ה' באדר א' התשפ"ד
14 בפברואר 2024

חוזר ביטוח 2-2024
סיווג: בריאות <טיוטה>

העברת מבוטחים לפוליסת ביטוח ניתוחים משלים שב"ן - טיוטה

בתוקף סמכותי לפי סעיף 78לב(י) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, (להלן - **חוק הפיקוח על הביטוח**), להלן הוראותיי:

1. כללי

במסגרת פרק ט"ז לחוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023 (להלן - **חוק התכנית הכלכלית**) תוקן חוק הפיקוח על הביטוח ונוסף לו פרק חדש, פרק ז'3, אשר כותרתו "כיסוי ביטוחי דומה לעניין ניתוחים פרטיים בישראל", ואשר נכנס לתוקף ביום 1 באוקטובר 2023. במסגרת פרק זה, נקבע בין היתר, כי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - **הרשות**) תהא רשאית לקבוע הוראות ביצוע לעניין העברת מבוטחים מהפוליסה המקורית, קרי, פוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון", שאינה חלק מפוליסה לביטוח בריאות קבוצתי, ושנכרתה לפני המועד הקובע (1 באוקטובר 2023) לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן", וכן, הוראות לעניין ביטול ההעברה כאמור. כמו כן, נקבע כי הרשות תהא רשאית לקבוע הוראות לעניין אופן יידוע מבוטחים בדבר ההעברה, לפני ההעברה ואחריה, וכן אופן מסירת הודעת המבוטח כי אינו מעוניין בהעברה כאמור.

מטרת חוזר זה לקבוע הוראות בעניינים אלו, וזאת לשם יישום הוראות פרק ז'3 בחוק הפיקוח על הביטוח ולשם הגנה ושמירה על עניינם של המובטחים.

2. הגדרות

"**אמצעי דיגיטלי**" - כהגדרתו בחוזר המאוחד שער 6 חלק 3 - עריכת תכנית לביטוח בריאות פרט.

"**המועד הקובע**", "**הממשק המקוון**", "**הפוליסה המקורית**", "**פוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן"**", "**קופת חולים**" ו-"**תוכנית שב"ן**" - כהגדרתם בסעיפים 78כג ו-78לב לחוק הפיקוח על הביטוח;

"**מועד ההעברה**" - מועד החידוש הראשון של הפוליסה המקורית שלאחר המועד הקובע.

3. הודעה על העברת מבוטח לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" טרם ביצוע ההעברה

א. לצורך העברת המבוטח מהפוליסה המקורית לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן", על חברת ביטוח לשלוח למבוטח בפוליסה המקורית הודעה בנוסח **שבנספח א'**, בעניין העברתם לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן".

ב. הודעה כאמור בסעיף קטן (א) תכלול את הצגת עיקרי ההבדלים בין הפוליסה המקורית לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן", ולכל הפחות את ההבדלים בין הפרמיה בפוליסה המקורית לפרמיה בפוליסת ניתוחים "משלים שב"ן", בגיל הנוכחי של המבוטח ובגילאים מבוגרים יותר נכון ליום המעבר. כמו כן,

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

תכלול ההודעה את מועד ההעברה הצפוי ואת אפשרות ביטול ההעברה, ובכלל זה על אפשרותו של המבוטח להודיע לחברת הביטוח במהלך השנה שלאחר העברתו כאמור, כי הוא מעוניין לבטל את העברתו.

ג. חברת ביטוח תשלח את ההודעה כאמור בסעיף קטן (א) עד 60 ימים טרם מועד ההעברה, למבוטח שהוא עמית בתכנית שב"ן, וזאת בהתאם למידע שהועבר לחברת הביטוח בדיווח הראשון בהתאם לסעיף 4(א) לחוזר ביטוח 1-1-2024 "ממשק מקוון לעניין ניתוחים בישראל" (28.9.2023) (להלן - **חוזר ממשק מקוון**).

ד. חברת ביטוח תשלח הודעה בנוסח **שבנספח ב'** למבוטח שהוא עמית בתכנית שב"ן ולא נשלחה לו הודעה כאמור בסעיף קטן (ג), בעניין העברתו לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן", וזאת בהתאם למידע שהועבר לחברת הביטוח בדיווח השני בהתאם לסעיף 4(א) לחוזר ממשק מקוון. משלוח הודעה כאמור יעשה עד 14 ימים מיום קבלת המידע בחברת הביטוח לפי חוזר ממשק מקוון.

4. כללים לעניין ביצוע העברה

מבוטח בפוליסה המקורית שלא הודיע עד למועד ההעברה שאינו מעוניין בהעברתו לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן", יועבר במועד ההעברה, לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן ללא השתתפות עצמית", תוך שמירה על שיעור ההנחה שניתנו למבוטח בדמי הביטוח, שמירה על הרצף ביטוחי, ללא בדיקת מסמכים וללא חיתום מחודש.

5. הודעה על העברת מבוטח לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" לאחר ביצוע ההעברה

א. לאחר העברת מבוטח לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" תשלח חברת הביטוח למבוטח שהעובר בהתאם להוראות סעיף 4 הודעה בנוסח **שבנספח ג'**.

ב. הודעה כאמור בסעיף קטן (א) תכלול לכל הפחות את ההבדלים בין הפרמיה בפוליסה המקורית לפרמיה בפוליסת ניתוחים "משלים שב"ן", בגיל הנוכחי של המבוטח ובגילאים מבוגרים יותר נכון ליום המעבר. כמו כן, תכיל ההודעה את המועד בו בוצעה ההעברה ואת אפשרות ביטול ההעברה, ובכלל זה על אפשרותו להודיע לחברת הביטוח במהלך השנה שלאחר העברתו כאמור, כי הוא מעוניין לבטל את העברתו.

ג. חברת ביטוח תשלח את ההודעה כאמור בסעיף קטן (א) עד 30 ימים לאחר מועד ההעברה.

6. אופן פניית חברת הביטוח למבוטח לצורך שליחת ההודעות

חברת ביטוח תשלח את ההודעות כאמור בסעיפים 3 ו-5 <u>בכל אחת</u> מהדרכים הבאות:

א. הודעה באמצעות דואר אלקטרוני, ככל שיש בידי חברת הביטוח כתובת דואר אלקטרוני כאמור;

ב. באמצעות דואר לכתובת המעודכנת של המבוטח;

ג. באמצעות מסרון, ככל שמספר הטלפון הנייד מקבל הודעות טקסט.

7. אופן פניית המבוטח לחברת הביטוח לעניין ביטול ההעברה

א. החליט המבוטח כי אינו מעוניין בהעברתו לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן", בין טרם העברתו לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" ובין בתוך שנה מיום העברתו כאמור, באפשרותו לפנות לחברת הביטוח לביטול ההעברה, בכל אחת מהדרכים הבאות:

1) <u>דואר אלקטרוני</u>

מבוטח יהיה רשאי לשלוח בקשה לביטול העברתו לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" באמצעות דואר אלקטרוני כאמור בסעיף 8(א)(4), באמצעות שליחת הטופס כאמור בסעיף 8(א)(2), כשהוא סרוק, ובצירוף מסמכים נוספים כאמור בסעיף 8(א)(3).

2) <u>שיחת טלפון</u>

מבוטח יהיה רשאי לבקש לבטל את העברתו לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" באמצעות פניה טלפונית למוקד השירות של חברת הביטוח. לאחר שמסר המבוטח את הפרטים הדרושים לצורך ביטול העברה בהתאם לתסריט שיחה המותאם לנתונים שבטופס כאמור בסעיף 8(א)(2),

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

תידרש החברה לפרט באזני המבוטח את האמור בסעיף 8(א)(6) ולבקש מהמבוטח לשלוח מסמכים נוספים כאמור בסעיף 8(א)(3).

במקרה זה תבצע חברת הביטוח זיהוי טלפוני בהתאם לסעיף 1(א) לחוזר גופים מוסדיים 2013-9- 19 "מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי" (27.11.2013) או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

3) <u>פקס</u>

מבוטח יהיה רשאי לשלוח בקשה לביטול העברה לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" באמצעות פקס כאמור בסעיף 8(א)(5) להלן, באמצעותו ישלח את הטופס כאמור בסעיף 8(א)(2) להלן. לעניין זה תפרסם כל חברה מספר פקס ייעודי שישמש לצורך קבלת בקשות לביטול העברה בלבד.

4) <u>דרכים נוספות</u>

חברת הביטוח רשאית לקבוע דרכים נוספות בהן יהיה רשאי המבוטח לפנות בבקשה לביטול העברה לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" אליה הועבר, לרבות מסרון (SMS) וזאת מבלי לגרוע מהוראות חוזר זה.

ב. בסמוך לקבלת הבקשה לביטול העברה בחברה כאמור בסעיף קטן (א), תשלח חברת הביטוח למבוטח הודעת אישור על קבלת בקשתו. הודעה כאמור תהיה בכתב, לרבות באמצעות דואר אלקטרוני או באמצעות מסרון.

ג. חברת ביטוח תטפל בבקשה לביטול העברה כאמור בתוך 7 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

ד. התקבלה בחברת הביטוח בקשה לביטול העברה עם נתונים חסרים או שגויים (להלן: "**ליקויים**") הנדרשים לצורך ביצוע הביטול, תודיע החברה למבוטח תוך פרק זמן שלא יעלה על 3 ימי עסקים מיום קבלת הבקשה על הליקויים הקיימים בה ותבקש את תיקונם, וזאת מבלי לגרוע מהאמור בסעיף קטן (ג) לעניין המועדים לטיפול בבקשה.

ה. עם סיום הטיפול בבקשת ביטול העברה תמסור חברת הביטוח למבוטח הודעה בה יציין את פרטי הפוליסה הקיימת למבוטח. הודעה כאמור תהיה בכתב, לרבות באמצעות דואר אלקטרוני או באמצעות מסרון.

8. אתר אינטרנט של חברת ביטוח

א. חברת ביטוח תקצה בעמוד הראשי באתר האינטרנט שלה אזור המיועד לביטול העברה לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" שכותרתו "ביטול העברה לפוליסה ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן". בכניסה לאזור ביטול העברה יוצגו הנתונים הבאים:

1) פירוט הדרכים שבהן רשאי המבוטח לבטל את ההעברה;

2) טופס בקשה לביטול העברה בהתאם לנוסח **שבנספח ד'**;

3) רשימת מסמכים נוספים הנדרשים על פי הוראות הדין לצורך ביטול העברה. לצורך זיהוי מגיש הבקשה לביטול העברה, רשאית החברה לבקש מהמבוטח אמצעי זיהוי סביר כגון צילום תעודת זהות או אישור מורשה חתימה, אם נדרש;

4) כתובת דואר אלקטרוני ייעודית לשליחת הודעה לבקשה לביטול העברה לפוליסת "משלים שב"ן", לרבות הוראות מפורשות לאופן שליחת הבקשה באמצעות הדואר האלקטרוני;

5) מספר פקס ייעודי לשליחת הודעה לבקשה לביטול העברה, לרבות הוראות מפורשות לאופן שליחת הבקשה באמצעות הפקס;

6) מידע מפורט בשפה ברורה ופשוטה להשלכות אפשריות של ביטול העברה.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

9. תיעוד ובקרה

א. חברת הביטוח תתעד בכתב או בדרך אחרת את פנייתה למבוטח לצורך העברתו לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" ולאחר העברתו, וכן את פניית המבוטח, את מועד קבלת הפנייה ואת מכלול הפעולות שבוצעו על ידו בהתאם לחוזר זה, ובכלל זה:

1) הודעת אישור על קבלת בקשתו של המבוטח לביטול העברה לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" כאמור בסעיף 7(ב);

2) הודעת אישור על הודעת ביטול העברה שמסרה חברת הביטוח למבוטח עם סיום הטיפול בבקשת ביטול ההעברה כאמור בסעיף 7(ה).

ב. חברת הביטוח תמסור למבוטח על פי דרישתו, את המידע שתועד על פי סעיף זה. המידע האמור יישמר לתקופה של שבע שנים, לכל הפחות, מתום תקופת הביטוח. המידע המבוקש יישלח למבוטח תוך פרק זמן שלא יעלה על 7 ימי עבודה מיום בקשת המידע.

ג. אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מהוראות דין אחרות לעניין תיעוד.

10. כללים לעניין ביטול העברה

א. בוטלה העברת מבוטח לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" יראו את המבוטח כאילו לא הועבר לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" ויראו את הפוליסה המקורית שלו כאילו לא בוטלה וכאילו חודשה על ידי המבוטח.

ב. הודיע המבוטח כי הוא מעוניין לבטל את העברתו כאמור, ישלם את ההפרש בין דמי הביטוח המגיעים לפי הפוליסה המקורית ובין דמי הביטוח ששילם לפי פוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" בעד כל התקופה שממועד העברתו עד למועד שבו הודיע המבוטח כאמור.

ג. על אף האמור בסעיף קטן (ב), אם אירע מקרה ביטוח לאחר שהועבר המבוטח לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" ולפני שבוטלה העברתו לפי בקשתו, תחול זכאותו בתקופה האמורה לפי פוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" והוא יהיה חייב בעד התקופה בדמי הביטוח לפוליסה זו, וממועד ביטול ההעברה ואילך יחולו הוראות סעיף קטן (א).

11. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל חברות הביטוח אשר עוסקות בענף ביטוח מחלות ואישפוז.

12. תחילה

תחילתו של חוזר זה מיום פרסומו.

עמית גל

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (בפועל)

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח א'

לשון נוסח ההודעה למבוטח:

"מבוטח יקר, לתשומת ליבך, על פי הוראות סעיף 78לב לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 הנך צפוי להיות מועבר **ברצף ביטוחי** מפוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" מתאריך ה-1 ביוני 2024 מטעם _____(שם חברת הביטוח). לנוחיותך, ניתן לראות את תנאי הפוליסה המלאה ודף פרטי הביטוח בקישור הבא _____ (יש לצרף קישור ישיר ללא דרישת זיהוי, פרט למספר תעודת זהות של המבוטח) וכן לקבל מידע ומסמכים נוספים בחשבון האישי המקוון בקישור הבא_____.".

לתשומת ליבך, באפשרותך להודיע כי אינך מעוניין בהעברתך העתידית לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" ולהישאר בפוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון". לשם כך עליך לפנות לחברה לביטול ההעברה. יש לשים לב כי פרמיות הביטוח בפוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" צפויות להשתנות החל מיוני 2024, לנוחיותך ניתן לקבל הסבר על השינוי הצפוי בפוליסה וכן לראות את הפרמיות החדשות של פוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" בקישור הבא_____. "

בהמשך לאמור בהודעה לעיל, על חברת הביטוח להציג בקישור את השינוי הצפוי בפוליסה ואת הפרמיות החדשות באופן הבא:

1. **שם הביטוח** - השם המסחרי של הפוליסה;
2. **סוג הביטוח** – פוליסת ביטוח ניתוחים פוליסת "משלים שב"ן"/פוליסת ביטוח ניתוחים "שקל ראשון";
3. **תיאור הביטוח** - יוצג הסבר תמציתי על מהות הפוליסה וההבדלים בינה לבין פוליסת השקל הראשון;
4. **טבלת השתנות הפרמיה** - בהתאם לפרמיות שאושרו לחברה;
5. **מספר הפוליסה** - בהתאם לרשומות החברה.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח ב'

לשון נוסח ההודעה למבוטח:

"מבוטח יקר, לתשומת ליבך, על פי הוראות סעיף 78לב לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 הנך **מועבר ברצף ביטוחי** מפוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" מתאריך ה-1 ביוני 2024 **רטרואקטיבית** מטעם _____(שם חברת הביטוח). לנוחיותך, ניתן לראות את תנאי הפוליסה המלאה ודף פרטי הביטוח בקישור הבא _____ (יש לצרף קישור ישיר ללא דרישת זיהוי, פרט למספר תעודת זהות של המבוטח) וכן לקבל מידע ומסמכים נוספים בחשבון האישי המקוון בקישור הבא_____."

לתשומת ליבך, באפשרותך להודיע כי אינך מעוניין בהעברתך לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" ולהישאר בפוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון". לשם כך עליך לפנות לחברה לביטול ההעברה. יש לשים לב כי פרמיות הביטוח בפוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" צפויות להשתנות החל מיוני 2024, לנוחיותך ניתן לקבל הסבר על השינוי הצפוי בפוליסה וכן לראות את הפרמיות החדשות של פוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" בקישור הבא_____."

בהמשך לאמור בהודעה לעיל, על חברת הביטוח להציג בקישור את השינוי הצפוי בפוליסה ואת הפרמיות החדשות באופן הבא:

1. **שם הביטוח** - השם המסחרי של הפוליסה;
2. **סוג הביטוח** – פוליסת ביטוח ניתוחים פוליסת "משלים שב"ן"/פוליסת ביטוח ניתוחים "שקל ראשון";
3. **תיאור הביטוח** - יוצג הסבר תמציתי על מהות הפוליסה וההבדלים בינה לבין פוליסת השקל הראשון;
4. **טבלת השתנות הפרמיה** - בהתאם לפרמיות שאושרו לחברה;
5. **מספר הפוליסה** - בהתאם לרשומות החברה.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח ג'

בתאריך 1 ביוני 2024 הועברת מפוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן", זאת על פי הוראות סעיף 78לב לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 בחברת _____(שם חברת הביטוח).

נציין כי פרמיות הביטוח בפוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" השתנו בתאריך המעבר וכי באפשרותך לעיין בפרמיות החדשות בקישור הבא _____(קישור). אם ברצונך לבטל את העברתך לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" ולהישאר בפוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" תוכל לעשות זאת עד לתאריך ה-1 ביוני 2025 וזאת על ידי פניה ישירה לחברה בקישור הבא_____ (קישור). כמו כן, לרשותך מוקדי שירות_____ (מספר הטלפון של מוקד שירות הלקוחות בחברה).

כמו כן, נציין שאם תבחר לבטל את העברתך לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" יראו אותך כאילו לא הועברת לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" ויראו את פוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" כאילו לא בוטלה וכאילו חודשה על ידך. כמו כן, תצטרך לשלם את ההפרש בין דמי הביטוח המגיעים לפי פוליסת ביטוח ניתוחים "שקל ראשון" ובין דמי הביטוח ששילמת לפי פוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" בעד כל התקופה שממועד העברתך עד למועד שבו הודעת כי ברצונך לבטל את ההעברה.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח ד'

בקשה לביטול העברה לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן"

פרטי המבוטח				
מספר ת.ז	שם משפחה	שם פרטי	מספר טלפון	מספר טלפון נייד
ישוב	רחוב	מספר בית	מיקוד	ת.ד
כתובת דואר אלקטרוני				

הצהרת המבוטח/ת:

1. **אני החתום מטה, מבקש/ת לבטל את העברתי לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן".**
2. **ידוע לי כי בעקבות בקשתי לא אעבור לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" וברשותי תישאר פוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" וכי דמי הביטוח עתידים להשתנות.**
3. **ידוע לי כי ככל שאבטל את העברתי לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" יראו אותי כאילו לא הועברתי לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" ויראו את פוליסת ביטוח ניתוחים שקל ראשון כאילו לא בוטלה וכאילו חודשה על ידי. כמו כן אצטרך לשלם את ההפרש בין דמי הביטוח המגיעים לפי פוליסת ביטוח ניתוחים "שקל ראשון" ובין דמי הביטוח ששילמתי לפי פוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" בעד כל התקופה שממועד העברתי עד למועד שבו הודעתי כי ברצוני לבטל את ההעברה כאמור.**

שם המבוטח/ת	מספר ת.ז.	תאריך	חתימת המבוטח/ת

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

דברי הסבר

לסעיף 1

במסגרת פרק ט"ז לחוק התכנית הכלכלית תוקן חוק הפיקוח על הביטוח ונוסף לו פרק חדש, פרק ז'3, אשר כותרתו "כיסוי ביטוחי דומה לעניין ניתוחים פרטיים בישראל", ואשר נכנס לתוקף ביום 1 באוקטובר 2023. במסגרת פרק זה, נקבע בין היתר, כי הרשות תהא רשאית לקבוע הוראות ביצוע לעניין העברת מבוטח מהפוליסה המקורית, קרי, פוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון", שאינה חלק מפוליסה לביטוח בריאות קבוצתי, ושנכרתה לפני המועד הקובע (1 באוקטובר 2023) לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן", וכן, הוראות לעניין ביטול העברה כאמור. כמו כן, נקבע כי הרשות תהא רשאית לקבוע הוראות לעניין אופן יידוע מבוטח בדבר ההעברה, לפני ההעברה ואחריה, וכן אופן מסירת הודעת המבוטח כי אינו מעוניין בהעברה כאמור.

עוד נקבע, כי כל מבוטח המועבר על פי חוק הפיקוח על הביטוח, מפוליסת ביטוח ניתוחים "שקל ראשון" לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן", יועבר ברצף ביטוחי, ללא בדיקת מסמכים וחיתום מחודש במועד החידוש הקרוב של הפוליסה, קרי, 1 ביוני 2024 .

מטרת חוזר זה לקבוע הוראות בעניינים אלו, וזאת לשם יישום הוראות פרק ז'3 בחוק הפיקוח על הביטוח ולשם הגנה ושמירה על עניינם של המובטחים.

לסעיף 2

בסעיף 2 לחוזר מוצע לקבוע הגדרות למונחים בהם נעשה שימוש לאורך החוזר. מרבית ההגדרות זהות להגדרות המופיעות בפרק ז'3 לחוק הפיקוח על הביטוח.

כמו כן, בכל הנוגע להגדרת פוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" יובהר כי המדובר בפוליסה המדווחת כהגדרתה בפרק ז'3 לחוק הפיקוח על הביטוח "הפוליסה המקורית".

לסעיף 3 ונספחים א'+ב'

נוכח העובדה שהעברת המבוטח מהפוליסה המקורית לפוליסת "משלים שב"ן", משנה את הכיסוי הביטוחי הקיים, מוצע לאפשר למבוטח, בהתאם להוראות סעיף 78לב לחוק הפיקוח על הביטוח, להודיע לחברות הביטוח כי ברצונם להישאר מבוטח בפוליסה המקורית. או להודיע לחברת הביטוח, בתוך שנה ממועד ההעברה כי ברצונם לבטל את ההעברה ולחזור לפוליסה המקורית. כדי להבטיח כי תינתן למבוטח אפשרות בחירה, מוצע לקבוע כי על החברה להודיע למבוטח, עד 60 ימים לפני מועד ההעברה, על העברתו של המבוטח לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" ועל אפשרותו להודיע כי הוא אינו מעוניין בהעברה כאמור או מעוניין לבטלה לפי העניין.

לעניין העברת מבוטח המופיע ברשימות, שהתקבלו ברשות בחודש מאי 2024 בהתאם לחוזר ממשק מקוון, מוצע לקבוע כי החברה תודיע למבוטח עד 14 ימים מיום קבלת הרשימות כאמור, על העברתו של המבוטח לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן ועל אפשרותו להודיע כי הוא אינו מעוניין בהעברה או מעוניין לבטלה לפי העניין. העברה או ביטול העברה כאמור יתבצעו רטרואקטיבית מתאריך 1 ביוני 2024. בין היתר מוצע לקבוע את לשון ההודעה שתישלח למבוטח לפני ביצוע ההעברה ולאחריה על מנת ליידע את המבוטח על אודות זכויותיו.

לסעיף 4

בהתאם להוראות פרק ז'3 לחוק הפיקוח על הביטוח, מוצע לקבוע כי העברת המובטחים בפוליסה המקורית לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן ללא השתתפות עצמית", תיעשה תוך שמירה על רצף ביטוחי וללא בדיקת מסמכים וחיתום מחודש. זאת, על מנת שלא לפגוע בזכויות המבוטח המועבר לפוליסת ניתוחים "משלים שב"ן".

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

לסעיף 5 ונספח ג'

בהתאם להוראות סעיף 78לב לחוק הפיקוח על הביטוח, מוצע לקבוע כי המבוטח יקבל הודעה לאחר ביצוע העברה. ההודעה תכלול את אפשרות המבוטח לחזור בו מהעברתו עד לתאריך 1 ביוני 2025. לשון נוסח ההודעה מוצע בנספח ג'.

בלשון ההודעה שבנספח ג' מצוין כי המבוטח הועבר לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ץ" וכי הוא רשאי לבטל את העברתו עד לתאריך 1 ביוני 2025. כמו כן מוצע לצרף להודעה קישור ובו פירוט הפרמיות החדשות במקרה של ביטול העברה. עוד מצוין בהודעה כי במידה והמבטח יבחר לבטל את העברתו לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ץ", יראו אותו כאילו לא הועבר לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ץ" ויראו את פוליסת ביטוח ניתוחים שקל ראשון כאילו לא בוטלה וכאילו חודשה על ידו. כמו כן הוא יצטרך לשלם את ההפרש בין דמי הביטוח המגיעים לפי פוליסת ביטוח ניתוחים "שקל ראשון" ובין דמי הביטוח ששילם לפי פוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ץ" בעד כל התקופה שממועד ההעברה עד למועד שבו הודיע על רצונו לבטל את ההעברה כאמור.

לסעיף 6

מוצע לקבוע באילו אמצעים חברת הביטוח תודיע למבוטח על העברתם לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ץ" או על אפשרותם לבטל את העברתם. הסעיף מפרט את שלושת הדרכים השונות בהן החברה צריכה להשתמש בכדי ליידע את מבוטחיה כי הם מועברים לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ץ" וכן על האפשרות לבטל את העברתם. השימוש בשלושת הדרכים כמקשה אחת נובע מהחשיבות הרבה הקיימת בהודעה זו למבוטח.

לסעיף 8+7 ונספח ד'

מוצע לקבוע באילו אמצעים יהיה רשאי המבוטח לפנות לחברת הביטוח על מנת לבטל את העברתו לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ץ". הסעיף מפרט 4 אפשרויות שונות לפניית המבוטח לחברה על מנת להקל על פניית המבוטח. כמו כן נספח ד' מציע לקבוע את נוסח בקשת ביטול ההעברה שאותה צריך המבוטח לשלוח לחברת הביטוח. עוד מוצע לקבוע כי על החברה לאשר בכתב את קבלת בקשת המבוטח לביטול ההעברה ע"י שליחת מסרון או באמצעות דואר אלקטרוני.

כמו כן, מוצע לקבוע כי חברת ביטוח תקצה בעמוד הראשי באתר האינטרנט שלה אזור המיועד לביטול ההעברה כאמור, אשר בו יוצגו נתונים בדבר ביטול ההעברה לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ץ" כגון: הדרכים בהן רשאי המבוטח לבטל את ההעברה ורשימת מסמכים נוספים. יובהר כי המסמכים הנוספים אותם ניתן לדרוש הינם לצורך אמצעי זיהוי סביר כגון צילום תעודת זהות או אישור מורשה חתימה. יובהר כי הוראות סעיפים 7 ו-8 נקבעו בדומה להוראות הקבועות בחוזר ביטוח 2017-1-3 "ביטול פוליסת ביטוח" (1.2.2017).

לסעיף 9

מוצע לקבוע כללים לתיעוד ובקרה בכתב או בדרך אחרת של משלוח הודעות החברה למבוטח לצורך העברתו לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ץ" ולאחר העברתו, וכן כללים לתיעוד בדבר פניית המבוטח לחברת הביטוח בבקשה לביטול העברתו. בין היתר מוצע לקבוע כי החברה תתעד את מועד קבלת הפנייה לביטול ההעברה כאמור מהמבוטח ואת מכלול הפעולות שבוצעו על ידי חברת הביטוח בעניין ההעברה.

לסעיף 10

בהתאם להוראות חוק הפיקוח על הביטוח, מוצע לקבוע כי ככל שמובטח בחר לבטל את העברתו הוא ישלם את ההפרש בין דמי הביטוח המגיעים לפי הפוליסה המקורית קרי פוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" ובין דמי הביטוח ששילם לפי פוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ץ" בעד כל התקופה שממועד העברתו עד למועד שבו הודיע המבוטח כאמור.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon