



ביטוח סיעודי - מתנה, יותר כבוד או ביטוח חובה?

עלות של אשפוז סיעודי מגיעה למאות אלפי שקלים | ההשתתפות העצמית של המתאשפז ובני משפחתו יכולה להגיע ל-100% ונקבעת על פי רמת ההכנסה ומצבת הנכסים לרבות ההכנסות השוטפות של הילדים

שקלים. עלות הטיפול בחולה סיעודי בביתו גם היא נאמדת במאות אלפי שקלים.

לפי החוק קיים מצב בו אם רכשו והכנסותיו של המבוטח (או של צאצאיו) עולים על סף שנקבע, המבוטח לא יהיה זכאי למימון כלשהו כהשתתפות המדינה בעלות האשפוז הסיעודי, וזאת על אף ששילם דמי ביטוח בריאות במשך כל חייו. יש לשים לב כי:

■ **ההשתתפות העצמית המינימלית עומדת על 32% מקצבת הזקנה לזוג.**

■ **ההשתתפות העצמית המקסימלית עומדת על 100% מעלות האשפוז הסיעודי!**

נכון להיום, ההוצאה הפרטית המוטלת על מרבית משקי הבית גבוהה ביותר ומהווה נטל שקשה מאוד לעמוד בו. כמעט שכחתי, במסגרת נוהל אשפוז חולים סיעודיים, מצוין כי סכום ההשתתפות העצמית לא יעלה על מלוא עלות האשפוז בפועל. באמת? תודה.

מה לגבי גמלת המוסד לביטוח לאומי שאמורה לאפשר קבלת שירותי סיעוד בקהילה? במהלך תקופת העבודה עובד ומעבידו חייבים להפריש שיעור של 0.05% כתשלום של דמי ביטוח לענף סיעוד בגין חלק השכר עד 60% מהשכר הממוצע במשק, ושיעור של 0.27% בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק ועד לתקרה.

בעוד שתשלומים אלו אינם בגדר מס, אלא בגדר תשלומים של דמי ביטוח סיעודי, ייתכן מצב אבסורדי בו על אף ההתמדה בתשלום דמי הביטוח (הפרמיה), בהגיע המבוטח לגיל זיקנה, בקורת מקרה ביטוח, בשל אי עמידה במבחן הכנסה, לא יהיה הוא זכאי לגמלה כלשהי.

יתרה מכך, ככל שמבוטח שילם במהלך שנות עבודתו תשלומים גדולים יותר עקב הכנסה גבוהה

דמינו את הסיטואציה הבאה: אתם בני 50 פלוס, מרוויחים טוב, תומכים כלכלית על בסיס חודשי בשני זוגות צעירים בתחילת דרכם ויש לכם הורים מבוגרים בגילאי ה-80 לחייהם, שיהיו בריאים, ואז פתאום הכל נעצר. ביום אחד אבא נופל למצב סיעודי ואמא חסרת אונים. צעד אחד צעד, כל ההכנסות בתקופת הפנסיה של אבא ואמא הולכות לטובת מימון האשפוז הסיעודי, שוברים את כל החסכוניות ומשכירים את הדירה, תוך דאגה לאמא לדירור חלופי ול"דמי כיס". אם כל זה לא מספיק, גם אתם, הילדים, תשלמו את חלקכם. ועכשיו תוסיפו על זה גם את העובדה שפוטרתם מהעבודה. זוהי בדיוק ההתמודדות הכלכלית של אדם שפגשתי לאחרונה במסגרת פגישת ייעוץ לפרישה.

רבים מאיתנו, שלא חוו סיטואציה מסוג זה או צפו בה מהצד, אינם יודעים כי בקביעת ההשתתפות העצמית של המתאשפז הסיעודי ובני משפחתו יילקחו בחשבון הכנסות המתאשפז ומשפחתו לפי הסדר הבא:

1. הכנסות שוטפות של המתאשפז ושל בן/בת הזוג.
2. נכסים כספיים
3. נכס מקרקעין של המתאשפז ושל בן/בת הזוג.
4. הכנסות שוטפות של בנים/בנות בגירים של המתאשפז.

כמה זה עולה

לפי מסמך המתווה לרפורמה בביטוח הציבורי בתחום הסיעוד (שעוד היום לא יצאה לפועל), שפורסם בחודש יולי 2011: עלות מצטברת של שלוש שנות אשפוז במוסד סיעודי, ללא סיוע של משרד הבריאות, יכולה להגיע עד לכדי חצי מיליון

■ ועדת הכספים של הכנסת אישרה את התקנות במסגרתן נקבעו דמי ניהול מינימליים בקופות הגמל בסך 6 שקלים החל מינואר 2016. במהלך השנה וחצי הקרובות יהיו רשאים עמיתים למשך בפטור ממס כספים המצויים בחשבונות שסכומם אינו עולה על 7,000 שקלים. הוראת השעה אינה חלה על חשבונות בהם הופקדו כספים לאחר כניסתו לתוקף של תיקון 3 ב-2008. אלו יאלצו להמתין לאישור הצעת החוק של ח"כ חיים כץ על ידי הכנסת, שכבר קיבלה את ברכת הדרך מהאוצר ומוועדת הכספים, ועד אז משיכת כספים בחשבונות אלו תחויב במס הכנסה בשיעור של 35%.

■ סקר שביעות הרצון שיוצג השנה בכנס האלמנטר של **לשכת סוכני הביטוח**, בראשותו של **אודי כץ**, יעסוק בעמדת הסוכנים כלפי חברות הביטוח וכן כלפי ספקי השירות בנוקזי צנרת בביטוחי דירות. הסקר מתקיים על רקע היענות חברות הביטוח לבקשת הלשכה לאפשר לסוכנים לבחור במסגרת פוליסת ביטוח הדירה את ספק השירות בתחום נוקזי המים בדירות מקרב 4 ספקים מקצועיים. רשימת הספקים כוללת את **שחר נוקזי צנרת**, **ש.ב.ל מבית שגריר**, **פמי פרימיים ומילגם שירותים לעיר**.

■ במרכז לניהול קרנות ההשתלמות של הסתדרות האקדמאים במדעי הרוח והחברה (**מח"ר**) זכו **א.ב.א.י, מיטב דש ופסגות**, שניהלה עד כה את כספי קרנות ההשתלמות באופן בלעדי. המכרז הנו על ניהול סכום כולל של כ-3 מיליארד שקלים, שיחולק בין שלושת הזוכים. כך השלימה הסתדרות האקדמאים מכרז שהחל לפני כ-5 חודשים ובו התמודדו מרבית בתי ההשקעות במשק.

■ שינוי מבני במערך ניהול התביעות **במגדל**: תביעות חיסכון ארוך טווח ותביעות הבריאות ינוהלו כפעילות אורגנית של חטיבת חיסכון ארוך טווח, עסקי בריאות ואיכות חיים במגדל, בראשותו של **גיל ניב**. מגדל ניהול תביעות, **שמג"ד** לשעבר, תמשיך לנהל את תשלום התביעות בפוליסות האלמנטר, תחת אחריותו של מנהל חטיבת ביטוח כללי וביטוח משנה של החברה, **גדעון רוזוליו**.

■ **כלל ביטוח** בחרה בפתרון של **סאפינס** לביטוח חיים ופנסיה כדי לנהל באמצעותם את מערך הפנסיות הכולל של הקבוצה. המערכת החדשה תחליף את המערכת המסורתית בה משתמשת כלל כיום.

www.Anet.co.il

מחמש שנים לפני פניית המתאשפז למשרד הבריאות לשם אישפוז סיעודי - יותנה האישפוז בהתחייבות קרוב המשפחה שקיבל את הנכס, לשלם השתתפות במימון האשפוז בסכום שווי דמי השכירות לאותו נכס.

■ על כל התחייבות של כל בן משפחה צריכים לחתום גם שני ערבים.

■ בסמכות המדינה כאמצעי אכיפה לגביית התשלומים - לעקל חשבונות בנק, משכורת ונכסים אחרים, לעקל ברישום רכב ולהטיל שעבוד על נכס מקרקעין.

לפני למעלה מ-10 שנים, בפעם האחרונה שמכרתי ביטוח סיעודי או ביטוח בכלל, רגע לפני המעבר לתחום הייעוץ בפרישה, אחת מחברות הביטוח שיווקה את הביטוח הסיעודי תחת השם "מתנת סיעוד" ולאחר מכן, "עתיר כבוד".

אני מקווה שמאז ועד היום, חל שינוי בתפישות השיווק של חברות הביטוח וכיום הן קוראות לביטוח הסיעודי - ביטוח חובה. מזה שנים ארוכות, אין פגישת ייעוץ פרישה אחת אותה לא סיימתי בהמלצה לשמור על הכיסויים הביטוחיים בכלל ועל הביטוח הסיעודי בפרט.

לקיומו של ביטוח סיעודי או להעדרו, השפעה ישירה על התכנון הכלכלי לתקופת הפרישה. מי שלא עושה ביטוח סיעודי: במצב הטוב רמת החיים של בן/בת הזוג תיפגע, במצב הפחות טוב יתכלו החסכונות ואיתם הירושה, במצב הגרוע גם הילדים והנכדים ייפגעו כלכלית. הילדים, במקום להמשיך ולסייע לדור השלישי יאלצו לשלם בעבור האישפוז הסיעודי של ההורה.

לכן, מוטב שיהיה ביטוח סיעודי ואולם אם אין - חובה לבחון את תכנית הפרישה שלכם "בתנאי לחץ" וזאת על מנת לחשוף את נקודות התורפה. אם אתם מודאגים כי עלויות טיפול סיעודי בטווח הארוך עלולות להשפיע על היכולת להתקיים בכבוד ובביטחון בתקופת הפרישה - אתם חייבים להביא אותן בחשבון בתכנית הפרישה שלכם.

על סוכני הביטוח להמשיך ולעשות את מלאכתם נאמנה, ולהבטיח כי הלקוחות שלהם ימשיכו להיות מבוססים ומכוסים גם בתקופות של מעבר בין מקומות עבודה, גם לאחר הפרישה, ויספקו להם את השירות הטוב ביותר - בתקופת החיים בה הם הכי זקוקים לו.

מאמר זה מובא כאן לידע כללי בלבד והוא אינו מהווה ייעוץ. שום אינפורמציה המופיעה במאמר אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע פעולה כלשהי. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. המידע מוצג להמחשה בלבד.



פירעונם חל יותר משלושה חודשים לאחר יום האשפוז.

■ לעניין נכסים כספיים, גם כאשר הם בבעלות משותפת של המתאשפז, או של בן/בת הזוג, עם אדם שאינו בן/בת זוג או בן/בת של המתאשפז - יש לראות את המתאשפז כבעלים של 50% מהנכס הכספי המשותף, אלא אם יוכח אחרת.

■ אם היה נכס מקרקעין בבעלות המתאשפז והוא הועבר לקרוב משפחה שלו, ללא תמורה, פחות

כך גדל הסיכוי שעם הפיכתו לנזקק סיעוד לא יקבל שקל אחד במסגרת אותו ביטוח סיעודי סוציאלי עבורו שילם במהלך חייו.

אם חשבתם להתחמק

אם חשבתם להתחמק מתשלום ההשתתפות העצמית מומלץ כי תעיינו בנוהל אשפוז חולים סיעודיים לפיו, לדוגמא:

■ ניתן לחייב מתאשפז "לשבור" חסכונות שמועד