

12/2017

לקוח יקר,

הנדון : תכנית לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

חברות הביטוח הגדולות - כלל, מגדל, הראל, הפניקס, מנורה ואילון קיבלו את אישור רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, לשיווק תכניות אובדן כושר עבודה במתכונת החדשה לשכירים ועצמאיים בהתאם להוראות חוזר "קווים מנחים לעניין תכנית לביטוח אובדן כושר עבודה" (להלן: "החוזר"). ראה נספח המפרט את מאפייני התוכנית החדשה.

חשוב לציין! הסכמי מעסיק לאובדן כושר עבודה מפעלי יהיו בתוקף עד תום ההסכם (עם ההרחבות הקיימות בהסכם) ולא ניתן יהיה לרכוש הרחבות נוספות מעבר להרחבות הקבועות בהסכם.

לגבי מבטחים להם תוכנית אובדן כושר עבודה שנפתחה עד 1/8/2017 אין שינוי והתכנית תמשיך בתנאים הישנים.

הבהרה חשובה

בהתאם להבהרה שהוציאה רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ביום 7/12/2017 "שיווק פוליסות אובדן כושר עבודה" לא ניתן לרכוש כיסוי לאובדן כושר עבודה חדש על רובד השכר המבטוח בקרן הפנסיה.

בהתאם לחוזר, מבטחי קרן הפנסיה יוכלו לרכוש אך ורק "מטריה לקרן פנסיה" שתכלול:

1. הגדרת עיסוק ספציפי.

2. הרחבה לביטול תקופת הכשרה.

יצוין כי, בשלב זה, טרם אושר לחברות להציע כיסוי זה.

בברכה,

תמורה סוכנות לביטוח בע"מ



מאפייני התוכנית החדשה לכיסוי מפני אובדן כושר עבודה

התוכנית במתכונת החדשה כוללת כיסוי בסיס, אחיד לכל החברות, והרחבות לבחירה.

להלן מאפייני התוכנית:

כיסוי הבסיס

- הגדרת אובדן כושר עבודה: אם עקב מחלה או תאונה נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור של 75% לפחות, לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ושבעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר, התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו, לפני קרות מקרה הביטוח ("לפני קרות מקרה הביטוח" = 3 שנים).
- הפרמיה משתנה מדי שנה.
- שכרו של המבוטח יקבע על פי ממוצע 12 חודשים אחרונים או 3 חודשים לפני קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מבניהם.
- גג חתם: גידול שכר ריאלי עד לגובה 15% בשנה (ועד סך של 60% בחמש השנים האחרונות) ללא חיתום.
- תקופת המתנה של 3 חודשים.
- כמו כן, יכלול כיסוי הבסיס 2 הרחבות מובנות:
 - כיסוי לאובדן כושר עבודה חלקי (25% עד 74%).
 - אפשרות לרכישת ברות ביטוח בהיעדר עבודה, לאחר סיום הריסק הזמני.

הרחבות

החוזר קבע רשימה סגורה של הרחבות שחברות הביטוח יכולות להציע למבוטח. חברות הביטוח השונות בחרו להציע הרחבות שונות מבין האפשרויות הקיימות.

להלן רשימת ההרחבות המלאה:

- הגדרת עיסוק ספציפי (אפשרי למקצועות מסוימים).
- קיצור תקופת המתנה או פרנצ'יזה.
- ביטול קיזוז פיצוי מגורם ממשלתי.
- גג חתם מוגדל (20% או 25% לשנה מוגבל ב- 70% או 80%, בהתאמה, בחמש שנים האחרונות).
- ביטול חריג.
- תשלום נוסף במקרה סיעוד.
- הארכת הצמדת הפיצוי החודשי למדד (36 חודשים/48 חודשים/60 חודשים).
- הגדלת תגמולי הביטוח בתקופת אבדן כושר עבודה (1% או 2% לשנה)

