

דצמבר, 2017

חוזר קווים מנחים לביטוח אובדן כושר עבודה – שיווק כיסוי א.כ.ע חדש

מעסיק יקר,

אנו שמחים לבשר לך כי כל חברות הביטוח הגדולות קיבלו את אישור האוצר לשיווק תכנית אובדן כושר עבודה במתכונתה החדשה ובהתאם להוראות חוזר קווים מנחים.

עיקרי התוכנית החדשה

מבנה תכנית מודולרי אשר יכלול תכנית בסיסית ונספחים להרחבת הכיסוי הבסיסי לבחירת המבוטח.

תכנית בסיסית

פרמיה משתנה	תקופת המתנה 3 חודשים	א.כ.ע מלא או חלקי
ברות ביטוח	תקופת ביטוח 60-67 (ברירת מחדל 67)	גג חתם 15% לשנה ומצטבר 60% ב 5 שנים
החזר וכיסוי	הגדרת שכר מבוטח לשכר /עצמאי	קיזוז לרבות מגורם ממשלתי

הרחבות חובה בתכנית הבסיסית

הסבר	הרחבה
	נכות חלקית (מעל 25% ומתחת ל 75%)
תשלום מינימאלי בתקופת אבטלה המקנה את הזכות לחזור לכיסוי הקודם שהיה בפוליסה ללא חיתום	ברות ביטוח

הרחבות נוספות (רשות)

הסבר	הרחבה
לא ניתן לרכוש ההרחבה עבור כל העיסוקים	הגדרת עיסוק ספציפי
תשלום פיצוי חודשי כפול בחודשיים הראשונים לאחר תקופת ההמתנה	פרנצי'זה
בחודש או בחודשיים	קיזור תקופת המתנה
	ביטול קיזוז פיצוי חודשי מגורם ממשלתי
20% בשנה (מוגבל ב 70% ב 5 שנים) או 25% בשנה (מוגבל ב 80% ב 5 שנים)	גג חתם מוגדל
	תשלום נוסף במקרה סיעוד
הארכת תקופת הצמדת הפיצוי החודשי למדד מעבר ל 24 חודשים בכיסוי הבסיסי ל 36/48/60 חודשים.	הארכת תקופת הצמדת הפיצוי החודשי למדד

דגשים למעסיק

- ❖ הסכם לתעריף א.כ.ע מפעלי יהיה בתוקף עד להודעה אחרת.
- ❖ היקף הכיסוי בתעריף המפעלי הינו עבור התכנית הבסיסית ועבור ההרחבות אשר אושרו במסגרת ההסכם.
- ❖ לא ניתן לבחור הרחבות נוספות אשר אינן כלולות בהסכם בתעריף מפעלי.
- ❖ הפיצוי החודשי לא יעלה על 75% ממוצע השכר המבוטח בפוליסה
- ❖ לאור הבהרה שפורסמה על ידי רשות שוק ההון בימים האחרונים, לא ניתן לרכוש פיצוי א.כ.ע בגין השכר המבוטח בקרן פנסיה.
- ❖ בהמשך, ניתן יהיה לשווק כיסוי מטריה לנכות בקרן הפנסיה אשר תכלול הרחבה לעיסוק ספציפי והרחבה לביטול תקופת אכשרה בגין השכר המבוטח בקרן הפנסיה. כאמור, תכנית מטריה ביטוחית טרם אושרה לשיווק, רכישת כיסוי זה תהא תמורת פרמיה נוספת ועלותו לא תיכלל במסגרת התעריף המפעלי, עם קבלת האישור נודיעכם.
- אנו ממליצים למעסיקים אשר נהגו לממן כיסוי א.כ.ע משכר כולל שכר מבוטח בקרן פנסיה, לעדכן את מדיניותם ואת הסכמי העבודה בהתאם.

בהתאם להנחיות הרגולציה, חלה חובה להציג בפני המבוטח את השינויים העתידיים בסכומי הפיצוי כתוצאה ממגבלת תקציב ומהשתנות הפרמיה עם הגיל ולהחתימו על כך – מסמך זה יוצג בפני העובד וייחתם על ידו כתנאי לרכישת הכיסוי.

** האמור לעיל הינו תקציר פרטי התכנית בלבד, המידע המלא והמחייב הינו כמפורט בתנאי הפוליסה לרבות תנאי הנספחים.

בברכה,

קבוצת שקל