



האם אתם מכוּסִים? חלק א'

עוגנים בפוליסות בריאות וחיסכון, הצ'ק-ליסט שכולכם צריכים!

מה המטרה?

יצירת שיח שאינו
שיווקי בתחומי
הביטוח
והפיננסים



הרצאת ZOOM

האם אתם מכוסים?

חלק א'
עוגנים בפוליסות בריאות וחיסכון, הצ'ק-ליסט שכולכם צריכים!

אליעד תמיר
אנליסט בריאות וסיכונים,
חוקר פוליסות בריאות פרטיות
ומקים בלוג "השמיכה"



יצירת קשר:

eliadtamir@gmail.com

058-7950492

www.hasmicha.com

לא סוכן או יועץ, כל הנאמר הוא
למטרות לימוד בלבד

מבנה המפגש (סה"כ שעה)

מה צריך להיות לנו לפני ואחרי פרישה

איפה בודקים שיש לנו כל מה שצריך

זמן לשאלות

חלק 1: נסקור בוודאות

דוגמאות להמחשה

נושאים נוספים להתעמקות

זמן לשאלות

חלק 2: תלוי בזמן

דף עזר לבדיקה עצמית

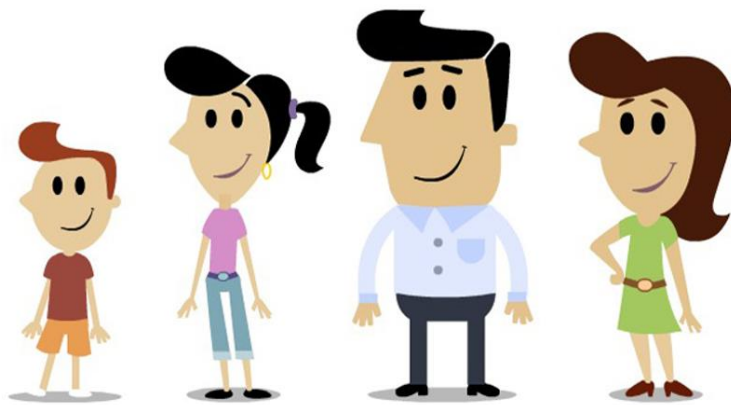
נתוני בסיס

מעמד:
שכיר/ה

גיל:
40

שכר ברוטו:
10,000 ₪

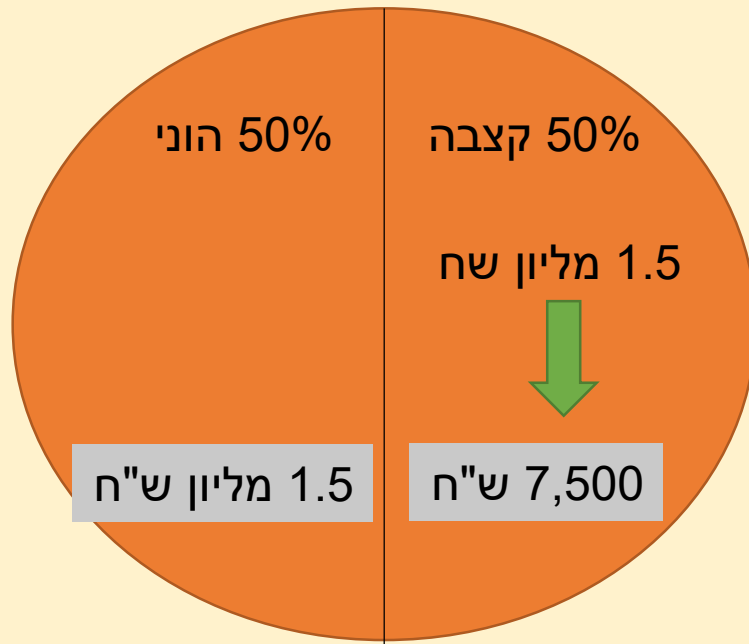
סטטוס משפחתי:
נשוי/אה + 2



נושא	מינימום נדרש	הערות	הנתון שלי	הערות שלי
גובה קצבה צפויה	7,500 שח בחודש			
כיסוי לנכות/ אבדן כושר עבודה	7,500 שח בחודש			
כיסוי לשארים/ קצבה חודשית למשפחה במקרה פטירה	10,000 ₪ לחודש / מליון ₪ הוני	יש לחבר בין סכום המיועד לאלמן/ה לסכום המיועד ליתומים		
תרופות מחוץ לסל		אחרי רפורמת 2016		
הרחבה לתרופות (תרופות בהתאמה אישית)		אחרי רפורמת 2016		
ניתוחים בחו"ל		אחרי רפורמת 2016		
השתלות		אחרי רפורמת 2016		
ביטוח מחלות קשות	פיצוי 250,000 ₪	לילדים עד גיל 21		
ביטוח משלים של קופת חולים (שב"ן רובד בסיס)	כללית זהב/ מכבי זהב/ מאוחדת עדיף/ לאומית כסף			
סיעוד קופת חולים		מענה של 5,500 ₪ בבית ו- 10,000 ₪ במוסד		
חיסכון צבור	עד 3 מליון שח בגיל 67	הבדיקה לפי גיל		

אחרי פרישה

3 מליון ש"ח



לפני פרישה

1. פנסיה מסודרת
2. חיסכון
3. ביטוחים משלימים קופת חולים
4. ביטוח מסחרי פרטי

איפה בודקים

לפני פרישה

מסלקה
פנסיונית / אתר
החברה/ הר
הכסף

7,500 קצבה צפויה (1.1)

7,500 נכות (1.2)

10,000 שאירים (1.3)

(1) פנסיה

מסלקה פנסיונית
/ אתר החברה

(1.1) כלי פיננסי = 1.5 מליון בגיל 67

(2) חיסכון

אתר קופת
החולים

(3.1) שב"ן רוברד בסיס (כללית זהב, מכבי זהב)

(3) משלים קופת חולים

אתר קופת החולים/
אתר חברת הביטוח/ הר
הביטוח

(3.2) סיעוד קופת חולים

אתר חברת
הביטוח/ הר
הביטוח

(4.1) תרופות + הרחבה לתרופות

(4.2) השתלות

(4.3) ניתוחים בחו"ל

(4) ביטוח מסחרי פרטי

(4.4) לילדים – ביטוח מחלות קשות

(5) נושאים נוספים



לפני פרישה

המחשה

7,500 קצבה צפויה (1.1)

המחשה

7,500 נכות (1.2)

המחשה

10,000 שאירים (1.3)

(1) פנסיה

מרכיבי הפנסיה – נדב
טסלר



לפני פרישה

המחשה – רונלד
ריד

המחשה – קופת
גמל להשקעה

המחשה –
חיסכון נדרש לפי
גיל

1.1) כלי פיננסי = 1.5 מליון בגיל 67

2) חיסכון



לפני פרישה

המחשה –
אפשרות
לבחירת מנתח

(3.1) שב"ן רוברד בסיס (כללית זהב, מכבי זהב)

המחשה – תיאור
האתגרים

(3.2) סיעוד קופת חולים

המחשה –
הפעולה
הנדרשת

(3) משלים קופת חולים

מבנה מערכת הבריאות
בישראל



לפני פרישה

המחשה

4.1 תרופות + הרחבה לתרופות

המחשה

4.2 השתלות

המחשה

4.3 ניתוחים בחו"ל

המחשה

4.4 לילדים – ביטוח מחלות קשות

4) ביטוח מסחרי פרטי

הרפורמה בבריאות 2021 –
ד"ר משה ברקת



נושאים נוספים

הבדלי מונחים בין פנסיה למנהלים

(1) פנסיה

קופת גמל להשקעה – הרחבה

(2) חיסכון

השוואה ניתוחים בישראל – מסחרי/ שב"ן

(3) משלים קופת חולים

כך תימנעו מכפל ביטוח

הפניקס – צירוף ילדים ללא מילוי הצהרת בריאות

(4) ביטוח מסחרי פרטי

ביטוחים בודקים בהר הביטוח

כך זה נראה באתר החברה

<input type="checkbox"/> פנסיה צפויה על בסיס היתרה הצבורה**	<input checked="" type="checkbox"/> פנסיה צפויה חזויה:	תחזית פנסיה זקנה
<input type="checkbox"/> פנסיה צפויה לנכות מלאה:	<input type="checkbox"/> פנסיית שאירים צפויה לאלמנה:	תחזית פנסיה
<input type="checkbox"/> פנסיית שאירים צפויה ליתום של העמית:	<input type="checkbox"/> פנסיית שאירים צפויה להורה של העמית:	
	<input type="checkbox"/> גיל תום כיסוי ביטוחי:	



למה דווקא 7,500 ₪

1. כ-70% מהשכר הממוצע
2. ב-100% מהשכר החציוני
3. ניתן לעדכן את היעד בקלות (אחת לכמה שנים כאשר השכר הממוצע והשכר החציוני משתנים)



היעד השני בפנסיה הוא כיסוי ראוי למקרה של נכות

כך זה נראה באתר החברה



פנסיה צפויה חזויה:	פנסיה צפויה על בסיס היתרה הצבורה**:	תחזית פנסיה זקנה
פנסיות שאירים צפויה לאלמנה:	פנסיה צפויה לנכות מלאה:	תחזית פנסיה
פנסיות שאירים צפויה להורה של העמית:	פנסיות שאירים צפויה ליתום של העמית:	
גיל תום כיסוי ביטוחי:		

למה דווקא 7,500 ₪

1. מאפשר רמת חיים סבירה
2. מונע קריסה כלכלית כתוצאה ממחלה/ תאונה



קצבת שאירים בפנסיה

כך זה נראה באתר החברה

פנסיה צפויה חזויה:	פנסיה צפויה על בסיס היתרה הצבורה**:	תחזית פנסיה זקנה
פנסיות שאירים צפויה לאלמנה:	פנסיה צפויה לנכות מלאה:	תחזית פנסיה
פנסיות שאירים צפויה להורה של העמית:	פנסיות שאירים צפויה לתום של העמית:	
גיל תום כיסוי ביטוחי:		

למה דווקא 10,000 ₪

1. מאפשר רמת חיים סבירה
2. מונע קריסה כלכלית במקרה של פטירה חלילה
3. הסכום מחולק: 6,000 ₪ לבן/בת הזוג ו-4,000 ₪ לילדים עד גיל 21 (הקצבה לבן/בת הזוג ניתנת לכל החיים)



רונלד ריד – הכוח של ריבית דריבית

הדעה הרווחת היא שכדי להפוך למיליונר אדם צריך לעשות אקזיט, להרוויח משכורת שמנה, או לקבל ירושה מכובדת. אולם ב-ורמונט, ארה"ב, נדהמו בני משפחתו של רוניד ריד, שרת בחנות כלבו ועובד בתחנת דלק, לנלות שצבר הון בסך 8 מיליון דולר - ללא ידיעת איש מהסובבים אותו.

אלובס



תשואה מצטברת (ריבית דריבית) = $M7.7$



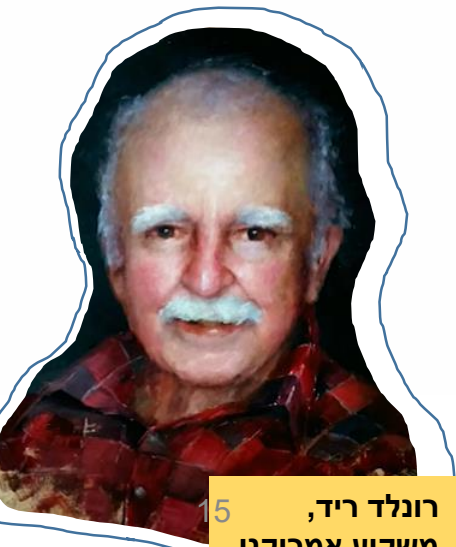
הון עצמי = $K270$

נתוני בסיס

1. הפקיד בממוצע 350 דולר בחודש במשך 65 שנה
2. השקיע במניות של 95 חברות גדולות ומוכרות בארה"ב
3. השיג תשואה ממוצעת של 8%
4. הפקיד החל מגיל 27 עד גיל 92
5. לא פדה את הכספים

מה אפשר ללמוד

1. מליון ראשון (27 עד 66) < שבעה מליון נוספים (66 עד 92)
2. הון עצמי 3.26%: כל השאר תשואה



רוניד ריד, משקיע אמריקני 5

קופת גמל להשקעה

רשות שוק ההון (סיכוי נמוך להונאות)

מפוקח

מתאים לרמות סיכון שונות

מבחר מסלולי השקעה

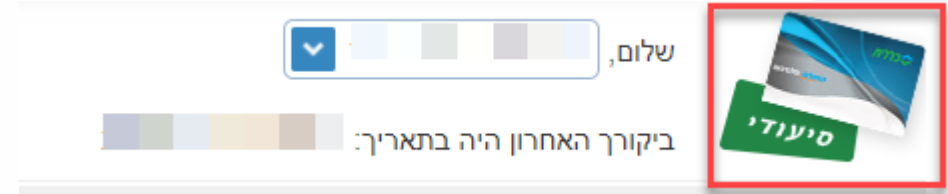
הפקדה, משיכה, שינוי מסלול, נידוד, הלוואה

ביצוע פעולות אונליין

ממוצעת 3 שנתית שנים אחרונות	מצטברת לתקופת הדו"ח	תשואת שנתית ממוצעת לתקופה	סוג קופה	שם קופה	מספר
7.82%	34.66%	6.97%	קופת גמל להשקעה	אנליסט קופת גמל להשקעה כללי	7834
7.77%	35.44%	7.11%	קופת גמל להשקעה	אקסלנס גמל להשקעה כללי	7908
7.52%	34.62%	6.96%	קופת גמל להשקעה	ילין לפידות קופת גמל להשקעה מסלול כללי	11390
7.49%	---	---	קופת גמל להשקעה	כלל גמל לעתיד כללי	7988
7.31%	35.74%	7.16%	קופת גמל להשקעה	אלטשולר שחם חיסכון פלוס כללי	7798
6.96%	30.32%	6.18%	קופת גמל להשקעה	מיטב דש גמל להשקעה מסלול כללי	7978
6.91%	31.18%	6.34%	קופת גמל להשקעה	הראל גמל להשקעה כללי	8211
6.72%	28.51%	5.84%	קופת גמל להשקעה	מגדל גמל להשקעה כללי	7936
6.32%	27.91%	5.73%	קופת גמל להשקעה	גמל להשקעה NEXT פסגות כללי	7810
6.17%	27.30%	5.62%	קופת גמל להשקעה	הלמן-אלדובי גמל להשקעה כללי	7973
6.17%	29.13%	5.96%	קופת גמל להשקעה	מנורה מבטחים חיסכון טופ כללי	8675
6.15%	26.64%	5.49%	קופת גמל להשקעה	אנליסט קופת גמל להשקעה פאסיבי כללי	7843
6.09%	26.46%	5.46%	קופת גמל להשקעה	מיטב דש גמל להשקעה מסלול פאסיבי - כללי	7979
5.91%	21.94%	4.59%	קופת גמל להשקעה	אינפיניטי גמל להשקעה כללי	9638
5.64%	25.30%	5.24%	קופת גמל להשקעה	אקסלנס גמל להשקעה כללי פאסיבי	7909
5.24%	24.64%	5.11%	קופת גמל להשקעה	הלמן-אלדובי גמל להשקעה פאסיבי - כללי	7974



ודאו שאתם מבוטחים בשב"ן



בדקו את רובד הכיסוי באתר קופת החולים



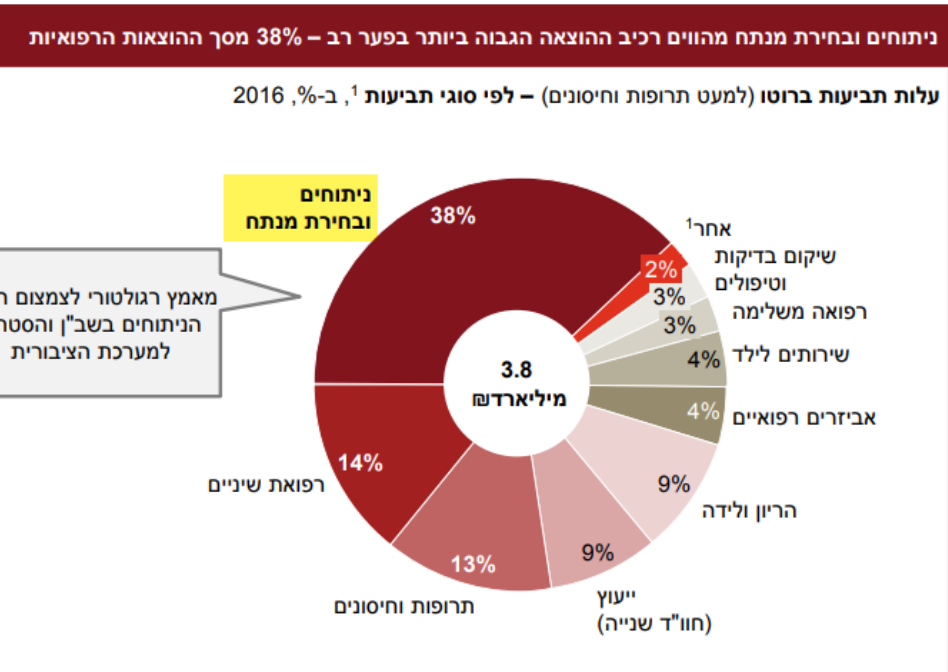
"את השירות שמבטיח פרק הניתוחים ניתן לקבל גם בביטוח המשלים של קופות החולים, (כאשר העלות) היא כשליש עד מחצית מזו של הביטוח הפרטי"

TheMarker

<https://www.themarker.com/allnews/.premium-1.7681294>



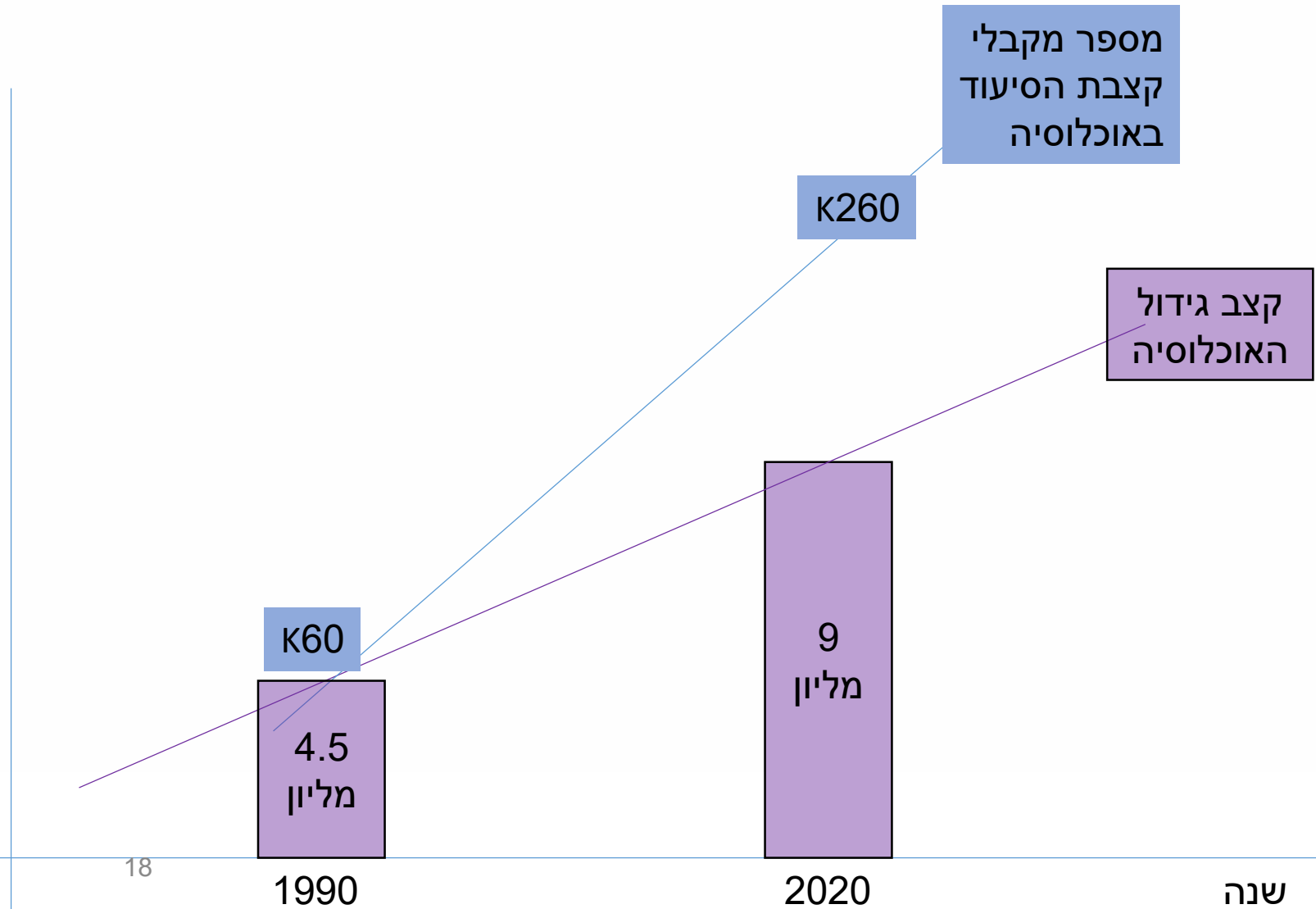
מירב ארלוזורוב,
פרשנית בכירה בעיתון דה-מרקר



מתוך דוח הועדה לביטוחי השב"ן

סיעוד – תיאור האתגרים

בין השנים 1990 לשנת 2020:
 בעוד שאוכלוסיית המדינה גדלה פי 2
 אוכלוסיית מקבלי קצבת הסיעוד
 גדלה פי 4
 הדבר נובע כתוצאה מגידול מאחוז
 האזרחים בני 80 ומעלה, מהם
 מגיעים מרבית הסיעודיים



סיעוד – הפעולה הנדרשת

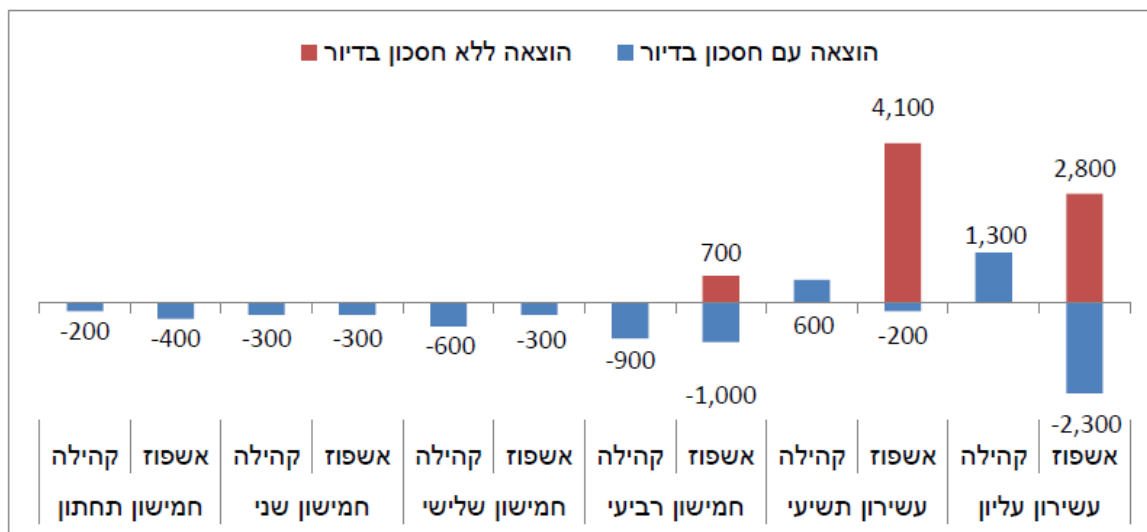
ככלל, ניתן לראות שפוליסת הביטוח שמשווקות קופות החולים מספקת מענה הולם ואף יותר מכך לנטל הכלכלי העודף של הרוב המוחלט של האוכלוסייה. פוליסות קופ"ח עדיפות וזולות בכ- 50% מפוליסות פרט דומות שמשווקות ליחידים על ידי חברות הביטוח.²⁷ בשל כך, אין צורך

המועצה הלאומית לכלכלה
משרד ראש הממשלה



<https://economy.pmo.gov.il/CouncilActivity/Health/Pages/AgingPopulation.aspx>

תרשים 12: הנטל הכלכלי לבעלי ביטוח במעבר לסיעוד בחלוקה לסוג טיפול ורמת הכנסה



מקור: למ"ס, המוסד לביטוח לאומי, משרד הבריאות, עיבוד המועצה הלאומית לכלכלה.





סל התרופות 2021

סל התרופות 2021: אושרו יותר תרופות לחולי סוכרת, פחות לחולי סרטן

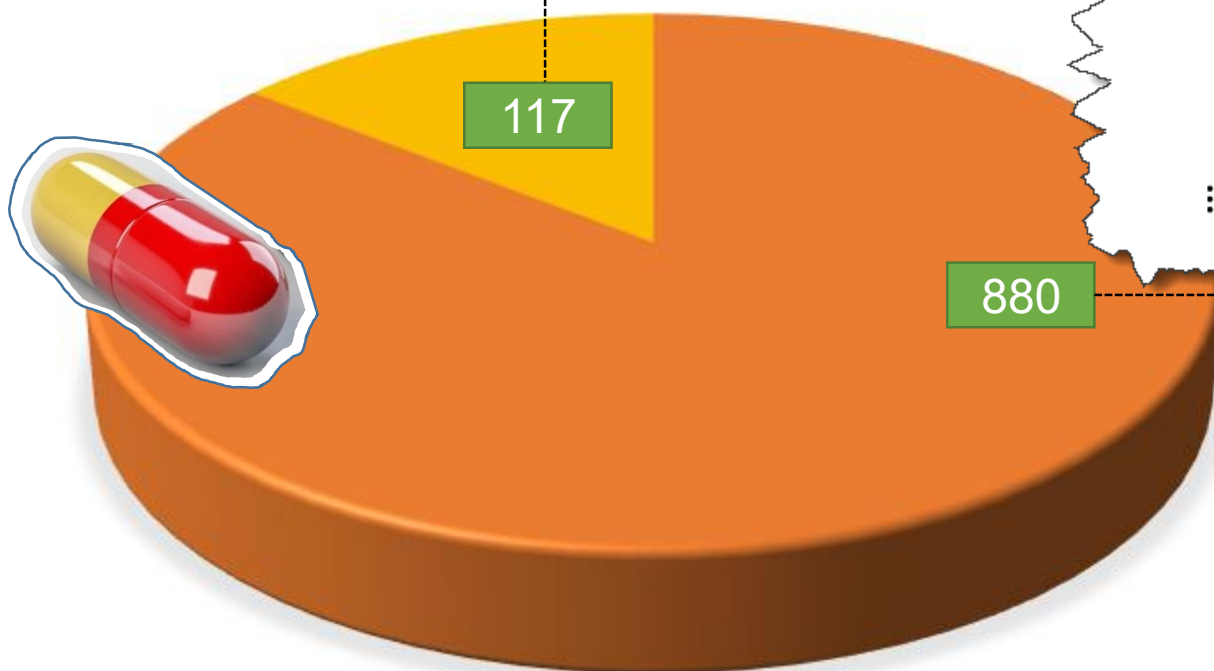
בצל המאבק בקורונה, הגישה הבוקר ועדת סל הבריאות את מסקנותיה. מתוך 880 תרופות וטכנולוגיות שהוגשו - 117 אושרו, מהן ייהנו מעל ל-169 אלף ישראלים. בין הבשורות השנה: הרחבת ההתוויות לחולי סוכרת, המשך מימון טיפולים בחבלות שיניים לתלמידים, תרופה לשלפוחית רגיזה ושורה של בדיקות סקירה לאיתור מחלות גנטיות באוכלוסיות שונות. מנגד, אושרו השנה פחות תרופות המיועדות לחולי סרטן



12:40 | 10.02.21 | אדיר ינקו

<https://www.ynet.co.il/health/article/BkTjPZZbd>

בשל מגבלת תקציב,
זה מספר התרופות
שנכנסו לסל הבריאות



מספר התרופות
המועמדות לסל
שנקבע כי הן נדרשות
מבחינה רפואית



השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל

תביעה לדוגמא

1. המתין להשתלת לב בסן דייגו, ארה"ב
2. המתנה של 6 חודשים לפני ההשתלה.
3. דרישה להישאר 6 חודשים לאחר ההשתלה
3. הוצאות מחיה בלבד: 6,700 דולר בחודש.
4. המושתל ואשתו, אבדן שכר של בת הזוג
5. עלות ההליך הרפואי כולו: מאות אלפי דולרים
6. כל ההוצאות כוסו על ידי הביטוח המשלים של קופת החולים והפוליסה הפרטית

ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בחו"ל

אולמרט עבר בשלום ניתוח בניו-יורק

מקורביו של ראש הממשלה לשעבר מסרו כי הניתוח להסרת הגידול עבר בהצלחה. אולמרט יישאר בבית החולים בימים הקרובים, ובניו-יורק למעקב של כמה שבועות



אטילה שומפליבי פורסם: 04.06.09, 19:55

ראש הממשלה לשעבר, אהוד אולמרט, עבר בהצלחה את הניתוח להסרת הגידול בבלוטת הערמונית. מקורביו של אולמרט אמרו הערב (יום ה') כי הניתוח, שבוצע בבית חולים בניו-יורק, נמשך כמה שעות ונגמר בשלום.

הניתוח בוצע בחו"ל משום שהתקיים באמצעות טכנולוגיה שבאותה זמן לא הייתה קיימת בישראל, הן מבחינת האביזרים הרפואיים ולא מבחינת הכשרת המנתחים.

הניתוח בוצע בשיטה הרובוטית, המאפשרת למנתח לבצע את הניתוח מהר יותר ובאופן מדויק יותר

[להרחבה, ראו מאמרו של ד"ר גל קרן-פז בנושא](#)



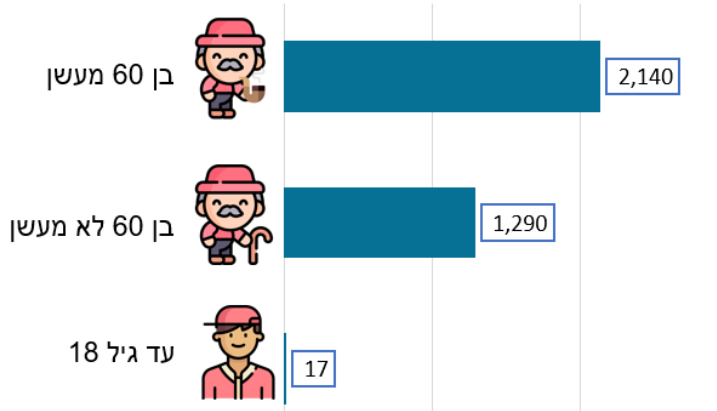
אהוד אולמרט,
ראש ממשלת ישראל לשעבר

ביטוח מחלות קשות לילדים

בגיל מבוגר המוצר מתייקר משמעותית

ככל שגיל המבוטח גבוה יותר, כך מתייקרת עלות הביטוח

עלות חודשית לביטוח מחלות קשות בחברת מגדל עבור 300,000 ש"ח פיצוי



עלויות לילדים עד גיל 21

הפרשים של עשרות אלפי שקלים בסכום הפיצוי

גובה פיצוי במוצר מחלות קשות עבור עלות של 15 שקלים בחודש



ה"קו האדום" – לפי נאמרה של הדס רוזן עלות ממוצעת להתמודדות עם מחלה קשה עומדת על 250,000 ש"ח

ד"ר הדס רוזן בדקה את גובה הוצאות גובה ההוצאה הכולל (מעבר למחיה שוטפת), עבור חולי מחלות קשות (סרטן, חולי כבד המטופלים בדיאליזה, טרשת נפוצה).

על פי המחקר, גובה ההוצאה הממוצע נעמד ב 250,000 ₪ לאורך תקופת המחלה

[לקריאת המחקר המלא](#)

[לקריאת המאמר המלא](#)

משה ברקת רפורמה 2021 בריאות



"צריך להיות סדר. קודם כל צריך לוודא שלאדם יש את הבסיס, שזו תהיה פוליסת בסיס זולה, הלחם האחיד, (רק לאחר מכן) אפשר להמשיך עם הרחבות"



ד"ר משה ברקת,
הממונה על רשות שוק ההון

שנת 2016: רפורמה בביטוחי הבריאות

מהות הרפורמה: ביטוחי בריאות יפסיקו להימכר כחבילת מוצרים. תתאפשר מכירה של כל מוצר ביטוחי בנפרד

שנת 2021: הכרזה על רפורמה נוספת

מהות הרפורמה: לא ניתן יהיה לרכוש הרחבות ביטוחיות עבור מי שלא מחזיק בידיו רובד קטסטרופות (תרופות, השתלות, ניתוחים בחו"ל)

איפה בודקים - לינקים

[מסלקה פנסיונית](#)

אתרי חברות הביטוח

אתרי קופות החולים

[אתר הר הביטוח](#)

[אתר הר הכסף](#)

[הכשרה](#)

[איילון](#)

[AIG](#)

[ביטוח
ישיר](#)

[מנורה](#)

[מגדל](#)

[הפניקס](#)

[כלל](#)

[הראל](#)

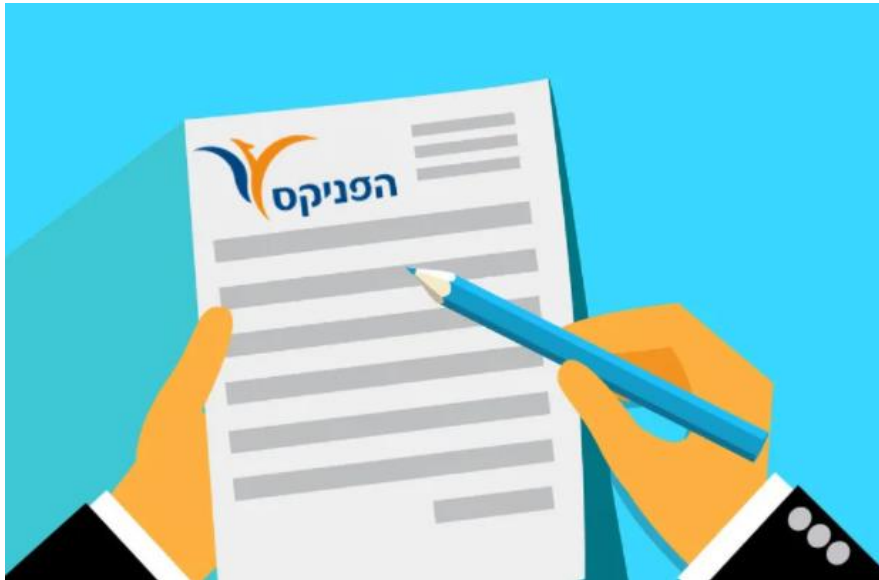
[לאומית](#)

[מאוחדת](#)

[מכבי](#)

[כללית](#)

הפניקס – צירוף ילדים ללא מילוי הצהרת בריאות



לקריאת מאמר בנושא

3.3.1.1 מבטח יוכל לצרף בעתיד את ילדיו שטרם נולדו (להלן: "התינוק" לפי העניין) לסוג התכניות הרשומות על שם המבטח, בנוסחם המשוקק על ידי המבטח בעת בקשת הצירוף כאמור ככל שמשוקקות ועל פי תעריפי דמי הביטוח שיהיו בתוקף במועד הצירוף, והמפורטים להלן בסעיף 3.3.1.7, **זאת ללא הצהרת בריאות** ובכפוף לאמור להלן:

3.3.1.2 ההורים או ההורה מבטח/ים בפוליסה הכוללת את סוג התכניות הרשומות בסעיף 3.3.1.7 במועד לידת התינוק ובמשך 12 חודשים בטרם לידתו לפחות.

3.3.1.3 בקשת הצירוף של הילד נעשתה בכתב.

3.3.1.4 בקשת הצירוף התקבלה במשרדי החברה בתוך 60 יום ממועד הלידה.

3.3.1.5 כל התכניות של המבטח הינם בתוקף בעת קבלת הבקשה על ידי החברה לצירוף הילד. מובהר כי הילד יוכל להצטרף רק לתכניות חופפות התקפות בפוליסה של המבטח בפוליסה.

3.3.1.6 הצירוף מותנה בהמצאת אמצעי תשלום שניתן לגבות ממנו שיהיה על פי הפרמיה שתהיה בתוקף בחברה במועד קבלת הבקשה על ידי החברה.

3.3.1.7 רשימת התכניות הנוספות כוללת את התוכניות הבאות בלבד: ניתוחים בישראל, כיסוי לתרופות שאינן כלולות בסל הבריאות, השתלות, ניתוחים בחו"ל, שירותים אמבולטוריים, טיפולים מחליפי ניתוח.

3.3.1.8 צירוף ילד לכל אחד מהתכניות הנזכרות בסעיף 3.3.1.7 כפוף לתוקפו של אישור הממונה על שוק ההון והביטוח (להלן: "הממונה") לשיווקן בעת בקשת הצירוף של הילד. במקרה שהאישור לתכניות הנ"ל ו/או לאחת מהן לא יהיה בתוקף, תציע החברה ככל הניתן תכנית דומה על פי תנאיו המאושרים באותה עת על ידי הממונה.

3.3.1.9 כל האמור בסעיף 3.3 לעיל ובסעיפי המשנה שלו, כפוף להוראות מצב רפואי קודם כאמור בתנאים כלליים בביטוח בריאות.

3.3 צירוף ילדים שנולדו לאחר התחלת הביטוח להורים

מתוך מסמך תנאים כלליים לביטוח בריאות, חברת הפניקס

ביטוחים בודקים בהר הביטוח

לשוואת מחירים		ביטוח בריאות	
לאיזור האישי <		מתחדש	
למדד השירות < לאיזור האישי <		מתחדש	
למדד השירות < לאיזור האישי <		מתחדש	מחלות קשות (אישי)
למדד השירות < לאיזור האישי <		מתחדש	
למדד השירות < לאיזור האישי <		מתחדש	השתלות (אישי)
למדד השירות < לאיזור האישי <		מתחדש	תרופות - בסיס (אישי)
לאיזור האישי <		מתחדש	ניתוחים בחו"ל (אישי)
לאיזור האישי <		מתחדש	
לאיזור האישי <		מתחדש	

דוגמא לדוח המתקבל באתר "הר הביטוח"

חיפוש ביטוחים על שמי

מספר זהות:

תאריך הנפקה:

האם הונפק לך דרכון ב-3 השנים האחרונות? כן לא

האם יציאת מהארץ ב-3 השנים האחרונות? כן לא

לצורכי אבטחה, אנא הקלד את התווים הבאים:

אני מסכים/ת ל**תנאי השימוש** באתר זה ומאשר כי הפרטים שהזנתי הינם פרטיי האישיים

צפיה בתיק הביטוחי

[לינק לאתר הר הביטוח](#)



כך תימנעו מכפל ביטוח

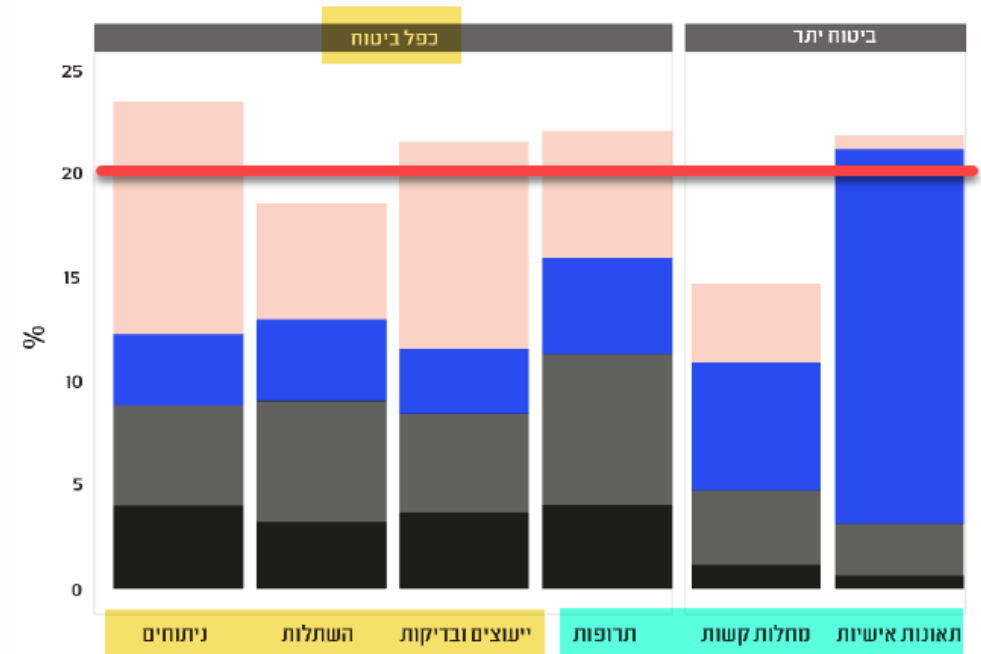
דוגמא לתיק ביטוחי ללא כפל וללא חוסרים משמעותיים

1. השתלות
2. תרופות + הרחבה
3. ניתוחים בחו"ל
4. שב"ן בסיס
5. סיעוד קופ"ח

אם יש לכם מוצרים נוספים בדקו:

1. שאינכם משלמים סכום גבוה מידי ליכולת הכלכלית שלכם.
2. ככל שיש לכם כפל – בדקו שהוא אכן מתחייב מבחינה ביטוחית

תרשים 7: ביטוח יתר וכפל ביטוח



■ ביטוח פרט מקבוצתי באותה החברה
■ ביטוח פרט בחברות שונות
■ ביטוח פרט מקבוצתי בחברות שונות
■ ביטוח קבוצתי בחברות שונות

[מתוך דוח שפרסמה לאחרונה רשות התחרות](#)



ודאו כי קרן הפנסיה שלכם עומדת בשלושת יעדי הבסיס

מה כוללת קרן פנסיה?

מלבד חיסכון לגיל פרישה כוללת קרן הפנסיה גם שני כיסויים נוספים, ביטוח מפני אבדן כושר עבודה וביטוח שארים שידאג להכנסה חודשית לבני המשפחה שלנו חס וחלילה במקרה של מוות. גובה הכיסויים הביטוחים נקבע בהתאם למסלול הביטוח אותו בחרת ובהתאם לגיל שבו הצטרפת לקרן הפנסיה.

פנסיוני

להבין את הפנסיה

<https://pensuni.com/?p=3000>



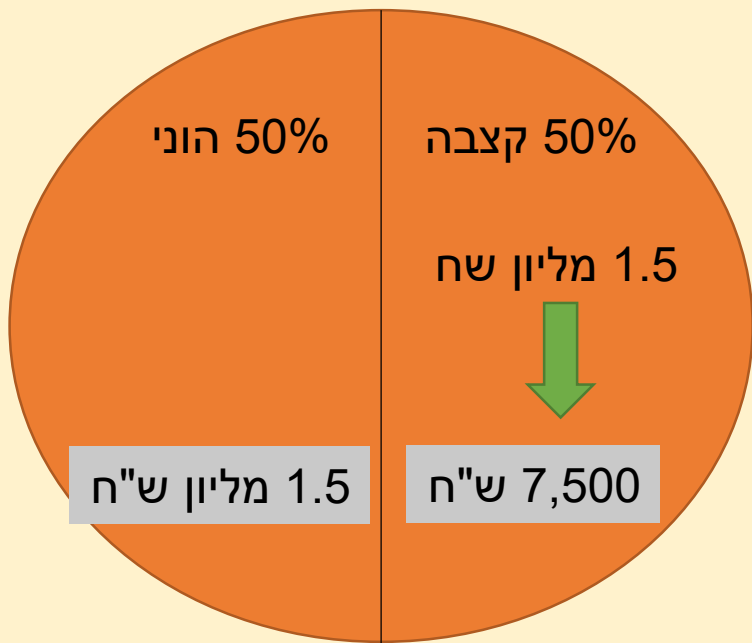
נדב טסלר, סמנכ"ל מקצועי
בסוכנות קוואליטי.
מנהל את הבלוג "פנסיוני"



בדקו מה גובה הצבירה הנדרש לגילכם

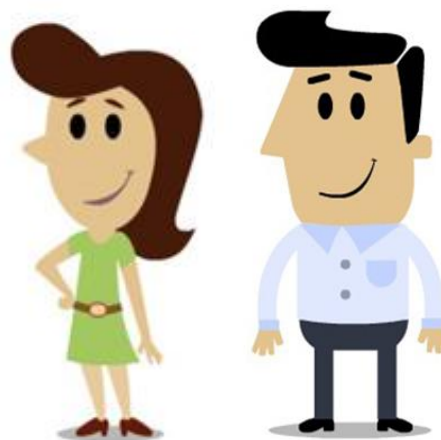
תיאור חלוקת הכספים

3 מליון ש"ח



שימו לב:

כל אחד מבני הזוג צריך להגיע ליעד בנפרד



גיל	סכום צבירה נדרש בש"ח
30	80,000
35	240,000
40	445,000
45	710,000
50	1,045,000
55	1,470,000
60	2,015,000
67	3,000,000

הבדלי מונחים בין פנסיה למנהלים

מעמד:
שכיר

שכר ברוטו:
₪ 10,000

סטטוס משפחתי:
נשוי + 2

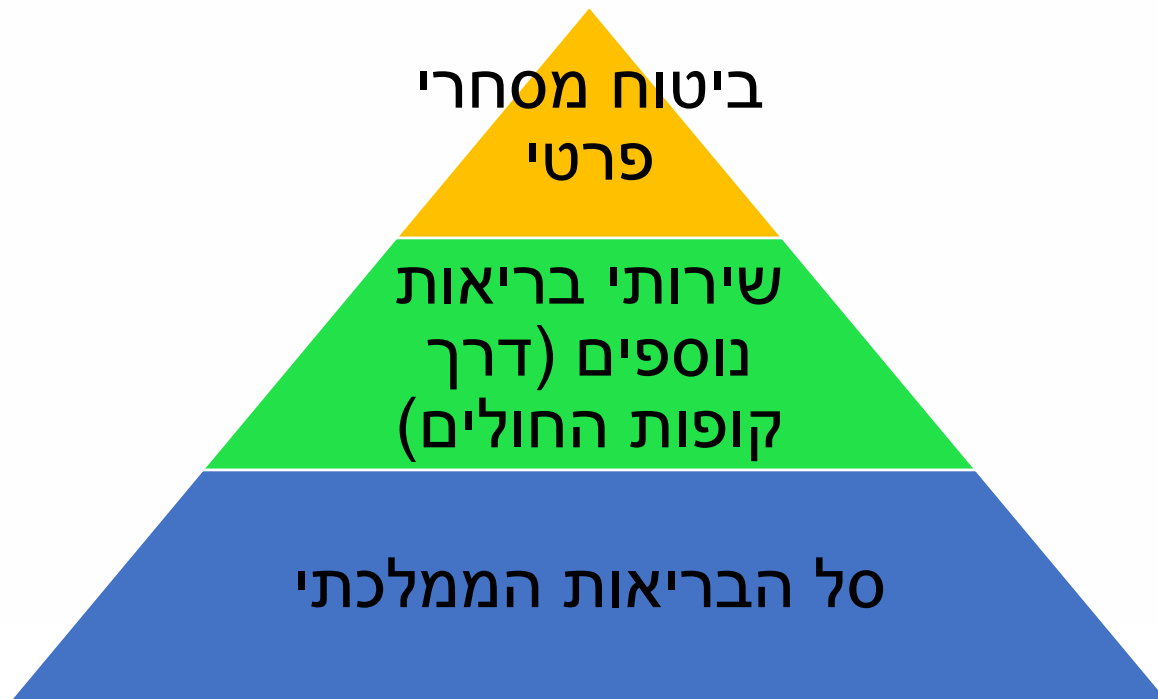


השמות שונים, העיקרון זהה: מענה לכל מצבי החיים המשמעותיים





מבנה מערכת הבריאות בישראל



רובד שלישי

רובד שני

רובד ראשון

שיטת פעולה:

1. אם המענה הביטוחי אינו מספיק ברובד הראשון, נרכוש רובד שני
2. אם המענה אינו מספיק ברובד השני, נרכוש ברובד השלישי



קופת גמל להשקעה - הרחבה

*נבדק בתאריך: 19.7.2021

יתרונות קופת גמל להשקעה:

1. מפוקח על ידי הרגולציה
2. ניתן לנייד בין חברות
3. ניתן לעדכן מוטבים
4. מקבלים דו"חות רבעוניים ושנתיים
5. מבחר מסלולי השקעה (ניתן לשלב מסלולים)
6. ניתן למשוך בכל עת
7. ניתן לפתוח אונליין
8. הלוואה על חשבון הצבירה (בחלק מהחברות)
9. דמי ניהול סבירים (0.7% במוצע)
10. תשואות סבירות (6% במוצע)
11. מאפשר המרה לקצבה פטורה ממס

הדוגמאות מתוך מאמרו של עיתון גלובס

<https://www.globes.co.il/news/article.aspx?did=1001206405>

מסלול מנייתי: אנליסט

מספר	שם קופה	סוג קופה	תשואה שנתית ממוצעת לתקופה הדו"ח	מצטברת לתקופת הדו"ח	ממוצעת 3 שנים אחורונות
7836	אנליסט קופת גמל להשקעה מניית	קופת גמל להשקעה	13.93%	77.92%	16.67%
11411	הלמן-אלדובי להשקעה מחקה S&P500 מדד	קופת גמל להשקעה	12.24%	66.55%	13.77%
7799	אלטשולר שחם חיסכון פלוס מניית	קופת גמל להשקעה	12.16%	65.99%	10.90%
11394	ילין לפידות קופת גמל להשקעה מסלול מניית	קופת גמל להשקעה	12.13%	65.83%	13.03%
7958	מור קופת גמל להשקעה מור קופת גמל להשקעה S&P500 מסלול מחקה מדד	קופת גמל להשקעה	11.84%	63.93%	13.04%
7975	הלמן-אלדובי להשקעה מניית	קופת גמל להשקעה	11.13%	59.39%	12.00%
7934	מגדל גמל להשקעה מניית	קופת גמל להשקעה	10.55%	55.73%	11.81%

מסלול כללי: אלטשולר

מספר	שם קופה	סוג קופה	תשואה שנתית ממוצעת לתקופה הדו"ח	מצטברת לתקופת הדו"ח	ממוצעת 3 שנים אחורונות
7798	אלטשולר שחם חיסכון פלוס כללי	קופת גמל להשקעה	7.16%	35.74%	7.31%
7908	אקסלנס גמל להשקעה כללי	קופת גמל להשקעה	7.11%	35.44%	7.77%
7834	אנליסט קופת גמל להשקעה כללי	קופת גמל להשקעה	6.97%	34.66%	7.82%
11390	ילין לפידות קופת גמל להשקעה מסלול כללי	קופת גמל להשקעה	6.96%	34.62%	7.52%
8211	הראל גמל להשקעה כללי	קופת גמל להשקעה	6.34%	31.18%	6.91%
7978	מיטב דש גמל להשקעה מסלול כללי	קופת גמל להשקעה	6.18%	30.32%	6.96%
8675	מנורה מבטחים חסכון טופ כללי	קופת גמל להשקעה	5.96%	29.13%	6.17%

מסלול שיקלי: דומה בכולם

מספר	שם קופה	סוג קופה	תשואה שנתית ממוצעת לתקופה הדו"ח	מצטברת לתקופת הדו"ח	ממוצעת 3 שנים אחורונות
7931	מגדל גמל להשקעה שיקלי טווח קצר	קופת גמל להשקעה	0.13%	0.59%	-0.19%
7839	אנליסט קופת גמל להשקעה שיקלי טווח קצר	קופת גמל להשקעה	0.21%	0.95%	0.19%
7861	מיטב דש גמל להשקעה מסלול שיקלי טווח קצר	קופת גמל להשקעה	0.16%	0.69%	0.18%
8693	מנורה מבטחים חסכון טופ שיקלי טווח קצר	קופת גמל להשקעה	0.12%	0.55%	0.15%

מסלול אג"ח: מיטב דש

מספר	שם קופה	סוג קופה	תשואה שנתית ממוצעת לתקופה הדו"ח	מצטברת לתקופת הדו"ח	ממוצעת 3 שנים אחורונות
7980	מיטב דש גמל להשקעה מסלול אג"ח עד 20% במניית	קופת גמל להשקעה	4.78%	22.91%	5.37%
11392	ילין לפידות קופת גמל להשקעה מסלול אג"ח עד 20% מניית	קופת גמל להשקעה	4.96%	23.86%	5.29%
7800	אלטשולר שחם חיסכון פלוס אג"ח עד 15% במניית	קופת גמל להשקעה	4.80%	23.01%	5.29%
7906	אקסלנס גמל להשקעה אג"ח עד 15% מניית	קופת גמל להשקעה	4.94%	23.72%	5.28%
7905	אקסלנס גמל להשקעה אג"ח ללא מניית	קופת גמל להשקעה	4.38%	20.84%	5.04%



השוואה ניתוחים בישראל – מסחרי/ שב"ן

#	פרמטר	שב"ן	ביטוח פרטי
1	רשימת רופאים	מצומצמת באופן יחסי	רחבה
2	השתתפות עצמית בניתוח	יש השתתפות	ללא השתתפות/ תלוי בפוליסה
3	רשימת ניתוחים	רשימה סגורה	כל ניתוח בעל צורך רפואי מכוסה
4	טיפולים מחליפי ניתוח	לא מכוסה	מכוסה
5	זמינות תורים	זמן המתנה בינוני	זמן המתנה קצר
7	איכות השתלים	שתלים שאושרו על ידי הקופה, בדרך כלל בכפוף למגבלת תקציב	השתלים הטובים והמתקדמים ביותר
8	ניתוחים מניעתיים	לא מכוסה	מכוסה
9	שימוש בטכנולוגיה רפואית	כפוף למגבלת תקציב ותיעדוף השב"ן	המתקדמת ביותר הקיימת בארץ
10	התייעצות לפני ניתוח (גם לרופא שאינו בהסכם)	אין כיסוי	כיסוי ל-3 התייעצויות לפני ניתוח
11	אפשרות לבחירת כל מנתח – ללא רשימת הסדר	לא קיים	קיים בחברות: איילון, הכשרה, ביטוח ישיר ו-AIG



תודה על ההקשבה