



גמלה
שירותי יעוץ פנסיוני

ארז בן חורין, MBA

יעוץ פנסיוני מורשה

ע"י משרד האוצר

052-3439180

Erez@gimla.info

כל הזכויות שמורות לגמלה שירותי יעוץ פנסיוני

על ארז בן חורין

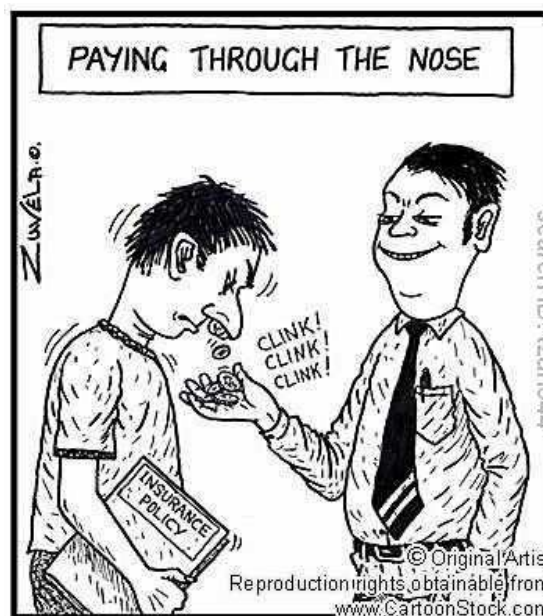
- מייסד גמלה שירותי יעוץ פנסיוני
- יועץ פנסיוני מורשה ע"י משרד האוצר
- מעבר מלא של בחינות ההסמכה ליעוץ השקעות
- MBA במנהל עסקים בהתמחות מימון ושיווק
- מגוון תפקידי ניהול בתחום הפנסיוני ב"כלל פנסיה וגמל"
- שימש כמנהל שיווק של לשכת שכר מובילה (בית תוכנה לשכר)

החיבור בין שני העולמות: תחום השכר והיעוץ הפנסיוני
מקנים לגמלה יתרון רב ביעוץ אישי, בלתי תלוי ומקצועי



מהו אובדן כושר עבודה?

אובדן כושר עבודה בא להגן על המבוטח מפני מקרה בו אם כתוצאה ממחלה או תאונה, יאבד המבוטח את כושר עבודתו בשיעור של 75% (הנחשב מלא) ומעלה ולא יוכל לעסוק בעיסוק כלשהו או בכל עיסוק סביר, או בעיסוקו טרם האירוע (ראה: הגדרות בביטוח אובדן כושר עבודה) כאשר מצב זה יימשך מעבר לתקופת ההמתנה הנקובה בפוליסה. במקרה כזה, יהיה זכאי המבוטח לתגמולי ביטוח חודשיים מחברת הביטוח.



עד מתי יקבל המבוטח תגמול חודשי מחברת הביטוח?

המבוטח יקבל תגמול חודשי במקרה של אובדן כושר עבודה, עד לקרות אחד האירועים הבאים:

1. החלמתו של המבוטח או חזרתו לעבודתו (עפ"י הגדרת מקרה הביטוח).
2. מות המבוטח.
3. תום תקופת הביטוח.
4. תום שנת הביטוח בה ימלאו למבוטח 65 שנה (בד"כ). יש לציין כי בעקבות העלאת גיל הפרישה בהמשך לחוק גיל פרישה (התשס"ד) 2004, עודכנה תקופת התגמול לגיל הפרישה בפוליסות חדשות.

- יצוין כי בתנאי הפוליסה מוגדרים מקרים בהם המבוטח יקבל תגמול חודשי חלקי בלבד.

הגדרות בביטוח אובדן כושר עבודה

להגדרת אובדן כושר עבודה בפוליסה משמעות חשובה למבוטח. לפיכך, יש לבחון בעת רכישת הפוליסה מתי אדם ייחשב כזכאי לתגמול וכן האם ההגדרה תואמת את מאפייני מקצועו. מקובל לחלק את ההגדרות בפוליסות ל- 3 סוגים:

1. אובדן כושר עבודה אשר בעקבותיו לא יכול היה המבוטח לעסוק בכל עבודה שהיא. זוהי ההגדרה הבסיסית ביותר הכוללת כיסוי מצומצם למבוטח ביחס להגדרות האחרות.
2. אובדן כושר עבודה אשר בעקבותיו לא יכול היה המבוטח לעסוק בכל עיסוק סביר, התואם את השכלתו, הכשרתו ונסיונו.
3. אובדן כושר עבודה אשר בעקבותיו לא יכול היה המבוטח לעסוק בעיסוק שבו עסק ב - 5 השנים האחרונות (או העיסוק האחרון בו עסק): כיסוי זה מתייחס לעבודתו הספציפית של המבוטח ונמכר למקצועות מסוימים בלבד.

פרנציזיה באובדן כושר עבודה

פרנציזיה הינו סף התגמול, כלומר במקרה של אובדן כושר עבודה, על המבוטח להיות זמן מסוים באובדן כושר עבודה על מנת להתחיל לקבל תגמול כספי מחברת הביטוח. כאשר המבוטח רוכש נספח "פרנציזיה" משמעות הדבר הינה שהוא יקבל תגמול רטרואקטיבי בגין מרבית התקופה בה לא קיבל תגמול כספי ועד התקופה שהחל לקבל תגמול, וכל עוד הנו באובדן כושר עבודה.

שחרור באובדן כושר עבודה

שחרור באובדן כושר עבודה משמעו, שחרור המבוטח מחובתו לשלם פרמיה לפוליסה. במקרה של אובדן כושר עבודה, חברת הביטוח "נכנסת לנעליו" ומשלמת במקומו את הפרמיה לפוליסה, בין אם זו פוליסה לביטוח מנהלים (השלמת ההפרשות לצורך צבירת חיסכון פנסיוני) או ביטוח פרט.

תקופת המתנה

תקופת המתנה הינה התקופה בה המבוטח נדרש להמתין מרגע שהנו באובדן כושר עבודה ועד למועד שבו יתחיל להיות זכאי לקבלת התגמול החודשי. תקופת המתנה הנה בדרך כלל עד שלושה חודשים.

מהו נספח נכות

נספח נכות הינו נספח אשר יכול להימכר במסגרת תוכנית לביטוח חיים ומטרתו מתן תשלום ביטוחי נוסף במקרה של נכות מלאה או באחוזים מסכום הביטוח במקרה של נכות חלקית, ראה להלן טבלה לדוגמא. בכל מקרה אין סכום הביטוח הנוסף יכול לעלות על סכום הביטוח במקרה של מוות בפוליסה הבסיסית.

נכות מלאה ותמידית מוגדרת כאיבוד מוחלט וכפי הנראה תמידי של איברים או יכולות. במרבית המקרים, נכות מלאה הינה:

נכות מלאה ותמידית מוגדרת כאיבוד מוחלט וכפי הנראה תמידי של איברים או יכולות. במרבית המקרים, נכות מלאה הינה:

1. איבוד גמור ומוחלט של יכולת הראיה בשתי העיניים.
2. איבוד גמור ומוחלט של שתי הגפיים.
3. טירוף הדעת שאינו ניתן לריפוי.

מהי נכות חלקית ותמידית?
נכות חלקית מוגדרת כאיבוד מוחלט וכפי הנראה תמידי של איברים או יכולות כמפורט בטבלה: (המספרים להמחשה בלבד):

- זרוע ימין או יד ימין *60%
- זרוע שמאל או יד שמאל *50%
- רגל אחת 40%
- ראיה בעין אחת 25%
- הבוהן באחת הידיים 16%
- האצבע ביד ימין *14%
- האצבע ביד שמאל *12%
- הזרת ביד ימין *12%
- הזרת ביד שמאל *10%
- האמה ביד ימין *8%
- האמה ביד שמאל *6%
- הקמיצה באחת הידיים 6%
- הבוהן ברגל 5%
- כל אצבע באחת הרגלים 3%
- השמיעה בשתי האוזניים 40%
- השמיעה באוזן אחת 10%

* לגבי איטר יד-ימינו - ההיפך.

במרבית הפוליסות מצוין כי, במקרה של נכות חלקית ותמידית של איברים שלא צוינו בלוח הפיצויים שלעיל, או במקרה של אובדן כושר השימוש באיברים שלא בשל קטיעתם, יקבע שיעור סכום הביטוח מהביטוח המלא לפי שיעור הנכות שנקבע.

מהי האחריות הביטוחית של החברה?

אחריות החברה מוגבלת לסכום הביטוח הנוסף, שאינו בגין מקרה מוות, הרשום בדף פרטי הביטוח. לדוגמא: נקבע למבוטח נכות בגין אובדן רגל אחת- תשלם החברה 40% מסכום הביטוח, כמתואר בטבלה לעיל. במידה והתקבלו מספר תביעות בגין נכות חלקית, יגיע תוקף הנספח לסיומו בעת ששולמו 100% מסכום הביטוח שנרכש.

המקצוע והאו העיסוק של המבוטח כפי שהצהיר עליהם בעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לקביעת הפרמיה לביטוח נוסף זה ועל כן נחשבים למהותיים. המבוטח נדרש להודיע מיד על כל שינוי במקצועו או בעיסוקו.

מהי תקופת הביטוח לפי נספח זה?

תוקף הביטוח הנוסף יפוג מאליו ותשלום הפרמיה הנוספת ייפסק בתאריך המוקדם מבין אלו:

1. תום תקופת הביטוח בפוליסה הבסיסית.
2. תום שנת הביטוח בה ימלאו למבוטח 65 שנה (בדרך כלל).
3. תשלום 100% מסכום הביטוח, בין אם עקב מקרה נכות מלא, או הצטברות נכויות חלקיות.
4. ביטול הביטוח הבסיסי או הפיכת הפוליסה הבסיסית לפוליסה מסולקת.

פיצוי על אובדן כושר עבודה מביטוח לאומי

במידה ומדובר בפגיעה כתוצאה מתאונת עבודה ולאחר שחפא תעסוקתי קבע את פרק הזמן בו לא יוכל העובד לשוב לעבודתו הסדירה, זכאי הנפגע לקבלת גמלה מביטוח לאומי המכונה "דמי פגיעה". דמי הפגיעה הינם פיצויים בשיעור של 75% משכרו הממוצע של העובד וניתן לקבלם מביטוח לאומי לתקופה בת 90 יום לכל היותר.

כל עוד תקבע על ידי הרפא תקופת אובדן כושר עבודה קצרה (עד 12 ימים), יקבל העובד במשך שלושת הימים הראשונים את הפיצויים ממעבידו ושאר התקופה תשולם על ידי המוסד לביטוח לאומי. בתקופות ארוכות יותר (עד 90 יום) ישולמו תשעת הימים הראשונים על ידי המעסיק ואילו הימים הנותרים על ידי הביטוח הלאומי בשיעור זהה. על מנת לקבל פיצויים אלו, המגיעים לכל נפגע בתאונת עבודה מתוקף החוק בישראל, על הנפגע להציג בפני הביטוח הלאומי והמעסיק את המסמכים הרפואיים הנדרשים ואת אישור הרפא התעסוקתי בגין אי כושר עבודה.

פיצויים בגין נכות מביטוח לאומי

במצבים בהם יוגדר הנפגע כנכה לצמיתות יהיה זכאי העובד למלא, בתום 90 ימי דמי הפגיעה, טופס תביעה לביטוח לאומי לקביעת אחוזי הנכות שלו על ידי ועדה רפואית המיועדת לכך. במידה ונקבעו לו פחות מחמישה אחוזי נכות אין הוא יהיה זכאי לקבלת פיצויים נוספים מהביטוח הלאומי. באם נקבעו לו בין 5-19 אחוזי נכות הוא יקבל מענק נכות חד פעמי ובמקרים בהם נקבעים 20% ומעלה זכאים הנפגעים לקצבת נכות חודשית עד לגיל פרישתם לפנסיה.

ביטוח אובדן כושר עבודה

פוליסת ביטוח אובדן כושר עבודה איננה באה כתחליף לדמי הפגיעה מהביטוח הלאומי להם זכאי אדם שעבר תאונת עבודה. זו, באה להבטיח לאדם שנפגע או שחלה משכורת חודשית קבועה שתסייע לו לכלכל את עצמו ואת בני משפחתו. הפוליסות נמכרות על ידי חברות הביטוח לרוב במסגרת ביטוחי החיים או ביטוחי המנהלים, אך ניתן לרכוש אותן גם בצורה נפרדת.

ozar.mof.gov.il/hon/2001/insurance/



גמלה
שירותי יעוץ פנסיוני

ארז בן חורין, MBA

יועץ פנסיוני מורשה

ע"י משרד האוצר

052-3439180

Erez@gimla.info

כל הזכויות שמורות לגמלה שירותי יעוץ פנסיוני