרנות 30%)

עמית לא פעיל אינו מכוסה בפנסיית נכות

- שכיר או עצמאי שנפגע בעבודתו או חלה במחלת מקצוע, ואינו יכול לעבוד בעבודתו או בעבודה מתאימה אחרת, יקבל **גמלת ריפוי, החלמה ושיקום** באמצעות קופ"ח, וכן יקבל **דמי פגיעה יומיים**
- דמי פגיעה יומיים ישולמו ע"י המעסיק בגין היעדרות בימים 2-91, ויהיו בשיעור 75% מהשכר החייב בשלושת החודשים שלפני הפגיעה, ועד למקסימום ₪ 1,095 ליום
- הביטוח הלאומי יפצה את המעסיק החל מהיום ה- 12
- לעצמאי לא ישולמו דמי פגיעה עבור 12 הימים הראשונים

- הגדרת כיסוי מותאמת לקוח
- תקופת המְתָנָה 3/6/1 – חודשים
- אפשרות לסף פיצוי – פרנצ'יזה
- א.כ.ע חוזר בתוך 6/12 חודשים – ללא המתנה

ביטוח הכנסה	ביטוח הכנסה עיסוקי
מקצועות צווארון כחול (לדוגמא: עובדי ייצור, תעשייה, בנייה, תחזוקה) הגדרת אובדן כושר עבודה: עקב מחלה או תאונה, נשלל מן המבוטח בשיעור של 75% לפחות, הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע <u>במקצוע או בעיסוק עליהם הצהיר בהצעה. בעקבות האמור נבצר ממנו לעסוק בעיסוק סביר אחר המתאים לניסיונו, להשכלתו ולהכשרתו.</u> , והוא אינו עובד או עוסק בפועל בעבודה כלשהי ואינו מקבל במישרין או בעקיפין שכר או תגמול או הכנסה בגין עבודתו, למעט הכנסה שמקורה מעבודה שבוצעה לפני קרות מקרה הביטוח.	מקצועות צווארון לבן (לדוגמא: מקצועות הניהול, שיווק ומכירות אדמיניסטרציה, עריכת דין ורפואה) הגדרת אובדן כושר עבודה: עקב מחלה או תאונה, נשלל מן המבוטח בשיעור של 75% לפחות, הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע <u>במקצוע ובעיסוק בהם עסק ערב קרות מקרה הביטוח ושעליהם הצהיר בהצעה,</u> והוא אינו עובד או עוסק בפועל בעבודה כלשהי ואינו מקבל במישרין או בעקיפין שכר או תגמול או הכנסה בגין עבודתו, למעט הכנסה שמקורה מעבודה שבוצעה לפני קרות מקרה הביטוח.



- צרכיו הכלכליים של אדם נכה גְדֵלִים עקב נכותו
- יש צורך בקרן כספית מיידית שתספק מענה לצרכים מיוחדים
- נכות אינה גורמת בהכרח לאובדן כושר העבודה
- נכות מתאונה ומוות מתאונה הם ביטוחים משלימים וזולים, המעניקים סעד מידי לנכה או לשאיריו של נפטר

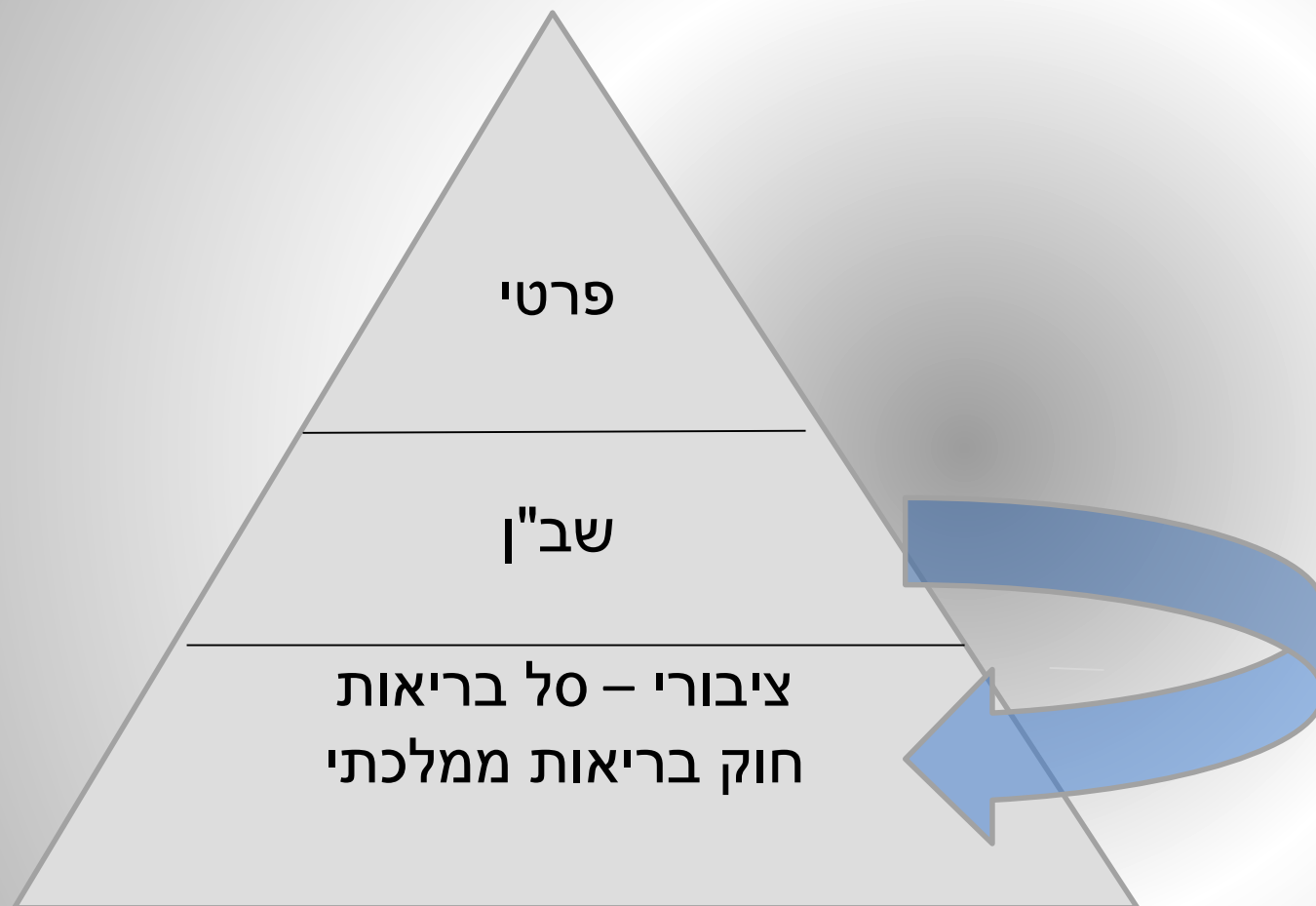


- כיסוי תאונות "משלים" לא.כ.ע, המעניק פיצוי לאירוע תאונתי במחיר זול
- מכסה מספר מקרי ביטוח תאונתיים בלבד
- פרמיית הכיסוי זולה בכל גיל כניסה
- פרמיה קבועה
- נכות תעסוקתית – פיצוי החל מהיום ה 7 למקרה א.כ.ע עד 4,000 ₪ בחודש
- הגדרת עיסוק לפי ערב קרות מקרה – גם עקרת בית

הכיסויים בפוליסה	כיסויים בגין מקרים הנובעים מתאונה, על פי תנאי הפוליסה וכמפורט להלן: 1. פיצוי חד פעמי במקרה של מוות מתאונה, 2. פיצוי חד פעמי במקרה של נכות כתוצאה מתאונה, 3. פיצוי חד פעמי במקרה של שברים וכוויות עקב תאונה, 4. פיצוי יומי בגין אשפוז בבי חולים עקב תאונה, 5. פיצוי חד פעמי בגין מצב סיעודי שארע עקב תאונה, 6. שירותים נוספים: השתתפות בטיפול פיזיותרפיה ו/או טיפולי רפואה משלימה לאחר תאונה, שירותים נלווים לאשפוז, הוצאות פינוי באמבולנס, לילד- פיצוי עקב היעדרות מבחינות מגן/בגרות עקב תאונה וטיפול פסיכולוגי לילד לאחר מות בן משפחה קרוב. 7. השתתפות בהוצאות בגין ביצוע ניתוח פלסטי כתוצאה מתאונה. 8. פיצוי בגין ביצוע ניתוח עקב פגיעה אורתופדית- כתף, ברך או קרסול, מתאונה.
משך תקופת הביטוח	בהתאם לסעיף 10 לפוליסה, ובין היתר עד למועד התקיימות אחד התנאים המפורטים להלן, המוקדם מביניהם: 1. מות המבוטח. 2. על פי בקשת המבוטח בכתב. 3. עקב אי תשלום פרמיות במועדן. 4. הגיעו של המבוטח לגיל 80.
תנאים לחידוש אוטומטי	לא רלוונטי
תקופת אכשרה	אין.
תקופת המתנה	כן, למקרים הבאים: כיסוי ביטוחי 4: סיעוד - 90 יום. כיסוי ביטוחי 3: אשפוז- יומיים (פיצוי החל מהיום השלישי). כיסויים נוספים- אחות פרטית באשפוז מתאונה- 5 ימים (החל מהיום השישי), הוצאות שהייה לקרוב במלון בקרבת בי"ח- 10 ימים (החל מהיום ה-11).



- הרפואה המודרנית מצריכה יותר ויותר שימוש במשאבים יקרים, מכשור מתוחכם, ותרופות יקרות, וכל אלה מייקרים את ההוצאה לבריאות
- תוחלת החיים בעלייה מתמדת, עובדה המגדילה את הוצאות הבריאות של המדינה
- כל תושב מדינת ישראל זכאי לשירותי בריאות על-פי חוק בריאות ממלכתי



השלב השני תלוי במימוש
השלב הראשון

ביטוח פרטי	שב"ן	סל בסיסי-ציבורי	השתלות
כיסוי מלא להשתלות בארץ ובחו"ל	בין \$275,000 עד ללא תקרה <u>לאחר מיצוי הזכאות</u> <u>ע"פ חוק</u>	\$250,000 לא ניתן לביצוע בארץ סכנת מוות	
כיסוי לתרופות שאינן כלולות בסל הבריאות	הנחה למס' מצומצם של שאינן כלולות תרופות בסל הבריאות	כיסוי לתרופות שבסל הבריאות הציבורי	תרופות 
כיסוי מלא לניתוחים בחו"ל	\$100,000 <u>לאחר מיצוי</u> <u>הזכאות ע"פ חוק</u>	\$100,000 לא ניתן לביצוע בארץ אין טיפול חלופי סכנת מוות	ניתוחים בחו"ל 
כיסוי מלא לניתוחים פרטיים בארץ	כיסוי לניתוחים פרטיים עם מגבלות	כיסוי במסגרת מערכת הבריאות הציבורית	ניתוחים בארץ 

TheMarker חיפוש ניווט

יותר משנה המתנה לניתוח: הנתונים המטרידים על התורים בבתי החולים הציבוריים

נתונים חדשים חושפים את החולשה של בתי החולים הציבוריים - התורים הארוכים לניתוחים מתוכננים ■ התצאה: החולים פונים לרפואה הפרטית ■ בניתוחים רבים יש פערים של מאות אחוזים באורכי התורים

רמי לינדר-נגן | התראות במייל 07:00 30.11.2014

406 21 שווה

7 חודשי המתנה לרופא במסלול הציבורי לעומת שבוע בפרטי חשיפה כלכליסט

בית החולים שערי צדק הגיש לוועדת גרמן מסמכים החושפים לראשונה את היקף שירותי הרפואה הפרטיים הנעשים בו: פערי המתנה של חודשים בין המסלול הציבורי לפרטי; רופאים שיותר מ-80% מפעילותם היא פרטית; ומשכורות של מיליוני שקלים בשנה

שאל אמסטרדםסקי 06:53 23.10.13

כמה זמן תחכו לניתוח? הרשימה המלאה של בתי החולים בישראל נחשפת כללי בריאות תעמול בתור

זמן ההמתנה הממושך ביותר מבתי החולים הגדולים הוא בשיבא, ולחלק מהניתוחים תמתינו בממוצע חודשים ארוכים ■ שיבא: "יש ביקוש מוכבד לניתוחים. חלק מהביקושים נבלם ע"י אי מתן הפניות לחולים ברשימות ההמתנה"

רמי לינדר-נגן | התראות במייל 12:10 29.05.2014

314 16 שווה

יום שני י"ג בחשוון תשע"ו, 26.10.2015

ידעות אחרונות

24 שעות

43,600 שקל לכדורים. אלי לבני

"בכרואר נחנוג" חמש למחלה. טלי קנטוביץ

"שעון החול" חוצב מעל הראש. אסתר סצמסקי

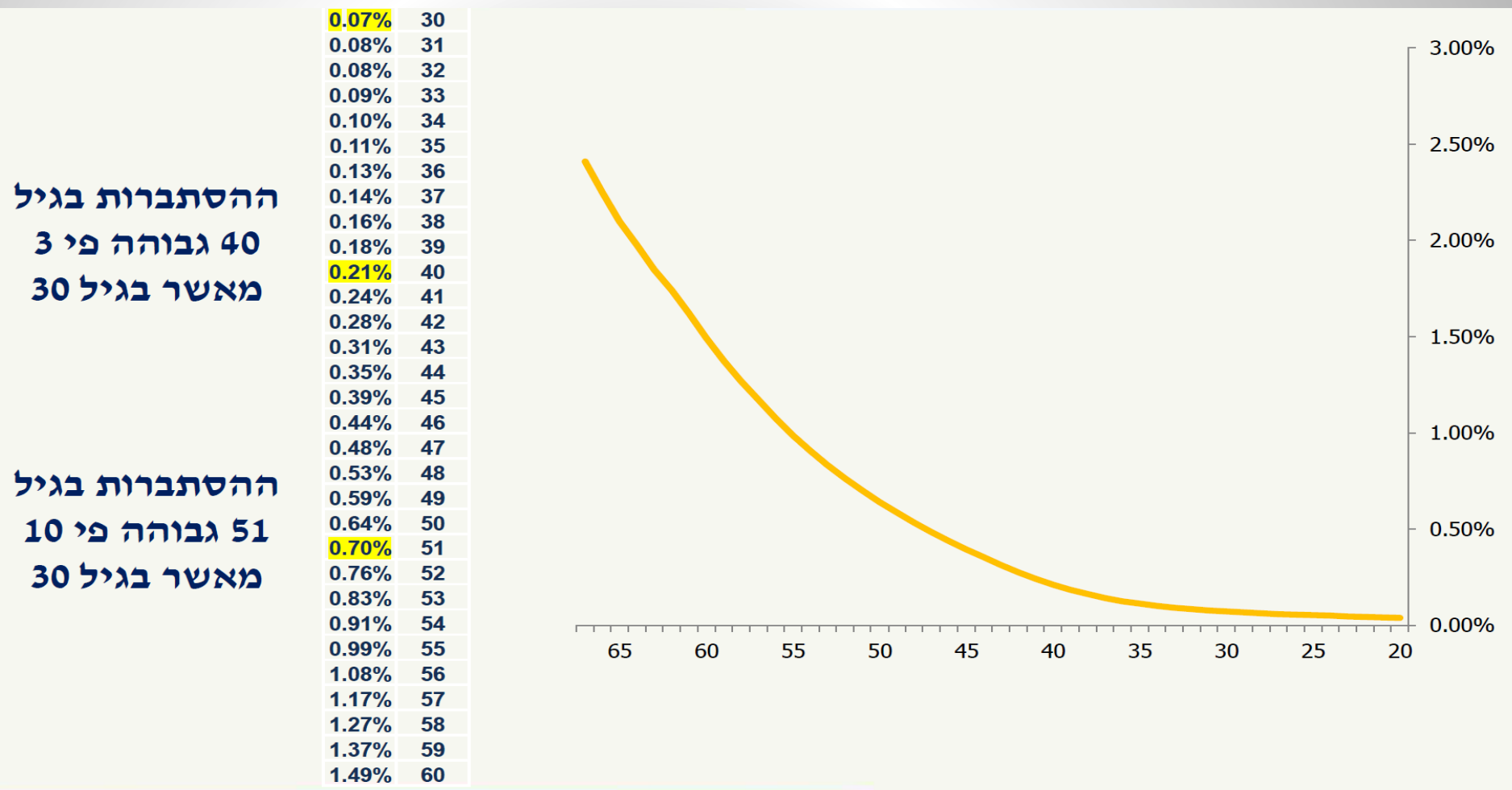
מי שאין לו כסף מת

40 אלף שקל בחודש. זה המחיר של תרופה מצילת חיים: זה הסכום שמבדיל עבור לא מעט חולי סרטן בין חיים למוות. והמדינה? היא לא צד בעניין. אסתר סצמסקי שילמה כל חייה לביטוח רגיל, משלים ופרטי, אבל כשחלתה התברר לה שהכיסוי הביטוחי לא מספיק לתרופות. אלי לבני, אחיה של שרת החוץ לשעבר, חלה בסרטן הבלב, ונזקק גם לתרופות של חבריו למילואים. הצמצום הדרמטי בתקציב סל התרופות, מעמיד חולים בפני החלטה בלתי אפשרית: למשכן את חייהם, או להשלים עם מותם

יהודה שוחט, נעם ברקן | 4



- פיצוי חד פעמי בגילוי מחלה קשה
- מהווה תחליף להכנסה של בן הזוג של החולה, שנרתם לסייע בסיעוד ושיקום המבוטח שחלה, ומפסיק אף הוא לעבוד
- מהווה מקור כספי מיידי להוצאות לא מתוכננות
- הסתברות גבוהה לסיכון, ועל כן גם הפרמיה גבוהה



* לשכה מרכזית לסטטיסטיקה

מתוך מחקרן של הדס רוזן, לאה אוחיון ודליה גלינסקי נובמבר 2012,
במימון המכון הלאומי לחקר שירותי הבריאות ומדיניות הבריאות.
סיכום נתונים מתוך (<http://www.ynet.co.il/articles/0,7340,L-4212307,00.html>)

במחקר השתתפו 618 חולים במחלות נפוצות: סרטן, דיאליזה וטרשת נפוצה
החוקרות בדקו את ההוצאות הכספיות של החולים ובני משפחותיהם על נושאים כמו תחבורה, הטיפול
במשק הבית, טיפולים שאינם נכללים בסל הבריאות ותשלום על שיפוץ הבית והתאמתו לחולה

ההוצאות השוטפות עבור תקופת המחלה נאמדו בכ - 5,000 ₪ לחודש
ועוד כ- 28,500 שקל להוצאות חריגות חד פעמיות.

במרבית המקרים גם בני הזוג של החולים מפסיקים לעבוד זמנית לטובת הטיפול ביקיריהם - כך שהמשפחה
בכללותה נאלצת לספוג ירידה משמעותית בהכנסה. לכך השפעה גם על המעמד העתידי בעבודה, אובדן
אפשרויות קידום, אובדן חיסכון לפנסיה ועוד.
ההוצאות הנלוות למחלה בישראל עומדת על כ-70% מכלל ההכנסה החודשית הממוצעת.

לפי ד"ר רוזן כפי שהובאו ב YNET "עלה במובהק שמחלה, זמנית או
כרונית, כרוכה בהוצאות רבות ובאובדן הכנסה לחולים, שמביאים אותם עד
משבר כלכלי".

- פיצוי לגילוי מחלה קשה - התוכנית היחידה בישראל המפצה את הלקוח בסכום של עד 700,000 ₪ למקרה ראשון + סכום זהה למקרה שני ללא תלות בשכר, מתאים לעצמאיים, ללא קשר לאבטלה, ללא קשר לתחום עיסוק.
- פיצוי ילדים – התוכנית מהווה השלמת הכנסה להורה שחווה אבדן השתכרות עקב מחלה קשה של ילד. (להזכירכם, קצבת נכות של ביטוח לאומי במקרה כזה היא כ- 2500 ₪ לחודש). עלות של ביטוח מחלות קשות במקרה של ילד חולה במחלה קשה הינה **כ 7 ₪** לחודש לפיצוי של כל 100,000 ₪.



- המוסד לביטוח לאומי אחראי על יישום חוק הסיעוד ומעניק כיסוי מוגבל, רק לטיפול סיעודי שאינו כולל אשפוז, כלומר בבית המשפחה בלבד
- משרד הבריאות משתתף בעלויות אשפוז, בתנאים מחמירים במיוחד
- טיפול בחסר ישע – חוק העונשין
- קופות החולים מעניקות כיסוי סיעודי מוגבל ומותנה



- סל שירותי הסיעוד (ביטוח או שירותים) ניתן לרכישה רק לחברי השב"ן (שירותי בריאות נוספים)
- במרבית קופות החולים, רכישת הביטוח הסיעודי הינה בנפרד מהחברות בשב"ן ומחייבת תשלום נוסף
- הביטוחים הסיעודיים במסגרת קופות החולים, שמוענקים על ידי חברות הביטוח, הינם ביטוחים קולקטיביים

- עלויות הטיפול באדם הסיעודי, בבית או במוסד
- תוחלת החיים של האדם הסיעודי
- המענה המצומצם של הביטוח הלאומי
- המענה המצומצם של קופות החולים

➤ פוליסה סיעודית ע"ח הילדים, למניעת "אובדן הירושה"

➤ פרמיה קבועה וערך מסולק

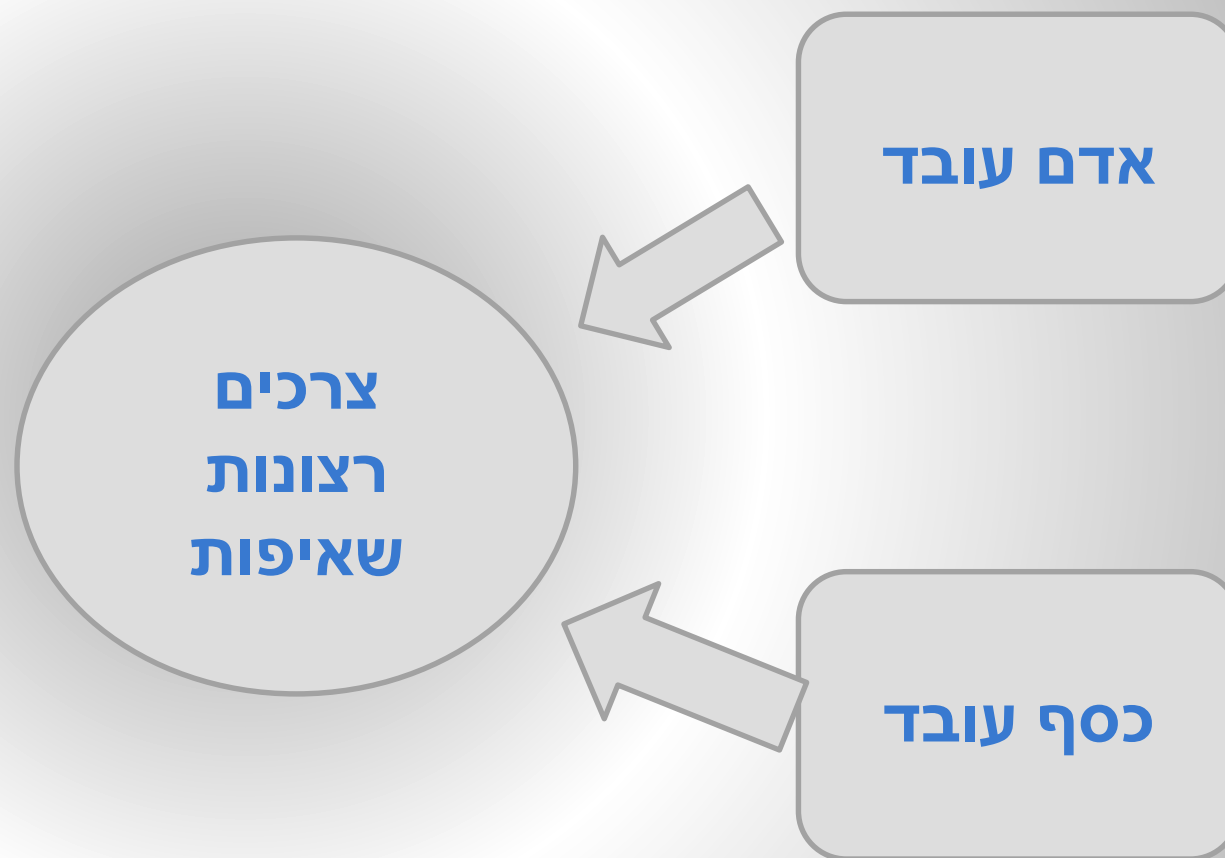
➤ פוליסה סיעודית לצעירים

➤ שילוב של כיסוי פרטי, מעבר לכיסוי בקופ"ח



אירועים בחיי אדם היכולים לפגוע
ב"אדם העובד":

- ❖ מוות
- ❖ נכות, א.כ.ע.
- ❖ פרישה
- ❖ בעיה רפואית, סיעוד



רבדים

תכנון פינוסי מקיף



תודה