

השוואת תוכניות הביטוח לאובדן כושר עבודה מקצועי
בין חברות הביטוח המובילות

הנושא להשוואה	כלל (הכנסה בטוחה פלוס)	הראל (הראל לעתיד)	הפניקס (נספח 1712)	מגדל (מגדל כושר)
תקופת הביטוח	עד גיל 65 במקרים מסוימים ניתן עד גיל 70	עד גיל 65 או עד תום תקופת הביטוח היסודי למקצועות צווארון לבן ניתן עד גיל 70	כמו בהראל	כמו בהראל
הגדרת אובדן כושר עבודה מוחלט	המבוטח יחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה אם נתמלאו כל התנאים הבאים: <ul style="list-style-type: none"> ✓ עקב מחלה או תאונה ✓ נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע במקצוע ו/או במקצוע בהם עסק לפני קרות מקרה הביטוח. ✓ אינו עובד או עוסק בפועל בעבודה כלשהי ואינו מקבל במישרין או בעקיפין שכר או תגמול למעט הכנסה שמקורה מעבודה שבוצעה לפני קרות מקרה הביטוח. 	המבוטח יחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה אם נתמלאו כל התנאים הבאים: <ul style="list-style-type: none"> ✓ נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק ו/או במקצוע בהם עסק לפני קרות מקרה הביטוח, כנקבע על פי הערכה רפואית לשביעות רצון החברה, כתוצאה ממצב בריאותי לקוי של המבוטח, אשר נגרם עקב מחלה או תאונה. ✓ המבוטח אינו עובד או עוסק בפועל בעבודה כלשהי ואינו מקבל במישרין או בעקיפין שכר או תגמול בגין עבודתו, למעט מעבודה שבוצעה לפני קרות מקרה הביטוח. 	המבוטח יחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה אם נתמלאו כל התנאים הבאים: <ul style="list-style-type: none"> ✓ נשלל ממנו בשיעור של 75% הכושר לעבוד בכל מקצוע או בכל עיסוק בהם עסק ב-5 שנים שקדמו למועד אותה מחלה או תאונה. ✓ המבוטח אינו מקבל תגמולי או רווח בגין עבודתו, זאת למשך תקופה העולה על תקופת ההמתנה. 	המבוטח יחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה אם נתמלאו כל התנאים הבאים: <ul style="list-style-type: none"> ✓ נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות הכושר לעבוד בכל מקצוע או בכל עיסוק בהם עסק ב-5 שנים שקדמו למועד אותה מחלה או תאונה. ✓ המבוטח אינו מקבל תגמולי או רווח בגין עבודתו, זאת למשך תקופה העולה על תקופת ההמתנה.
צורת חישוב הפיצוי החודשי.	פרמיה צמודת מדד - הצמדת הפיצוי החודשי למדד עד לתקופה של שנתיים החל מתום תקופת ההמתנה. פרמיה משתנה לפי שכר - סכום הפיצוי יחושב לפי ממוצע של 12 חודשים, ויוצמד למדד עד לתום שנתיים החל מתום תקופת ההמתנה. ❖ בשני המקרים בתום שנתיים יהיה הפיצוי צמוד לתוצאות מדד תיק ההשקעות.	כמו בכלל	כמו בכלל	כמו בכלל
ניתן לבקש לשנות את התנאים על ידי הוספת נספח הוספת תשווה את התנאים לאלו של החברות המתחרות!!!				

מגדל (מגדל כושר)	הפניקס (נספח 1710)	הראל (הראל לעתיד)	כלל (הכנסה בטוחה פלוס)	הנושא להשוואה
<p>כמו כלל – לתקופה של שנה אחת בלבד.</p>	<p>כמו כלל – לתקופה של שנה אחת בלבד.</p>	<p>תנאי אחד פחתה הכנסתו מהכנסתו החודשית המוצהרת.</p> <p>ישולם: פיצוי חודשי יחסי לתקופה של שנתיים, אולם החברה יכולה על פי שיקול דעתה להאריך את התקופה עד גיל 55 של המבוטח.</p>	<p>תנאים מצטברים: ✓ לא יכול לעבוד יותר מ-50% משעות העבודה אותן עבד. ✓ כתוצאה מהאמור לעיל, נגרם לו אובדן כושר עבודה של 50% מהכנסתו למעט הכנסה שמקורה מעבודה שבוצעה לפני קרות מקרה הביטוח. ✓ נמצא בהליך שיקומי רפואי או תעסוקתי.</p> <p>גובה הפיצוי: פיצוי חודשי יחסי לתקופה מקסימאלית של שנתיים.</p>	<p>הגדרת האי כושר למבוטח שהיה באובדן כושר עבודה מוחלט וחזר לעבוד באופן חלקי באותו מקצוע או עיסוק שלפני קרות מקרה הביטוח.</p> <p>בכל אחת מהפוליסות מבוטח שרכש הרחבה של הביטוח לסוג "מורחב" ישולם הפיצוי כבר מ- 25%.</p>
<p>תנאי נגרם אובדן הכנסה! ישולם ✓ אם ההכנסה עד שלישי מהפיצוי- מלוא הפיצוי החודשי. ✓ אם ההכנסה החודשית מעל לשלישי מהפיצוי, ישולם מלא הפיצוי החודשי בניכוי מחצית ההפרש שבין הכנסתו החודשית ושלישי מהפיצוי החודשי.</p> <p>בכל מקרה סך כל הפיצוי החודשי שישלום לא יעלה על מלא ההכנסה החודשית לפני קרות מקרה הביטוח.</p>	<p>כמו בכלל</p>	<p>כמו בכלל</p>	<p>תנאי פחתה הכנסתו מהכנסתו החודשית המוצהרת. ישולם ✓ פיצוי חודשי יחסי המתאים לפגיעה היחסית בהשתכרותו. ✓ לשכיר- אם עבד בשנה הראשונה ישולם 505 מהשכר שמקבל. ✓ לעצמאי- אין התחשבות בהכנסה בשנה הראשונה כפוף למגבלת תקרה.</p>	<p>הגדרת האי כושר למבוטח שהיה באובדן כושר עבודה מוחלט וחזר לעבוד באופן חלקי או מלא לעבודה אחרת.</p>
<p>אין</p>	<p>אין</p>	<p>אין</p>	<p>זכאות לפיצוי החל מהיום ה- 8. במקרה של אשפוז מעל 14 ימים רצופים, למעט אם המבוטח אושפז בגין הפרעות נפשיות ו/או מחלת נפש</p>	<p>קיצור תקופת המתנה במקרה של אשפוז</p>

מגדל (מגדל כושר)	הפניקס (נספח 1710)	הראל (הראל לעתיד)	כלל (הכנסה בטוחה פלוס)	הנושא להשוואה
אין	אין	אין	ישלום פיצוי חודשי נוסף לתקופה מקסימאלית של שנה אחת בלבד.	פיצוי נוסף במקרה של אובדן כושר עבודה כתוצאה מתאונת דרכים
אין	אין	במקרה של תרומת איברים פיצוי החל מהיום השני לאובדן כושר העבודה.	זכאות לפיצוי חודשי מהיום השני ובתנאי שמעל 14 ימים באובדן כושר עבודה	קיצור תקופת המתנה ופיצוי במקרה של תרומת איברים שגרמו לאי כושר עבודה מוחלט.
אין	בהריון תשלום פיצוי חודשי עד הלידה למעט המקרים הבאים: 1. המבוטחת עברה טיפולי עקרות ו/או הפריית מבחנה. 2. המבוטחת עברה יותר מהפלה ספונטאנית אחת בעבר. 3. גיל המבוטחת בתחילת הריון גבוהה מגיל 42. 4. הריון שהיה קיים לפני תחילת הביטוח.	בהריון תשלום פיצוי חודשי עד הלידה למעט המקרים הבאים: 1. המבוטחת עברה טיפולי עקרות ו/או הפריית מבחנה. 2. המבוטחת עברה יותר מהפלה ספונטאנית אחת בעבר. 3. גיל המבוטחת בתחילת הריון גבוהה מגיל 40. 4. הביאו לידי חברת הביטוח בכתב את האפשרות לשמירת הריון לפני הכניסה לביטוח. 5. הייתה בעבר בשמירת הריון. 6. הריון שהיה קיים לפני תחילת הביטוח.	בהריון תשלום פיצוי חודשי עד הלידה למעט המקרים הבאים: 1. המבוטחת עברה טיפולי עקרות ו/או הפריית מבחנה. 2. המבוטחת עברה יותר מהפלה ספונטאנית אחת בעבר. 3. גיל המבוטחת בתחילת הריון גבוהה מגיל 40. לאחר לידה תשלום פיצוי חודשי, החל מתום תקופת ההמתנה, למעט אם אובדן כושר העבודה נגרם מדיכאון לאחר לידה.	תשלום פיצוי חודשי למבוטחת בתקופת הריון ושמירת הריון
❖ ניתן לרכוש נספח מיוחד.	לאחר לידה תשלום פיצוי חודשי החל מתום תקופת ההמתנה או מסוף החודש השלישי שלאחר הלידה, המאוחר ביניהם למעט במקרים הבאים: 1. הריון שהיה קיים בתחילת הביטוח. 2. גיל המבוטחת בתחילת הריון מעל גיל 40. 3. אובדן כושר עבודה נגרם מדיכאון לאחר לידה. בפוליסה תקופת הכשרה להריון של 9 חודשים.	לאחר לידה תשלום פיצוי חודשי החל מתום תקופת ההמתנה או מסוף החודש השלישי שלאחר הלידה, המאוחר ביניהם למעט במקרים הבאים: 1. הריון שהיה קיים בתחילת הביטוח. 2. גיל המבוטחת בתחילת הריון מעל גיל 40. 3. אובדן כושר עבודה נגרם מדיכאון לאחר לידה.		

מגדל (מגדל כושר) כמו הראל	הפניקס (נספח 1710) כמו הראל	הראל (הראל לעתיד) כמו כלל אך לתקופה של 6 חודשים.	כלל (הכנסה בטוחה פלוס) אם חזר המבוטח לאובדן כושר עבודה מאותה מחלה או תאונה תוך שנה מהפסקת התשלומים, לא תהיה תקופת המתנה.	הנושא להשוואה אובדן כושר עבודה חוזר
אין	במידה והמבוטח נמצא באובדן כושר עבודה וגם במצב סיעודי העונה על ההגדרות של מ-2-6 ADL כאשר הם: אי שליטה על הסוגרים וניידות או 3 מתוך 6 שאחד מהם אי שליטה על הסוגרים או 4 מתוך 6. וכן תשישות נפש. יתקבל פיצוי חודשי לתקופה מקסימאלית של 12 חודשים בגובה 50% מהפיצוי בפוליסה ועד תקרה של 20,000 ₪ וזאת בנוסף לפיצוי החודשי של אובדן כושר העבודה.	אין	אין	זכאות לפיצוי עקב מצב סיעודי
יש	יש	יש	יש	שחרור מתשלום פרמיות במצב אובדן כושר עבודה
14,90,180 יומיים	3,6 חודשים	30,90,180 ימים	3,6 חודשים	אפשריות לתקופת המתנה
אין	תנאי אובדן כושר עבודה מעל 12 חודשים. ההחזר עד 75% מההוצאות בפועל להשתתפות בקורסי הכשרה מקצועית שמטרתם להחזיר את המבוטח לעבודה כלשהי. (כפוף לתקרת סכום) שיפוי לשיקום. על פי חוות אובדן כושר עבודה צפוי מעל 12 חודשים. החזר של עד 75% מההוצאות בפועל לשיקום פיזיותרפי ו/או טיפול אלטרנטיבי עד 12 טיפולים.	כמו בכלל	תנאי על פי חוות דעת, אובדן כושר עבודה צפוי מעל 6 חודשים. ההחזר עד 75% מההוצאות בפועל להשתתפות בקורסי הכשרה מקצועית שמטרתם להחזיר את המבוטח לעבודה כלשהי. (כפוף לתקרת סכום) שיפוי לשיקום. על פי חוות דעת, אובדן כושר עבודה צפוי מעל 6 חודשים. החזר של עד 75% מההוצאות בפועל לשיקום פיזיותרפי ו/או טיפול אלטרנטיבי.	שיקום מקצועי למבוטח באובדן כושר עבודה מוחלט

השוואת החריגים בפוליסות לאובדן כושר עבודה.

מגדל (מגדל כושר) כולל נספח "עוז"	הפניקס (נספח 1710)	הראל (הראל לעתיד)	כלל (הכנסה בטוחה פלוס)	החריגים להשוואה
קיים	קיים	קיים	קיים	ניסיון להתאבדות
קיים	קיים	קיים	קיים	שכרות או שימוש בסמים
קיים	קיים	קיים	קיים	השתתפות בביצוע מעשה פלילי
קיים	קיים	קיים	קיים	מלחמה
קיים	קיים	קיים	קיים	טרור (מעל 48 שעות)
קיים	קיים	לא מוחרג	קיים	התקוממות אזרחית (מעל 48 שעות). שירות בכוחות :
אין	צה"ל (קיזוז בלבד)	משטרה (למעט משמר אזרחי)	צהל, משטרה	
קיים	קיים, למעט בטיסות מילואים	קיים, למעט בטיסות מילואים	קיים	טיסות בכלי טייס אזרחי
קיים	קיים	קיים	קיים	איידס
קיים	קיים	קיים	קיים	פגיעה מנשק לא קונבנציונלי
קיים	קיים	אין	אין	במידה ולא ניתן לקבוע את המקור לאובדן כושר העבודה.
אין	אין	קיים	אין	מקצועות מסוכנים
אין	אין	קיים	אין	פיצוי מוגבל בגין הפרעות נפשיות ו/או מחלת נפש.