

אתם קובעים מתי לעצור...



סוכן/ת יקר/ה,

שלום רב,

הנדון: השקת "ריסק אישי חכם" ¹

אנו שמחים לבשר לך על השקת "ריסק אישי חכם" החל מיום 1.9.2020.

לראשונה, תאפשר החברה למבוטח לקבוע מראש, במעמד ההצטרפות, מועד אשר ממנו הפרמיה תתקבע וסכום הביטוח ילך ויקטן עד תום תקופת הפוליסה, זאת בהתאם לפרמיה שיקבש לשלם החל מהמועד הנבחר.

"ריסק אישי חכם" מותאם לצרכי המבוטחים בשני היבטים:

- קביעת גובה הפרמיה המקסימלית שהמבוטחים יהיו מעוניינים לשלם עבור כיסוי ביטוח חיים למקרה מוות.
- התאמת הכיסוי הביטוחי למבנה התא המשפחתי ולגילאי הילדים, כך שסכום הביטוח יקטן החל מהמועד שיבחרו המבוטחים.

הטבה בלעדית לרגל ההשקה - למצטרפים במהלך השנה הראשונה ממועד ההשקה!

במהלך שלוש השנים הראשונות מהגיל הנבחר לקיבוע הפרמיה ², תינתן ללקוח הנחה כך שעל אף שהפרמיה תתקבע - סכום הביטוח יישאר בעינו למשך שלוש שנים נוספות, ורק החל מהשנה הרביעית ואילך ישתנה סכום הביטוח, בהתאמה לפרמיה הנגזרת מהגיל הנבחר לקיבוע הפרמיה.

ריסק אישי חכם צפוי למתן את ביטולי הפוליסות הנובעים מגידול בגובה הפרמיות עם התפתחות הגיל.

עדכון טבלת התפתחות הפרמיה

בטבלת התפתחות הפרמיה ל"ריסק אישי חכם" יוצג למבוטח/ת השינוי בסכומי הביטוח בהתאם לגיל שבחר/ה לקיבוע הפרמיה.

להלן דוגמא לטבלת התפתחות הפרמיה ב-"ריסק אישי חכם" לגבר לא מעשן:

סכום ביטוח 1,000,000 ₪

גיל ביטוחי נבחר לקיבוע הפרמיה - 55

ניתן לראות, כי הפרמיה נותרת ללא שינוי החל מהגיל שבחר המבוטח עד לתום חיי הפוליסה. במהלך שלוש השנים הראשונות ³ מהגיל הנבחר לקיבוע הפרמיה, סכום הביטוח נשמר ללא שינוי והחל מהשנה הרביעית ואילך סכום הביטוח קטן בהתאמה לגובה הפרמיה.

גיל	החל מתאריך	סכום ביטוח	עלות חודשית	גיל	החל מתאריך	סכום ביטוח	עלות חודשית	גיל	החל מתאריך	סכום ביטוח	עלות חודשית
40	01/08/2020	1,000,000.00	48.90	67	01/09/2047	270.00	284.17	40	01/09/2020	1,000,000.00	89.17
41	01/09/2021	1,000,000.00	98.33	69	01/09/2049	284.17	284.17	41	01/09/2021	1,000,000.00	98.33
42	01/09/2022	1,000,000.00	106.67	70	01/09/2050	284.17	284.17	42	01/09/2022	1,000,000.00	106.67
43	01/09/2023	1,000,000.00	117.50	71	01/09/2051	284.17	284.17	43	01/09/2023	1,000,000.00	117.50
44	01/09/2024	1,000,000.00	129.17	72	01/09/2052	284.17	284.17	44	01/09/2024	1,000,000.00	129.17
45	01/09/2025	1,000,000.00	143.33	73	01/09/2053	284.17	284.17	45	01/09/2025	1,000,000.00	143.33
46	01/09/2026	1,000,000.00	158.33	74	01/09/2054	284.17	284.17	46	01/09/2026	1,000,000.00	158.33
47	01/09/2027	1,000,000.00	176.67	75	01/09/2055	284.17	284.17	47	01/09/2027	1,000,000.00	176.67
48	01/09/2028	1,000,000.00	195.83	76	01/09/2056	284.17	284.17	48	01/09/2028	1,000,000.00	195.83
49	01/09/2029	1,000,000.00	220.00	77	01/09/2057	284.17	284.17	49	01/09/2029	1,000,000.00	220.00
50	01/09/2030	1,000,000.00	243.33	78	01/09/2058	284.17	284.17	50	01/09/2030	1,000,000.00	243.33
51	01/09/2031	1,000,000.00	270.00	79	01/09/2059	284.17	284.17	51	01/09/2031	1,000,000.00	270.00
52	01/09/2032	1,000,000.00	270.00			284.17	284.17	52	01/09/2032	1,000,000.00	270.00

יובהר, הדוגמא הינה להמחשה בלבד ואינה לוקחת בחשבון משתנים נוספים המשפיעים על הפרמיה.

דגשים ל"ריסק אישי חכם":

- גיל כניסה ביטוחי מקסימלי לכיסוי - 60.
 - גיל תום ביטוחי לכיסוי - 80.
 - במעמד ההצטרפות על המבוטח לבחור גיל ביטוחי אשר ממנו תתקבע הפרמיה (מינימום 10 שנים ממועד ההצטרפות ועד גיל ביטוחי 70).
- לדוגמא:**
- מבוטח בגיל ביטוחי 35 יכול לבחור את הגיל ממנו הפרמיה תיוותר ללא שינוי בפוליסה החל מגיל ביטוחי 45 והלאה.
 - החל מהגיל הביטוחי לקיבוע הפרמיה, ישתנה סכום הביטוח בכל שנה בהתאם לפרמיה המקסימלית שביקש/ה המבוטח/ת לשלם (כשהיא צמודה למדד) כמפורט בטבלת התפתחות הפרמיה בדף פרטי הביטוח.
 - מינימום סכום ביטוח בפוליסה - 1,000,000 ₪.
 - ניתן לרכוש את הכיסוי לשני בני זוג בפוליסה (מינימום 500,000 ₪ לכל מבוטח).
 - מבוסס על תעריף הספר של כיסוי ביטוח חיים למקרה מוות "ספיר".
 - ריידרים שניתן לרכוש במסגרת כיסוי זה - ביטוח אובדן כושר עבודה "מגן הכנסה" שחורו בלבד.
 - קיימים טופס הצעה ומידע מהותי ייעודים.

עמלות

בהתאם להסכמי הסוכן עם החברה לעניין שיווק פוליסת ביטוח חיים למקרה מוות מסוג "ספיר".

לצפייה בסרטון לחצו כאן

בברכה,

משה ארנסט, משנה למנכ"ל
מנהל החטיבה לחיסכון ארוך טווח