

כו' שבט תשפ"א

8 בפברואר 2021

משולחן הטיפים של מטה יונט

השפעת התוספת המקצועית ואופן חישוב ההרחבות על התעריף הכולל בפוליסות א.כ.ע.

1. מאז הרפורמה האחרונה בפוליסות אובדן כושר עבודה (סוף 2017), משווקות הפוליסות במתכונת מודולרית, כאשר הפוליסה הבסיסית מתייחסת להגדרת "עיסוק סביר" ואליה מתווספות ההרחבות השונות, ביניהן, הרחבה לצורך הגדרת "עיסוק ספציפי" (בכפוף למגבלות החיתום של כל חברת ביטוח).
2. בעקבות המעבר למתכונת זו, עודכנו טבלאות המקצועות/עיסוקים בחברות הביטוח וכמו כן עודכנו תעריפי הפוליסה הבסיסית וההרחבות השונות הניתנות לרכישה.
3. כל חברת ביטוח פעלה לקבוע את אופן חישוב התעריף המצרפי של ההרחבות הנלוות לתעריף הבסיס. כך, ניתן למצוא שיטות שונות לאופן חישוב:
 - כאחוז מהתעריף - לכל הרחבה תעריף אחוזי המצטרפת לסכימה הכוללת של תעריף הבסיס (ושאר ההרחבות לאחר חישובן).
 - תעריף טבלאתי - לכל הרחבה תעריף מובנה בחלוקה לגילאים המצטרפת לסכימה הכוללת של תעריף הבסיס (ושאר תעריפי ההרחבות המובנים).
 - חישוב מולטיפליקטיבי - מכפלות התעריף הבסיסי וההרחבות יחדיו.
4. בעבודה מעמיקה שנערכה על ידי מטה יונט נדגמו מגוון מקצועות לשם בחינת השפעת התוספת המקצועית ואופן חישוב ההרחבות על התעריף הכולל בפוליסות א.כ.ע.
5. המסקנה הבולטת היא כי אין בתעריף בסיסי זהה (או קרוב) וכמו כן בתוספת מקצועית זהה בין חברת ביטוח אחת לאחרת כדי להצביע על דמיון בתמחור מאחר ולאופן החישוב השפעה מהותית על הפרמיה הכוללת.
6. ההבדלים שנמצאו מעידים על הצורך בהעמקה בהבחנות השונות בין חברות הביטוח, מבלי לגרוע בהעמקה אחר היקפי הכיסוי הביטוחי.
7. להלן דוגמאות בודדות מתוצאות הבדיקה שנערכה על ידי מטה יונט.
 - הנתונים המוצגים מתבססים על קבצי התעריפים ורשימת המקצועות הידועים והקיימים בידי עורך המסמך נכון ליום כתיבת מסמך זה.
 - ט.ל.ח.

*תעריף בסיס קרוב ותוספת מקצועית זהה
פער לאחר חישוב ההרחבות: למעלה מ-60%

אחות, גיל ביטוחי 40

מנורה	מגדל	כללי	הראל	הפניקס	איילון	
0%	50%	50%	25%	0%	50%	תוספת מקצועית
15.86	23.59	24.88	17.60	16.58	24.23	תעריף בסיסי (לאחר ת.מקצועית)
2.27	0.60	9.81	0.00	לא ניתן לרכוש	0.05	הרחבה - עיסוק ספציפי
1.44	0.13	2.16	1.76	0.09	2.01	הרחבה - פרנציזה
0.84	0.06	1.26	0.88	0.04	1.01	הרחבה - ביטול קיזוז ג.ממשלתי
20.42	45.41	38.11	20.24	18.80	27.29	סה"כ פ. חודשית ל-1,000 פיצוי

פיזיותרפיסט, גיל ביטוחי 45

מנורה	מגדל	כלל	הראל	הפניקס	איילון	
50%	25%	25%	100%	0%	50%	תוספת מקצועית
32.95	27.20	26.88	40.68	21.50	33.60	תעריף בסיסי (לאחר ת.מקצועית)
לא ניתן לרכוש	0.25	5.66	0.00	0.03	0.06	הרחבה - עיסוק ספציפי
2.99	0.11	2.49	4.07	0.09	2.81	הרחבה - פרנציזה
1.65	0.05	1.35	2.03	0.04	1.28	הרחבה - ביטול קיזוז ג.ממשלתי
37.58	39.71	36.38	46.78	25.11	37.74	סה"כ פ. חודשית ל-1,000 פיצוי

רופא שיניים, גיל ביטוחי 55

מנורה	מגדל	כלל	הראל	הפניקס	איילון	
50%	50%	25%	25%	60%	50%	תוספת מקצועית
78.76	77.85	64.48	58.10	82.53	80.73	תעריף בסיסי (לאחר ת.מקצועית)
11.25	0.60	13.49	0.00	0.05	0.15	הרחבה - עיסוק ספציפי
7.13	0.13	5.94	5.81	0.14	6.18	הרחבה - פרנציזה
2.09	0.06	2.59	2.91	0.07	2.82	הרחבה - ביטול קיזוז ג.ממשלתי
99.23	149.89	86.50	66.82	105.30	89.88	סה"כ פ. חודשית ל-1,000 פיצוי

*תעריף בסיס קרוב ותוספת מקצועית זהה
פער לאחר חישוב ההרחבות: כ-50%