

## **ביטוח מנהלים – משמעות ריסק זמני**

לא מעט אנו עורכים הסדרי ריסק זמני בעת עזיבת העובד את מקום העבודה. בחלק מהמקרים אנחנו גם מבקשים הסדר ריסק זמני מהמבטח ללא קשר לעזיבת העבודה.

### **מהו הסדר ריסק זמני ?**

הפסקת ההפקדות לרכיב החיסכון תוך שמירה על הפוליסה וזכויות המבוטח המוקנות לו עפ"י תנאי הפוליסה. בתקופת הריסק הזמני, ישלם המבוטח אך ורק את עלויות הריסק הקיימות בפוליסה ערב בקשת הריסק הזמני. נהוג כי משך תקופת הריסק הזמני לא תעלה על שנתיים (אוטומטית לשנה ולעיתים ניתן להאריך לשנה נוספת).

### **היתרונות ביישום ריסק זמני:**

1. המשך הכיסוי הביטוחי באופן רציף.
2. בעת מציאת מעסיק חדש ו/או חזרה מהריסק הזמני – אין צורך בהוכחת מצב בריאות מחדש.
3. הגדרת העיסוק בכיסוי א.כ.ע – הגדרת העיסוק בפוליסות א.כ.ע. נעשות ברובן עפ"י הגדרת העיסוק של המבוטח ערב קרות מקרה הביטוח. בקרות מקרה ביטוח בתקופת הריסק הזמני בחינת העיסוק תעשה עפ"י עיסוקו של המבוטח ערב עזיבת מקום עבודתו.
4. מבחן ההכנסה בכיסוי א.כ.ע – מבחן ההכנסה במקרה של א.כ.ע. נעשה עפ"י הכנסות המבוטח בשנה שקדמה למקרה הביטוח. מבחן ההכנסה במקרה של א.כ.ע. שאירע בתקופת הריסק הזמני תעשה עפ"י ממוצע הכנסותיו של המבוטח ערב עזיבתו את מקום העבודה.
5. שחרור מתשלום פרמיה – במקרה של א.כ.ע. בתקופת הריסק הזמני ימשך השחרור על מלוא הפרמיה כולל רכיבי החיסכון לו היה זכאי המבוטח ערב עזיבת מקום עבודתו.
6. שמירה על מקדמי ההמרה לקצבה – אנו לקראת עידן בו מקדמי ההמרה לקצבה יהיו "בגדר חלום". ביצוע ריסק זמני לעובד שעזב את מקום עבודתו משמר את הזכות לאותם מקדמי המרה לקצבה גם כאשר יעבור למעסיק חדש.

### **בחינת אירוע לדוגמא :**

עובד עסק בחברת תוכנה ושימש כמתכנת עד למועד בו פוטר מעבודתו. במועד זה החליט העובד לפדות את מלוא כספי הפיצויים וסילק את פוליסת המנהלים. במשך חצי שנה לא עבד וסוּכַן ביטוח "שנתקל" בו יזם לערוך לו פוליסת ריסק בלבד הכוללת גם כיסוי למקרה א.כ.ע. כחודש לאחר מכן אירע מקרה ביטוח.

### **מה ההבדל בין מצבו כעת לבין מצבו אילו היה עורך ריסק זמני עם סיום עבודתו:**

- א. כעת המבוטח מחזיק בפוליסת א.כ.ע. שבחינת עיסוקו תקבע בהיותו מובטל. כידוע הגדרת מקרה הביטוח למי שמובטל בעת א.כ.ע הינה : "מרותק למיטתו". אילו לא היה ממשיך את פוליסת המנהלים בריסק זמני היתה בחינת עיסוקו לצורך עמידה בזכאות לא.כ.ע. נעשית לפי עיסוקו ערב עזיבת העבודה, היינו, כמתכנת.
- ב. כעת מבחן ההכנסה תעשה עפ"י ממוצע הכנסותיו בשנה שקדמה למקרה א.כ.ע. כידוע בתקופת היותו מובטל קטנה הכנסתו. אילו לא היה ממשיך את פוליסת המנהלים בריסק זמני היה מבחן ההכנסה לצורך קבלת פיצוי א.כ.ע. נעשה לפי ממוצע הכנסותיו בשנה שקדמה לעזיבת העבודה.
- ג. כעת השחרור מתשלום הפרמיה תחול על הפרמיה אותה שילם בפוליסת הריסק בלבד. אילו לא היה ממשיך את פוליסת המנהלים בריסק זמני היה משוחרר מתשלום פרמיות גם בגין רכיבי החיסכון שלו ושל מעסיקו האחרון.