



רשומות

קובץ התקנות

6 באפריל 2022

10098

ה' בניסן התשפ"ב

עמוד

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי) (תיקון).

2590 התשפ"ב-2022

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי) (תיקון), התשפ"ב-2022

בתוקף סמכותי לפי סעיף 38 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – החוק), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה לאמור:

1. תיקון השם
בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי), התשס"ז-2006, בשם התקנות, במקום "תקנות" יבוא "הוראות" (להלן – ההוראות העיקריות).
2. החלפת מונחים
(א) בהוראות העיקריות, בכל מקום –
 - (1) במקום "תקנה" יבוא "סעיף";
 - (2) במקום "תקנות" יבוא "הוראות";
 - (3) במקום "תקנת משנה" יבוא "סעיף קטן";
 - (4) במקום "אבדן" יבוא "אובדן";
 - (5) במקום "המפקח" יבוא "הממונה".

(ב) בפסקאות (1) עד (5) לסעיף קטן (א), שינויי הצורה הדקדוקיים המחויבים ייעשו לפי זה.
3. תיקון סעיף 1
בסעיף 1 להוראות העיקריות –
 - (1) אחרי ההגדרה "בעל פוליסה" יבוא:

"מסמך נלווה לפוליסה" – מסמך הנמסר למבוטח במועד הצטרפותו לביטוח, ומכיל את הפרטים האישיים של המבוטח הנוגעים לתנאי הביטוח;
 - (2) אחרי ההגדרה "קבוצת מבוטחים" יבוא:

"שינוי בדמי הביטוח" – לרבות שינוי בחלק היחסי מדמי הביטוח שנושא בהם המבוטח, ולמעט שינוי בדמי הביטוח הנובע מהצמדה לשכר שנקבע בפוליסה, או שינוי בדמי הביטוח הנובע בשל מעבר בין קבוצות גיל שפורטו בטבלת דמי הביטוח שנכללה בפוליסה."
4. תיקון סעיף 3
בסעיף 3 להוראות העיקריות –
 - (1) במקום סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב) מוטלת על מבוטח, לפי תנאי פוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי או לפי דין, חובה אחת מאלה:

 - (1) לשלם, במועד תחילת תקופת הביטוח, דמי ביטוח או חלק מהם, לרבות אם גבייתם חלה לאחר אותו מועד;
 - (2) לשלם מס או תשלום אחר בשל הפוליסה לביטוח קבוצתי;

במקרים שבהם מוטלת חובה כאמור, לא יצרף המבטח את המבוטח לאותו ביטוח, אלא על פי הסכמתו המפורשת מראש של המבוטח, אשר תועדה, ובלבד

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשע"ט, עמ' 160.

² ק"ת התשס"ז, עמ' 252.

שהוצגה למבוטח רשימת כל הפרקים הנכללים בפוליסה הכוללים כסויים ביטוחיים מסוגים מסוימים (בסעיף קטן זה – פרקי כיסוי) ואת דמי הביטוח בעד כל פרק כאמור בנפרד.

(ב1) רכש מעסיק למבוטח ביטוח מועדף בשיעור הדרוש להבטחת 75% משכרו או בשיעור של 2.5% משכרו כאמור, לפי הנמוך, לא יצרף המבטח לאותו ביטוח, אלא לפי הסכמתו המפורשת מראש של המבוטח, כמפורט בסעיף קטן (ב); לעניין זה, "ביטוח מועדף" – כהגדרתו בסעיף 32(14) לפקודת מס הכנסה.

(ב2) סעיפים קטנים (ב) ו-(ב1) לא יחולו על פוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתית שתחודש לתקופה נוספת אצל אותו מבטח או אצל מבטח אחר, אם התקיימו כל תנאים אלה:

(1) הפוליסה הקבוצתית הייתה בתוקף לגבי קבוצת המבוטחים שלוש שנים לפחות לפני מועד חידושה;

(2) חידוש הפוליסה הקבוצתית נעשה באותם תנאים תוך שמירה על רצף ביטוחי לגבי כיסוי ביטוחי שהיה בתוקף עד מועד החידוש ושנכלל בפוליסה הקבוצתית לאחר אותו מועד; לעניין זה, "שמירה על רצף ביטוחי" – שמירת הרצף בלא בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם ובלא תקופת אכשרה."

תיקון סעיף 5

5. בסעיף 5 להוראות העיקריות, בסופו יבוא:

"(ד) מבטח לא יבצע במהלך תקופת הביטוח או במועד חידוש הביטוח הקבוצתי, העלאה של דמי הביטוח בשיעור העולה על 15% משיעורם, אלא לפי הסכמתו המפורשת של המבוטח בטרם מועד העלאת דמי הביטוח, אשר תועדה. לעניין זה, "העלאה של דמי ביטוח" –

(1) לרבות הפחתה בהיקף הכיסוי הביטוחי שנעשתה כתחליף להעלאה של דמי הביטוח והעלאה בחלק היחסי מדמי הביטוח שנושא בהם המבוטח;

(2) לרבות העברת חובת תשלום דמי הביטוח מבעל הפוליסה למבוטח, במלואה או בחלקה או הרחבתה;

(3) למעט העלאה בדמי הביטוח הנובעת מהצמדה לשכר שנקבע בפוליסה או העלאה בדמי הביטוח הנובעת ממעבר בין קבוצות גיל שפורטו בטבלת דמי הביטוח שנכללה בפוליסה;

(4) במהלך תקופת הביטוח – בנוגע לדמי הביטוח שמשלם המבוטח מתחילת תקופת הביטוח עד מועד העלאת דמי הביטוח;

(5) במועד חידוש הביטוח הקבוצתי – בנוגע לדמי הביטוח ששילם המבוטח ערב מועד חידוש הביטוח, ולמעט אם לא נדרשה הסכמתו המפורשת של המבוטח כאמור בסעיפים 3(ב) עד (ב2).

החלפת סעיף 6

6. במקום סעיף 6 להוראות העיקריות יבוא:

"חובת בעל פוליסה
6. מבטח לא יתקשר בחוזה עם בעל פוליסה אלא אם כן נקבע באותו חוזה כי –

(1) בעל הפוליסה ימסור למבטח, לפני תחילת תקופת הביטוח, הצהרה והתחייבות כי לעניין היותו בעל פוליסה הוא פועל באמונה ובשקידה לטובת המבוטחים בלבד וכי אין לו ולא תהיה לו כל טובת הנאה מהיותו בעל פוליסה;

(2) בעל הפוליסה ימסור למבטח מידע לגבי קבוצת המבוטחים, בהיקף הדרוש למבטח לשם קיום חובותיו על פי דין ולפי הפוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי.

החלפת סעיף 7 .7 במקום סעיף 7 להוראות העיקריות יבוא:

"המצאת מסמכים 7. (א) עם תחילת תקופת הביטוח ימציא המבטח לכל יחיד מקבוצת המבוטחים, בין בהצטרפותו לראשונה ובין במועד החידוש הביטוח לתקופה נוספת, העתק מהפוליסה, טופס גילוי נאות לפי הוראות הממונה, דף פרטי ביטוח וכן מסמכים נוספים שיוורה עליהם הממונה, בהתאם לסמכותו לפי החוק.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), חודש הביטוח הקבוצתי לתקופה נוספת אצל אותו מבטח או הוארך הביטוח לתקופה שאינה עולה על שלושה חודשים, שבמהלכה מתקיים משא ומתן בין בעל הפוליסה ובין המבטח על חידוש הביטוח לתקופה נוספת, בלא שינוי בדמי הביטוח ובשאר תנאי הכיסוי הביטוחי, ימסור המבטח לכל יחיד מקבוצת המבוטחים הודעה על חידוש הביטוח בלבד ויציין –

(1) כי הוארכה תקופת הביטוח ולא חלו שינויים בתנאי הכיסוי הביטוחי;

(2) את שיעור ההעלאה בדמי הביטוח, במקרה שבו הייתה העלאה של דמי ביטוח במועד החידוש כאמור בסעיף 5(ד);

(3) את האפשרות של המבוטח לקבל העתק ממסמכי הפוליסה;

לעניין סעיף קטן זה, "בלא שינוי בדמי הביטוח" – לרבות העלאה של דמי הביטוח במועד החידוש לפי האמור בסעיף 5(ד).

(ג) דף פרטי הביטוח יכלול את הפרטים כמפורט להלן לפחות, אם לא נכללו בטופס הגילוי הנאות או במסמך נלווה לפוליסה שיימסר למבוטח:

(1) שם המבטח, שם בעל הפוליסה, שם סוכן הביטוח, אם קיים, ושם פוליסת הביטוח הקבוצתי החלה לגבי המבוטח;

(2) הגדרת הכיסוי הביטוחי ופירוט מקרה הביטוח;

(3) הגבלות על היקף הכיסוי הביטוחי של מבוטח מסוים, לרבות תקופת המתנה, אם יש, ולרבות סייג בשל מצב רפואי מסוים של אותו מבוטח וכן הנסיבות שבהן יפקעו זכויותיו על פי הפוליסה, אם יש, וזכויותיו בעת הפקיעה;

(4) שיעור דמי הביטוח לכל כיסוי, סכום הביטוח בעד כל כיסוי ומועדי תשלומם;

(5) סכום תגמולי הביטוח או דרך חישובם;

(6) תוספת חיתומית לגבי מבוטח מסוים וכן פירוט המצב הרפואי או סיבה אחרת שבשלם נקבעה התוספת האמורה;

(7) אופן הגשת תביעה לתשלום תגמולי ביטוח ולבירור זכויות וחובות לפי הפוליסה;

(8) פרטים נוספים שיוורה עליהם הממונה, בהתאם לסמכותו לפי סעיף 2(ב) לחוק.

(ד) המבטח ישלח למבוטח, לפי דרישתו, העתק מהפוליסה, בתוך 3 ימים מן המועד שהתקבלה בו בקשת המבוטח.

8. אחרי סעיף 7 להוראות העיקריות יבוא:

הוספת סעיפים 7א
ו־ז

7א. (א) חל שינוי בדמי הביטוח או בתנאי הכיסוי הביטוחי, במועד חידוש ביטוח אובדן כושר עבודה הקבוצתי או במהלך תקופת הביטוח (בסעיף קטן זה – מועד תחילת השינוי). ימסור המבטח לכל יחיד בקבוצת המבוטחים שהיה מבוטח בה ערב מועד תחילת השינוי, עד 30 ימים לפני מועד תחילת השינוי, הודעה בכתב הכוללת פירוט של אותו שינוי; נדרשה הסכמתו המפורשת של מבוטח כאמור בסעיף 3 או בסעיף 5(ד), תיכלל בהודעה כאמור פסקה לעניין ההסכמה המפורשת הנדרשת של המבוטח ובהעדרה המשמעות של העדר הרצף הביטוחי כאמור בסעיף 3(22); לא התקבלה הסכמתו המפורשת של המבוטח כאמור עד למועד תחילת השינוי, ימסור המבטח למבוטח בתוך 21 ימים ממועד תחילת השינוי, הודעה שנייה בדבר הצורך בקבלת הסכמתו המפורשת של המבוטח; הודעה שנייה תימסר באמצעים אחרים משליחה בדואר רגיל, לרבות בדואר רשום או שיחת טלפון.

(ב) חודשה פוליסה לקבוצת מבוטחים אצל מבטח אחר אשר לא ביטח את הקבוצה ערב החידוש – ימסור המבטח האחר לכל יחיד בקבוצת המבוטחים הודעה בכתב בדבר חידוש כאמור, לא יאוחר מ־30 ימים ממועד חידוש הביטוח.

”מתן הודעות
למבוטח

(ג) הסתיימה הפוליסה ולא חודשה, בין אצל אותו מבטח ובין אצל מבטח אחר, לכלל או לחלק מהמבוטחים, ימסור המבטח לכל יחיד בקבוצת המבוטחים שהסתיימה או לא חודשה הפוליסה כאמור, לא יאוחר מ־30 ימים ממועד סיום תקופת הביטוח, הודעה בכתב בדבר סיום הביטוח, ויציין בה את זכות ההמשכיות של היחיד לפוליסת פרט לביטוח אוברדן כושר עבודה ואת זכות היחיד להנחה בדמי ביטוח, ככל שכל אחת מזכויות אלה נוגעות בדבר, וכן יפרט בהודעה כאמור כל זכות נוספת של היחיד הנובעת מסיום הפוליסה.

(ד) פסקה הזיקה בין המבוטח לבין בעל הפוליסה כאמור בסעיף 7ב(ג) ימסור המבטח לכל יחיד בקבוצת המבוטחים, בתוך 30 ימים מיום שנודע לו על הפסקת הזיקה כאמור או לכל המאוחר בתוך 90 ימים מיום הפסקת הזיקה כאמור, הודעה בכתב בדבר סיום הביטוח, הכוללת פירוט של זכויות המבוטח לפי הפוליסה הקבוצתית.

(ה) חלה על מבטח במועד ההצטרפות לביטוח אוברדן כושר עבודה הקבוצתי החובה לשלם דמי ביטוח, אשר לפי תנאי הפוליסה תחל גבייתם לאחר המועד האמור, ימסור המבטח למי שמשלם את דמי הביטוח שאינו בעל הפוליסה, הודעה בכתב בדבר המועד שבו תחל הגבייה של דמי הביטוח; הודעה כאמור תימסר למי שמשלם את דמי הביטוח במהלך שלושת החודשים שקדמו למועד הגבייה האמור.

(ו) הודעות בכתב בהתאם לסעיף זה יישלחו למבוטח על ידי המבטח באמצעות הדואר או באמצעי דיגיטלי, בהתאם לבחירת המבוטח; לעניין זה, "אמצעי דיגיטלי" – מסרון (SMS), יישומון, דואר אלקטרוני, חשבון אישי מקוון או אתר אינטרנט ייעודי.

(א) חודש הביטוח או שונו תנאיו במהלך תקופת הביטוח במקרה שלא נדרשת הסכמה מפורשת של המבוטח כאמור בסעיף 3(ב) עד (2), והודיע המבוטח למבטח או לבעל הפוליסה, במהלך 90 הימים שלאחר מועד חידוש הביטוח או מועד השינוי, לפי העניין, על ביטול הביטוח לגבי אותו מבטח, יבוטל הביטוח לגביו החל ממועד חידוש הביטוח או ממועד השינוי, לפי העניין, ובלבד שלא הוגשה תביעה למימוש זכויות לפי הפוליסה בשל מקרה ביטוח שאירע בתקופת 90 הימים כאמור.

ביטול הביטוח לגבי מבטח מסוים

(ב) חודש הביטוח או שונו תנאיו במהלך תקופת הביטוח ונדרשה הסכמה מפורשת של המבוטח כאמור בסעיף 3 או בסעיף 5(ד), ולא התקבלה הסכמה כאמור עד 90 ימים ממועד חידוש הביטוח, יבוטל הביטוח לגביו החל ממועד חידוש הביטוח או ממועד השינוי, לפי העניין, ובלבד שלא הוגשה תביעה למימוש זכויות לפי הפוליסה בשל מקרה ביטוח שאירע בתקופת 90 הימים כאמור; בוטל הביטוח כאמור בסעיף קטן זה ופנה מבוטח אל מבטח בבקשה להצטרף חזרה לביטוח אובדן כושר עבודה הקבוצתי בתוך 90 ימים ממועד מסירת ההודעה השנייה ונתן את הסכמתו המפורשת לחידוש הביטוח או לשינוי, לפי העניין, יצורף המבוטח לביטוח הקבוצתי תוך שמירה על רצף ביטוחי כאמור בסעיף 3(ב2); לעניין סעיף קטן זה, "לא התקבלה הסכמה" – למעט סירוב המבוטח במפורש לחידוש הביטוח או שינוי תנאיו ולרבות מבוטח שההודעה השנייה נמסרה לו באמצעות שיחה טלפונית ובמהלכה המבוטח לא הביע את הסכמתו המפורשת.

(ג) על אף האמור בתקנה 8, פסקה הזיקה בין המבוטח לבין בעל הפוליסה כאמור בתקנה 2, שבשלה הוא התקשר בחוזה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי, יבוטל הביטוח לגבי אותו מבוטח, לכל היותר בתוך 90 ימים ממועד ביטול הזיקה.

החלפת סעיף 9

9. במקום סעיף 9 להוראות העיקריות יבוא:

(א) חברת ביטוח תאפשר למי שהיה מבוטח אצלה בפוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי שתוקפה פקע או עומד לפקוע לגביו, לעבור לפוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה מסוג פרט (להלן – פוליסת המשך) שאלה תנאיה:

(1) תקופת ביטוח תהיה לפחות עד הגיע המבוטח לגיל הקבוע לעניין זה בפוליסה הקבוצתית או לגיל הפרישה המוקדמת כמשמעותו בסעיף 5 לחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004³, לפי המאוחר;

(2) סכום הביטוח, הגדרת מקרה הביטוח של אובדן כושר עבודה ותקופת תשלום תגמולי הביטוח בפוליסת המשך לא יפחתו מאלה שהיו קבועים למבוטח בפוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי;

"המשכיות הפוליסה הקבוצתית"

9.

³ ס"ח התשס"ד, עמ' 46.

(3) במועד המעבר לפוליסת ההמשך (להלן – מועד מימוש זכות ההמשכיות) יינתן רצף ביטוחי בלא בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם;

(4) דמי הביטוח שישולמו בעבור מבטח במועד מימוש זכות ההמשכיות, יהיו לפי הוראות אלה:

(א) הפרמיה בפוליסת ההמשך תיקבע כך שהמבטח זכאי להנחה מהפרמיה המאושרת לאותו מבטח במועד המעבר באותה קבוצת גיל, ובלבד שהפרמיה בפוליסת ההמשך לא תהיה גבוהה בשיעור העולה על 50% מהפרמיה שנדרש אותו מבטח לשלם בפוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי טרם המעבר לפוליסת ההמשך; ההנחה כאמור בתוקף למשך כל תקופת הביטוח;

לעניין פסקה זו, ה"הנחה" תחושב בהתאם לנוסחה המפורטת להלן:

$$D = 1 - \frac{pa}{pm}$$

D – ההנחה;

Pa – הפרמיה הממוצעת הנהוגה במועד המעבר לכלל המבוטחים אצל אותו מבטח פוליסה דומה ובאותה קבוצת גיל;

Pm – הפרמיה המאושרת לאותו מבטח במועד המעבר באותה קבוצת גיל;

(ב) שילם מבטח בביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי פרמיה מוגדלת בשל תוספת חיתומית, תיקבע הפרמיה בפוליסת ההמשך בכפוף לשיעור התוספת החיתומית שנקבעה למבטח בביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי;

(ג) השתתף בעל פוליסה בתשלום הפרמיה וחדל מכך, רשאית חברת הביטוח לגבות מהמבטח את חלקו של בעל הפוליסה.

(ב) המעבר לפוליסת המשך, כאמור בתקנת משנה (א), יינתן למי שהיה מבטח בפוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי של אותה קבוצת מבוטחים, וזאת בהתקיים אחד מאלה וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח לפי הפוליסה הקבוצתית הקיימת במועד מימוש זכות ההמשכיות:

(1) הסתיימה תקופת הביטוח או פסקה הזיקה בין המבוטח לבין בעל הפוליסה, שבשלהם מאבד המבוטח את זכאותו להיכלל בפוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי – המבטח יפנה בכתב לכל מבוטח ויציע למבוטח את אפשרות המעבר לפוליסת המשך בתוך 60 ימים ממועד הודעת המבטח; תחילת תקופת הביטוח בפוליסת ההמשך תהיה למפרע מיום הפסקת הביטוח;

(2) הפוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי אינה מתחדשת אצל חברת ביטוח כלשהי, לגבי כלל המבוטחים או לגבי קבוצה מסוימת מהמבוטחים – המבטח יפנה בכתב לכל מבוטח או לחלק של המבוטחים אשר הפוליסה אינה מתחדשת לגביהם, לפי העניין, ויציע למבוטח את אפשרות המעבר לפוליסת המשך בתוך 60 ימים ממועד הודעת המבטח; תחילת תקופת הביטוח בפוליסת ההמשך תהיה למפרע מיום הפסקת הביטוח, והמעבר לפוליסת ההמשך יתבצע בכפוף לכך שבמועד הצטרפות המבוטח לפוליסת ההמשך לא חודש למבוטח הביטוח הקבוצתי אצל מבטח אחר;

(3) פוליסת הביטוח הקבוצתית מתחדשת אצל המבטח או אצל מבטח אחר, בסכום תגמולי ביטוח נמוך יותר – המבטח יפנה בכתב לכל מבוטח ויציע למבוטח את אפשרות המעבר לפוליסת המשך לגבי ההפרש בסכום התגמולים בתוך 60 ימים ממועד הודעת המבטח; תחילת תקופת הביטוח בפוליסת ההמשך תהיה למפרע מיום הפסקת הביטוח.

החלפת סעיף 11

10. במקום סעיף 11 להוראות העיקריות יבוא:

”רישומים 11. מבטח ינהל לגבי כל פוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי, רישומים כמפורט להלן:

(1) הנתונים ששימשו לעשיית הביטוח ולקביעת דמי הביטוח;

(2) השינויים בדמי הביטוח עקב הגדלת קבוצת המבוטחים או הקטנתה;

(3) נתונים לעניין התאמת דמי הביטוח לפי ניסיון התביעות;

(4) נתונים לעניין חישוב ההשתתפות ברווחים;

(5) ניסיון תביעות שהצטבר במהלך תקופת הביטוח;

(6) רשימת המבוטחים, זולת אם הממונה אישר אחרת לגבי פוליסה מסוימת;

(7) נתונים אחרים שעליהם יורה הממונה, לפי סמכותו לפי סעיף 2(ב) לחוק.

11. תחילתן של הוראות אלה 3 חודשים מיום פרסומן (להלן – יום התחילה).

תחילה

12. הוראות אלה יחולו על חוזים לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי שייכרתו ביום התחילה או לאחריו, ועל חידוש חוזים לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי שייעשה החל ביום התחילה או לאחריו, אף אם נכרתו לפניו, וכן על פוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי שהארכה בהתאם לחוזה כאמור.

תחילה

כ"ז באדר ב' התשפ"ב (30 במרס 2022)

(חמ 3620-3)

משה ברקת

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

