



מאמץ קטן פלוס גדול



הקדמה:

ביטוח הנו הסכם בין המבטח למבטוח שמטרתו לספק הגנה במצב של אי ודאות תמורת תשלום חודשי קבוע.

דוגמאות לביטוחים:

- ביטוח חיים – מבטיח המשך הכנסה למוטבים שקבענו במקרה מוות.
- ביטוח חיים משכנתא – מבטיח הפסקת תשלומי המשכנתא במקרה מוות.
- ביטוח דירה + תכולה – מבטיח פיצוי/שיפוי במקרה שונים: שרפה, גנבה וכול'..
- ביטוח רכב – מבטיח פיצוי/שיפוי במקרה של תאונה, גנבה וכול'..
- ביטוחי בריאות – יש כמה סוגי ביטוחים: בסיסי, שב"נ, פרטי וכול'.. מבטיח פיצוי/שיפוי במקרה בריאותי.

ריכוז ביטוחים:

כדי לרכז את כל הביטוחים שברשותכם יש להשתמש בטבלה מטה לפי הסעיפים הבאים:

- צרו טבלה עם שדות הרשומים בטבלה מטה בקובץ אקסל או בקובץ וורד או בדף.
- אתרו את הביטוחים שלכם (הסבר בסעיף מטה)
- מלאו את כל הפרטים הרלוונטים בכל שדה.
- במידה ואתם לא יודעים את הפרטים כמו סוג התכנית, שווי הכיסוי וכול'.. צרו קשר עם חברת הביטוח או עם סוכן הביטוח שלכם על מנת לברר נתונים אלו.
- בחנו את תכולת הביטוחים והצורך בהם והשוו מחירים (הסבר בסעיף מטה)

סוג הפוליסה	מספר פוליסה	שם החברה	הפקדה חודשית	טלפון	סוג תכנית	שווי כיסוי	מוטבים	תוקף	סוכן
דירה					מבנה, תכולה				

איתור הביטוחים:

כדי לאתר עבור אילו ביטוחים מתבצע תשלום, יש לבצע את הפעולות הבאות:

1. להיכנס לאתר "[הר הביטוח](#)", לפעול לפי ההוראות ומתקבל פלט של כל הביטוחים שברשותכם.
2. במידה והביטוחים משולמים דרך כרטיס האשראי, יש לעבור על פירוט התשלומים של הכרטיס דרך האיזור האישי באתר של כרטיס האשראי ולאסוף את שם החברה והעלות החודשית שאתם משלמים עבור שירות זה.
3. במידה והביטוחים משולמים דרך הוראת קבע מחשבון הבנק, יש לעבור על פירוט התשלומים באתר הבנק באיזור האישי ולאסוף את שם החברה והעלות החודשית שאתם משלמים עבור שירות זה.

בחינת והשוואת ביטוחים:

לאחר שאיתרתם את כל הביטוחים ורשמתם את כל המידע עבור כל אחד מהשדות בטבלה, יש לבחון כל ביטוח מההיבטים הבאים:

- בחנו האם יש ביטוח כפול, במידה וישנו תבטלו אחד מהם.
- בדקו שתכולת הביטוחים הקיימים מכסה את הצרכים שלכם במקרה ותצטרכו להפעיל את הביטוח.
- בדקו אם יש לכם צורך בביטוח, במידה ולא בטלו אותו.
- השוו מחירים, בדקו שהעלות החודשית שאתם משלמים עבור הביטוח הוגן. מצורף מטה מחשבוני השוואה.
- לפני שינוי / ביטול ביטוח יש לבחון גם את נושא השירות של נותן השירות האם אתם מרוצים ממנו. [כנסו לקישור למדד שירות חברות הביטוח](#)
- **מומלץ תמיד לפני ביטול / שינוי פוליסה להתייעץ עם סוכן הביטוח.**

מחשבוני השוואת ביטוחים:

- [מחשבון השוואת ביטוח חיים](#)
- [מחשבון השוואת ביטוח בריאות](#)
- [מחשבון השוואת ביטוח דירה](#)

עצה קטנה לדרך:

כאשר אתם בודקים את סוג תכולת הביטוח שמתאימה לכם ולפני שאתם מדברים עם סוכן הביטוח, רצוי לקרוא על כל סוגי הביטוחים כדי לדעת מהן האפשרויות המוצעות לכם.

מידע ניתן למצוא באינטרנט בשפע: אתר של [המועצה לצרכנות](#), אתר [משרד האוצר](#).

אל תוותרו על הכסף שלכם בקלות, השוואה משתלמת