

הנדון: יתרונות הכיסוי לאובדן כושר עבודה במסגרת הפניקס פנסיה מקיפה

להלן השוואה בין הפניקס פנסיה מקיפה לבין ארבעת הקרנות הגדולות האחרות, שהן **מבטחים, מקפת, מיטבית-עתודות והראל פנסיה**. במסמך זה ריכזנו יתרונות של הפניקס פנסיה מקיפה מול הקרנות, כולן או חלקן, בכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה. ההשוואה נערכה בהתבסס ובכפוף לתקנוני הקרנות העדכניים, כפי שפורסמו ע"י הקרנות השונות.

1. בכל הקרנות קיים כיסוי לאי כושר עבודה במסגרת פנסיית הנכות, הכולל:
 - א. כיסוי בגובה של עד 75% מההכנסה הקובעת בקרן (גובה הכיסוי נקבע בהתאם למסלול הביטוח)
 - ב. כיסוי למצב של נכות חלקית, החל מ- 25%
2. פנסיית הנכות משולמת כאחוז מתוך ההכנסה הקובעת בקרן. **ההכנסה הקובעת לפנסיית הנכות בפניקס פנסיה מקיפה נקבעת כגובה מביין ממוצע 3 או 12 ההכנסות המבוטחות האחרונות. נוסחה משופרת זו מוגבלת במבטחים בתקרה.**
3. **בכל מקרה של גידול בשכרו של מבוטח בפניקס פנסיה מקיפה, יישמר שיעור הכיסוי לפנסיית הנכות בהתאם לגיל הכניסה לקרן. במידה ושיעור הגידול בשכרו של המבוטח בהראל פנסיה עולה על תקרה הנקבעת בהתאם למסלול הביטוח בקרן, יופחת שיעור הכיסוי לנכות, בהתאם לגיל בו חל הגידול בשכר.**
4. **מבוטח בפניקס פנסיה מקיפה רשאי לבחור בפנסיית נכות מתפתחת, אשר במועד תשלומה למבוטח שנהיה לנכה, תוגדל ב- 2.00% לכל שנת נכות. הכיסוי לפנסיית נכות מתפתחת אינו קיים במקפת, מיטבית-עתודות והראל פנסיה.**
5. **בכל קרנות הפנסיה קיים קיזוז בפנסיית הנכות, במידה והמבוטח זכאי לקצבת נכות מאת המוסד לביטוח לאומי, כתוצאה מתאונת עבודה. הפניקס פנסיה מקיפה מקזזת את פנסיית הנכות, רק במידה וסכומה עם קצבת הנכות עולה על 100% מההכנסה הקובעת. הראל פנסיה מקזזת את פנסיית הנכות, כבר כאשר סכומה עם קצבת הנכות עולה על 75% מההכנסה הקובעת.**

6. בחלק מהקרנות מגבלות ו/או קיזוזים לפנסיית הנכות, בנוסף לתאונת עבודה:
- מקפת מקזזת מפנסיית הנכות גמלאות** להן זכאי המבוטח כתוצאה מפעולות איבה, פעולות מלחמה או חוק הנכים (תגמולים ושיקום).
 - הראל פנסיה מגבילה את תקופת תשלום פנסיית הנכות** בגין תקופה שקדמה למועד הגשת התביעה לקרן, ל- 6 חודשים בלבד.
 - במבטחים קיימת מגבלה לגבי מועד תחילת תשלומי פנסיית הנכות** והוא יחול רק לאחר מיצוי ימי המחלה מקרן ימי מחלה והשלמה לדמי פגיעה בעבודה.
 - כל הקיזוזים ו/או המגבלות כאמור, אינם קיימים בפניקס פנסיה מקיפה.**
7. בכל הקרנות זכאי המבוטח לצרף רופא מטעמו לוועדה הרפואית אשר דנה בתביעתו לפנסיית הנכות. **במסגרת הפניקס פנסיה מקיפה, צירוף הרופא לוועדה הרפואית הוא על חשבונה של החברה המנהלת, הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים, ואינו על חשבון המבוטח. ההתחייבות למימון הרופא על חשבון החברה המנהלת אינה קיימת במקפת.**
8. בכל קרנות הפנסיה זכאי המבוטח לפנסיית הנכות, רק לאחר תקופה של 3 חודשים בהם הוא אינו מסוגל לעבוד. תקופה זו מוגדרת "תקופת המתנה". **מבוטח שקיבל מהפניקס פנסיה מקיפה פנסיית נכות וחזר לעבוד, אך מצבו החמיר והוכר שוב כנכה בתוך 6 חודשים, פטור מתקופת המתנה נוספת. פטור מתקופת המתנה נוספת אינו קיים במיטבית-עתודות ובהראל פנסיה.**
9. **במסגרת הפניקס פנסיה מקיפה, זכאי המבוטח לפיצוי רטרואקטיבי בגין תקופת ההמתנה. תקנון מקפת קובע כי מועד הזכאות לתשלום פנסיית הנכות יהיה ממועד הנכות שאושר.**
10. **מבוטח בפניקס פנסיה מקיפה שהוגדר כנכה סיעודי, זכאי לתוספת של עד 40% לפנסיית הנכות. מקפת מגבילה את תקופת התוספת ל- 10 שנים, מיטבית-עתודות מגבילה את התוספת ב- 33%, ובהראל פנסיה אין כל תוספת לנכה סיעודי.**
11. **מסלול ברירת המחדל של הפניקס פנסיה מקיפה מקנה למבוטח כיסוי לפנסיית נכות בגובה של 75%, בכל גיל בו הצטרף לקרן. כיסוי בשיעור של 75% במסגרת מסלול ברירת המחדל בכל גיל הצטרפות קיים בהראל פנסיה רק למבוטח שהצטרף במסגרת פנסיית חובה, ואינו קיים במקפת ובמיטבית-עתודות.**