

כיצד לשמור על איכות חיים וביטחון כלכלי במקרה אובדן כושר עבודה?

מהו ביטוח אובדן כושר עבודה?

ביטוח המבטיח הכנסה חודשית, כתחליף למשכורת, במקרה של אובדן כושר העבודה כתוצאה ממחלה, או תאונה.

למה זה חשוב?

ביטוח אובדן כושר עבודה הוא בעל חשיבות עליונה לכל אחד מאיתנו - אם חלילה נאלץ לחיות ללא הכנסה מספר שנים או אפילו מספר חודשים עלול מצבנו הכלכלי להפוך לחמור מאוד. ביטוח לאובדן כושר עבודה מבטיח את העובד ומשפחתו ממצבים של "קריסה כלכלית".

מהו סכום הביטוח הנדרש לנו לצורך אובדן כושר העבודה?

במסגרת ביטוח לאובדן כושר עבודה ניתן לבטח עד 75% משכר הברוטו הכולל של העובד. כלומר במקרה של **אובדן כושר עבודה** לאחר תקופת המתנה, יקבל המבוטח על-פי תנאי הפוליסה עד 75% מהכנסתו כל עוד אינו מסוגל לעבוד ועד תום תקופת הביטוח. לכן כדאי לוודא שהביטוח מתבסס על מלוא הכנסתו של המבוטח. במשך תקופה זו משחררת חברת הביטוח את המבוטח מתשלום הפרמיה של הפוליסה. כלומר, באותה תקופה מקבל המבוטח פיצוי חודשי וזכויותיו ממשיות להצטבר כאילו המשיך לעבוד.

מה חשוב לבדוק בתנאי הפוליסה?

- הגדרת המקרה - איזה מצב נחשב כאובדן כושר עבודה?
- על פי איזה מקצוע ועיסוק נכנס הכיסוי לתוקף.
- באילו תנאים תאושר התביעה.
- מהן המגבלות בהן לא יינתן כיסוי ביטוחי.
- האם הכיסוי מסייע בשיקום רפואי והכשרה מקצועית ובאיזה היקף?
- מהם התנאים לגבי מי שהשתקם ויכול לחזור לעבודה חלקית בלבד?

מה רצוי שהביטוח יכלול?

1. כיסוי על פי הגדרה הקרובה ככל האפשר למקצוע/עיסוק של המבוטח עם קרות מקרה הביטוח.

2. ישנן מספר הרחבות לביטוח אובדן כושר עבודה שרצוי לכלול:

א. הרחבה לנכות חלקית - בביטוח אובדן כושר עבודה סטנדרטי המבוטח יקבל פיצוי במקרה שאיבד 75% מיכולתו לעבוד. ניתן לרכוש הרחבה לנכות חלקית שתאפשר להחשיב את העובד כנכה חלקי החל מאובדן של 25% בכושר עבודתו.

ב. פרנציזה - הפיצוי באובדן כושר עבודה משולם בתום תקופת המתנה (בדרך כלל שלושה חודשים). הרחבה מסוג "פרנציזה", מקצרת, למעשה, את תקופת ההמתנה רטרואקטיבית. בתום שלושה חודשי המתנה חברת הביטוח מזכה את המבוטח גם בגין חלק מתקופת ההמתנה בהתאם למוגדר בתנאי הפוליסה.

מהם הגורמים המשפיעים על גובה התשלום החודשי?

- א. גילו של המבוטח.
- ב. עיסוקו ומקצועו של המבוטח.
- ג. מצב הבריאות של המבוטח בעת רכישתו את תוכנית הביטוח.