

עו ל ם ש ל פ ת ר ו נ ו ת מ י ד ע

הדרכה

פנסיה

מיסוי

עבודה

פיננסים

חשבים
מידע עסקי HPS

מי אנחנו
מני התנסות
מונחי חשבים
מוצרים
צור קשר
ניהול חשבים
חשבים וטבלאות

חיפוש באתר:

דף הבית < עולם הפנסיה < מאמרים

חשבים בעיתונות

שירות לקוחות

שאל אותנו

מילון מונחים

איך בוחרים פוליסה איכותית לאובדן כושר עבודה

עולם הפנסיה

לעובדים רבים יש ביטוח לאובדן כושר עבודה, שנרכש מתוך רצון וצורך לבטח את עצמם מפני תרחישים שונים לאובדן כושר עבודה. אך רבים מהעובדים לא מבדילים בין הכיסויים השונים הניתנים בפוליסות המוצעות בשוק וכתוצאה מכך הביטוח לא תמיד מכסה את מה שהוא אמור לכסות.

דודי הרשברג, יועץ פנסיוני | מחברת רול ייעוץ פנסיוני בע"מ

פורסם: 04/06/2008

עודכן: 15/07/2008

מוצרי העולם

כל עתיד

לכתבות נוספות

מדד חשבים להעדרות מעודכן ל- 06/2008	
סוג העדרות	ממוצע ימים
חופשה	1.16
מחלה	0.41
סה"כ העדרות	1.57

שער יציג ל - 15/07/2008	
שער	מטבע
3.3020	דולר ארה"ב
5.2893	יורו
6.6459	לירה שטרלינג
3.1541	100 יין

סקרים	
האם לדעתך ב- 31.12 שער ה- \$ יחצה את רף 3.5 ש"ח?	
<input type="radio"/>	כן
<input type="radio"/>	לא
<input type="radio"/>	לא ניתן לצפות
הצבע תוצאות	

רכישת ביטוח לאובדן כושר עבודה הוא אולי הביטוח הראשון אותו אמור כל עובד המעוניין בביטחון כלכלי לרכוש.

פוליסה לאובדן כושר עבודה מטרתה לספק למבוטח הכנסה קבועה ומשמעותית, לאחר שמבחניה בריאותית הוא מנוע מלעבוד לפרנסתו. הפוליסות הללו לאובדן כושר עבודה אינן בניגוד מקשה אחת, ויש בהן סוגים שונים.

ביטוח לאובדן כושר עבודה יעניק קצבה חודשית של עד 75% מהשכר, עד לגיל הפרישה, העומד כיום על 64 בקרב נשים ו-67 בקרב גברים. אך לא כל הביטוחים מעניקים את אותו הכיסוי, ולא כולם עולים אותו הדבר.

ביטוח אובדן כושר העבודה מורכב מכמה רבדים, שכל הוספה שלהם מייקרת את הפוליסה – אך מאפשרת הטבה למבוטח במקרה של אובדן כושר עבודה:

הגדרה של מקצוע – במסגרתה מוגדר המקצוע של המבוטח, ועל פיו ייבדק האם המבוטח איבד את היכולת לעבוד במקצועו או לא. ככל שהגדרת המקצוע צרה יותר, כך ניתן להוכיח ביתר קלות את אובדן כושר העבודה.

הגדרה של משרה אבודה – במסגרתה יוגדר מאיזה היקף של אבדן משרה יפוצה המבוטח. ברובד הבסיסי למשל, מוגדר כל מי שאיבד פחות מ-75% מיכולת העבודה שלו כמי שאינו זכאי לפיצוי, כלומר מי שיוכל לעבוד יותר מיום אחד בשבוע איננו זכאי לקצבה מהביטוח. לעומת זאת, הרובד העמוק והמשודרג יותר של הפוליסה, אשר רוב המבוטחים במשק מבוטחים בו, מגדיר אובדן כושר עבודה של 25% ומעלה, ומקנה למבוטח בו פיצוי.

פרנציזה – מרכיב זה מאפשר למבוטח ליהנות מכספי הביטוח החל מהחודש הראשון ובתנאי שאיבד את כושר העבודה שלו במשך חמישה חודשים. מי שאינו רוכש את המרכיב הזה, יקבל פיצוי החל מהחודש השלישי מאז החל האובדן. כדי ליהנות מכפל פיצוי המבוטח מפרנציזה – על העובד להיות באובדן כושר עבודה יותר מ-3 חודשים, והוא יקבל את מלוא הפיצוי על כל חודשי העבודה בהם נעדר רק אם ישלים 5 חודשי היעדרות מהעבודה (הוא יקבל פיצוי כפול בחודש הרביעי, ופיצוי כפול בחודש החמישי לאובדן).

צוין כי ההבדל במחיר בין הרובד הבסיסי לבין הרובד האופטימלי של ביטוח אובדן כושר העבודה הוא 25% בלבד.

איך נקבע גובה הפרמיה וממה כדאי להיזהר?

מחיר הפרמיה – מחיר הפרמיה נקבע על פי גיל, מצב רפואי ומדד המחירים לצרכן. בכל שנה מתעדכן מחיר הפרמיה על פי הגיל ומדד המחירים. המחיר עלול להשתנות כאשר משכורתו של המבוטח עולה, כאשר מצבו הרפואי משתנה, וכאשר הוא עובר מקצוע בתוך מקום עבודה קיים.

ייקור הפרמיה בשל העלאה במשכורת – כאשר העובד מקבל העלאה במשכורת, גם הכיסוי הביטוחי אמור להתעדכן. אך הדבר לא תמיד מתבצע, ועל כן מומלץ לעובד לבדוק מדי שנה האם הכיסוי הביטוחי אכן תואם את משכורתו העדכנית. כאשר המשכורת עולה, ישלם המבוטח פרמיה מוגדלת. אם וכאשר יאבד עובד זה את כושר עבודתו – הוא יהיה זכאי לקצבה גבוהה יותר בהתאם למשכורתו החדשה.

חיתום מחדש עקב עלייה במשכורת – כאשר משכורתו של העובד עוברת את סף 10% ההעלאה, תדרוש ממנו חברת הביטוח על פי רוב לחתום מחדש על הצהרת בריאות. אם מצבו הבריאותי השתנה לרעה, הוא עלול לשלם בשל כך פרמיה מוגדלת. כמו כן, אם פוליסת אובדן כושר העבודה התעדכנה, ומעתה היא אמורה לממן קצבה בגין אובדן כושר עבודה העולה על 15 אלף ש"ח בחודש, תשלח על פי רוב חברת הביטוח אל המבוטח רופא, אשר יבצע בדיקה שתאמוד במדויק את מצבו הרפואי.

ייקור הפרמיה בשל הגיל – ניתן לרכוש ביטוח לאובדן כושר עבודה בפרמיה קבועה ובפרמיה משתנה. מומלץ להצטרף לביטוח בגיל צעיר (לפני גיל 28) לשלם פרמיה קבועה צמודת מדד, שאמנם יקרה מהפרמיה המשתנה למבוטח בצעירותו, אך היא חסכונית ביותר לאורך זמן, ומאפשרת כיסוי ביטוחי שלם במחיר נוח לכל אורך החיים. מי שמצטרף לביטוח בגיל מבוגר יטה לרכוש את הפוליסה במחיר משתנה, ואז יעלה מחיר הפוליסה בכל שנה.

ייקור הפוליסה בשל מצב רפואי – כאשר מצבו הרפואי של המבוטח משתנה, לא אמורה להיות לכך השפעה על מחיר הפרמיה, כל עוד המבוטח עצמו לא מעוניין לשנות את התנאים שלה. אך אם המבוטח מקבל העלאה במשכורת ומבקש לבצע התאמה למשכורתו החדשה, אזי הוא מבקש למעשה פוליסה חדשה, זאת מפני שכעת הוא מעוניין בהבטחת קצבה גבוהה יותר, המהווה 75% ממשכורתו החדשה. עקב העלאה של יותר מ-10% במשכורת עלולה לבקש כאמור חברת הביטוח מהמבוטח למלא הצהרת בריאות חדשה, ואם פרטי בריאותו ישתנו בה – היא תבקש העלאה במחיר הפרמיה. הפרמיה תועלה רק על מרכיב התוספת בכיסוי שניתנה לעובד בגין עליית משכורתו, ולא על כלל הביטוח אותו הוא שילם עוד מעת היותו בריא. כלומר אם המבוטח ביטח עד עתה משכורת בגובה 5000 ש"ח לחודש, ועתה בעקבות עליית משכורתו הוא מעוניין להתאים את הביטוח למשכורת בגובה 7000 ש"ח - ייקור הפרמיה בשל בריאותו הלקויה יתייחס אך ורק ל-2000 ש"ח שנוספו למשכורתו.

ייקור הפוליסה בשל שינוי מקצוע – אם העובד המבוטח איננו עוזב את מקום עבודתו, אך משנה את תפקידו, ייתכן והדבר עלול לגרום לו שלא להיות מכוסה יותר בפוליסה הישנה, ועליו להתאים אותה מחדש לצרכיו. כך למשל אם רופא שעבד עד עתה בהנהלת בית החולים, מחליט לחזור למחלקה הכירורגית ולנתח שוב, הוא חייב להתאים את פוליסת הביטוח אל תפקידו החדש, מפני

שעל פי הגדרות הביטוח כמנתח הוא נמצא ברמת סיכון גבוהה בהרבה מאשר רמת הסיכון אליה נחשף בתפקידי ההנהלה. אם לא יעדכן הרופא את הגדרות המקצוע הוא עלול למצוא את עצמו לא מכוסה במקרה של אובדן כושר עבודה. על כן יש לעדכן את הביטוח בכל שינוי של תפקיד, אפילו עם נעשה בתוך אותה מחלקה בארגון.

ייקור הפוליסה בשל שינוי מקום עבודה – אנשים רבים עוברים כיום עבודה. כאשר אדם עובר ממקום עבודה למשנהו, הוא יכול להמשיך ולהנחות מרצף ביטוחי ומאותם כיסויים שהיו לו בביטוח הקודם, ואין הוא מחויב למלא שוב הצהרת בריאות או לעבור הליך חיתום חדש, כנהוג במקרה של מצטרפים חדשים לביטוח.

מה עושים כשמובטלים? – הפסקת עבודה עלולה לגרום את העובד למצב מורכב ביותר. מצד אחד אין לו עבודה, מקורותיו הכספיים מתדלדלים, ועל כן הוא נוטה לחסוך במקומות לא רווחיים – כמו ביטוחים. מצד שני, אם יפסיק העובד לשלם את הפרמיה במשך 3 חודשים ויותר, הוא עלול לאבד את כל הזכויות שהיו לו עד עתה. אם יחפוץ בעתיד להצטרף שוב למסגרת של ביטוח אובדן כושר עבודה הוא יצטרך שוב למלא הצהרת בריאות ואולי אף לעבור הליך חיתום במידה ומצבו הרפואי אינו תקין כבעבר, על כן, כדאי להמשיך ולהיות מכוסה בכיסוי אובדן כושר עבודה גם בתקופה שאינה פשוטה מבחינה כלכלית. אי תשלום עלול לגרום לנו בעתיד נזק כלכלי גדול הרבה יותר, במקרה אחד שחברת לא תיהיה מוכנה לבטח אותנו בשל מצבנו הבריאותי ובמקרה אחר שנאלץ לשלם הרבה יותר עבור כיסוי אובדן כושר עבודה שיש לנו כעת.

כמו כן, אם יבחר העובד לשלם פוליסה מופחתת המותאמת לדמי האבטלה שלו, ואז יזכה שוב במשרה בעלת משכורת דומה לזו שאיבד לפני מספר חודשים – גם אז תכריח אותו חברת הביטוח למלא הצהרת בריאות והערכה מחדש של עלות הפרמיה, והוא עלול לשלם כתוצאה מכך, פרמיה יקרה בהרבה ממה שנהג לשלם בתפקידו הקודם עם אותה משכורת. מומלץ איפוא לכל מי שנכנס לתקופה בין עבודות להתייעץ עם מומחי פנסיה לפני שמפסיקים את תשלום הפרמיה.

<http://www.kolatid.net>

[הדפסה](#) [הוספת תגובה](#) [שלח לחבר](#)

1. מה קורה בקרן פנסיה? יגאל , (חיפה)

פיננסים	עבודה	מיסוי	פנסיה	הדרכה
דרושים לחשיבה	מספר עובדים	מספר עובדים	מספר עובדים	מיליון מונחים

webmaster@hashavim

חשבים ה.פ.ס מידע עסקי בע"מ