



שאלות ותשובות למעבר בין ביטוח סיעודי קולקטיבי לביטוח סיעודי אישי לחברי הסגל האקדמי הבכיר באוניברסיטת בן גוריון

מושגים:

1. פוליסה "קולקטיבית"
- א. פוליסה אחת למספר גדול של אנשים המאוגדים כארגון כגון ארגוני עובדים/עמותות/קיבוצים וכו'.
 - ב. התעריף לביטוח נקבע על פי גיל "אקטוארי" (דומה לחישוב גיל ממוצע) בד"כ תעריף נוח ולא יקר.
 - ג. תקופת הביטוח קצובה ולא יותר מאשר 5 שנים בסה"כ.
 - ד. תנאי הפוליסה דומים בעיקרון לפוליסה אישית.
 - ה. חוזה הביטוח הקולקטיבי מסתיים כאשר חבר סגל פורש/ ואז כאשר ההסכם לא מתחדש.
 - ו. התשלום לביטוח מבוצע על ידי נציגות העובדים באופן מרוכז אשר גובה את התשלום האישי מחברי הסגל באמצעות מערכת השכר.
 - ז. אין "ערכי סילוק" בפוליסה קולקטיבית.
 - ח. בד"כ קבלת עובדים (תלוי בגודל הארגון) לביטוח נעשה בחיתום רפואי מקדים ולעיתים ללא חיתום כלל.

2. ערכי סילוק
- הם ערכים כספיים הנגזרים מסכומי הביטוח ומובטחים לאחר מספר מוגדר של שנות תשלום ומופיעים בטבלה אישית המצורפת לפוליסה האישית. מטרת ערכי הסילוק בפוליסה הסיעודית היא לצבור סכומי ביטוח הולכים וגדלים מדי שנה למצב סיעודי ולאחר מספר שנים (אידיאלי לאחר 15 שנים ויותר מיום תחילת הביטוח) ניתן להפסיק את התשלום החודשי ולהמשיך להיות מבטוח בסכומי ביטוח מופחתים לכל החיים המתורגמים בטבלה המצורפת לפוליסה.

3. פוליסה אישית לביטוח סיעודי
- א. חוזה ביטוח אישי בין חברת ביטוח לבין מבטוח.
 - ב. התעריף נקבע על פי גילו של המבטוח בעת כניסתו לביטוח וקבועה לכל החיים ללא שינוי בתעריף.
 - ג. תקופת הביטוח היא לכל החיים.
 - ד. חוזה הביטוח אינו מסתיים בעת פרישת העובד.
 - ה. התשלום לביטוח הוא אישי.
 - ו. קיימים ערכי סילוק.
 - ז. בעת עריכת הביטוח נדרשים לדווח על מצב בריאות עדכני באמצעות שאלון רפואי לצורך חיתום רפואי.
 - ח. קיימת הנחה מיוחדת לקבוצות עובדים גדולות בד"כ מקובל להעניק הנחה של 10%-15% מהתעריף לתקופה שאינה עולה על 3 שנים וזאת עד גיל 60.
 - ט. חברות הביטוח מייקרות את התעריף מדי תקופה בצמוד לעליה בתוחלת החיים למצטרפים חדשים.

4. הגדרה של מצב סיעודי
- א. אי יכולת לבצע פעולות יום יומיות ללא עזרת הזולת (6 ADL): ניידות, לקום ולשכב, להתרחץ, לאכול ולשתות, שליטה על הסוגרים, להתלבש ולהתפשט.
 - ב. מחלות נפש כגון: תשישות נפש, דמנציה (מחלת השכחה), אלצהיימר.

בהתאם לתקנת המפקח על הביטוח מ – 2012 לא ניתן יהיה לחדש ביטוחי סיעוד קבוצתיים החל מחודש ינואר 2013. הוראה זו שסיבותיה קשורות ביציבות אקטוארית (עליה מתמדת בתוחלת החיים) של שוק ביטוח הסיעוד בישראל, תחול על כל ביטוחי הסיעוד הקבוצתיים בארץ לרבות ביטוח הסיעוד של חברי הסגל הבכיר ובני משפחותיהם.

מסקנות:

הביטוח הסיעודי הקולקטיבי של חברי הסגל הבכיר עומד להסתיים בסוף שנת 2013 (לאחר הארכה מיוחדת) כפי שכבר קורה בארגונים רבים.

לחברי הסגל הבכיר ובני משפחותיהם, שמורה הזכות החוקית לרכוש פוליסת סיעוד אישית, באותה רמת כיסוי ותקופת כיסוי זהה כפי שהייתה נהוגה בביטוח הקבוצתי וגם עבור סכומי ביטוח נוספים שנרכשו טרם חידוש הביטוח הקבוצתי בהנחה ובתנאים מיוחדים שהעניקה לנו חברת הביטוח (כפי שיפורט בהמשך) כדי להקל עלינו מבחינת ההוצאה החודשית הנוספת, אך עליכם לדעת שהמעבר בין הפוליסה הקבוצתית בפרק הסיעוד לפוליסת סיעוד אישית כרוך בהעלאת הפרמיה החודשית בגין הביטוח הסיעודי האישי.

שאלות נפוצות:

1. מהו סכום הביטוח האידיאלי עבורי ועבור משפחתי?
2. האם הפרמיה שאני משלם היא קבועה או שתעלה ככל שאתבגר?
3. מה הקשר בין עלייה בתוחלת החיים לבין מצב סיעודי?

4. האם ניתן לערוך יותר מאשר פוליסה אחת לביטוח סיעודי ומהו סכום הביטוח המקסימאלי?
5. האם עלי לבטל את הפוליסה הקולקטיבית כבר עתה ולא לחכות שהיא תבטל מאליה?
6. מה העלות החודשית של מטפלת סיעודית / בית חולים סיעודי?
7. מה אני זכאי לקבל מהמדינה במצב סיעודי?
8. מה ההבדל במונח "פיצוי" לבין המונח "שיפוי" ומהי ההגדרה של הפוליסה בחברת הביטוח לבין ההגדרה הנהוגה באמצעות הביטוח המושלם של קופות החולים?
9. יש לי ביטוח באמצעות "הביטוח המשלים של קופת החולים" מדוע אני צריך לרכוש ביטוח נוסף?
10. האם מומלץ להציע את תנאי הביטוח המוצע גם להורי/הורי בן הזוג?
11. מדוע חשוב לרכוש ביטוח סיעודי בגיל צעיר ולא להשאיר את ההחלטה לגיל יותר מבוגר?
12. מהי תקופת הביטוח ותקופת הפיצוי החודשי בגין מצב סיעודי בביטוח האישי/ האם תקופת הביטוח גם היא לתקופה קצובה כמו שקיים בביטוח הקולקטיבי ותקופת הפיצוי שרכשתי בעבר באמצעות הביטוח הקולקטיבי ימשיכו להיות בתוקף?
13. מה עלי לעשות כדי לעבור מהפוליסה הקולקטיבית לפוליסה אישית?

תשובות:

1. סכום הביטוח האידיאלי לביטוח סיעודי שונה מאדם לאדם, בד"כ נהוג לחשב מהם העלויות החודשיות הדרושות לקבלת שירותי מטפלת סיעודית/ עלויות של מוסד סיעודי ולרכוש את הביטוח בהתאם ליכולת הכספית האישית.
2. הפרמיה בביטוח סיעודי אישי נקבעת בגיל הכניסה לביטוח ואינה משתנה למעט הצמדת הפרמיה למדד וזאת כדי לשמור על סכום ביטוח צמוד.
3. על פי נתונים מדויקים שנערכו בשנים האחרונות בישראל אשר מגובים על ידי משרד המפקח על הביטוח, עליה נוספת בתוחלת החיים תגרום לאחוזים הולכים וגדלים בסיכוי של אנשים מבוגרים להיות בעלי מצב סיעודי מסיבות מובנות.
4. ניתן לערוך יותר מאשר פוליסה אחת ובכמה חברות ביטוח שונות על פי שיקולים אישיים בלבד ואין מגבלה חוקית לגבי סכום הביטוח הנרכש.
5. במידה ותעבור לפוליסה אישית אין עוד צורך בכיסוי הביטוחי הקולקטיבי.
6. העלות החודשית של מטפלת סיעודית קבועה במשך כל שעות היממה על פי נתוני המפקח על הביטוח, היא כ- 9,000 ₪ לחודש (כ- 6,000 ₪ עלות ישירה+עלויות החופשות+כלכלה וכו') העלות החודשית בבית חולים סיעודי נע בין - 12,000 ₪ לבין 25,000 ₪ תלוי במיקום של בית החולים ובאיכותו.
7. האחריות העיקרית על הטיפול באדם שמצבו סיעודי מוטלת לפי החוק על בני משפחתו. טיפול לא רפואי באדם שמצבו סיעודי אינו שירות שקופות החולים מספקות במסגרת חוק ביטוח בריאות ממלכתית. הגופים שלהלן מספקים סיוע חלקי לאחר בדיקת מצבו הבריאותי והכלכלי של אדם שמצבו סיעודי: משרד הבריאות, משרד הרווחה, המוסד לביטוח לאומי וקופות החולים. אדם המעוניין בשירותים נוספים או בהשלמה למה שנתנה המדינה, צריך לשלם בעצמו.

מצב תפקודי	הגוף המסייע	תנאים עיקריים
אדם במצב סיעודי השוהה בביתו	ביטוח לאומי	מיועד לאנשים מעל גיל הפרישה. עד 15.5 שעות שבועיות של מטפל.
אדם במצב סיעודי השוהה במוסד	משרד הבריאות	עזרה במימון עלות המוסד לפי מבחני תפקוד והכנסה של האדם הסיעודי ובני משפחתו.
אדם במצב סיעודי מורכב	קופת חולים	לרוב נדרש תשלום השתתפות עצמית על אשפוז מתמשך בבית חולים כללי.
אדם בתהליך שיקום	קופת חולים	תהליך שיקום באשפוז או בקהילה.
אדם תשוש השוהה במוסד	משרד הרווחה	מוגבלות תפקודית קלה יותר ממצב סיעודי.

8. המונח **פיצוי** פירושו: קבלת תשלום חודשי עקב "מקרה הביטוח" המוגדר על פי הפוליסה הסיעודית ללא צורך בהוכחת הוצאה כספית שוטפת. המונח **שיפוי** פירושו: קבלת תשלום חודשי יחסי עקב "מקרה הביטוח" המוגדר על פי הפוליסה הסיעודית + הוכחת הוצאה כספית שוטפת בצירוף חשבונית מקור מחברת הסיעוד המספקת שירותי "כ"א סיעודי/ ואו מבית חולים סיעודי והעברתו באופן שוטף לחברת הביטוח לצורך התחשבות כספית שוטפת, בביטוח הסיעודי שמשווק באמצעות קופות חולים "פיצוי" רק למקרה של קבלת שירותי סיעוד בבית ו- "שיפוי" במקרה אשפוז בבית חולים סיעודי.
9. כמעט לכל מי שיש לו ביטוח משלים של קופת חולים מסוימת קיים גם ביטוח סיעודי, שדומה במהותו לפוליסה הקולקטיבית של חברי הסגל הבכיר, הואיל וקיימים הבדלים מהותיים בין קופות החולים לפוליסה אישית בכל הקשור לביטוח סיעודי, להלן כמה סעיפים להשוואה:
 - א. אין ערכי סילוק כפי שקיים בפוליסה אישית.
 - ב. מספר ה- ADL לקבלת זכאות למצב סיעודי גבוה מפוליסה אישית.
 - ג. תקופת הביטוח הינה קצובה ומתחדשת מדי כמה שנים - אין הבטחה חוזית להמשך.
 - ד. סכומי הביטוח אינם מספיקים ברוב המקרים וקיימות קופות חולים שמספקות כוח אדם סיעודי מתחלף במקרה של טיפול בבית (לא נותנת פיצוי כספי כפי שקיים בביטוח אישי).

- ה. קיימת השתתפות עצמית - החזר כספי יחסית להוצאה (שונה מקופה לקופה).
ו. במקרה של אשפוז בבית חולים סיעודי – שיפוי ולא פיצוי.
ז. הפרמיה לביטוח עולה ככל שעולה הגיל ובהתאם לגידול בתוחלת החיים (בביטוח אישי.
הפרמיה אינה עולה ככל שעולה הגיל).
ח. סכומי הכיסוי קטנים יחסי לגיל הכניסה.

10. חברי סגל שמעוניינים לצרף קרובי משפחה מדרגה ראשונה כגון הורים, וילדים שאינם נכללים בביטוח הקולקטיבי ייהנו מהנחות מיוחדות עבורם ובכפוף להצהרה על מצב בריאות עדכני.
11. רכישת פוליסה לביטוח סיעודי חשובה מעין כמוה במידה וחסו ושלומו הופכים להיות בעלי צורך סיעודי, מפני שההוצאות הכספיות החודשיות הן גבוהות מאוד ולאורך זמן כפי הרצ"ב, מצב סיעודי יכול להתרחש ללא תלות בגיל. על פי החוק, אדם שהפך להיות סיעודי בטרם פרש לגמלאות (גיל 67 גבר ואישה גיל 62 לא זכאי לקבלת תקבולים עקב מצב סיעודי מהמדינה). הואיל והפרמיה לביטוח סיעודי הינה קבועה למשך כל חיי הפוליסה עדיף לרכוש את הפוליסה בגיל צעיר כדי להבטיח עלות נמוכה + ניצול מלא של "ערכי הסילוק" אשר יוצר הזדמנות הפסקת התשלומים בגיל צעיר יחסית, והמשך הביטוח הסיעודי ללא עלות נוספת למשך כל החיים ובכיסוי יחסי לשנות התשלום בפועל.
12. בניגוד לתקופת הביטוח בפוליסה הקולקטיבית אשר הייתה קצובה לתקופה של 5 שנים, תקופת הביטוח בפוליסה האישית, היא לכל החיים, תקופת הפיצוי בפוליסה האישית תהיה בהתאם למה שרכשת בעבר בביטוח הקולקטיבי וזאת ללא כל הוכחת בריאות. הגדלת סכומי הכיסוי עד להכפלת סכומי הביטוח שנרכשו בעבר, יתאפשרו באותם התנאים בליווי הצהרה על מצב בריאות עדכנית (רק על ההפרש).
13. זה מאוד פשוט...בחדרי ועד הסגל האקדמאי הבכיר נעמוד לרשותכם כל יום בשעות הפעילות כדי לתת הסברים נוספים וייעוץ אישי וביחד נמלא את טופס המעבר לפוליסה האישית תהליך שלוקח מספר דקות בלבד. תקופת הביטוח של הפוליסה האישית והתשלום בגינה יתחיל מ – 01/01/2014

זכרו!! המבצע לחברי הסגל הבכיר ובני משפחותיהם יסתיים בסוף חודש דצמבר 2013 לאחר מכן לא נוכל לערוב לתנאים המיוחדים שהוענקו.

אשמח לעמוד לרשותכם בכל עת
נמרוד אורן
להבים המרכז לביטוח קולקטיבי
nimrodins@gmail.com
www.lcc-ins.com
08-6278241
0544-278241