

# מיצוי זכויות

## המדריך המלא ללקוח החכם

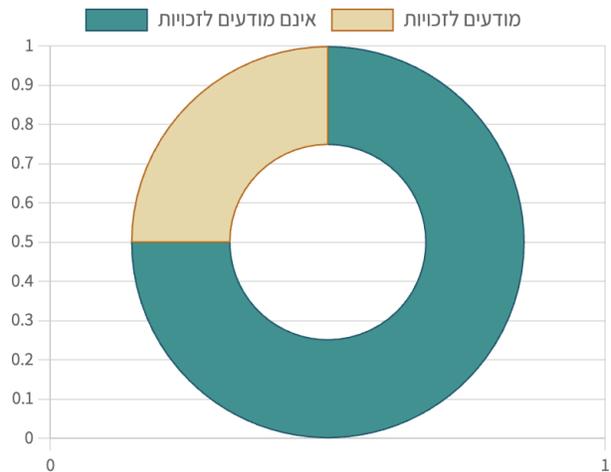
בעולם מורכב ומשתנה, אנו משקיעים בביטוחים ובחסכונות כדי להבטיח את עתידנו ואת עתיד משפחתנו. אך האם אתם באמת יודעים אילו זכויות מגיעות לכם? **לרוב, התשובה היא לא.** הניסיון מוכיח שגם אנשים שנדרשים להפעיל זכויות, מוותרים או מפספסים כיסויים משמעותיים.

**מחקרים ודוחות של גופים ממשלתיים ומכוני מחקר מצביעים על כך ששיעור האזרחים שאינם מממשים את מלוא זכויותיהם (הן מול המדינה והן מול חברות ביטוח) הוא נרחב, ומדובר במיליארדי שקלים שנותרים "על השולחן" מדי שנה.** למעשה, במקרים רבים, בנוסף לזכויות המוסדיות (מביטוח לאומי או מס הכנסה), קיים **רובד ביטוחי פרטי או פנסיוני** ששווה זהב. זהו החצי השני, ולעיתים החשוב ביותר, של המשוואה – היכולת **למצות את הזכויות** המגיעות לכם, בדיוק ברגעים שאתם זקוקים להן.

### הבעיה במספרים

**75%** מהציבור אינו מודע למלוא היקף הזכויות הפנסיוניות והביטוחיות שלו.

**~15 מיליארד ₪** הוא הסכום המוערך של כספים וזכויות שאינם ממומשים מדי שנה בישראל.



מיצוי זכויות הוא הפעולה האקטיבית של הגשת תביעות, בקשת הטבות או קבלת פיצויים מגופים שונים (חברות ביטוח, קופות גמל, המוסד לביטוח לאומי, מס הכנסה, משרד הביטחון ועוד). מדובר בתהליך בירוקרטי סבוך לעיתים קרובות, וכאן, כסוכנות ביטוח, אנו נכנסים לתמונה.

הכנו עבורכם מדריך קצר שמחלק את עולם מיצוי הזכויות לקטגוריות המרכזיות הרלוונטיות לכל אחד ואחת מכם וגם ואיפה אנחנו נכנסים לתמונה כשצריך.

# 1. הקטגוריה הפנסיונית, מיסוי וחיסכון לטווח ארוך

הכסף שצברתם הוא שלכם, אך קיימות זכויות רבות הנוגעות לאופן השימוש בו, ובמקרים מסוימים, גם בהגנה עליו ובהטבות מס.

מהות הזכות וכיצד היא רלוונטית?	הזכות המרכזית
אם נפגעתם בתאונה או מחלה ואינכם יכולים לעבוד, קרן הפנסיה או ביטוח המנהלים שלכם אמור לשלם לכם קצבה חודשית. <b>מיצוי הזכות כאן הוא קריטי:</b> הגשת תביעה נכונה ומדויקת להפעלת הכיסוי הביטוחי.	<b>קצבת נכות מעבודה/אובדן כושר עבודה (פנסיה)</b>
מי שמקבל קצבת נכות מקרן פנסיה או ביטוח מנהלים עקב אובדן כושר עבודה זכאי, בתנאים מסוימים, לפטור ממס על אותה הקצבה. זהו חיסכון כספי משמעותי לטווח ארוך.	<b>פטור ממס על קצבת נכות (עד תקרה)</b>
ניצול נכון של הטבות המס על הפקדות לקרנות השתלמות וקופות גמל, וביצוע "קיבוע זכויות" בגיל פרישה כדי להבטיח פטור ממס על הקצבה המזכה.	<b>הטבות מס על הפקדות/משיכות (קיבוע זכויות)</b>
בדיקת זכאות להחזר מס מרשויות המס בגין שינויים אישיים (כגון לידה, שחרור מילואים, שינויי מקום עבודה) או בגין הפקדות לחיסכון פנסיוני וקרנות השתלמות.	<b>החזר מס לשכירים</b>
מיצוי נקודות זיכוי נוספות במס הכנסה בגין ילדים, הורה עם מוגבלות, או סטטוס אישי (כגון הורה יחיד, עולה חדש) – מה שמקטין את נטל המס החודשי.	<b>נקודות זיכוי במס (בגין תלויים)</b>
במצבים קשים (כגון הוצאות רפואיות גבוהות, נכות, הכנסה נמוכה) ניתן לפנות לרשויות המס בבקשה למשיכה מוקדמת של כספים שנצברו, תוך ניצול נכון של הפטורים.	<b>משיכה מוקדמת של כספי גמל (במקרים חריגים)</b>

<p>שימוש בזכאות לקבלת הלוואה בתנאים מועדפים מגוף מנהל החיסכון הפנסיוני, כחלופה להלוואה בנקאית יקרה יותר, תוך שמירה על רצף החיסכון.</p>	<p><b>הלוואות כנגד כספי פנסיה וגמל</b></p>
<p>במקרה של הכנסה משני מקומות עבודה או יותר, יש לבצע תיאום מס כדי למנוע ניכוי מס עודף במהלך השנה ולקבל את השכר המגיע במלואו.</p>	<p><b>תיאום מס</b></p>

## 2. הקטגוריה הביטוחית (ביטוחי בריאות וחיים)

רכשתם פוליסת ביטוח? מעולה. מיצוי הזכויות הוא בדיקת הכיסוי המלא שלכם ברגע האמת.

<p><b>מהות הזכות וכיצד היא רלוונטית?</b></p>	<p><b>הזכות המרכזית</b></p>
<p>תהליך אישור תביעת סיעוד הוא מורכב ביותר, המחייב תיעוד רפואי וטיפול מקיף. סיוע מקצועי בתהליך זה מבטיח שהחולה ומשפחתו יקבלו את התשלום המגיע להם לכיסוי עלויות הטיפול הגבוהות.</p>	<p><b>תביעות ביטוח סיעודי פרטי</b></p>
<p>במידה ואובחנתם באחת מהמחלות המפורטות בפוליסה, עליכם להגיש תביעה ולקבל סכום כספי חד-פעמי. מיצוי הזכות מתבטא בבדיקה מדוקדקת של הגדרת המחלה בפוליסה אל מול האבחנה הרפואית.</p>	<p><b>תביעת מחלות קשות</b></p>
<p>הפעלת פוליסת הבריאות הפרטית לכיסוי ניתוחים בחו"ל, שירותים רפואיים, ייעוץ מומחים או תרופות שאינן בסל. לעיתים קרובות, יש לשלם ואז לתבוע החזר.</p>	<p><b>תביעות ניתוחים ושירותי בריאות</b></p>
<p>מיצוי זכויות פשוט אך חיוני: סיוע למוטבים בהגשת התביעה לחברת הביטוח, תוך מעבר מהיר ויעיל, בדיוק בתקופה הקשה ביותר.</p>	<p><b>ביטוח חיים (במקרה מוות)</b></p>

## תחומי הזכויות המרכזיים



### מצבי חירום ומלחמה

הכרה כנפגע איבה, פיצויים ממס רכוש וזכויות ייחודיות מול משרד הביטחון.



### זכויות מוסדיות

קצבאות נכות כללית, ניידות, שירותים מיוחדים וזכויות מול המוסד לביטוח לאומי.



### ביטוחי בריאות וחיים

תביעות סיעוד, מחלות קשות, ניתוחים, תרופות מחוץ לסל ומימוש כיסויי ביטוח חיים למשפחה.



### פנסיה, מיסוי וחסכון

הטבות מס, קיבוע זכויות, החזרי מס, פטורים על קצבאות וניהול נכון של כספי הפרישה שלכם.

### 3. הקטגוריה האישית והמוסדית (ביטוח לאומי ואחרים)

המוסד לביטוח לאומי הוא הגוף הלאומי הגדול ביותר המעניק זכויות במגוון מצבים:

מהות הזכות וכיצד היא רלוונטית?	הזכות המרכזית
מי שאינו יכול לעבוד ומעוניין לקבל קצבת נכות מהמדינה, צריך לעבור ועדות רפואיות. סיוע בהכנה לוועדות ובהגשת מסמכים מגדיל משמעותית את סיכויי מיצוי הזכות.	<b>תביעות נכות כללית (ביטוח לאומי)</b>
גמלה חודשית שמטרתה לסייע במימון שירותי טיפול אישי לאדם מבוגר (מעל גיל פרישה) שאינו יכול לבצע פעולות יומיומיות באופן עצמאי. <b>חשוב: יש לבדוק זכאות זו בנוסף לביטוח הסיעודי הפרטי/קבוצתי.</b>	<b>גמלת סיעוד (ביטוח לאומי)</b>
גמלה חודשית המשולמת לאנשים עובדים או שאינם עובדים, שהגיעו לגיל הפרישה, הזקוקים לעזרת הזולת בביצוע פעולות יומיומיות.	<b>קצבת שירותים מיוחדים</b>
זכאות לקצבת ניידות, הנחות במיסוי רכב ואפשרות לקבל תו נכה לרכב (תו חניה) למי שסובל ממוגבלות בגפיים התחתונות, גם אם הוא רק מסייע את בעל המוגבלות.	<b>הטבות ניידות ותו נכה</b>

<p>תאונות שהתרחשו בדרך לעבודה, במהלכה או בחזרה ממנה. מיצוי הזכות דורש זיהוי הפגיעה כתאונת עבודה והגשת התביעה לביטוח לאומי כדי לקבל דמי פגיעה וקצבת נכות (במידת הצורך).</p>	<p><b>תאונות עבודה ופגיעות עקב עבודה</b></p>
<p>הבטחת קבלת מלוא דמי הלידה או דמי שמירת ההיריון, והסדרת הקשר מול המעסיק והמוסד לביטוח לאומי.</p>	<p><b>זכויות הורות (לידה, שמירת היריון)</b></p>

#### 4. הקטגוריה המיוחדת: זכויות במצב מלחמה/חירום

במציאות הביטחונית בישראל, נוצרו והורחבו זכויות ספציפיות רבות:

<p><b>מהות הזכות וכיצד היא רלוונטית?</b></p>	<p><b>הזכות המרכזית</b></p>
<p>במקרה של פגיעה גופנית או נפשית מאירוע טרור או פעולות איבה, ניתן לפנות לביטוח לאומי לקבלת הכרה ופיצויים (קצבאות, מימון טיפולים, שיקום).</p>	<p><b>הכרה כנפגע פעולות איבה</b></p>
<p>פיצויים מהמדינה בגין נזקי רכוש (מבנה, ציוד, מלאי) שנגרמו כתוצאה מפעולות מלחמה, ולעיתים גם פיצויים בגין נזק עקיף (אובדן רווחים לעסקים).</p>	<p><b>תביעות מס רכוש (פיצויים בגין נזק ישיר/עקיף)</b></p>
<p>חיילי מילואים או אנשי כוחות הביטחון שנפגעו במהלך שירותם זכאים להכרה ולזכויות שיקום נרחבות.</p>	<p><b>זכויות משרד הביטחון/אגף השיקום</b></p>
<p>הפקדות מוגדלות לביטוח פנסיוני, הקלות בארנונה או דחיית תשלומים – זכויות שונות שניתנות באזורי עימות או לאוכלוסיות מפונות.</p>	<p><b>הקלות והטבות מס מיוחדות</b></p>

## אז היכן אנחנו נכנסים לתמונה?

מיצוי זכויות הוא הליבה של השירות שלנו. רכישת פוליסת ביטוח היא רק הצעד הראשון. כשהחיים מציבים בפניכם אתגר, אנחנו שם כדי להפוך את הפוליסה שלכם **ממסמך נייר לכסף אמיתי**.

### חלק ניכר במיצוי הזכויות כולל בין היתר:

1. **איתור כיסויים וניתוח תיק:** בדיקה מקיפה של כל הפוליסות והחסכונות שלכם (הרובד הביטוחי והפנסיוני), במקביל לבדיקת הזכויות המוסדיות (הרובד הממשלתי/מיסוי), לאיתור כל כיסוי והטבה אפשריים.
  2. **ניהול הבירוקרטיה:** ליווי צמוד בהגשת טפסים, איסוף מסמכים רפואיים, ומעקב מול חברות הביטוח והגופים המוסדיים (ביטוח לאומי, מס הכנסה).
  3. **מיצוי זכויות פרישה ומיסוי:** ליווי מלא לקראת ובמהלך הפרישה, כולל ביצוע "קיבוע זכויות" מול רשויות המס להבטחת פטור ממס על הקצבה (עד התקרה), סיוע בטיפול בכספי הפיצויים ובמענקי פרישה, ויעוץ בנוגע למשיכות כספים מתוכניות חיסכון.
  4. **הכנה לוועדות:** מתן הנחיות מדויקות לקראת ועדות רפואיות, תוך הבנת הקריטריונים הנדרשים להכרה.
  5. **התמודדות עם דחייה וערעורים:** במקרה של דחיית תביעה, ניתן לנסח ערעור מקצועי ומבוסס, עד למיצוי מלא של זכויותיכם.
- המסר שלנו ברור:** אל תותירו כסף על השולחן. אם עברתם אירוע רפואי, תאונה, פיטורין או נפגעתם במצב בטחוני ויש לכם ספק, אתם מוזמנים לבדוק מולנו.
- הזמן הנכון לממש את הזכויות שלכם הוא עכשיו. אם חוויתם לאחרונה אירוע רפואי או אישי משמעותי, או שאתם פשוט רוצים לוודא שאתם מכירים את כל הזכויות שלכם – אנו מזמינים אתכם ליצור איתנו קשר... מקסימום תרוויחו 😊