י״ח בחשון התשפ״ז
29 באוקטובר 2026

חוזר ביטוח 15-2026
סיווג: כללי <טיוטה>

<u>תיקון חוזר הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל - טיוטה</u>

בתוקף סמכותי לפי סעיף 40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ״א-1981 (להלן – **חוק הפיקוח על הביטוח**), להלן הוראותיי:

1. **כללי**

בתאריך 3 בפברואר 2015 פורסם חוזר גופים מוסדיים 5-9-2015 ״הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל״ (3.2.2015) (להלן – **החוזר**) בו נקבע, בין היתר, נוהל להגשת הודעה על תכנית ביטוח או שינוי בה.

בהתאם להוראות סעיפים 40(א) ו-40(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח מבטח המבקש להנהיג תכנית ביטוח או לשנותה, נדרש למסור לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **הממונה**) הודעה על כוונתו לעשות כן, 30 ימי עבודה לפני המועד שבו מבוקש להנהיג את התכנית או את השינוי. בהתאם להוראות הסעיף האמור, הודעת המבטח תכלול את הפרטים שיורה הממונה ותוגש באופן שיורה, וככל שהממונה או עובד הכפוף לו לא הודיע על התנגדותו באותה התקופה או בתוך תקופה אחרת שיקבע הממונה לפי הוראות הסעיף, יהיה המבטח רשאי להנהיג את תכנית ביטוח או לשנותה.

בהתאם להוראות החוזר, מבטח רשאי להנהיג או לשנות תכנית ביטוח בכפוף לכך שקיימת אצלו תכנית מסגרת מותרת לשיווק. בהתאם, מידי שנה מוגשות לאישור הממונה כלל התכניות שהמבטח ביקש להנהיג או לשנות, חלקן ללא הודעה מראש, וזאת בהתאם להוראות הקבועות בסעיפים 5(ג) עד (ה) לחוזר, הנוגעות לתכנית ביטוח קבוצתי.

ביטוח קבוצתי הוא ביטוח שתנאיו נקבעים במשא ומתן בין חברת הביטוח לבין בעל הפוליסה המייצג את קבוצת המבוטחים, ומנהל עבורם משא ומתן על תנאי הפוליסה מול חברת הביטוח.

על פי הוראות החוזר מבטח המבקש להנהיג או לשנות תכנית ביטוח קבוצתי נדרש להודיע על כך לממונה, וזאת ככל שמספר המבוטחים בה עולה על 10,000 מבוטחים. לצד זאת, המבטח רשאי להנהיג או לשנות תכנית לביטוח בריאות קבוצתי מבלי להודיע על כך לממונה טרם הנהגתה ככל שמספר המבוטחים בתכנית אינו עלה על 10,000 מבוטחים ואיננה כוללת שינוי במהות התכנית או כוללת שינויים לטובת המבוטחים.

לצורך צמצום הנטל הרגולטורי וייעול הליך הבקרה של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **הרשות**), מוצע לתקן את החוזר באופן שאינו מאפשר לשנות תכנית ביטוח בריאות ביחס לתכנית המסגרת ולהנהיג תכנית ביטוח התואמת את תכנית המסגרת מבלי להודיע על כך לממונה טרם הנהגתה. שינויים או תוספות יוגשו כתיקון לתכנית המסגרת.

2. **הוראות**

בחוזר גופים מוסדיים 29-9-2018 ״הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל״ (26.08.2018) יבואו השינויים המסומנים בתיקוני מהדורה בנספח לחוזר זה.

רח׳ עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל׳ 02-5317248 פקס׳ 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

3. **חוק עקרונות האסדרה**

יובהר כי פרסום הנוסח הסופי של החוזר ילווה לו פרסום דוח לפי לסעיף 34 לחוק עקרונות האסדרה. באשר לדרישה לקיים בחינה תקופתית של האסדרה, כמשמעותה בסעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה, הרי שלאור מאפייני האסדרה, ובפרט תכליותיה, השלכותיה ונסיבות קביעתה, הרשות תבצע בחינה תקופתית של האסדרה, בתום 10 שנים מיום כניסתה לתוקף.

4. **תחילה**

תחילתו של חוזר זה שלושה חודשים מיום פרסומו (להלן – **יום התחילה**).

5. **תחולה**

הוראות חוזר זה יחולו על כל פוליסות הבריאות הקבוצתיות שיונהגו לראשונה החל מיום התחילה, וכן על שינויים בתכניות ביטוח שיערכו לאחר יום התחילה אף אם הונהגו לפני יום התחילה.

6. **הוראות מעבר**

עד שלושים ימי עסקים לפני יום התחילה, תגיש חברת ביטוח תכנית מסגרת לביטוח בריאות.

עמית גל

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח

י״ד בשבט התשע״ה
3 בפברואר 2015

חוזר גופים מוסדיים 2015-9-5
סיווג: מידע ודיווח

הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל

בתוקף סמכותי לפי סעיף 40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ״א-1981 (להלן: ״**חוק הפיקוח על הביטוח**״), וסעיף 39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס״ה-2005 (להלן: ״**חוק הפיקוח על קופות גמל**״), לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

1. **כללי**

בהתאם להוראות סעיפים 40(א) ו-40(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח מבטח המבקש להנהיג תכנית ביטוח או לשנותה, יגיש למפקח על הביטוח (להלן: ״**הממונה**״) 30 ימי עבודה לפני המועד שבו מבוקש להנהיג את התכנית או את השינוי, הודעה שתכלול את הפרטים שיורה הממונה ותוגש באופן שיורה, וככל שהממונה או עובד הכפוף לו לא הודיע על התנגדותו באותה התקופה יהיה המבטח רשאי להנהיג את תכנית ביטוח או לשנותה.
בהתאם לסעיפים 16 ו-17 לחוק הפיקוח על קופות גמל, קופת גמל תתנהל על פי תקנון שאישר לה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן: ״**הממונה**״) ולא ישונה תקנון קופת גמל, ובכללו תקנון קרן פנסיה, אלא באישור מראש ובכתב מהממונה.

2. **מטרה**

חוזר זה קובע נוהל להגשת הודעה על תכנית ביטוח או תקנון חדשים או שינויים בהם.

3. **הגדרות**

בחוזר זה -

״**תכנית**״ או ״ **תכנית ביטוח**״ כהגדרת ״תכנית ביטוח״ בסעיף 40(ט) לחוק הפיקוח על הביטוח.

״**תכנית לביטוח קבוצתי**״ - תכנית ל״ביטוח חיים קבוצתי״ כהגדרתו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח חיים קבוצתי), התשנ״ג-1993 או תכנית ל״ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי״ כהגדרתו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי), התשס״ז-2006, או תכנית ל״ביטוח בריאות קבוצתי״ כהגדרתו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(ביטוח בריאות קבוצתי), התשס״ט-2009.
למעט ביטוח מפני תאונות אישיות לתקופת ביטוח שאינה עולה על שנה.

״**תכנית מסגרת**״ - תכנית כללית שהיא בסיס לעריכת תכנית לביטוח קבוצתי שהוגשה לממונה, ומשמשת לעריכת הסכמים קבוצתיים עם בעל פוליסה, אחד או יותר.

״**תכנית פעילה לא משווקת**״ - תכנית ביטוח שנכון למועד הדיווח לממונה כמפורט בסעיף 6 אין בכוונת המבטח להמשיך לשווק פוליסות על פיה, אך נותרו פוליסות בתוקף שהוצאו על פיה.

4. **פרטי הודעה**

א. הודעה על הנהגת תכנית ביטוח חדשה תכלול את פרטי המידע הבאים, ככל שהם רלוונטיים:

1) שם התכנית;

רח׳ עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל׳ 02-5317248 פקס׳ 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

2) ענף הביטוח אליו משתייכת התכנית (לפי הודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), התשמ"ה-1985 או הוראה אחרת שתבוא במקומה);

3) אם היא מחליפה תכנית קיימת. אם כן, יש לציין את מספר התכנית המוחלפת בהתאם למספרה במערכת של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "**האגף**");

4) סוג המסמך (בסיס/מסגרת/נספח/הרחבה/כתב שירות/מסלול השקעה);

א) לגבי תכנית בסיס - יצוינו כל סוגי הנספחים, ההרחבות, כתבי השירות שניתן להציע איתה נכון למועד ההודעה על התכנית;

ב) לגבי נספח, הרחבה, כתב שירות ומסלול השקעה - יצוינו כל סוגי תכניות הבסיס שאיתן הם מוצעים נכון למועד ההודעה על התכנית;

5) סיווג התכנית (אישי/קבוצתי);

6) כיסויים עיקריים בתכנית;

7) תקופת הביטוח בתכנית;

8) תקופת אכשרה ותקופת המתנה בתכנית;

9) השתתפות עצמית בתכנית;

10) גובה פרמיות מקסימלי בתכנית או נוסח של נוסחה או פורמט המשמשים לחישוב הפרמיה. הפרמטרים לגובה הפרמיות יכללו את סוג הסיכון, גובה הסיכון, סוג העסק, סוג הנכס, סביבת העסק, גבולות האחריות ועבר ביטוחי - כולם או חלקם לפי העניין.

11) מבנה פרמיה (קבועה/משתנה);

12) אופן מתן תגמולי ביטוח (שיפוי/פיצוי/שירות);

13) לשם הערכת מהותיות התרומה הצפויה של התכנית לרווחיות/הפסד המבטח, על המבטח לציין את ההיקף בו התכנית צפויה או מתוכננת להימכר, במהלך שלוש השנים שתחילתן ביום הגשת ההודעה על הנהגת התכנית:

א) עד 10,000 פוליסות;

ב) בין 10,000 ל- 100,000 פוליסות;

ג) מעל 100,000 פוליסות.

אם להערכת המבטח קיים חוסר וודאות לגבי צפי המכירות ולכן ייתכן שמספר המכירות בפועל יהיה שונה משמעותית מהתחזית, יציין המבטח את אחת או יותר מהסיבות הבאות:

א) הנהגת התכנית נועדה רק לצורך קיומה ברשימת המוצרים של החברה ולא לשם קידום מכירתה;

ב) הנהגת התכנית מושתתת על מוצר קיים של מתחרים בשוק ואין בידי החברה ידיעה לגבי רמת הביקוש לו בציבור;

ג) מדובר במוצר חדשני ואין בידי החברה ידיעה לגבי רמת הביקוש לו בציבור;

ד) מדובר במוצר שעלותו זניחה ולפיכך החברה לא ערכה לגביו תחזיות או תכניות יעדים;

ה) סיבה אחרת: יש לפרט מהי.

14) האם במועד הגשת ההודעה על התכנית, הכיסויים בתכנית נכללים בהסכמי ביטוח המשנה שהועברו לממונה על פי הוראות חוזר ביטוח 2001/1 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו (כן/לא/חלקי);

15) לתכניות ביטוח חיים:

א) אם התכנית מבטיחה תשואה או תלוית תשואה (משתתפת ברווחים);

ב) אם התכנית כוללת כיסויים ביטוחיים או חסכון טהור בלבד;

ג) אם התכנית מיועדת להיות קופת ביטוח או להימכר אגב קופת ביטוח/קרן פנסיה/קופת גמל, תוך ציון קהל היעד של התכנית (שכירים/עצמאים/פרט);

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

ד) פירוט מסלולי ההשקעה בתכנית.

16) לתכניות ביטוח בריאות:

א) תכנית המסגרת תכלול את תנאיה של תכנית ביטוח בריאות פרט שאושרה מראש ובכתב על ידי הממונה או שהוגשה ולא נמסרה לגביה התנגדותו בהתאם להוראות סעיפים 40(א) ו-40(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח (להלן בפסקה זו - תכנית ביטוח בריאות פרט מאושרת), בצירוף החלופות והשינויים האפשריים בין תכניות ביטוח הבריאות הקבוצתיות השונות שמנהיג המבטח לבין תכנית ביטוח בריאות הפרט המאושרת.

ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, ככל שלא קיימת למבטח תכנית ביטוח בריאות פרט מאושרת, תכלול תכנית המסגרת את כל החלופות והשינויים האפשריים בתכניות ביטוח הבריאות הקבוצתיות שמנהיג המבטח.

ב. הודעה על הקמת קופת גמל חדשה תכלול לפחות את פרטי המידע הבאים, ככל שהם רלוונטיים:

1) שם קופת הגמל - שם ארוך, כפי שמופיע בתקנון הקופה;

2) שם קופת הגמל - שם קצר, כפי שיוצג במערכות המקוונות של אגף שוק ההון;

3) אוכלוסיית יעד;

4) סיווג הקופה או הקרן;

5) פירוט מסלולי השקעה;

6) אם קופת הגמל היא בניהול אישי;

7) אם קופת הגמל היא ענפית;

8) לגבי קרן פנסיה, פירוט ביטוחי משנה וחשיפות מהותיות לתנודתיות בתשואה דמוגרפית.

9) לגבי קרן פנסיה, פירוט מסלולי הביטוח;

10) לגבי קופת גמל לא משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח, שקבעה כיסויים ביטוחיים בתקנונה כאמור בתקנה 2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופת גמל), התשע"ג-2012 (להלן: "**תקנות כיסויים ביטוחיים**"), את המפורט להלן:

א) פירוט הכיסויים הביטוחיים שקבעה בתקנונה;

ב) האם כל אחד מהכיסויים המפורטים כאמור ניתן במסגרת ביטוח קבוצתי;

ג) במקרה של ביטוח חיים קבוצתי או ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי:

(1) שם ומספר הח.פ. של המבטח שנבחר בכל אחד מהכיסויים המפורטים כאמור בסעיף קטן (א);

(2) האם המבטח הוא צד קשור.

11) לגבי קרן השתלמות שרכשה ביטוח חיים קבוצתי לעמיתי הקרן כאמור בתקנה 6 לתקנות כיסויים ביטוחיים:

א) שם ומספר הח.פ. של המבטח שנבחר;

ב) האם המבטח הוא צד קשור.

ג. הודעה על שינוי בתכנית או בתקנון תכלול את הפרטים הבאים, ככל שהם רלוונטיים:

1) שם התכנית או התקנון ומספרם במשרדנו;

2) השינויים בכל אחד מפרטי המידע שהועברו בהודעה על הנהגת התכנית או התקנון כאמור בסעיף קטן (א) או (ב), לפי העניין, ככל שישנם;

3) השינויים העיקריים המבוקשים שאינם כלולים בפסקה (2);

4) הסיבות לשינויים העיקריים;

5) השלכות צפויות של השינויים המבוקשים על זכויות עמיתים או מבוטחים, ככל שקיימות השלכות כאמור, למעט ביחס לשינוי שהוא סגירת מסלול השקעה;

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

6) השלכות השינויים המבוקשים על הנספח האקטוארי.

7) בתכנית ביטוח משולבת בחיסכון - פירוט השינויים בנספח מסלולי השקעה והסיבות להם;

8) האם השינויים בתכנית או בתקנון כוללים את אחד מאלה:

א) שינוי במדיניות ההשקעה הקבועה לגבי מסלול השקעה בתקנון קופת הגמל או בנספח מסלולי ההשקעה בתכנית הביטוח, לפי העניין;

ב) בתכנית ביטוח משולבת בחיסכון או בקרן פנסיה - סגירה של מסלול השקעה;

אם כן, יכלול גוף מוסדי גם את המועד בו מבקש הגוף המוסדי שייכנסו השינויים לתוקף. מועד זה יהיה לפחות 45 ימים לאחר המועד המבוקש.

ד. גוף מוסדי יציין אם ההודעה על הנהגה או שינוי בתכנית או בתקנון מקיימת את תנאי הרישיון בו הוא מחזיק. אם לא, יש לציין אם ההודעה היא אגב אחת מהבקשות הבאות:

1) בקשה לשינוי שם גוף מוסדי לפי סעיף 16 לחוק הפיקוח על הביטוח וסעיף 5 לחוק הפיקוח על קופות גמל;

2) בקשה לקביעת ענף ביטוח ברישיון מבטח לפי סעיף 15 לחוק הפיקוח על הביטוח;

3) בקשה אחרת לקבלה או לשינוי רישיון מבטח לפי סעיף 15 לחוק הפיקוח על הביטוח;

4) בקשה לקבל רישיון מבטח לפי סעיף 15(א1) מחברה המחזיקה ברישיון חברה מנהלת לפי סעיף 4 לחוק הפיקוח על קופות גמל;

5) בקשה אחרת לקבלה או לשינוי רישיון מבטח לפי סעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על הביטוח;

6) בקשה לקבלת רישיון לניהול קופות גמל לכלל הציבור מחברה המחזיקה ברישיון לניהול קופות ענפיות בלבד לפי סעיף 4 לחוק הפיקוח על קופות גמל;

7) בקשה לנהל סוגים נוספים של קופות גמל מחברה המחזיקה ברישיון לניהול קופות גמל בניהול אישי בלבד לפי סעיף 4 לחוק הפיקוח על קופות גמל;

8) בקשה אחרת לקבלה או לשינוי רישיון חברה מנהלת לפי סעיף 4 לחוק הפיקוח על קופות גמל.

ה. גוף מוסדי יציין אם ההודעה על הנהגה או שינוי בתכנית או בתקנון היא אגב אחת מהבקשות הבאות:

1) בקשה לתיקון תקנון של קופה המנוהלת כתאגיד לפי סעיף 16 לחוק הפיקוח על הביטוח וסעיף 5 לחוק הפיקוח על קופות גמל;

2) הודעה על העברת ניהול מרצון לפי סעיף 41 לחוק הפיקוח על קופות גמל;

3) בקשה למיזוג קופות גמל או למיזוג מסלולי השקעה שהוגשה בהתאם לחוזר גמל 2012-2-1.

ו. להודעה על הנהגת תכנית או תקנון יצורפו תנאי התכנית או התקנון תוך ציון שם החברה.

ז. להודעה על שינוי בתכנית או תקנון שיש בהם שינוי ביחס לנוסח האחרון שהוגש לממונה, יצורפו תנאי התכנית או התקנון תוך ציון שם החברה, וציון השינויים המבוקשים בכתב בולט, בצבע או בסימן ברור (בדומה ל"עקוב אחר שינויים" בתכנית WORD).

ח. בכותרת של תכנית או תקנון יצוין מועד הגשת המהדורה על ידי הגוף המוסדי. המועד יעודכן בכל העברה של נוסח מעודכן למשרדנו.

ט. להודעה על הנהגת תכנית יצורפו המסמכים הבאים, ככל שהם רלוונטיים:

1) טופס גילוי נאות;

2) דוגמה של דף פרטי ביטוח שישלח למבוטח;

3) דוגמה של טופס הצעת ביטוח;

4) טופס ויתור על סודיות רפואית;

5) טופס הצהרת בריאות.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

י. להודעה על הנהגה או שינוי בתכנית או בתקנון תצורף הצהרת מנהל אגף או ראש התחום האחראי על ענף הביטוח הרלוונטי או המנהל הכללי של החברה המנהלת של קופת הגמל, לפי העניין, בנוסח המפורט בנספח א' לחוזר זה.

5. **הנהגת תכנית לביטוח קבוצתי**

א. מבטח המבקש להנהיג או לשנות תכנית לביטוח קבוצתי, למעט תכנית לביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופות חולים, יהא רשאי לעשות כן בכפוף לכך שקיימת אצלו תכנית מסגרת מותרת לשיווק המשמשת בסיס לתכנית.

ב. מבטח המבקש להנהיג או לשנות תכנית לביטוח קבוצתי יודיע על כך לממונה לפי הפירוט בסעיף 4 ובסעיף קטן (ז). בנוסף, להעתק התכנית יצרף המבטח מסמך הכולל את פירוט השינויים בתכנית ביחס לתכנית המסגרת, אם ישנם, ובביטוח חיים או אבדן כושר עבודה קבוצתי העתק מהתכנית תוך ציון השינויים המבוקשים בכתב בולט, בצבע או בסימן ברור ביחס לתכנית המסגרת (בדומה ל"עקוב אחר שינויים" בתכנית WORD).

<u>ב1. על אף האמור בסעיף קטן (ב), בביטוח בריאות קבוצתי מבטח לא יהא רשאי לשנות את תכנית הביטוח ביחס לתכנית המסגרת והוא יהיה רשאי להנהיג תכנית ביטוח התואמת את תכנית המסגרת מבלי להודיע על כך לממונה טרם הנהגתה.</u>

ג. מבטח רשאי להנהיג תכנית לביטוח קבוצתי מבלי להודיע על כך לממונה טרם הנהגתה, בכל אחד מהמקרים הבאים, ובלבד שמספר המבוטחים בה אינו עולה על 10,000:

1) התכנית כוללת רק שינויי נוסח ביחס לתכנית המסגרת העדכנית ביותר שלו המותרת לשיווק, שאינם משנים את מהות התכנית, ולכן תיחשב כ תכנית התואמת את תכנית המסגרת;

2) התכנית כוללת רק שינויים לטובת מבוטחים ביחס לתכנית המסגרת העדכנית ביותר שלו המותרת לשיווק;

3) התכנית תואמת את תכנית המסגרת העדכנית ביותר שלו המותרת לשיווק.

ד. מבטח רשאי לשנות תכנית קיימת לביטוח קבוצתי בכל אחד מהמקרים הבאים או לחדש תכנית כאמור, מבלי להודיע על כך לממונה טרם הנהגתה , ובלבד שמספר המבוטחים בה אינו עולה על 10,000:

1) שינוי בתקופת הביטוח;

2) שינוי בתנאי הפרמיה בהתאם לתנאי התכנית, טרם חידושה, אשר נובע מניסיון תביעות, ממדד או מיישום מנגנון שנקבע בתכנית טרם חידושה;

3) התאמת התכנית לתכנית המסגרת העדכנית ביותר שאושרה על ידי הממונה;

4) שינויי נוסח ביחס לתכנית המסגרת כאמור בסעיף קטן ג(1);

5) שינויים לטובת המבוטחים ביחס לתכנית המסגרת העדכנית ביותר שלו המותרת לשיווק.

6) התכנית תואמת את תכנית המסגרת העדכנית ביותר שלו המותרת לשיווק.

ה. מבטח רשאי לשנות תכנית לביטוח קבוצתי, בהתקיים התנאים הבאים או לחדש תכנית כאמור, מבלי להודיע על כך לממונה טרם הנהגתה:

1) מספר המבוטחים בה אינו עולה על 10,000;

2) התכנית אושרה מראש ובכתב על ידי הממונה או שהוגשה לממונה 30 ימי עבודה לפני הנהגתה והממונה או עובד הכפוף לו לא הודיע על התנגדותו לה, כאמור בסעיפים 40(א) ו-40(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח;

3) לא נעשה בתכנית כל שינוי פרט לשינויים לטובת המבוטחים או שינוי בתקופת הביטוח או שינוי בתנאי הפרמיה כאמור בסעיף קטן ד(2).

<u>ה1. הוראות סעיפים קטנים (ג) עד (ה) לא יחולו לעניין הנהגת ושינוי תכנית לביטוח בריאות קבוצתי.</u>

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

ו. מבטח יודיע לממונה אחת לשנה, עד חודשיים מתום שנה קלנדרית, על תכניות או שינויים שהנהיג ללא הודעה מראש, בהתאם לסעיפים קטנים (ב1), (ג), (ד) או (ה) לפי העניין, בין אם נכרתו לראשונה ובין אם חודשו במהלך השנה. הודעה זו תכלול את המידע המפורט בסעיף 4 ובסעיף קטן (ז). בנוסף, להעתק התכנית יצרף המבטח מסמך הכולל את פירוט השינויים העיקריים בתכנית ביחס לתכנית המסגרת, אם ישנם, ובביטוח חיים או אבדן כושר עבודה קבוצתי העתק מהתכנית תוך ציון השינויים המבוקשים בכתב בולט, בצבע או בסימן ברור ביחס לתכנית המסגרת (בדומה ל"עקוב אחר שינויים" בתכנית WORD).
ואולם, מבטח יהיה פטור מלהודיע לממונה כאמור, לגבי תכנית ביטוח מפני תאונות אישיות לתקופת ביטוח שאינה עולה על שנה שהוגשה כאמור בסעיף 9, אם מספר המבוטחים בתכנית נמוך מ- 200 או שסכום הפרמיה השנתית בעד התכנית נמוך מ- 100,000 ש"ח צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע ביום 1 בינואר 2014.

ז. בנוסף למידע המפורט בסעיף 4, מבטח יכלול בהודעה על הנהגת תכנית לביטוח קבוצתי או שינוי בתכנית כאמור, גם את המידע שלהלן, אם הוא רלוונטי:

1) שם בעל הפוליסה וכתובתו;
2) מהות הקשר בין בעל הפוליסה לקבוצת המבוטחים;
3) המוטבים בפוליסה;
4) משלם דמי הביטוח (בעל הפוליסה, מבוטח, בעל הפוליסה והמבוטח, אחר);
5) מספר המבוטחים בקבוצה לפי הערכה (ביום תחילת הביטוח או ביום החידוש);
6) אם התקיים הליך מכרזי;
7) שם סוכן הביטוח;
8) גובה העמלה לסוכן הביטוח;
9) מספר תכנית המסגרת במערכת של האגף, שביחס אליה נערכה התכנית.

ח. תכנית מסגרת בביטוח בריאות קבוצתי תכלול לפחות את הבאים:

1) נוסח פרק התנאים הכלליים;
2) רשימת הפרקים שישמשו בסיס לעריכת תכנית לביטוח קבוצתי, לכל פרק יפורטו לפחות:
   א) הגדרת מקרה הביטוח;
   ב) פירוט הוצאות ושירותים הכלולים בכיסוי;
   ג) רשימת חריגים הרלוונטיים האפשריים;
   ד) טווחים לגבולות אחריות ותקרות כיסוי - סכום תגמולי ביטוח;
   ה) השתתפות עצמית;
   ו) תקופת המתנה;
   ז) תקופת אכשרה;
   ח) תקופת ביטוח.

ט. במקרה של חידוש תכנית לביטוח קבוצתי אצל אותו המבטח, יודיע המבטח על שינוי בתכנית לפי סעיף קטן 4(ג), ולא על הנהגת תכנית חדשה לפי סעיף 4(א).

י. יובהר, כי אם הוארכה תקופת הביטוח בפוליסה לביטוח קבוצתי, בלא שינוי בדמי הביטוח ובתנאי הכיסוי הביטוחי, לתקופה שאינה עולה על שלושה חודשים, שבמהלכה מתקיים משא ומתן בין בעל הפוליסה ובין המבטח על חידוש הביטוח לתקופה נוספת, או שבמהלכה מוביל בעל הפוליסה הליך לבחירת מבטח חדש, לא תחול חובת הודעה לממונה במהלך תקופת ההארכה כאמור. חודשה תכנית ביטוח לתקופה נוספת מעבר לתקופת ההארכה כאמור, אצל אותו מבטח או אצל מבטח אחר, תחול בענייננו חובת מתן הודעה לממונה לפי הוראות סעיף זה, לפי העניין.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

יא. מבטח לא ינהיג תכנית לביטוח סיעודי קבוצתי שבעל הפוליסה בה הוא קופת חולים או יערוך שינוי בתכנית כאמור ללא אישור מראש ובכתב מאת הממונה.

יב. מבטח יהיה פטור מלהודיע לממונה על תכנית לביטוח סיעודי קבוצתי, שאינה תכנית לביטוח סיעודי קבוצתי שבעל הפוליסה בה הוא קופת חולים, במקרה של חידוש פוליסה לתקופה שאינה עולה על שנה.

6. **הגשת הודעות באמצעות ממשק אינטרנטי**

גוף מוסדי יגיש הודעה על הנהגת תכנית ביטוח או על שינוי בה לפי סעיף 40 לחוק הפיקוח על הביטוח, באמצעות ממשק אינטרנטי שהגדיר הממונה; בממשק כאמור יכללו פרטי ההודעה הנדרשים לצורך אי התנגדותו של הממונה להנהגת תכנית הביטוח או השינוי בה.

7. **מנין הימים להתנגדות**

א. יובהר כי, ככל שהוגשה הודעה לממונה כאמור בסעיף 40(א) לחוק הפיקוח על הביטוח והממונה או עובד הכפוף לו, התנגד לתכנית הביטוח, כולה או חלקה, או לשינוי בתכנית הביטוח, כולו או חלקו, שלגביהם נמסרה הודעה כאמור, והמבטח הגיש הודעה מחדש לגבי אותה התכנית או השינוי המבוקש כאמור (בסעיף זה – "**הודעה מחדש**"), המבטח יהיה רשאי להנהיג את תכנית הביטוח או את השינוי כאמור, רק לאחר שחלף מנין הימים מבלי שהממונה או עובד הכפוף לו התנגדו להנהגת התכנית או השינוי, לפי העניין. לעניין סעיף זה, "**מנין הימים**" - 30 ימי עבודה מהמועד בו הוגשה הודעה מחדש או מועד אחר שקבע הממונה לצורך כך בהתאם לסמכותו לפי סעיף 40(ג) לחוק הפיקוח על הביטוח.

ב. עוד יובהר כי ככל שלצורך הנהגת תכנית ביטוח או הנהגת שינוי בה נדרש אישור נוסף מהממונה שלא על פי סעיף 40 לחוק הפיקוח על הביטוח (להלן: "**האישור הנוסף**"), כגון המקרים המפורטים בסעיף 4(ד), חלף מנין הימים וטרם התקבל האישור הנוסף, לא יוכל המבטח להנהיג את תכנית הביטוח אף אם הממונה לא התנגד לתכנית או לשינוי במהלך התקופה האמורה, אלא עד קבלת האישור הנוסף. לעניין סעיף זה, "**מנין הימים**" - 30 ימי עבודה מהמועד בו הוגשה הודעה לממונה על הנהגת תכנית או שינוי בה או מועד אחר שקבע הממונה לצורך כך בהתאם לסמכותו לפי סעיף 40(ג) לחוק הפיקוח על הביטוח.

8. **דיווח לממונה על הפסקת שיווק**

מבטח ידווח לממונה אחת לשנה, עד חודשיים מתום שנה קלנדרית, על כל תכנית ביטוח שהפכה במהלך השנה שחלפה לתכנית פעילה לא משווקת.

9. **הגשת תכנית לביטוח מפני תאונות אישיות לתקופת ביטוח שאינה עולה על שנה**

מבטח רשאי להגיש תכנית לביטוח מפני תאונות אישיות לתקופת ביטוח שאינה עולה על שנה בהתאם לנוהל האמור בסעיף 5. בחר מבטח לעשות כך, יחולו כל הוראות אותו סעיף.

10. **הבסיס לתמחור**

א. לבקשה לאישור תקנון קרן פנסיה או בהודעה על הנהגת תכנית ביטוח או לשינויים של המסמכים האמורים, יצורף נספח, שהכין אקטואר ממונה מטעם הגוף המוסדי, כמשמעותו בסעיף 41ד לחוק הפיקוח על הביטוח (להלן: "**אקטואר**"). היקף הנספח האקטוארי יותאם למהותיות התכנית למבטח. בתכנית ביטוח, מהותיות התכנית הינה יחסית לצפי היקף המכירות, ולחשיפת המבטח לסיכונים ביטוחיים הנובעים ממכירת תכנית זו על פי צפי היקף המכירות. בקרן פנסיה, מהותיות הינה יחסית להשפעת השינוי

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

בתקנון על זכויותיהם של עמיתי הקופה. על הנספח האקטוארי להיות מפורט דיו כך שיתאפשר למבטח לבחון ולתקף מעת לעת את נכונות ההנחות והשיטות בבסיס התמחור.

ב. בהתאמה למהותיות התכנית כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, הנספח האקטוארי יכלול, בין היתר, התייחסות לנושאים אלו, ככל שהם רלוונטיים:

1) סקירה של תנאים העשויים להשפיע באופן מהותי על תעריפים, מקדמים, התחייבויות ביטוחיות וחשיפה לסיכונים ביטוחיים, הקשורים לתכנית או לתקנון ולבקשה (כולל תנאי ביטול וסילוק). הסקירה תכלול את השפעת אופן מכירת התכנית על התמחור - לדוגמא: ערוצי ההפצה, אופן חיתום, מכירה כנספח או מוצר בסיס, מגבלות על כמות המכירה וכד';

2) פירוט ההשפעה הצפויה של הסכמי ביטוח משנה (קיימים או צפויים) על הסיכון השיורי של המבטח, כולל באירועי קיצון;

3) פירוט ההנחות המהותיות, לרבות אלו הנוגעות לאירוע הביטוחי (כולל בחירות הנעשות על ידי המבוטח), הוצאות ורווחיות המבטח;

4) לגבי כל הנחה, הרקע והבסיס להנחה ונימוקים להצדקתה ובכלל זה, את מקורות הנתונים שעליהם הסתמך. כאשר האקטואר הסתמך על נתונים או על תמחור של מבטחי משנה או הסתמך על חוות דעת של אנשי מקצוע במבטח, יסביר האקטואר את מידת הרלוונטיות של נתוני התמחור של ביטוח המשנה או חוות דעת אלו למאפייני התכנית, ואת ההתאמות שנעשו;

5) התייחסות לאופן ההתחשבות בסטיות אפשריות מבסיס התמחור (מרווחים), על ידי תרחישים, מבחני רגישות, שינויים בפרמטרים, שינויים במודל התמחור או בדרכים אחרות, לפי העניין;

6) פירוט של הנוסחאות והטבלאות המשמשות לחישוב התעריפים או המקדמים וערכי הפדיון והסילוק, כולל השיקולים לבחירתם. רמת הפירוט הנדרשת היא כזו שניתן לאמוד, בהינתן מאפייני מבוטח מסוים, את הערכים האמורים;

7) בנוגע לתכנית:

א) פירוט של תעריפי הביטוח ברוטו ונטו הקשורים להודעה, ערכי הסילוק או הפדיון והמקדמים לפי העניין. הפירוט יוגש בקובץ אקסל בצירוף הסברים מפורטים למופיע בו, והנוסחאות תהיינה גלויות, כך שיתאפשר לממונה לבצע בדיקות לעניין אופן חישוב התעריפים, ערכי הסילוק, ערכי הפדיון והמקדמים;

ב) בסיס התעריף: חודשי, שנתי וכו';

ג) סוג התעריף: פרמיה קבועה, פרמיה משתנה, או פרמיה חד פעמית;

ד) תאריך ההצמדה ומדד בסיס.

8) בנוגע לבקשה לשינוי תכנית או תקנון קרן פנסיה, כימות השפעת השינוי המוצע על הפרמטרים הבאים:

א) תעריפי התכנית או מקדמי התקנון, לפי העניין, באחוזים ובשקלים. בתכנית ביטוח חיים או ביטוח בענף מחלות ואשפוז או בענף תאונות אישיות ובתקנון קרן פנסיה, כימות ההשפעה האמורה יבחין בין קטגוריות של מבוטחים ככל שקיימים (למשל, גברים ונשים, קבוצות גיל וכו'). בתכניות ביטוח כללי, כימות ההשפעה האמורה יעשה ע"י בחינת השינוי בתעריף הממוצע המשוקלל ע"י אומדן חשיפה מתאים;

ב) בקרן פנסיה, רמת ההתחייבויות הביטוחיות הקשורות לתקנון קרן הפנסיה, באחוזים;

ג) ערכי פדיון וערכי סילוק, אם קיימים בתכנית או בתקנון;

ד) שינוי בתכנית או בתקנון קרן פנסיה שאין לו השפעה אקטוארית או שיש לו השפעה אקטוארית זניחה יצוין ככזה בנספח האקטוארי, ככל שקיים נספח כאמור.

9) הצהרת אקטואר:

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

א) בהודעה על הנהגת תכנית או תקנון קרן פנסיה חדשים או בהודעה על שינוי בתכנית או תקנון כאמור, שיש לו השפעה אקטוארית, תוגש הצהרת אקטואר על פי הנוסח הקבוע בנספח ב' לחוזר זה. במקרה שהתנאים בהצהרה שבנספח אינם מתקיימים במלואם, יפנה האקטואר לממונה בצירוף הסברים לגבי התנאים שאינם מתקיימים.

ב) בהודעה על שינוי בתכנית או על שינוי בתקנון קרן פנסיה שאין לו, נכון למועד ההודעה על השינוי, השפעה אקטוארית או שיש לו השפעה אקטוארית זניחה, תוגש הצהרת אקטואר על פי הנוהל הקבוע בנספח ג' לחוזר זה.

ג. לגבי ענפי ביטוח שחלים עליהם הוראות חוזרי ביטוח 2002/10 ו-2005-1-29 - יוכן הנספח האקטוארי במתכונת שנקבעה בחוזרים האמורים ובנוסף תחול פסקה (9) לעניין הצהרת אקטואר.

ד. על אף האמור בסעיף זה, נספח אקטוארי והצהרת אקטואר בתכנית לביטוח קבוצתי ובתכנית בענפים המנויים בסעיף 1(א), פסקאות (7), (10), (11), (13), (14), (15), (17) עד (26) ובסעיף קטן (ב) להודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), תשמ"ה-1985 יוכנו ויוגשו לבקשת הממונה ובאופן שיורה.

11 . **תחולה**

הוראות חוזר זה יחולו על כל גוף מוסדי, לרבות התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ. על אף האמור, לגבי דמי ביטוח בענף ביטוח רכב חובה תוגש בקשה לשינוי דמי ביטוח במתכונת שנקבעה בחוזר ביטוח 2005-1-32 או הוראה אחרת שתבוא במקומו.

12 . **תחילה**

תחילתו של חוזר זה מיום פרסומו.

13 . **ביטול תוקף**

חוזר גופים מוסדיים 2015-9-5 " הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל" (03.02.2015) - בטל.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח א'

<u>הצהרת מנכ"ל או מנהל האגף/ראש התחום הרלוונטי</u>

אני_____ [שם] _____ [תפקיד], ב_____[שם החברה] מצהיר כי למיטב ידיעתי:

התכנית או התקנון המוגשים בזאת עומדים בהוראות הדין, ובכלל זה בהוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

תאריך _____ חתימה _____

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח ב'

<u>הצהרת אקטואר</u>

אני_____ [שם], מצהיר כי:

1. הנספח האקטוארי המוגש בזאת לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר מבוסס על הבקשה לאישור תקנון או הודעה על הנהגת תכנית _____ כפי שהוגשו לאחרונה ביום _____ ומתאים לנוסחם;

2. התעריפים/מקדמים המוגשים לממונה הוכנו בהתאם להוראות והנחיות הממונה על הביטוח וכללים אקטואריים מקובלים.

3. כמו כן -

☐ לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובכפוף למגבלות הקיימות בנתונים הזמינים לי, התעריפים והמקדמים מהווים אומדן של העלויות הקשורות בכיסויים הביטוחיים שניתנים בתכנית או בתקנון, והנם מספיקים לצורך כיסוי העלויות האמורות

לחילופין

☐ לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובכפוף למגבלות הקיימות בנתונים הזמינים לי, התעריפים והמקדמים אינם מספיקים לצורך כיסוי כל העלויות האמורות, ולכן המלצתי היא:

☐ שהחברה תפריש עתודות מספיקות בשל גביית פרמיה בחסר.

לחילופין

☐ פעולות אחרות. פירוט:

_____

_____

תאריך _____ חתימת אקטואר _____

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח ג'

<u>הצהרת אקטואר</u>

אני_____ [שם], מצהיר כי:

הבקשה לשינוי בתכנית ביטוח או לשינוי בתקנון קרן הפנסיה המוגשת בזאת הובאה לידיעתי. לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי, ובכפוף למגבלות הקיימות בנתונים הזמינים לי , נכון למועד חתימתי על הצהרה זו, אין לשינוי המבוקש השפעה אקטוארית על התכנית או התקנון, או שיש לו השפעה אקטוארית זניחה.

תאריך _____ חתימת אקטואר _____

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

כללי

בתאריך 3 בפברואר 2015 פורסם חוזר גופים מוסדיים 2015-9-5 "הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל" (3.2.2015) בו נקבע, בין היתר, נוהל להגשת הודעה על תכנית ביטוח או שינוי בה.

בהתאם להוראות סעיפים 40(א) ו-40(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח מבטח המבקש להנהיג תכנית ביטוח או לשנותה, נדרש למסור לממונה הודעה על כוונתו לעשות כן, 30 ימי עבודה לפני המועד שבו מבוקש להנהיג את התכנית או את השינוי. בהתאם להוראות הסעיף האמור, הודעת המבטח תכלול את הפרטים שיורה הממונה ותוגש באופן שיורה, וככל שהממונה או עובד הכפוף לו לא הודיע על התנגדותו באותה התקופה או בתוך תקופה אחרת שיקבע הממונה לפי הוראות הסעיף, יהיה המבטח רשאי להנהיג את תכנית ביטוח או לשנותה.

בהתאם להוראות החוזר, מבטח רשאי להנהיג או לשנות תכנית ביטוח בכפוף לכך שקיימת אצלו תכנית מסגרת מותרת לשיווק. בהתאם, מידי שנה מוגשות לאישור הממונה כלל התכניות שהמבטח ביקש להנהיג או לשנות, חלקן ללא הודעה מראש, וזאת בהתאם להוראות הקבועות בסעיפים 5(ג) עד (ה) לחוזר, הנוגעות לתכנית ביטוח קבוצתי. ביטוח קבוצתי הוא ביטוח שתנאיו נקבעים במשא ומתן בין חברת הביטוח לבין בעל הפוליסה המייצג את קבוצת המבוטחים, ומנהל עבורם משא ומתן על תנאי הפוליסה מול חברת הביטוח.

על פי הוראות החוזר מבטח המבקש להנהיג או לשנית תכנית ביטוח קבוצתי נדרש להודיע על כך לממונה תכנית לביטוח בריאות קבוצתי, וזאת ככל שמספר המבוטחים בה עולה על 10,000 מבוטחים. לצד זאת, המבטח רשאי להנהיג או לשנות תכנית לביטוח בריאות קבוצתי מבלי להודיע על כך לממונה טרם הנהגתה ככל שמספר המבוטחים בתכנית אינו עלה על 10,000 מבוטחים ואיננה כוללת שינוי במהות התכנית או כוללת שינויים לטובת המבוטחים.

לצורך צמצום הנטל הבירוקרטי וייעול הליך הבקרה של הרשות, מוצע לתקן את החוזר באופן שאינו מאפשר לשנות את תכנית ביטוח בריאות ביחס לתכנית המסגרת ולהנהיג תכנית ביטוח התואמת את תכנית המסגרת מבלי להודיע על כך לממונה טרם הנהגתה. שינויים או תוספות יוגשו כתיקון לתכנית המסגרת.

<u>לסעיף 4(א)(16)(א)</u>

מוצע לקבוע כי בעת הגשת הודעה על הנהגת תכנית מסגרת לתכניות ביטוח בריאות קבוצתי החברה תקבע את תכנית המסגרת בהתאם לתכנית הפרט המשווקת על ידי חברת הביטוח בתוספת השינויים האופציונליים המבוקשים על ידה. זאת לצורך בקרה ואישור הכיסויים המבוקשים על ידי החברה.

<u>לסעיף 4(א)(16)(ב)</u>

מוצע לקבוע כי במקרה בו לא קיימת לחברת הביטוח תכנית פרט משווקת אשר אושרה על ידי הממונה או שהוגשה ולא ניתנה בגינה התנגדות, תוכל החברה להגיש הודעה על הנהגת תכנית מסגרת שלא בכפוף לפוליסת הפרט המשווקת בכפוף לאישור הממונה. זאת על מנת לאפשר לחברות אשר לא משווקות תכנית פרט להתחרות בשוק תכניות הביטוח הקבוצתיות.

<u>לסעיף 5(ב1)</u>

מוצע לקבוע כי בביטוח בריאות קבוצתי מבטח לא יהיה רשאי לשנות את תכנית הביטוח ביחס לתכנית המסגרת והוא יהיה רשאי להנהיג תכנית ביטוח התואמת את תכנית המסגרת מבלי להודיע על כך לממונה טרם הנהגתה. יובהר כי הסרה או הוספת כיסויים שאושרו כשינויים אופציונליים בתכנית המסגרת לא נחשבת לשינוי בתכנית ובהתאם אינה מחייבת הודעה מראש. מטרת השינוי היא לייעל את מנגנון הבקרה באופן שיאפשר בדיקה של כל שינוי המוגש בתכנית המסגרת ולא תידרש בחינה פרטנית של כל תכנית, כל עוד עומדת בתנאי תכנית המסגרת.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

<u>לסעיף 5(ה1)</u>

נוכח קביעת הוראות ייחודיות לעניין תכניות ביטוח בריאות קבוצתיות, מוצע להחריג תכניות אלה מהוראות סעיפים קטנים (ג) עד (ה), במסגרתם נקבעו הסדרים לעניין הנהגת תכניות ביטוח קבוצתיות ושינויים ללא צורך בהודעה מראש לממונה.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon