

החיסכון בתוכניות המקובלות בקופות-הגמל של הבנקים:

„שיעורי תשואה אלה נמוכים מהתשואה המתקבלת מחיסכון בקופות-גמל, שגם הן מיסגרות חיסכון לטווח ארוך. שיעורי התשואה על כספי חיסכון בקופות-גמל הם כ-4% וקיימת אפשרות להוציא את הכספים אחרי תקופת חיסכון של 15 שנה וליהנות ממלוא התשואה על כספי החיסכון. בנסיבות אלה עידוד חיסכון בתוכניות ביטוח-חיים, שבהן תקופת החיסכון היא בדרך-כלל ארוכה, מחייב נתנית הדעה על הגדלת שיעורי התשואה על כספי החיסכון במיסגרתן.“

אך למרות המלצת מבקר המדינה, עדיין לא נתן איש את דעתו לעניין חשוב זה של הגדלת התשואה בתוכניות הביטוח מעורב. הריבית המירבית שמעניקות חברות הביטוח, וגם זאת לעתים רחוקות ביותר, היא בת 4.25% (לעומת ריבית של 4.5% ויותר הניתנת ביום בקופות-הגמל) כאשר החיסכון הוא לכל תקופת הביטוח.

החברות מקבלות, אם כן, מהממשלה, ריבית בת 5%. הן מעניקות ריבית הנעה משיעור שלילי של -2% עד לשיעור של +2.5% בתום תקופת הביטוח — ומשל-שלות את ההפרש לכיסיהן. כאשר המבוטח מפסיק את הביטוח, לפני תום תקופת שלוש שנים מתחילת הביטוח — עוברים כל כספי החיסכון לרשות חברת הביטוח.

חברות הביטוח מרוויחות גם מפיוור התשלומים. מרבית המבוטחים מעדיפים שלא לשלם את כל הפרמייה השנתית בתחילת השנה, אלא לפזר את התשלומים על פני 12 חודשים. סוכן הביטוח טוען אז, שפיוור כזה מחייב תוספת של 6%. כך, למשל, כאשר הפרמייה היא בת 2400 לשלמה בשיעורים חודשיים של 212 לירות לחודש. אילו היה המבוטח משלם 2544 (212x12) לירות בסוף השנה, אכן היתה זו „תוספת“ של 6%. למעשה, מדובר כאן בריבית של 12% לשנה (צמודה למדד).

# 5 עצות למבוטח

רכישתה, או בתנאי שלא נותרו שנים מעטות עד תום תקופת הביטוח. אם בכל זאת רצונך להמשיך, דאג לדברים הבאים:

● כאשר יש לך פוליסת חיסכון בתיק הביטוח, ודא כי בכל מקרה — במרוצת השנים או בתום התקופה — מובטחת לך ריבית של 4% לפחות (ניתן לעמוד על המקח עם חברות הביטוח).

● אם יש לך ביטוח ריסק הנילווה לפוליסת הביטוח המעורב („מגן 10“, „מגן 7“ או „מגן 12“) כדאי לך להפסיק קו ולרכוש ביטוח-ריסק כמוסבר בסעיף 1. רק אם אתה מצוי בתחום חמש השנים האחרונות של „מגן 10“, או ארבע השנים האחרונות של „מגן 7“, או שש השנים האחרונות של „מגן 12“, המתן עד למועד התחלפות התעריף, ורק אז עבור ל„סוכך“ או לריסק דולרי של „מנו-לייף“.

(5) זכור! לעולם אל תבטל פוליסת ביטוח-חיים כלשהי לפני שעברת בהצלחה בדיקה בריאותית במיסגרת תהליך רכישת הביטוח החדש.



יועץ שפרינצק בתל-תלוי

## דן שפרינצק: חמש עצות ל־מבוטח:

(1) לעולם לא כדאי לרכוש פוליסת ביטוח-מעורב. עדיף תמיד לחסוך בקו-פתגמל ולרכוש ביטוח-ריסק. ביטוח-הריסק הזול ביותר (עד לגיל 40) הוא במיסגרת תוכנית „סוכך“ של „בנק הפועל-לים“. בני 40 ויותר ימצאו את ביטוח הריסק הזול ביותר בתוכנית ריסק דולרי של „מנו-לייף“ (מנופקשורס). אין ל־היבהל מהעובדה שהמחירים ב„סוכך“ עולים מדי חמש שנים וב„מנו-לייף“ מדי שנה. עובדה זו נלקחה בחשבון.

(2) כדאי להימנע מביטוח כפול-תאור, נה, שכן הוא יקר מאוד ואין בו צורך ממש, שכן דווקא שנים וב„מנו-לייף“ מדי ביטוח לכל באמצעות החוק.

(3) ביטוח נגד אובדן-כושר-עבודה ה־נילווה לביטוח מעורב הוא יקר ואינו טוב, אך חברות הביטוח הפכוהו לפיתיון במוכרן אותו רק לרוכשי ביטוח מעורב, או ביטוח ריסק יקר. אם רצונך עז ל־רכוש ביטוח אובדן-כושר-עבודה, תוכל

להשיגו בתוכנית „גונן“ של „הסנה“. (4) אם יש ברשותך פוליסת ביטוח מעורב, קרוב לוודאי שכדאי לך לפדותה. זאת בתנאי שלא חלפו שנים רבות מאז

פוליסת ביטוח-מעורב הוא קצת יותר מ־7 שנים. אך לעומת זאת קשה להבין כיצד מצליחות חברות הביטוח להמשיך ולמכור אותה.

● תעלומה זאת יש כמה פתרונות. הראשון הוא חוסר המודעות של ה־ציבור. מחברות הביטוח וסוכניהן קשה לדרוש שיסבירו לציבור המבוטחים את הסרונות הביטוח המעורב. אך מדוע אין הבנקים מסבירים את יתרונות החיסכון והביטוח אצלם?

ממאזנה של חברת הביטוח אליהו, שאינה מהגדולות בענף ביטוח החיים (הגדולות הן חברת מיגדל בניין, הנשלטת עליידי בנק לאומי, הסנה, חברת-אחות לבנק הפועלים, הפניקס, הנשלטת עליידי בנק דיסקונט, וכן ציון ומנורה). ממאזן החברה שהתפרסם בתחילת החודש מתברר כי ית-רות הרווח מביטוח-חיים גדלו תוך שנה בכ־250%. אינפלציה.

במצב זה, כאשר כוח-המשיכה של חברות הביטוח לעומת השילוב של חיסכון בקופת-גמל וביטוח-ריסק טהור הולך ויורד, קל להבין מדוע אורך החיים הממוצע של

כאשר אלה הם פני הדברים, אין זה מפליא שעיסקי חברות הביטוח וריווחיהן הם כה טובים.

● ב־1980 נימכרו פוליסות חדשות בסכום של כ־4 מיליארד שקלים — לעומת כ־2 מיליארדי שקלים ב־1979.

● ב־1980 השקיעו החברות הישראליות לביטוח-חיים 483 מיליוני שקלים בניירות-ערך ממשלתיים, לעומת 190 מיליוני שקל לים ב־1979. בשני החודשים הראשונים של 1981 בילבד הושקעו 61 מיליוני שקל לים בניירות-הערך הממשלתיים.

● על הגידול ברווחים אפשר ללמוד

# צריך אומץ! למכור "ITT" שאוב לורנץ" צבעונית החל מ-6,600 שקל.

ל-א.ל.מ. אינטרנשיונל יש אומץ להזיל, אפילו עכשיו, את מחירי הטלוויזיה הצבעונית ITT שאוב לורנץ מתוצרת גרמניה. א.ל.מ. אינטרנשיונל בע"מ, כיכר המדינה 76, תל אביב (ליד בנק לאומי). כדאי לכם לרשום כתובת זו לפניכם.

הזמנה להרוויח

גזור ושמוך

**3,400** שקל

מחיר מומלץ לצרכן } 15,200  
מחיר א.ל.מ. } 13,200  
מחיר לכל הבא עם מודעה זו } 11,800

א.ל.מ. מיכר המדינה 76, תל אביב טל. 454598, 456154



\* כל המחירים לפי 4.3 ש"ח = 1Dm