

אילו פוליסות מותאמות לאנשי ומשוחררי קבע?

שחר ישי, מנכ"ל סוכנות יש ביטוח, מסיביר לאילו רכיבים אנשי קבע ומשוחררי קבע צריכים לבדוק היטב לפני שהם רוכשים פוליסת ביטוח חיים

■ בשיתוף יש ביטוח



שחר ישי, מנכ"ל סוכנות יש ביטוח.
צילום: ניר סקלמן

כיצד ביטוח חיים לאנשי קבע יכול לשמש ככלי לתכנון פיננסי?

ביטוח חיים לאנשי קבע הוא לא רק כיסוי למצבי חירום, אלא גם כלי לתכנון פיננסי ארוך טווח המבטיח יציבות כלכלית למשפחה בכל שלב בחיים. פוליסות רבות מציעות מרכיב חיסכון שניתן לנצל בעתיד לצרכים כמו מימון השכלה לילדים, רכישת דירה או השקעות אחרות.

בנוסף, תכנון נכון של הביטוח מאפשר להתמודד עם התחייבויות כספיות כמו תשלומי משכנתה או חובות כך שבמקרה של פטירה, המשפחה לא תאלץ להתמודד עם עול כלכלי בלתי צפוי.

ביטוח חיים מותאם לאנשי קבע לוקח בחשבון גם את תקופת השחרור והמעבר לחיים האזרחיים, ומציע אפשרות להמשיך את הפוליסה בתנאים אטרקטיביים ולשמור על הכיסוי הביטוחי בהתאם לצרכים המשתנים. באמצעות שילוב של ביטוח חיים כחלק מתוכנית פיננסית כוללת, אנשי קבע יכולים להבטיח ביטחון כלכלי ולתכנן את עתידם בביטחון. במיוחד לאנשי קבע, כדי לתכנן נכון, מומלץ להתייעץ עם סוכנות ביטוח המתמחה באנשי קבע ומשוחררי קבע, להעריך את הצרכים האישיים והמשפחתיים, ולבחון את ההיבטים העסקתיים ולתת את אפשרויות הכיסוי המותאמות לצרכים הייחודיים שלכם.

עד כמה חשוב לתכנן את ביטוח החיים לאיש קבע או משוחרר קבע?

כיום לאנשי הקבע ומשוחררי הקבע קיים קולקטיב ביטוח חיים בסכומי ביתוח אחידים, ללא תכנון אישי לצרכים האישיים והמשפחתיים. תכנון נכון של ביטוח חיים לאיש קבע או למשוחרר קבע הוא קריטי בשל מאפייני השירות הצבאי, בשל מצב וסטטוס משפחתי וגם בשל המעבר לחיים האזרחיים לאחר מכן. אנשי קבע נחשפים לעיתים לסיכונים מוגברים במהלך השירות ולכן יש לוודא שהפוליסה מכסה את הסיכונים הללו.

בנוסף, לאחר השחרור מהשירות הצבאי הכלכליים והמשפחתיים משתנים, ויש להתאים את הכיסוי הביטוחי למציאות החדשה, הכוללת אפשרות להרחבת המשפחה, רכישת דירה או שינויים בקריירה. תכנון נכון נועד למבטיח כי סווי גם במקרה של אירוע בלתי צפוי.

מהם היתרונות המרכזיים של ביטוח חיים לאנשי קבע?

אנשי קבע ומשוחררי קבע זוכים לתעריפי פים מוזלים בשל היציבות התעסוקתית וההטבות הייחודיות שמציעים גופים ביטוחיים לאוכלוסייה זו. ביטוחי חיים המיועדים לאנשי קבע לוקחים בחשבון את הסיכונים המיוחדים הכרוכים בתפקידים שונים בצבא, כולל הרחבת כיסוי במצבי סיכון גבוה. אנשי קבע יכולים להמשיך ליהנות מתנאי הביטוח האטרקטיביים גם לאחר השחרור.

כיצד ביטוח חיים עשוי לתת מענה במקרה של אירוע בלתי צפוי?

כפי שהוכח במלחמת חרבות ברזל, אנשי קבע מתמודדים לעיתים עם סיכונים גבוהים יותר עקב אופי עבודתם. פוליסות ייעודיות ומותאמות אישית לוקחות בחשבון סיכונים אלה ומציעות כיסוי רחב יותר, המבטיח פיצוי הולם למשפחה במקרה של אסון להבדיל מקולקטיב שהוא חסר ובעל סכומי פיצוי נמוכים. ביטוחי חיים לאנשי קבע מאפשרים התאמה אישית של הפוליסה, כך שניתן להוסיף כיסויים ייחודיים למשפחה, כמו תשלום חודשי קבוע במקרה של פטירה. הפיצויים המשולמים מבטיחים שהמשפחה לא תאלץ להתמודד עם חובות או הוצאות כבדות במקרה של אירוע בלתי צפוי. בסופו של דבר, הביטוח מעניק למשפחה שקט נפשי ותחושת ביטחון, גם בתקופות של אי ודאות.

הכותב הוא שחר ישי, סוכן ביטוח ומנכ"ל משותף בסוכנות יש ביטוח, המתמחה בהליכי תכנון והקמה של מוצרי ביטוח שונים לאנשי קבע ונשות קבע, למשוחררים ולפורשי הקבע, לצד פעילותה המקצועית בקרב כלל האוכלוסייה.

www.yeshbit.co.il | 03-5117086