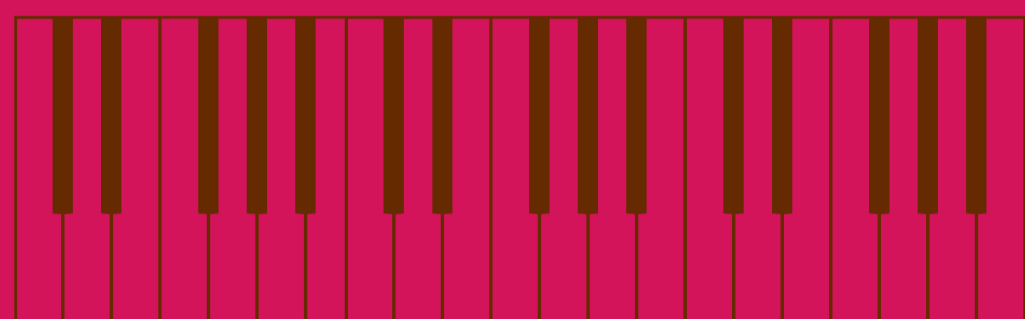


דברים שכדאי לדעת על

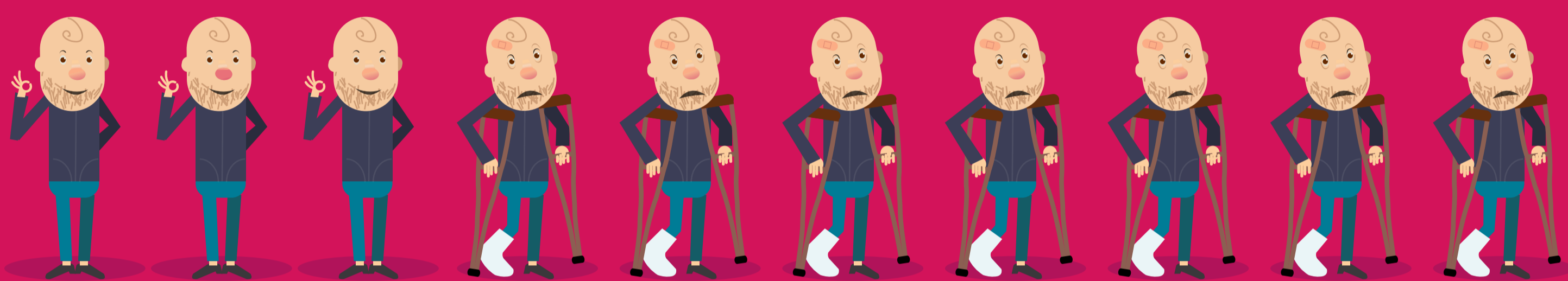
אובדן כושר עבודה



עם העלייה בתוחלת החיים בישראל כמו בכל העולם המערבי, עולות גם שנות העבודה. רק לפני 11 שנים הועלה גיל הפרישה בישראל וכיום גברים ונשים, במקרים רבים, עובדים עד הגיעם לגיל 67 ומעבר לכך. בשל חשיבות העניין ולהגן עצמנו מיום סגריר נוהגים רבים מאתנו לרכוש לעצמם ביטוח מפני אובדן כושר עבודה עקב תאונה או מחלה אם במסגרת הפרשות לחיסכון הפנסיוני וביטוח המנהלים ואם במסגרת פוליסה פרטית.

7 מתוך 10

בגילאי 35 עד 65, יאבדו את כושר עבודתם.



רבות מהפוליסות הנפוצות כיום בשוק, עבורם אנו משלמים פרמיות של עשרות עד מאות שקלים מידי חודש, אינן פוליסות מקצועיות אלא פוליסות רגילות הכפופות לתנאי של "עיסוק סביר אחר"; פוליסות אלו כוללות דרישה של איבוד כושר העבודה באופן מלא: **למעלה מ-75%** ולעיתים באופן חלקי (בין 25% ל 75%) לעסוק בעיסוק הקודם או בעיסוק סביר אחר "המתאים לניסיונו, להשכלתו ולהכשרתו" של המבוטח.

53% מהישראלים ללא ביטוח אובדן כושר עבודה



מתברר כי בהגיעם למצב בריאותי המונע מהם לעבוד, נתקלים המבוטחים לא פעם בכתף קרה מצד חברות הביטוח וקרנות הפנסיה המוצאות דרכים לפרש את ההגדרה העמומה הנ"ל באופן השולל את הזכאות לתגמולים גם במקרים בהם מדובר בתקופת פיצוי של שנים; התנהלות זו גוררת פניות רבות לערכאות, שם הנטל הוא על המבוטחים להוכיח את טענותיהם ומצבם הבריאותי - לרוב בהליכים ארוכים ויקרים.

אלמנט נוסף שחשוב לעמוד עליו בנושא הוא **תוקף הפוליסות**. רבים לא יודעים אך כיסוי אי כושר עבודה מוגבל לעיתים בזמן, כך שהמבוטח עלול למצוא עצמו ללא כיסוי. במקרה שהגיע לאחרונה לבית המשפט השלום בתל אביב, נדון מקרה בו פוליסת ביטוח מנהלים, אשר כללה גם כיסוי אי כושר, פקעה לאחר 15 שנה ללא ידיעתו של המבוטח, שבין לבין עבר התקף לב. למזלו של האחרון בית המשפט קבע כי המבטחת יצרה כלפיו מצג בזמן שגבתה ממנו פרמיות בגין אובדן כושר עבודה (למרות שהכיסוי כאמור "פג" ובכך נתנה "הצעה" כמובנה בידי החוזים, והמבוטח, אשר המשיך ושילם את הפרמיה, ביצע "קיבול" ובכך הוארך תוקף הכיסוי הביטוחי, ללא הגבלת זמן.

הפיקוח על הביטוח

נוסף על כל אלה הענף זכה השנה גם להתערבות רגולטורית משמעותית עם פרסום טיוטת חוזר המפקחת בחודש אפריל. המפקחת סבורה כי השונות הרבה בתנאי פוליסות אי הכושר מקשה על המבוטחים הפוטנציאליים לערוך השוואה בין התכניות השונות, ובשל כך הם מקבלים החלטות לא מושכלות ולא כל שכן אופטימליות; מצב זה, יוצר גם קיפאון בשוק ומונע תחרות - דבר אשר בסופו של יום פוגע במבוטחים.

לאור האמור קובע הפיקוח על הביטוח מבנה תכנית לביטוח אחיד ומודולרי בכל הפוליסות (אישיות או קבוצתיות), הכולל תכנית בסיסית וקבועה אשר תאפשר בעתיד יצירת "מחשבון כושר עבודה" שיהיה כלי השוואה יעיל בין הביטוחים. שינויים חשובים נוספים הכלולים בחוזר נוגעים, בין השאר, להסדרת גיל הפרישה של המבוטח, תחום הקיזוזים בין החברות, התאמת הפיצוי לגובה השכר, קביעת הרחבות אחידות לכיסויי אי הכושר ועוד.

למידע נוסף וסיוע צרו עמנו קשר:

www.Sternberg-Law.co.il
ברקוביץ' 4, מגדל המוזיאון, ת.ד. 33111, תל אביב 6133002
שד' הפלי"ם 16, בית שערי משפט, חיפה 3309523
טלפון 076-8845400 | פקס 076-8845401 | office@OSL.co.il

מקורות: www.OSL.co.il | סקר YNET
לשכת סוכני הביטוח בישראל | אתר ביטוח לאומי