

צילום פנורמי - ריכוז נתונים והגנות למשפחה

שם לקוח: ישראל ישראלי

גיל ביטוחי : 49,47

ילדים: 18,20,11

מס' פוליסה	חברה	פרמיה חודשית	ביטוח חיים	תאונות אישיות	אובדן כושר	מחלות קשות	בריאות-רפואה פרטית	סיעודי	חסכון – גמל ופנסיה
897310699	הראל	1681				100,000 ₪ רק לילדים	שבן, ילדים שקל ראשון	10,000 ₪ לכל החיים	
17768013	מגדל	100 ₪	550,000 ₪						
2735275014	פניקס	125	600,000 ₪						
024051831	מנורה	1000 ₪							56,619 ₪
036898161	מנורה-סיגל	650 ₪	1,000,000			200,000			

נתונים :

1. 897310699 - מרכיב הסיעוד עולה 625 ₪.
2. מחלות קשות רק לילדים – עלות לילד 16 ₪ לחודש
3. עלות ביטוח הבריאות המשפחתי – 1055 ₪ .
4. פנסיה סיגל – משלמת דמי ניהול מקסימלים

המלצות :

1. יש אפשרות להוריד את סכום הסיעוד .
2. בריאות מהשקל הראשון 550 ₪ עולמי פלוס . במקום 1055 ₪ . – **חסכון של 6000 ₪ בשנה** .
3. מחלות קשות להורים חסר . 50 ₪ ל 100,000 ₪ .
4. ריסק לארז בהראל ב 180 במקום 225 ₪ . **חסכון של 550 ₪ בשנה** .
5. פנסיה –הוזלת דנח . **חסכון 50%**
6. 036898161 –מנורה פרט ריסק ניתן להוזיל ל 110 ₪ . במקום 180 ₪ - **חסכון 840 ₪ בשנה**.
7. מחלות קשות במקום 150 ₪ . אפשר ב 100 שח – **חסכון של 600 ₪ בשנה** .
8. אכע במקום 320 – 220 ₪ - **חסכון של 1200 ₪ בשנה**
9. **סה"כ חסכון של 8700 ₪ בשנה וחסכון חודשי של 750 ₪** .

חשוב: הנתונים המוצגים מתייחסים למידע המצוי בידנו בעת עריכת התכנון . יש לעדכנם פעם בשנה או אם חל שינוי אחר . למען הסר ספק מודגש כי נתוני הפוליסה הם הקובעים בפועל- ראה פירוט בגוף הפוליסה.