



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ב בניסן התש"פ
16 באפריל 2020
חוזר ביטוח 2020-1-6
סיווג: נושאים כלליים

חידוש חוזה ביטוח - הוראות שעה

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

חוזר ביטוח 2014-1-6 שעניינו "חידוש חוזה ביטוח" (30.09.2014) (להלן - **חוזר חידוש**) קובע הוראות לעניין אופן חידוש חוזה ביטוח ומתן הודעות בעניין תום תקופת הביטוח, כמפורט בחוזר האמור.

על רקע התפשטות וירוס הקורונה בישראל והשלכותיו, ובהמשך להתקנת תקנות שעת חירום (נגיף קורונה החדש – הגבלת פעילות), התש"פ-2020, מיום 21 במרץ 2020 ומתוך ראיית הצורך של חברות הביטוח לפעול במהירות להתמודדות עם השלכות המצב תוך מגבלות על פעילותם כתוצאה מהמצב (היעדר כוח אדם, גידול ניכר בהיקף העבודה מרחוק, סגירת עסקים מבוטחים ועוד), עלה הצורך לתקן את חוזר חידוש בדרך של מתן הוראת שעה על מנת לאפשר למבוטחים לבצע ניהול סיכונים מושכל ולהשבית כיסויים ביטוחיים וכן לאפשר לחברת הביטוח להאריך את תקופת החידוש מעבר לימים שצוינו בהודעה על תום תקופת הביטוח וזאת במצב בו לא הצליחה ליצור קשר עם המבוטח.

2. הוראות

בחוזר ביטוח 2014-1-6 שעניינו "חידוש חוזה ביטוח" (30.09.2014) יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה.

3. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו והוא יעמוד בתוקף למשך שלושה חודשים מיום פרסומו.

ד"ר משה ברקת

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

נספח

ו' בתשרי התשע"ה
30 בספטמבר 2014
חוזר ביטוח 6-1-2014
סיווג: נושאים כלליים

חידוש חוזה ביטוח

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

1. כללי

לחידוש פוליסת ביטוח השפעה על בעל הפוליסה. מצד אחד, בעל פוליסה רוצה לשמור על רציפות כיסוי ביטוחי ולכן יתכן שיהיה מעוניין בחידוש פוליסת הביטוח על ידי חברת הביטוח לתקופה נוספת. מצד שני, יתכן שלא יהיה מעוניין להמשיך את ההתקשרות עם חברת הביטוח בה היה מבוטח. לפיכך, על חברת ביטוח להודיע לבעל הפוליסה, לפני תום תקופת הביטוח, על סיומה של תקופת הביטוח. בנוסף, חברת ביטוח המעוניינת להמשיך את ההתקשרות עם בעל הפוליסה, צריכה לקבל את הסכמתו לחידוש פוליסת הביטוח ולגביית דמי ביטוח. מטרת חוזר זה לקבוע כללים לחידוש פוליסת ביטוח שלא הותנה בה כי בתום תקופת הביטוח יוארך הביטוח מאליו וכן לקבוע כללים בעניין משלוח הודעה לבעל פוליסה בדבר תום תקופת הביטוח.

2. הסכמה לחידוש פוליסת ביטוח וחובת תיעוד

- א. חברת ביטוח המעוניינת לחדש פוליסת ביטוח תקבל את הסכמת בעל הפוליסה לחידוש פוליסת הביטוח.
- ב. הסכמת בעל פוליסה לפי סעיף קטן (א) תימסר לחברת הביטוח באמצעות דואר, דואר אלקטרוני, מסרון, שיחה וכיוצא בזה.
- ג. הסכמת בעל פוליסה תתועד בידי חברת הביטוח לרבות באמצעות סוכן ביטוח מטעמה. לעניין סעיף זה, תרשומת פנימית לא תיחשב כתיעוד ושיחה תתועד באמצעות הקלטה.

2א. השבתת פוליסת ביטוח

- א. פנה מבוטח לחברת ביטוח בבקשה להשבית את הפוליסה שברשותו לגבי כלל הכיסויים הקיימים, או באופן חלקי באמצעות הפחתת סכומי ביטוח, הקטנת גבולות האחריות או השבתת חלק מסוגי הכיסויים שבתוקף, רשאית חברת הביטוח להשבית את הפוליסה בהתאם לבקשתו.
- ב. חברת הביטוח, או מי מטעמה, יפרטו למבוטח, טרם השבתת הפוליסה, את הכיסויים שיושבתו ואת הכיסויים שיישארו בתוקף, יפרטו את אומדן ההחזר הכספי שיושב למבוטח בעקבות ההשבתה. חברת הביטוח תשמור תיעוד של הפירוט שניתן למבוטח והחלטתו לאור פירוט זה.

3. הודעה על תום תקופת ביטוח

- 30 ימים לפני תום תקופת הביטוח, חברת הביטוח תשלח לבעל הפוליסה הודעה על תום תקופת הביטוח שתכלול את הפרטים הבאים:
- א. מועד תום תקופת הביטוח;
 - ב. פרמיית הביטוח וגובה ההשתתפות העצמית בפוליסה שהסתיימה;

- ג. הצורך בהסכמת בעל הפוליסה כתנאי לחידוש פוליסת ביטוח;
- ד. אחריות בעל הפוליסה לדאוג לכיסוי ביטוחי - חברת הביטוח תציין בהודעה כי קיימת חשיבות לרצף ביטוחי וכי העדר כיסוי מתאים, עלול לחשוף את בעל הפוליסה לנזק עצמי (במקרים של נזק גוף או רכוש) או לחבות כלפי צד שלישי.

4. ביטוח אחרי תום תקופה

- א. חברת ביטוח המעוניינת לחדש את פוליסת הביטוח ולא קיבלה את הסכמת בעל הפוליסה לחדש את הפוליסה, רשאית לבטח את בעל הפוליסה, ללא הסכמתו, לתקופה שתחל בתום תקופת הביטוח הנוכחית, אך לא תעלה על 21 ימים, ובלבד שהודיעה על כך לבעל הפוליסה מראש.
- ב. פעלה חברת ביטוח כאמור בסעיף קטן (א) ולא קיבלה את הסכמת בעל הפוליסה לחידוש הפוליסה 21 ימים לאחר תום 21 הימים האמורים, לא תגבה דמי ביטוח בעד התקופה האמורה. ואולם אם ארע מקרה ביטוח במהלך התקופה האמורה, רשאית חברת הביטוח לקזז מתגמולי הביטוח ששילמה את דמי הביטוח היחסיים בגין התקופה האמורה.
- ג. פעלה חברת ביטוח כאמור בסעיף קטן (א) וקיבלה את הסכמת בעל הפוליסה לחידוש הפוליסה במהלך 21 הימים האמורים, תהיה רשאית לגבות דמי ביטוח בעד התקופה האמורה.

5. תחולה

- א. הוראות החוזר יחולו על כל חברות הביטוח, לרבות התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ.
- ב. הוראות החוזר יחולו על ענפי הביטוח הבאים:
- (1) ביטוח רכב מנועי - רכוש (עצמי וצד שלישי);
- (2) ביטוח מקיף לדירות;
- (3) ביטוח תאונות אישיות - לגבי פוליסת פרט שתקופת הביטוח בה אינה עולה על שנה.
- ב. הוראות סעיף 2א יחולו על ביטוח בתי עסק וביטוח אחריות כלפי צד שלישי.
- ג. הוראות סעיף 3 לחוזר יחולו על ביטוח לפי דרישות פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התשי"ל-1970.
- ד. הוראות סעיפים 3 עד 5 לא יחולו על פוליסות ביטוח בהן תקופת הביטוח אינה עולה על 3 חודשים.
- ה. הוראות החוזר לא יחולו על פוליסות ביטוח שהותנה בהן כי בתום תקופת הביטוח יוארך הביטוח מאליו.
- ו. הוראות החוזר לא יחולו על ביטוחים קבוצתיים.

6. תחילה

- א. תחילתן של הוראות חוזר זה ביום 31 במרס 2015.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של סעיף 2(ג) ביום 31 במרס 2016.

7. ביטול תוקף

- חוזר זה מבטל את מכתבנו בעניין "חידוש אוטומטי של פוליסת ביטוח" מיום 29 בדצמבר 1999 ואת מכתבנו באותו עניין מיום 21 באוגוסט 2000.

דורית סלינגר

המפקחת על הביטוח

לסעיף 2א

- א. נוכח מצב החירום שנוצר בעת הזו ועל מנת לאפשר למבוטחים לבצע ניהול סיכונים מושכל תוך היוועצות בגורם מקצועי, המסביר להם את ההשלכות למהלך ביחס לסיכונים הנותרים גם בתקופה זו בה עסקים רבים אינם פעילים או לחלופין פעילים באופן חלקי. מוצע לאפשר לחברות הביטוח, המעוניינות בכך, להשבית פוליסות ביטוח באופן מלא או חלקי במטרה להקל על מבוטחים שלא נדרשים בכיסוי ביטוחי באמצע תקופת הביטוח ומעוניינים לחסוך בהוצאות הביטוח. ההשבתה האמורה תבוצע בהתאם לאופי הכיסוי וצרכי המבוטח כאשר בכיסויים מסוימים ניתן יהיה להסיר סיכונים מכוסים או להפחית סכומי ביטוח בעוד בפוליסות אחרות, כגון פוליסות חבויות, ניתן יהיה להפחית את גבול האחריות.
- ב. על מנת שהמבוטח יוכל לכלכל צעדיו באופן מחושב, נדרשת חברת הביטוח להציג למבוטח את פירוט הכיסויים שנשארים בתוקף וכן את החיסכון הכספי שנוצר לו כתוצאה מהשבתת הפוליסה. מצופה מחברת הביטוח או מי מטעמה להסביר למבוטח את המשמעויות של ההשבתה טרם ביצועה.

לסעיף 4

נוכח מצב החירום שנוצר בעת הזו, מוצע לאפשר לחברות הביטוח לחדש כיסוי ביטוחי למבוטח בטרם קבלת הסכמתו, אף לתקופה העולה על 21 הימים המצוינים בחוזר ולפרק זמן ארוך מזה שהודיעה למבוטח בהודעה על תום תקופת הביטוח. אפשרות זו מייצרת למבוטח כיסוי ביטוחי ולמנוע מצב של חשיפה והיעדר כיסוי בשל חוסר במשאבים ליצירת קשר עם מבוטחים.

לסעיף 5

נוכח מצב החירום שנוצר בעת הזו, הפכה האפשרות בהשבתת פוליסה לרלוונטית גם לענפי ביטוח נוספים. על כן מוצע לאפשר לחברת ביטוח לבצע השבתת פוליסה באופן מלא או חלקי גם בביטוח בתי עסק וביטוחי אחריות כלפי צד שלישי.