



צרכנות

מה חשוב לדעת כשרוכשים ביטוח במסגרת קרן הפנסיה?

חלק מהמכוסם בקרן הפנסיה או ביטוח המנהלים מיועד לדאוג שנוכל להסתדר במקרה של מחלה או פגיעה המונעת מאיתנו לעבוד. כך תודאו שאתם מבוסחים כהלכה למחלה הצורר

מה חשוב לדעת כשרוכשים ביטוח במסגרת קרן הפנסיה?

חלק מהמכוסם בקרן הפנסיה או ביטוח המנהלים מיועד לדאוג שנוכל להסתדר במקרה של מחלה או פגיעה המונעת מאיתנו לעבוד. כך תודאו שאתם מבוסחים כהלכה למחלה הצורר

25/09/2018 / יפץ כהן



יפץ כהן (Shutterstock: dafos)

- בכנס העולמית ברויפיות: נבחרת איראן עלתה למדריאל** (ynet)
- ביקום משכנתא: כמה עולה והאם באמת כדאי?** (ynet | יפץ כהן)
- אבחון סרטור פרמטורים: הבדיקה החכמה שמאחרת סיכון מוגבר ללקות במגנץ...** (ynet)
- מכנסי ארזים ארוכים Aeroready Designed To Move נבדקו** (ynet | photoexpress IL)

Recommended by

בנק הפועלים

תקדמו אתכם

Poolim Wonder

אפליקציה המבטיחה של בנק הפועלים

תודיה מקסימלית

בשנת 2008, התקבל צו הרחבה לביטוח פנסיוני במשק, המחייב כל מעביד לנסח עובד בקרן פנסיה או ביטוח מנהלים. במסגרת צו ההרחבה, האחריות לביטוח העובד מוטלת על המעסיק, ולעובד קיימת חובת לבחור האם הוא רוצה להיות מבוסח בקרן פנסיה, בביטוח מנהלים או לרכוש מוצר פנסיוני שאינו סוגל ביטוח אובדן כושר עבודה.

לאחרונה הוציא בית הדין הארצי לעבודה פסק דין חשוב, שמשפיע על כל העובדים במשק. במסגרת פסק הדין נקבע כי לעובד עמדת זכות בחירה מוחלטת לנבוי בחירת קופת הפנסיה (או ביטוח המנהלים) אליה הוא חתום ומצטרף. כלומר, המעסיק אינו רשאי להתערב לעובד בבחירת המוצר הפנסיוני שבחר העובד - גם אם נבחר מוצר פנסיוני ללא ביטוח אובדן כושר עבודה.

אם כך, מה חשיבות רכיב אובדן כושר עבודה בקרן הפנסיה, אילו סניפים חשוב לבדוק בעת ההצטרפות לביטוח מנהלים ולקרן הפנסיה ואילו חובה חלה על המעסיק קרן הפנסיה חורגת מאחשזה חלקים: חיסכון לגיל פרישה (תגמולים), פיצויים, ופנסיות נסת ואחרים (קצבת נכות).

מבצע מיוחד לגולשי וואלה על הממונים הטובים בעולם

המבצע הסגור לך קופונים

רוצים לקבל את חדשות העסקים ישירות לסמארטפון? עכשיו גם בטלגרם - הצטרפו כאן

לקריאה נוספת:

[אקוויט הביטוח ששבר שיא ישראלי: הכתובת הייתה על הקיר](#)

[תוק הטיפוסי: המסעדרים וההסתדרות מנסים להניע להסכם](#)

[אמור ברק ימונה לייר חברת אינסורקור המשקיעה בקנאביס רפואי](#)



עוזר הדין יפץ כהן (גולד קמקס)

פנסיות הנסת בקרן הפנסיה, היא אחד הביטוחים החשובים ביותר שקיימים, אך לרוב אינה מקבלת את משמעת הלב הראויה. החשיבות הגדולה ביותר של פנסיות הנסת היא בהבטחת ההכנסה החודשית, במקרים שבהם האדם אינו יכול להתפרנס לתקופה קצרה או לצמיתות. אדם שאיבד את כושר עבודתו עלול להישאר במצב זה שנים רבות. המשמעות עבורו, שעליו להמשיך לחתום את ביטו (משכורת/משכנתא, כלכלה וכו') אך ללא כל הכנסה. פנסיות הנסת מאפשרות לקבל משכורת חודשית קבועה מקרן הפנסיה, עד לגובה מקסימלי של 75% מהשכר המבוסס, לכל התקופה בה האדם אינו מסוגל לעבוד או עד הגישו לגיל פרישה.

מטבע הדברים, לאדם שאיבד את יכולתו להשתכר נדרמת פגיעה כלכלית משמעותית, הן בעקבות הפגיעה בהכנסתו, והן בעקבות הוצאות רפואיות נוספות להוצאות הקבועות לאור מצבו הרפואי. כלומר, המשמעות הכספית של אי היכולת להשתכר לאורך תקופה היא משמעותית מאוד ויכולה להסתכם במחירי שקלים למשפחה.

לכן, כדאי לוודא שאתם מבוסחים בקרן פנסיה או בביטוח מנהלים עם כיסוי ביטוחי מפני הסיכון הזה. קרן הפנסיה תפצה אתכם במקרה בו תאבדו את יכולת ההשתכרות שלכם, עד שתחזרו לכושר עבודה או עד שתגיעו לגיל פרישה.

חליתי, וכעת אני לא לעבוד, מה עלי לעשות?

ראשית, יש לבדוק את תקנון קרן הפנסיה שברשותכם ולהבין ממתי אתם וכאם לתגמול חודשי. במרבית הפוליסות מדובר על תקופת המתנה של 90 ימים, שרק לאחר מכן ניתן לקבל תשלום. בהנחה כי חליתם או נפגעתם באופן שבו נבצר ממכם לעבוד מעל 90 ימים, עליכם להגיש תביעה לקרן הפנסיה בה מתגלה הביטוח הפנסיוני שלכם. לטופס התביעה עליכם לצרף את כל המסמכים החיצוניים על מצבכם הרפואי (מסמכי אשפוז, בדיקות חפא מומחה וכדומה).

פניתי לקרן הפנסיה לשאול מדוע לא שילמו לי את התשלום ונאמר לי שיש תקופת המתנה, מה הכוונה?

כאמור, מרבית הפוליסות כוללות תקופת המתנה - התקופה מיום קצת המקרה אשר בנינה אין העמית וכדי לתשלום. כלומר, התשלום הראשון יתקבל מיד לאחר תקופת המתנה. יחד עם זאת, חשוב לדעת כי ניתן לרכוש פרנציוה - כיסוי אשר מעניק לעמות תשלום גם עבור תקופת המתנה.

במילים אחרות, רכישת פרנציוה בתועד ההצטרפות לקרן הפנסיה חוסה אותך בתגמול כספי גם במשך 90 הימים בהם מרבית המבוסחים אינם זכאים לתגמול זה.

קרן הפנסיה משלמת לי פנסיונית נכות, עד מתי אני אהיה זכאי לתשלום?

אדם זכאי לתשלום חודשי עד שישוב לכושר עבודה מלא/חלקי או עד הגישו לגיל פרישה. במידה וחזרתם לעבוד/תכם לאחר שנה שבה קיבלתם תגמולים, הרי שיעם חוזרתכם לעבודה וקבלת משכורת מהמעסיק, תחולו מלקבל את תגמולי פנסיונית הנסת.



לוח און שר בין ביטוח לאומי לקצבת הנכות של הפנסיה (גולד נוב אאוטנס)

אין לי ילדים, מדוע בכל זאת אני חייב את רכיב הנכות והשאירים?

גם אדם ללא בן זוג וילדים וקוק לשכר על מנת לכולל את עצמו למשפחה, תחזות סיפוחים וכו' במקרה בו איבד את כושר עבודתו.

קרן הפנסיה דחתה את התביעה, בטענה שאני יכול להמשיך לעבודה. מה ניתן לעשות?

מומלץ להתייעץ עם עו"ד המומחה בתחום, על מנת לבחון את עילות הדחייה, והאם ניתן להגיש ערר על ההחלטה. במקרים רבים, חברות הביטוח דוחות תביעות מבוסחי קרנות הפנסיה בנימוקים שונים ומשונים, אך מבוססים רבים אינם מודעים לזכותם לתבוע בהליך משפטי.

מאחר ונפצעתי/חליתי אני מקבל קצבה מהמוסד לביטוח לאומי, האם אני יכול לקבל פנסיונית נכות מקרן הפנסיה?

ברוב המקרים אין כל קשר בין קצבת המוסד לביטוח לאומי לבין קרן הפנסיה, אולם ייתכנו קיזוזים במקרים מסוימים. חשוב להדגיש, כי בחוב המקרים התשלום החודשי מקרן הפנסיה יהיה גבוה משמעותי וגם במקרים של קצבה כדאי להפוע מקרן הפנסיה.

מומלץ להתייעץ עם סגן הביטוח במקום עבודתכם, עורך דין או גורם מקצועי אחר שיסיכרו לכם לעומק את הזכויותם וכדאי לפעול.

אם יש לי שתי קרנות פנסיה, האם אוכל לקבל פיצוי משתייהן?

בין שברשתך שתי קרנות פנסיה, או אם ברשותך קרן פנסיה וביטוח אובדן כושר עבודה פרטי נוסף, תוכל לתבוע ולקבל פיצוי בעבור שתי הפוליסות. אולם, בכל מקרה לא תוכל לקבל פיצוי גבוה יותר מ-75% מהשכר המבוסס שלכם. לדוגמה, אם השכר המבוסס הוא 10,000 שקל, או לא ניתן לקבל יותר מ-7,500 שקל ברוטו משתי הפוליסות - יחד או לחוד.

למה עוד חשוב לשים לב כשמצטרפים לקרן פנסיה?

מלבד המיפויים שחיינו למעלה, רוצי לשים דגש על גובה הסכום המבוסס ועל ערכון עליות השכר בקרן הפנסיה. כמו כן אם אתם נדרשים לנלא הצהרות בריאות יש להקפיד לנלאה בצורה כנה ומאוסרת ככל הניתן.

אין באמור לעיל כדי להוות יעוץ משפטי או חלופי ליעוץ משפטי

הכותב הוא ראש מחלקת סיעוד ופנסיה ממשרד דוד פיייל ושות' עורכי דין