

10 באוגוסט 2017, פתח תקווה

חוזר מס': 13/2017

לקוחות יקרים,

הנדון: שינויים בביטוח אובדן כושר עבודה החל מה- 1.8.2017

בתאריך ה- 29.9.2016 פרסם משרד האוצר נוסח סופי לחוזר בשם 'קווים מנחים לעניין תכנית לביטוח מפני אובדן כושר עבודה'. על פי הוראות החוזר, החל מה- 1.8.2017 יפסיקו חברות הביטוח לשווק תכניות קיימות לביטוח אובדן כושר עבודה, ובמקומן יוצעו פוליסות חדשות, הערוכות על פי הכללים החדשים שהכתיבה הממונה.

למרות פרק הזמן הקצר שנותר עד לכניסתו לתוקף של החוזר בתאריך ה- 1.8.2017, נכון למועד כתיבת שורות אלו, לא אישרה עדיין רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון פוליסות חדשות כלשהן שהוצעו על ידי חברות הביטוח. מה שאומר שהחל מיום ג' השבוע, לא ניתן יהיה יותר לרכוש כיסוי ביטוחי למקרה אי כושר עבודה.

בדף המידע שלהלן, נסקור את 'תמונת הקרב', ונפרט משמעויות, השלכות והמלצות בטווח הקצר.

1. מה מטרת החוזר החדש בנושא ביטוח אובדן כושר עבודה?

באופן עקבי עם מדיניותה בשנים האחרונות, חותרת רשות שוק ההון לאחידות מעבר לכל חברות הביטוח בתנאי והגדרות הביטוח למקרה אובדן כושר עבודה; לבהירות ולשקיפות כלפי הלקוחות; ובמשתמע, להגברת התחרות על מחיר הביטוח.

בנוסף, מכתיב החוזר מבנה פוליסה מודולרי, באופן כזה שהכיסוי יכלול תכנית בסיסית; שאליה ניתן יהיה לצרף נספחים המרחיבים את הכיסוי הבסיסי, על פי בחירת המבוטח.

2. מה מונע את אישורן של תכניות חדשות לביטוח אובדן כושר עבודה?

בעקבות הנחיות החוזר, ביקשו חברות הביטוח לייקר את פרמיות הביטוח עבור הפוליסות החדשות. כל זאת, בטענה כי ההוראות החדשות מרחיבות את חבותן ומגדילות את עלויות הביטוח. הרשות מצידה, פסלה את התעריפים החדשים שהציעו חברות הביטוח, ואף סירבה לדחות את מועד כניסתו לתוקף של החוזר – מה שהיה מאפשר את המשך שיווקן של פוליסות קיימות, עד אשר יגיעו הצדדים להסכמות.

בשורה התחתונה, אלא אם כן יפתר המשבר במהלך בזק, החל מיום ג', ה- 1.8.2017, לא ניתן יהיה עוד לרכוש כיסוי חדש למקרה אובדן כושר עבודה בחברת ביטוח בישראל.

Head Office:

49 Hasivim st. Petach-Tikva 4959504, Israel
Tel. 972 3 9222344
Fax. 972 3 9222644
P.O.B 3260, Petach - Tikva 4913001, Israel

Kfar-Saba Office:

10 Hata'as st. Kfar-Saba 4442510, Israel
Tel. 972 9 7652291
Fax. 972 9 7666420
P.O.B 2110, Kfar-Saba 4464101, Israel

office@obhcpa.com

סניף כפר סבא:

רח' התע"ש 10, כפר סבא 4442510
טל. 09-7652291
פקס. 09-7666420
ת.ד. 2110, כפר סבא, 4464101

www.obhcpa.com

משרד ראשי:

רח' הסיבים 49, פתח תקווה 4959504
טל. 03-9222344
פקס. 03-9222644
ת.ד. 3260 פתח תקווה 4913001

3. מהן ההשלכות על עובדים קיימים?

אין השלכות עבור עובדים קיימים, המבוטחים כבר בפוליסות קיימות לביטוח אובדן כושר עבודה. בהקשר שלהם, לא השתנה דבר!
יחד עם זאת יצוין, כי עובדים שביקשו להצטרף לביטוח אובדן כושר עבודה בעת האחרונה – בימים או בשבועות האחרונים; ככיסוי נלווה אל ביטוח מנהלים, או במסגרת פוליסה עצמאית לביטוח אובדן כושר עבודה; אנו נמצאים כעת בעיצומו של מהלך תפעולי מזורז, כדי להבטיח את קבלתם לביטוח לפני יסגירת השערים' ב- 1.8.2017!

4. מהן ההשלכות עבור עובדים חדשים?

להלן קווים מנחים בתכנון מבנה תיק הביטוח הפנסיוני של עובדים חדשים לאחר ה- 1.8.2017, עבור תקופת הביניים עד לאישורן של הפוליסות החדשות (ובתקווה כי המדובר בפרק זמן קצוב):
א. עובדים חדשים, שברשותם ביטוח קיים למקרה אובדן כושר עבודה מתקופת מעסיק קודם, חובה להמשיך את הביטוח הקיים, גם עם עלותו גבוהה מהתעריף הקבוצתי! (ככל שקיים בארגון).
ב. עובדים שאינם מבוטחים במסגרת ביטוח מנהלים, ניתן לבטח את מלוא שכרם בקרן פנסיה חדשה, לרבות בקרן פנסיה משלימה, הכוללת כיסוי מובנה למקרה נכות. במקרה זה, יש לוודא בחירת מסלול ביטוח בקרן, המבטיח קצבת נכות בשיעור 75% מהשכר המבוטח.
בהערת אגב, יצוין כי הגדרת הנכות בקרן פנסיה נחותה בהשוואה לפוליסת ביטוח, באשר היא מבוססת על 'עיסוק סביר' במקום על הגדרה עיסוקית.
ג. עובדים המעוניינים להצטרף לביטוח מנהלים, ניתן להפקיד אל פוליסת ביטוח המנהלים תשלומים ע"ח עובד ומעסיק בשיעורים הנורמטיביים: 8.33% - 6.50% - 6%; כאשר הפקדת המעסיק בשיעור 6.50%, מופנית במלואה לטובת חיסכון לגיל פרישה.
בד בבד, רוכש העובד באופן פרטי, פוליסת ביטוח למקרה תאונות אישיות הכוללת תשלום פיצוי שבועי במקרה תאונה או מחלה, ו/או ביטוח למקרה נכות מוחלטת ותמידית/נכות מקצועית.

בכבוד רב,
אופיר בן חיים ושות'
רואי - חשבון

Head Office:

49 Hasivim st. Petach-Tikva 4959504, Israel
Tel. 972 3 9222344
Fax. 972 3 9222644
P.O.B 3260, Petach - Tikva 4913001, Israel

Kfar-Saba Office:

10 Hata'as st. Kfar-Saba 4442510, Israel
Tel. 972 9 7652291
Fax. 972 9 7666420
P.O.B 2110, Kfar-Saba 4464101, Israel

office@obhcpa.com

סניף כפר סבא:

רח' התע"ש 10, כפר סבא 4442510
טל. 09-7652291
פקס. 09-7666420
ת.ד. 2110, כפר סבא, 4464101

www.obhcpa.com

משרד ראשי:

רח' הסיבים 49, פתח תקווה 4959504
טל. 03-9222344
פקס. 03-9222644
ת.ד. 3260 פתח תקווה 4913001