

ביטוח אבדן כושר עבודה חדש

החל מ – 01.08.2017



רקע ותחולה

1. המוצר החדש מיישם את חוזר הקווים המנחים של הפיקוח על הביטוח מ – 29.09.2016 תחילה הוחלט שהמוצר יימכר החל מ – 01.05.2017, אחר כך זה נדחה ל – 01.08.2017.
2. כל חברות הביטוח הכינו פוליסות של המוצר החדש, ותסיימנה עד סוף יולי להכין תשתית מנהלית ודיגיטלית למוצר החדש, לרבות קבלת אישור לתעריפים.
3. המוצר החדש יהיה אחיד, במבנה של תכנית בסיסית על פי הגדרת "עיסוק סביר" ונספחים. ההבדל בין היצרנים יתמקד במחיר לנספחים, בהגדרת "עיסוק ספציפי" ובשירות, לכן המוצר יהיה בר השוואה ותחרותי.
4. נכון למועד עריכת מצגת זו עדיין לא ברור אם אכן יתחיל שיווק התוכנית כבר ב- 1/8/2017 כמתוכנן.
5. המצגת עוסקת בראשי הפרקים החשובים וירידה לרזולוציה גבוהה תתבצע במסגרת ימי העיון.

שינויים בולטים בכיסוי הבסיסי שלא היו במוצר הישן

1. התכנית הבסיסית וכל הנספחים (למעט מקצועות מסוימים בנספח עיסוק ספציפי) יהיו עד גיל פרישה חובה. אם גיל הפרישה ישתנה בעתיד, תקופת הביטוח תוארך עד גיל הפריש החדש ללא חיתום.
2. תקופת ההמתנה בכל מקרי הביטוח תהיה 3 חודשים. ישנם נספחי רשות לקיצור התקופה.
3. תשלום תגמולי הביטוח יהיה תמיד חודשי. למעט תשלום בגין חודשי זכאות קודמים שטרם שולמו, ולמעט תשלום לשיקום מקצועי.
4. גובה תגמולי הביטוח בפוליסה לא יעלה על 75% מהשכר, שהוא הגבוה בין הממוצע ב - 12 או 3 חודשים שקדמו למקרה הביטוח.
5. תותר הגדלת סכום הביטוח עד 15% מהשכר בכל שנה ללא חיתום רפואי, עד תקרת שכר של 80,000 ₪ בחודש. מעל שכר זה זכאיות חברות הביטוח לעשות חיתום. הגדלות שכר של יותר מ- 15% מחייבות את חברות הביטוח להגדיל את סכום הביטוח ב - 15% שנקטם ב-60,000 ₪ פיצוי חודשי - והן רשאיות לעשות חיתום רפואי על סכומים שמעבר לכך.
6. במקרה של "הכנסה אחרת" שיש למבוטח המשולל כושר עבודה, רשאית חברת הביטוח לקזז תגמולי ביטוח מלמעלה עד סכום של 120% הכנסה מכל המקורות ביחד, בשנה הראשונה לאי כושר. אחר כך עד ל - 100% מההכנסות בשנה שניה ושלישית, ולאחר מכן עד ל- 75% .

7. אם יש כפל ביטוח אצל מבטחים שונים, או ביטוח וגם זכאות לפיצוי מגורם ממשלתי, תוכלנה חברות הביטוח לקזז תגמולי ביטוח מלמעלה עד ל – 100% מהשכר. השחרור מהפקדות יהיה מלא אצל כל המבטחים, ובכל מקרה ישולם למבוטח מכל חברת ביטוח לפחות 30% מסכום הביטוח הנקוב בפוליסה.

8. במקרה של עזיבת עבודה זכאי המבוטח לשמור על הכיסוי הביטוחי בהסדר ריסק זמני לפי גובה השכר הממוצע ערב הפסקת העבודה – 12 או 3 חודשים אחרונים לפני העזיבה – על פי הגבוה מבניהם. לאחר הריסק הזמני, אם המבוטח טרם התחיל לעבוד, הוא יוכל להמשיך הכיסוי עם שכר המינימום במשק או השכר הממוצע שהיה לו – על פי הנמוך ביניהם.

9. החזר פרמיות עודפות: אם יסתבר לאחר קרות מקרה הביטוח ששולמה פרמיה עבור סכום ביטוח גבוה יותר מהזכאות, המבוטח יקבל פיצוי חודשי מופחת. אך החברה תחזיר למבוטח עודפי פרמיה עד 7 שנים אחורנית.

אם יסתבר הנ"ל בטרם קרה מקרה הביטוח, חברת הביטוח לא חייבת להחזיר פרמיות, רק לתקן את סכום הביטוח מהרגע שנודע לה.



10. שהיית המבוטח בחו"ל מכוסה בביטוח ללא הגבלת זמן.

11. שיקום מקצועי: חברת הביטוח רשאית להציע למבוטח המצוי באכ"ע שיקום מקצועי על מנת להכשירו לעבוד בעיסוק אחר ההולם את יכולותיו. אם המבוטח מסכים, תישא חברת הביטוח בהוצאות ההכשרה. אם המבוטח ששוקם יתחיל לעבוד בעיסוק חדש ולקבל שכר עליו, תהיה לחברת הביטוח זכות קיזוז "הכנסה אחרת" בהתאם לסעיף 6 שלעיל.

12. בעת מעבר מבוטח שכיר ממעסיק אחד לשני, או משכיר לעצמאי או להיפך, יישמרו זכויותיו בגובה סכום הביטוח שלו ללא חיתום רפואי.

13. ישנה רשימה סגורה של 10 חריגים כלליים בפוליסות. מותר לחברת ביטוח להחריג רק מצבים שברשימה זו. יותרו החרגות אישיות עקב חיתום רפואי. בין החריגים שבוטלו ואינם ברשימה: מחלות נפש, איידס, ושתיית אלכוהול מזדמנת (אלכוהוליזם מוחרג).

14. הפרמיה תהיה משתנה עם הגיל. לא תהיה יותר פרמיה קבועה.

הנספחים

בפוליסה החדשה ישנם 11 נספחים נוספים – 2 הם חובה ועוד 9 לבחירת המבוטח להרחבת המוצר של האכ"ע.

גם במהלך תקופת הביטוח רשאי המבוטח להוסיף או למחוק נספחים מהרשימה, בכפוף לחיתום רפואי מקובל.

הכיסוי הבסיסי שהיה קרוי "קלאסי" או "מקצועי" ייקרא מעתה כיסוי על פי "עיסוק סביר". שפרושו יכולתו של המבוטח לעבוד בעיסוק סביר אחר המתאים להשכלתו, הכשרתו או נסיונו.

ניתן לראות את שני נספחי החובה כחלק מהמוצר הבסיסי, ולהלן ההסבר שלהם:

א. אכ"ע חלקי - יעניק פיצוי של 25%-74% מסכום הביטוח על אי כושר חלקי באותו היחס.

ב. ברות ביטוח *חדש* - ניתן להפעלה בזמן אבטלה עם ריסק זמני. המבוטח שומר לעצמו הזכות להחזיר את סכום הביטוח של אכ"ע לקדמותו ללא חיתום. אפשר לממש הנספח בתוך 6 חודשים מיום שהמבוטח חזר לעבוד, וכך בכל מקרה של העדר תעסוקה זמני.

ההרחבה לכיסוי "עיסוקי" (מקצועות צווארון לבן בדרך כלל) תהיה מעתה נספח "עיסוק ספציפי", והוא יוסבר ברשימת נספחי הרשות.

רשימת נספחי רשות אותם ניתן להוסיף לכיסוי הבסיסי:

1. נספח עיסוק ספציפי - מותאם לעיסוק של המבוטח ערב קרות מקרה הביטוח ועד 12 חודשים לפני כן. חישובי קיזוז ושיקום מקצועי בנספח זה יהיו בדומה לכיסוי הבסיסי. תיתכן שונות ברשימת המקצועות שחברות הביטוח תסכמנה לבטח בנספח זה, והן רשאיות להגביל את גיל הסיום לפני גיל פרישה.
2. פיצוי למפרע (פרנציזה) – לאחר 3 חודשי המתנה ישולם פיצוי גם עבור חודשים שני ושלישי, בדומה למוצר הישן.
3. קיצור תקופת המתנה ***חדש בחלק מהפוליסות*** – לחודש או חודשיים.
4. ביטול קיזוז פיצוי מגורם ממשלתי – בדומה למוצר הישן, יתרון ברור על קרן פנסיה שתמיד מקוזת.
5. ביטול חריג ***חדש*** – חברת הביטוח תתיר לבטל חריגים מסוימים, למשל חריג ספורט אתגרי.
6. הגדלת הפיצוי כתוצאה מגידול בשכר המבוטח ***חדש*** – נספח הקונה פטור מחיתום רפואי בהגדלות שכר של 20% או 25% מהשכר בשנה.

7. תשלום נוסף במקרה סיעוד *חדש* – עובד שנפגע ומצוי במצב סיעודי, זכאי לקבל תגמולי ביטוח עקב אכ"ע מוגדלים עד כדי 100% מגובה השכר המבוטח.

8. הארכת תקופת ההצמדה למדד *חדש* – בכיסוי הבסיסי מובטחת הצמדה למדד של הפיצוי החודשי בשנתיים הראשונות, ואחר כך הצמדה לתוצאות מסלול ההשקעה. הנספח מאריך את תקופת ההצמדה למדד ל – 3 או 4 או 5 שנים לפי העדפתו של המבוטח.

9. נכות מתפתחת *חדש* – מבוטח משולל כושר עבודה יקבל פיצוי חודשי שיגדל בכל שנה ב – 1% או 2% מעבר להצמדות הרגילות. הרחבה זו הייתה מזוהה עד היום עם פנסיית נכות בקרנות הפנסיה .

הרחבה מיוחדת לעמיתי קרנות הפנסיה

נספח מטריה לקרן פנסיה *חדש* - הוא נספח מיוחד הבא כהשלמה

לכיסוי "עיסוק ספציפי" לעמית בקרן פנסיה, שם הכיסוי "פנסיית נכות"

הוא על פי "עיסוק סביר" ולכן נחות יותר בהשוואה לכיסוי בפוליסה.

אפשר גם לבטל תקופת אכשרה של קרן הפנסיה למשך זמן קיומה בלבד - עד 5 שנים מיום כניסתה

לתוקף.

תודה רבה!