

תקנות-הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח אבדן-אובדן) כושר
עבודה קבוצתי), תשס"ז-2006 תשפ"א - 2021

תקנות-הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח אבדן-אובדן) כושר
עבודה קבוצתי, תשס"ז-2006*תשפ"א - 2021

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 38 ו-112 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח),
התשמ"א-1981, אני מתקין תקנות-הוראות אלה:

1. בתקנות-הוראות אלה –

"אבדן-אובדן" כושר עבודה – אבדן-אובדן היכולת לעבוד כתוצאה ממחלה או מתאונה;
"ביטוח אבדן-אובדן" כושר עבודה קבוצתי – ביטוח אבדן-אובדן כושר עבודה שנעשה
לקבוצת מבוטחים בפוליסה אחת ואשר תגמולי הביטוח בו משולמים בדרך של קצבה;
"בעל פוליסה" – מי שהתקשר עם מבטח בחוזה לביטוח אבדן-אובדן כושר עבודה קבוצתי;
"קבוצת מבוטחים" – קבוצה של 50 יחידים לפחות, המבוטחים בביטוח אבדן-אובדן כושר
עבודה קבוצתי לפי תקנות-הוראות אלה.

"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.

2. לא יתקשר אדם בחוזה לביטוח אבדן-אובדן כושר עבודה קבוצתי, אלא אם כן הוא פועל,
לענין היותו בעל פוליסה, באמונה ובשקידה לטובת המבוטחים בלבד, אין לו כל טובת הנאה
מהיותו בעל פוליסה והוא אחד מאלה:

(1) מעביד – לגבי עובדיו;

(2) אדם אחר שאישר המפקח-הממונה – לגבי מי שאישר המפקח-הממונה ובתנאים שיתנה
(להלן – קבוצת המבוטחים המאושרת), ובלבד שביטוח אבדן-אובדן כושר עבודה קבוצתי
אינו הקשר העיקרי בין חברי קבוצת המבוטחים המאושרת.

3. (א) לא יוציא מבטח פוליסה לביטוח אבדן-אובדן כושר עבודה קבוצתי אלא לפי תקנות
הוראות אלה; הפוליסה תכלול את התנאים שבתקנות-הוראות אלה.

(ב) ההצטרפות לביטוח אבדן-אובדן כושר עבודה קבוצתי, במקרה שאת דמי הביטוח או חלקם
משלם המבוטח, תיעשה על פי הסכמה בכתב בלבד.

(ב) מוטלת על מבוטח לפי תנאי פוליסה לביטוח אבדן-אובדן כושר עבודה 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;

לא יצרף המבטח לאותו ביטוח, אלא על פי הסכמתו המפורשת מראש של המבוטח, אשר תועדה,
ובלבד שהוצגה למבוטח רשימת כל הפרקים הנכללים בפוליסה הכוללים כיסויים ביטוחיים מסוגים
מסוימים (בסעיף קטן זה – פרקי כיסוי) ואת דמי הביטוח בעד כל פרק כאמור בנפרד;

(1ב) סעיף קטן (א) לא תחול על פוליסה לביטוח אבדן-אובדן כושר עבודה קבוצתי שתחודש לתקופה
נוספת אצל אותו מבטח או אצל מבטח אחר, אם התקיימו תנאים אלה:

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

(2) חידוש הפוליסה הקבוצתית נעשה באותם תנאים תוך שמירה על רצף ביטוחי לגבי

* פורסמו ק"ת תשס"ז מס' 6534 מיום 15.11.2006 עמ' 252.

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;

(ג) פחת מספר המבוטחים בקבוצה מ-50, לא תחודש הפוליסה במועד פקיעתה או בתום תקופת הביטוח, לפי המוקדם.

4. תשלום תגמולי הביטוח במקרה הביטוח יהיה בדרך של קצבה חודשית, כל עוד המבוטח נמצא במצב של אבדן-אובדן כושר עבודה לפי תנאי הפוליסה, לפחות עד הגיע המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.

5. (א) דמי הביטוח ישולמו בידי בעל הפוליסה בלבד.

(ב) על אף האמור בתקנת-משנהסעיף קטן (א), יכול שדמי הביטוח או חלקם ישולמו בידי המבוטחים, ובלבד שהם חושבו לפי עיסוק, שכר, גיל, מין או לפי תבחין אובייקטיבי אחר, או שילוב שלהם, כאשר אחד לפחות מהתבחינים שלפיו יחושבו דמי הביטוח יהיה עיסוק, שכר או גיל והוא יחושב לגבי כל מבוטח בקבוצת המבוטחים.

(ג) בעל הפוליסה יעביר למבטח את מלוא דמי הביטוח בעד קבוצת המבוטחים; בהתקיים התנאים האמורים בתקנת-משנהסעיף קטן (ב), רשאי בעל הפוליסה לגבות, מן המבוטחים בקבוצה, את דמי הביטוח או חלקם.

(ד) מבטח לא יבצע במהלך תקופת הביטוח או במועד חידוש הביטוח הקבוצתי, העלאה של דמי הביטוח אלא על פי 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 למדד 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, ולמעט העלאה בדמי הביטוח הנובעת ממנגנון השתתפות ברווחים ושאינה עולה על שיעור של 15% מהם;

(5) במועד חידוש הביטוח הקבוצתי – בנוגע לדמי הביטוח ששילם המבוטח בתחילת תקופת הביטוח הקודמת.

6. בעל פוליסה ימסור למבטח, לפני הוצאת הפוליסה לביטוח אבדן-אובדן כושר עבודה קבוצתי, הצהרה והתחייבות כי לענין היותו בעל פוליסה הוא פועל באמונה ובשקידה לטובת המבוטחים בלבד וכי אין לו ולא תהיה לו כל טובת הנאה מהיותו בעל פוליסה.
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 לענין 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 אבדן-אובדן כושר עבודה קבוצתי.

אופן תשלום תגמולי הביטוח

דמי הביטוח

הצהרתחובות-בעל פוליסה

7. עם תחילת תקופת הביטוח ימציא המבטח לכל יחיד מקבוצת המבוטחים העתק הפוליסה וכן דף פרטי ביטוח המפרט את הזכויות המוקנות לו בתוקף הפוליסה הכולל פרטים אלה לפחות:
- (1) שם המבטח ופוליסת הביטוח הקבוצתי החלה לגביו;
 - (2) הגדרת הכיסוי הביטוחי ופירוט מקרה הביטוח;
 - (3) הגבלות על היקף הכיסוי, לרבות תקופת המתנה, אם ישנה, וכן הנסיבות שבהן יפקעו זכויותיו על פי הפוליסה, אם ישנן, וזכויותיו בעת פקיעה כאמור;
 - (4) שיעור דמי הביטוח, סכומם ומועדי תשלומם;
 - (5) סכום תגמולי הביטוח או דרך חישובם;
 - (6) כתובת להגשת תביעה לתשלום תגמולי ביטוח ולבירור זכויותיו וחובותיו לפי הפוליסה;
 - (7) פרטים נוספים שיורה עליהם המפקח.

(א) עם תחילת תקופת הביטוח ימציא המבטח לכל יחיד מקבוצת המבוטחים, בין בהצטרפותו לראשונה ובין במועד חידוש הביטוח לתקופה נוספת, העתק פוליסה, טופס גילוי נאות לפי הנחיות הממונה, דף פרטי ביטוח וכן מסמכים נוספים שיורה עליהם הממונה בהתאם לסמכותו לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), חודש הביטוח הקבוצתי לתקופה נוספת אצל אותו מבטח או הוואר 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 האפשרות של המבוטח לקבל העתק ממסמכי הפוליסה.
- (ג) דף פרטי הביטוח יכלול את הפרטים כמפורט להלן לפחות, אם לא נכללו בטופס הגילוי הנאות:

- (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 ישנה, ולרבות סייג בשל מצב רפואי מסוים של אותו מבוטח וכן הנסיבות שבהן יפקעו זכויותיו על פי הפוליסה, אם ישנן, וזכויותיו בעת הפקיעה;
- (4) שיעור דמי הביטוח לכל כיסוי, סכום הביטוח בגין 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;
- (6) פרטים נוספים שיורה עליהם הממונה.
- (ד) חלה על מבוטח חובה לשלם דמי ביטוח או חלק מהם, ישלח המבטח למבוטח, לפי דרישתו, העתק מהחוזה שבין המבטח ובין בעל הפוליסה, בתוך 3 ימים מן המועד שהתקבלה בו בקשת המבוטח.
- (ה) נקבע כי בעל הפוליסה ישלם את דמי הביטוח, במלואם, ישלח המבטח למבוטח, לפי דרישתו, העתק מן החוזה שבין המבטח ובין בעל הפוליסה, בתוך 3 ימים מן המועד שהתקבלה בו בקשת המבוטח, ואולם המבטח רשאי שלא לשלוח למבוטח הוראות בחוזה האמור לעניין גובה דמי הביטוח, התאמת דמי הביטוח והשתתפות ברווחים.

מתן הודעות למבוטח

47. (א) חל שינוי בדמי הביטוח או בתנאי הכיסוי הביטוחי, במועד חידוש ביטוח אובדן כושר עבודה או במהלך תקופת הביטוח (בסעיף קטן זה – מועד תחילת השינוי), ימסור המבטח לכל יחיד בקבוצת המבוטחים שהיה מבוטח בה ערב מועד תחילת השינוי, עד 60 ימים לפני מועד תחילת השינוי, הודעה בכתב הכוללת פירוט של אותו שינוי; נדרשה הסכמתו המפורשת של המבוטח, 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(ג)(2); לא התקבלה הסכמת המפורשת של המבוטח כאמור עד למועד תחילת השינוי, ימסור המבטח למבוטח בתוך 21 ימים ממשלוח ההודעה, 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;

(ג) הסתיימה הפוליסה ולא חודשה, בין אם אצל אותו מבטח ובין אם 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 אובן 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 מבוטח במועד ההצטרפות לביטוח אובדן 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.

37. (א) חודש הביטוח או שונו תנאיו במהלך תקופת הביטוח שלא על פי הסכמה מפורשת של המבוטח כאמור בסעיף 3(ג) והודיע המבוטח למבטח או לבעל הפוליסה, במהלך 60 הימים שלאחר מועד חידוש הביטוח או מועד השינוי, לפי העניין, על ביטול הביטוח לגבי אותו מבוטח, יבוטל הביטוח לגביו החל במועד חידוש הביטוח או במועד השינוי, לפי העניין, ובלבד שלא הוגשה תביעה למימוש זכויות לפי הפוליסה בשל מקרה ביטוח שאירע בתקופת 60 הימים כאמור;

(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 מועד חידוש הביטוח, יבוטל הביטוח לגביו החל במועד חידוש הביטוח או במועד השינוי, לפי העניין; בוטל הביטוח כאמור בסעיף קטן זה ופנה מבוטח אל מבטח בבקשה להצטרף חזרה לביטוח אובדן כושר עבודה הקבוצתי בתוך 45 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(ג)2; 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 בסעיף 8(ב), פסקה הזיקה בין המבוטח לבין בעל הפוליסה כאמור בסעיף 2, שבשלה הוא התקשר בחוזה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי, יבוטל הביטוח לגבי אותו מבוטח, לכל היותר בתוך 90 ימים ממועד ביטול הזיקה; ואולם אם בעל הפוליסה הוא מעביד, כאמור

ביטול הביטוח
מבוטח מסוים

בסעיף 2(1), מבטח יהיה רשאי שלא לבטל את הביטוח כאמור עד תום תקופת הביטוח הנקובה בפוליסה, בכפוף להסכמת המבוטח.

ציון תקופת הביטוח

8. (א) תקופת הביטוח תסתיים בתאריך ידוע מראש שיירשם בפוליסה.

(ב) פוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי לא תפקע לגבי מבוטח לפני תום תקופת הביטוח כאמור בסעיף קטן (א), ויחולו כל הכיסויים הביטוחיים שעל פיה עד תום תקופת הביטוח, אם קיבל המבטח דמי ביטוח בעד המבוטח בשל כיסויים אלה.

9. (א) במקרים המפורטים בתקנת משנה (ב) חייב המבטח להעניק למבוטח שהיה מבוטח אצלו במסגרת פוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי שתוקפה פקע או עומד לפקוע לגביו, לפי הענין (בתקנת משנה זו – הפוליסה הקבוצתית), אפשרות מעבר לפוליסת פרט לביטוח אובדן כושר עבודה (להלן – פוליסת המשך), בתנאים אלה:

המשכיות במקרה של אי חידוש הפוליסה הקבוצתית

(1) דמי הביטוח יהיו דמי הביטוח הנהוגים במועד המעבר לכלל המבוטחים אצל המבטח בפוליסה דומה;

(2) תקופת ביטוח תהיה לפחות עד הגיע המבוטח לגיל הקבוע לענין זה בפוליסה הקבוצתית או לגיל הפרישה המוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, לפי המאוחר;

(3) תקופת תשלום תגמולי הביטוח והגדרת מקרה הביטוח של אובדן כושר העבודה בפוליסת ההמשך יהיו על פי הקבוע למבוטח בפוליסה הקבוצתית, וסכום הביטוח לא יפחת מהסכום הקבוע בפוליסה כאמור או מהשיעור מהשכר המבוטח הקבוע בפוליסה כאמור, לפי הענין, אלא אם כן המבוטח ביקש כי תנאי פוליסת ההמשך כאמור בפסקת משנה זו, יהיו נחותים יותר;

(4) במעבר לפוליסת ההמשך יינתן רצף ביטוחי בלא בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם ובלא תקופת אכשרה.

(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 לענין זה בפוליסה הקבוצתית או לגיל הפרישה המוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, לפי המאוחר;

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

(3) במעבר לפוליסת ההמשך יינתן רצף ביטוחי בלא בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם ובלא תקופת אכשרה.

(4) דמי הביטוח שישולמו עבור מבוטח במועד מימוש זכות המשכיות כאמור להלן, יהיו בהתאם להוראות אלה:

(א) הפרמיה בפוליסת ההמשך תהיה הפרמיה הממוצעת הנהוגה במועד המעבר לכלל המבוטחים בפוליסה דומה אצל המבטח, ובלבד שהפרמיה לא תהיה גבוהה בשיעור העולה על 50% מהפרמיה שנדרש אותו מבוטח לשלם בפוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי טרם המעבר לפוליסת ההמשך;

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

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

(ב) המעבר לפוליסת המשך, כאמור בסעיף קטן (א), יינתן למי שהיה מבוטח בפוליסה

לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי של אותה קבוצת מבוטחים, וזאת בהתקיים אחד מאלה וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח על פי הפוליסה הקבוצתית הקיימת במועד המעבר לפוליסת ההמשך (להלן - מועד מימוש זכות ההמשכיות):

(1) הסתיימה תקופת הביטוח או פסקה הזיקה בין המבוטח לבין בעל הפוליסה, שבשלם 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 הענין, ויצייע 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 מבטח ויציע למבוטח את אפשרות המעבר לפוליסת המשך לגבי ההפרש בסכום התגמולים בתוך 60 ימים ממועד הודעת המבטח; תחילת תקופת הביטוח בפוליסות ההמשך תהיה למפרע מיום הפסקת הביטוח.

(ב) המעבר לפוליסת ההמשך יינתן למבוטח שהיה מבוטח ברציפות במסגרת פוליסה לביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי של אותה קבוצת מבוטחים במשך השנה שלפני הפסקת הביטוח, בין אצל המבטח ובין אצל מבטח אחר, וזאת במקרים המפורטים להלן ובתנאים הקבועים להם, וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח על פי הפוליסה הקבוצתית הקיימת:

(1) — הפסקת הביטוח הקבוצתי בשל עזיבה של מבוטח את קבוצת המבוטחים במקרה של עזיבת מקום העבודה מכל סיבה שהיא או סיום תקופת הביטוח למבוטח מסוים — תינתן למבוטח שיפנה למבטח בתוך 60 ימים ממועד הפסקת הביטוח אפשרות מעבר לפוליסת המשך; תחילת תקופת הביטוח בפוליסת ההמשך תהיה למפרע מיום הפסקת הביטוח;

(2) פוליסת הביטוח הקבוצתית אינה מתחדשת אצל מבטח כלשהו לגבי כלל המבוטחים, אך לגבי חלק מהמבוטחים — המבטח יפנה בכתב לכל מבוטח או לחלק של המבוטחים אשר הפוליסה אינה מתחדשת לגביהם, לפי הענין, ויצייע למבוטח את אפשרות המעבר לפוליסת המשך בתוך 60 ימים ממועד הודעת המבטח; תחילת תקופת הביטוח בפוליסות 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 מבטוח וייעץ למבוטח את אפשרות המעבר לפוליסת המשך לגבי ההפרש בסכום התגמולים בתוך 60 ימים ממועד הודעת המבטח; תחילת תקופת הביטוח בפוליסת המשך תהיה למפרע מיום הפסקת הביטוח.

10. (א) לא ישלם מבטח עמלה בשל פוליסה לביטוח **אבדן אובדן** כושר עבודה קבוצתי אלא לסוכן ביטוח, ובלבד שבעל הפוליסה אינו בעל עניין בסוכן הביטוח.

(ב) שיעור העמלה שישלם מבטח לסוכן ביטוח בשל פוליסה לביטוח **אבדן אובדן** כושר עבודה קבוצתי לא יעלה על 5% מדמי הביטוח ברוטו.

(ג) **בתקנהסעיף זה**, "עמלה" – לרבות שכר, השתתפות בהוצאות, השתתפות ברווחים או כל הטבה אחרת, הכל במישרין או בעקיפין.

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;

עמלה

רישומים

- (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, בהתאם לסמכותו לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.
- מבטח ינהל לגבי כל פוליסה לביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי, את רשימת המבוטחים, אלא אם כן אישר המפקח אחרת.
12. מבטח ישלח לכל יחיד מקבוצת המבוטחים בפוליסה לאבדן אובדן כושר עבודה קבוצתי דוח שנתי שבו ייכללו פרטים שעליהם יורה המפקח הממונה, באופן ובמועד שיוורה.
13. (א) תחילתן של תקנות-הוראות אלה ביום פרסומן (להלן – יום התחילה), למעט תקנה 11, ביום י"ג בניסן התשס"ז (1 באפריל 2007) (להלן – מועד התחילה).
- (ב) תחילתה של תקנה 11 ביום י"ט בתשרי התשס"ז (1 באוקטובר 2007).
14. (א) תקנות-הוראות אלה יחולו על חוזים לביטוח אבדן אובדן כושר עבודה קבוצתי שייכרתו החל במועד ביום התחילה ועל חידוש לחוזים לביטוח אבדן אובדן כושר עבודה קבוצתי שייעשו החל באותו מועד, יום, אף אם נכרתו לפניו, וכן על פוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי שחודשה בהתאם לחוזה כאמור.
- (ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), מבטח שבמהלך שנת 2007 מחדש למעלה מ-300 חוזים לביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי, יהיה רשאי להתאים להוראות תקנות אלה את החוזים שחידש אחרי מועד התחילה עד יום ט"ו בטבת התש"ע (1 בינואר 2010), ובלבד שבכל אחת מהשנים 2007 ו-2008 יתאים להוראות תקנות אלה לפחות רבע מהחוזים שחידש כאמור.

דין וחשבון שנתי
למבוטח

תחילה

תחולה