



חיים מלכה
ביטוח ופיננסים

ביטוח חיים

ביטוח חיים הוא רשת הביטחון הכלכלית החשובה ביותר שתוכלו להעניק למשפחתכם, שכן הוא מבטיח כי במקרה של פטירת המבוטח, המוטבים או היורשים החוקיים יקבלו סכום כספי מוגדר שימנע קריסה כלכלית.

מהו ביטוח חיים וכיצד הוא עובד?

המבוטח משלם פרמיה חודשית לחברת הביטוח, ובתמורה החברה מתחייבת להעביר סכום כספי חד-פעמי שסוכם (או קצבה חודשית, תלוי בתנאי הפוליסה) לקרוביו במקרה של מוות חלילה.

כדי להצטרף לפוליסה, המועמד נדרש למלא הצהרת בריאות מפורטת (ולעיתים אף לעבור בדיקות רפואיות), חברת הביטוח מעריכה את סיכון התמותה של המועמד לפי קריטריונים כמו גיל, מצב בריאותי, עישון ועיסוק, וקובעת לפיהם את גובה התשלום החודשי.

מי באמת צריך ביטוח חיים?

הכלל המנחה הוא פשוט: אם יש אנשים שתלויים כלכלית בהכנסה שלכם - אתם צריכים ביטוח חיים.

- **הורים לילדים:** כחלק מאחריות בסיסית של כל בעל משפחה לוודאות שבמקרה מוות חלילה של אחד ההורים, בן/בת הזוג יוכלו לגדל את הילדים בכבוד, לדאוג להם ללימודים, חתונות וכו' מבלי להזדקק לצדקות מהציבור.
- **נוטלי משכנתאות:** הבנקים בישראל מחייבים רכישת ביטוח חיים למשכנתא מאחר והם רוצים להיות בטוחים שיקבלו את החזר ההלוואה במקרה מוות חלילה.

מתי אין בו צורך? רווקים ללא ילדים, או אנשים מבוגרים שילדיהם כבר עצמאיים מבחינה כלכלית ואין להם חובות, או כאשר יש חסכוניות ונכסים משמעותיים למשפחה (יותר מדירה יחידה), לרוב אינם זקוקים לפוליסה זו.

הסכום הנדרש:

לרוב כאשר מדובר במשפחה צעירה בגילאי (25-35) עם 3 ילדים ומעלה ההמלצה היא לכל הפחות לרכוש ביטוח על 2 מיליון ₪, (מלבד הביטוח חיים למשכנתא) העלות בגילאים האלו מאוד זולה, וככל שמתבגרים ומתחילים לצבור חסכוניות ונכסים ולעומת זאת הפרמיה מתייקרת ניתן להפחית בהדרגה את סכום הפיצוי.

הטבות מס:

הרבה אנשים לא מודעים לכך שמדינת ישראל מעודדת רכישת ביטוחי חיים ומעניקה זיכוי ממס בשווי של 25% מגובה הפרמיה החודשית המשולמת (בכפוף לתקרות בחוק).

חיים מלכה

סוכן ביטוח פנסיוני

מ. רישיון L-00139242

תכנון פנסיוני | השקעות | ביטוחים | משכנתאות | חזרי מס

✉ hm@finance-360.co.il ☎ 055-6881556