מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

א' באדר ב' התשפ"ד
11 במרץ 2024

חוזר ביטוח 2-1-2024
סיווג: בריאות

תיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרק 2- חובת הצעת תכנית בעלת כיסוי ביטוחי משלים לשב"ן

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 2(ב) ו-40(ו) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן - **חוק הפיקוח על הביטוח**) ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

בהחלטת הממשלה מספר 198 מיום 24 בפברואר 2023 בעניין צמצום תופעת כפל הביטוח בביטוחי הבריאות הפרטיים (להלן- החלטת הממשלה) נרשמה הודעת הממונה לפיה יתקן את הוראות החוזר המאוחד לעניין הכיסוי בפוליסת ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל משלים לשב"ן (להלן – **פוליסת משלים שב"ן**). בהמשך להחלטת הממשלה, הוחלט לתקן את הוראות שער 6 חלק 3 פרק 2 בחוזר המאוחד, כך שפוליסת משלים שב"ן תציע את הכיסוי המפורט להלן בלבד:

1. חברת הביטוח תשפה מבוטח בשל ניתוח פרטי בישראל רק במקרים הבאים:
   א. תוכנית השב"ן שהמבוטח עמית בה אינה כוללת כיסוי ביטוחי להוצאות הניתוח;
   ב. הרופא המנתח אינו נמצא בהסדר ניתוח עם קופת החולים ונמצא בהסדר ניתוח עם חברת הביטוח;
2. חברת הביטוח תשפה מבוטח בשל ההשתתפות העצמית ששילם בעד ניתוח שמומן באמצעות תוכנית השב"ן, אף אם הרופא לא ברשימת ההסדר עם חברת הביטוח;
3. חברת הביטוח תשפה בגין רכישת אביזר במקרה בו קיים אביזר שלא נמצא בכיסוי השב"ן, אך נמצא בכיסוי פוליסת הביטוח בחברה.

לחוזר זה לא נלווה פרסום דוח לפי לסעיף 34 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2022 (להלן – **החוק**), וזאת בהמשך להחלטת ממשלה מס' 218 מיום 1 באוגוסט 2021 בדבר "תכנית לאומית לשיפור הרגולציה ותיקון החלטות ממשלה" ולהחלטת מס' 198 מיום 24 בפברואר 2023 בדבר "צמצום תופעת כפל הביטוח בביטוחי הבריאות הפרטיים" ובהתאם להוראת סעיף 34(ג)(9) לחוק האמור, לפיו ניתן שלא לפרסם דוח כאמור אם לפי החלטת ממשלה, מאסדר שהיה מבקש להציע או לקבוע אסדרה דומה במהותה או באופייה לא היה נדרש לפרסם לשם כך דוח כאמור.

2. הוראות

בשער 6 בחוזר המאוחד - בחלק 3 פרק 2 יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה בנספח לחוזר זה.

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

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על פוליסות משלים שב"ן (פרט וקבוצתי) שיכרתו או יחודשו ממועד תחילתן של הוראות אלו ואילך.

4. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה ביום פרסומו.

עמית גל

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון (בפועל)

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

www.mof.gov.il/hon

2.1.3 ביטוח ניתוחים

סימן א': תכנית בעלת כיסוי ביטוחי משלים שב"ן[1]

(א) תכנית הכוללת כיסוי ביטוחי משלים שב"ן תעמוד בכללים הבאים:

(1) ~~תגמולי הביטוח יהיו בדרך של החזר הוצאות (שיפוי).~~ תגמולי הביטוח יהיו כמפורט להלן:

(א) שיפוי בשל ניתוח פרטי בישראל, ובכלל זה כיסוי הוצאות הניתוח, הניתן רק אם תוכנית השב"ן שהמבוטח עמית בה אינה כוללת כיסוי ביטוחי להוצאות הניתוח או אם הרופא המנתח אינו נמצא בהסדר ניתוח עם קופת החולים ונמצא בהסדר ניתוח עם חברת הביטוח;

(ב) שיפוי בשל ההשתתפות העצמית ששילם המבוטח לפי תוכנית שב"ן שהוא עמית בה, בעד ניתוח שמומן באמצעות תוכנית השב"ן, אף אם הרופא לא ברשימת ההסדר עם חברת הביטוח;

(ג) שיפוי בגין רכישת אביזר במקרה בו קיים אביזר שלא נמצא בכיסוי השב"ן, אך נמצא בכיסוי פוליסת הביטוח בחברה, כאשר מימון הניתוח יהיה על ידי השב"ן.

(2) ~~לאחר שהמבוטח פנה למימוש זכאותו על פי תנאי השב"ן, תשלים חברת ביטוח למבוטח לפחות את ההפרש שבין סך ההוצאות בפועל לבין ההוצאות שהוא זכאי לקבל על פי תנאי השב"ן. תגמולי הביטוח בתכנית זו יהיו עד לסכומים והכיסויים הניתנים על ידי חברת הביטוח בתכנית בעלת כיסוי ביטוחי לניתוחים 'מהשקל הראשון' (לרבות ההוצאות בגין הניתוח, שתלים והוצאות נלוות על פי הוראות רופא או בית החולים).~~ בוטל.

(3) קיומה של זכאות לכיסוי על פי תכנית השב"ן לא תהווה תנאי מוקדם לקיומו של הכיסוי הביטוחי, כמפורט להלן:

(א) במקרה שבו תכנית השב"ן אינה משתתפת במימון ההוצאות לכלל העמיתים בשב"ן, לרבות במקרה שבו המבוטח נמצא בתקופת אכשרה בשב"ן במועד הצטרפותו לביטוח, ישולם למבוטח סך ההוצאות בפועל, בהתאם לסכומים והכיסויים הניתנים על ידי חברת הביטוח בתכנית בעלת כיסוי ביטוחי לניתוחים 'מהשקל הראשון' (לרבות ההוצאות בגין הניתוח, שתלים והוצאות נלוות).

(ב) במקרה שבו תכנית השב"ן אינה משתתפת במימון ההוצאות, בשל נסיבות מסוימות הנוגעות למבוטח מסוים (כדוגמת פיגור בתשלום דמי החבר לתכנית השב"ן, אי-תשלום דמי החבר כאמור או ביטול השב"ן), ישולם למבוטח לפחות ההפרש שבין סך ההוצאות בפועל לבין ההוצאות שהיו משולמות לו במקרה של מימון ההוצאות על ידי תכנית השב"ן שבה הוא היה חבר.

(4) מבוטח שרכש הרחבה לברות ביטוח כאמור בפסקה (ב), בסימן (א) שבסעיף קטן 3.1.3: "חובת הצעת תכנית בעלת כיסוי ביטוחי משלים שב"ן", ובוטלה חברותו בתכנית השב"ן בידי מי מהצדדים לתכנית, יהיה רשאי לפנות לחברת הביטוח, תוך 60 יום ממועד ביטול החברות בתכנית השב"ן. המבוטח רשאי לפנות לחברת הביטוח, בין אם הוא הצטרף במהלך תקופה זו לתכנית שב"ן בקופה אחרת (שבה קיימת

[1] מקור: מתוך חוזר 2007-1-6 "חובת הצעת תכנית בעלת כיסוי ביטוחי משלים שב"ן" (מיום 6.3.2007) (סעיף 3) - תחילה: ההוראות יחולו על תכניות לביטוח בריאות הכוללות כיסוי המקנה שיפוי (החזר הוצאות) בשל ביצוע ניתוחים פרטיים בישראל, שנמכרו או חודשו החל מיום 1 באוקטובר 2007;

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

www.mof.gov.il/hon

תקופת אכשרה) ובין אם לאו, בבקשה לעבור לכיסוי ביטוחי לניתוחים 'מהשקל הראשון' (בפסקה זו: "פוליסת המשך"). במקרים כאלה, תעביר חברת הביטוח את המבוטח לפוליסת המשך, שתנאיה יכללו לכל הפחות את התנאים ~~שהוצעו~~ המוצעים במועד המעבר על ידי חברת הביטוח ~~במועד הצטרפותו של המבוטח~~ לבכיסוי ביטוחי ~~משלים שב"ן~~ 'מהשקל הראשון', תוך מתן רצף ביטוחי ובתנאים המפורטים בפסקה (ב) בסימן (א) שבסעיף קטן 3.1.3: "חובת הצעת תכנית בעלת כיסוי ביטוחי משלים שב"ן", וכן בפרמיה הנהוגה לכלל המבוטחים בחברה באותה עת. תחילת תקופת הביטוח בפוליסת ההמשך תהיה למפרע ממועד ביטול החברות בתכנית השב"ן.

לעניין פסקה זו, "מועד ביטול החברות בתכנית השב"ן" - מועד הודעת קופת חולים על ביטול תכנית השב"ן או המועד בו נכנס הביטול לתוקף, לפי המאוחר מבניהם.

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

www.mof.gov.il/hon

דברי הסבר

בהחלטת הממשלה מספר 198 מיום 24 בפברואר 2023 בעניין צמצום תופעת כפל הביטוח בביטוחי הבריאות הפרטיים (להלן- החלטת הממשלה) נרשמה הודעת הממונה לפיה יתקן את הוראות החוזר המאוחד לעניין הכיסוי בפוליסת ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל משלים לשב"ן (להלן – **פוליסת משלים שב"ן**). בהמשך להחלטת הממשלה, הוחלט לתקן את שער 6 חלק 3 פרק 2 בחוזר המאוחד, כמפורט להלן.

לסעיף 2.1.3. - ביטוח ניתוחים

סימן א' - תכנית בעלת כיסוי ביטוחי משלים שב"ן

לסעיף א

פסקה (1)

בהמשך להחלטת הממשלה, הוחלט לתקן את הוראות החוזר המאוחד, כך שפוליסת משלים שב"ן תציע את הכיסוי המפורט להלן בלבד:

1. חברת הביטוח תשפה מבוטח בשל ניתוח פרטי בישראל רק במקרים הבאים:

   א. תוכנית השב"ן שהמבוטח עמית בה אינה כוללת כיסוי ביטוחי להוצאות הניתוח;

   ב. הרופא המנתח אינו נמצא בהסדר ניתוח עם קופת החולים ונמצא בהסדר ניתוח עם חברת הביטוח;

2. חברת הביטוח תשפה מבוטח בשל ההשתתפות העצמית ששילם בעד ניתוח שמומן באמצעות תוכנית השב"ן, אף אם הרופא לא ברשימת ההסדר עם חברת הביטוח;

3. חברת הביטוח תשפה בגין רכישת אביזר במקרה בו קיים אביזר שלא נמצא בכיסוי השב"ן, אך נמצא בכיסוי פוליסת הביטוח בחברה.

זאת, בהמשך לרפורמה בתחום ביטוחי הבריאות שאושרה בכנסת במסגרת פרק ט"ז לחוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, אשר כתוצאה ממנה פוליסת משלים שב"ן צפויה להפוך להיות פוליסת הניתוחים העיקרית המשווקת לציבור. בהתאם, הוחלט להגדיר את הכיסויים הקבועים בפוליסה באופן המעניק את הכיסוי הביטוחי המרבי לטובת המבוטח. כך, שהביטוח ישלים באופן המרבי את הכיסוי המוענק למבוטח במסגרת השב"ן.

פסקה (3)

נקבע כי במקרה בו חברת ביטוח מעבירה מבוטח ל"פוליסת המשך" שתנאיה יכללו לכל הפחות את התנאים שמוצעים במועד המעבר על ידי המבטח בכיסוי ביטוחי 'מהשקל הראשון'. זאת, חלף ההוראה כיום הקובעת כי חברת הביטוח תציע למבוטח את התנאים שהוצעו במועד ההצטרפות לביטוח משלים שב"ן. במסגרת התיקון מובהר כי פוליסת ההמשך שחברת הביטוח תציע במועד המעבר, היא בהתאם לתנאים הנהוגים במועד המעבר, ולא הפוליסה שהייתה נהוגה במועד רכישת הפוליסה המקורית, מכיוון שיכול להיות שחברת הביטוח כלל לא יכולה לשווק פוליסה באותם תנאים בהתאם להוראות הדין.

סעיף 3 לחוזר

נקבע כי הוראות החוזר יחולו על פוליסות משלים שב"ן (פרט וקבוצתי) שייכרתו או יחודשו ממועד התחילה כאמור ואילך .

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

www.mof.gov.il/hon