

מושגים:

1. פוליסה "קולקטיבית"
- פוליסה אחת למספר גדול של אנשים המאוגדים כארגון כגון ארגוני עובדים/עמותות/קיבוצים וכו' התעריף לביטוח נקבע על פי גיל "אקטוארי" (דומה לחישוב גיל ממוצע) בד"כ תעריף נוח ולא יקר.
 - תקופת הביטוח קצובה ולא יותר מאשר 5 שנים בסה"כ.
 - תנאי הפוליסה דומים בעיקרון לפוליסה אישית.
 - חוזה הביטוח הקולקטיבי מסתיים כאשר חבר סגל פורש/ ואז כאשר ההסכם לא מתחדש.
 - התשלום לביטוח מבוצע על ידי הנהלת המכללה באופן מרוכז לאחר גביית התשלום מחברי הסגל באמצעות מערכת השכר.
 - בד"כ קבלת עובדים (תלוי בגודל הארגון) לביטוח נעשה בחיתום רפואי מקדים ולעיתים ללא חיתום כלל במכללה האקדמית סמי שמעון קבלת עובדים ובני משפחה נעשית ללא חיתום בתקופת הזדמנות של 90 ימים מיום תחילת הביטוח.
2. פוליסה אישית לביטוח בריאות
- חוזה ביטוח אישי בין חברת ביטוח לבין מבוטח.
 - קיימת תקופת אכשרה של 3 חודשים שבהם אין כיסוי ורק לאחר מכן הכיסוי נכנס לתוקף
 - התעריף נקבע על פי גילו של המבוטח תלוי כמובן בסוג הכיסויים שנרכשים, בעת הכניסה לביטוח עם שינוי בתעריף עד גיל 70 לאחר מכן התעריף מתקבע לכל החיים.
 - תקופת הביטוח היא לכל החיים.
 - חוזה הביטוח אינו מסתיים בעת פרישת העובד.
 - התשלום לביטוח נעשה באמצעות אמצעי תשלום אישי.
 - בעת עריכת הביטוח ממלאים שאלון רפואי לצורך חיתום רפואי, עלולים להיות תוספות בריאותיות ואז החרגות בהתאם למצב הבריאותי האישי אשר נקבעות על ידי רופא החברה.
 - בד"כ קיימת הנחה מיוחדת לקבוצות עובדים גדולות.

שאלות נפוצות:**כל השאלות והתשובות ניתנו בלשון זכר מטעמי נוחיות.**

- מהי תוכנית הביטוח האידיאלית עבורי ועבור משפחתי?
- מה הקשר בין עלייה בתוחלת החיים לבין מצב סיעודי/ מצב בריאותי?
- האם ניתן לערוך יותר מאשר פוליסה אחת לביטוח בריאות/סיעוד?
- יש לי ביטוח מושלם באמצעות קופת החולים – האם אין כפילות ברכישת הפוליסה המוצעת? האם עלי לבטל את הביטוח המושלם?
- אם רכשתי עבורי ועבור משפחתי את הרובד הראשון – מה הטעם בלרכוש את הרובד המורחב?
- האם אני יכול לשלם את הפוליסה הקולקטיבית באופן אישי ולא באמצעות מערכת השכר?
- יש לי ולמשפחתי ביטוח בריאות אישי, האם עלי לבטל אותו ולעבור לפוליסה הקולקטיבית?
- אני משמש כמרצה מן החוץ ואיני שייך לסגל הקבוע האם אני יכול להצטרף לפוליסה הקולקטיבית?
- אם אני צריך לעבור ניתוח כלשהו, למי אני פונה כדי שישדיר עבורי את כל הקשור בכך?
- מה ההבדל בין הצטרפות לרובד המורחב "מהשקל הראשון" לבין הצטרפות לרובד "השלמה לשב"ן"?
- אני חולה היום במחלה שמוגדרת כמחלה קשה, האם בעצם הצטרפתי לפוליסה הקולקטיבית בתקופת ההזדמנות (ללא חיתום רפואי) האם אני יכול כבר לתבוע את הפוליסה?
- מה קורה אם וכאשר אעזוב את המכללה בעוד כמה שנים ואתחיל לעבוד באוניברסיטת בן גוריון למשל? האם אצבור זכויות ולא אתבקש לעבור חיתום מחדש באוניברסיטת בן גוריון?
- הגעתי לגיל הפרישה, אני מבין שתוקף הפוליסה הקולקטיבית תסתיים עבורי, מה אני עושה במצב כזה?

תשובות:

- תוכנית הביטוח האידיאלית היא ללא ספק רכישת הרובד הראשון והרובד המורחב. כשעורכים בדיקת עלות מול תועלת מול כל הסכנות הבריאותיות שמלוות אותנו במשך החיים, ומול השירותים שמגיעים לנו על פי חוק הבריאות קשה שלא למצוא פגמים רבים שעלולים לפגוע בנו במידה ונשאיר את הטיפול בבריאותינו בידי מערכת הבריאות כפי שהיא מנוהלת כיום. משפחה שאין בידה פוליסה רחבה ככל האפשר שנותנת את האפשרות לבחירת המנתח והמרדים, את בית החולים ובזמן הקצר ביותר, עלולה להיפגע. זו גם הסיבה העיקרית שממקומות עבודה רבים עורכים לעובדיהם פוליסות בריאות קולקטיביות/אישיות.
- על פי נתונים מדויקים שנערכו בשנים האחרונות בישראל אשר מגובים על ידי משרד הבריאות והמפקח על הביטוח, עליה נוספת בתוחלת החיים כפי שהייתה בשנים האחרונות (אישה גיל 84 – גבר גיל 80) תגרום לאחוזים הולכים וגדלים מקרב האוכלוסייה בישראל להיות בעלי מצב סיעודי ולתחלואה רבה יותר ככל שנתבגר.

3. ניתן לערוך יותר מאשר פוליסה אחת ובכמה חברות ביטוח שונות על פי שיקולים אישיים בלבד, במקרה ביטוח ניתן לקבל פיצוי ביותר מאשר חברת ביטוח אחת.
4. הביטוח המושלם "של קופת החולים" הוא נדבך חשוב ביותר להבטחת מצבנו הרפואי, לא מומלץ לבטל אותו. קיום פוליסה אישית/קולקטיבית בנוסף לביטוח המושלם באמצעות קופת החולים, הינו המצב האידיאלי למקרה שחס ושלום נזדקק לו, קיימים מרכיבים חשובים בפוליסה הקולקטיבית שלא קיימים בביטוח המושלם והגדרות חשובות ושונות המיטיבות באופן משמעותי את קבלת הטיפול החשוב והנכון כגון: הגדרת הזכות להשתלות, תרופות שלא בסל, ניתוחים בארץ או בחו"ל, טיפולים מיוחדים בחו"ל, בדיקות הדמיה, ביקור אצל רופאים מומחים ועוד.
5. ברובד הבסיסי המשולם על ידי המעסיק באופן "אובליגטורי" לכל חברי הסגל קיימים כיסויים חשובים ביותר כגון: "השתלות", "טיפולים מיוחדים בחו"ל", "תרופות שאינם בסל הבריאות", "וניתוחים בחו"ל". הרובד המורחב משלים את החבילה באופן מושלם בכיסויים נוספים כגון: "ייעוץ ובדיקות", "ניתוחים בארץ", "וטיפולים מחליפי ניתוח". הרובד המורחב משולם על ידי חבר הסגל כך שכל אחד יערוך וישקול לעצמו את העדפותיו. אחד מהשיקולים המרכזיים הינו ללא ספק קבלתו של חבר הסגל ללא חיתום רפואי והאפשרות לקבלת כיסוי מורחב לכל הניתוחים בארץ ללא השתתפות עצמית והאפשרות למעבר לפוליסה אישית כבר לאחר 12 חודשים ברצף מלא לכל החיים.
6. לא ניתן לשלם את הפוליסה הקולקטיבית שלא באמצעות מערכת השכר.
7. היתרון בפוליסה אישית שקיים חוזה ביטוח לכל החיים שאינו נתון לשינויים שיחולו על פוליסות אישיות בעתיד, מצד שני, חלו שינויים מרחיקי לכת בטיב הפוליסות האישיות במשך השנים האחרונות ונוספו סעיפים והגדרות חשובים, לכן חייב כל בעל פוליסה אישית לבדוק האם הפוליסה שבידו הינה עדכנית.
8. מרצים מן החוץ שאינם נמנים על חברי הסגל הקבועים של המכללה יוכלו לרכוש פוליסה אישית בתנאים מיוחדים בתקופת "חלון ההזדמנויות" באמצעותינו.
9. "להבים" סוכנות לביטוח תלווה את חברי הסגל במכללה למשך כל תקופת הביטוח ותטפל בכל הקשור בתביעות הביטוח באופן שוטף.
10. בחירת המסלול "ניתוחים מהשקל הראשון" מעניק כיסוי על מלוא עלות הניתוח וללא השתתפות עצמית, לעומת המסלול "משלים לשב"ן" (שירותי בריאות נוספים) אשר מאלץ את חבר הסגל לערוך את הפרוצדורה הרפואית רק באמצעות הביטוח המושלם, וחברת הביטוח תשתתף רק בהשלמת כיסוי ההוצאות שנגרמו לחבר הסגל כגון השתתפות עצמית שהביטוח המושלם מנקה מעלות הניתוח.
11. בפוליסה קיים סעיף הדין בסוגיה של הצטרפות לפוליסה ללא חיתום רפואי שנקרא "סייג בגין מצב רפואי קודם" סעיף 27 בפרק ההגדרות שעיקרו תקופת אכשרה של שנה למי שגילו מתחת לגיל 65 וחצי שנה למי שגילו מעל גיל 65. סעיף זה מיטיב מצד אחד עם חברי הסגל שהצטרפו בתקופת ההזדמנות ומצד שני מגן על חברת הביטוח לתקופות במצב"ב בהתאם לגיל כאמור.
12. במקרה עזיבת מקום העבודה, או בעת סיום תקופת הביטוח ואי חידושו אצל המבטחת או בחברה אחרת לכלל המבוטחים או לחלקם המוקדם מביניהם, יהיו רשאים מי שהיו מבוטחים למשך תקופה של 12 חודשים לפחות, להמשיך בביטוח פרט עם כיסויים דומים, בהנחה של 25% למשך 5 שנים, וזאת בתנאים ובפרמיה שהיו קיימים אצל המבטחת באותה עת, ללא צורך בחיתום רפואי לגבי הכיסויים וסכומי הביטוח החופפים, אם יבקשו זאת תוך 60 יום ממועד העזיבה /סיום תקופת הביטוח, לפי העניין. במידה ותעבור לעבוד במקום עבודה אחר כגון מעבר לאוניברסיטת בן גוריון, רצף ביטוחי מלא יהיה נתון לשיקולה הבלעדי של החברה המבטחת במוסד החדש.
13. בגיל הפרישה יוכל חבר הסגל לעבור ללא חיתום רפואי כאמור בסעיף 12 דלעיל לפוליסה אישית לכל החיים.

זכרו!! המבצע לחברי הסגל ובני משפחותיהם יהיה למשך 90 ימים ללא חיתום רפואי.

נשמח לעמוד לרשותכם בכל עת
 נמרוד 054-4278241
 אפרת 054-5204201
 ציפי 052-8922767
 במשרד: 08-6278241
 להבים המרכז לביטוח קולקטיבי
nimrodins@gmail.com
www.lcc-ins.com