

זכויות פנסיוניות והגנות ביטוח בעתות מלחמה

מחבר : אופיר נחמני סוכן פנסיוני מורשה

אירועי אוקטובר 2023 הקשים יצרו מציאות מרה והיקף נרחבים, הרוגים ופצועים נרחב מאוד, הן לכוחות הביטחון והן לאזרחים כאחד.
בנוסף לגיוס המוני "והעורף" שמזמן הפך להיות חזית אחת רחבה.
מציף חששות כבדים ושאלות אקוטיות לגבי הכיסויים הביטוחיים שברשותנו, לצד אי בהירות מה יקרה אם... ומה יוותר לשאירים?
במאמר זה אתייחס למספר מצבים עיקריים: קצבת שאירים, ביטוח חיים ואובדן כושר עבודה..

1. מקרה פטירה

ביטוח חיים (פוליסת ביטוח):

ישולם למוטבים המוגדרים בפוליסה סכום הביטוח שנרכש, ללא החרגות בגין מעורבות באירוע בטחוני/טרור.
סכום הביטוח שישולם למוטבים פטור מתשלום מס הכנסה.
לא קיימת תקופת אכשרה (הכיסוי תקף מיד עם הפקת הפוליסה) במוצר זה, מלבד החרגה בגין התאבדות בשנה הראשונה להצטרפות.

קרן פנסיה חדשה:

במקרה פטירה, קרן פנסיה חדשה תשלם קצבת שאירים = בן/בת זוג / ילדים עד הגיעם לגיל 21.
האלמנה תקבל קצבה לכל ימי חייה; גובה הקצבה תהיה לכל היותר 60% מהשכר המבוטח של הנפטר.
הילדים יקבלו קצבה עד הגיעם לגיל 21; גובה הקצבה תהיה לכל היותר 40% מהשכר המבוטח של הנפטר.
בקרנות פנסיה חדשות לא קיימת החרגה עקב מות המבוטח בעקבות אירוע בטחוני.
הקצבה המשולמת לשאירים פטורה ממס הכנסה עד לתקרה של 9,120 ₪ נכון לשנת 2023.
חלק הקצבה העולה על שיעור זה, יתווסף להכנסתו החייבת של השאיר בהתאם למדרגות המס.
בקרנות הפנסיה קיימת תקופת אכשרה, לכן אירוע רפואי שהחל טרם ההצטרפות לקרן הפנסיה לא יכוסה.

קרנות פנסיה וותיקות:

מחריגות כיסוי ביטוחי למקרים שנובעים בעקבות פעולות איבה.

נושאים חשובים לבדיקה מיידית מול הקופות/סוכן פנסיוני:

• ויתור כיסוי שאירים

נהוג כי רווק/גרש/אלמן ללא ילדים מתחת לגיל 21 מוותרים על כיסוי זה, היות והינם ללא שאירים כמוגדר בתקנון קרן הפנסיה. כל שנתיים הכיסוי חוזר באופן אוטומטי על מנת להגן על המבוטח שמה השתנה הסטאטוס המשפחתי וטרם דיווח לקרן. לכן לכל מי שהתחתן במהלך השנתיים האחרונות / ידוע בציבור, יש לוודא כי "כיסוי לשאירים" בקרן הפנסיה פעיל. בקרן פנסיה בה הכיסוי לשאירים אינו פעיל ועברו 90 ימים מאז השתנה הסטאטוס המשפחתי לנשוי, במקרה פטירת המבוטח תפוצה האלמנה מקרן הפנסיה על סמך צבירת הסכום הקיים בקרן הפנסיה בזמן הנתון ולא 60% משכר המבוטח לכל ימי חייה.

• הגדרת מוטבים

נדרש לוודא בכל הקופות הפנסיוניות/ביטוחי חיים, כי המוטבים אליהם הינכם מייעדים את כספכם מוגדרים כנדרש. יודגש, כי מוטב גובר על יורש בצוואה, על כן במקרה פטירה הגדרת מוטב בקופות מקלה מאוד על קבלת הכספים לטובת השאירים.

דגשים למקרה פטירה:

- תשלום במקרה פטירה בפוליסת ביטוח מחייב תעודת פטירה. "אירועי אוקטובר 2023" הביאו לפתחנו מקרה קיצון בהם לא ידוע גורל יקירינו ואין וודאות מוחלטת למקרה פטירה מלבד עדויות. תיתכן רגישות והכרה לפנים משורת הדין ע"י חברות הביטוח ומציאת מנגנון מתאים והתערבות המחוקק.
- זכאות לקצבת שאירים מביטוח לאומי אינה מתנגשת עם התגמול מהתוכניות הפנסיוניות.

2. מקרה נכות

בקרנות הפנסיה החדשות ובפוליסות אובדן כושר עבודה (מנהלים/עצמאיים) קיימת התייחסות למקרה ביטוח הנובע מאירוע בטחוני, על כן יהיה קיזוז מול גורם ממשלתי המחויב בתשלום כגורם ראשון.

קרנות פנסיה חדשות:

קיים מנגנון קיזוז במקרה של זכאות לקבלת קצבה לאזרחים שנפגעו בפעולות איבה/טרור או למי שנפגע כחייל בצבא בעת שירות סדיר או מילואים.
במקרה תגמול מהמדינה וקרן הפנסיה יחד שאינו עולה על 100% מהשכר המבוטח - לא יהיה קיזוז.
במקרה תגמול מהמדינה וקרן הפנסיה יחד העולה על 100% מהשכר המבוטח - יתקיים קיזוז, אך קרן הפנסיה מחויבת לשלם לכל הפחות 25% מהשכר המבוטח כחלק מהתקנון.
*ניתן לרכוש "מטריה ביטוחית" בחלק מחברות הביטוח המבטלת קיזוז מול גורם ממשלתי, יש להיוועץ עם בעל רישיון פנסיוני.

קרנות פנסיה וותיקות:

מחריגות מקרים הנובעים עקב פעולות איבה.

פוליסות ביטוח (ביטוחי מנהלים) דור חדש - 2018 ואילך:

מנגנון הקיזוז זהה למצוין בקרן הפנסיה החדשה, מלבד שחברת הביטוח תשלם בעת קיזוז מול גורם ממשלתי לכל הפחות 30% מהשכר המבוטח ולא 25% כנהוג בקרן הפנסיה.
קיימת בפוליסה החרגה שהתשלום לא יעבור 100% מהשכר המבוטח בתהליך הקיזוז, אך ניתן לבטלה בתוספת תשלום הרחבה לפוליסה (נקודה חשובה מאוד לבירור מול הסוכן הפנסיוני שלכם).

פוליסות ביטוח מהדור הישן:

קיימת החרגה להימצאות באובדן כושר עבודה הנובע מטרור או השתתפות באירוע ביטחוני, לצד נספחים המבטלים החרגה זאת - נדרשת בדיקה פרטנית.

*האמור אינו מחליף ייעוץ אישי, יש לבצע בירור צרכים ובדיקת כיסויים ביטוחים על ידי בעל רישיון פנסיוני.



← למאמרים ועדכונים נוספים לחצו



לכרטיס ביקור דיגיטלי

← להתייעצות ויצירת קשר לחצו