



חליתי בקורונה: האם ניתן לקבל פיצוי בגין אובדן כושר עבודה?

מחילת פוליסת ביטוח אובדן כושר עבודה וכיצד השפיעה מגיפת הקורונה על המבוטחים ועל חברות הביטוח?

מאת: עו"ד רונן אבנאל (ביטוח לאומי) | 24.02.21 | האריך עדכון: 24.02.21 | 1 דף



מפליטת ביטוח אובדן כושר עבודה היא פוליסה שמבטיחה לעובדים תשלום חודשי שיעובר לחשבונם אם חלילה יכלתו ההשתכרות שלהם לא יכפף. הפוליסה הבסיסית כוללת כיסוי מקצועי הכולל קיצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה באופן זמני או קבוע בשיעור של 75% מיכולת ההשתכרות.

גובה הקיצבה מחושב לפי הסכום הנקוב בפוליסה אך בכל מקרה לא יכול להיות גבוה יותר מממוצע השכר בשלושת או ב-12 החודשים שקדמו לאירוע (הגבוה מהשניים). ההרחבות המובנות של הפוליסה כוללות פיצוי חלקי במקרה שיקולת ההשתכרות נמנעה ב-25-74 אחוזים בלבד (ריסק זמני, כלומר המשך תשלום הפוליסה באופן עצמאי בתקופה שבה המבוטח נמצא "בין עבודות").

עם פרוץ משבר הקורונה, לשכת סוכני הביטוח דיווחה על עלייה משמעותית במספר התביעות שהוגשו בגין אובדן כושר עבודה.

זינוק במספר התביעות עם פרוץ המשבר

לפני כשנה, עם פרוץ משבר הקורונה, לשכת סוכני הביטוח דיווחה על עלייה משמעותית במספר התביעות שהוגשו בגין אובדן כושר עבודה. ליתר דיוק, מדובר בעלייה של עשרות אחוזים בחודשים מרץ-אפריל 2020 מהממוצע החודשי. רוב התביעות שהוגשו באותה התקופה נדחו על הסף והסיבה לכך נעוצה בתקופת ההמתנה שברוך כלל עומדת על 90 יום.

ההשמות היא שרק במקרים שבהם אובדן כושר העבודה נמשך יותר מ-90 ימים בריפוי, ניתן ליהנות מזכאות לתגמולי הביטוח. מטבע הדברים, גם שהיה בבידוד או חוסר יכולת להגיע למקום העבודה מטעמים כאלה ואחרים אינם מהווים עלילה להגשת תביעה בגין אובדן כושר עבודה. יש להגיש כי קיימות פוליסות ביטוח אובדן כושר עבודה שבהן תקופת ההמתנה קצרה יחסית. כך לדוגמה יש פוליסות שבהן התקופה נמשכת חודש ימים בלבד.

בחודש יוני 2020, ביטוח הריסק הזמני לאובדן כושר עבודה ומוות בחיסכון הפנסיוני הוארך לשנה שלמה על ידי רשות שוק ההון לעובדים שפוטרו מעבודתם או שששהו בחל"ת בשל משבר הקורונה.

הארכת ביטוח אובדן כושר עבודה באופן אוטומטי למוטבלי הקורונה

מעניין לציין כי בחודש יוני 2020, ביטוח הריסק הזמני לאובדן כושר עבודה ומוות בחיסכון הפנסיוני הוארך לשנה שלמה על ידי רשות שוק ההון. עם זאת, ההטבה ניתנה אך ורק לעובדים שפוטרו מעבודתם או ששהו בחל"ת בשל משבר הקורונה עד חודש אוקטובר (2020).

באופן עקרוני, הכיסויים הו"ל נמשכים באופן אוטומטי במשך חמישה חודשים לאחר הפיטורין או היציאה לחל"ת. רבים לא מודעים לכך, אך בכל מקרה שבו המבוטח מעוניין להאריך את הפוליסה מעבר לחמשת החודשים, עליו לחדש את ההפקדה על ידי פנייה למנהל החיסכון הפנסיוני שלו.

המחלטה להארכה האוטומטית של תקופת הזכאות התקבלה בעקבות פנייתו של חבר הכנסת אנדריי קו"יניב לרשות ההון. הפנייה נעשתה בשל החשש מפני זינוק משמעותי במספר העובדים הצפויים להיחשף למוות או אובדן כושר עבודה ללא כיסוי ביטוחי. לפיכך, כל עובד שהוצא לחל"ת או פוטר עד 31 באוקטובר 2020 קיבל הארכה אוטומטית, מבלי שהיה צריך לנקות אצבע.

אם מחלת הקורונה מסתבכת ובעקבות זאת המבוטח סובל למשל מחלת ריאות חסימתית, ייתכן בהחלט שיוכל לקבל פיצוי כספי חד פעמי אם השכיל לרכוש מבעוד מועד פוליסת ביטוח מחלות קשות.

ומה לגבי ביטוח מחלות קשות?

פוליסת ביטוח מחלות קשות היא פוליסה שמעניקה פיצוי באופן חד פעמי במקרה שהמבוטח חלה באחת מהמחלות המוגדרות בפוליסה כ"מחלות קשות". הואיל והמחלה שלה גורם הנגיף COVID-19 היא מחלה חדשה מאוד, מן הסתם היא לא מופיעה בפוליסת מחלות קשות. עם זאת, אחת מהמחלות הקשות המופיעות בפוליסה עשויה להתפתח בעקבות מחלת הקורונה.

כך לדוגמה, אם מחלת הקורונה מסתבכת ובעקבות זאת המבוטח סובל ממחלת ריאות חסימתית, ייתכן בהחלט שיוכל לקבל פיצוי כספי חד פעמי אם השכיל לרכוש מבעוד מועד פוליסת ביטוח מחלות קשות.

בהקשר זה ציין עוד כי ביטוח חיים מכסה את כל מקרי המוות (למעט מעשה אובדני ב-12 החודשים הראשונים לאחר רכישת הפוליסה) ואין זה משנה אם מדובר בביטוח חיים שורכש במסגרת לקוחת משכנתה או ביטוח חיים שמאוחר חלק מביטוח מנהלים. בכל מקרה שהוא, מוות כתוצאה ממחלת הקורונה יזכה את המוטבים של המנוח בסכום הביטוח.

אם העובד נדבק בניידת הקורונה בזמן העבודה, ייתכן שניתן יהיה להחשיב את המחלה כתאונת עבודה ולהגיש תביעה לדמי פגיעה מהמוסד לביטוח לאומי.

מדוע מומלץ להתייעץ עם עו"ד לפני שפונים לחברת הביטוח או למוסד לביטוח לאומי?

במקרה של פגיעה ביכולת ההשתכרות כתוצאה מזנק נפשי או פיזי שנגרם בשל מחלת הקורונה, יש חשיבות עליונה ליצור קשר בתקדם האפשרי עם עורך דין העוסק בתחום הביטוחים ומייצג מבוטחים מול חברות הביטוח והמוסד לביטוח לאומי. זאת כיוון שעל מנת ליהנות מהקיצבה החודשית, יש להבין ראשית למי צריך להגיש את התביעה, כיצד להציג את המקרה בצורה שתבטיח את קבלת הפיצוי וכיצד ניתן למקסם את היקף הפיצוי.





כך לדוגמה, אם העובד נדבק בנגיף בזמן העבודה, ייתכן שניתן יהיה להחשיב את המחלה כתאונת עבודה ולהגיש תביעה לזמי פגיעה מהמוסד לביטוח לאומי. כמו כן, יש להבין מהו הגורם המדויק למגיעה ביכולת ההשתכרות ולדעת כיצד לקשר אותו למחלת הקורונה באופן הנכון ביותר. ככל שניתן יהיה להוכיח שהמחלה גרמה לנוק חמור יותר בסביבות גבוהה יותר, כך סיכויי ההצלחה של התביעה יהיו גבוהים יותר בהתאם.

לפני פגישת הייעוץ עם עורך הדין יש לאסוף את המסמכים ההתחלתיים המוללים, בין השאר, בדיקת קורות חיובית, ניירת רפואית שתהווה עדות לקשיים הפיזיים /או הנפשיים מהם סבל המבוטח בזמן שהיה חולה וכן מסמכים רפואיים המתעדים את היקף הנזקים שנתרו לאחר ההחלמה.

עו"ד רונן אבניאל (ביטוח לאומי) 

עו"ד רונן אבניאל - כבר כמעט 30 שנה אתכם מול הביטוח הלאומי. חברות הביטוח ומשרד הביטחון.

    

ניסיון ותאונות, משרד הבטחון וכי צה"ל, ביטוח לאומי, ילד נכה, מוגבלים בניידות, נפגעי תאונות, וכת כללית, נפגעי עבודה

 mishpati.co.il

ייבוי כוח מתמשך

אודות

RSS

תנאי שימוש

חוקים



תחומי עניין בדיני נזיקין ופיצויים

תאונות דרכים

לשון הרע

נכות כללית

אובדן כושר עבודה

ועדה רפואית

חשוב פיצויים

ביטוח לאומי

תאונת עבודה

נזקי גוף

רשלנות רפואית

תחומי עניין בדיני גירושין ומשפחה

הסכם ממון

מזונות

הסכם גירושין

בידה

גישה גירושין

פונדקאות

שלום בית

אפוטרופוס

אלימות במשפחה

מזונות ילדים

נישואים אזרחיים

משמורת משותפת

אינדקס עורכי דין

עורכי דין גירושין

עורכי דין תעבורה

עורכי דין זיוני עבודה

עורכי דין צבאי

עורכי דין הנאה למפעל

עורכי דין ביטוח לאומי

עורכי דין בוררות

עורכי דין מקרקעין

עו"ד דני עבודה

עורך דין מיסים

עורך דין תמא 38