



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ז' באייר התשע"ג
17 באפריל 2013

חוזר ביטוח 129-2013
סיווג: בריאות <טייטה>

ביטוח סיעודי קבוצתי למבוגרים - טייטה

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 2(ב) ו-42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, לפי תקנות 2, 5, 7 ו-10 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח סיעודי קבוצתי למבוגרים), התשע"ג-2013 (להלן: "התקנות"), ולפי פרט 1, 8 ו-14 לתוספת הראשונה לתקנות, ולעניין סעיפים 6, 7 ו-11 - בהתייעצות עם הועדה המייעצת, להלן הוראותיי.

1. כללי

בתקנות נקבעו הוראות לעניין חידוש ביטוח סיעודי קבוצתי בפוליסה מיוחדת. בחלק מהתקנות נקבע כי על מבטח לפעול בהתאם להוראות המפקח, בין היתר, לעניין אופן מתן אפשרות לבעל פוליסה לחדש את הביטוח למבוטחים קיימים או לצרף מבוטחים קודמים, וכן לעניין קביעת מועדים לבחינת איזון אקטוארי ופעולות לאיזון אקטוארי. בחוזר זה מפורטות הוראות שעל המפקח לקבוע כאמור, הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם וניהולם של מבטחים בעניין הפוליסה המיוחדת והפוליסה הנוספת, והוראות לעניין גילוי נאות לבעל הפוליסה ולמבוטחים אגב חידוש הביטוח.

2. הגדרות

בחוזר זה -

"איזון אקטוארי"; "בעל פוליסה"; "גרעון אקטוארי"; "הוצאות המבטח"; "המועד האחרון להודעה על הביטול"; "המשכיות"; "הקרן"; "מבוטח קודם"; "מבוטח קיים"; "עודף אקטוארי"; "פוליסה אחרונה"; "פוליסה מיוחדת"; "פוליסה קיימת"; "פוליסה נוספת" - כהגדרתם בתקנות ובתוספת הראשונה לתקנות; "מצב מזכה" - כמשמעותו בפרט 3(א) לתוספת הראשונה לתקנות; "הכנסות מבטח" - דמי ביטוח, שמקורם בפוליסה המיוחדת; "המודל הראשון" - המודל האקטוארי שעל בסיסו נקבע הסכום הבסיסי הראשון; "מבוטח זכאי" - מבוטח הנמצא במצב מזכה, נכון למועד ביטול פוליסה זו, ולרבות מבוטח כאמור, שהגיש תביעתו למבטח לאחר מועד ביטולה;

גובה עתודת התביעות בניכוי גובה הקרן

גובה עתודת התביעות

"נוסחת ההפחתה" - שיעור ההפחתה =

"סכום בסיסי ראשון" - הסכום הבסיסי כמשמעותו בתקנה 7(א) לתקנות שנקבע לפי המודל הראשון;
"סכום תגמולי ביטוח ראשון" - סכומי תגמולי הביטוח שנקבעו בפרט 5 לתוספת הראשונה לתקנות;

"עבודת תביעות" - סך ההתחייבויות בשל מבוטחים זכאים, המחושבות על פי הנחות אקטואריות נכון למועד ביטול הפוליסה המיוחדת.

3. פניית מבטח לבעל פוליסה בפוליסה קיימת

מתן אפשרות לבעל פוליסה לחדש ביטוח, כאמור בתקנה 2(א) לתקנות, תעשה על ידי פניה של מבטח לבעל הפוליסה כמפורט להלן:

א. בפוליסה קיימת שתקופת הביטוח בה צפויה להסתיים לא יאוחר מ- 30 בספטמבר 2013 - מבטח יפנה לבעל פוליסה מוקדם ככל הניתן ויאפשר לו להודיע על החלטתו לגבי חידוש הביטוח בפוליסה מיוחדת תוך 45 ימים ממועד הפניה.

ב. בפוליסה קיימת שתקופת הביטוח בה צפויה להסתיים לאחר ה- 30 בספטמבר 2013 - מבטח יפנה לבעל פוליסה, בין 3 ל-6 חודשים לפני תום תקופת הביטוח בפוליסה הקיימת, ויאפשר לו להודיע על החלטתו לגבי חידוש הביטוח בפוליסה מיוחדת עד חודש לפני תום תקופת הביטוח בפוליסה הקיימת.

4. פניית מבטח למבוטח קודם ולבעל פוליסה בפוליסה אחרונה

מתן אפשרות למבוטח קודם להצטרף לפוליסה המיוחדת, כאמור בתקנה 2(ב) לתקנות, יעשה בתקופה שמתחילה ב-1 באוקטובר 2013 ומסתיימת ב-31 בינואר 2014 (להלן: "התקופה הקובעת"), על ידי פניה של המבטח לבעל הפוליסה כמפורט להלן:

א. המבטח יפנה לבעל פוליסה בפוליסה אחרונה, מוקדם ככל הניתן, ויעדכן אותו על אפשרות המבוטחים בפוליסה זו להצטרף לפוליסה מיוחדת בתקופה הקובעת, כדי שבעל הפוליסה יעדכן את המבוטחים.

ב. המבטח יפרסם באתר האינטרנט שלו הודעה על האפשרות להצטרף לפוליסה מיוחדת בתקופה הקובעת החל ב-1 ביולי 2013 ועד ל-31 בינואר 2014.

5. מתן אפשרות לרכוש פוליסה נוספת

מתן אפשרות למבוטח קיים שהצטרף לפוליסה מיוחדת לרכוש פוליסה נוספת, כאמור בתקנה 6(א) לתקנות, יעשה על ידי פניה של מבטח למבוטח, לא יאוחר מ-30 ימים ממועד חידוש הביטוח בפוליסה המיוחדת, בה יעדכן אותו על אפשרותו לרכוש פוליסה נוספת, תוך 60 ימים ממועד החידוש או הפניה, לפי המאוחר.

6. המודל הראשון

א. במודל הראשון יהיה איזון אקטוארי.

ב. המודל הראשון יכלול, בין היתר, תחזיות לגבי הנושאים הבאים:

1. התפתחות האוכלוסייה המבוטחת;

2. תזרימי הוצאות והכנסות המבטח;

3. התפתחות הקרן.

ג. המודל הראשון ייבנה על בסיס ההנחות הבאות:

1. שיעור הרעה בעלות סיעוד - עד 1% בשנה;

2. שיפור בתוחלת חיים - על פי חוזר ביטוח 2013-1-2 "חישוב עתודות לתשלום קצבה בפוליסות ביטוח חיים" או חוזר שיבוא במקומו, וללא מרווח בשל סיכון אריכות ימים כמפורט בנספח 3 לחוזר זה;
 3. שיעור ריבית - על פי חישוב הערך הגלום של המבטח, מעודכן לתאריך עריכת המודל האקטוארי;
 4. שיעור ביטולים - לפי גיל המבוטחים שבמודל האקטוארי נכללים בפוליסה המיוחדת, בעת הביטול, בהתאם לאישור המפקח;
 5. תקופת התחזית במודל האקטוארי - 50 שנים;
 6. שיעור מצטרפים לפוליסה המיוחדת - 100%;
 7. מועד ההצטרפות של כל קבוצת מבוטחים - בתום תקופת הביטוח של הפוליסה הקיימת, כאמור בתקנה 3(ג) לתקנות.
 8. הנחות נוספות, ובפרט אלו המפורטות להלן, יקבעו על בסיס הערכות מיטביות ("Best Estimate") של המבטח, בראייה לטווח ארוך, וללא התייחסות לאפשרות לבחירה רפואית של מבוטח ("Medical Anti-Selection"):
- (א) שיעורי כניסה למצב סיעודי;
 - (ב) משך תביעה ממוצע;
 - (ג) שיעורי ניצול בבית ובמוסד;
 - (ד) תמותת לא סיעודיים;
 - (ה) מקדמי תביעות בתשלום, מקדמי IBNR;
 - (ו) הוצאות ניהול תביעה (בשל כל מבוטח);
 - (ז) הוצאות תפעול וגבייה (בשל כל מבוטח);
 - (ח) הוצאות ניהול השקעות;
 - (ט) עמלות סוכן;
 - (י) הוצאות כלליות.

7. בחינת הנחות המודל האקטוארי

- א. מבטח יבחן את ההנחות שבבסיס המודל האקטוארי ויבצע בדיקה מקיפה של שיעורי תמותה, תחלואה וביטולים שבבסיס המודל לפחות אחת לשלוש שנים או לפי דרישת המפקח.
- ב. מבטח יגיש למפקח את תוצאות הבחינה האמורה בסעיף קטן (א), בצירוף חוות דעת של האקטואר הממונה של המבטח בעניין הצורך להתאים את מערכת ההנחות הקיימת.
- ג. מבטח רשאי לעדכן את המודל האקטוארי בהתאם למערכת הנחות שונה מזו שהשתמש במודל אקטוארי קודם, ובלבד שבחן את ההנחות ומצא שהן מתאימות יותר לאוכלוסיית המבוטחים בפוליסה המיוחדת.
- ד. מבטח לא יעדכן את המודל האקטוארי כאמור בסעיף קטן (ג), אלא אם כן הגיש למפקח מראש בקשה מנומקת בכתב, בה תפורט מערכת ההנחות החלופית, והמפקח אישר זאת בכתב.
- ה. בקשה כאמור בסעיף קטן (ד) תכלול, לכל הפחות, את הפרטים הבאים:
 1. תיאור הנתונים הסטטיסטיים שעמדו בבסיס ההנחה האחרת;
 2. תיאור מפורט של שיטות עיבוד אותם נתונים;

3. כל נתון אחר הנדרש לבדיקת הלימות הנחה למבוטחים בפוליסה המיוחדת ;

4. הצהרה של האקטואר הממונה של המבטח לפיה הוא מאשר את האמור בבקשה.

ו. על אף האמור בסעיף קטן (א), מבטח רשאי לבחון את ההנחות העומדות בבסיס המודל האקטוארי בתדירות נמוכה מהאמור באותו סעיף קטן, על פי שיקול דעתו המקצועי, אם מספר המבוטחים בפוליסה המיוחדת פחת מאלף מבוטחים.

8. שלבים לאיזון המודל האקטוארי

א. מבטח ישנה את תנאי הפוליסה במקרה של גרעון אקטוארי כאמור בפרט 8 (ב) לתוספת הראשונה לתקנות, כמפורט להלן :

1. שלב ראשון - אם ממועד תחילת הביטוח בפוליסה מיוחדת מבטח הפחית את הסכום הבסיסי או הגדיל את תגמולי הביטוח בשל עודף אקטוארי, יעלה המבטח את הסכום הבסיסי או יקטין את סכום תגמולי הביטוח בסדר הפוך לסדר שבו פעל קודם לכן, ובלבד שהסכום הבסיסי לא יעלה על הסכום הבסיסי הראשון ושסכום תגמולי הביטוח לא יפחת מסכום תגמולי הביטוח הראשון.

2. שלב שני - אם לאחר ביצוע השלב הראשון לא הושג איזון אקטוארי, יעלה המבטח את הסכום הבסיסי, בשיעור שלא יעלה על 15% ביחס לסכום הבסיסי הראשון.

3. שלב שלישי - אם לאחר ביצוע השלב השני לא הושג איזון אקטוארי, יפחית המבטח את סכום תגמולי הביטוח בשיעור זהה לכל המבוטחים, של עד 20% מסכום תגמולי הביטוח הראשון.

4. שלב רביעי - אם לאחר ביצוע השלב השלישי לא הושג איזון אקטוארי, מבטח ישנה את תנאי הפוליסה עד לאיזון אקטוארי כפי שיאשר המפקח (מתוך חלופות שיציג המבטח) תוך 5 חודשים מהמועד בו הציג לראשונה המבטח חלופות. בתקופה זו, ותוך חודש ממועד הצגת החלופות האחרונות שהגיש המבטח, רשאי המפקח לדרוש מהמבטח להציג חלופות נוספות, שעל המבטח להציג תוך חודש מדרישת המפקח.

ב. מבטח יבצע שינויים בתנאי הפוליסה במקרה של עודף אקטוארי, כאמור בפרט 8(ג) לתוספת הראשונה לתקנות, כמפורט להלן :

1. שלב ראשון - אם ממועד תחילת הביטוח בפוליסה המיוחדת מבטח הגדיל את הסכום הבסיסי או הקטין את תגמולי הביטוח בשל גרעון אקטוארי, יפחית המבטח את הסכום הבסיסי או יגדיל את סכום תגמולי הביטוח בסדר הפוך לסדר שבו פעל קודם לכן, עד להפחתת העודף האקטוארי לשיעור של 7%, ובלבד שהסכום הבסיסי לא יפחת מהסכום הבסיסי הראשון וסכום תגמולי הביטוח לא יעלה על סכום תגמולי הביטוח הראשון.

2. שלב השני - אם לאחר ביצוע השלב הראשון נותר עודף אקטוארי בשיעור גבוה מ- 7%, יפחית המבטח את הסכום הבסיסי לצורך הגעה לעודף כאמור, ועד שדמי הביטוח לגבר שהצטרף לפוליסה המיוחדת ושנולד בשנת 1932 יהיו לכל הפחות 300 שקלים חדשים (צמודים למדד הידוע ב- 1 באוקטובר 2013).

3. שלב שלישי - אם לאחר ביצוע השלב השני נותר עודף אקטוארי בשיעור גבוה מ- 7%, יגדיל המבטח את תגמולי הביטוח באופן זהה לכל המבוטחים עד להפחתת העודף האקטוארי לשיעור של 7%, ובלבד שסכום תגמולי הביטוח שלא יעלה על 20% מסכום תגמולי הביטוח הראשון.

4. שלב רביעי - אם לאחר ביצוע השלב השלישי נותר עודף אקטוארי בשיעור גבוה מ- 7%, יבצע המבטח שינוי נוסף בתנאי הפוליסה שיביא לעודף אקטוארי בשיעור של 7%, לפי אישור המפקח.

ג. מבטח ישנה את תנאי הפוליסה במקרה של גרעון או עודף אקטוארי, כאמור בפרט 8(ד) לתוספת הראשונה לתקנות, בהתאם לשלבים המפורטים בסעיף קטן א' או בסעיף קטן ב' לפי העניין. על אף האמור, במקרה של עודף אקטוארי, מבטח נדרש לשנות את תנאי הפוליסה מבלי להשאיר עודף אקטוארי בשיעור של 7% במעבר בין השלבים המפורטים בסעיף קטן ב', לרבות בשלב הרביעי.

9. הפחתת תגמולי ביטוח בשל ביטול הפוליסה המיוחדת

היה גובה הקרן בעת ביטול פוליסה מיוחדת נמוך מעתודת התביעות, יופחתו תגמולי הביטוח, כאמור בפרט 14 לתוספת הראשונה, בהתאם לנוסחת ההפחתה, אך לא מעבר לשיעור ההפחתה המפורט להלן:

א. 15% הפחתה - אם הפוליסה המיוחדת בוטלה תוך 24 חודשים ממועד הצטרפותו של המבוטח הראשון לפוליסה זו, אצל המבטח שביטל את הפוליסה.

ב. 10% הפחתה - אם הפוליסה המיוחדת בוטלה במהלך תקופה שלאחר 24 חודשים ממועד הצטרפותו של המבוטח הראשון לפוליסה זו ועד למועד האחרון לביטול, אצל המבטח שביטל את הפוליסה.

10. דיווחים למפקח

מבטח יגיש למפקח את הדוחות הבאים:

א. דוח שנתי - יוגש למפקח עד לסוף הרבעון השני בכל שנה, החל מ- 2015, ויכלול את הפרטים הבאים:

1. מודל אקטוארי מעודכן לסוף הרבעון הראשון של אותה שנה, שיכלול עדכון של האוכלוסייה וגובה הקרן נכון למועד זה;

2. דוח תנועה המשווה בין ההתפתחות הצפויה על פי הנחות המודל האקטוארי לשנת הדוח לבין ההתפתחות בפועל, תוך כימות הפער בשל סיבות דמוגרפיות והפער בשל התשואה.

ב. דוח רבעוני - יוגש למפקח חודשיים מתום כל רבעון, החל מינואר 2014 ועד למועד האחרון להודעה על ביטול, כהגדרתו בפרט 13(ג) לתוספת הראשונה לתקנות, ויכלול את הפרטים המפורטים בנספח א'.

11. מסירת הודעות ומסמכים לבעל פוליסה ולמבוטחים

א. בעת פניית מבטח לבעל פוליסה, כאמור בסעיף 3, ימסור המבטח טופס גילוי נאות לבעל הפוליסה, שיכלול סקירה של התנאים העיקריים בפוליסה המיוחדת ובפוליסה הנוספת, אם ישנה זכאות לפוליסה נוספת, אם בעל הפוליסה יבחר לחדש את הביטוח (להלן: "חלופה א'"), וסקירת התנאים העיקריים בפוליסת פרט שתוצע למבוטחים הזכאים להמשכיות, אם בעל הפוליסה יבחר שלא לחדש את הביטוח (להלן: "חלופה ב'").

טופס הגילוי הנאות לבעל הפוליסה יציג, בין היתר, את ההבדלים בתנאי הביטוח שבחלופה א' לבין התנאים שבחלופה ב', ולכל הפחות יתייחס לתנאים הבאים:

1. הגדרת מקרה הביטוח;

2. חריגים לכיסוי הביטוח;

3. תנאי ביטול הביטוח;

4. סכומי הביטוח ;
 5. תקופת תשלום תגמולי הביטוח ;
 6. שינוי תנאי הביטוח במהלך תקופת הביטוח ;
 7. ערכי סילוק ופדיון ;
 8. דמי ביטוח למבוטח ומבוטחת שנולדו בשנים 1952, 1947, 1942, 1937 ו - 1932 - עבור סכום ביטוח משוקלל כמשמעותו בפרט 16(ו)(2) לתוספת הראשונה לתקנות בגובה 1,000 ש"ח, בפוליסה המיוחדת, בפוליסה הנוספת ובפוליסת הפרט שתוצע למבוטחים הזכאים להמשכיות. כמו כן, יצוינו ההנחות בדמי הביטוח להן זכאים מבוטחים (אם זכאים) לגבי שתי החלופות.
- ב. בחידוש ביטוח בפוליסה מיוחדת, מבטח ימסור לכל מבוטח שחודש לגביו הביטוח, ותוך 30 יום ממועד החידוש :
1. העתק מהפוליסה ;
 2. טופס גילוי נאות למבוטח, בהתאם למתכונת הקבועה בנספח ב' לחוזר זה ;
 3. דף פרטי ביטוח, שיכלול בין היתר, את המידע שנדרש המבטח לפרט ולהציג, לפי הוראות סעיף 12 לחוזר ביטוח 7-1-2012 "עריכת תכנית לביטוח סיעודי", או הוראות אחרות שיבואו במקומן.
- ג. 30 יום לפני שינוי תנאי הפוליסה המיוחדת לשם ביצוע איזון אקטוארי, ימסור המבטח לכל מבוטח בפוליסה המיוחדת הודעה בכתב הכוללת פירוט של אותו שינוי.
- ד. תוך ארבעה חודשים מתום כל שנה, ישלח המבטח לכל מבוטח בפוליסה המיוחדת דיווח שנתי בגין השנה שנסתיימה, בהתאם למתכונת הדיווח הקבועה בנספח ג' לחוזר זה.
- ה. בוטלה פוליסה מיוחדת, לפי פרט 13 בתוספת הראשונה לתקנות, ימסור המבטח, 30 יום לפני מועד הביטול, לכל מבוטח בפוליסה המיוחדת הודעה בכתב הכוללת את פרטי הביטול, ואת הזכויות והתנאים של מבוטח בעת ביטול.
- ו. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי אין בהוראות אלו כדי לגרוע מחובות המוטלות על מבטח באשר למסירת מסמכים, הודעות ודיווחים, לפי כל דין, למבוטח אודות פוליסת פרט שרכש במסגרת זכאותו להמשכיות, ואודות פוליסה נוספת שרכש.

12. הוראות יישום

מבטח יגיש למפקח על הביטוח עד ה- 30 ביוני 2013, תכניות ביטוח בהתאם להוראות התקנות והחוזר.

13. תחילה ותחולה

- א. תחילתן של הוראות חוזר זה ב- 1 בספטמבר 2013.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתן של הוראות סעיף 12 ביום פרסומו של חוזר זה.

14. אי תחולת חוזרים

- החוזרים שלהלן, לא יחולו על ביטוח שחודש בפוליסה המיוחדת :
- א. חוזר ביטוח 2001/9 - "גילוי נאות למבוטח בעת ההצטרפות לפוליסות לביטוח בריאות".
 - ב. חוזר ביטוח 2002/3 - "גילוי נאות בביטוח בריאות קבוצתי".

- ג. חוזר ביטוח 2009-1-9 - "דיווח שנתי למבוטחים בביטוח בריאות".
- ד. חוזר ביטוח 2009-1-10 - "מסירת מידע לבעל פוליסה בביטוח קבוצתי".

עודד שריג
המפקח על הביטוח

נספח א'

דוח רבעוני למפקח

א. נתונים ביחס לפוליסות:

גברים:

מספר מבטחים	מספר ביטולים	מספר תביעות בתשלום	מספר בקשות חדשות לתביעה שהתקבלו	מספר בקשות חדשות שאושרו	
					שנת לידה (לגבי כל שנה לידה (בנפרד)
					מספר המבטחים

נשים:

מספר מבטחים	מספר ביטולים	מספר תביעות בתשלום	מספר בקשות חדשות לתביעה שהתקבלו	מספר בקשות חדשות שאושרו	
					שנת לידה (לגבי כל שנה לידה (בנפרד)
					מספר המבטחים

ב. פרטים לגבי החלטות של בעלי פוליסה:

מבטחים					בעל פוליסה			
מס' מבוטחים כולל	ילידות שנת 1937 ולפני	ילידי שנת 1937 ולפני	ילידות שנת 1938-1952	ילידי שנת 1938-1952	תאריך הצטרפות	החליט להצטרף למתווה (כן/לא)	תאריך קבלת החלטתו	שם בעל הפוליסה

נספח ב'

גילוי נאות למבוטח - פוליסה מיוחדת לביטוח סיעודי קבוצתי

נושא	סעיף	תנאים
כללי	1.	שם הפוליסה
	2.	סוג פוליסה
	3.	תקופת הביטוח
	4.	תקופת אכשרה
	5.	תקופת המתנה
	6.	השתתפות עצמית
	7.	הגדרת מקרה הביטוח
	8.	משך תקופת תשלום תגמולי הביטוח
שינוי תנאים	9.	סוג תגמולי הביטוח
	10.	סכום הביטוח נכון למועד ההצטרפות
	11.	שחרור מתשלום פרמיה
	12.	ערך מסולק וערך פדיון
	13.	קיוזו תגמולים מביטוחים אחרים
	14.	שינוי תנאי הפוליסה במהלך תקופת הביטוח
	15.	שינוי הפרמיה במהלך תקופת הביטוח
	16.	תנאי ביטול הפוליסה ע"י המבוטח
	17.	תנאי ביטול הפוליסה ע"י המבטח
	18.	תנאי ביטול הפוליסה ע"י המבטח
תנאי ביטול	17.	תנאי ביטול הפוליסה ע"י המבטח
	18.	תנאי ביטול הפוליסה ע"י המבטח
חריגים	19.	סייגים לחבות המבוטח
פרמיות	20.	לוח פרמיות נכון למועד ההצטרפות

כללים לקביעת זכאות לגמלת סיעוד

באתר האינטרנט של החברה שכתובתו <https://www.xxx.co.il/tyty2013>, ניתן למצוא את הכללים לקביעת זכאות לקבלת גמלת סיעוד, וכן את המבחנים להגדרה של חוסר יכולת לבצע 50% מכל פעולת ADL. בנוסף, ניתן למצוא טופס הערכה תפקודית, שלפיו נקבעת יכולתו של מבוטח לבצע כל פעולת ADL.

מדריך לקונה ביטוח סיעודי

הנדן זכאי לקבל, על פי בקשה, את המדריך לקונה ביטוח סיעודי שבאתר האינטרנט של המפקח על הביטוח. יש לצרף קישור למדריך זה.

אפשרות לבטל את הפוליסה במקרה של צירוף ללא הסכמה מפורשת

דע לך כי אם חודש עבורך הביטוח על פי החלטת בעל הפוליסה, וצורפת לפוליסה המיוחדת שלא על פי הסכמתך המפורשת – באפשרותך להודיע למבטח, במהלך 90 הימים שלאחר מועד החידוש, על ביטול הביטוח לגביך, ובלבד שלא הגשת תביעה למימוש זכויות לפי פוליסה זו בשל מקרה ביטוח שאירע לך בתקופת 90 הימים כאמור. אם תעשה כן, פוליסה זו תבוטל לגביך, החל במועד החידוש.



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ג'

דו"ח שנתי לשנת YYYY - פוליסה מיוחדת לביטוח סיעודי קבוצתי

(תאריך הפקת הדו"ח dd/mm/yyyy)

א. פרטים בסיסיים ונתונים אישיים:

שם המבוטח:	שם המבטח:	שם סוכן הביטוח:	מספר תעודת זהות:
------------	-----------	-----------------	------------------

ב. פירוט תנאי הביטוח:

שם הפוליסה	פוליסה מיוחדת לביטוח סיעודי קבוצתי
מספר הפוליסה	123123123
סוג הפוליסה	ביטוח סיעודי קבוצתי
תאריך תחילת תקופת הביטוח	dd/mm/yyyy
תאריך תום תקופת הביטוח	לכל חיי המבוטח
סטטוס פוליסה	בתוקף / בוטלה ב- dd/mm/yyyy
סכום ביטוח נכון ליום 31/12 /yyyy	בית - XXXX ₪ מוסד - YYYY ₪
תנאי הפוליסה המיוחדת נתונים לשינוי בהתאם למנגנון איזון אקטוארי	כן / לא
החרגות בגין מצב רפואי מסויים למבוטח מסויים	אין / יש (כולל פירוט)

ג. פירוט הפרמיות ששולמו במהלך שנת הדיווח:

חודש	תשלום	חודש	תשלום	חודש	תשלום	חודש	תשלום
ינואר		אפריל		יולי		אוקטובר	
פברואר		מאי		אוגוסט		נובמבר	
מרץ		יוני		ספטמבר		דצמבר	
סה"כ פרמיה ששולמה בשנה זו: XXXX ₪							

ד. פירוט תגמולי הביטוח ששולמו למבוטח במהלך שנת הדיווח:

לידיעתך, קיימת אפשרות לקבל על פי דרישתך פירוט תגמולי הביטוח ששולמו לך במהלך שנת דיווח זו.

ה. שינויים בתנאי הביטוח עקב ביצוע איזון אקטוארי :

מועד השינוי	השינוי שבוצע	שיעור השינוי	סכום השינוי בש"ח
dd/mm/yyyy	העלאת דמי ביטוח	T.T%	TT ₪
dd/mm/yyyy	העלאת דמי ביטוח	T. T%	TT ₪
dd/mm/yyyy	הפחתת סכום ביטוח	T. T%	TT ₪

ו. אפשרות המבטח לבטל את הפוליסה המיוחדת לכלל מבטחיו :

יזם ביטוח הפוליסה	חלון זמנים להודעה על הביטול	תנאים המאפשרים ביטול בתוך חלון הזמנים	מידע כללי על מצב התכנית
המפקח על הביטוח	עד ל- dd/mm/yyyy	המפקח רשאי להורות למבטח לבטל את הפוליסה, עד המועד האחרון להודעה על הביטול, אם נמצא כי על מנת להגיע לאיזון אקטוארי יש להעלות את דמי הביטוח ולהפחית את סכום תגמולי הביטוח, בשיעורים העולים על 15% ו-20%, בהתאמה, לעומת הסכומים נכון ליום 1 באוקטובר 2013 בתוספת הפרשי הצמדה (ביחס למדד שהיה ידוע ביום 1 באוקטובר 2013).	השינויים שביצע המבטח במצטבר, החל מהפעלת הפוליסה המיוחדת: תוספת דמי ביטוח בשיעור של %PP.P הפחתת סכום ביטוח בשיעור של %ZZ.Z
המבטח	החל מ- dd/mm/yyyy ועד ל- dd/mm/yyyy	המבטח רשאי לבטל את הפוליסה, לאחר שהודיע למפקח, לפחות 45 ימים לפני מועד הביטול, על כוונתו לבטל את הפוליסה, בהתקיים אחד מהתנאים הבאים: 1. במועד ההודעה, גובה הקרן נמוך מאפס, ובלבד שחלפו 12 חודשים לפחות מהמועד הקובע וטרם חלף המועד האחרון להודעה על הביטול. 2. נכון למועד האחרון להודעה על הביטול, סך התחייבויות המבטח שמקורן בפוליסה, בשל מבטחי הפוליסה שנמצאים במועד האמור במצב מזכה, לרבות מבטחים שטרם הגישו תביעה למבטח, עולה גובה הקרן, ובלבד שטרם חלפו 45 ימים מהמועד האחרון להודעה על הביטול. המועד האחרון לביטול הפוליסה: dd/mm/yyyy	נכון ל- 31/12/yyyy העודף / הגרעון האקטוארי בתכנית ביטוח זו, עומד על כ- %D.D

ז. עדכון מוטבים :

ניתן לקבוע או לשנות מוטבים בכתובת הבאה: _____ .

ח. ספח לעדכון פרטים אישיים :

להלן יפורטו פרטיך האישיים כפי שרשומים אצל המבטח. נא מלא בשורות התחתונות את הפרטים שיש לעדכן ושלה הספח למשרדי המבטח.

מספר תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה			מין
						(ז/נ)
יישוב	רחוב	מס' בית	מיקוד	ת"ד	מס' טלפון	

ט. מילון מושגים

מבטח יציג הגדרות של סוגי הביטוח השכיחים וכן הסברים על המושגים המופיעים בדוח, ככל שאלו רלוונטיים למוצרים שהוא מוכר.

מילון המושגים יצורף לדיווח השנתי ויכלול לפחות את המושגים הבאים :
 חוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981, חוק ביטוח בריאות ממלכתי התשנ"ד-1994, סל שירותי הבריאות, , פיצוי, שיפוי, תקופת אכשרה, תקופת המתנה, תקופת ביטוח, תקופת תשלום תגמולי ביטוח, סוג הצמדה, סכום ביטוח, סכום ביטוח מירבי, ערך מסולק, גיל כניסה, גיל תביעה, מצב רפואי קודם/קיים, תוספת חיתומית, החרגה רפואית, ADL.

בראש או בסיום דף ההסברים יופיע "סעיף הסתייגות" בנוסח הבא :
 "ההסבר בהודעה זו אודות מושגים שונים הוא לצורך מידע כללי לקורא ואינו בא במקום הגדרתם בפוליסה. המשמעות של המושגים אשר מחייבת את המבטח היא זו המובאת בתנאי הפוליסה".