כ״ב בטבת התשפ״ג
15 בינואר 2023

טיוטת הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ״ג - 2022

א. שם ההוראות

טיוטת הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ״ג - 2022

ב. מטרת ההוראות והצורך בהן

ביום 19 בספטמבר 2022, פורסמו הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ״ג-2022. במסגרת ההוראות נקבעו הוראות אחידות המגדירות כיסוי אחיד ומקיף לפוליסת בריאות בסיסית שתורכב למעשה משלוש פוליסות אחידות: פוליסת השתלות וטיפולים מיוחדים מחוץ לישראל, פוליסת תרופות מחוץ לסל ופוליסת ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח מחוץ לישראל.

נוכח הערות השוק מוצע לבצע בהוראות את התיקונים הבאים:

ג. להלן נוסח ההוראות:

הוראות מטעם רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון:

הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ"ג - 2022

בתוקף סמכותי לפי סעיף 38 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981[1] (להלן – החוק), ואחרי התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה לאמר:

תיקון סעיף 4

1. בהוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ"ב – 2022 (להלן – **ההוראות העיקריות**), במקום "י' בשבט התשפ"ג (1 בפברואר 2023)" יבוא "י' באייר התשפ"ג (1 במאי 2023)".

תיקון התוספת הראשונה

2. בהוראות העיקריות בתוספת הראשונה להוראות, בפרט 5 -

(א) בפרט משנה 2, אחרי "מקרה ביטוח שאירע" יבוא "באופן ישיר" ואחרי "או פעילות" יבוא "ישירה";

(ב) אחרי פרט משנה 13 יבוא -

"(14) קנבוס - כהגדרתו בתוספת הראשונה לפקודת הסמים המסוכנים, [נוסח חדש], התשל"ג-1973; יובהר כי החריג לא יכלול תרופה הנכללת ברשימת התרופות המאושרות באחת מהמדינות המוכרות, אשר מכילה אחד או יותר מרכיבי הקנבוס או נגזרות קנבוס.".

תיקון התוספת השנייה

3. בהוראות העיקריות בתוספת השנייה להוראות, בפרט 5, בפרט משנה 4, אחרי "מקרה ביטוח שאירע" יבוא "באופן ישיר" ואחרי "או פעילות" יבוא "ישירה".

תיקון התוספת השלישית

4. בהוראות העיקריות בתוספת השלישית להוראות, בפרט 5, בפרט משנה 3, אחרי "מקרה ביטוח שאירע" יבוא "באופן ישיר" ואחרי "או פעילות" יבוא "ישירה".

תיקון התוספת הרביעית

5. בהוראות העיקריות בתוספת הרביעית -

(1) בפסקה (2), במקום "מעל 20" יבוא "מגיל 21";

(2) בפסקה (3), במקום "מעל 30" יבוא "מגיל 31";

(3) בפסקה (4) במקום "מעל 40" יבוא "מגיל 41";

(4) בפסקה (5) במקום "מעל 50" יבוא "מגיל 51";

(5) בפסקה (6) במקום "מעל 55" יבוא "מגיל 56".

תחילה

6. תחילתן של הוראות אלה ביום י' באייר התשפ"ג (1 במאי 2023).

[1] ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשע"ו, עמ' 1254.

תחולה

7. הוראות אלה יחולו על פוליסות השתלות וטיפולים מיוחדים מחוץ לישראל, תרופות מחוץ לסל שירותי הבריאות וניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח מחוץ לישראל, מסוג ביטוח בריאות פרט שייכרתו במועד תחילתן של הוראות אלה או לאחריו; ומסוג ביטוח בריאות קבוצתי שייכרתו או יחודשו ממועד תחילתן של הוראות אלה או לאחריו.

_____ התשפ"ג (_____2022)

(חמ 6379-3)

_____
עמית גל
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון
בפועל

דברי הסבר

כללי

ביום 19 בספטמבר 2022, פורסמו הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ"ב-2022. במסגרת ההוראות הוגדרה פוליסה תקנית לפוליסת השתלות וטיפולים מיוחדים מחוץ לישראל, לפוליסת תרופות מחוץ לסל ולפוליסת ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח מחוץ לישראל. הוראות אלה למעשה מצטרפות לתקנות הניתוחים בקביעתן פוליסת בריאות בסיסית, כפוליסה תקנית, המאחדת בתוכה את שלושת הפוליסות האמורות.

לסעיף 1 וסעיף 6 - תחילה

מוצע לתקן את ההוראות כך שמועד תחילתן יהיה ביום 1 במאי 2023. את נוכח פניות שהתקבלו מהשוק ועל מנת לאפשר לשוק להיערך בצורה נאותה לרפורמה.

<u>לתוספת ראשונה- השתלות וטיפולים מיוחדים מחוץ לישראל</u>

בתוספת הראשונה - חריגים

במסגרת ההוראות נקבע מה הם המקרים שיוחרגו מכיסוי בפוליסת השתלות וטיפולים מיוחדים מחוץ לישראל. רשימת החריגים מהווה למעשה את המכנה המשותף הרחב בין כלל הפוליסות הקיימות כיום בשוק כך שמרבית החריגים הקיימים כיום יהוו חריגים גם בפוליסה האחידה.

באשר לחריג ביחס למקרה ביטוח שאירע עקב פעילות מלחמתית, צומצם תחולת החריג באופן שהפוליסה מחריגה רק מקרים שנגרמו עקב פעילות מלחמתית, איבה או בעלת אופי צבאי. מוצע לתקן ולהבהיר כי החריג יחול רק על מקרים שנגרמו באופן ישיר עקב פעילות מלחמתית, איבה או בעלת אופי צבאי. זאת, בהתאם לפסיקה שנקבעה בנושא, ראו לעניין זה: ת"צ (מרכז) 19607-09-15 עמית גריידי נ' דקלה - חברה לביטוח בע"מ (22.8.2017).

<u>לתוספת שנייה- תרופות מחוץ לסל שירותי הבריאות</u>

בתוספת השנייה - חריגים

במסגרת ההוראות נקבע מה הם המקרים שיוחרגו מכיסוי בפוליסת תרופות מחוץ לסל. רשימת החריגים מהווה למעשה את המכנה המשותף הרחב בין כלל הפוליסות הקיימות כיום בשוק כך שמרבית החריגים הקיימים כיום יהוו חריגים גם בפוליסה האחידה.

מוצע להחריג מהפוליסה קנבוס. פוליסת התרופות הוגדרה במסגרת הרפורמה כאחת מהתכניות הבסיסיות אשר ישווקו למבוטח תחילה וכתוצאה מכך עולה הצורך להבטיח את זמינותה של הפוליסה. לאור ההערכה כי הכללת הקנבוס במסגרת הפוליסה הבסיסית תייקר בצורה משמעותית את הפרמיה, ונוכח העובדה שלא מדובר בעלות תביעה חודשית גבוהה ביחס לתרופות אחרות, הוחלט להחריג את הקנבוס, למעט תרופות מאושרות המכילות את רכיביו ונגזרותיו, ולאפשר את הכללת הכיסוי כהרחבה לפוליסה הבסיסית. יובהר כי אין באמור כדי להביע עמדה בכל הנוגע להכללת מוצרי קנבוס במסגרת פוליסות ששווקו עד למועד תחילת ההוראות.

כמו כן, באשר לחריג ביחס למקרה ביטוח שאירע עקב פעילות מלחמתית, צומצם תחולת החריג באופן שהפוליסה מחריגה רק מקרים שנגרמו עקב פעילות מלחמתית, איבה או בעלת אופי צבאי. מוצע לתקן ולהבהיר כי החריג יחול רק על מקרים שנגרמו באופן ישיר עקב פעילות מלחמתית, איבה או בעלת אופי צבאי. זאת, בהתאם לפסיקה שנקבעה בנושא, ראו לעניין זה: ת"צ (מרכז) 19607-09-15 עמית גריידי נ' דקלה - חברה לביטוח בע"מ (22.8.2017).

<u>לתוספת שלישית- ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח מחוץ לישראל</u>

בתוספת השלישית - חריגים

במסגרת ההוראות נקבע מה הם המקרים שיוחרגו מכיסוי בפוליסת ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח מחוץ לישראל. רשימת החריגים מהווה למעשה את המכנה המשותף הרחב בין כלל הפוליסות הקיימות כיום בשוק כך שמרבית החריגים הקיימים כיום יהוו חריגים גם בפוליסה האחידה.

באשר לחריג ביחס למקרה ביטוח שאירע עקב פעילות מלחמתית, צומצם תחולת החריג באופן שהפוליסה מחריגה רק מקרים שנגרמו עקב פעילות מלחמתית, איבה או בעלת אופי צבאי. מוצע לתקן ולהבהיר כי החריג יחול רק על מקרים שנגרמו באופן ישיר עקב פעילות מלחמתית, איבה או בעלת אופי צבאי. זאת, בהתאם לפסיקה שנקבעה בנושא, ראו לעניין זה: ת"צ (מרכז) 19607-09-15 עמית גריידי נ' דקלה - חברה לביטוח בע"מ (22.8.2017).

<u>לתוספת רביעית</u>

נוכח הערות שהתקבלו מהשוק בדבר אי-בהירות בנוגע לגילאים בכל קבוצת גיל, מוצע לתקן את קבוצות הגיל, כך שמחד גיסא לא תהיה חפיפה בין קבוצות הגיל ומאידך גיסא תהיה המשכיות מלאה בין הקבוצות. זאת במטרה להשאיר את קבוצות הגיל ללא שינוי כמו שנקבעו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל), תשע"ה-2015, טרם התיקון האחרון.

בהתאם למוצע בקבוצת הגיל הראשונה יבוטחו מבוטחים עד גיל 20 (כולל), קרי עד גיל 20 ו-364 ימים.

בקבוצת הגיל השנייה יבוטחו מבוטחים מגיל 21 עד גיל 30 (כולל), קרי עד גיל 30 ו-364 ימים.

בקבוצת הגיל השלישית יבוטחו מבוטחים מגיל 31 עד גיל 40 (כולל), קרי עד גיל 40 ו-364 ימים.

בקבוצת הגיל הרביעית יבוטחו מבוטחים מגיל 41 עד גיל 50 (כולל), קרי עד גיל 50 ו-364 ימים.

בקבוצת הגיל החמישית יבוטחו מבוטחים מגיל 51 עד גיל 55 (כולל), קרי עד גיל 55 ו-364 ימים.

בקבוצת הגיל השישית יבוטחו מבוטחים מגיל 56 עד גיל 60 (כולל), קרי עד גיל 60 ו-364 ימים.

בקבוצת הגיל השביעית יבוטחו מבוטחים מגיל 61 עד גיל 65 (כולל), קרי עד גיל 65 ו-364 ימים.

בקבוצת הגיל השמינית יבוטחו מבוטחים מגיל 66 ומעלה.