



4. מבחן העיסוק - מה הלקוח יכול לעשות?

הביטוח מעניק פיצוי חודשי אם עקב מחלה או תאונה נשלל מהמבוטח בשיעור 75% לפחות, הכושר להמשיך באחת משלוש ההגדרות:

- כל עבודה אחרת תמורת תגמול או רווח - במידה והרופא התעסקותי קובע שהמבוטח יכול לעבוד בעיסוק אחר (גם אם אין עבודה בפועל) חברת הביטוח לא תשלם את הפיצוי שנרכש.
- עיסוק סביר אחר המתאים לניסיונו הכשרתו והשכלתו - במידה והרופא התעסקותי קובע שהמבוטח יכול לעבוד בעיסוק אחר המתאים לניסיונו, הכשרתו או השכלתו (גם אם אין עבודה בפועל) חברת הביטוח לא תשלם את הפיצוי שנרכש.
- במקצוע או עיסוק בו עסק בתקופה שעד למועד המחלה או התאונה = ביטוח אובדן כושר עבודה מקצועי/תעסוקתי.

3. החרגות

הגבלות והחרגות בביטוח אובדן כושר עבודה (חלקם ניתן לבטל): פגיעה עצמית מכוונת; איידס; מלחמה/מילואים (מותנה)/טרור/התקוממות אזרחית; פגיעה מנשק לא קונבנציונלי (אטומי, כימי, ביולוגי); שכרות/סמים; פעולה פלילית בה השתתף המבוטח; טיסה כאיש צוות אוויר; השתתפות פעילה של המבוטח בצלילה תת-ימית, דאייה גלישה, צניחה, או צייד; היריון - עד 3 חודשים לאחר הלידה, שהיית המבוטח בחו"ל - מעל 3 חודשים.

4. תקופת המתנה

תקופת ההמתנה הינה התקופה מיום מקרה האירוע (תאונה או מחלה) ועד לתחילת הזכאות לקבלת פיצוי. המטרה היא החרגת התאונות או המחלות קצרות הטווח. ישנן מספר אפשרויות לקביעת תקופת ההמתנה:

- 3 חודשי המתנה - בהם המבוטח לא זכאי לפיצוי.
- 3 חודשי המתנה + טרוו (פרנצ'יזה) - בסיום 3 חודשי ההמתנה יהיה המבוטח זכאי לפיצוי טרוואקטיבי.
- 1 חודש המתנה בלבד - לאחר חודש המתנה תחל זכאותו של המבוטח לפיצוי (לניתן לרכישה בכל עיסוק או בכל חברה).

ההבדל בין האפשרויות הוא בעיקר במחיר הכיסוי.

5. אובדן כושר עבודה חלקי

במקרה של אובדן כושר עבודה, קובע הרופא התעסוקתי את אחוזי אי הכושר. הפוליסה הבסיסית מכסה מצב שבו המבוטח איבד את יכולתו לעבוד באופן מוחלט (75% אי כושר ומעלה). כלומר הפוליסה הבסיסית אינה מכסה מצב שבו הרופא התעסוקתי קובע כי אחוז אי הכושר הוא נמוך מ-75%, אולם במרבית המקרים מדובר באובדן כושר עבודה חלקי בלבד והלקוח לא זכאי כלל לפיצוי כלשהו. על מנת לקבל פיצוי חלקי יש להרחיב את הפוליסה בעלות נוספת.

6. מוצרים משלימים חדשים

בשנים האחרונות חברות הביטוח השיקו מוצרים המשלימים את כיסוי אובדן כושר העבודה כך שניתן לקצר את תקופת ההמתנה לשבועיים ולבטל את המגבלה המקסימאלית לפיצוי של 75% מהשכר, כמו גם לא המוצרים לא מכילים מבחני הכנסה. המוצרים הללו מאפשרים קבלת פיצוי חודשי נוסף לתקופה מוגבלת או פיצוי חד פעמי גבוה במקרה של אובדן כושר עבודה מוחלט ותמדי.

לסיכום יש מגוון רחב של פרמטרים שקובעים באילו מקרים זכאי אדם לקבל פיצוי. לכן בהתאמת הכיסוי לצורך, יש להתעמק בפרמטרים, כי במקרים רבים מאד הם ההבדל בין קבלת הפיצוי לאי קבלת הפיצוי.



מקצ' יו 38 ימ

התקשירו זכשיו

1700-700-093



כיסוי ייחודי ובלעדי ליועצי המס

הכיסוי הקיים כיום ליועצי המס בחברות הביטוח, לא מאפשר את קבלת הפיצוי החדשי בעת הצורך. זאת מהסיבה שיועצי המס מקבלים הכנסה קבועה שוטפת מהלקוחות, שאינה משתנה כמעט במקרה של אובדן כושר עבודה זמני או חלקי. כלומר היועץ יתקשה מאד להוכיח נזק כלכלי משמעותי שמאפשר את קבלת הפיצוי החדשי (ראה מבחן הכנסה). הקולקטיב שנבנה ליועצי המס הוא היחיד המאפשר את העמידה במבחנים וקבלת הפיצוי. והוא כולל הטבות ייחודיות ליועצים:

- **ביטול מבחן ירידה בהכנסה** - המשך קבלת הכנסה מהעסק, במצב אי כושר עבודה, לא יפגע בזכויות לקבלת פיצוי חדשי למשך שנתיים.
- **יועץ חלופי** - במידה וכתוצאה ממצב של אובדן כושר עבודה יועץ המס לא יוכל להפעיל את משרדו ויאלץ לשכור שירותיו של בעל רישיון יועץ אחר, יינתן פיצוי נוסף עד לגובה של 10,000 ₪ לחודש ותקופה של 12 חודשים, על פי העלות שתוכח באמצעות חשבונית או תלוש שכר.
- **במקרה שהמבוטח עובד בעיסוק נוסף, הגדרת הכיסוי הביטוחי תיוחד לכל עיסוק בנפרד.**
- **במקרה של אשפוז חירום, לתקופה העולה על יומיים, הפיצוי ישולם החל מהיום השני וכל עוד נמשך האשפוז.**
- **עד 50% הנחה על התעריף.**

WE בנתה קולקטיבים אטרקטיביים ליועצי המס וללקוחותיהם בקרנות הפנסיה, קופות גמל והשתלמות, ביטוחי אובדן כושר עבודה, ביטוחי בריאות, ביטוחי משכנתאות, ביטוחי דירות, ביטוחי אחריות מקצועית ועסקים ועוד ועוד WE מתחייבת לפגישה אישית עם יועץ המס ו/או לקוחותיו, לבדיקת הצרכים והתאמת הפתרון המתאים ביותר.

WE יחד שווים יותר !

סקירה זו מיועדת ליועצי מס בלבד. האמור לעיל בסקירה זו מיועד לצורך מידע בלבד ואינו מהווה יעוץ, או המלצה לרכישה או השקעה בכל מוצר ואינו מהווה תחליף לייעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק. אין בסקירות, נתונים, ניתוחים והערכות המופיעים בטקסט ו/או בתמונות שבמסמך זה משום מתן יעוץ בדבר כדאיות רכישה ו/או השקעה בנושא כלשהו מהנושאים המפורטים במסמך. WE ו/או מי מטעמה לא יהיו אחראים לכל נזק שיגרם למאן שהוא כתוצאה מהסתמכות על מסמך זה.



מקצ' יו צ'ים

התקשרו אלינו

1700-700-093