

# **ביטוח סיודי: מה אפשר ללמוד מהסיפור המדהים של מор ספיר?**

מור ספיר נקלע ב-2014 למפולת שלגית בנפאל, והרופאים נאלצו לכרות את כל אכבעותיו \* הוא השתקם והפרק לאלוף העולם בטיפוס, אך נאלץ לנחל מאבק משפטי עיקש מול חברת הביטוח למצווי זכויותיו \* מה אפשר ללמוד מסיפורו על ביטוח סיודי?

עו"ד נוטריון דוד ידץ ועו"ד דורון עצמן, בשיתוף zap משפט / 29/05/2023



מור טיל על רכס האנפורנה בנפאל עם מאות חובבי טיפוס הרים מכל העולם (צילום: AP)

הצעיר הישראלי מור ספיר לעלם לא ישכח את אוקטובר 2014. ספיר, צעיר ישראלי עז נפש, ששירת בצה"ל כקצין בהנדסה קרבית, טיל באותה תקופה על רכס האנפורנה בנפאל עם מאות חובבי

טיפוס הרים מכל העולם. אלא שלروع המוזל, המתוילים נלכדו במנופות שלגנים אדירים, ועשרות מטפסים נספו, ביניהם ארבעה ישראלים. מור עצמו פיש את דרכו מאחור האסון בידיהם חשופות, סבל מכויות קור קשות, והרופאים נאלצו לכרות את כל עשר אצבעות ידיו.

הוא שיקם את עצמו בצורה מופלאה, החל לעסוק באופן מקצועי בטיפוס קירות, ואף הפך לאלו'  
העולם בטיפוס. לפני התאונה, רכש מור פוליסט ביטוח סיועדי לחברת הראל, ולאחר השיקום  
הוא הניש תביעה לחברה למימוש הביטוח, אולם זו דחתה את תביעתו והוא נאלץ להגיש תביעה  
לבית המשפט.

60ק הדין בעניינו (ת"א שלום הרצליה, 17-02-43934 ספיר נ' הראל), שחשף את מאבקו מול  
חברת הביטוח, הוא ככל הנראה 60ק הדין היחיד ביותר בתחום הביטוח הסיועדי. אבל לפני  
שנינש אליו, נאמר מספר מילימ על ביטוח סיועדי.

## **זיהירות, עלייה בתוחלת החיים**

בשנים האחרונות קיימת עלייה מתמדת בתוחלת החיים. תנאי החיים שלנו טובים מדי פעם,  
הרפואה מצילה לרפא מחלות שנחשבו לחשוכות רפואי, ותשיעית התראות מפתחת חיסונים  
כמעט לכלמחלה. כתוצאה לכך אנחנוمارיכים חיים יותר מדי פעם.

הבשורה הזאת היא נחרצת, אבל הצד השני שלו הוא שככל שאנו מזדקנים, כך נדל הסיכון שלנו  
להיות במצב סיועדי. בשורה התחרתונה, בכלל התארכות תוחלת החיים, הסיכון שלנו להפוך  
לסיועדים נдол מדי פעם.

אף אחד לא רוצה להפוך לנצל על משפחתו בגין מבוגר, ומכאן החשיבות הרבה שרואים רבים  
בנסיבות הביטוח הסיועדי כבר בגין צער.

כאשר אדם הופך לסיועדי הוא יכול לפנות לביטוח לאומי בתביעה לקבלת גמלת סיoud. ביטוח  
לאומי מסלים את הגמלאה למי שכבר אין בגין העבודה ונמצא במצב סיועדי, כאשר הגמלאה  
מותנית בהכנסה. לדוגמה, ייחד שהכנסתו מ-11,431 עד 17,145 שקל זכאי לקבל רק מחצית  
מהגמלאה.

כאשר אדם פונה לביטוח לאומי בבקשת לגמלת סיoud, המוסד בודק את מצבו התפקידי והמנטלי  
וקובע לו ניקוז, בהתאם אליו נקבעת עבורי רמת סיoud. כלומר, מספר שעות הסיoud שלו הוא  
זכאי (כאשר חלק מהגמלאה ניתן להמיר בכASH).

חשוב לציין כי גמלת הסיעוד מספקת פתרון חלקי בלבד למי שנמצא במצב סיעודי. יש כאן שלא יכולים לה עקב הכנסה גבוהה, ומילא רובם של הזכאים לגמלאה לא מסתפקים בה.

## **פוליסות קופות החוליםים לא מספיקות**

רוב הישראלים שרצו שכבת הגנה נוספת, מעבר לזה של ביטוח לאומי, רוכשים לעצם פוליסת ביטוח סיעודי מחברת ביטוח. ניתן לרכוש פוליסת סיעוד קבוצתית דרך קופות החוליםים או באמצעות מקומות העבודה גדולים או עדינים גדולים. אפשרות אחרת היא רכישת פוליסת סיעוד אישית ושירות מאותן חברות הביטוח.

פוליסות קבוצתיות שנרכשות דרך מקום העבודה או ועד עובדים בדרך כלל עדיפות ( מבחינת סכום הפרמיה, סכום ותקופת הביטוח ועוד היבטים), שכן הן פרי מיקוח של גוף כלכלי גדול וחזק המיציג מאות או אלפי לקוחות מול חברת הביטוח.

פוליסת הסיעוד הנפוצה ביותר היא זו הנרכשת דרך חברות המשלימים של קופות החוליםים. זו פוליסה זולה, ولكن כמעט כל אחד רוכש אותה. העלות הנמוכה יחסית מושגת באמצעות תקופת ביטוח המוגבלת בדרך כלל לחמש שנים בלבד, ובאמצעות סכום ביטוח די צנוע - 3,500 עד 5,500 שקל, תלוי במועד רכישת הפוליסה.

אחר שלרוב החוליםים נמצאים במצב סיעודי לאורך יותר מחמש שנים, הכספי שמספקת פוליסה זו פעמים רבות אינו מספיק. מסיבה זו, רבים רוכשים פוליסות שירות חברות הביטוח. אלו הן בדרך כלל פוליסות יקרות (בהתאמה לפוליסה הקבוצתית), אולם סכום התשלום החדשן גדול יותר ותקופת התשלומים ארוכה יותר.

בביטוח סיעודי אין בעיה של כפל ביטוח, ולכן אין מניעה לרכוש כמה פוליסות וכך להגדיל את סכום התשלום במקרה שהלילה המבוקש הופך לסיעודי.

## **הניסיונות של חברת הביטוח להתנער מהמטפס**

ミימוש של פוליסת ביטוח סיעודי אפשרי בשני מקרים: הידרדרות קוגניטיבית המכונה בפוליסת "תשישות נפש" (כאשר אדם מאבד הנסיבות במקום וזמן, הזיכרון שלו לטווח קצר נפגע והיכולת השיפוטית נפגעת) או הידרדרות תפקודית.

בפוליסת ביטוח סיעודי מוגדרות שיש פעולות יומיומיות (לקיים ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ, לאכול ולשתות, לשחות על סוגרים ונידות). חוסר יכולת לבצע שלוש מתוך פעולות אלו

באופן מהותי אפשר הפעלה של הפלישה. מרבית הדיונים המשפטיים בין חברות הביטוח למボוטחים נוגעים לפעולות אלו.

כך קרה בדיקן גם בעניינו של המטפס מור ספיר, שהזכירנו בתחילת. כאמור, למעשה היה ביטוח סיעודי בהראל והוא הגיש תביעה למיםosh הביטוח, אלא שחברת הביטוח טענה שהוא לא אדם סיעודי.

לטענה, מор יכול היה למשל להתלבש בכחות עצמו. אמנם הוא לא היה מסוגל לפתר כפתורים או לסגור רוכסן עקב אובדן אכבעותיו, אבל הוא יכול היה ללباس בגדים ללא כפותרים או רוכסן, המותאמים ליכולותיו.

החברה טענה גם כי מор מסוגל להתרחש בכחות עצמו. הוא אכן לא היה מסוגל לפתח בקבוק שבון נוזלי או שמן, אבל יכול היה לשימוש בחומר רחצה שמתאים למשבבו.

החברה הוסיפה וטענה כי מор מסוגל לאכול בעצמו. אמנם הוא לא מסוגל לבצע חיתוך של האוכל לצורך אכילתו, אבל יכול לאכול אוכל טחון בבלנדר.

את כל הטענות הללו בית המשפט דחה. הוא קבע כי הן פוגעות בכבוד האדם של המבוטח באשר הוא אדם, וכי ברגע שאדם אינו יכול לבצע את פעולה היומום הבסיסית ככל אדם אחר, יש לספק לו עזרה לבצע אותה, ולכן מתקיים במקרה של מור "מקרה ביטוח".

לקבלת ייעוץ  
**משפטי ראשוני**

השאירו פרטים ויחזרו אליהם בהקדם

שם

טלפון

צור קשר

## איך חוליה אלצהיימר יכול בכלל להיות מודע למצבו?

בכל מקרה שבו אדם רוכש פוליסת ביטוח סייעודי, חברת הביטוח מבצעת לו היליך חיתום, שבמסגרתו היא מבקשת ממנו לנחות פרטים בנוגע למצבו הרפואי.

סעיף 6 לחוק חוות ביטוח מחייב כל מבוטח למסור תשובה מלאה וכן לשאלות של חברת הביטוח וקובע כי הסטרת מידע במקורו כמוות כמתן תשובה שאינה מלאה וכןה.

בנוסף קובע סעיף 7 לחוק שכאשר מבוטח מוסר תשובה שאיננה מלאה וכןה, פטורה חברת הביטוח מתשלום חלקו של דמי הביטוח. במקרה שהתשובה (או ההסתירה) היו בכוונת מרמה של המבוטח (או שהחברה לא הייתה מנפיקה לו פולישה אילו ידעה את המצב האמתי), החברה פטורה באופן מלא מתשלום.

באופן עקבי, חברות הביטוח מנסות לנצל את סעיפים אלה כדי להתחמק מתשלום. כך קרה למשל במקרים של ויקטוריה בכרכ, קשישה שרכשה פוליסת ביטוח סייעודי בגין 84. חברת הביטוח שלחה לויקטוריה בדואר שאלון בדבר מצבה הרפואי.

באופן טבעי, ויקטוריה ענתה "לא" על כל השאלות שנשאלתה והזירה את הטופס לחברת לרוע המזל, לאחר כמה שנים היא הפכה לסייעית, ככל הנראה כתוצאה ממחילות פרקיןסון ודמנציה, שלא אובחנו בזמן.

חברת הביטוח בדקה את מצבה הרפואי של ויקטוריה ונילתה שהיא סבלה מיתר לחץ דם וממלחמת לב, בעוד שבשאלון הרפואי היא סימנה "לא" כאשר נשאלת אם היא חוליה במחלות אלו. חברת הביטוח דחתה את התביעה בטענה כי ויקטוריה הסתירה ממנה פרטים, שם היא הייתה מודעת אליהם לא הייתה מסכימה להנפיק לה פולישה.

ויקטוריה הגישה תביעה לבית המשפט (ת.א. 01/047015) בכר נ' הדר), שקבע כי לא הייתה הסתרה של מידע מצד המבוטחת. בפסק הדין נקבע, בין היתר, כי בגין 84 כמעט כל אדם סובל ממחלות שונות, אבל הוא לא תופס את עצמו כחוליה.

יתרה מכך, בגין זהה, חברת הביטוח חיבת לבקש מהמבוטח את התקין הרפואי שלו ולבדוק בעצמה את מצבו. אם היא לא עשו כן ובזקקת את מצבו הרפואי של המבוטח רק לאחר המקרה הביטוח, בתקופה למשך נימוק הופוטר אותה מתשלום, זו התנהלות חסרת תום לב.

בין היתר חשב פסק דין כי אחת השאלות שעלייה נתקבלה ויקטוריה לענות היה האם היא

סובלת מלאציה'ימר. בית המשפט ציין כי אם אדם סובל מלאציה'ימר, קיים סיכוי נבוה לכך שהוא לא מודע למצוותו ולכן לא ניתן לייחס כל משמעות לתשובתו.

## **לא להתפתות להבטחות של חברות למימוש זכויות**

כאשר אדם נקלע במצב סיועו ואין לו את הזמן או את הסבלנות להתמודד עם הבירוקרטיה של חברות הביטוח או שזו דוחה את תביעתו, אין שום סיבה לוותר או להתייאש. במקרה זה, ניתן, לפנות ליעוץ ולסייע של גורם מקצועי.

קיימות חברות רבות העוסקות במימוש זכויות שמספרסות את עצמן באופן אנדרסיבי, אך חברות אלו אינן יכולות להניש תביעה לבית המשפט, אלא רק "מפניות" את חברת הביטוח במסמכים רפואיים, מתוך תקווה שתשתנה את דעתה ביחס למボטח.

הניסיונו מלמד כי האמצעי היעיל והמהיר ביותר למימוש הפלישה, כאשר חברת הביטוח מתעקשת לדוחות את התביעה, הוא לנקט באמצעים משפטיים. סיבה זו, הדרך הנכונה להתמודד עם חברת הביטוח היא לפנות לעורך דין המתמחה בתחום, כדי שהוא יטפל בהגשת הטעפינים לחברת הביטוח, ואם יהיה צורך גם יגיש נגדה תביעה לבית המשפט.

חברות הביטוח, כך מתברר, אינן מתלהבות מניהול תיקים של ביטוח סיועי בבית המשפט, וכפועל יצא מכך ניתן להגיע עימן לשירה בתיקים אלה בתור זמן קצר יחסית.

**זקוקים לסייע מול חברת הביטוח בהפעלת ביטוח סיועי? מתקשים למצות את זכויותיכם בתחום? פנו אלינו או בטלפון - [053-9374940](tel:053-9374940) להיעוצות ראשונית עם דוד ידיד - משרד עורכי דין וນוטריון, בעל ניסיון של עשרות שנים בתחום**

משרד עו"ד וນוטריון דוד ידיד לא יציג בתיק של מוש ספרי המוזכר בכתבבה.

[לאתר המשרד](#)

[לעמוד המשרד באתר משפט Zap](#)

[הכתבה באדיבות Zap משפט](#)

**המידע המוצג בכתבבה אינו מהוות ייעוץ משפטי או תחליף לו ואין מהוות המלצה**

**לנקיטת הליכים או הימנעות מהליכים. כל המסתמן על המידע המופיע בכתבה עושה זאת על אחריותו בלבד**

לקבלת ייעוץ  
**משפטי ראשוני**

השאירו פרטים וחוירו אליכם בהקדם

שם

טלפון

**צור קשר**

עו"ד ונטרין דוד ידיד ועו"ד דורון עצמן, בשיתוף zap משפטי

**תגיות:** ביטוח סייעדי