



# קווים מנחים תכניות אכ"ע

איציק בסון, כנס סוכנים יוני 2017

## אחידות

# בין כל חברות הביטוח

1. הגדרת מוצר אחיד לפוליסות אובדן כושר עבודה
2. התכולה בפוליסת פרט או כחלק ממוצר פנסיוני

# כניסת החוזר לתוקף



חוזר:  
"קווים מנחים לעניין תכנית לביטוח  
מפני אבדן כושר עבודה"



אוגוסט  
2017



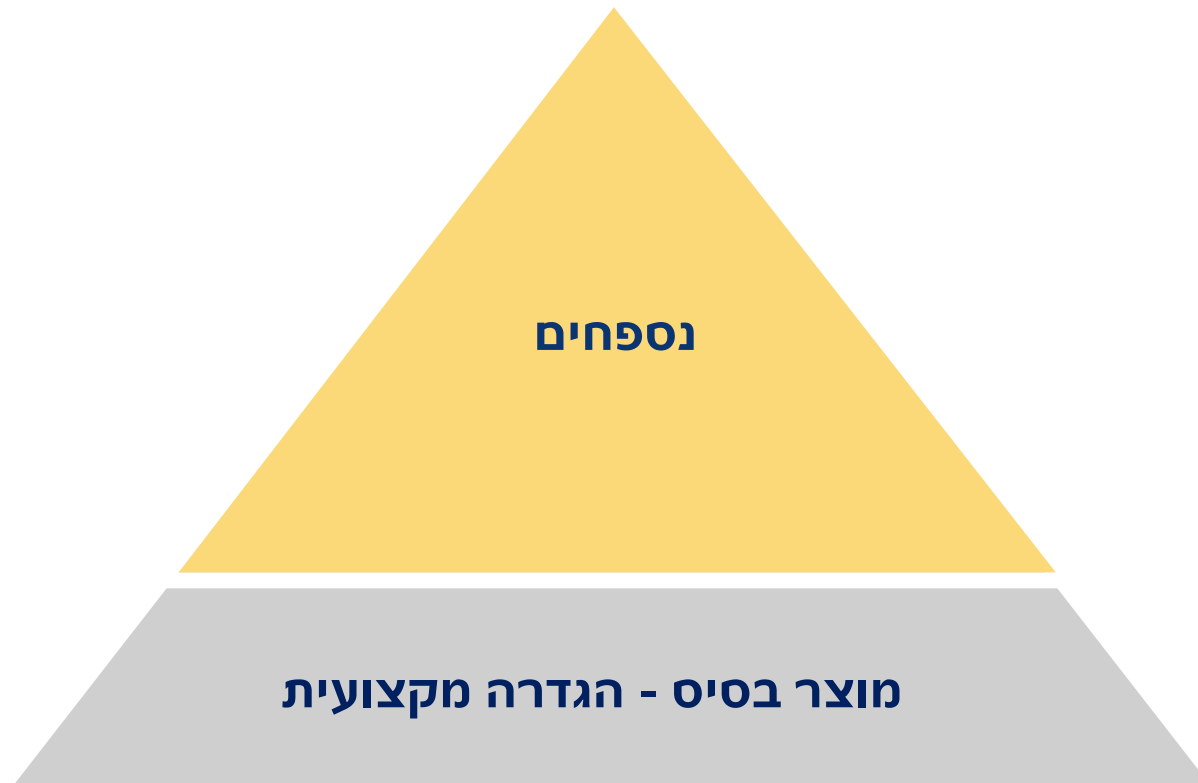
## עולם חדש

מגמות בשוק וגישת הרגולטור:

- הגברת תחרות על המחיר
- אחידות
- בהירות ושקיפות ללקוח

## עולם ישן

- תחרות רבה בעקבות השונות במוצרים ובמחירים
- חוסר יכולת להשוות בין המוצרים השונים



הגדרת עיסוק ספציפי

ביטול קיזוז פיצוי חודשי מגורם  
ממשלתי

קיצור תקופת המתנה

תשלום נוסף במקרה סיעוד

ביטול חריג

תשלום תגמולי ביטוח עבור חלק  
מתקופת ההמתנה (פרנצ'יזה)

הגדלת תגמולי הביטוח בתקופת  
אובדן כושר עבודה (נכות מתפתחת)

הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה  
מגידול בשכר המבוטח

ברות ביטוח - חובה (חדש)

אובדן כושר עבודה חלקי - חובה (קיים)

מוצר הבסיס

חדש

קיום



עולם חדש	עולם ישן	
תום ביטוח משתנה בהתאם לגיל הפרישה	תום ביטוח מוחלט	<b>תקופת הביטוח</b>
3 חודשים	<ul style="list-style-type: none"> <li>ניתן לבחור 3 חודשי המתנה או יותר</li> <li>במסגרת תנאי הפוליסה או במפרט הפוליסה נקבעו באירועים מסוימים, תקופות המתנה קצרות יותר</li> </ul>	<b>תקופת המתנה</b>
12 חודשים	כל חברה קבעה תקופה שונה, בהראל 6 חודשים	<b>א.כ.ע חוזר</b>
תשלום חודשי בלבד. ניתן לשלם סכום חד פעמי רק לצורך שיקום	נקבעו בתנאי הפוליסה או במפרט הפוליסה אירועים מסויימים בהם ישולם סכום חד פעמי בנוסף לפיצוי החודשי	<b>תגמולי ביטוח</b>
15% גידול ריאלי בפוליסות מנהלים ותגמולים לעצמאים, סך שיעור תקרת גידול ריאלי ב-5 שנים 60%, תקרת <u>שכר</u> לגידול ריאלי - 80,000 ש"ח	10% גידול ריאלי בפוליסות מנהלים בלבד	<b>גג חיתום</b>



# גג חיתום לעצמאים



- רכשתי ב-1.11.17 פוליסת תגמולים לעצמאים
- במסגרת אותה פוליסה רכשתי כיסוי א.כ.ע בסכום של 15,000 ₪ (75% מהכנסה חודשית של 20,000 ₪)
- ב-1.1.19 רואה החשבון שלי עדכן אותי כי הכנסתי החודשית המעודכנת היא 23,000 ₪, באותו שבוע התברר כי אני חולה סוכרת וצריך לקבל טיפול תרופתי
- אם אגדיל את הפיצוי החודשי, האם אדרש לעבור הליך חיתומי לרבות העברת מסמכים לגבי הסוכרת?

מאחר ועברה שנה וההכנסה החודשית עלתה ב-15%,  
תוכל להגדיל את הפיצוי החודשי ל 17,250 ₪  
(75% מ- 23,000) ללא חיתום



# גג חיתום לעצמאים ושכירים

- רכשתי ב-1.1.18 פוליסת תגמולים לעצמאים
- במסגרת אותה פוליסה רכשתי כיסוי א.כ.ע בסכום של 57,000 ₪ (75% מהכנסה חודשית של 76,000 ₪)
- ב-1.1.19 רואה החשבון שלי עדכן אותי כי הכנסתי החודשית המעודכנת היא 85,000 ₪, יחד עם זאת בחצי השנה האחרונה התחלתי לסבול מכאבי גב תחתון
- אם אגדיל את הפיצוי החודשי אדרש לעבור הליך חיתומי לרבות החרגת גב תחתון?

מאחר ועברה שנה וההכנסה החודשית עלתה בפחות מ-15%, אך השכר הכולל המעודכן גבוה מ-80,000 ₪ תוכל להגדיל את הפיצוי החודשי ל-60,000 ₪ ללא חיתום. לגבי יתרת ההכנסה תידרש לעבור הליך חיתום.



עולם חדש	עולם ישן	
<p>ב- 12 החודשים הראשונים הפיצוי כולל הכנסה אחת לא יפחת מ- 120% מהשכר</p> <p>ב- 13-36 החודשים הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יפחת מ- 100%</p> <p>מהחודש ה- 37 הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יפחת מ- 75%</p>	<p><u>בשנה הראשונה-</u> <u>שכיר-</u> הפחתה של 50% מהשכר בגין עבודה אחרת</p> <p><u>עצמאי-</u> הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יעלה על 150%</p> <p><u>החל מהחודש ה- 24 -</u> לא יעלה הפיצוי כולל ההכנסה האחרת על 75%</p>	<p><b>פיצוי חודשי + הכנסה אחרת</b></p>
<p>ניתן לבצע קיזוז כאשר סך הפיצוי מחברת הביטוח בצירוף מבטחים אחרים וגורם ממשלתי עולה על 100% מהשכר. במקרה זה לא יפחת הפיצוי מכל המקורות מ- 100% מהשכר. לא ניתן לבצע קיזוז כאשר סך הפיצוי באותה חברת ביטוח עולה על 75% מהשכר</p>	<p>סך הפיצוי החודשי מחברת הביטוח בצירוף פיצוי ממבטחים אחרים ומגורם ממשלתי <u>לא יעלה</u> על 75% מהשכר</p>	<p><b>קיזוז</b></p>
<p>נקבעו 10 סעיפי חריגים בלבד. לא ניתן להחריג מקרה ביטוח של מבוטח הסובל מבעיות נפשיות למעלה מ- 365 יום ולא מאושפז בבית חולים.</p> <p>לא ניתן להחריג תשלום הנובע ממחלת האיידס</p>	<p>נקבעו חריגים שונים בחברות הביטוח</p>	<p><b>חריגים</b></p>

# הכנסה אחרת

אם מבוטח זכאי לפיצוי חודשי, קיימת הכנסה חודשית מעיסוק שאינו עונה על עיסוק סביר - "הכנסה אחרת"

תקופה	סכום הפיצוי החודשי שישולם ע"י חברת הביטוח בצירוף עם הכנסה אחרת
12 חודשים ראשונים ממועד תחילת ההכנסה האחרת	לא יפחת מ- 120%
מהחודש ה-13 עד החודש ה-36	לא יפחת מ- 100%
החל מהחודש ה-37	לא יפחת מ- 75%


לא ניתן לקזז הכנסה פסיבית (הכנסה שאינה הכנסה מעבודה שמקורה באחד מאלה, ריבית, הפרשי הצמדה, דיבידנד, דמי שכירות, תמלוגים, או הכנסה שמקורה בפיצוי חודשי המשולם למבוטח בגין מקרה ביטוחי אחר)




# הכנסה אחרת

- רכשתי פוליסת א.כ.ע עם פיצוי חודשי בסך 9,000 ₪ (75% מ-12,000)
- אני מקבלת פיצוי חודשי עקב אי יכולת לעבוד
- יש לי הכנסה אחרת מזה כחודשיים בסך 5,000 ₪ לחודש
- האם חברת הביטוח תקטין את סכום הפיצוי החודשי?



ב-12 החודשים ממועד תחילת קבלת ההכנסה האחרת, ישולם לך מלא הפיצוי מחברת הביטוח (14,000=9,000+5,000 נמוך מ-120% מ-12,000) 

מהחודש ה-13 עד החודש ה-36 ממועד קבלת ההכנסה האחרת, ישולם לך רק 7,000 ₪ במקום 9,000 (12,000=5,000+7,000 שווה ל-100% מ-12,000) 

החל מחודש ה-37 תקבלי רק 4,000 ₪ (9,000=5,000+4,000 שווה ל-75% מ-12,000) 

מכיוון שבחודש ה-37 הפיצוי בתוספת ההכנסה אחרת לא תעלה על 75%, חברת הביטוח תשלם השלמה ל-75%  
 $9000 - 5000 = 4000$

עולם חדש	עולם ישן	
<p>ב- 12 החודשים הראשונים הפיצוי כולל הכנסה אחת לא יפחת מ- 120% מהשכר</p> <p>ב- 13-36 החודשים הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יפחת מ- 100%</p> <p>מהחודש ה- 37 הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יפחת מ- 75%</p>	<p><u>בשנה הראשונה-</u> <u>שכיר-</u> הפחתה של 50% מהשכר בגין עבודה אחרת</p> <p><u>עצמאי-</u> הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יעלה על 150%</p> <p><u>החל מהחודש ה- 24 -</u> לא יעלה הפיצוי כולל ההכנסה האחרת על 75%</p>	<p><b>פיצוי חודשי + הכנסה אחרת</b></p>
<p>ניתן לבצע קיזוז כאשר סך הפיצוי מחברת הביטוח בצירוף מבטחים אחרים וגורם ממשלתי עולה על 100% מהשכר. במקרה זה לא יפחת הפיצוי מכל המקורות מ- 100% מהשכר. לא ניתן לבצע קיזוז כאשר סך הפיצוי באותה חברת ביטוח עולה על 75% מהשכר</p>	<p>סך הפיצוי החודשי מחברת הביטוח בצירוף פיצוי ממבטחים אחרים ומגורם ממשלתי <u>לא יעלה על 75% מהשכר</u></p>	<p><b>קיזוז</b></p>
<p>נקבעו 10 סעיפי חריגים בלבד. לא ניתן להחריג מקרה ביטוח של מבוטח הסובל מבעיות נפשיות למעלה מ- 365 יום ולא מאושפז בבית חולים.</p> <p>לא ניתן להחריג תשלום הנובע ממחלת האיידס</p>	<p>נקבעו חריגים שונים בחברות הביטוח</p>	<p><b>חריגים</b></p>

- ניתן לבצע קיצוז רק אם סך הפיצוי **מכל המבטחים** עולה על 100%
- אם למבוטח **פוליסה נוספת** באותה חברת ביטוח, לא ניתן לבצע קיצוז במידה ובמועד ההצטרפות רכש כיסוי בגין שכר חודשי שכבר היה מבוטח
- אם המבוטח מקבל בנוסף לפיצוי מחברת הביטוח, פיצוי חודשי **מגורם ממשלתי** (לרבות ביטוח לאומי) ניתן לבצע קיצוז רק אם סך הפיצוי עולה על 100%
- סך הפיצוי שישולם **לא יפחת מ-30%** מסכום הפיצוי המבוטח





# קיזוז לאור רכישת א.כ.ע אצל מבטח אחר

- רכשתי פוליסת א.כ.ע בהראל ב-1.1.18, פיצוי חודשי בסך 7,500 ₪ (75% מ-10,000)
- יש לי פוליסת אי כושר בסך 6,000 ₪ בחברת כלל
- ההכנסה החודשית שלי טרום קרות מקרה הביטוח - 12,000 ש"ח
- אני זכאית לקבל פיצוי חודשי עקב אי יכולת לעבוד משתי החברות
- מה סכום הפיצוי החודשי שאקבל מכל חברה?

סך הפיצוי החודשי שתקבלי משתי חברות הביטוח - 13,500 ₪  
סכום זה גבוה ממלא ההכנסה החודשית ולפיכך חברות  
הביטוח יפעילו קיזוז של התשלום  
פקטור להקטנה (12,000/13,500)  
חברת הראל - תשלם 6,667 ₪  
חברת כלל - תשלם 5,333 ₪





# קיצוז לאור רכישת מספר כיסויי א.כ.ע אצל אותו מבטח

- רכשתי פוליסת א.כ.ע בהראל ב-1.1.18, פיצוי חודשי בסך 7,500₪ (75% מ 10,000)
- ב - 1.4.18 השכר החודשי שלי - 12,000 ₪
- ביקשתי לרכוש בהראל פיצוי חודשי נוסף בסך 10,000 ₪
- חברת הביטוח לא שאלה על גובה הכנסתי ולא בדקה את סך גובה הפיצוי החודשי לעומת הכנסתי
- אני זכאי לקבל פיצוי חודשי עקב אי יכולת לעבוד משתי הפוליסות
- מה סכום הפיצוי החודשי שאקבל משתי הפוליסות?

סך הפיצוי החודשי שתקבל, 17,500 ₪, למרות שהכנסתך החודשית 12,000 ₪ בלבד



עולם חדש	עולם ישן	
<p>ב- 12 החודשים הראשונים הפיצוי כולל הכנסה אחת לא יפחת מ- 120% מהשכר</p> <p>ב- 13-36 החודשים הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יפחת מ- 100%</p> <p>מהחודש ה- 37 הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יפחת מ- 75%</p>	<p><u>בשנה הראשונה-</u> <u>שכיר-</u> הפחתה של 50% מהשכר בגין עבודה אחרת</p> <p><u>עצמאי-</u> הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יעלה על 150%</p> <p><u>החל מהחודש ה- 24 -</u> לא יעלה הפיצוי כולל ההכנסה האחרת על 75%</p>	<p><b>פיצוי חודשי + הכנסה אחרת</b></p>
<p>ניתן לבצע קיזוז כאשר סך הפיצוי מחברת הביטוח בצירוף מבטחים אחרים וגורם ממשלתי עולה על 100% מהשכר. במקרה זה לא יפחת הפיצוי מכל המקורות מ- 100% מהשכר. לא ניתן לבצע קיזוז כאשר סך הפיצוי באותה חברת ביטוח עולה על 75% מהשכר</p>	<p>סך הפיצוי החודשי מחברת הביטוח בצירוף פיצוי מבטחים אחרים ומגורם ממשלתי <u>לא יעלה על 75% מהשכר</u></p>	<p><b>קיזוז</b></p>
<p>נקבעו 10 סעיפי חריגים בלבד. לא ניתן להחריג מקרה ביטוח של מבוטח הסובל מבעיות נפשיות למעלה מ- 365 יום ולא מאושפז בבית חולים.</p> <p>לא ניתן להחריג תשלום הנובע ממחלת האיידס</p>	<p>נקבעו חריגים שונים בחברות הביטוח</p>	<p><b>חריגים</b></p>

עולם חדש	עולם ישן	
לא ניתן להגביל תקופת שהיה בחו"ל המבחן הנו מבחן הסבירות	תשלום עד 3 חודשים בעת שהייה בחו"ל	<b>שהיית מבוטח בחו"ל</b>
מבחן הכנסה-השכר הממוצע קודם להפסקת העבודה לאחר מכן, הפיצוי החודשי ישולם לפי הנמוך מבין, השכר הממוצע קודם להפסקת העבודה או שכר מינימום.	תנאי הפוליסה לא התייחסו לנושא זה	<b>כיסוי בתקופה בה המבוטח לא עובד</b>
החזר עודף פרמיה עבור 7 שנים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח	לפי חוזר משנות ה-80 ניתן להחזיר פרמיות עד 3 שנים	<b>החזר פרמיה במקרה של תשלום מופחת של הפיצוי החודשי</b>



Requirements



# נספח אובדן כושר עבודה חלקי

- אובדן כושר עבודה חלקי - עקב מחלה או תאונה נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור של 25% ועד לשיעור של 74%
- סכום הפיצוי החודשי שישולם - סכום הפיצוי החודשי בפוליסה כפול שיעור אובדן כושר עבודה
- לדוגמא - סכום הפיצוי החודשי - 7,500 ₪, שיעור אובדן כושר עבודה 50%, סכום הפיצוי לתשלום 3,750 ש"ח



NEW

- במידה והמבוטח לא עובד והכיסוי הביטוחי בתוקף, המבוטח יכול להקטין את סכום הפיצוי החודשי ולבקש להפעיל את נספח ברות הביטוח
- אם התברר למבטח כי המבוטח מבקש להקטין את סכום הפיצוי החודשי על המבטח להציע לו את נספח ברות הביטוח
- נספח ברות ביטוח מאפשר תמורת תשלום פרמיה לחזור ולרכוש את מלא הפיצוי החודשי טרם ההקטנה
- הזכות למימוש הנספח תעמוד לרשות המבוטח לתקופה של 6 חודשים מיום שחזר לעבוד או 5 שנים ממועד כניסת נספח ברות ביטוח לתוקף, המוקדם מבניהם



# נספח ברות ביטוח

- אני לא עובד ומבקש להקטין הפיצוי החודשי מ-15,000 ₪ ל-5,000 ₪
- מאשר הפעלת נספח ברות ביטוח תמורת תשלום
- במשך 3 שנים שילמתי פרמיה עבור פיצוי חודשי בסך 5,000 ₪ ופרמיה נוספת עבור ברות ביטוח של 10,000 ש"ח
- לאחר 3 שנים שלא עבדתי, מצאתי עבודה בשכר של 24,000 ₪ (18,000=75%)
- האם אני נדרש לעבור תהליך חיתום?

בגין הגדלה של 10,000 ₪ אין צורך בחיתום, בגין הגדלה של 3,000 נוספים יש צורך בחיתום 





# עיסוק ספציפי

- נספח לתוכנית הבסיסית
- ניתן לשווק נספח זה רק לעיסוקים שנקבעו ע"י החברה
- תקופת הביטוח זהה לתקופת הביטוח של כיסוי הבסיס
- לא ניתן להגדיר תקופת פיצוי מוגבלת
- לעיסוקים מסויימים החברה רשאית לקבוע הגדרה עיסוקית עד גיל מסוים. אם מקרה הביטוח אירע לפני תום תקופת הנספח, התביעה תשולם לפי הגדרת עיסוק ספציפי כל עוד המבוטח מצוי באובדן כושר עבודה, או עד תום הכיסוי הבסיסי, לפי המוקדם מבניהם



# נספח עיסוק ספציפי עד גיל מסויים

- רכשתי תוכנית בסיס לגיל הפרישה
- בנוסף רכשתי נספח עיסוק ספציפי
- לפי החלטת החברה, בעיסוק שלי, ניתן עיסוק ספציפי עד גיל 50
- אם אמצא באובדן כושר עבודה בגיל 49, עד מתי אקבל פיצוי חודשי לפי הגדרת עיסוק ספציפי?

תקבל פיצוי חודשי לפי הגדרת עיסוק ספציפי, כל עוד הנך במצב א.כ.ע, או עד גיל 67, לפי המוקדם



# נספחי רשות - נספחים נוספים

	עולם חדש	עולם ישן	
<b>NEW</b>	הלקוח יקבל פיצוי נוסף בגובה שליש משיעור הפיצוי החודשי	לא קיים	<b>תשלום נוסף במקרה סיעוד</b>
<b>NEW</b>	מבוטח שירכוש נספח זה. במקרה תביעה, השכר יעלה ב-1% או 2% כל שנה (לפי בחירה)	לא קיים	<b>הגדלת תגמולי הביטוח בתקופת אובדן כושר עבודה</b>
<b>NEW</b>	במסגרת נספח ביטול ניתן לבטל חריגים מסוימים	ביטול החריג בא לידי ביטוי ע"י פיסקה	<b>ביטול חריג</b>
	נספח זה מאפשר הגדלת שכר ללא חיתום בשיעורים ריאליים של 20% 25% (לפי בחירה)	הגדלת שכר מידי שנה עד 10% ללא חיתום	<b>נספח הגדלת גג חיתום</b>

# תשלום נוסף במקרה סיעוד

NEW



- אם המבוטח זכאי לתגמולי ביטוח בשל אבדן כושר עבודה על פי הפוליסה ובנוסף לכך מצוי המבוטח במצב סיעודי
- המבוטח יקבל פיצוי נוסף עקב היותו במצב סיעודי
- שיעור הפיצוי הנוסף יהא בגובה 33% משיעור הפיצוי המבוטח
- שיעור הפיצוי החודשי הכולל בשל מצב אבדן כושר עבודה והמצב הסיעודי לא יעלה על 100% מהשכר המבוטח בפוליסה
- דוגמא 1- שיעור פיצוי מבוטח 75% - פיצוי נוסף עקב מצב סיעודי -25%
- דוגמא 2- שיעור פיצוי מבוטח 60% - פיצוי נוסף עקב מצב סיעודי -20%

# נספחי רשות - נספחים נוספים

	עולם חדש	עולם ישן	
<b>NEW</b>	הלקוח יקבל פיצוי נוסף בגובה שליש משיעור הפיצוי החודשי	לא קיים	תשלום נוסף במקרה סיעוד
<b>NEW</b>	מבוטח שירכוש נספח זה. במקרה תביעה, השכר יעלה ב-1% או 2% כל שנה (לפי בחירה)	לא קיים	הגדלת תגמולי הביטוח בתקופת אובדן כושר עבודה
<b>NEW</b>	במסגרת נספח ביטול ניתן לבטל חריגים מסוימים	ביטול החריג בא לידי ביטוי ע"י פיסקה	ביטול חריג
	נספח זה מאפשר הגדלת שכר ללא חיתום בשיעורים ריאליים של 20% 25% (לפי בחירה)	הגדלת שכר מידי שנה עד 10% ללא חיתום	נספח הגדלת גג חיתום

# הגדלת תגמולי ביטוח בתקופת א.כ.ע.

NEW

- נספח זה מאפשר הגדלת השכר בפוליסה מידי שנה בתקופת תשלום התביעה
- ניתן לבחור בין גידול שכר מידי שנה בשיעור של 1% , או 2%
- תקופת מינימום של הגדלת תגמולי הביטוח - 20 שנה ובתנאי שהמבוטח זכאי לפיצוי חודשי



# נספחי רשות - נספחים נוספים

	עולם חדש	עולם ישן	
<b>NEW</b>	הלקוח יקבל פיצוי נוסף בגובה שליש משיעור הפיצוי החודשי	לא קיים	<b>תשלום נוסף במקרה סיעוד</b>
<b>NEW</b>	מבוטח שירכוש נספח זה. במקרה תביעה, השכר יעלה ב-1% או 2% כל שנה (לפי בחירה)	לא קיים	<b>הגדלת תגמולי הביטוח בתקופת אובדן כושר עבודה</b>
<b>NEW</b>	במסגרת נספח ביטול ניתן לבטל חריגים מסוימים	ביטול החריג בא לידי ביטוי ע"י פיסקה	<b>ביטול חריג</b>
	נספח זה מאפשר הגדלת שכר ללא חיתום בשיעורים ריאליים של 20% 25% (לפי בחירה)	הגדלת שכר מידי שנה עד 10% ללא חיתום	<b>נספח הגדלת גג חיתום</b>

# נספחי רשות - נספחים נוספים

עולם חדש	עולם ישן	
בנוסף ל- 30 ימי המתנה קיימת אפשרות ל- 60 ימי המתנה. חברת הביטוח תקבע לאיזה עיסוק היא מאפשרת רכישת נספח זה	קיצור ל-30 יום	קיצור תקופת המתנה
מוצר דומה	קיים	תשלום תגמולי ביטוח עבור חלק מתקופת ההמתנה (פרנצ'יזה)



# הגדרת "כל עיסוק"

החל ממועד פרסום החוזר (29.09.2016):  
יופסק שיווקן של פוליסות אובדן כושר עבודה  
בהן הגדרת מקרה ביטוח היא מסוג "כל עיסוק",  
דהיינו מקרה הביטוח הוא אי יכולת המבוטח  
לעסוק בכל עיסוק שהוא



# מטריה לקרן הפנסיה





# מטריה לקרן הפנסיה

- תנאי מטריה לקרן הפנסיה ישלימו את הכיסוי לקרן הפנסיה
- תנאי מטריה לקרן הפנסיה יהיו בהתאמה לשכר המבוטח בקרן הפנסיה
- חברות הביטוח יכולות להציע לעמיתי קרן פנסיה את אחת ההרחבות שלהן או שתיהן ( חברת הביטוח יכולה להחליט לא לשווק כיסוי מטריה):
  - הרחבה לביטול תקופת אכשרה
  - הרחבה להגדרה לעיסוק ספציפי
- בגין כל הרחבה תשולם פרמיה בנפרד



# מטריה לקרן הפנסיה - הרחבה לביטול תקופת אכשרה

- ההרחבה לביטול תקופת אכשרה תוצע רק לעמיתי קרן הפנסיה לגביהם מתקיימת תקופת אכשרה וכל עוד מתקיימת.
- בתום תקופת האכשרה ממועד ההצטרפות לפנסיה, תבוטל ההרחבה לביטול תקופת האכשרה באופן אוטומטי.
- הרחבה לביטול תקופת אכשרה, לא תכלול החרגות רפואיות, אך יכול שתכלול תוספות רפואיות.
- חברת הביטוח שתבחר להציע הרחבה לביטול תקופת אכשרה תדרוש מהמבוטח לציין את תאריך ההצטרפות לקרן הפנסיה
- דוגמא 1- אם הצטרך לקרן פנסיה לפני 5 שנים - לא יוכל לרכוש הרחבה זו
- דוגמא 2- אם הצטרף לקרן הפנסיה לפני 3 שנים, תקופת הביטוח של ההרחבה - שנתיים בלבד.



# מטריה לקרן הפנסיה - הרחבה לפי הגדרת עיסוק ספציפי

- ההרחבה זו תכלול את כל התנאים הקבועים בנספח הגדרת עיסוק ספציפי
- רק מבוטח עם עיסוק שלגביו חברת הביטוח מאפשרת רכישת נספח עיסוק ספציפי לגיל פרישה או רכישת נספח עיסוק ספציפי לגיל מסויים יכול לרכוש הרחבה זו

# מדד שירות חברות הביטוח לשנת 2016

ביטוח אובדן כושר עבודה - מדד שירות 2016			
חברה	מדד 2016	דירוג 2016	דירוג 2015
הראל	75	1	1
כלל	70	2	3
מנורה	68	3	2
הפניקס	66	4	7
הכשרה	61	5	4
מגדל	61	6	5
איילון	52	7	6
ביטוח ישיר			
AIG			
שירביט			
שומרה			
ביטוח חקלאי			
פסגות			
שלמה			
הפול			
ממוצע	64		

# תודה על ההקשבה!