



מור דינאמי



ביטוח מנהלים שנותן לך יותר

דמי ניהול מפרמיה 3% 

דמי ניהול מצבירה 0.5% 

דמי ניהול לא מותנים בסכומי ביטוח ובתוקף
כל עוד התכנית פעילה 

🌀 תכנית הטבות ייחודיות למצטרפים לביטוח פנסיוני לשכירים
ועצמאים הראל מור בשילוב ריסק מסוג מגן 1/5

🌀 שכירים: ניתן להצטרף לתכנית אך ורק בתנאי שנרכש
מסלול ריסק בכפולות שכר בפוליסה בגובה של לפחות 60
כפולות שכר

🌀 עצמאים: סכום ביטוח של לפחות 500,000 ₪

🌀 ניתן לרכוש את מסלול הריסק בקיזוז או באי קיזוז החיסכון
הנצבר בפוליסה



מור דינאמי - הטבות ייחודיות

מטריה חיתומית 🌀

ברות ביטוח בעת שינוי מצב משפחתי 🌀

הקדמת תשלום סכום ביטוח בעת גילוי מחלה קשה 🌀

מטריה חיתומית - בטחון ושקט נפשי למבוטח

- ההטבה מבטיחה למבוטח כי סכום הביטוח בתכנית יותאם באופן אוטומטי להתפתחות שכרו העתידי.
סכום הביטוח לכיסוי ריסק למקרה מוות בפוליסה יגדל בהתאם לשיעור הגידול בשכר וללא כל צורך בהוכחת בריאות!
- הגדלת סכום הביטוח לכיסוי א.כ.ע בהתאם לשיעור הגידול בשכר ללא צורך בהוכחת בריאות (עד 15% בשנה)

הגדלת סכום הביטוח למקרה מוות בפוליסה תבוצע בהתאם לשיעור הגידול בשכר ללא כל צורך בהוכחת בריאות על פי תקרות כמפורט בטבלה ובהתאם לשכר המבוטח בפוליסה במועד תחילת הביטוח:

שכר בעת כניסה	תקרה לכל תקופת הביטוח
עד 4,999 ₪	1,000,000 ₪
עד 9,999 ₪	1,500,000 ₪
מעל 10,000 ₪	2,000,000 ₪

דוגמא למטריה חיתומית

שכר התחלתי מבוטח בתכנית מור דינאמי - 7,500 ₪

מסלול ריסק שנבחר- 100 כפולות שכר

סה"כ סכום הביטוח שנרכש 750,000 ₪

השינוי מתבצע ללא צורך
בהוכחת מצב בריאות !

סכום הביטוח
למקרה מוות
1,500,000 ₪

שכר התעדכן לכדי 15,000 ₪

סכום הביטוח
למקרה מוות
750,000 ₪

שכר התחלתי 7,500 ₪



הקדמת תשלום במקרה של מחלה קשה

במקרה של גילוי מחלה סופנית, כהגדרתה בתנאי הפוליסה,
ניתן להקדים את תשלום סכום הביטוח למקרה מוות

גובה הסכום - 50% מסכום הביטוח בפוליסה ועד תקרה של
₪ 250,000



ברות ביטוח בעת שינוי מצב משפחתי

המבוטח יהא זכאי להגדיל את סכומי הביטוח בתכנית בעת שינוי מצב משפחתי עד 4 פעמים סה"כ וללא צורך בהוכחת מצב בריאות

המצבים בהם ניתן לבצע השינוי: נישואין, הולדת ילד

ניתן להגדיל את סכום הביטוח בשיעור של עד 50% מסכום הביטוח המקורי הנרכש בעת כניסה לביטוח

☞ כאשר סכום הביטוח קטן כתוצאה מניצול מקסימלי של תקרת ההפרשה לכיסויי ביטוח מוכרים מתוך התגמולים, סכום הביטוח יקטן אך המבוטח יוכל להמשיך ליהנות מההטבות הניתנות בתוכנית

☞ תקרת סכום הביטוח לריסק במטריה החיתומית צמודה למדד

☞ במקרה בו תבוטל או תסולק הפוליסה כל ההטבות הקיימות בתכנית מתבטלות, דמי הניהול מצבירה יעלו לשיעור של 1.05% מצבירה

☞ החל מגיל 60 ניתן יהיה להוסיף לפוליסה מקדם קצבה מובטח בהתאם לתנאי החברה כפי שיהיו מעת לעת

השוואה מנהלים / פנסיה

נושא	קרן פנסיה	מור דינאמי החדש	משמעות למבוטח
דמי ניהול	6% מפרמיה, 0.5% מצבירה	3% מפרמיה, 0.5% מצבירה 1.05% מצבירה בעת סילוק	דמי הניהול במוצר המנהלים הם חוזיים, דמי הניהול מפרמיה נמוכים יותר במוצר המנהלים
כיסויים	זקנה, נכות ושאיירים כחבילה אחת	זקנה, ביטוח ריסק, קנית א.כ.ע בתשלום נוסף בנוסף להפרשות או מחוץ להפרשות	גמישות בבחירת סכומי הביטוח וסוג הכיסוי הביטוחי בפוליסת מור דינאמי
עלות הביטוח	בתעריף עלות ובהתאם לתקנון הניתן לשינוי	תעריף רגיל מעוגן בחוזה	עלויות סיכון נמוכות יותר בפנסיה אך חשופות לשינוי בעתיד
שינוי בעת הגדלת שכר	כיסוי ביטוחי גדל בהתאמה אולם יש תקופת אכשרה על חלק השכר שגדל מעבר לגידול של 10% בשנה	סכום הביטוח למקרה מוות גדל בהתאמה לשכר ללא חיתום עד תקרה על מרכיבי הריסק וא.כ.ע	כיסוי ביטוחי גדל ומובטח בהתאם לגידול בשכר לאורך כל תקופת הביטוח בפוליסת מור דינאמי
מדיניות קבלה בהתאם למצב רפואי	קיימת תקופת אכשרה של 5 שנים למקרים של תביעה עקב מצב רפואי שהיה קיים טרם ההצטרפות לקרן	כיסוי מיום ההצטרפות ובהתאם למצב הרפואי ביום הקבלה לביטוח, ניתן לקבוע תוספת רפואית או להחריג מצב קיים	כיסוי ביטוחי מובטח מיום ההצטרפות לתכנית מור דינאמי הן למקרה פטירה והן למקרה של נכות בכפוף לתוצאות החיתום הרפואי
שינוי סטאטוס משפחתי	הכיסוי לפנסיית השאירים קיים בכל מקרה אלא אם הלקוח מצהיר כי הוא יחיד. עליו לחדש ההצהרה כל שנתיים אחרת משתנה אוטומטית	ניתן להגדיל את סכום הביטוח ללא חיתום בעת נישואין או הולדת ילד	גמישות, שליטה בסכום הביטוח בהתאם לצורך בפוליסת מור דינאמי

השוואה מנהלים / פנסיה

נושא	קרן פנסיה	מור דינאמי החדש	משמעות למבוטח
הבטחת זכויות ביטוחיות למבוטח	על פי תקנון שעשוי להשתנות על פי שינויים אקטואריים ולהשפיע על שיעור הכיסוי וגובהו	מובטח חוזית	בביטוח ההבטחה חוזית מול חברת הביטוח בפנסיה על פי תקנון
מנגנון הפיכת סכום החיסכון לקצבה בגיל פרישה	על פי שינויים בתוחלת החיים ובאיזון אקטוארי של הקרן . הקצבה המוגדרת בתקנון נתונה לשינויים	מקדם קצבה מובטח חוזית החל מגיל 60	שקט נפשי - קצבת הזקנה מובטחת בפוליסת הביטוח , בפוליסת מור דינאמי ניתן להבטיח את מקדם קצבה כבר החל מגיל 60
שיטת הביטוח	ביטוח הדדי , בהתאם לתקנון תשלום בכפוף להחלטת ועדה רפואית של הקרן .	ביטוח אישי חוזי מול חברת הביטוח	בקרן הפנסיה שיקול דעת מוגבל בהתאם לתנאי התקנון
קביעת מוטבים	השארים ואופן תגמולם מוגדרים בתקנון הקרן	ניתן לקבוע את המוטבים באופן חופשי וגם לשנותם	בפוליסת מור דינאמי גמישות בקביעת המוטבים לאורך כל תקופת הביטוח
הגדרה מקצועית למקרה של א.כ.ע	הגדרה מקצועית , עיסוק סביר אחר	הגדרה עיסוקית - על פי העיסוק הספציפי (לצווארון לבן לא מגבלה , לצווארון כחול לתקופה של 12 חודש לפחות)	סיכוי גבוה יותר לקבל פיצוי בעת תביעה בפוליסת מור דינאמי בקרות מקרה הביטוח כתוצאה מתאונה או מחלה
תאונת עבודה	קיצוז פנסייט הנכות מתשלומים להם זכאי העמית מביטוח לאומי עם הבטחת מינימום של 30% פנסיה	אין קיצוז עם תשלומים להם זכאי המבוטח מביטוח לאומי במקרה של תאונת עבודה	היקף כיסוי ביטוחי רחב יותר בפוליסת א.כ.ע הנרכשת במסגרת תכנית מור דינאמי במקרה של תאונת עבודה

הגדרת המונח נכות בקרן פנסיה

"ליאור גילה בדרך הקשה שהביטוח הפנסיוני לא יעיל"

בגיל 38 ליאור נתקף באפילפסיה. רופאה תעסוקתית קבעה שהוא אינו כשיר יותר לנהיגה ואסרה עליו לחזור לעבודתו, בקושי רב הצליח למצוא עבודה ובשכר זעום. כשביקש לממש את הביטוח הפנסיוני ולהגיע בעזרתו להכנסה סבירה, הוא סורב גם ביהמ"ש, בגיבוי המפקחת על הביטוח, לא שינה את רוע הגזירה.

עו"ד חיים קליר
21.01.17 [ynet](#)





פס"ד של בית הדין הארצי לעבודה - ליאור מועלים נ' מנורה מבטחים פנסיה וגמל

פס"ד ניתן ב 9.1.2017

- פס"ד הבהיר את עקרונות הגדרת הנכות בתקנון קרן פנסיה
- במסגרת ההליך נדרשה גם עמדת הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון כך שמדובר בפסק דין מקיף ומנחה בסוגיה זו, אשר ניתן בשים לב לעמדת הממונה
- בית הדין קבע כי הגדרת "עבודה מתאימה אחרת" בקרן פנסיה, היא עבודה המתאימה לעמית לפי השכלתו או ניסיונו או הכשרתו, ומדובר בתנאים חלופיים ולא מצטברים
- בעוד שבפוליסות של חברות הביטוח, אדם מוגדר כ"נכה" אם אינו מסוגל לעבוד בכל עבודה אחרת כאשר שלושת התנאים מצטברים

דבר בית הדין הארצי לעבודה

ראינו לנכון להפנות גם לדבריו של בית הדין בסיפא לפסק הדין, המחייבים תשומת לב מכל העוסקים בתחום הביטוח הפנסיוני:

"תוצאת פסק הדין... הינה קשה... למרות שחלה ירידה משמעותית בהכנסתו... הוא אינו זכאי לתשלום... משמעות הדברים היא שרכישת ביטוח בקרן הפנסיה עשויה להקנות ביטוח חלקי בלבד בנסיבות בהן נפגעת יכולתו של העמית להמשיך לעסוק בתחום העיסוק המסוים שבו עבד בעבר, וכפועל יוצא מכך נגרמת לו גם ירידה משמעותית בהכנסות, כפי שהיה מקרה זה.... על פני הדברים נראה שלפחות חלק מעמיתי קרנות הפנסיה אינם מודעים לכך שביטוח הנכות במסגרת הביטוח הפנסיוני מקנה להם ביטוח חלקי. נוכח האמור, נראה שיש מקום לשקול דרכים ליידע את עמיתי קרנות הפנסיה בדבר מהות והיקף הזכאות לפנסית נכות, על מנת שיוכלו לכלכל את צעדיהם ולשקול אם לרכוש ביטוח נוסף, למקרה שמצב בריאותם ימנע מהם להמשיך לעבוד בעיסוקם הספציפי ויגרמו לירידה בהכנסתם."



דומה, כי לא ניתן להפריז בחשיבותה של קביעתו המפורשת של בית הדין הארצי לעבודה, לפיה הכיסוי הביטוחי בקרן הפנסיה הינו מוגבל, וכי יש להזהיר את העמיתים מפני הסיכון שבהסתפקות בכיסוי זה.

בברכה,

יונתן, בריק ושות'

עורכי - דין

פברואר 2017

מתוך חו"ד שניתנה ע"י

משרד עורכי דין

יונתן, בריק ושות'

YONATAN, BRIK & CO.
מיסודו של עו"ד רוני פוליאק



הראל לעתיד חדש

מרץ 2018

מה במצגת?

- אוכלוסיית היעד
- דגשים תפעוליים וכלליים
- חובת החתמת לקוח על המחשת השתנות הכיסוי לאובדן כושר עבודה
- מבנה המוצר החדש - כיסוי בסיס, נספחי חובה ונספחי רשות
- דוגמא לטופס עדכני ולמשפחות העיסוקים
- טבלת תמחור ההרחבות

אוכלוסיית היעד

🌀 **שכירים** - רכישת הכיסוי מתוך הפקדות המעביד והעובד

לתגמולים או כתקציב נוסף ע"ח מעביד בנוסף לתגמולים

🌀 **עצמאים** - רכישת הכיסוי בפוליסות תגמולים לעצמאים

🌀 **"פרט"** - רכישת הכיסוי אפשרית:

🌀 בגין הכנסה שאינה מבוטחת בקופת ביטוח ו/או בקרן פנסיה

🌀 בגין הכנסה המבוטחת בקופת ביטוח, אך לא בשיעור הפיצוי המירבי.

דגשים תפעוליים וכלליים

- ❁ מוצר האכ"ע היחיד שניתן לשיווק הוא "הראל לעתיד חדש".
- ❁ תוספות רפואיות ותוספות מקצועיות יחולו על תכנית הבסיס ועל הנספחים.
- ❁ גידול שכר בפוליסת מנהלים קיימת - יתבצע באותה פוליסה בתנאים המקוריים.
- ❁ הגדלת הפיצוי בפוליסת תגמולים לעצמאיים קיימת - תתבצע בפוליסה חדשה בתנאים חדשים.
- ❁ לא ניתן להוסיף הרחבות הקיימות במוצר החדש על כיסויים ישנים.

המחשת השתנות הכיסוי לאובדן כושר עבודה

בהתאם להנחיות הפיקוח, יש להציג למבוטח מסמך הממחיש את השתנות שיעור הכיסוי וסכום הפיצוי לאור עליית הפרמיה עם הגיל.

ההמחשה תבוצע גם ברכישה מתוך ההפקדות וגם ברכישה מחוץ להפקדות (לרבות אכ"ע מפעלי).

יש להחתים את המבוטח על גבי ההמחשה, לצרפה לטופס ההצטרפות ולהעבירה לחברה.

אין המחשה = אין הפקה

דוגמא להמחשה



השתנות סכום הביטוח לאובדן כושר עבודה במהלך תקופת הביטוח

מדור חיים - 3703

לקוח יקר,

לתשומת לבך, מוסכם בזה כי ככל שעלות הכיסוי הביטוחי, כפי שתתעדכן מעת לעת, לא תספיק לרכישת שיעור הפיצוי שנרכש, צפוי שיעור זה לקטון במהלך תקופת הביטוח, והכל בכפוף לתנאי התכנית ולהסדר התחיקתי.

בטבלה להלן מוצגת השתנות הפרמיה הצפויה בכיסוי לאובדן כושר עבודה והירידה הצפויה כתוצאה מכך בגובה הכיסוי החודשי:

גיל המבוטח	עלות אכ"ע	שיעור הפיצוי לאכ"ע	סכום הפיצוי לאכ"ע
45	205 ₪	75%	7,500 ₪
46	224 ₪	75%	7,500 ₪
47	245 ₪	75%	7,500 ₪
48	250 ₪	68%	6,815 ₪
49	250 ₪	60%	6,012 ₪
50	250 ₪	53%	5,287 ₪
51	250 ₪	46%	4,634 ₪
52	250 ₪	41%	4,053 ₪
53	250 ₪	36%	3,563 ₪
54	250 ₪	32%	3,167 ₪
55	250 ₪	29%	2,883 ₪
56	250 ₪	27%	2,693 ₪
57	250 ₪	25%	2,549 ₪
58	250 ₪	25%	2,453 ₪
59	250 ₪	24%	2,411 ₪
60	250 ₪	24%	2,427 ₪

דוגמא להמחשה - המשך

1. המוצג בטבלה הינו להמחשה בלבד וחושב בהתאם לנתונים שנמסרו בטופס ההצעה לצורך הצטרפות לביטוח, לרבות שכר מבוטח, שיעורי ההפקדות השוטפות וכו'. הנתונים מבוססים על ההנחה שלא יחול במהלך תקופת הביטוח שינוי כלשהו בנתונים ו/או בהרכב הכיסויים הביטוחיים המבוקשים.
2. הפיצוי החודשי למקרה של אובדן כושר עבודה חושב בהתאם לנתוניך ובכלל זה גילך ועיסוקך, אך טרם ביצוע הליך חיתום רפואי, ויתכן שיהיה בו שינוי ככל שתקבע תוספת עלות עקב מצב רפואי.
3. שיעורי ההפקדה לרכישת כיסוי אובדן כושר עבודה מתבססים על רכישת הכיסוי מחוץ לרכיב התגמולים בפוליסה.
4. הזכאות לכיסוי ביטוחי וגובהו עשויה להיות מותנית בתנאים שונים, כגון שמירה על רצף הפקדות, גובה ההפקדות וכו', והכל בהתאם לתנאי הפוליסה.
5. אם החסרת מידע רלוונטי, ההמלצה שניתנה לך עשויה שלא להתאים לצרכיך האישיים. אנא עדכן את הסוכן במידע החסר ותוכל לבקש עדכון ההמלצה בהתאם.
6. אם קיים הסכם עם עלות מפעלית בתוקף, תינתן הטבה של תעריף מיוחד, כך שיירכש פיצוי חודשי בשיעור 75% בעלות המפעלית שנקבעה. ההטבה תינתן למשך תקופת ההסכם וכל עוד עובד אצל המעסיק.

אישור המועמד לביטוח:

אני מאשר כי הטבלה לעיל הוצגה בפניי וכי מצאתי את התכנית שאני מבקש להצטרף אליה מתאימה לצרכיי.

אמضاء

חתימה:

ישראלי ישראל

שם המועמד לביטוח:

תאריך: 03/12/2017

מבנה המוצר החדש



כיסוי בסיס

🌀 הגדרה מקצועית - אי יכולת המבוטח לעסוק בעיסוקו או בעיסוק סביר אחר התואם את השכלתו, הכשרתו וניסיונו.

🌀 שכר מבוטח אצל שכיר - ממוצע השכר המבוטח בתכנית ב-12 החודשים או ב-3 החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם - במגבלת גג חתם.

🌀 שכר מבוטח אצל עצמאי - צמוד למדד כפוף לעדכון יזום ע"י המבוטח של ההכנסה המדווחת לשלטונות המס - במגבלת גג חתם.

כיסוי הבסיס

עולם חדש	עולם ישן	
בהתאם לגיל פרישת חובה במשק. ברירת מחדל - גיל 67	תום ביטוח מוחלט	תקופת הביטוח
3 חודשים	- ניתן לבחור 3 חודשי המתנה או יותר - במסגרת תנאי הפוליסה או במפרט הפוליסה נקבעו באירועים מסוימים, תקופות המתנה קצרות יותר	תקופת המתנה
12 חודשים	כל חברה קבעה תקופה שונה, בהראל 6 חודשים	א.כ.ע חוזר
תשלום חודשי בלבד. ניתן לשלם סכום חד פעמי רק לצורך שיקום	נקבעו אירועים מסוימים בהם ישולם סכום חד פעמי בנוסף לפיצוי החודשי	תגמולי ביטוח
15% גידול ריאלי בפוליסות לשכירים ולעצמאים, 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	גג חיתום

כיסוי הבסיס



עולם ישן

עולם חדש

פיצוי חודשי + הכנסה אחרת מעבודה

בשנה הראשונה-

שכיר- הפחתה של 50% מהשכר בגין עבודה אחרת
עצמאי- הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יעלה על 150%
החל מהחודש ה- 24 -
לא יעלה הפיצוי כולל ההכנסה האחרת על 75%

בשנה הראשונה-

הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יפחת מ- 120% מהשכר
החל מהחודש ה- 13-
הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יפחת מ- 100%
החל מהחודש ה- 37-
הפיצוי כולל הכנסה אחרת לא יפחת מ- 75%

קיזוז

סך הפיצוי החודשי מחברת הביטוח בצירוף פיצוי ממבטחים אחרים ומגורם ממשלתי לא יעלה על 75% מהשכר

סך הפיצוי שישולם לא יפחת מ- 30% מסכום הפיצוי המבוטח.
מקורות נוספים (קרן פנסיה או חברת ביטוח אחרת/ גורם ממשלתי):
ניתן לקזז כשסך הפיצוי מחברת הביטוח בצירוף מבטחים אחרים וגורם ממשלתי ושלא יפחת מ- 100% השכר.
באותה חברת ביטוח:
לא ניתן לבצע קיזוז כאשר סך הפיצוי באותה חברת ביטוח עולה על 75% מהשכר

חריגים

נקבעו חריגים שונים בחברות הביטוח (בהראל לדוגמא: בעיות נפשיות ומחלת האיידס).

נקבעו 10 סעיפי חריגים בלבד עבור כלל חברות הביטוח.

כיסוי הבסיס



עולם חדש	עולם ישן	
לא ניתן להגביל תקופת שהיה בחו"ל (מבחן הסבירות)	תשלום עד 3 חודשים בעת שהייה בחו"ל	שהיית מבוטח בחו"ל
מבחן הכנסה - בתקופת הריסק הזמני, 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	כיסוי בתקופה בה המבוטח לא עובד
יוחזרו פרמיות עד 7 שנים	יוחזרו פרמיות עד 3 שנים	החזר פרמיה במקרה של תשלום מופחת של הפיצוי החודשי

מבנה המוצר החדש

נספחי
רשות

נספחי
חובה

מוצר בסיס

נספח אובדן כושר עבודה חלקי

הרחבה לתשלום פיצוי חלקי במקרה של אובדן כושר עבודה בשיעור של 25% עד 74%.

הכיסוי ליניארי מהפיצוי, דהיינו במקרה של אובדן חלקי של כושר העבודה ישולם פיצוי בגובה שיעור אובדן הכושר מהפיצוי החודשי.

החישוב לא יתייחס להכנסה בפועל של המבוטח לאחר קרות מקרה הביטוח.

דוגמא

מבוטח עם שכר 10,000 ₪

פיצוי חודשי 75% (דהיינו 7,500 ₪)

נקבע א.כ.ע בשיעור 50%

הפיצוי שישולם הוא 3,750 ₪.

נספח ברות ביטוח

חדש

מבוטח שנמצא במצב של העדר תעסוקה מעל 12 חודשים ואינו מצוי בהסדר ריסק זמני בפוליסה, יוכל להקטין את הפיצוי החודשי ולהפעיל את נספח ברות ביטוח ובלבד שלא אירע מקרה הביטוח.

ההרחבה לברות ביטוח מאפשרת למבוטח לחזור לכיסוי בהתאם לסכום הפיצוי שהיה קיים קודם לעזיבת עבודה תמורת תשלום פרמיה מופחתת.

לאחר חזרת המבוטח לעבודה יוכל לחזור לכיסוי הקודם, ולא יותר מגובה השכר החדש בפועל, ללא חיתום, תוך 6 חודשים מהמועד בו חזר לעבוד או 5 שנים מיום רכישת ההרחבה - לפי המוקדם.

מבנה המוצר החדש

נספחי
רשות

נספחי
חובה

מוצר בסיס

נספחי רשות - הרחבה למוצר הבסיס



תשלום נוסף במקרה סיעוד



הגדלת תגמולי הביטוח בתקופת
אובדן כושר עבודה (נכות מתפתחת)

הגדרת עיסוק ספציפי

ביטול קיזוז פיצוי חודשי מגורם
ממשלתי

קיצור תקופת המתנה

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

הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה
מגידול בשכר המבוטח (גג חתם)

נספחי רשות | עיסוק ספציפי

ניתן לשווק נספח זה רק לעיסוקים מסוימים, בהתאם לטבלת העיסוקים

תקופת הביטוח של הנספח זהה לתקופת הביטוח של כיסוי הבסיס

קיימות 3 משפחות עיסוקים לעניין נספח זה:

ללא תשלום נוסף - הנספח יתווסף לעיסוקים אלה

בתשלום נוסף - כפוף לבקשת המבוטח

לא מורשים

נספחי רשות | הגדלת תגמולי הביטוח בתקופת אובדן כושר עבודה (נכות מתפתחת)

🔗 בעת תביעה, השכר המבוטח יעלה ב-1% או 2% כל שנה, בהתאם
לבחירת המבוטח במועד הרכישה של הנספח.

נספחי רשות | הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה מגידול בשכר המבוטח (גג חתם)

🔗 נספח זה מאפשר הגדלת שכר, ללא חיתום, בשיעור ריאלי של 25%.

🔗 סך הגידול הריאלי בשכר המבוטח בתכנית במשך 60 החודשים

שקדמו למועד הגידול לא יעלה על 80%.



נספחי רשות | תשלום נוסף במקרה סיעוד

מבוטח הזכאי לפי הפוליסה לתגמולי ביטוח בשל אבדן
כושר עבודה מוחלט ובנוסף לכך מצוי במצב סיעודי -
יקבל פיצוי נוסף עקב היותו במצב סיעודי.

🌀 שיעור הפיצוי החודשי 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.



נלווים

טופס ההצעה



דוגמאות למשפחות
עיסוקים



תמחור ההרחבות



דוגמא לטופס הצעה חדש

יש לסמן האם הכיסוי נרכש מחוץ או מתוך התגמולים

אופן תשלום הפרמיה לאובדן כושר עבודה (הפיצוי מוגבל עד 75% מהשכר) ¹	
ש"ח	שכר מבוטח לאובדן כושר עבודה (רק במידה ושונה מהשכר הפנסיוני שצויין בשורה הקודמת ולרכישה על חשבון מעסיק מחוץ להפרשות)
יש לבחור באחת מן האופציות הבאות:	
☐ רכישה מחוץ להפרשות לתגמולים תקציב נפרד לצורך תשלום פרמיה לאובדן כושר עבודה על חשבון המעסיק. יש לבחור באפשרות זו רק במקרים בהם תשלום המעסיק הינו לרכישת כיסוי זה בשיעור הדרוש להבטחת 75% משכרו של העובד או בשיעור של 2.5% משכרו כאמור, לפי הנמוך. במקרה שעלות הפרמיה תעלה על התקציב הנפרד, יוקטן שיעור הפיצוי החודשי בהתאם לתקציב. (מצ"ב מסמך המפרט את השתנות שיעור וגובה הפיצוי החודשי לאורך תקופת הביטוח)	
אחוז הפיצוי מהשכר: (עד 75% מהשכר)	☐ רכישה מתוך ההפרשות לתגמולים שיעור הפיצוי החודשי יוכל להשתנות לאורך תקופת הביטוח. לתשומת ליבך! ניתן לרכוש ביטוח למקרה מוות וכיסוי לאובדן כושר עבודה מתוך ההפרשות במגבלת 35% מסך ההפרשות לתגמולים לפוליסה, אחרי ניכוי דמי ניהול מפרמיה (המגבלה תחול לאורך כל תקופת הביטוח). (מצ"ב מסמך המפרט את השתנות שיעור וגובה הפיצוי החודשי לאורך תקופת הביטוח)

- ¹ א. בקרות מקרה הביטוח לא יעלה סכום הפיצוי החודשי באובדן כושר עבודה על 75% ממוצע השכר המבוטח ב-12 החודשים או ב-3 החודשים טרם קרות מקרה הביטוח, וכן יקוזז מסכום הפיצוי החודשי המגיע לך ממבטח אחר והכל בכפוף לאמור בתנאי הפוליסה.
- ב. הפיצוי החודשי יהיה צמוד למדד למשך 24 תשלומים. לאחר מכן יהיה הפיצוי צמוד לתשואה כמוגדר בתנאי הפוליסה, בניכוי דמי ניהול בשיעור 0.6% לשנה, ובניכוי ריבית תחשיבית של 2.5%.

דוגמא לטופס הצעה חדש לשכירים

ניתן להרחיב את הכיסוי הבסיסי בהתאם לאפשרויות הקיימות בטופס

I	סוג הפוליסה המבוקשת לאובדן כושר עבודה (סמן ב-✓)
	הכיסוי הינו לגיל תום: (ניתן 60-67). ברירת המחדל בהעדר הנחיות תהיה 67.
	הראל לעתיד חדש (פרמיה משתנה כל שנה)
	■ פיצוי לאובדן כושר עבודה הכולל שחרור, אובדן כושר עבודה חלקי וברות ביטוח
	נספחים לבחירה להראל לעתיד חדש ¹ :
	☐ הגדרת עיסוק ספציפי ²
	☐ קיצור תקופת המתנה ל-30 ימים (במקום 90 ימים) ² או ☐ תשלום פיצוי עבור חלק מתקופת ההמתנה (פרנציזה) ³
	☐ ביטול קיזוז תגמולי ביטוח לאומי
	☐ הגדלת גג חתם ל-25%
	☐ נכות מתפתחת - הגדלת תגמולי ביטוח במקרה של אובדן כושר עבודה: ☐ 1% בשנה או ☐ 2% בשנה
	☐ תשלום נוסף במקרה של מצב סיעודי

²בהתאם לטבלת העיסוקים הקיימת בחברה.

³מאושר רק לתקופת המתנה 90 ימים. לא ניתן לבחור נספח תקופת המתנה מקוצרת ביחד עם נספח תשלום פיצוי עבור חלק מתקופת ההמתנה.
⁴לכל אחד מהנספחים עלות נפרדת. מוסכם ומוצהר בזה כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח מהנספחים של התכנית הראל לעתיד במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את התכנית והנספחים הנותרים, אם קיימים.

דוגמא לטופס הצעה חדש - פרט

ג סוג הפוליסה המבוקשת לאובדן כושר עבודה (סמן ב-✓)

הכיסוי הינו לגיל תום: (ניתן 60-67). ברירת המחדל בהעדר הנחיות תהיה 67.		
הכנסה חודשית שאינה מבוטחת בקופת ביטוח ו/או בקרן פנסיה	הכנסה חודשית בש"ח	סכום הפיצוי המבוקש בש"ח
הכנסה חודשית המבוטחת בקופת ביטוח בהראל, ואינה מעניקה שיעור פיצוי חודשי מירבי כקבוע בתוכנית		
הכנסה חודשית המבוטחת בקופת ביטוח בחברות אחרות, ואינה מעניקה שיעור פיצוי חודשי מירבי כקבוע בתוכנית		
סך הפיצוי החודשי המבוקש		
☐ הראל לעתיד חדש (פרמיה משתנה כל שנה) פיצוי לאובדן כושר עבודה הכולל שחרור, אובדן כושר עבודה חלקי וברות ביטוח נספחים לבחירה להראל לעתיד חדש¹: ☐ הגדרת עיסוק ספציפי² ☐ תשלום פיצוי עבור חלק מתקופת ההמתנה (פרנציזה)⁴ או ☐ קיצור תקופת המתנה ל-30 ימים (במקום 90 ימים)³ ☐ ביטול קיצוז תגמולי ביטוח לאומי ☐ הגדלת גג חתם ל-25% ☐ נכות מתפתחת - הגדלת תגמולי ביטוח במקרה של אובדן כושר עבודה: ☐ 1% בשנה או ☐ 2% בשנה ☐ תשלום נוסף במקרה של מצב סיעודי		

³בהתאם לטבלת העיסוקים הקיימת בחברה.

⁴מאושר רק לתקופת המתנה 90 ימים. לא ניתן לבחור נספח תקופת המתנה מקוצרת ביחד עם נספח תשלום פיצוי עבור חלק מתקופת ההמתנה.

⁵לכל אחד מהנספחים עלות נפרדת. מוסכם ומוצהר בזה כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח מהנספחים של התכנית הראל לעתיד חדש במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את תכנית הבסיס והנספחים הנותרים, אם קיימים.

תודה!