

# שאלות ותשובות הפוליסה הקולקטיבית "הגנה משלימה"

## מושגי יסוד:

### פוליסה "קולקטיבית"

1. פוליסה אחת למספר גדול של אנשים המאוגדים כארגון כגון ארגוני עובדים/עמותות/קיבוצים וכו'.
2. התעריף לביטוח נקבע על פי גיל "אקטוארי" (דומה לחישוב גיל ממוצע) בד"כ תעריף נוח ולא יקר.
3. תקופת הביטוח קצובה ולא יותר מאשר 5 שנים בסה"כ.
4. תנאי הפוליסה דומים בעיקרון לפוליסה אישית, **בביטוח סיעודי לא קיימים ערכי סילוק!!!**.
5. חוזה הביטוח הקולקטיבי מסתיים כאשר חבר סגל פורש/ ואו כאשר ההסכם לא מתחדש, קיימת אפשרות להמשיך את הפוליסה כפוליסה אישית על פי התנאים שיהיו קיימים ובפרמיה בעת המעבר.
6. התשלום לביטוח מבוצע על ידי נציגות העובדים באופן מרוכז אשר גובה את התשלום האישי מחברי הסגל באמצעות מערכת השכר.
7. בד"כ קבלת עובדים (תלוי בגודל הארגון) לביטוח נעשה בחיתום רפואי מקדים ולעיתים ללא חיתום בכלל.

### אובדן כושר עבודה:

המבוטח יחשב כמי שאיבד באופן חלקי או מלא את כושרו לעבוד, אם עקב מחלה או תאונה נשלל ממנו, לתקופה העולה על תקופת ההמתנה, הכושר לעבוד במקצוע או בעיסוק האחרון בהם עסק בסמוך לפני מועד אותה מחלה או תאונה שבגינה נבצר ממנו היכולת לעבוד באופן חלקי או מלא בעבודתו או עיסוקו לפני קרות מקרה הביטוח.

### הגדרה של מצב סיעודי:

1. אי יכולת לבצע פעולות יום יומיות "פשוטות" ללא עזרת הזולת ADL-6: נידות, לקום ולשכב, להתרחץ, לאכול ולשתות, שליטה על הסוגרים, להתלבש ולהתפשט.
2. מחלות נפש כגון: תשישות נפש, דמנציה (מחלת השכחה), אלצהיימר.

### שאלות נפוצות:

1. קיימת פוליסה קולקטיבית לתאונות אישיות באמצעות ועד הסגל האקדמי, האם כדאי לי ולמשפחתי להצטרף גם לפוליסה החדשה?
2. קיימת פוליסה לביטוח בריאות קולקטיבית לביטוח בריאות באמצעות ועד הסגל שכוללת בין השאר: ניתוחים, השתלות, ותרופות שלא בסל, האם אין כפילות בכיסוי הניתן באמצעות הפוליסה החדשה?
3. אני מבוטח בביטוח סיעודי באמצעות הביטוח המושלם של קופת החולים, וגם יש לי פוליסה אישית שלא במסגרת האוניברסיטה, האם לא קיימת כפילות בכיסויים?, כמה ביטוח אני צריך לרכוש בשל מצב סיעודי?
4. האם קיימת אפשרות להצטרף רק לחלק מהכיסויים ובכך להוזיל את התשלום לביטוח?
5. לפני כמה שנים חליתי במחלה קשה שעדיין פעילה, האם אתקבל לביטוח ואהיה מכוסה גם על מחלתי? והאם משפחתי ואני נידרש להצהיר על מצב הבריאות שלנו טרם הצטרפותנו כנהוג בסוג ביטוח שכזה?
6. האם הכיסויים לביטוח יהיו בתוקף מידי בעת הצטרפותי או שתהיה תקופת אכשרה כלשהי?
7. למי אני פונה במקרה של תביעה חו"ח? האם לחברת הביטוח באופן ישיר?
8. האם אני רשאי לבטל את הביטוח בכל עת? והאם אוכל להמשיך את הפוליסה באופן אישי?
9. האם התשלום שאדרש לשלם עבורי ועבור משפחתי יהיה קבוע ולא ישתנה בעתיד.
10. האם הפוליסה מכסה בכל מקום בעולם?
11. האם ניתן להרחיב את סכומי הביטוח בפוליסה? ולרכוש יחידות השתתפות נוספות?
12. האם כדאי לי לבטל את הפוליסה לביטוח תאונות אישיות ולרכוש במקומה את הפוליסה החדשה? כמו כן ברשותי פוליסה אישית שערכתי במסגרת האוניברסיטה בשנת 2000 בחברת "כלל" לי ולבת זוגי באמצעות סוכנות ויגוצקי, האם עלי לבטל אותה/ האם קיימת כפילות בין 2 הפוליסות?

### תשובות לשאלות

1. למרות שלכאורה הפוליסה החדשה דומה במהותה לפוליסת תאונות אישיות ה"קלאסית" שקיימת באוניברסיטה, שונה פוליסה זו בהגדרותיה הרחבות ותקופות הפיצוי המיוחדות לה, ולמרות שבסעיפים מסוימים קיימת "כפילות" כיסוי ופיצוי עדיין ניתן לראות זאת רק כהרחבת בסיס הפיצוי שמגדילה באופן משמעותי את הפיצוי הכספי החופף למקרה של נכות או מוות מתאונה ולגבי הפיצוי השבועי לאובדן כושר העבודה הזמני אשר מכסה את המבוטח במקרה תאונה בלבד ולתקופה של עד 104 שבועות, **בסעיף זה מורחב הכיסוי בפוליסה החדשה באופן דרמטי ל- כיסוי לאובדן כושר לעבודה מתאונה/ ואו מחלה עד גיל 67, ובמקרה של אי כושר תפקודי (סיעודי) מעל גיל 67 ולתקופת פיצוי של עד 5 שנים!!! בנוסף מורחבת הפוליסה החדשה למתן פיצוי נוסף לשברים, כוויות, גילוי מחלה קשה, הוצאות רפואיות עקב תאונה, פיצוי יומי במקרה של אשפוז בבית חולים עקב תאונה או מחלה, שירותים רפואיים בעת חופשה בישראל, חבות כלפי צד שלישי, הוצאות רפואיות מיוחדות, והוצאות מיוחדות להכשרה מקצועית.**

2. הפוליסה החדשה "הגנה משלימה" אינה מהווה תחליף לפוליסת הבריאות של חברי הסגל אלא במקרים מסוימים משלימה חלקים שחסרים בה כמו למשל: שיפוי עקב גילוי מחלה קשה עד סכום של 100,000 ש"ח, אובדן כושר לעבודה עקב תאונה או מחלה עד גיל 67 / ואו אובדן כושר תפקודי מעל גיל 67, פיצוי יומי בגין אשפוז בבית חולים עקב מחלה או תאונה, הוצאות רפואיות מיוחדות ועוד.
3. מצב סיעודי בניגוד למצב של אובדן כושר לעבודה שבו אדם יכול לטפל בעצמו ואינו זקוק לעזרת הזולת מהווה תוספת מעמסה כספית לא מבוטלת על בני המשפחה, ההוצאה החודשית עלולה להגיע לכ-11,000 ש"ח לחודש בטיפול בבית, ומעל ל 16,000 ₪ בטיפול בבית חולים סיעודי, ידוע שמספר המיטות בבתי החולים הסיעודיים הולך ואוזל והמחירים עולים בהתאם ועל כן כל תוספת ביטוחית לכיסוי אדם במצב סיעודי לתקופת פיצוי ארוכה תקל מאוד על ההוצאות הגדולות. **מומלץ מאוד להגיע לייעוץ אישי בקמפוס בנושא הזה.**
4. לא ניתן לבחור רק חלקים מסוימים בתוכנית הביטוח החדשה. ההצטרפות הינה לכל פרקי הביטוח בכלילת.
5. כל החברים ובני משפחותיהם אשר יגישו בקשת הצטרפות (ניתן לעשות זאת אף באמצעות טופס הצטרפות מקוון) יהיו זכאים להצטרף לביטוח ללא צורך במילוי הצהרת בריאות וחיתום וזכאותם לתגמולי ביטוח תהיה ללא תקופת אכשרה וזאת במהלך 3 חודשים ראשונים להסכם. לאחר תקופת זו **אשר סיומה ב-31/01/2015**, הצטרפות לתוכנית הביטוח תהיה כרוכה במילוי הצהרת בריאות מלאה ובאישורה המוקדם של חברת הביטוח. למען הסר ספק, חבר סגל אשר טרם הצטרפותו לביטוח שאובחנו בו מערכת נסיבות רפואיות לרבות קיומה של מחלה או תאונה פעילים יחול עליו "סייג בשל מצב רפואי" המצ"ב:  
**המבטח לא יהיה אחראי ולא יהיה חייב לשלם תגמולי ביטוח בגין מקרה ביטוח שארע בתקופות המצוינות בסעיף קטן א" ו ב", לפי העניין, שהגורם העיקרי לו היה מהלך רגיל של מצב רפואי קודם. דהיינו מערכת נסיבות רפואיות שאובחנו במבטח לפני מועד הצטרפותו לביטוח, לרבות בשל מחלה או תאונה. לעניין זה, "אובחנו במבטח" – בדרך של אבחנה רפואית מתועדת או בתהליך של אבחון רפואי מתועד שהתקיימו בששת החודשים שקדמו למועד ההצטרפות לביטוח. חריג זה יהיה מוגבל בזמן עפ"י גיל המבטח בעת תחילת תקופת הביטוח כדלקמן:**
  - א. היה גילו של המבטח בעת הצטרפותו פחות מ- 65 שנים – החריג יהיה תקף לתקופה של שנה אחת מתחילת תקופת הביטוח.
  - ב. היה גילו של המבטח בעת הצטרפותו 65 שנים או יותר – החריג יהיה תקף לתקופה של חצי שנה מתחילת תקופת הביטוח.
6. הכיסוי בפוליסה יהיה ללא תקופת אכשרה למעט סעיף 5 לעיל הדין "בסייג בשל מצב רפואי" הדין במחלה או תאונה פעילים.
7. כל התביעות ינוהלו באמצעות סוכנות הביטוח "להבים" אשר נבחרה ללוות את חברי הסגל גם בעת תביעה.
8. חברה/ סגל רשאי לבטל את הפוליסה בהודעה ובכתב בכל עת.
  - 8.1 ביטול הפוליסה על ידי המבטח שהנו חברה/ סגל משמעו ביטול הפוליסה לכל משפחתו.
  - 8.2 ביטול הפוליסה על ידי בן/בת הזוג או ילדיו של חבר הסגל לא יגרור אחריו ביטול הפוליסה.
  - 8.3 ניתן יהיה לרכוש פוליסה אישית "על פי סעיף ההמשכיות" ובכפוף לתנאי ההסכם.
9. התשלום לפוליסה יהיה צמוד למדד וכך גם סכומי הביטוח אשר שומרים על ערכם במשך השנים מיום תחילת הביטוח. בנוסף וכפי שנהוג בניהול פוליסות קולקטיביות רשאית חברת הביטוח בתום 18 חודשים קלנדאריים ממועד תחילת ההסכם ומידי 12 חודשים עוקבים לערוך בדיקת חישוב רווח/הפסד לצורך קביעת דמי הביטוח לתקופת 12 החודשים הבאים.
10. הפוליסה מכסה את המבטח בכל שעות היממה וגם בעת הימצאו בחו"ל.
11. ניתן להרחיב את הביטוח ולרכוש 2 יחידות של ביטוח שמעניקים סכומי כיסוי כפולים.
12. הפוליסה הקולקטיבית לביטוח תאונות אישיות מתאונה בלבד, עלותה נמוכה ואני לא ממליץ לבטל אותה. הפוליסה החדשה "הגנה משלימה" מעניקה כיסוי מורחב יותר למקרים של אובדן כושר עבודה עיסוקי **מתאונה או מחלה** לחברי הסגל עד גיל 67 וכיסוי לאובדן כושר תפקודי (סיעודי) מעבר לגיל 67. לתקופה של 60 חודשים !!! בנוסף להרחבות כמצוין בתשובה מס' 1. לגבי קיום הפוליסה שנערכה בשנת 2000 באמצעות סוכנות הביטוח "ויגוצקי" אני ממליץ להמשיך אותה כפוליסה אישית, זאת פוליסה מצוינת לבריאות וסיעוד לכל החיים עם ערכי סילוק מצוינים, הפוליסה החדשה "הגנה משלימה" אינה מהווה כפילות להיפך, היא משלימה סכומי ביטוח **נוספים** בעלות נמוכה מאוד וללא חיתום רפואי בתקופת "חלון ההזדמנויות" (עד ל-31/01/2015) למקרה של אובדן כושר תפקודי (סיעודי) למשך 5 שנים והואיל והפוליסה היא קולקטיבית לא קיימים ערכי סילוק כמקובל.

**מוסכם ומוצהר בזאת ויובהר כי כל המידע הינו מידע כללי והתנאים הקובעים הם אלה המופיעים בפוליסה "הגנה משלימה".**

**נמרוד אורן**