

ביטוח תלמידים: תקף גם מחוץ לביה"ס

סיפור כיסוי

חברות הביטוח אינן ששות שתדעו זאת, אולם גם אם ילדכם נפצע מחוץ לשעות הלימודים ולא בשטח בית הספר, הוא עדיין מכוסה בביטוח תלמידים. **כלכליסט** בדק מה כולל הכיסוי ואיך תקבלו את מלוא הפיצוי שלו אתם זכאים

רחלי בינדמן

ר לדים בגן או בבית הספר מבוסס חיס בביטוח תלמידים במסגרת אגרת החינוך שההורה משלם. אולם הורים רבים אינם מודים עים למלוא הזכויות הנגזרות מביטוח זה, בעיקר שביטוח זה מעניק כיסוי גם עבור פציעות ונזקים שנגרמו בשעות שמחוץ לשעות הלימוד. אם שבנה נפגע לאחר ששתי מבקבוק חומצה לניקיון ששכחה במכוניתה, לא העלתה בדעתה שניתן לקבל על המי קרה פיצוי במסגרת ביטוח התלמידים. כשהתברר לה שהדבר אפשרי, היא פנתה לבית המשפט, שהחייב לאחרונה את חברת הביטוח לפצותה ב־600 אלף שקל. "כלכליסט" בדק מה כולל הכיסוי הביטוחי, מתי הוא חל, וכיצד תעמדו על זכותכם לקבל את מלוא הפיצוי שלו ילדיכם זכאים.

מי מבוסס

ביטוח תלמידים חל על נזקים גור פניים שנגרמים לתלמידים כתוצאה מתאונה שאירעה להם במקום כלשהו בשטח מדינת ישראל או בכל מקום אחר בעולם, בכל שעה משעות היממה, בין שיש לה קשר לפעילות המוסד החינוכי שבו הם לומדים ובין אם לא. מי מבוסס טח? כל תלמיד הרשום ללימודים באחד ממוסדות החינוך ולומד באותו מוסד בפועל. בביטוח זה מבוססים גם ילדים בגני הילדים, בפעוטונים ובמעונות יום המופעלים על ידי רשויות מקומיות. גביית התשלום עבור הפוליסה נעשית במסגרת אגרת חינוך שמשלמים ההורים מדי שנה למוסדות החינוך. לר"ר עו"ד כרמי בוסתנאי, מומחה בדיני

נזיקין, גם אם ההורה לא שילם את אגרת החינוך, ילדו יהיה זכאי לביטוח מכיוון שמדובר בכיסוי קולקטיבי ועל הרשות המקומית לדאוג לגביית התשלום.

מה כולל הכיסוי הביטוחי

מקרה מוות: אם חלילה התאונה גרמה למוותו של התלמיד, תשלם חברת הביטוח ליורשיו החוקיים סכום של כ־130 אלף שקל.

מקרה נכות: במקרה שהתלמיד הופך לנכה 100% לצמיתות, הוא זכאי לפיצוי של כ־340 אלף שקל. מסכום זה נגזר הפיצוי לנכות חלקית, כלומר אם מדובר בנכות של 10%, יקבל התלמיד פיצוי של 34 אלף שקל.

לדברי בוסתנאי, חברות הביטוח אמורות לקבוע את אחוזי הנכות על שאת בהוצאותיו. בפועל, לדבריו, חברות הביטוח מנסות להתחמק ממינוי מומחה בטענה שביטוח התלמידים כלל אינו חל על האירוע. לכן, לדבריו בוסתנאי, מומי לץ להורים לפנות עצמאית לרופא מומי חה שיקבע את אחוזי הנכות. עלות קבלת עצת מומחה נעה, לדבריו בוסתנאי, בין 2,000 ל־4,000 שקל.

בפסק דין של בית משפט השלום בתל אביב שנפסק לאחרונה בתביעה שהגיש שו הורי תלמיד פגוע נגד חברת הביטוח כלל קבע השופט שאף שחברת הביטוח לא צריכה לפי תנאי הפוליסה להחזיר הוצאות על קבלת חוות דעת מומחה מצד ההורים, "המבוססים לפי הפוליסה אינם נדרשים להמציא חוות דעת כזו ועל המי בטחת להעמידם לבדיקה על ידי מומחה מטעמה ועל חשבונה".

במקרה של נכות חמורה במיוחד זכאי

מה מכסה הביטוח בתוך ומחוץ לביה"ס

החלקה מאופניים או סקטים • נפילה מגובה • נשיכת כלב • הכשת נחש • פגיעה ממתקן שעשועים • פציעה מזכוכית או מחפץ חד • תקיפה, קטטה • התעללות פיזית או נפשית • תקיפה מינית • אונס • פציעה ממכשול, מכשיר או מוצר פגום • טביעה • כווייה • חבלה • שאיפת חומר מסוכן • בליעת רעל

מה לא מכסה הביטוח

• תאונות דרכים בארץ או בחו"ל • מלחמה או פעולות איבה • פעילות צבאית סדירה • תאונת עבודה • המזכה בפיצוי במסגרת המוסד לביטוח לאומי • רשלנות רפואית • מחלה שאינה נובעת מתאונה

התלמיד ל"מענק חומרה" בגובה של 50% נוספים מגובה הפיצוי המקסימלי, כלור מר סכום הפיצוי יכול להגיע ל־511 אלף שקל.

אם הנכות היא זמנית בלבד, הפיצוי יעמוד על 85% שקל לכל יום החל מהיום השישי שבו התקיים מצב שהתלמיד רותק למיטתו ובתנאי שהנכות הזמנית נמשכה 21 יום רצופים לפחות.

בכל מקרה, התשלום שבו תישא חברת הביטוח לא יעלה על תשלום עבור שישה חודשי נכות, גם אם בפועל תקופת הנכות היתה ארוכה יותר. אם במהלך תקופת הנכות התלמיד גם אושפז בבית חולים, הוא יקבל תוספת של כ־43 שקל עבור כל יום אשפוז.

אמצעי עזר רפואיים: הפוליסה מכסה גם הוצאות ששולמו עבור

אמצעי עזר רפואיים הנחוצים לתלמיד הניזוק, דוגמת כיסא גלגלים או קביים. גם במקרה זה הכיסוי הוא לתקופה שלא תעלה על שישה חודשים, עם תקרת החזר של 1,065 שקל, כשעל הורי התלמיד לנסות להשיג את אמצעי העזר מארגונים כמו יד שרה.

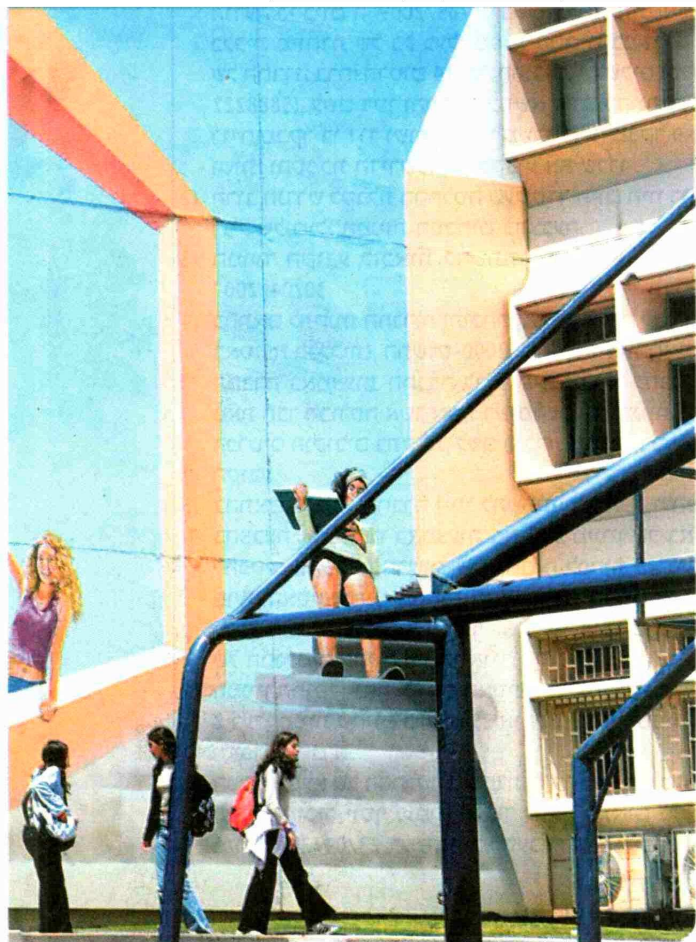
כמו כן מספקת הפוליסה החזר הוצאות רפואיות שחוק בריאות ממלכתי לא מכסה למעט הוצאות על טיפולי שיניים או הוצאות עבור ייעוץ רפואי לקביעת אחוזי נכות או הוצאות רפואיות ששולמו על ידי מקור אחר, דוגמת ביטוח פרטי.

חילוף נפגעים: המבטח יישא גם בכ"ר סוי הוצאות חילוף נפגעים הנתונים במי צוקה בכל אמצעי שהוא, כולל מסוקים, עד לתקרה של 213 אלף שקל, וזאת כל זמן שהתלמיד לא היה זכאי לקבל כיסוי עבור הוצאות אלה מגורם אחר.

כיסוי גם להורה מלווה: גם הורים של תלמידים זכאים לכיסוי ביטוחי במסגרת הפוליסה אם הם עצמם נפגעו כשהו שתתפו בפעילות במוסד החינוכי שבו לומד התלמיד המבוסס. אם למשל הורה ניווק תוך שליווה תלמידים בטויל שנתי או השגיה באירוע בית ספרי, הוא זכאי לפיצוי בגובה רומה לזה שלו זכאי תלמיד נפגע. עם זאת, במקרה של נכות זמנית תקופת הכיסוי לא תעלה על שלושה חודשיים ולהורה אין זכאות לתוספת כיסוי עבור אשפוזו.

מהי עלות הביטוח

מדובר בתשלום שהוא מעין "כ"ר טוח חובה" הכלול בסכום אגרת חינוך שמשלמים ההורים לבית הספר או לגן בתחילת כל שנת לימודים, באמצעות הרשות המקומית. עלות הביטוח משתנה משנה לשנה לפי קביעת משרד החינוך



בית ספר ברמת השרון. "ניתן לתבוע פעמיים – פעם את הביטוח ופעם את בית הספר על רשלנות" (למצולמים אין קשר לכתבה)



"חברות הביטוח לא מתאמצות, בלשון המעטה, ליידע את ההורים בדבר זכויות ילדיהם שנפצעו ואף דואגות להסתיר את קיומו של הביטוח עליו משלמים ההורים"

להורים, וחברות הביטוח יוצרות מצג מטעה הגורם להורים להאמין כי הביטוח קשור רק לפעילות בבית הספר. עו"ד ערן יעקובוביץ ממשרד צבי יעקובוביץ והמתמחה ברני ביטוח, אומר שתביעה נגד חברת הביטוח אינה חוסמת כל תביעה אחרת. "עדיין ניתן לתבוע את בית הספר ברשלנות. ניתן לתבוע פעמיים – פעם את הביטוח ופעם את בית הספר". הוא ממליץ "להיוועץ בעו"ד אשר יכוון ויסביר וימנע מצב בו הורים יוותרו על תביעתם כאשר אינם יודעים על מה חתמו".

מהו מועד ההתיישנות

מועד התיישנות התביעה הוא שלוש שנים מיום שהתלמיד הנפגע הגיע לגיל 18, כך שבפועל ניתן להגיש תביעה עד גיל 21. בוסתנאי סבור שעל חבירות הביטוח להימנע מלהעלות טענות התיישנות "מכיוון שהן עצמן הטעו ו/או לא גילו את קיומו של הביטוח ואת היקף הכיסוי שלו ואין לתת להן ליהנות מכך על חשבון הילד הנפגע". הוא מוסיף כי "את התביעות יש להגיש נגד הרשות המקומית, נגד בית הספר או הגן ונגד חברת הביטוח, שלא דאגה ליידע את ההורים על זכויותיהם".

איך תבצעו את הליך התביעה

על הנפגע באמצעות הוריו לפנות למבטח בטופס תביעה שאמור להיות מופץ על ידי המוסד החינוכי שבו לומד הילד ולצרף אל הטופס מסמכים רפואיים שתומכים בתביעה. אם המיבטח יירוש זאת, יופנה התלמיד הפצוע לבדיקת רופא מטעם המבטח תוך שהוא מתחייב לחתום על כתב ויתור על סודיות רפואית לשם ביורור עברו הרפואי. בתום הביורור הרפואי ומשנקבעה רמת הנכות של התלמיד יושלם סכום הפיצויים לתלמיד. מועד התשלום יהיה כחודש לאחר מכן.

raheli.bindman@calcalist.co.il



צילום: גדי קבלו

טיפים להורים

- 1 דעו כי הביטוח חל לא רק במקרה של תאונה שהתרחשה בתוך בית הספר אלא מכסה כל תאונה (למעט חריגים כמו תאונות דרכים או פעולות איבה) בכל מקום בעולם, 24 שעות ביממה.
- 2 הגדילו את סכום הכיסוי הביטוחי תמורת תשלום נוסף למקרים כגון תאונות בחו"ל.
- 3 דאגו לקבל עותק של הפוליסה וכל המסמכים הנלווים לה, כולל טופס הודעה על תאונה וטופס תביעה.
- 4 דווחו מיידית למנהל בית הספר וקבלו אישור על מסירת דיווח עם

היודע דבר התאונה.

5 השיגו אישור על היעדרות מבית הספר; כל יום היעדרות מזכה אתכם בפיצוי.

6 מלאו טופס תביעה, חתמו עליו ומסרו אותו לחברת הביטוח. קבלו אישור על מועד המסירה. על חברת הביטוח לשלם לכם פיצויים בתוך 30 יום.

7 שמרו על כל המסמכים הרפואיים וקבלות על הוצאות כמו אמבולנס, חילוץ, רכישת או השכרת אמצעי עזר רפואיים.

העצות – בסיוע עורכי הדין לוי ובוסתנאי

כן הביטוח מכסה נזקים שאירעו בכל שעות יממה ובכל מקום בעולם, אפילו במקרה של תאונה שהתרחשה בטיול משפחתי בחו"ל, וללא קשר לפעילות בית ספרית.

לדברי בוסתנאי, הפיצוי מחברת הביטוח לא מותנה בקיומו של "אשם" או כתוצאה מרשלנות של אף צד, אלא די בעצם התרחשות תאונה כדי להביא לקבלת תשלום. לדברי עורכי הדין, הפיצויים ישולמו גם אם האחראי לפגיעה ישלם לניזוק דמי נזק בעצמו. לוי מצר על כך ש"חברות הביטוח לא מתאמצות בלשון המעטה ליידע את ההורים בדבר זכויות ילדיהם שנפצעו ואף דואגות להסתיר את קיומו של הביטוח שעליו משלמים ההורים". לדבריו, שום מידע לגבי הפוליסה, תנאיה והיקף הכיסוי שלה לא נמסר

אך מסתכמת בלא יותר מכמה עשרות שקלים בשנה. השנה למשל שילמו ההורים כ-28 שקל עבור הביטוח. **הרחבת פוליסה:** תמורת תשלום דמי ביטוח נוספים, שעלותו נקבעת באופן אישי במשא ומתן מול חברת הביטוח, ניתן להרחיב את הפוליסה כדי שתכסה מקרי ביטוח הנובעים מתאונות דרכים המתרחשות בחו"ל שבה נפגעים התלמיד או ההורה השוהים בחו"ל מטעם בית הספר, הרישום המקומית או משרד החינוך. לדברי עו"ד אמיר לוי המתמחה אף הוא בתביעות נזיקין, רוב הציבור אינו מודע לכך שהילדים מבוטחים הן ביחס לתאונות שנגרמות בתוך בית ספר והן במסגרת תאונות שהתרחשו מחוצה לו, כולל בבית וברחוב, לרבות בעת פעילות פנאי, בידור וספורט. כמו