

טיפים והמלצות בענפי הביטוח הפנסיה והחיסכון - BNI יוני 2014

ביטוח ותכנון פיננסי
יוסי ורסנו C.F.P - מתכנן פיננסי מוסמך
סוכן ביטוח פנסיוני, כללי וימי - מומחה לפרישה



נייד: 050-4452189 | טל: 04-9119111 | פקס: 04-9119110

קניון הסיטי-סנטר - קומה 6, שד' בן גוריון 6, ת.ד. 8495, חיפה, 31084

yossi@yeda-cfp.co.il | www.yeda-cfp.co.il

הדרך שלי בעולם הביטוח והפנסיה

- ב 2008 – מנהל תיק לקוחות בסוכנות " רימונים פתרונות פנסיוניים".
- ב 2009-10 – מנהל מחלקת ביטוחי משכנתאות ורכוש משועבד ב"יתרון סוכנות לביטוח".
- ב 2011-13 – סוכן ביטוח משנה (תיק עצמאי) ב"שחם" סוכנות לביטוח וניהול הסדרים (חברת בת של מגדל).
- החל מ 2013 – מנכ"ל משותף ב"ידע ביטוח ותכנון פיננסי", משרד המשלב בין סוכנות הביטוח הקלאסית לבין תכנון פיננסי פרטני לפי המתודה הבינלאומית של FPSB , ארגון המתכננים הפיננסיים הבינלאומי (Financial Planning Standards Board).

התייחסות כללית לעריכת ביטוח

- כדאי להתייחס לשלב התשאול ומסירת המידע, כאילו בזה הרגע מדובר בהגשת תביעת ביטוח לכל דבר ועניין.
- למסור את מלוא הפרטים, לתאר כל דבר שקשור לפעילות או לרכוש או לאדם שאנו רוצים לבטח. עדיף למסור מידע לא רלוונטי מאשר להשאיר לחברת הביטוח את קלף "הסתרת מידע מהותי".
- חשוב להקפיד על דיוק בפרטים, אפילו לגבות את הנתונים שנמסרו ככל הניתן ע"י אסמכתאות ואישורים. בשלב התביעה גם ככה נדרש להוכחות וכדאי שנעשה זאת מראש.
- יש משמעות לא מבוטלת לוותק ולשמירה על תנאים היסטוריים בעיקר בביטוחי חיים וכספים פנסיוניים.

ביטוחי עסקים / פעילות עסקית

- כתובות מדויקות של העסק ומשלוח הדואר.
- מהות הפעילות העסקית של העסק והפועלים בו.
- חבות מעבידים – מס' העובדים ותחום עיסוקם.
- ביטוח כלפיי צד שלישי – מתן שירותים מחוץ לעסק.
- דרישות מיגון והתניות לתוקף הפוליסה.
- קבלני משנה של העסק.
- דרישות חוזיות בביטוח העסק – אישור עריכת ביטוח.

ביטוח דירה - אז מה מבוטח ?

- ביטוח על פי ערך כינון – עלות הבניה של הבית.
- נזק כולל בבתים משותפים – שיקום קבוצתי למבנה המבוטח תלוי בשאר הדיירים וכספים יועברו על בסיס התקדמות.
- **ביטוח ערך קרקע** – השלמה לשווי שוק לפי ערך מוסכם – למעשה זוהי אופציה מימונית מחברת הביטוח למקרה של הרס טוטאלי במבנה באם לא יתאפשר לשקם את המבנה כתוצאה מתת ביטוח או היעדר יכולת כספית של כלל בעלי הדירות.
- **תכולה** – להעביר מקסימום חשבוניות, קבלות אישורי אספקה של התכולה המבוטחת או לדרוש ביקור שמאי פעם בכל שינוי מהותי.
- **דירת השקעה** – ומה עם השוכר יפגע ? השוכר לא מבוטח אוטומטית.
- **שטחים משותפים** – רב ועדי הבתים המשותפים אינם מבינים כי באחריותם, כנציגי הדיירים, לבטח את השטחים המשותפים (גג, מעליות, מדרגות, מסדרונות, חניה, מקלט, מערכת חשמל ואינסטלציה משותפים). בכל נזק שכזה יצטרכו הדיירים להוציא כספים לשיקום רכוש זה.
- **פעילות עסקית בדירה** – חייבת בביטוח נפרד או הרחבה מוגדרת !

ביטוח משכנתא – דואגים לבנק או לעצמכם ?

- ביטוח חיים למקרה מוות בלבד – הבנק יוצא עם כל הכסף שהשקיע.
- ואם הלווה עדיין בחיים ? נכות, מחלה, אבדן כושר עבודה, שחרור.
- מסלול הריבית של המשכנתא – קורלציה בין סכום הפיצוי להלוואה.
- הארכת ביטוח חיים, שמירה על הריסק – לא ניתן !!!
- ביטוח מבנה – ואם יש בעיה לשקם את הבית (אין ערך קרקע).
- ביטוח כלפי צד שלישי – לא אם הפוליסה נערכה באמצעות הבנק.
- פינוי הריסות ? כלים סניטריים ? תלוי איזה ביטוח משכנתא רכשתם.
- פעילות עסקית בדירת מגורים – לא מבוטח ולא ניתן להוסיף.
- דירת השקעה – השוכרים לא מבוטחים ! (אבל יש תקדים משפטי).
- תעריף זול - פוליסת המשכנתא מאוד מצומצמת ולא גמישה.

ביטוח בריאות – להתחיל בריאים !

- ביטוחי בריאות – ממש כמו בעולם המחשבים, צריך לשדרג !
- חברות ביטוח לא מפרגנות לחולים ! הן גם לא חייבות.
- אותה הפוליסה באותה החברה לא בהכרח תהיה זהה בכיסוי הביטוחי בין אדם חולה לאדם בריא.
- חברת הביטוח רשאית לבחון את התיק הרפואי שלך, אך תעשה זאת רק במקרה של הגשת תביעה כדי לאמת את הצהרת הבריאות.
- ביטוחי בריאות פרטיים – רובד שלישי (מס בריאות, שב"ן).
- "יש לי ביטוח בריאות בקופ"ח" – טעות ! יש לך שב"ן במקרה הטוב.
- ביטוח נסיעות לחו"ל – "קופ"ח מכירים את מצבי הרפואי", אבל חברת הביטוח שבאמצעותה הם מבטחים אותך לא מכירה (ולא מתעניינת) את מצבך הרפואי ותתבסס על הצהרה בלבד.

ביטוח סיעודי – לצעירים בלבד !

- "יש לי ביטוח סיעודי בקופ"ח" – קופ"ח אינה חברת ביטוח אך נוהגת להציע כיסוי מצומצם עבור עמיתיה בחברת ביטוח.
- מה לא מכוסה במסגרת ההסדר של קופ"ח ? ביטוח על בסיס שיפוי, הגבלת שנות השיפוי (על בסיס הוצאות ומתקזז), לא מכסה תאונות עבודה ודרכים, ביטוח תקנוני, גובה פיצוי מקסימאלי לפי גיל כניסה.
- "יש לי ביטוח סיעודי מהעבודה" – פרמיה משתנה / מתפתחת, הטבה מפעלית מסתיימת בפרישה, אין ערכי סילוק (צבירה - חיסכון), משרד האוצר הורה להפסיק פוליסות אלה לאור הבעיות בגיל השלישי.
- ביטוח סיעודי פרטי – חיסכון לחיים, ערכים ריאליים, תקופת פיצוי לכל החיים (לא אוטומטי), חברות הביטוח מייקרות באופן תמידי את תעריף הכניסה.

פנסיה – חובה, גם לעובד וגם למעסיק

מצד המעביד :

- צו הרחבה ענפי – על כל מעסיק בהתאם לתחום הפעלות שלו, לבחון באם קיים צו הרבה לגבי פנסיה לעובדיו.
- "התחשבנתי עם העובד" – בעיה שלך, החוק לא מותיר זאת.
- פנסיית מינימום – סעיף 14 באופן אוטומטי, כספים שהופקדו לפוליסה ישויכו לעובד בעת הפקדתם.
- הפסקת עבודה – חובת המעסיק לדווח לרשות המיסים וגם לחברת הביטוח.
- הסדר פנסיוני מינימאלי – חייב לכלול מענה למוות ונכות (לא נקבע כמה).

מצד העובד :

- יכול לבחור בכל מוצר פנסיוני, יכול להיוועץ ולמנות כל בעל רישיון פנסיוני מטעמו (המעסיק חייב בברירת מחדל באם העובד לא ביקש אחרת).
- עזיבת עבודה – כדאי להתייעץ, לדווח לרשות המיסים ולתת הנחיות להמשך לגוף המנהל, אם לא אז "ניפגש בפרישה" !!!
- השאלה הנצחית – ביטוח מנהלים או פנסיה ? חוזה בלתי ניתן לשינוי / תקנון המשתנה מעת לעת ע"י הגוף המנהל (בנוסף, אפשרויות היוון).
- פוליסות ותיקות – יש לבחון כל שינוי או הפסקת תשלומים ב 7 עיניים, לרב כדאי להמשיך להפקיד לחיסכון אך לא משתלם להמשיך כיסוי ביטוחי באם מצב רפואי מאפשר זאת.

קופות גמל, ק. השתלמות ופוליסות חיסכון

- "יש לי הטבה בדמי הניהול" – מה עשתה הקופה שלך לאורך השנים? האם הקופה "מסלולית" (מהירות תגובה)?
- "אבל מותר לי למשוך אחרי 6 שנים" – נכון, ואז תשים את הכסף בבנק ותחפש תשואה? לא, זו לא "קרן שיפוצים" כדאי לשמור את הכסף לפרשיה או צורך פתאומי (מניסיון אישי).
- יש הלוואות גישור תוך שמירה על הוותק וצבירת תשואה.
- יכול לשמש כתחליף לביטוח משכנתא בגילאים מבוגרים!
- פוליסת חיסכון – עלויות נמוכות לעומת תיק השקעות, ניתן לבטח הפקדות, מגוון מסלולים, בפוליסה ישנו סעיף מוטבים נקובים בניגוד להליך משפטי של צו קיום צוואה או צו ירושה.
- נוסטרו של חברה בע"מ – פוליסת חיסכון לניהול נזיל של הון

החברה. ניתן להפחית את שיעור המס (חברות) ע"י הצגת אישור מפקיד שומה המציין פטור או הפחתה לעניין "הכנסות ריבית ופעולות בשוק ההון".

אז תבדקו שיש לכם "ידע"
בביטוח ובפנסיה

