



כיצד עליך לפעול במקרה תביעת אובדן כושר עבודה או נכות

מבטח יקר,

אנו במבטח סימון רואים חשיבות רבה בתהליך מימוש זכויותיך ודואגים ללוות אותך בכל שינוי משמעותי בחייך. לכן, ריכזנו עבורך הסבר ממוקד המתאר את אופן מימוש זכויותיך בנושא תביעת אובדן כושר עבודה או נכות כתוצאה ממחלה או תאונה. במסמך זה תקבל גם טיפים להתנהלות נכונה.

אנו מקווים כי ריכוז הפרטים יסייע בידך לטפל בתהליך בצורה המהירה, הפשוטה והטובה ביותר.

זכויותיך בתביעת אובדן כושר עבודה ונכות בקרן פנסיה

1. במקרה של היעדרות רציפה מהעבודה מעל ל-3 חודשים עקב מחלה או תאונה, באפשרותך להגיש תביעה לקבלת קצבה חודשית במסגרת כיסוי אובדן כושר עבודה הקיים במסגרת בפוליסת ביטוח המנהלים/קרן פנסיה שעל-שמך.
2. אם וכאשר תביעתך תאושר ע"י הגורם המבטח, מחובתך לבדוק כי מנכים תשלומי החובה (ביטוח לאומי ומס הכנסה) מקצבת אובדן כושר העבודה. במיוחד בפוליסות אשר רכיב אובדן כושר העבודה שולם על חשבון מעסיק ייתכן כי **דמי ביטוח לאומי ומס בריאות לא ינוכו ע"י המבטח**. לכן עם אישור תביעתך **עליך לפנות בהקדם למוסד לביטוח לאומי ומס הכנסה** לשם הסדרת דמי הביטוח החלים עליך ע"פ חוק. פניה באיחור עלולה לגרום חובות וריביות פיגורים.
3. (*) במקרה וניצלת ימי מחלה בתקופה חופפת לתקופה בה אושרה לך תביעה תצטרך להסדיר את ההתחשבות בנושא מול המעסיק.

זכויותיך בתביעת אובדן כושר עבודה ונכות בקרן פנסיה במקרה של תאונת עבודה

לידיעתך, קרן פנסיה מקזזת דמי פגיעה המשולמים ע"י המוסד לביטוח לאומי עקב תאונת עבודה. לפיכך, אנו ממליצים לך לפנות למוסד לביטוח לאומי באזור מגוריך, על מנת להגיש תביעה וזאת במסגרת 90 יום מתאריך התאונה.

1. הפניה למוסד לביטוח לאומי מתבצעת ישירות על ידך
2. בתקופת היעדרות מהעבודה עקב תאונת עבודה, ישולם שכרך ע"י המעסיק כנגד ימי המחלה שנוצרו לזכותך
3. פרטים על תהליך הגשת התביעה ניתן לקבל באתר של המוסד לביטוח לאומי
4. בעת הגשת תביעת נכות לקרן הפנסיה יש לצרף אישור תשלומים ששולמו ע"י המוסד לביטוח לאומי או מכתב דחיה של ביטוח לאומי (יש להגיש תביעה למוסד לביטוח לאומי לנכות מפגיעה בעבודה עבור התקופה מעבר ל-90 יום הראשונים של תאונת עבודה).
5. תביעת אובדן כושר עבודה בחברת ביטוח מתנהלת עפ"י התהליך המוזכר לעיל, ללא קשר לביטוח לאומי

זכויותיך במקרה של נכות מתאונה

במידה ויקבעו לך אחוזי נכות כתוצאה מתאונה, ותביעתך תאושר לתשלום ע"י חברת הביטוח, תהיה זכאי לפיצוי כספי חד פעמי, בהתאם לשיעור הנכות שייקבע ועל-פי תנאי הפוליסה.

הגשת מסמכי תביעה

במידה ויש לך כיסוי מתאים תוכל לפנות באופן ישיר לרפרנט ייעודי במחלקת מימוש זכויות של מבטח סימון סוכנויות לביטוח בע"מ, אשר ילווה אותך בפנייה ויסייע בתהליך. את פרטיו תוכל למצוא אצל מעסיקך או אצל המתכנן הפנסיוני שלך.

כדי להתחיל את תהליך מימוש זכויותיך אנא מלא את טפסי התביעה והמסמכים הנלווים כפי שמפורטים בנספח 1 למכתב זה, במידת הצורך, נשמח לסייע לך במילוי הטפסים.

דגשים

אנו ממליצים להגיש את מסמכי התביעה חודש וחצי לפני תום תקופת ההמתנה, ע"מ שתוכל לקבל את הפיצוי בזמן הקצר ביותר.
*תקופת המתנה: מספר הימים הרצופים מהיום בו לא יכולת לעבוד ועד היום אשר הוגדר בתנאי הפוליסה (לרוב 90 ימים), בהם לא תהיה זכאי לקצבה חודשית מטעם חברת הביטוח. חברת הביטוח תשלם רק אם תהיה עדיין במצב בו לא תוכל לעבוד מעבר לימים אלו. התשלום יעשה לגבי התקופה בה לא יכולת לעבוד מעבר לתקופה רצופה זו.
** לידיעתך, באפשרותך לבחון קיומם של מוצרי ביטוח נוספים באתר האינטרנט המרכזי לאיתור מוצרי ביטוח ("הר הביטוח")
בכתובת- www.harb.cma.gov.il

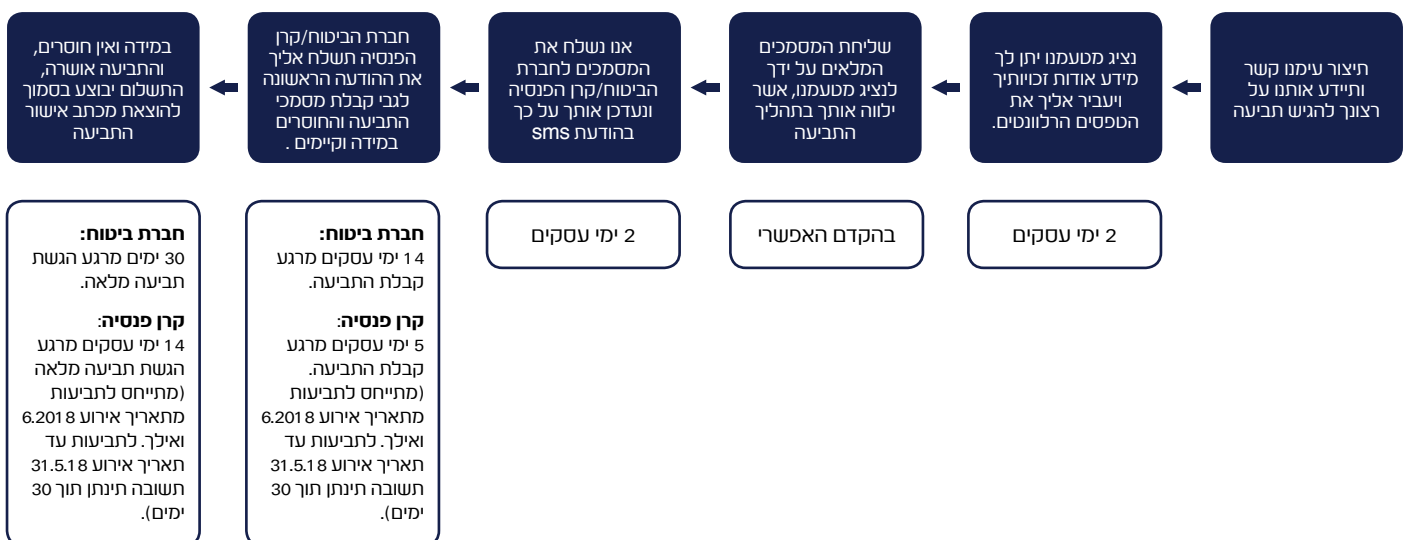
מה קורה בהמשך?

עם הגשת הטפסים או נבדוק את זכאותך לביטוח עפ"י תנאי הפוליסה ואת תקינות המסמכים.
התביעה תוגש במסגרת 2 ימי עסקים לחברת הביטוח/קרן הפנסיה, במידה ונמצא כי ישנם מסמכים חסרים, אנו נדאג לעדכןך באמצעות הודעת מייל או שיחה טלפונית.
בנוסף חברת הביטוח/קרן הפנסיה תשלח מטעמה מכתב המאשר את קבלת המסמכים, ופירוט המסמכים החסרים במידה ויש.
לידיעתך, עפ"י תנאי הפוליסה, חברת הביטוח יכולה לבקש ממך להיבדק ע"י רופא מקצועי מטעמה או לזמן תיקים רפואיים מכלל המוסדות.
לאחר קבלת תשובה מחברת הביטוח/קרן הפנסיה בנושא אישור/דחיית התביעה, אנו ניצור עמך קשר באמצעות טלפון ונעדכןך בהחלטתה.
במקביל, חברת הביטוח/קרן הפנסיה, תדאג להעביר אליך מכתב תשובה בנושא תביעתך.
הפיצוי מבוצע בהתאם לתנאי הפוליסה בחברת הביטוח/תקנון קרן הפנסיה.

אישור זכאותך במקרה של אובדן כושר עבודה

במידה וחברת הביטוח אישרה את תביעתך, היא תשלם את סכום הפיצוי הראשוני בתום תקופת ההמתנה ועד לתאריך אישור התביעה, מדי חודש בחודשו, בניכוי מס הכנסה מרבי, ביטוח לאומי ומס בריאות.
לצורך זיכוי במס, עליך לפנות לפקיד השומה באזור מגוריך באמצעות הפנייה לשלטונות מס הכנסה הנמסרת מחברת הביטוח בצירוף מכתב אישור תביעה.
טיפ: במידה ונקבעו לך 100% נכות זמנית או צמיתה מהמוסד לביטוח לאומי, תוכל לפנות אל המוסד לביטוח לאומי לשם קבלת פטור מניכוי דמי ביטוח לאומי ומס בריאות הידוע גם כטופס 618.

הלן פירוט התהליך החל מקבלת מסמכי התביעה ועד לקבלת תשובת סופית מהיצרן:



נספח 1 – מסמכים לתביעת אובדן כושר עבודה

המסמכים הנדרשים לכל החברות:

● טפסי חברת ביטוח וטפסים מובנים חתומים על ידי המבוטח:

- טפסי תביעה מלאים (בכל הסעיפים)
- חשוב: אין לסמן קוים או להשאיר ריק, יש לרשום "לא ידוע" או "לא רלוונטי" במידת הצורך
- טופס ויתור על סודיות רפואית (חתום גם ע"י עד מהימן כולל חותמת ומספר רישיון)

מסמכים רפואיים מטעם רופאים אשר חתומים על ידם:

- אישורי מחלה ברצף ממועד האירוע ועד היום ואישורים לתקופה עתידית
- מסמכים רפואיים מרופאים מומחים, סיכומי אשפוז, סיכומי ניתוח, מכונים וכל מסמך רפואי אחר שיש החלטת ביטוח לאומי והפרוטוקול המלא (באם הוגשה תביעה למוסד)
- החלטת ביטוח לאומי והפרוטוקול המלא (באם הוגשה תביעה למוסד)
- שמירת הריון – יש להעביר אישור לידה באם התביעה הוגשה לאחר הלידה

מסמכים מטעם רשויות וגופים אחרים:

- צילום תעודת זהות עם ספח פתוח
- צילום המחאה או אישור ניהול חשבון עם ציון מספר תעודת זהות, חתימה וחותמת של הבנק
- (במקרים מסוימים תיתכן דרישה ל 2 אסמכתאות – אישור ניהול ח-ן וצילום המחאה)
- תאונת דרכים – אישור משטרתי של התאונה

מסמכים מטעם המעסיק:

- אישור מעסיק הכולל שכר לפני האירוע, היקף המשרה לפני האירוע והיום שבו העובד חדל להגיע לעבודה. במקרה של חלקיות משרה יש לפרט היקף משרה באחוזים, והאם משולם לעובד בגין ימי מחלה.
- 12 תלושי שכר טרם קרות האירוע ועד יום הגשת התביעה, ותלושי שכר מתקופה שלאחר מכן באם עבד. לעצמאים נדרש להביא אישור רו"ח על הכנסה ללא עמלות וללא דיבידנדים

חשוב להדגיש: תביעה המוגשת עם כל המסמכים הנדרשים, משולמת במרבית המקרים במהלך שלושים ימי העסקים שלאחר מכן.

טבלת המועדים והתקופות הקבועות במסגרת הנחיות משרד האוצר – למבטחים שיש להם תכנית ביטוח מנהלים בלבד.

המועד או התקופה הקבועים בחוזר	הפעולה	סעיף בחוזר
14 ימי עסקים	דרישת מידע ומסמכים נוספים	8 (א) (7)
30 ימים	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה	8 (ב)
כל 90 יום	מסירת הודעת המשך בירור תביעה	8 (ו) (3)
30-60 ימים	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עתידיים או הפסקתם	8 (ט) (6)
14 ימי עסקים	העברת העתק מפסק דין או הסכם	8 (יב) (2)
14 ימי עסקים	מסירת מידע בדבר קיומה של פוליסה	8 (יג) (1)
7 ימי עסקים	הודעה למבטח על דרישת תגמולי ביטוח של צד שלישי	8 (יג) (2)
30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור	8 (יד)
14 ימי עסקים	מסירת העתקים מפוליסה או תקנון	8 (טו) (1)
21 ימי עסקים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע על הכנסה ללא עמלות וללא דיבידנדים	8 (טו) (3)

מקור: משרד האוצר, 2016, חוזר גופים מוסדיים 2016-9-9, ביטוח וחטכון, נספח א' - עמ' 13
<https://www.mvs.co.il/serviceoperations/sla> - חוזר יישוב תביעות

הבהרה:

- מבטח סימון סוכנויות לביטוח בע"מ הינה חברה בבעלות מלאה של מגדל אחזקות וניהול סוכנויות ביטוח בע"מ שנמצאת בבעלות מלאה של מגדל חברה לביטוח בע"מ.
- סוכני מבטח סימון הם סוכנים פנסיונים ולא יועצים פנסיונים. הסוכנות בעלת זיקה למוצרים הפנסיוניים שלגביהם היא עוסקת בשיווק פנסיוני בגופים המוסדיים**.
- סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים קובע כי עובד שהמעביד מפקיד בעבורו כספים לקופת גמל, רשאי לבחור, בכל עת, בכל בעל רישיון לשם מתן שיווק פנסיוני, ייעוץ פנסיוני או ביצוע פעולות בקופת הגמל, למעט הפקדת כספים לקופת גמל.

**הראל חברה לביטוח, הפניקס חברה לביטוח, כלל חברה לביטוח, איילון חברה לביטוח, מנורה מבטחים ביטוח, מגדל חברה לביטוח, הכשרה חברה לביטוח, הראל פנסיה וגמל, פסגות קופות גמל ופנסיה, מנורה מבטחים פנסיה וגמל, מיטב דש גמל ופנסיה, מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל, כלל פנסיה וגמל, הפניקס פנסיה, אלטשולר שחם גמל ופנסיה, הלמן - אלדובי קופות גמל ופנסיה, יליו לפידות ניהול קופות גמל, אקסלנס גמל והשתלמות, אנליסט קופות גמל.