



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ג' בטבת התשע"ז
1 בינואר 2017
חוזר ביטוח 2016-1-26
סיווג: בריאות

תיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 3 ו-4 - ביטוח נסיעות לחו"ל

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

1. כללי

ביטוח נסיעות לחו"ל נועד לסייע לאדם במימון נזקים רפואיים, נזקי רכוש ונזקים אחרים, שיכולים להתרחש בעת שהותו מחוץ לישראל. לאור פניות שונות שהתקבלו לאורך השנים, בין היתר בנושאים הנוגעים לתוכנם של כיסויי הביטוח, סכומי הביטוח המוצעים ואופן שיווק הפוליסה למבוטח, נקבעו בחוזר זה הוראות בדבר ניסוח תכנית ביטוח נסיעות לחו"ל ואופן שיווקה, באופן שיבטיח כיסוי ראוי והליך מכירה הוגן, שעיקרם: קביעה כי סכומי הביטוח יהיו בהתאם לעלויות הצפויות בקורות מקרה ביטוח ובהתחשב, בין היתר, בעלויות הצפויות במדינת היעד; קביעה כי הכיסויים יורכבו מרובד ראשוני ובסיסי לתכנית הביטוח ורשימת הרחבות שניתן יהיה לרכוש מעבר לתכנית הבסיסית; הטלת חובה על חברת ביטוח לידע את המבוטח בדבר השלכות של מצבו הרפואי הקודם, ובמידת הצורך להציע לו הרחבה לפוליסה שתכסה מצב רפואי זה.

2. בשער 6 בחוזר המאוחד - בחלק 3 הוראות לתכניות ופוליסות ביטוח בריאות

א. בהגדרות:

(א) ברישה יבוא:

"בן משפחה קרוב" - לרבות בן או בת זוג של מבוטח, הוריו, ילדיו, אחיו, סבו, סבתו, נכדיו;
"גבול אחריות" - סכום הכיסוי המקסימלי אותו מתחייבת חברת ביטוח לשלם למבוטח בקורות מקרה ביטוח בהתאם לתנאי הביטוח;"

(ב) אחרי "מחלה קשה" יבוא:

"מצב רפואי קודם" - מחלה שבשלה היה המבוטח בטיפול או בהשגחה בעת צאתו לחוץ לארץ או במשך ששת החדשים שקדמו לצאתו, ולמעט כאשר קבלת הטיפול היתה מטרת הנסיעה;
"משפחה גרעינית" - בן או בת זוג של מבוטח וילדי כל אחד מהם;"

ב. בסעיף 1.1.8 יבוא:

"סימן א': הוראות לניסוח תכנית ביטוח נסיעות לחו"ל ואופן שיווקה:

(א) התאמת סכומי הביטוח ליעד הנסיעה

חברת ביטוח תתאים את גבולות האחריות המוצעים בתכנית ביטוח לעלות הצפויה למבוטח בקורות מקרה ביטוח; הגבולות ייקבעו, בין היתר, בהתאם למדינת היעד של המבוטח.

(ב) מבנה תכנית הביטוח

חברת ביטוח תציע תכנית ביטוח נסיעות לחו"ל שתהיה בנויה מרובד ביטוחי ראשון שעליו ניתן יהיה לרכוש הרחבות שונות, כמפורט להלן:

(1) רובד ביטוחי ראשון יכלול את סוגי הכיסויים הבאים בלבד:

(א) הוצאות רפואיות בחו"ל, לרבות כיסויים אלה:

(1) הוצאות אשפוז;

(2) הוצאות רפואיות שלא בעת אשפוז;

(3) פינוי ממקום האירוע הביטוחי לבית חולים;

(4) הטסה רפואית לישראל בקרות מקרה ביטוח;

(5) תרופות;

(6) טיפול חירום בשיניים.

(ב) חבות כלפי צד שלישי, אלא אם ביקש המבוטח שלא לכלול כיסוי זה.

(ג) החזר הוצאות מיוחדות בחו"ל בשל אלה:

(1) הטסת מלווה למקום אשפוזו של מבוטח בחו"ל;

(2) הארכת שהות בחו"ל מעבר לתקופת הביטוח, בעקבות מקרה ביטוח שארע במהלכה;

(3) העברה של גופה, לרבות בדרך של טיסה;

(4) היריון עד שבוע 12 שאובחן לראשונה בחו"ל.

(ד) כיסוי לאיתור וחילוץ, במדינות שבהן ניתן להפעיל כיסוי זה, אלא אם ביקש המבוטח שלא לכלול כיסוי זה.

(2) חברת ביטוח רשאית להציע את הרחבות אלה:

(א) ביטול נסיעה;

(ב) קיצור נסיעה;

(ג) הריון;

(ד) החמרה של מצב בריאותי קיים;

(ה) ספורט חורף;

(ו) ספורט אתגרי;

(ז) כבודה (כולל דברי ערך);

(ח) מחשב נייד או טאבלט;

(ט) אופניים;

(י) טלפון סלולארי;

(יא) הרחבה פרטנית נוספת שביקשה חברת ביטוח ואושרה על ידי הממונה.

(ג) הנחיות לכיסויים בתכנית הביטוח

(1) חברת ביטוח תפעל לפי ההוראות הבאות, ורשאית היא לשנות מהוראות אלה אם השינוי הוא לטובת המבוטח :

(א) הנחיות בנוגע לכיסויים ברובד הראשון -

(1) הטסת מלווה למקום אשפוזו של המבוטח בחו"ל :

(א) זהות המלווה שיוטס תיקבע על ידי המבוטח ; נבצר מהמבוטח לקבוע את זהות המלווה, תיקבע זהותו על ידי מי מטעמו של המבוטח ; חברת ביטוח לא תגביל את זהות המלווה רק לבן משפחה קרוב של המבוטח.

(ב) כיסוי להטסת מלווה יכלול, לכל הפחות, החזר בגין כרטיסי טיסה, נסיעות ולינה בתנאים נאותים.

(ג) חברת ביטוח רשאית להתנות את הזכאות בגין כיסוי להטסת מלווה במספר ימי אשפוז מינימליים של המבוטח ; החליטה חברת ביטוח להתנות את הזכאות כאמור, לא תתנה את הזכאות במספר ימי אשפוז העולים על שלושה ימים ; חברת ביטוח לא תתנה את הזכאות בגין כיסוי להטסת מלווה, מקום שבו קבע הרופא המטפל כי חיי המבוטח בסכנה.

(2) הארכת שהות בחו"ל מעבר לתקופת הביטוח, בעקבות מקרה ביטוח שאירע במהלכה :

חברת ביטוח רשאית להגביל את הזכאות בגין כיסוי זה רק באלה :

(א) קביעת תקרת כיסוי יומית, ובלבד שתקרה כאמור תאפשר למבוטח למצוא סידורי לינה בתנאים נאותים במדינת היעד ;

(ב) קביעה כי הכיסוי יחול עד לקבלת אישור רפואי שלפיו המבוטח כשיר לשוב חזרה לארץ.

(ב) הנחיות בנוגע להרחבות -

(1) הרחבה לביטול נסיעה או לקיצור נסיעה -

(א) רכשה משפחה גרעינית הרחבה לביטול נסיעה או לקיצור נסיעה לכל אחד מבני המשפחה ואחד מבני המשפחה זכאי לתגמולי הביטוח בגין אחד מהמקרים המנויים בפוליסה לעניין הרחבה זו, יהיו זכאים לתגמולי ביטוח גם יתר בני המשפחה הגרעינית.

(ב) הזכאות להרחבה לביטול נסיעה או לקיצור נסיעה תחול, בין היתר, גם לגבי בני המשפחה הגרעינית של מבוטח שנמצא בשירות מילואים מכוח סעיפים 8 או 9 לחוק שירות המילואים, התשס"ח-2008.

(ג) הרחבה לביטול נסיעה או לקיצור נסיעה, בעקבות מותו או אשפוזו של מבוטח או בן משפחה קרוב שלו, לא תתנה את השיפוי במוות או באשפוז בבית חולים ישראלי.

(ד) הזכאות לביטול נסיעה או לקיצור נסיעה עבור אירוע שאירע לבן משפחה קרוב במקרה של אשפוז, לא תתנה את האשפוז בסכנת חיים של בן המשפחה הקרוב ולא תתנה את הכיסוי הביטוחי בגילו של בן המשפחה הקרוב.

(ה) הזכאות להרחבה לביטול נסיעה או לקיצור נסיעה תחל ממועד מכירת הכיסוי ולא ממועד מאוחר יותר.

(ו) הרחבה לקיצור נסיעה תכלול, לכל הפחות, את אלה :

(1) מימון כרטיס טיסה: חברת ביטוח לא תקיז את עלות כרטיס הטיסה מסכום השיפוי ורשאית היא לדרוש ממבוטח להמחות לה את זכותו לשיפוי מצד ג' בגין קיצור הטיסה;

(2) פיצוי עבור הוצאות ששולמו מראש: גובה הפיצוי יחושב ממועד קרות מקרה הביטוח ולא ממועד הטיסה.

(2) הרחבה להריון - תקרת הכיסוי תקבע סכום שיפוי אחד שיכלול את כל ההוצאות הרפואיות הקשורות בהריון שמכוסות במסגרת הפוליסה; ההוצאות הרפואיות הקשורות בהריון יכללו, לכל הפחות, הוצאות אשפוז הקשורות בהריון, לידה מוקדמת, טיפול או אשפוז של פג והטסה רפואית.

(3) הרחבה של מצב בריאותי קיים במקרה של החמרת מחלת לב קיימת, לא תחריג הליך לפתיחת חסימה בכלי הדם וניתוח לב ולא תתנה את תחולתה בכך שלא אירע למבוטח אירוע לבבי לפני מועד הטיסה.

(4) הרחבה לספורט חורף או לספורט אתגרי תכלול את רשימת פעילויות הספורט המכוסות בדף פרטי הביטוח שנשלח למבוטח טרם הטיסה.

(5) כיסוי כבודה (כולל דברי ערך):

(א) כיסוי הכבודה יחול גם במקרה של אובדן או גניבה של כבודה ולא יותנה במקום שבו הונחה הכבודה, ובכלל זה במקרה שבו הכבודה נגנבה מכלי רכב (פרטי או ציבורי) או מתא לשמירת חפצים.

(ב) חברת ביטוח לא תנכה מס ערך מוסף מעלות הכבודה, אם המבוטח שילם אותו בעת רכישת הפריט.

(ג) חברת ביטוח לא תתנה את גובה השיפוי בגילו של המבוטח.

(ד) הגדרת דברי ערך בתכנית ביטוח, המותנת בין היתר בנשיאת דבר הערך על ידי המבוטח, תכלול אפשרות להפקדת דברי הערך בכספת או במקום מאובטח אחר ולא תכלול חפצים שלא סביר שיינשאו על גופו של המבוטח לאורך זמן, או פריטים אשר במהותם אינם בשימוש חלק גדול מהיממה."

ג. בסעיף 3.1.8 יבוא:

"סימן א': הוראות לניסוח תכנית ביטוח נסיעות לחו"ל ואופן שיווקה:

(א) גילוי בדבר מצב רפואי קודם

(1) לקראת כריתת חוזה ביטוח תביא חברת ביטוח לידיעת המועמד לביטוח כי הרובד הביטוחי הראשון אינו מכסה הוצאות רפואיות בחו"ל שנובעות ממצב רפואי קודם, ותציע לו לרכוש הרחבה להחמרה של מצב רפואי זה.

(2) נערך הליך כריתת חוזה ביטוח באמצעות האינטרנט, לא תכרות חברת ביטוח חוזה ביטוח עם מבוטח אלא אם המבוטח השיב על השאלה האם הוא עונה להגדרת מצב רפואי קודם.

(3) לא קוימו החובות כאמור בפסקאות (1) ו-(2), זכאי המבוטח לרכוש את ההרחבה למפרע, אף אם קרה מקרה ביטוח הנובע ממצב רפואי קודם, ויהיה חייב בתשלום דמי הביטוח עבור תקופה זו.

(ב) תיעוד ובקרה

(1) חברת ביטוח או סוכן ביטוח יתעדו בכתב או בדרך אחרת את פעולותיהם מול המועמד לביטוח והמבוטח בהתאם לחוזר זה; לעניין פסקה זו, תרשומת פנימית לא תיחשב כתיעוד."

ד. בסעיף 4.1.8 יבוא:

"סימן א': הוראות לניסוח תכנית ביטוח נסיעות לחו"ל ואופן שיווקה:

(א) הארכת תקופת הביטוח

כרתה חברת ביטוח חוזה ביטוח עם מבוטח לתקופה קצרה מתקופת הביטוח המקסימאלית, בהתאם לנהלי החברה, וביקש מבוטח מחברת הביטוח להאריך את תקופת הביטוח, תפעל החברה כמפורט להלן:

(1) ביקש מבוטח מחברת הביטוח להאריך את תקופת הביטוח לפני תום תקופת הביטוח, תאריך לו חברת הביטוח את הביטוח עד לתקופה שביקש או עד לתום תקופת הביטוח המקסימאלית, לפי המוקדם מבניהם; ביטוח כאמור יהיה בתנאי כיסוי ומחיר דומים, בהתאם לפוליסה המשווקת על ידי חברת הביטוח באותה עת, ללא בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם, ללא תקופת אכשרה והחברה לא תתנה את הארכת התקופה בחתימת המבוטח על הצהרה כי לא יתבע את חברת הביטוח בעתיד.

(2) ביקש מבוטח מחברת הביטוח להאריך את תקופת הביטוח אחרי תום תקופת הביטוח, תאריך לו חברת הביטוח את הביטוח ממועד בקשתו ועד לתקופה שביקש או עד לתום תקופת הביטוח המקסימאלית, לפי המוקדם מבניהם; הארכה כאמור תהיה בהתאם לתנאים המפורטים בפסקה (א).

(ב) תנאים חיתומיים

(1) חברת ביטוח לא תכלול בתנאי הפוליסה וחריגיה תנאים שיכולה היתה החברה לבררם בתהליך המכירה ובכללם תנאים אלה; יובהר כי אין באמור כדי לאסור החרגה פרטנית למבוטח בדף פרטי הביטוח שנעשתה בהליך חיתומי:

(א) חריגים כלליים לפוליסה:

(1) הריון;

(2) מצב בריאותי שהטיפול בו צפוי;

(3) מצב בריאותי של בן משפחה קרוב שהטיפול בו צפוי.

(ב) חריגים להרחבה של ביטול נסיעה או קיצור נסיעה:

(1) בעקבות מותו או אשפוזו של המבוטח או המלווה, הנובע ממצב רפואי קודם;

(2) עקב מותו או אשפוזו של בן משפחה קרוב, במידה והיה חולה סיעודי או סופני.

(ג) חריגים ותנאים להרחבה להריון:

(1) גיל המבוטחת או שבוע ההיריון;

(2) היריון בסיכון או שהטיפול בו היה צפוי מראש על פי חוות דעת רפואית;

(3) היריון אשר רופא המליץ שבמהלכו המבוטחת לא תיסע לחו"ל;

(4) מחלה כלשהי שהמבוטחת סובלת ממנה;

(5) אי קיום בדיקות שגרתיות הקשורות בהריון;

(6) הריון בסיכון גבוה או שמירת הריון.

(ד) חריגי הרחבה של החמרה של מצב בריאותי קיים : החמרה של מחלה ממארת קיימת בגינה הומלץ למבוטח, ע"י גורם רפואי, שעליו לעבור טיפול רפואי כלשהו, והמבוטח לא פעל בהתאם להמלצה זו."

3. תחולה ותחילה

הוראות חוזר זה יחולו על תכניות לביטוח נסיעות לחו"ל שיימכרו או שיחודשו החל ביום 3 בספטמבר 2017 (להלן - יום התחילה); לגבי חברת ביטוח שמעוניינת לפעול לפי הוראות אלה לפני יום התחילה, תחילתן של הוראות אלה 1 באוגוסט 2017.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון