

שי סנדלון ואיריס ורקר שלום,

במסגרת ברור הצרכים שבוצע בנוגע לתיק הביטוח המשפחתי להלן הפעולות שבוצעו

- 1- פנייה לאתר משרד האוצר לבדיקה ראשונית
- 2- פניה לחברות הביטוח בהן אתה מבוטח לקבלת מידע מעמיק אודות הפוליסות שבבעלותך.
- 3- ניתוח ברור צרכים מעמיק הנוגע לגילך מצבך המשפחתי, הרפואי, עיסוקך וכיסוי הביטוח הקיימים
- 4- המטרות שהוגדרו ע"י הלקוחה צמצום תקציב ההוצאה לביטוח ושמירה על ביטוח מקיף ככל הניתן לכל בני המשפחה, הבטחת כיסוי ביטוח למקרה קטסטרופה.
- 5- בהחלטה משותפת הוחלט על השינויים הבאים בתיק הביטוח
 - ביטול פוליסת ביטוח חיים + מוות מתאונה בפרמיה משתנה מספר 9326038 בחברת כלל על שם שי סנדלון בסכום ביטוח של 1M ₪ עלות חודשית 322 ₪
 - רכישת פוליסת ביטוח חיים + מוות מתאונה בפרמיה משתנה בסכום ביטוח של 1M בחברת מנורה עלות חודשית שנה א 191 ₪ בפוליסה הנחה קבועה של 35%.
 - ביטול פוליסת ביטוח חיים בסכום ביטוח של 1.05 M ₪ + מוות ונכות מתאונה בסכום ביטוח של 760K בפרמיה משתנה מספר 9326010 בחברת כלל על שם איריס ורקר עלות חודשית 324 ₪
 - רכישת פוליסת ביטוח חיים בסכום ביטוח של 1.5 M ₪ + מוות ונכות מתאונה בסכום ביטוח של 760K בחברת מנורה עלות חודשית שנה א 226 ₪ בפוליסה הנחה קבועה של 35%.
 - ביטול פוליסת משכנתא בחברת כלל מספר 5560/1 עלות חודשית שנה נוכחית 66 ₪ ע"ש שי ואיריס ורכישת פוליסה חדשה בחברת מנורה בעלות חודשית של 30 ₪ בפוליסה הנחה מדורגת לכל חיי הפוליסה 55% שנה א 45% שנה ב 35% שנה ג 30% ד והילך
 - רכישת פוליסת בריאות בסיסי בחברת כלל הכוללת תרופות שלא בסל השתלות + ניתוחים בחו"ל בעלות חודשית של 88 ₪ לזוג בפוליסה הנחה מדורגת 4% שנים 20% שנה א-ב 10% שנה ג-ד.
 - רכישת פוליסת סיעוד ע"ש שי סנדלון בחברת הראל בפוליסה תקופת המתנה של 5 שנים ותקופת הפיצוי לכל החיים סכום הביטוח הינו 5000 ₪ עלות חודשית 80 ₪ בפרמיה קבועה המחיר לאחר הנחה של 10% 7% השנים הראשונות.
 - תקופת הכשרה בפוליסת הבריאות 90 יום
 - ייתכנו שינויים במחירי הפוליסות לאחר השלמת תהליך החיתום.