



2022

# اتلاف دگرتوانی بریتیش کلمبیا

## برگه راهنما

### مزایای دگرتوانی بریتیش کلمبیا

17

## بیمه دگرتوانی بلند مدت

تأمین مالی این برگه‌ی راهنما توسط بنیاد حقوقی بی‌سی فراهم شده است.

### مرور کلی

این برگه راهنما موضوع‌های زیر را در بر خواهد گرفت:

- بیمه دگرتوانی چیست؟
- بیمه دگرتوانی کوتاه و بلند مدت
- بیمه دگرتوانی و مزایای دگرتوانی دولتی
- فرایند درخواست
- شرایط لازم برای دریافت مزایا
- حفظ شرایط لازم
- بازگشت به کار
- واخواهی
- نکات و توصیه‌های کلی
- گرفتن بیمه‌نامه
- گرفتن پرونده
- دریافت توصیه حقوقی

اتلاف دگرتوانی بریتیش کلمبیا



disability alliance bc

اطلاعات این برگه راهنما بر اساس قانون رایج در زمان نگارش تدوین شده است. قانون و سیاست‌ها ممکن است تغییر کنند. لطفا تاریخ این برگه راهنما را بررسی کنید.



## بیمه دگرتوانی چیست؟

بیمه دگرتوانی مبلغی را به افرادی که به دلیل دگرتوانی قادر به کار کردن نیستند ارائه می‌کند. همه افراد به بیمه دگرتوانی دسترسی ندارند. این مبلغ از طرف یک شرکت بیمه خصوصی پرداخت می‌شود و نه یک سازمان دولتی. بیمه دگرتوانی معمولاً توسط کارفرمایان به عنوان قسمتی از مزایای کارمندان ارائه می‌شود، ولی می‌تواند به صورت خصوصی نیز خریداری شود. برخی اتحادیه‌ها نیز بیمه‌ی دگرتوانی را برای اعضای خود ارائه می‌کنند. هدف بیمه دگرتوانی جایگزین کردن قسمتی از درآمد شما است که بدون دگرتوانی بدست می‌آوردید.

همه‌ی انواع بیمه دگرتوانی بر مبنای یک بیمه‌نامه هستند. این بیمه‌نامه یک قرارداد میان شرکت بیمه و شخص بیمه شده، یا میان شرکت بیمه و کارفرما/اتحادیه‌ی شخص بیمه شده (هنگامی که بیمه دگرتوانی توسط کارفرما/اتحادیه ارائه شده) است.

هر بیمه‌نامه‌ی دگرتوانی با دیگری متفاوت است، پس مهم است که آن را با دقت خوانده و شرایط قرارداد را به درستی متوجه شوید.

## بیمه دگرتوانی کوتاه و بلند مدت

پوشش بیمه دگرتوانی کوتاه مدت بعد از یک دوره‌ی انتظار کوتاه شروع می‌شود و طبق شرایط بیمه‌نامه‌ی شما، می‌تواند تا ۵۲ هفته پس از زمانی که شما قادر به کار کردن نبوده‌اید ادامه پیدا کند. بیمه دگرتوانی پوششی فراتر از دوره زمانی دگرتوانی کوتاه مدت ارائه می‌کند. هر دو بیمه‌های کوتاه و بلند مدت دگرتوانی معمولاً مبلغ کاهش یافته‌ای نسبت به درآمدهای قبلی از اینکه دگرتوانی جلوی کار کردنتان را بگیرد به شما ارائه می‌کنند، که معمولاً بین ۵۰ تا ۷۵ درصد درآمد قبلی از دگرتوانی شماست. مبلغ دریافتی شما به شرایط بیمه‌نامه‌ی شما بستگی دارد.

## بیمه دگرتوانی و مزایای دگرتوانی دولتی

بیمه دگرتوانی کاملاً جدا از طرح کمک درآمد افراد دگرتوانان بی‌سی است، که مقررات و مزایای کاملاً متفاوتی دارد.

این بیمه از مزایای پنشن پلان کانادا - دگرتوانی (CPP-D) که از طرف دولت فدرال ارائه می‌شود نیز کاملاً جدا است.

بیشتر بیمه‌نامه‌های دگرتوانی شما را ملزم می‌کنند تا دنبال منابع درآمد دیگر نیز بگردید. رایج‌ترین این منابع CPP-D است. اگر قصد دارید از بیمه دگرتوانی خود استفاده کنید، بهتر است درخواست دادن برای CPP-D را نیز در نظر بگیرید.



## درخواست مزایای بیمه دگرتوانی

۱. از کارفرما یا شرکت بیمه خود فرم درخواست را بگیرید
  ۲. هنگام پر کردن فرم مشکل خود را کوچک جلوه ندهید- یکی از «روزهای بد» خود را در نظر بگیرید و روی محدودیت‌ها تأکید کنید.
  ۳. اگر برای ثبت درخواست به کمک نیاز دارید به شرکت بیمه خبر دهید تا فکر نکنند شما آن را به تنهایی انجام داده‌اید.
  ۴. درخواست خود را با پزشک یا دیگر ارائه دهندگان خدمات پزشکی خود در میان بگذارید. مطمئن شوید پزشک شما درک می‌کند که دگرتوانی شما چه تأثیری رو شما دارد و چرا جلو کار کردن شما را می‌گیرد.
- شرکت بیمه سوابق پزشکی شما را نیز از پزشکتان دریافت می‌کند. تأثیر سوابق ارائه شده توسط پزشک شما بر درخواستتان بیشتر از اطلاعاتی است که خودتان ارائه می‌کنید. مهم است که همه محدودیت‌های خود را کاملاً برای پزشکتان توضیح داده و به طور مرتب آن‌ها را از اتفاق‌های جدید مطلع سازید، تا سوابق آن‌ها با درخواست شما همخوانی داشته باشند.

## شرایط لازم برای دریافت مزایا

اگر بیمه دگرتوانی بلند مدت دارید، اگر به دلیل دگرتوانی خود قادر به انجام دادن شغل خود نیستید، شما واجد شرایط پرداختها هستید. اما پس از دو سال از دریافت کردن پرداخت‌های بیمه، شما فقط در صورتی واجد شرایط خواهید بود که توانایی انجام هیچ گونه شغلی را نداشته باشید. این کار به این خاطر است که بیشتر بیمه‌نامه‌های دگرتوانی کلمه «دگرتوان» را برای دو سال اول پرداخت‌های بیمه به عنوان «قادر نبودن به انجام شغل خود» تعریف می‌کنند، ولی دو سال پس از پرداخت‌های بیمه، معنی آن به «قادر به انجام هیچ گونه کاری نبودن» تغییر می‌کند. به همین دلیل، دومین سالگرد شروع پرداخت‌های بیمه معمولاً تاریخ «تغییر تعریف» نامیده می‌شود.

## تاریخ «تغییر تعریف»

زمان منتهی به تاریخ «تغییر تعریف» (COD) می‌تواند استرس‌زا باشد. اگر شرکت بیمه تصمیم بگیرد شما قادر به انجام دادن شغل دیگری هستید، حتی اگر شغلی باشد که تا به حال انجام نداده‌اید یا حتی شغلی که چشم انداز شغلی خوبی ندارد، ممکن است مزایای بیمه شما قطع شود. اگر شرکت بیمه قصد قطع مزایای شما را داشته باشد، معمولاً از چندین هفته قبل به شما خبر می‌دهد.

حتی اگر مزایای شما ادامه پیدا کنند، ممکن است پرداخت‌های ماهیانه شما بعد از تاریخ COD، بسته به جزئیات بیمه‌نامه شما، کاهش پیدا کنند.

## حفظ شرایط لازم

بیشتر قراردادهای بیمه‌ی دگرتوانی از شما می‌خواهند تا همیشه «تحت نظر پزشک» باشید. در نتیجه، مهم است که شما مرتباً به پزشک خود مراجعه کنید، حتی اگر امکان تغییر کردن شرایط شما پایین باشد.



## بازگشت به کار

اگر پزشک شما باور دارد شما امکان بازگشت به کار خود را دارید، از قبل شرکت بیمه را مطلع سازید. بیشتر قراردادهای بیمه به شما اجازه «بازگشت تدریجی به محل کار» (GRTW) بدون قطع کردن مزایا را می‌دهند. اما GRTW باید از قبل توسط شرکت بیمه تأیید شود. در غیر این صورت ممکن است شما مزایای خود را از دست بدهید.

اگر شرکت بیمه یا کارفرمای شما بر این باور باشند که شما قادر به بازگشت به کار خود هستید، ممکن است به شما فشار بیاورند تا برای GRTW اقدام کنید. اگر شما تحت فشار اقدام کردن برای GRTW هستید ولی فکر می‌کنید آماده نیستید، باید این موضوع را با پزشک خود در میان بگذارید. در بیشتر موارد، بیمه‌گر یا کارفرمای شما باید به نظر پزشکتان در مورد آمادگی شما برای بازگشت به محل کارتان احترام بگذارند.

## واخواهی

اگر درخواست شما رد شده یا مزایای شما خاتمه یافته است، به احتمال زیاد شرکت بیمه به شما اجازه می‌دهد تا به این تصمیم اعتراض کنید. فقط در صورتی با درخواست واخواهی شما موفق می‌شود که اطلاعات پزشکی مهم و جدیدی برای ارائه داشته باشید.

## نکات و توصیه‌های کلی

۱. یک کپی از تمام مدارکی که به شرکت بیمه ارسال می‌کنید را نزد خود نگه دارید.
۲. از تمامی مکالمات تلفنی ای که با شرکت بیمه دارید یادداشت برداشته یا آن‌ها را ضبط کنید.
۳. هنگامی که شرکت بیمه به شما خبر بدی می‌دهد، این موضوع را به خود نگیرید — به یاد داشته باشد که شرکت بیمه همچنان یک کسب و کار است.
۴. مؤدب و دوستانه رفتار کنید — شرکت بیمه حق دارد تا در باره‌ی دعوی شما تحقیق کند تا ببیند شما شرایط لازم بهره‌مندی از مزایا را دارید یا خیر.

## گرفتن بیمه‌نامه

بیمه‌نامه‌ها مقررات دقیقی تعیین می‌کند که باید رعایت کنید تا واجد شرایط بیمه شوید. بیمه‌نامه متفاوت از دفترچه مزایا است. دفترچه مزایا معمولاً یک نسخه‌ی خلاصه شده و خوانا تر از این قرارداد است. قرارداد واقعی احتمالاً حداقل بیست صفحه، و گاهی اوقات حتی بسیار طولانی‌تر است. با درخواست از کارفرما یا شرکت بیمه خود، شما می‌توانید یک کپی از این بیمه‌نامه دریافت کنید.



## گرفتن پرونده

شما می‌توانید از کارفرما یا شرکت بیمه خود بخواهید تا یک کپی از پرونده شما را در اختیارتان بگذارند. پرونده شما شامل همه اطلاعاتی است که شرکت بیمه در مورد شما دارد. ممکن است این پرونده به شما کمک کند تا تصمیم شرکت بیمه را بهتر درک کنید. اگر شما پرونده خود را از شرکت بیمه درخواست کنید، شرکت بیمه ملزم است تا پرونده را به شما ارائه کند.

## بازه‌های زمانی

اگر شما به دلیل دگرتوانی خود قادر به کار کردن نیستید، باید بی‌درنگ برای بهره‌مندی از مزایای بیمه درخواست دهید. بیشتر بیمه‌نامه‌ها از شما می‌خواهند که به محض این که قادر به کار کردن نبودید، برای بهره‌مندی از مزایای بیمه درخواست دهید.

اگر درخواست شما رد شده یا مزایای شما خاتمه یافته است، زمان محدودی دارید تا به صورت قانونی علیه شرکت بیمه اقدام قانونی کنید. فرآیند واخواهی تصمیم شرکت بیمه مهلت زمانی شما را متوقف نمی‌کند. حتی اگر شما هنوز در حین فرآیند واخواهی درونی شرکت بیمه باشید، ممکن است مهلت شما برای اقدام قانونی به پایان برسد. مطمئن شوید تا هر گونه ادعای حقوقی را در بازه زمانی مشخص شده ثبت کنید. اگر قصد اقدام قانونی دارید، باید با یک وکیل مشورت کنید.

## دریافت توصیه حقوقی

اگر درخواست شما رد شده یا مزایای شما خاتمه یافته است، شما باید به دنبال مشاوره حقوقی بروید. سعی کنید تا وکیلی را پیدا کنید که در ادعای بیمه دگرتوانی تجربه داشته باشد. بعضی وکیل‌ها جلسه مشاوره اولیه را به صورت رایگان ارائه می‌کنند اما همه اینگونه نیستند.

کلینیک حقوقی دگرتوانی ائتلاف دگرتوانی بریتیش کلمبیا در ثبت درخواست برای بهره‌مندی از مزایای دگرتوانی بلند مدت کمی به شما نمی‌کند، و وکالت افراد را در ادعاهای بیمه نمی‌پذیرد. با این وجود، اگر درخواست شما برای بهره‌مندی از بیمه‌ی دگرتوانی بلند مدت رد شده است، یا شما در حال دریافت بیمه دگرتوانی بلند مدت هستید و درآمد متوسط یا کمی دارید و شرکت بیمه شما را تهدید به قطع کردن مزایایتان می‌کند، کلینیک می‌تواند قرار ملاقاتی را با یک وکیل ارائه کند تا دلایل عدم پذیرش و قدم‌های بعدی را برای شما توضیح دهد. ما نمی‌توانیم برای افرادی که عضو یک اتحادیه هستند مشاوره حقوقی ارائه کنیم.

\*اطلاعات ارائه شده در این برگه راهنما صرفاً جهت اطلاع رسانی بوده و به هیچ عنوان نباید توصیه حقوقی در نظر گرفته شوند.



این برگه راهنما را کلینیک حقوقی دگرتوانی، برنامه‌ای از ائتلاف دگرتوانی بریتیش کلمبیا، فراهم کرده است. از بنیاد حقوقی بریتیش کلمبیا برای تأمین هزینه‌ی مالی این برگه‌ی راهنما سپاسگزاریم.

1450-605 Robson St., Vancouver, BC V6B 5J3 • تلفن: 236-427-1108 • فکس: 604-875-9227

تلفن رایگان: 1-800-663-1278 • [www.disabilityalliancebc.org](http://www.disabilityalliancebc.org)

سری کامل برگه‌های راهنما و نشریات DABC به صورت رایگان در نشانی زیر موجود است:

<https://disabilityalliancebc.org/publications>



we are all  
connected