

משולחנו של סוכן הביטוח שלך



לקוח יקר

בימים אלו פתחנו שנה חדשה, ואנו נמצאים בעיצומו של החורף בגליון זה שלפניך נעסוק במספר נושאים חשובים שכדאי לתת עליהם את הדעת.

מה בגליון, גשמים עזים סערות וסופות הכבישים רטובים והנהיגה ברכב מחייבת משנה זהירות. אך יש צורך להכין את הרכב לקראת החורף. מס עצות על הכנת רכבכם לחורף. טיפים מועילים כיצד להגן עליכם ועל רכושכם לקראת רעידת אדמה כדי שתישארו יציבים. קיבלתם מכתב המתריע על פיגור המעסיק בהעברת התשלומים לתכנית הפנסיה שלכם, צרו עימנו קשר זה חשוב מאוד

ניהול פיננסי של המשפחה אתגר גדול ואחריות כבדה הקדשנו פרק לנושא כלכלת המשפחה. כתמיד צוות הסוכנות זמין לכל פנייה שלכם מוזמנים לפנות אלינו. בידידות

דובי קלרון CFP
קלרונים סוכנות לביטוח בע"מ

כלכלת המשפחה - זה העסק שלך

- על קיומם של מספר תהליכים: יש לנהל את תקציב ההוצאות השוטפות של המשפחה באופן מדויק, מוקפד, קבוע ובחלוקה לפי סעיפי ההוצאה השונים. כמובן שממול יש להציב את סעיף הכנסות המשפחה.
- נכון לקבוע מטרות קצרות וארוכות טווח בתכנון הוצאות רצויות.
- חשוב מאוד לשתף את כל בני המשפחה בניהול התקציב המשפחתי, בעיקר את הדור הצעיר ובדרך זו להקנות לו חינוך פיננסי.
- מומלץ וחשוב לקבוע מענקים, הטבות וצ'ופרים אחת לתקופה. זאת לטובת תמריץ ושימור ההתמדה ובכדי להימנע מקבלת החלטות שגויות.

במסגרת התכנון הפיננסי קיים פרק מיוחד העוסק בסוגיות אלו של כלכלת המשפחה וניהול מושכל של התקציב המשפחתי. יישום נכון של פרק זה הינו קריטי להצלחה כלכלית של התא המשפחתי ויקדמו אותו לעבר הגשמת מטרותיו וחלומותיו.

כיצד תגרמו לכך שהתא המשפחתי שלכם ישגשג כלכלית - כלכלת משפחה, תכנון וחינוך פיננסי. ההבנה הראשונה והחשובה ביותר היא שיש להתייחס לתא המשפחתי כאל עסק כלכלי לכל דבר ועניין. החלטתם של בני זוג להתחתן ולהקים משפחה, אף שהיא נובעת מאהבה, משיכה הדדית, חברות ועוד, יש בה גם התחייבות גדולה לניהול משותף של עסק כלכלי. כידוע, כדי שעסק ישרוד כלכלית צריך לדאוג לכך שהוא יהיה תמיד ריווחי וימצא ביתרת זכות. אנשים רבים מגלים במהרה כי העניין אינו כה פשוט לביצוע. קבלת החלטות עסקיות בנושא ניהול המשפחה טומנת בחובה מורכבות גדולה, במיוחד כשזו מבוצעת על בסיס יום-יומי. כאשר קיים הצורך בקבלת החלטות בעלות השפעה כלכלית משמעותית ארוכת טווח, חשוב מאוד שהחלטות אלו תתקבלנה על בסיס רציונאלי וכלכלי בלבד וללא מעורבות רגשית ואמוציונאלית. בכדי להצליח בכך, חשוב להקפיד

רעידת אדמה? כך תוכלו להישאר יציבים מבחינה ביטוחית!



כיצד תוכלו להתגונן מבחינה ביטוחית במקרה של רעידת אדמה ומה חשוב לבדוק בביטוח שלכם? כל התשובות שיעזרו לכם להישאר יציבים גם כשהאדמה רועדת

רעידות האדמה האחרונות באיטליה, יוון וטורקיה מדליקות נורות אזהרה גם אצלנו בארץ. ודאי לאור העובדה כי ישראל נמצאת באזור סיכון סיסמי על קו השבר הסורי-אפריקאי. עובדות אלו מביאות לכך שרכישת ביטוח נגד רעידות אדמה הינו כורח המציאות בישראל. אולם, יש לשים לב כי הביטוח מכסה לרוב רק את החלק של עלות הבנייה, ולא מגלם בתוכו את שווי הדירה ועלות הקרקע.

התוצאה - במקרה של רעידת אדמה בעלי דירות רבים יצטרכו לשלם השתתפות עצמית גבוהה מאוד ויקבלו החזר כספי נמוך. כיצד תוכלו להבטיח לעצמכם שתישארו יציבים מבחינה

- ביטוחית?
- 1. כיסוי משלים לביטוח הדירה** - יש להוסיף ביטוח לערך הקרקע, כך שבעת קטסטרופה ישיב למבוטח את שווי הדירה במלואו.
 - 2. ביטוח משותף לבניין** - כדאי לוודא מול ועד הבית שהבניין בו אתם מתגוררים מבוטח במלואו, ובמקרה של רעידת אדמה הביטוח יכסה את עלות בנייתו מחדש.
 - 3. ביטוח לעסקים** - הנזק הרב שעלול להיגרם יכול לפגוע אנושות בעסקים קטנים כגדולים. לכן, בעלי עסקים צריכים להיות אחראים ולבדוק אם הכיסוי הביטוחי לעסק כולל את רכיב רעידות האדמה.

עצרו! מה חשוב לבדוק בביטוח הרכב שלכם לקראת החורף?

החורף כבר כאן וזה הזמן לבדוק את הרכב שלכם. אבל החורף מאותת לכם גם לבדוק את ביטוח הרכב שלכם. מה כדאי לבדוק? ועל מה אסור להתפשר?



תאונה במקרה של החלקה (שלכם או של נהג אחר) או סטייה של הרכב, במיוחד בתקופת שלאחר הגשמים הראשונים, אז מוצפים השמנים על הכביש וסכנת החלקה בשיאה. כיסוי חשוב נוסף הוא כיסוי נגד נזקי טבע ושיטפונות, המבטיח כי תקבלו פיצוי במידה ונקלעתם עם רכבכם לשיטפון. מומלץ גם לוודא כי קיים כיסוי למצב בו רכבכם נפגע גם בעת שהוא חונה, מעמודים או שלטים שניתקים ממקומם בעקבות סערה. לסיכום, לקראת החורף, מומלץ לבדוק בחום את פוליסת הרכב שלכם. **שיהיה לכם חורף חם, נעים ובטוח.**

הטיפות הראשונות כבר מתדפקות על חלון הרכב, ואנחנו בישראל השמשית מתחילים להיערך, ולא בכדי. הסכנות הטמונות בנהיגת חורף, במיוחד במדינה שאינה מורגלת בכך, יכולות להיות הרסניות. לכן, מדי שנה מומלץ לבדוק את הרכב, בדיקה שתבטיח כי תעברו את החורף בשלום. הערכות נוספת, וחשובה לא פחות, היא הערכות ביטוחית לכל סכנה. לפני שמגיע החורף, מומלץ לקרוא בעיון את פוליסת הביטוח הקיימת של הרכב שלכם ולבדוק שהיא אכן מכסה אתכם מכל כיוון. פוליסה מקיפה תכלול בבסיסה ביטוח לכל מצב של



קיבלת מכתב על פיגור בהפקדות הפנסיה?

במקום לדאוג, פנה לסוכן הביטוח שלך שיבדוק

תקלות, שטופלו ותוקנו. בחודשים הראשונים להחלת הרפורמה, נשלחו מכתבים לחלק מהחוסכים בגין פיגורים, מה שכנראה נבע מהפקדות שלא הגיעו לחשבונות החוסכים או שנשארו בחשבון מעבר. כמובן שאין צורך להיכנס לבהלה. כל שצריך לעשות הוא לוודא שהכסף הופקד בחשבון.

חשוב מאוד:

קיבלת מכתב המצביע על פיגור מצד הגוף הפנסיוני שלך? אל דאגה! אני מזמין אותך לפנות אלי בהקדם, על מנת שאוודא שכספי הפנסיה שלך אכן הופקדו בחשבונך.

חשוב לדעת שלעיתים המכתבים נשלחים בטעות (למרות שהכסף כבר הופקד), ולעיתים הם משקפים מצב בו הכסף ככל הנראה לא הגיע לחשבונך ועדיין מצוי בחשבון המסלקה.

אני כאן בשבילך, אז במקום לדאוג...פנה אלי ואבדוק

על מנת לייעל את הרפורמות הרבות בשוק החיסכון הפנסיוני, יצר האוצר ממשק חדש ומתקדם בשם המסלקה הפנסיונית, באמצעותה המעסיקים נדרשים להעביר דיווח דיגיטלי שוטף על ההפקדות הפנסיוניות של עובדיהם.

הרפורמה התחילה בחברות ובארגונים הגדולים, והחל מינואר גם מעסיקים מעל חמישה עובדים ידרשו לדווח על הפקדות לפנסיה באמצעות המסלקה הפנסיונית.

למעשה, הרפורמה נועדה לעשות סדר חדש ולהגיע לדיוק מירבי בנתוני הפנסיה של החוסכים, ויצרה אתגר לא קטן עבור המעסיקים. אלו צריכים לבצע את ההתאמות הדרושות ולעמוד בלוח הזמנים הצפוי, כדי להימנע פיגורים (הדיווח חייב להתבצע עד ל-10 לחודש למי שמשכורתו משולמת ב-1 לחודש ועד ה-15 לחודש למי שמשכורתו משולמת ב-10 לחודש).

בדיקת ההפקדות

כמו בכל רפורמה או שינוי חדש המצריך התאמות, גם כאן נוצרו