

תוכן עניינים מפורט

שער ראשון : ביטוח בריאות – עקרונות כלליים	1
פרק 1 : הדין החל	3
א. ביטוח בריאות כהגדתו בחוק חוזה הביטוח	3
ב. תחולת חוק חוזה הביטוח על שלושת הרובדים של ביטוח הבריאות בישראל	5
1. הרובד הראשון – הביטוח הציבורי	5
2. הרובד השני – הביטוח המשלים	6
3. הרובד השלישי – הביטוח הפרטי	8
ג. ביטוח בריאות פרטי - הדין החל	8
1. כללי	8
2. ההלכה הפסוקה	9
3. חוק חוזה הביטוח	10
4. ביטוח קבוצתי	11
ד. תחולתו של עקרון השיפוי על ביטוח הבריאות	11
1. כללי	11
2. תגמולים המשתלים לפי שיעור מוסכם מראש (פייצוי)	13
3. תגמולים המשתלים לפי שיעור הנזק שנגרם (SHIPOT)	13
(א) כללי	13
(ב) סעיף 59 לחוק - ביטוח כפל	14
(ג) סעיף 62 לחוק - תחולוף (шибוב)	15
(ד) סעיף 61 לחוק - נטול הקטנת הנזק	17
פרק 2.1 : מקרה הביטוח	23
א. כללי	23
ב. סעיף 53 לחוק חוזה הביטוח - דין כופה או דין מרשה?	23
ג. הגדרת מקרי הביטוח בחומר המקיף על הביטוח	25
1. ביטוח ניתוחים והשתלות	26
2. ביטוח מחלות קשות	27
3. ביטוח סיoud	27
4. ביטוח תרופות	27
ד. מקרה ביטוח שבעת כריתת החולה "כבר קרה"	29

1. יחס הגומלין בין הגדרת "מרקם הביטוח" בפוליסה לבין סעיף 16(א) לחוק חווה הביטוח.....	30
2. מהו מרקם ביטוח שבעת כריתת החווה "כבר קרה".....	31
3. מרקם ביטוח שקרה - מבחן אובייקטיבי או סובייקטיבי?.....	32
4. "חיותם בדיעבד".....	34
ה. עילה נשכת.....	36
1. סعد הצהרתי.....	37
2. בדיקה מחודשת של זכאות.....	39
3. פקיעת הזכאות לtagmolim עם ביטול חוות הביטוח.....	40
4. התיחסנות.....	41
פרק 2.2: תקופת הביטוח	43
פרק 2.3: דמי הביטוח	45
א. כללי	45
ב. שינוי דמי הביטוח במהלך תקופת הביטוח.....	45
ג. דמיים.....	48
ד. שחרור מתשלום פרמיות.....	49
פרק 2.4: tagmolim הביטוח	51
א. כללי	51
ב. דרך תשלום התגמולים	51
ג. אופן הצנת התגמולים בפוליסת	52
ד. הטלת ריבית מיוחדת על המבטח בגין אי תשלום התגמולים במועד	53
ה. כתוב קבלה ושחרור	54
פרק 2.5: תקופת אכשורה	59
פרק 2.6: מצב רפואי קודם	63
א. כללי	63
ב. תקנות מצב רפואי קודם	64
1. תחוללה.....	64
2. הגבלות על הסיג בדבר מצב רפואי קודם	65
3. היחס בין הסדר הקבוע בתקנות לבין הסדר הגילוי הקבוע בסעיפים 6-8 לחוק חוות הביטוח	67
ג. הדין שקדם לפרסום התקנות	68
ד. מצב רפואי שנתחווה במהלך תקופת אכשורה	69

פרק 2.7 : שינויים בסיכון	71
א. החמרת הסיכון	71
ב. הפחחת הסיכון	72
פרק 2.8 : הودעה על קרונות מקורה הביטוח ובירור חבותו של המבטח	75
א. הודעה על קרונות מקורה הביטוח	75
ב. בירור התביעה באמצעות מומחה רפואי	76
ג. הודעת תשולם	77
ד. הודעת דחיה	77
פרק 3.1 : חובת גילוי של המבוטה	79
א. כללי	79
ב. תחולת החובה בזמן	79
ג. בעיתות נציג	81
ד. חובת גילוי במענה לשאלות המבטח - סעיף 6(א) לחוק חווה הביטוח	83
1. עניין מהותי	84
2. חשובה "מלאה וננה"	84
(א) כללי	84
(ב) חשובה חילקית	85
(ג) שאלת הנוגעת לאמונה או לדעה	85
(ד) אי-מתן מענה לשאלת	86
3. היסוד הנפשי	87
4. סיגים לתחולת העילה ולתוצאותיה	88
(א) צירוף העתק התשובה לפוליסה	89
(ב) שאלת גורפת	89
(ג) ידיעת המבטח	90
(1) ידיעה בפועל	90
(2) ידיעה קונסטרוקטיבית	91
(א) כללי	91
(ב) חובת המבטח לבדוק את תיקו הרפואי של המועמד לביטוח	93
(ד) אשמו של המבטח	97
(ה) העדר קשר סיבתי	98
(ו) ויתור, מניעות ותום לב	101
(ז) עשיית עשור ולא במשפט	101

(ח) עובדות מביכות	103
(ט) מיהوت המבוטה ונסיבות مليוי השאלה	104
(י') תופעות רפואיות שגרתיות	106
(יא) סעיף 43 לחוק חוזה הביטוח – סיג שלוש השנים	107
ה. חובת הגליי היום - סעיף (ג) לחוק חוזה הביטוח	108
1. ידיעת המבוטה	108
2. כוונת מרמה	109
(א) כלללי	109
(ב) היעדר שאלון ביטוח	110
(ג) מידע מתודע ונגיש	111
פרק 3.2: חובת הגליי של המבטח	113
א. כלללי	113
ב. חוזרי המפקח על הביטוח	114
ג. פסיקת בית המשפט	115
ד. חובת גילוי בדבר קיומם של CISCOים חופפים	116
ה. חובת גילוי בדבר קיומה של עילית תביעה	119
ו. חובת המבטח לנמק דחייתה של הצעת ביטוח	120
פרק 4: ביטוח בריאות קבועתי	123
א. כלללי	123
ב. הרין החל	126
ג. חוזה לביטוח קבועתי כ"חוזה ביטוח"	128
ד. הצדדים לחוזה הביטוח קבועתי	132
1. כלללי	132
2. בעל הפולישה	132
(א) כלללי	132
(ב) כשרות משפטית	133
(ג) חובת זהירות	134
(ד) חובת נאמנות	136
ה. חובת המבטח למסור מידע לבועל הפולישה	137
ו. הצליפות לביטוח קבועתי – דרישת ההסכמה	137
ז. השמתה שם של חבר קבועה מרשות השימוש הנלוית לפולישה הקבועתי	139
ח. רציפות הביטוח – מעבר מפולישה קבועתי לפולישה פרט	140
ט. החובה להציג את הפולישה לייחידי קבועה המבוצחת	144
י. שינוי תנינה של הפולישה קבועתי	147

1. כללי	147
2. שינויי דמי הביטוח במהלך תקופת הביטוח	150
פרק 5 : שיווק ביטוח בריאות על ידי סוכן הביטוח	151
א. כללי	151
ב. חוות וחוויות	151
ג. שיווק ביטוח בריאות על-ידי סוכנים בלתי מורשים	153
פרק 6 : ביטוח בריאותו של הזולט	159
פרק 7 : איסור הפליה	161
א. כללי	161
ב. חוק איסור הפליה במוציארים ובשירותים	162
ג. חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות	163
ד. חוק מידע גנטי	164
פרק 8 : חיסין	167
א. כללי	167
ב. איןטרס החיסין במסגרת ההליך המשפטי	167
ג. איןטרס החיסין מחוץ להליך המשפטי	172
שער שני: ביטוח מחלות קשות	175
א. כללי	177
ב. הדין החל	177
ג. חוור המפקח על הביטוח – הגדרות של מחלות בביטוח מחלות קשות ...	178
ד. ביטוח מחלות קשות – ביטוח מפני סיכונים מסוימים ולא בביטוח מפני "כל הסיכונים"	180
ה. הגדרת מקרה הביטוח	181
ו. הישנותה של מחלת המכוסה בפולישה	187
ז. מקרה בביטוח שבעת כריתה החווה "כבר קרה"	188
1. כללי	188
2. יחסים הגומلين בין הגדרת "מקרה הביטוח" בפולישה לבין סעיף 16(א) לחוק חוות הביטוח	188
3. מהו מקרה בביטוח שבעת כריתה החווה "כבר קרה"	189
4. מקרה בביטוח שקרה - מבחן אובייקטיבי או סובייקטיבי?	190
5. "חיתום בדיעבד"	193

שער שלישי: ביטוח סייעוד	195
א. כללי	197
ב. הרכבים השונים של ביטוח הסייעוד	198
ג. הדין החל	199
1. פרק ג' לחוק חווה הביטוח	199
2. שיפוי או פיצוי	199
3. חוותים ותקנות	201
ד. מקרה הביטוח	202
1. כללי	202
2. אי יכולת לבצע פעולה מפעולות ה-ADL	203
3. פרשנות	206
4. תקופת אכשורה	207
5. תקופת המתנה	208
ה. מקרה ביטוח שקרה לפני כריתה החוצה	209
1. כללי	209
2. מהו מקרה ביטוח שקרה לפני כריתה החוצה	209
3. מקרה ביטוח שקרה לפני תירוש הפליטה	210
4. "חיתום בדיעבד"	212
5. מצב רפואי קודם	214
ו. דמי הביטוח	215
1. פוליסת פרט	215
(א) פרמיה משתנה או קבועה	215
(ב) איסור על סבוסוד צולב	216
(ג) שינוי דמי הביטוח במהלך תקופת הביטוח	216
(ד) ערך מסולק	216
(ה) שחרור מתשלום פרמיות	217
2. פוליסת קבוצתית	219
(א) תשלום דמי הביטוח בידי יחידי הקבוצה המבוצחת	219
(ב) חישוב דמי הביטוח	220
(ג) שחרור מתשלום פרמיות	220
ז. תגמולי הביטוח	220
1. שיפוי ופיקוי	220
2. תגמולי ביטוח בבית המבוצחת	222
3. תקופת תשלום התגמולים	222
4. נספח ברות ביטוח	222
ח. תקופת הביטוח	223
1. ביטוח פרט	223

224	2. ביטוח קבוצתי
226	ט. חובת היגייני של המבוטח
226	1. חובת המבטח לבדוק את תיקו הרפואי של המועמד לביטוח
229	2. שאלות מבטח ביחס לאמונה או דעה
230	3. בעית נציג
231	4. סיג שלוש השנים – סעיף 43 לחוק חוזה הביטוח
233	ג. סעד הצהרתי
234	יא. התישנות
234	יב. ביטוח סייעור קבוצתי
שער רביעי : ביטוח אובדן כושר עבודה	
239	א. כללי
241	ב. הדין החל
242	ג. פוליסה מסווג "כל עיסוק"
244	ד. פוליסה מסווג "עיסוק ספציפי"
245	ה. פוליסה מסווג "עיסוק סביר אחר"
245	1. כללי
246	2. שלילית כושר העבודה עקב תאונה או מחלה
247	3. שלילית כושר העבודה בשיעור של 75% לפחות
250	(א) אובדן כושר עבודה – מבחן עובדתי או נורמטיבי?
250	(ב) היחס בין שיעור הנכות הרפואי לבין שיעור הפגיעה התפקודית
252	(ג) בחינת מכלול הפעולות של המבוטח עבור לפגעה
253	(ד) הגדרת המוצע או העיסוק בפולישה
254	(ה) מעמדה של חוות-דעת מומחה מטעם בית המשפט
258	4. "עיסוק סביר אחר" המתאים לנויסונו, להשכלהו ולהכשרתו של המבוטח
258	(א) כללי
258	(ב) עובדי "צווארון לבן" לעומת עובדי "צווארון כחול"
259	(ג) הילכת עדני-חסן
260	(ד) מבחן הזיקה
263	(ה) מבחן מכלול ההקשרים התעסוקתיים
268	(ו) מבחן ההתמכחות
269	(ז) מבחן ההשתכרות
272	(ח) מבחן ההשמה
276	(ט) מבחן המעוד החברתי
280	(י) מבחן האישיות
281	

282.....	(יא) כללי פרשנות
282.....	5. נטל הוהכה
284.....	ג. אובדן חלקו של כושר העבודה
286.....	ד. הודהה על קרות מקרה הביטוח.....
288.....	ה. תגמולי הביטוח.....
288.....	1. תקרת שיפוי
292.....	2. הבסיס לחישוב השיפוי
294.....	3. קיזוז
294.....	4. הפסקת תשלום התגמולים
296.....	5. מיסוי התגמולים
296.....	ט. תקופת המתנה
297.....	ז. החמרת הסיכון
301.....	יא. נטל הקטנת הנזק
301.....	1. כללי
302.....	2. ביטוח מסוג שיפוי לעומת ביטוח מסוג פיזי
302.....	3. גישת הפסיקה
303.....	4. ביטוח אובדן כושר עבודה מסוג "עיסוק ספציפי"
303.....	5. נטל הוהכה
304.....	יב. סדרי דין
304.....	1. הוכחת עניינים שברפואה
307.....	2. תביעה בסדר דין מקוצר
308.....	3. אגרת בית משפט
309.....	יג. סעד הצהרתי
313.....	יד. התישנות
315.....	טו. ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי
319	שער חמישי : ביטוח תאונות אישיות
321	פרק 1 : ביטוח תאונות אישיות (כללי)
321	א. כללי
321	ב. הדין החל
321	1. חוק חווה הביטוח
323	2. חורי המפקח על הביטוח
324	3. תקנות ביטוח בריאות קבוצתי
325	ג. מקרה הביטוח
326	1. נזק גופני
326	(א) כללי

(ב) מיקרו-טראומה.....	327
2. בלתי צפוי.....	331
(א) כללי.....	331
(ב) נזק גופני הנובע מביצוע פעולות שגרתיות.....	332
(ג) נזק הנובע מגורמי סיכון קיימים במובטח עבר להתרחשות התאונת.....	335
(ד) התאבדות.....	336
(1) כללי.....	336
(2) ניסיון התאבדות.....	337
(3) נטל הוכחה.....	338
(4) סעיף 50 לחוק חווה הביטוח.....	340
(5) מצבו הנפשי של המבוטח עבר להتابודות.....	342
(ה) נזק מכון שנגרם למובטח בידי צד שלישי.....	345
3. "אמצעי אלימות חיזוניים" ו/או "הפעלת כוח פיזי".....	346
4. סיבה בלעדית.....	353
(א) כללי.....	353
(ב) תקנות מצב רפואי קורם.....	356
(ג) נטל הוכחה.....	358
ה. סיגרים לחבות המבטח.....	360
ה. כללי פרשנות.....	365
1. פירוש נגד המנחה.....	365
2. פירוש המקיים את החווה.....	366
3. פירוש סיג לאחריות המבטח.....	367
4. פירוש הכספי הביטוחי.....	367
5. פירוש לפי מחיר הביטוח.....	369
6. פירוש בהתאם לדיני הביטוח הלאומי.....	369
ו. נטל הוכחה.....	370
ז. רשלנות שענינה אי ערכות ביטוח תאונות אישיות.....	371
פרק 2 : ביטוח תאונות אישיות לתלמידים	373
א. כללי.....	373
ב. היקף חובת הביטוח.....	374
ג. הפרת החובה לעורך ביטוח.....	376
ד. היקף הכספי הביטוחי.....	379
ה. סיגרים לחבות המבטח.....	380
1. כללי.....	380
2. תאונת דרכים ותאונת עבודה.....	380

381	(א) תאונת דרכים
382	(ב) תאונת עבודה
384	ג. פירוש החוזה
385	ד. התישנות
385	1. קטינות (סעיף 10 לחוק התישנות)
386	2. התישנות שלא מדעת (סעיף 8 לחוק התישנות)
390	3. חובת גילוי של המבטה בנוגע למועד התישנות התביעה
 פרק 3 : ביטוח תאונות אישיות לספורטאים	
393	א. כללי
393	ב. על מי מוטלת חובת הביטוח
396	ג. הפרת החובה לעורך ביטוח
399	ד. סבירותו של סכום הביטוח שנקבע בפוליסה
400	ה. פגעה שאירעה "במהלך פעילות ספורט"
404	ו. ביטוח תאונות אישיות לספורטאים כביטוח קבוצתי
405	1. השמטה שם של חבר קבוצה מרשות השמות הנלוות לפוליסה הקבוצתית
406	2. חובת זהירות של בעל הפוליסה (האגודה) כלפי המבוקחים (הספורטאים)
408	ז. ביטוח תאונות אישיות לספורטאים כביטוח אחריות
 שער שישי : ביטוח נכות	
411	א. כללי
413	ב. הדין החל
413	ג. מקרה הביטוח
414	ד. היקף הביטוח
415	ה. נכות צמיתה
417	1. כללי
417	2. אובדן מוחלט של איבר
421	3. "איבר"
421	(א) כללי
422	(ב) נכות נפשית או קוגניטיבית
423	(ג) נכות פלסטית
424	(ד) אובדן " חלק מאיבר"
425	(ה) איבר שאינו מצוין בלוח הפיצויים
427	4. כללי פרשנות
429	5. המונח "נכות צמיתה" כסיג לחבות המבטה

6. "נכונות מלאה ותמידית"	430
ג. חישוב תגמולי הביטוח בגין נכות מתאונה	432
ד. התאיישנות	435
1. "מקורה הביטוח"	435
2. השעיה מroot ההתאיישנות מכוח סעיף 8 לחוק התאיישנות	438
3. השפעת הליך המתקיים בפניו המוסד לביטוח לאומי על התאיישנות תביעת הביטוח	439
4. חוקיות תנאי שלפיו יש לקבוע את הנכונות הצמיתה בתחום 10 או 12 חודשים מיום התאונה	441
5. הودאה בקיום זכות (סעיף 9 לחוק התאיישנות)	442
שער שבעי: הביטוח המשלים (שב"ז)	445
א. כללי	447
ב. עיקרי הביטוח המשלים	448
1. כללי	448
2. ביטוח הדדי	448
3. איסור הפליה	449
4. תקופת אכשורה	449
ג. הגבלות על היוקרה הביטוח המשלים	450
1. ביטוח סייעוד	450
2. ביטוח תרופות מצילות חיים או מארכות חיים	451
3. בחירת רופא מנתה, ללא השתתפות עצמית	452
וזוות המבטח	453
ה. הסמכות הענינית לדון בתביעה המוגשת מכוח הביטוח המשלים	454
ו. תחולת חוק חוות הביטוח על הביטוח המשלים	456
ז. התקנון	459
ה. המבטח בביטוח המשלים כגוף ציבורי הכפוף ל חובות מן המשפט הציבורי	462
ט. הפיקוח על הביטוח המשלים	462
י. שינוי תנאי של הביטוח המשלים	463
יא. הממשק בין הביטוח המשלים לבין ביטוחי הבריאות הפרטיים	463
1. כסויים חופפים	463
2. מתן פיצויים למボוטח בגין אי הפעלת הביטוח הפרטיאי	467

469	נספחים
4711. חוק חזווה הביטות, התשמ"א-1981
4892. ביטוח בריאות – חזרוי המפקח על הביטות
569	מפתח עניינים

www.bursi.co.il