



## מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ' בחשון התשע"ה  
13 בנובמבר 2014

חוזר ביטוח 8-1-2014  
סיווג: בריאות

### **ביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי לחברי קופות חולים וללקוחות סוכנויות נסיעות**

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

#### **1. כללי**

בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(ביטוח בריאות קבוצתי), התשס"ט-2009 (להלן: "תקנות ביטוח בריאות קבוצתי"), קופת חולים וסוכנות נסיעות רשאיות להיות בעל פוליסה בביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי בכפוף לתנאים הקבועים בתקנות וקבלת היתר מהמפקח על הביטוח. תקנות אלה חלות על חוזי ביטוח שנכרתו או חודשו מ-1 ביולי 2010.

קופת חולים המציעה לחבריה להצטרף לפוליסה לביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי שואפת כי חברי הקופה יקבלו כיסוי בריאותי רחב בשהותם בחו"ל. ואולם, קיים חשש שמעורבות יתר של קופת חולים במכירת הביטוח עלולה ליצור מצג מטעה לרוכשי הביטוח, לפיו המבטח, בשל המעורבות של קופת חולים, מודע לצרכים הרפואיים של המבוטחים.

סוכנות נסיעות מספקת ללקוחותיה שירותים הקשורים לנסיעה לחו"ל. לכן, היא נתפסת כמומחית לגבי צרכי אדם השוהה בחו"ל, ובכלל זה הצורך בביטוח רפואי. ואולם, קיים חשש כי מעורבות יתר של סוכנות נסיעות במכירת הביטוח עלולה ליצור מצג מטעה לרוכשי הביטוח לפיו הסוכנות מודעת לצרכי הביטוח הייחודיים של המבוטחים בחו"ל.

חוזר זה קובע עקרונות לפיהם תתיר המפקחת לקופת חולים או לסוכנות נסיעות להיות בעל פוליסה בביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי, וכן הוראות למכירת פוליסות לביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי שנכרתו או חודשו טרם מועד תחילת תקנות ביטוח בריאות קבוצתי.

#### **2. היתר לקופת חולים או לסוכנות נסיעות להיות בעל פוליסה בביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי**

המפקחת תתיר לקופת חולים או לסוכנות נסיעות להיות בעל פוליסה בביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי, בהתאם לסמכותה לפי תקנה 2 לתקנות ביטוח בריאות קבוצתי, בכפוף לכך שיתקיימו הוראות סעיף 3.

#### **3. עקרונות למכירת ביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי**

מכירת ביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי מכוח חוזה ביטוח שבעל הפוליסה בו הוא קופת חולים או סוכנות נסיעות, תיעשה בכפוף לכך שעובדי קופת חולים, עובדי סוכנות נסיעות, או מי מטעמם, לא יהיו מעורבים במכירת ביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי ולא יועסקו על ידי מבטח או סוכנות ביטוח (להלן: "גוף מפקח").

אין באמור כדי לאסור :

א. גביית דמי ביטוח על ידי קופת חולים או סוכנות הנסיעות, בהתאם לתקנה 13(א) לתקנות ביטוח בריאות קבוצתי.

ב. הצגת מידע, פרסום או הפצת חומר שיווקי בנוגע לביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי, במעורבות של קופת חולים או סוכנות נסיעות, ובלבד שיצוין שם הגוף המפוקח עם הבהרה מפורשת, ברורה ובולטת כי מכירת הביטוח תעשה על ידי הגוף המפוקח.

ג. הפניית לקוחות פוטנציאליים לגוף מפוקח, לרבות ניתוב שיחות טלפוניות וקישור לאתר האינטרנט שלו, בהתקיים כל אלה :

1. הבהרה ללקוחות כי הם מועברים לטיפול גוף מפוקח, בציון מפורש של שם הגוף ;

2. מכירת הביטוח תיעשה על ידי הגוף המפוקח בלבד (למשל, באתר אינטרנט של הגוף המפוקח) ;

3. מסירה לגוף המפוקח את פרטי ההתקשרות של הלקוחות המופנים אליו, ללא מסירת פרטים נוספים אודותיהם, מלבד תעודת זהות או מספר דרכון, תאריך לידה, מין, מועדי הנסיעה ויעד הנסיעה, של הלקוחות.

ד. מכירת ביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי בכותלי קופת חולים או סוכנות נסיעות, באמצעות עמדות לא מאוישות שבבעלות הגוף המפוקח, ובלבד שיופרדו בצורה ברורה משאר עיסוקי הקופה או הסוכנות, ובלבד שהמכירה תבוצע על ידי הגוף המפוקח ובשליטתו (להלן : "עמדות לא מאוישות").

ה. למרות האמור בסעיפים קטנים (ג) ו-(ד), מכירת ביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי יכולה להיעשות באתר האינטרנט של קופת החולים, בסוכנות הנסיעות או בעמדות לא מאוישות, ובלבד שיינקטו צעדים למניעת יצירת מצג מטעה לרוכשי הביטוח בדבר מעורבות קופת החולים או סוכנות הנסיעות, בין היתר, באמצעות יצירת מצג חזותי שיבהיר באופן ברור ומפורש את מעורבות הגוף המפוקח בעסקת הביטוח תוך ציון זהותו (כגון : ציון שמו ושימוש בלוגו שלו).

#### 4. תחילה ותחולה

הוראות חוזר זה יחולו על פוליסות לביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי שיימכרו החל מיום 1 במאי 2015, לרבות פוליסות שהן מכוח חוזי ביטוח שנכרתו או חודשו טרם מועד תחילת חוזר זה.

דורית סלינגר  
המפקחת על הביטוח