

שאלות כלליות על ביטוחים סיעודיים	תשובות
מדוע חברות הביטוח לא לוקחות בחשבון הפרמיות שהן גובות את קצב הגידול בתוחלת החיים?	הן בהחלט ניסו. עם זאת, חברות ביטוח רבות, כולל בחו"ל, הגיעו למסקנה שיש קושי רב להעריך זאת.
האם יש אלמנט של חיסכון? אם מפסיקים את הביטוח, האם מקבלים כסף?	בביטוח קבוצתי אין כל אלמנט של חסכון. בביטוח פרטי יש אלמנט שנקרא "ערכי סילוק", המאפשר למבוטח לקבל חלק מסכום הביטוח בעת מקרה ביטוח, גם אם הוא ביטל את הביטוח כליל. כלומר, ככל שהוא משלם הוא הולך וצובר זכות ביטוחית לכל נקודת זמן עתידית.
האם אין כאן מצב של כפל ביטוח, אם יש ביטוח פרטי ובנוסף ביטוח דרך קופת חולים?	לא. ככל שאדם מבוטח בקופת החולים ובביטוח פרטי והופך סיעודי, הוא זכאי לקבל גם את המגיע לו מקופת החולים וגם את המגיע לו מהביטוח הפרטי.
בעניין כפל ביטוחי – האם ניתן לקבל ברצף חמש שנים ראשונות מביטוח אחד ואז מהשני?	ככל שמדובר במספר פוליסות הנותנות פיצוי לחמש שנים (כמו הביטוח הפרטי של "כלל" וביטוח דרך קופת חולים), התשובה היא שלילית. זאת מאחר שיש התיישנות של שלוש שנים להגשת תביעה מקרות מקרה הביטוח. לכן, באותן חמש שנים ישולם הכסף משני המקורות (נניח קופת החולים ו"כלל" בדוגמא הנ"ל) אבל ניתן יהיה לחסוך חלק ממנו לטובת העתיד.
מה הסיכוי שאני אהיה סיעודי?	יצוין שבעבר ניתן היה לרכוש מוצר משלים (פרטי) אשר במקרה סיעודי מתחיל לשלם רק לאחר 60 חודשי המתנה. מי שרכש בעבר ביטוח כזה והוא עדיין ברשותו, יוכל להתחיל לקבל את הכסף מהביטוח השני לאחר סיום חמש השנים. אולם כעת חברות הביטוח לא מוכרות יותר ביטוח כזה.
האם ביטוח אובדן כושר עבודה מכסה גם מצב סיעודי?	לצערנו הסיכוי להפוך סיעודי גדל ככל שאנו מתבגרים. כ 15% מהאוכלוסייה תהפוך סיעודית (ו 33% מאלה שחיים מעל גיל 80).
האם זה נכון שמגיל 80 לא משלמים יותר פרמיה סיעודית?	כל מבוטח בביטוח אובדן כושר עבודה, במידה שנפגע כושר העבודה שלו בהתאם לתנאי הפוליסה, זכאי לפיצוי חודשי לפי סכום הפיצוי שרכש. אולם ביטוח אובדן כושר עבודה אינו בתוקף לאחר גיל פרישה לגמלאות. לא.
מאחר שחברות הביטוח לא מוכרות יותר ביטוחים סיעודיים פרטיים, מה האופציות שעומדות בפני עם סיום הביטוח הקבוצתי של האוניברסיטה?	ישנן שתי אופציות (ואפשר לשלב את שתיהן): א. רכישת פוליסה פרטית של חברת "כלל", שאמנם אינה נמכרת יותר בשוק אבל "כלל" מחויבת למכור למי שהיה מבוטח בביטוח הקבוצתי של האוניברסיטה. זכאות זו מותנית בהצטרפות לביטוח הפרטי תוך 90 יום ממועד סיום הביטוח הקבוצתי (31/08/2021). ב. ביטוח דרך קופת החולים.
מה יקרה לאדם שיהפוך לסיעודי בתקופה שבין סוף אוגוסט (סיום הביטוח הקבוצתי) ועד הצטרפות לפוליסה אחרת?	כדי להבטיח כיסוי ביטוחי רציף והגנה מפני אפשרות כזו יש לדאוג להצטרף לביטוח אחר שיהיה בתוקף החל מ-1 בספטמבר 2021.
אם לא מצטרפים, מה המשמעות?	המשמעות היא שאתם נשארים עם הביטוחים שיש לכם היום (מלבד הביטוח הקבוצתי של האוניברסיטה), ככל שיש לכם כאלה. ואם אתם לא מבוטחים בביטוח סיעודי כלל, אזי במקרה שתהפכו סיעודיים, תצטרכו לממן את העלויות מכיסכם (למעט סיוע שנותנת המדינה, ככל שתעמדו בתנאים לכך).
מדוע עדיין קיים ביטוח סיעודי קבוצתי לעמיתי "צוות"?	מדינת ישראל החליטה להחריג מעט מאד ארגונים, בהם גמלאי צה"ל, מהאיסור על פוליסות סיעוד קבוצתיות.
האם אפשר לעשות ביטוח גם בקופת חולים וגם ביטוח פרטי תחת התנאים שפרסמתם, והאם זה מומלץ?	זה אפשרי בהחלט. לגבי הכדאיות, ככל שהדבר אפשרי כלכלית, אנו חושבים שכדאי שיהיה ביטוח פרטי וכן ביטוח בקופה. יחד עם זאת, בהתאם למצבכם הכלכלי, ייתכן שתעדיפו מידה של "ביטוח עצמי".
שאלות לגבי הביטוח הקבוצתי שמסתיים	תשובות
מה קרה לכסף שלקחו במשך כמה וכמה שנים?	הפרמיה ששולמה בביטוח הקבוצתי הייתה נמוכה משמעותית מהפרמיה הנדרשת בפוליסה פרטית. הכספים שנגבו לפחות בחלקם שימשו כדי לשלם דמי ביטוח למבוטחים שהפכו סיעודיים במהלך 10 שנות הפוליסה.
אם נקלטתי לעבודה ב-2019, האם בכלל חל עלי הביטוח הסיעודי הקולקטיבי?	הביטוח חל רק על מי שבחר להצטרף אליו. כל אחד יכול לבדוק אם הוא מבוטח בתלוש השכר/גימלה – למבוטחים יופיע בצד שמאל ניכוי ל- "ביטוח סיעודי אישי/ בן זוג/ ילדים". ניתן לבדוק זאת גם מול הסוכנות ב.טיקר בטלפון 02-5019901 או במייל Office@btiker-ins.co.il.

האם יש לבטל את התשלומים עבור חודשים יולי - אוגוסט?	אנו ממליצים שלא. ביטול התשלומים יביא לביטול הזכאות לרכוש ביטוח פרטי ללא הצהרת בריאות.
הביטוח שהיה עד כה נחשב פרטי? יש לנו כרגע ערכי סילוק על סמך השנים שהיו עד עכשיו?	לא. הביטוח עד כה היה קבוצתי, ולכן לא נצברו ערכי סילוק.
מה קורה עם אדם שכיום סיעודי וכבר מקבל פיצוי מהביטוח הקבוצתי, האם התשלומים ממשיכים?	בהחלט, כל עוד אותו אדם נחשב כסיעודי ועד תום תקופת הפיצוי בפוליסה.
מה לגבי תביעות שנמצאות בדיון וטרם התקבלו תשובות בנושא?	סוכנות הביטוח ב.טיקר תמשיך ללוות כל תביעה שהוגשה ומתבררת. אם מקרה הביטוח ייחשב לפני תום תקופת הביטוח הקבוצתי (לפני ה-01/09/2021) המבוטח יהיה זכאי לקבל תגמולי ביטוח מהפוליסה הקבוצתית, אך אם מקרה הביטוח ייחשב לאחר תום תקופת הביטוח (לאחר ה-31/08/2021) אז המבוטח יהיה זכאי רק במקרה שירכוש פוליסת סיעוד פרטית כהמשך ביטוח ובמקרה זה יקבל תגמולי ביטוח מכוח הפוליסה הפרטית.
האם יש לנו כרגע איזשהו ערך סילוק או האם כל מה ששולם עד כה "יורד לטמיון"?	אין ערכי סילוק בביטוח קבוצתי. לא מדויק לומר שמה שולם יורד לטמיון, שכן בזכות התשלומים האלה היה לנו ביטוח עד כה ומי שהפך סיעודי בתקופת הביטוח הקבוצתי קיבל פיצוי מהביטוח. בנוסף, כל מי שמבוטח בביטוח הקבוצתי זכאי להצטרף לביטוח הפרטי (תוך 90 יום ממועד סיום הביטוח הקבוצתי - 31/08/2021) ומי שמעל גיל 55 גם זכאי להצטרף לביטוח דרך קופת חולים ללא הצהרת בריאות (תוך 120 יום ממועד סיום הביטוח הקבוצתי 31/08/2021).
איך אפשר לדעת עם בת זוג מבוטחת בפוליסה הקבוצתית?	ניתן לבדוק זאת בתלוש השכר/גימלה – אם היא מבוטחת יופיע בצד שמאל ניכוי ל-"ביטוח סיעודי בן/בת זוג". ניתן לבדוק זאת גם מול סוכנות ב.טיקר בטלפון 02-5019901 או במייל Office@btiker-ins.co.il .
שאלות לגבי הביטוח הפרטי של "כלל"	
מה צריך לעשות כדי להצטרף לביטוח הפרטי?	להמתין לקבלת מכתב הזכאות לכך מחברת "כלל", ולאחר מכן לפנות לסוכנות הביטוח ב.טיקר בטלפון 02-5019901 או במייל Office@btiker-ins.co.il . אם לא קיבלתם מכתב זכאות עד לאמצע חודש אוגוסט, אנא פנו לסוכנות הביטוח לפי הפרטים הנ"ל.
האם יש גיל מקסימלי שלאחריו לא ניתן להצטרף?	לא, כל מי שמבוטח בביטוח הקבוצתי זכאי להצטרף לביטוח הפרטי ללא הצהרת בריאות תוך 90 יום ממועד סיום הביטוח הקבוצתי (31/08/2021).
כמה זמן ערכי סילוק תופסים?	בביטוח פרטי יש אלמנט שנקרא "ערכי סילוק", המאפשר למבוטח לקבל חלק מסכום הביטוח בעת מקרה ביטוח, גם אם הוא ביטל את הביטוח כליל. כלומר, ככל שהוא משלם הוא הולך וצובר זכות ביטוחית לכל נקודת זמן עתידית. ערכי הסילוק נצברים עם השנים – ככל שזמן רב יותר עובר עם תשלום פרמיה, כך נצברים יותר ערכי סילוק. הם בתוקף לכל החיים.
האם אפשר לבטח גם ילדים בביטוח הפרטי?	בהחלט, ככל שהילדים היו מבוטחים בביטוח הסיעודי הקבוצתי של האוניברסיטה (דבר שהיה אפשרי מגיל שלוש ומעלה).
האם ילדים מתחת לגיל שלוש יכולים להצטרף לביטוח הסיעודי הפרטי של כלל?	לא. ניתן לצרף ילדים מתחת לגיל שלוש בביטוח הקבוצתי של קופות החולים בלבד, עם אפשרות להגיש תביעה רק לאחר גיל שלוש.
האם משנה כמה זמן הילד היה בביטוח הקבוצתי? הוא יוכל להצטרף גם אם היה פחות משנה?	בפוליסה הקבוצתית של האוניברסיטה יש סעיף שמזכה במעבר לפוליסה פרטית אך ורק למי שיש לו וותק בביטוח של מעל שנה.
האם ביטוח הילדים הוא עד גיל 18?	ביטוח של ילדים נמשך גם לאחר שהם עוברים את גיל 18, כל עוד ממשיכים לשלם את הפרמיה עבורם.
איך האינפלציה מתבטאת בפרמיות, בפיצוי, ובערכי הסילוק?	בפוליסה פרטית הן הפרמיות, הן סכום הפיצוי החודשי במקרה ביטוח והן סכום ערכי הסילוק צמודים למדד.
האם הפרמיה החודשית קבועה?	בביטוח פרטי הפרמיה החודשית מתקבעת (וצמודה למדד) לפי גיל (גיל ביטוחי) במועד הכניסה לביטוח. ככלל היא לא משתנה (בכפוף לאפשרות חריגה של חברת הביטוח לקבל אישור מהרגולטור להעלאה).

מה קורה עם שיפוי למי שמאושפז במוסד סיעודי?	ניתן לקבל שיפוי על אשפוז במוסד סיעודי דרך הביטוח בקופות החולים, עד תקרה מסוימת (שגבוהה יותר מתקרת הפיצוי בביטוח הפרטי). בביטוח פרטי מקבלים סכום כסף שאיתו ניתן לעשות שימוש בכל דרך שיבחר המבוטח – בביתו או במוסד או בכל דרך אחרת, למעשה מדובר בביטוח שהוא על בסיס פיצוי ולא שיפוי.
מה קורה עם הפרמיה כאשר מגיעים לפרישה? האם "כלל" תגבה פרמיה גבוהה יותר?	לא. בביטוח הפרטי הפרמיה נקבעת לפי גיל כניסה (גיל ביטוחי) ולא עולה עם השנים אלא רק צמודה למדד.
האם הפרמיה בביטוח הפרטי נקבעת לפי הגיל במועד ההצטרפות לביטוח הקבוצתי של האוניברסיטה או לפי הגיל כיום?	לפי הגיל כיום (במועד ההצטרפות לביטוח – 1 בספטמבר 2021).
בתוך כמה זמן מתחילים לקבל פיצוי מהביטוח?	לאחר חודשיים המתנה מיום היחשבות המבוטח כסיעודי לפי תנאי הפוליסה.
לאחר כמה זמן בביטוח הפרטי יש כיסוי?	הכיסוי הוא כיסוי מיידי ללא תקופת אכשרה, אך אם קורה מקרה ביטוח יש המתנה של חודשיים מיום היחשבות המבוטח כסיעודי לפי תנאי הפוליסה.
האם יש המתנה של חודשיים גם לאחר שכבר התקבלו תשלומי סיעוד פעם אחת?	למבוטח שקיבל תגמולי ביטוח מכוח הפוליסה הפרטית ולאחר מכן החלים (הפסקת תגמולי ביטוח) – אם קורה מקרה ביטוח שוב תוך 90 ימים מהפסקת התשלום אין תקופת המתנה חוזרת. אם קורה מקרה ביטוח לאחר מעל 90 ימים מהפסקת התשלום, אז תהיה תקופת המתנה חוזרת של חודשיים.
האם יש תקופת אכשרה?	לא, המעבר לפוליסה הפרטית הוא מעבר עם רצף ביטוחי ללא תקופת אכשרה.
מה סכום הפיצוי החודשי שנקבל? ולכמה שנים?	זה תלוי בכיסוי שיש לכם כיום בפוליסה הקבוצתית. הזכאות שלכם היא לתמונת מראה בביטוח הפרטי של מה שיש לכם היום בביטוח הקבוצתי, או פחות מכך אם תחליטו שקשה לכם לעמוד במלוא התשלום. ברירת המחדל היתה 5000 ש"ח בחודש. התקופה היא בכל מקרה עד חמש שנים.
האם ניתן לעשות כיסוי של 7500 ש"ח בביטוח הפרטי?	רק מבוטח שהיה מבוטח בביטוח הסיעודי הקבוצתי של האוניברסיטה לפיצוי של 7500 ₪ יכול להמשיך בכך גם בביטוח הפרטי.
אם הסכום שאנחנו משלמים בביטוח הפרטי נשאר קבוע, האם גם גובה הפיצוי יישאר קבוע? מה יקרה במצב של אינפלציה?	בפוליסה פרטית הן הפרמיות, הן סכום הפיצוי החודשי במקרה ביטוח והן סכום ערכי הסילוק צמודים למדד.
מה הפרמיה לגילאי 80 פלוס?	ניתן לראות את פירוט הפרמיות לפי גיל ב אתר של ב.טיקר או לחלופין במכתב זכאות שיצא מטעם חברת "כלל". כמו כן, ניתן תמיד לפנות לסוכנות ב.טיקר לבירור.
הפרמיה לבני 80 ומעלה היא כמעט כגובה הסכום שמקבלים חודשית. איך זה הגיוני?	לצערנו הסיכוי להפוך להיות סיעודי בגיל 80 מאד גבוה. לפיכך הפרמיות מאד גבוהות. יש להביא בחשבון שהפרמיה המצטברת אמורה לסות מסכומי חברת הביטוח את הסיכוי לכך שהם יצטרכו לשלם את התשלום הזה כל חודש במשך חמש שנים. אנו מזכירים שקיימת גם האופציה של ביטוח זול בהרבה דרך קופות החולים, וממליצים להתייעץ עם סוכנות ב.טיקר במידת הצורך.
האם בפוליסה פרטית התשלום למבוטח הסיעודי מוגבל לחמש שנים כמו בקופת חולים?	כן. כך גם היה בביטוח הקבוצתי.
מה מקבלים הסיעודיים אחרי שמיצו את חמש השנים?	אין כיסוי ביטוחי לאחר מכן. אלא אם אדם רכש ביטוח פרטי משלים לתקופה שמעבר לחמש שנים, כאשר ביטוחים כאלה עוד נמכרו על-ידי חברות הביטוח.
האם אפשר להסביר את התלות הביטוחית של עובד וכן זוגו?	בביטוח הקבוצתי לא ניתן היה לצרף בני משפחה ללא צירוף העובד, בביטוח הפרטי אין מגבלה כזאת. כלומר אפשר לצרף לביטוח הפרטי בני משפחה שהיו מבוטחים בביטוח הקבוצתי, גם אם העובד עצמו מחליט שלא להצטרף לביטוח זה.
האם ייתכן שמישהו צעיר שמצטרף לביטוח הפרטי, אחרי הרבה שנים יגיעו ערכי הסילוק למקסימום והוא ישלם סתם?	לא, אבל בהחלט ייתכן שלאחר שנים רבות ערכי הסילוק יתקרבו לסכום הפיצוי המלא והמשך הביטוח לא יהיה כדאי. את ערכי הסילוק יש לברר באופן פרטני מול חברת הביטוח, באמצעות סוכנות ב.טיקר.

מבוטח בביטוח הסיעודי הפרטי אשר גר בחו"ל וקרה מקרה ביטוח מחוייב לחזור לישראל על מנת להיבדק ולקבל הכרה כסיעודי בביטוח. לאחר קבלת הכרה זו המבוטח יכול לחזור לחו"ל למשך תקופה מקסימלית של שלושה חודשים ולאחר חזרתו לארץ חברת הביטוח תבחן שוב את זכאותו לקבלת תגמולי ביטוח מכוח הפוליסה.	אם מישוה הופך לסיעודי וכבר לא גר בארץ האם מקבלים פיצוי?
תשובות	שאלות לגבי הביטוח דרך קופות החולים
לא ניתן היה לקבל מכתב כזה מהרגולטור, אבל בדקנו את המצב המשפטי והזכאות קיימת. מכתב מטעם חברת "כלל" עתיד לצאת למבוטחים בני 55 ומעלה לקראת סוף יולי ובו מפורטת הזכאות החוקית להצטרף לביטוח הסיעודי של קופות החולים. מומלץ לפנות לקופת החולים עם מכתב זה. במקרה שתהיה התנגדות מטעם קופת החולים לצירוף ללא הצהרת בריאות, מוזמנים לפנות אלינו וננסה לסייע בעניין (לסוכנות ב.טיקר ובמידת הצורך גם לעמותה לרווחה או ארגוני הסגל).	האם הצלחתם להשיג מהרגולטור אישור עבור קופות החולים, כדי שניתן יהיה להצטרף ללא חיתום?
המכתב אמור להגיע בסוף יולי או תחילת אוגוסט. הוא יישלח מחברת "כלל".	מתי יישלח המכתב שיאפשר הצטרפות לקופות החולים ללא חיתום? ממי יגיע המכתב?
כן. כך לפי התקנות של המדינה.	מה אם אני בן פחות מ 55? צריך הצהרת בריאות?
כן.	האם גם בקופות החולים הפיצוי במקרה סיעודי מוגבל לחמש שנים?
נכון להיום לא. יתכן שתהיה אפשרות כזו בעתיד.	אם אני כבר מבוטח בקופת החולים האם אני יכול להגדיל את הביטוח שלי בקופה?
הוכחה שהמבוטח סיעודי בהתאם לתנאי הפוליסה. הגדרת "סיעודי" דומה לזו שבפוליסה הפרטית וכן לזו שהיתה בפוליסה הקבוצתית שלנו, למעט חריגים של תאונות דרכים ותאונות עבודה.	מה תנאי הזכאות לקבלת פיצוי סיעודי בפוליסה של קופת החולים?
נכון. למצטרפים אחרי גיל 60 לביטוח דרך קופות החולים, הפיצוי במקרה סיעודי יעמוד על סך של 3500 ש"ח לחודש בלבד, בעוד שהפיצוי דרך הביטוח הקבוצתי של האוניברסיטה (שמסתיים) עמד על 5000 ש"ח.	למבוגרים שלא יכולים להרשות לעצמם לשלם את הפרמיה הגבוהה של הביטוח הפרטי, ומצטרפים בגיל מבוגר לביטוח דרך קופת חולים, המשמעות היא הפסד של פיצוי במצב סיעודי בסך 1500 ש"ח בחודש? כלומר 5000 ש"ח בביטוח הסיעודי הקבוצתי של האוניברסיטה מינוס 3500 ש"ח בביטוח קופות החולים?
כן, אם הוא בן 55 ומעלה והיה מבוטח בביטוח הקבוצתי, הוא יוכל להצטרף לביטוח בקופה ללא הצהרת בריאות.	אם מישוה כבר נדחה מקופת חולים על פי הצהרת בריאות האם בכל זאת אפשר להתעקש שיקבלו אותו?
תשובות	שאלות נוספות
למי שיש כבר ביטוח פרטי בכל חברה אחרת, המלצתנו היא שישמור על הביטוח הזה שכן אין דרך היום לרכוש ביטוח כזה. לגבי השאלה האם כדאי לרכוש ביטוח נוסף, ניתן להתייעץ עם סוכנות הביטוח ב.טיקר.	האם למי שיש כבר ביטוח סיעודי פרטי בהראל, והיה מבוטח בנוסף בביטוח הקבוצתי, כדאי לרכוש גם את הביטוח הפרטי של "כלל"?
לצערנו השתתפות של האוניברסיטה בביטוחים פרטיים אינה אפשרית (לאחר שבדקנו את הנושא). אנו מצפים כי הסבסוד יועבר בצורה אחרת לטובת חברי הסגל האקדמי והמנהלי (לרבות הגמלאים), אולם זה לא יהיה קשור לביטוח הסיעודי יותר.	מה קורה עם הסבסוד של האוניברסיטה שהיה עד כה בביטוח הסיעודי? האם הסכום יועבר לסבסוד אלה שממשיכים את הביטוח ב"כלל"?
באתר של ב.טיקר (https://www.btiker.co.il) ניתן למצוא את התעריפים המלאים של הביטוח הפרטי.	מה כתובת האתר שהוזכר במפגש?
כאן .	איפה אפשר לצפות בהקלטה של המפגש שנערך?
טלפון 02-5019901 או מייל Office@btiker-ins.co.il .	מה פרטי ההתקשרות של סוכנות הביטוח ב.טיקר?

תודות:

לעו"ד אריק בן עזרא, מנכ"ל חברת פרש קונספט, מומחים לביטוחים קבוצתיים לגבי ויקי בוסו טיקר, מנכ"לית סוכנות ב.טיקר ביטוח, גמל ופיננסים