

טבלת תקרות לבדיקות רפואיות - ביטוחי חיים ובריאות (1/2023)

סוג בדיקה	ביטוח למקרה מוות		גיל המועמד
	עד סכום	מסכום	
ללא בדיקה	3,500,000	-	0-50
בדיקה רגילה	5,500,000	3,500,001	
בדיקה מורחבת		5,500,001	
ללא בדיקה	2,500,001	-	51-55
בדיקה רגילה	4,000,000	2,500,002	
בדיקה מורחבת		4,000,001	
ללא בדיקה	1,500,000	-	56-60
בדיקה רגילה	3,000,000	1,500,001	
בדיקה מורחבת		3,000,001	
ללא בדיקה	1,250,000	-	61-65
בדיקה רגילה	2,500,000	1,250,001	
בדיקה מורחבת		2,500,001	
ללא בדיקה	800,000	-	66 ומעלה
בדיקה רגילה	1,000,001	800,001	
בדיקה מורחבת		1,000,002	

סוג בדיקה	ביטוח אובדן כושר עבודה		גיל המועמד
	עד סכום	מסכום	
ללא בדיקה	20,000	-	20-50
בדיקה רגילה	40,000	20,001	
מורחבת + ארגומטריה		40,001	
ללא בדיקה	14,000	-	51-55
בדיקה רגילה	30,000	14,001	
מורחבת + ארגומטריה		30,001	
ללא בדיקה	10,000	-	56-60
בדיקה רגילה	18,000	10,001	
מורחבת + ארגומטריה		18,001	

סוג בדיקה	חוסן / סרטן בלבד		גיל המועמד
	עד סכום	מסכום	
ללא בדיקה	700,000	-	0-55
ללא בדיקה	400,000	-	56-60
בדיקה רגילה	700,000	400,001	
ללא בדיקה	350,000	-	61-65
בדיקה רגילה	700,000	350,001	

מגיל 65 ומעלה, יש להמציא מכתב מרופא מטפל המפרט: מצב רפואי כללי, פירוט ניתוחים, תרופות קבועות, אבחנות רפואיות, אשפוזים ותוצאות בדיקות דימות מיוחדות שבוצעו ב-5 השנים האחרונות. ¹

בדיקה רגילה:

בדיקה כללית + אק"ג + מעבדה + שתן + HIV + קוטנין (ללא מעשנים)

בדיקה מורחבת:

בדיקה כללית + ארגומטריה + מעבדה מורחבת + שתן + HIV + קוטנין (ללא מעשנים)
מעבדה מורחבת: תפקודי כבד, כליות, פרופיל שומנים

סכומי ביטוח מקסימליים:

לחוסן או לסרטן בלבד ₪ 700,000

ברכישת חוסן + סרטן, סכום הביטוח המקסימאלי ₪ 700,000

כיסוי ביטוחי למועמדים לביטוח שאינם תושבי ישראל בגין ביטוחי ריסק, משכנתא וא.כ.ע. - יש לפנות לקבלת הנחיות פרטניות ממחלקת החיתום ובכפוף לבדיקה רפואית בכל סכום

גילאי כניסה מינימליים ומקסימליים

גיל תום תקופת ביטוח	גיל הצטרפות מקסימלי	גיל הצטרפות מינימלי	כיסוי
85	70	20	ריסק מוות דרור 1 פרט
85	65	20	עוגן למשפחה פרט
85	70	20	דרור למשכנתא
60-67	60	20	חושן - אובדן כושר עבודה
65	60	20	נכות מתאונה
65	60	20	מוות מתאונה
70	65	0	חוסן
70	65	0	סרטן בלבד
כל החיים	75	0	בריאות

טבלת דרישות פיננסיות

לתשומת לבך: במידה וקיימים סכומים נוספים בחברה - הדרישה מתייחסת לסך הסכום (חדש וקיים), לפי סוג הכיסוי.

דרישה פיננסית	עד סכום	מסכום	כיסוי
הסכם הלוואה מלא מהבנק או מנותן השירותים הפיננסיים המורשה (לחילופין דוח יתרות הלוואה מעודכן מגופים אלה)	7,000,000	2,000,000	משכנתא
שאלון פיננסי + הסכם הלוואה מהבנק או מנותן השירותים הפיננסיים המורשה הכולל גם את סכום ההחזר החודשי לבנק + אישורים פיננסיים על ההכנסות מכל המקורות		7,000,001	
הצהרה על הכנסה מעבודה/ משכורת וסכומים קיימים	5,000,000	4,000,000	ריסק (לא משכנתא) פרט ומנהלים
שאלון פיננסי ואישור פורמלי על שכר (3 תלושים אחרונים / טופס 106 / דו"ח אישי למס הכנסה/ מאזן חברה לבעלי שליטה / דו"ח רו"ח)		5,000,001	
שאלון אנשי מפתח + מאזן רווח והפסד 3 שנים אחרונות + אישור הכנסות המועמד 3 שנים אחרונות + הסכם השקעה ואישור על העברת הכספים		מכל סכום	אנשי מפתח
שאלון שותפים + הסכם שותפות + אישור רו"ח על שווי שותפות/מאזן אחרון + חלק כל מבוטח בשותפות באחוזים		מכל סכום	שותפים
פרטים (דיווח המבוטח) על משכורת וסכומים קיימים בכל החברות	40,000	15,001	אובדן כושר עבודה - פרטי
אישור הכנסה: תלוש שכר/דו"ח מס הכנסה וסכומים קיימים בכל החברות	100,000	40,001	
למעוניינים להכיר גם ברווחים לא מחולקים ודבידנדים: יש לצרף נספח דבידנדים חתום, תלושי שכר, מאזן, דו"ח אישי			בעלי שליטה
הצעה עם פרטים על משכורת מלאה	70,000		אובדן כושר עבודה - מנהלים
הצעה חתומה + 3 תלושי שכר אחרונים	100,000	70,001	