



באיזה ביטוח סיעודי עדיף להשקיע? האם כדאי להישאר עם הביטוח הסיעודי מטעם קופות החולים או לרכוש ביטוח סיעודי פרטי? באנו לעשות לכם קצת סדר בבלאגן

במשך שנים, המליצו מומחים בתחום להצטרף לביטוחי הסיעוד של קופות החולים כרוכד ראשוני. למרות מגבלותיהם, הם נחשבים טובים וכדאיים, בעיקר בזכות מחירם הנמוך. ואולם, המציאות המשתנה וההתייקרויות הצפויות בהם כעת ובשנים הבאות הופכות ביטוח זה לכדאי פחות ואף יקר יותר מהביטוחים הפרטיים.

גם לאחר ההתייקרות הקרובה, יהיו ביטוחי קופות החולים זולים בהרבה מביטוחי הסיעוד הפרטיים, אך מדובר במחיר זול לטווח קצר.

ניתוח ארוך טווח מגלה שהמחירים שאותם נידרש לשלם במהלך השנים בגין ביטוחים אלה, לא רק שצפויים לעלות בעשרות אחוזים ויותר, אלא אף שבמקרים רבים עלול התשלום המצטבר להיות גבוה בהרבה מזה שנידרש לשלם עבור ביטוח סיעוד פרטי. פערי מחיר אלה נובעים גם מהעובדה שהפרמיה משתנה על פי גיל, בניגוד לביטוחים הפרטיים, שבהם ניתן לרכוש כיסוי בו הפרמיה קבועה ממועד ההצטרפות ולכל חי המבוטח.

המשמעות היא שדווקא מבוטחים שיגיעו לגיל מבוגר, שבו הם זקוקים לביטוח סיעוד יותר מאי פעם, עלולים למצוא עצמם כשהם נדרשים לשלם בגינו פרמיה גבוהה מכפי שהם מסוגלים, ויאלצו לוותר עליו ולהישאר ללא כל הגנה חשובה זו.

בביטוחים הפרטיים קיים מרכיב ייחודי נוסף הקרוי "ערכי סילוק". אלה מבטיחים כי במהלך שנות התשלום נצברות למבוטח זכויות, כך שגם אם הוא יפסיק לשלם בשלב כלשהו עבור הביטוח, הוא יישאר מבוטח על סכום חלקי בהתאם לוותק שצבר לכל ימי חייו. גם מרכיב זה אינו קיים בביטוחי קופות החולים.

לדוגמה, ילד בן 5, שעבורו נרכש כיום ביטוח סיעוד ישלם עד הגיעו לגיל 85 סכום של 130 או 150 אלף שקל בביטוחים לחברי כללית ומכבי, בהתאמה. ביטוח פרטי עבור אותו ילד בסכום פיצוי של 5,500 שקל בחודש, הדומה לזה הקיים בקופת החולים יעלה, כ-50 שקל לחודש לבן וכ-65 שקל לבת. המשמעות היא תשלום מצטבר במשך 80 שנה של כ-47 אלף שקל לבן וכ-64 אלף שקל לבת.

מבוטח באותו גיל, שעבורו יירכש ביטוח פרטי בסכום פיצוי של 10,000 שקל ושיסלק את הפוליסה בתום כ-35 שנות תשלום, כשיגיע לצבירה שתבטיח לו סכום פיצוי של כ-5,500 שקל, ישלם במצטבר כ-37 אלף שקל לבן וכ-50 אלף שקל לבת, בלבד. כלומר, אף שהביטוח לחברי קופות החולים ניתן בחינם עד גיל 18 ושמחיריו גם בשנים שלאחר מכן עדיין נמוכים, רכישת ביטוח סיעוד פרטי עבור ילדים כדאית הרבה יותר ומגלמת חיסכון כספי שיכול להגיע עד ליותר מ-100 אלף שקל לכל ילד.

כמובן, שכל עוד הביטוח לחברי קופת החולים ניתן בחינם או שעלותו נמוכה, כדאי ונכון להשאיר את שני הכיסויים בתוקף במקביל, אך רכישת ביטוח פרטי בגיל צעיר, עשויה להניב למבוטח גם ודאות רבה יותר לגבי העתיד ולמשך כל חייו, וגם לחסוך סכומי כסף גבוהים שיכולים להגיע עד לכדי עשרות ומאות אלפי שקלים עבור התא המשפחתי כולו.



להלן השוואה בין הפוליסה האחידה לביטוח סיעודי של קופות החולים, לבין פוליסה אישית בחברות הביטוח:

חברות ביטוח - פוליסה אישית
חוזה לא ניתן לשינוי על ידי חברת הביטוח
אי יכולת ביצוע 3 מתוך 6 פעולות, או תשישות נפש.
ניתן לרכוש עד 20,000 ₪ פיצוי משולם ללא כל קשר לגיל הצטרפות לפוליסה
הפיצוי משולם ללא כל קשר להוצאות בפועל והוא משולם כל עוד המבוטח נמצא במצב מזכה ועד לתום תקופת הפיצוי כפי שנרכש.
מגוון תקופות פיצוי: 3 או 5 או 8 או 10 שנים או תקופת פיצוי לכל החיים
קיים כיסוי לתאונות דרכים, תאונות עבודה או פגוע טרור.
אכשרה אין המתנה בין 30-60 יום
קיים ערכי סילוק

משלים קופת חולים סיעודי - פוליסה אחידה לכל קופות החולים		
קולקטיב ע"פ תקנון הניתן לשינוי		
אי יכולת ביצוע 3 מתוך 6 פעולות או תשישות נפש		
תשלום במוסד	תשלום בבית	גיל הצטרפות
עד 10,000 ₪	5,500 ₪	עד 49
6,500 ₪	4,500 ₪	50-59
4,500 ₪	3,500 ₪	60 ומעלה
בבית ישולם סכום פיצוי עד לגובה פיצוי בהתאם לגיל ההצטרפות.		
במוסד ישולם סכום שיפוי עד לגובה 80% מסכום הפיצוי בהתאם לגיל		
60 חודש באופן מצטבר בבית או במוסד		
לא קיים כיסוי: שירות בצבא, משטרה, פיגוע טרור, תאונת דרכים או תאונת עבודה		
אכשרה אין, המתנה 60 יום		
לא קיים		

סוג תוכנית
סוג ביטוח
הגדרת מקרה ביטוח
סכום ביטוח בכיסוי: בבית או במוסד
סוג הפיצוי שישולם
תקופת תשלום גמלת הסיעוד
חריגים עיקריים בתוכנית
תקופת אכשרה / המתנה
ערכי סילוק