

ט' כסלו תשפ"א
25 בנובמבר 2020

"משולחן הטיפים" של מטה יונט

על האותיות הקטנות בתנאי הפוליסות השונות של הביטוחים הישירים

• **שלם על שניים וקבל רק אחד**
הידעת? – במסגרת פוליסת **תאונות אישיות** של ביטוח ישיר, נספח פיצוי עקב כוויות שנגרמו כתוצאה מתאונה¹ וכמו כן נספח פיצוי עקב שברים² שנגרמו כתוצאה מתאונה מוגבלים ומתקזזים עם נספח "מוות מתאונה" ככל והמבוטח נפטר תוך 60 ימים מקרות מקרה הביטוח. לשם הדוגמא: אירוע תאונתי גרם למבוטח כוויות קשות. היה והמבוטח נפטר בתוך 60 ימים מיום קרות התאונה, תהיה פטורה המבטחת מתשלום תגמולי הביטוח על פי נספח פיצוי עקב כוויות שנגרמו כתוצאה מתאונה ותשלם למוטב תגמולי ביטוח אך ורק לפי תנאי נספח מוות מתאונה.

• **על 2 מטר גובה ומאמץ פיזי ממושך**
הידעת? – פעילות "אתגרית" המוחרגת בפוליסת **תאונות אישיות** של ביטוח ישיר³ תיחשב, בין היתר, "פעילות הדורשת, שניים או יותר מהמרכיבים הבאים ומערבת בתוכה סכנה מעבר לסיכון הכרוך בפעולות היומיום: **מאמץ פיזי ממושך**, מהירות גבוהה, **פעילות בגובה העולה על 2 מטר מעל פני האדמה** או שהיא פעילות במים - לרבות מתחת לפני המים, התגוששות או אלימות מכל סוג שהוא, הכשרה ספורטיבית מוקדמת או פעילות הדורשת ציוד עזר".
שאלה שיש לשאול בהקשר זה - האם שיפוצניק שעובד על סולם בגובה 2 מטר ומפעיל מאמץ פיזי ממושך ונקלע לאירוע תאונתי בעבודתו יהיה בכיסוי ביטוחי על פי הגדרה זו?

• **תשלם קודם אתה... אנחנו נחזיר לך אחר כך...**
הידעת? – **פוליסת השתלות** בביטוח ישיר⁴, השתלת איבר שנלקח מגופו של אדם כפופה לתקרת הוצאות שהוציא בפועל המבוטח, בשונה מחברות ביטוח אחרות בהן הוצאות המבוטח במקרה של השתלה ניתנות לכיסוי מלא אצל נותן שירות שבהסכם וללא תקרה.
בהקשר זה יצוין כי התשלום בפועל, לפי תנאי הפוליסה של ביטוח ישיר, ישולם לנותן השירות או למבוטח ויתבצע כנגד הצגת קבלות, בשונה מחברות אחרות המשלמות ישירות לנותן השירות שבהסכם מבלי שהמבוטח ידרש לכך⁵.

• **אי תשלום בגין התחייבות לטיפול תרופתי עתידי**
הידעת? – **פוליסת תרופות שאינן בסל** של חברת AIG⁶ לא ישולמו תגמולי ביטוח בגין טיפולים תרופתיים שעדיין לא ניתנו למבוטח בפועל ו/או בגין התחייבות נותן השרות לטיפולים תרופתיים עתידיים.

¹ נספח 79/06, עמוד 2, סעיף 5.4 (מהדורת 12/2019)

² נספח 78/05, עמוד 3, סעיף 4.2 (מהדורת 8/2017)

³ נספח 187/02, עמודים 3-4, סעיף 5.9 (מהדורת 12/2019)

⁴ נספח 91/06, עמוד 3, סעיף 4.1 וסעיף 5 רישא (מהדורת 11/2020)

⁵ נספח 91/06, עמוד 6, סעיף 8.8 (מהדורת 11/2020)

⁶ תנאי פוליסה שבחברת AIG MEDICARE עמוד 43, סעיף 7.5

• **חייב כסף על ביטוח הרכב? – נקז לך מהפיצוי בגילוי מחלה קשה**
הידעת? – בפוליסת מחלות קשות של חברת AIG⁷ ניתן לקזז מתגמולי הביטוח שישולמו בעת גילוי מחלה קשה כל סכום קצוב שהמבוטח חייב לחברה לרבות בשל פוליסת ביטוח אחרת בה מבוטח בחברה. בנוסף, "במידה וקיים חשש ממשי" לאי פירעון החוב, רשאית חברת AIG לקזז מתגמולי הביטוח את יתרת דמי הביטוח שטרם הגיע מועד תשלומם או חיוב אחר שטרם הגיע מועד קיומו.

• **קיזוז בגין זכות שיפוי כלפי צד שלישי**
הידעת? – בפוליסות הבריאות של ביטוח ישיר⁸ ככל והייתה למבוטח בשל מקרה הביטוח גם זכות שיפוי כלפי צד שלישי שלא מכוח חוזה הביטוח, תעבור זכות זו לביטוח הישיר. תנאי זה בפוליסה, מחייב מבוטח שהתפטר, ויתר או עשה פעולה אחרת הפוגעת בזכות שעברה לחברה - לפחותה בשל כך. תנאי זה, בשונה מפוליסות אחרות המשווקות על ידי חברות ביטוח אחרות, אינו מבחין באשר לצד השלישי, אף אם מדובר בקרבה משפחתית ו/או ביחסי עבודה.

• **המחאת זכויות במקרה של ביטוח כפל**
הידעת? – במקרה בו בוטח אדם בפוליסת בריאות בביטוח הישיר ובמקביל בחברת ביטוח נוספת (סיטואציה שמתרחשת בעיקר עקב טעות) חלה על שתי המבטחות אחריות ביחד ולחוד. בהקשר זה חשוב לדעת שעל פי תנאי הפוליסה בביטוח הישיר⁹, המבוטח ממחה מראש את זכויותיו לביטוח הישיר כלפי המבטח האחר (בגין הוצאות שהוצאו על ידי הביטוח הישיר בשיעור העולה על חלקה היחסי).

• **הגבלה למקרה ביטוח עקב פעולת טרור/איבה**
הידעת? – פוליסות הבריאות בחברת AIG¹⁰ מחריגות מקרה ביטוח עקב פעולות איבה!

• **הגבלה לספורטאי חובב**
הידעת? – פוליסות הבריאות בחברת AIG¹¹ וכמו כן בביטוח הישיר¹² מחריגות מקרה ביטוח עקב פעילות של המבוטח כספורטאי חובב במסגרת אגודת ספורט גם אם אין מדובר בשכר בצידה.

• **הגבלה לרוכבי אופניים**
הידעת? – פוליסות הבריאות בחברת AIG¹³ מחריגות מקרה ביטוח עקב רכיבה על אופני כביש בדרכים בין עירוניות ו/או מהירות או בדרך שאינה מיועדת לרוכבי אופניים.

⁷ תנאי פוליסה EXTRA CARE עמודים 14-15, סעיף 8 (מהדורת 6/2020)
⁸ תנאים כלליים לתוכנית לביטוח בריאות, עמוד 11, סעיף 15.1 (מהדורת 10/2017)
⁹ תנאים כלליים לתוכנית ביטוח בריאות, עמוד 11, סעיף 15.2 (מהדורת 10/2017)
¹⁰ תנאים כלליים AIG MEDICARE, עמוד 13, סעיף 15.11
¹¹ תנאים כלליים AIG MEDICARE, עמוד 13, סעיף 15.7
¹² תנאים כלליים לתוכנית ביטוח בריאות, עמוד 8, סעיף 8.3.11 (מהדורת 10/2017)
¹³ תנאים כלליים AIG MEDICARE, עמוד 13, סעיף 15.9

- **אין שירות לאנשים סיעודיים**
הידעת?! – מבוטח המוגדר במצב סיעודי אינו זכאי לשירותים הניתנים על ידי ביטוח ישיר במסגרת כתב השירות אבחון רפואי מהיר וליווי אישי רפואי פרימיום¹⁴.
- **מאמינים לך... אבל רק למשך 3 חודשים...**
הידעת?! – בפוליסת אובדן כושר עבודה בביטוח ישיר¹⁵ מחויב המבוטח להמציא למבטחת מדוי שלושה חודשים הוכחה רפואית על אי כושר העבודה.
- **הריון זו לא מחלה!**
הידעת?! – בפוליסת אובדן כושר עבודה בביטוח ישיר¹⁶ אישה בהריון שנקלעה לאובדן כושר עבודה במישרין ו/או בעקיפין עקב ההריון, לרבות עקב סיבוכי הריון, בתקופה שבין תחילת הריונה ועד שלושה חודשים לאחר הלידה – איננה מכוסה.
- **מה אתה רוצה מאיתנו? - זה הצבא שצריך לקחת אחריות!**
הידעת?! – בפוליסת אובדן כושר עבודה בביטוח ישיר¹⁷ מקרה ביטוח שארע בעת שהמבוטח שרת במשטרה או בצבא, ללא קשר באם מקרה הביטוח נגרם עקב שירותו במשטרה או בצבא - אינו מכוסה.

¹⁴ נספח 165/01, עמוד 7, סעיף ה(2) (מהדורת 7/2016)

¹⁵ נספח 05/08, עמוד 2, סעיף 3.2 (מהדורת 06/2016)

¹⁶ נספח 05/08, עמוד 3, סעיף 5.8 (מהדורת 06/2016)

¹⁷ נספח 05/08, עמוד 3, סעיף 5.4 (מהדורת 06/2016)