י״א בתשרי התשפ״ד
26 בספטמבר 2023
שה. 2023-4225

טיוטת הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופת חולים) (תיקון), התשפ״ג-2023 – טיוטה שניה

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 36 ו-38 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ״א-1981[1] (להלן – **החוק**), ואחרי התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה לאמור:

תיקון סעיף 8

1. בהוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופת חולים), תשע״ו-2015[2] (להלן – **ההוראות העיקריות**), בסעיף 8(א) להוראות העיקריות -

(1) בפסקה (1) במקום ״5,500״ יבוא ״5,000״;

(2) בפסקה (2) במקום ״4,500״ יבוא ״4,100״;

(3) בפסקה (3) במקום ״3,500״ יבוא ״3,200״.

תיקון סעיף 9

2. בסעיף 9(א) להוראות העיקריות, במקום ״שהיה ידוע ערב מועד התחילה״ יבוא ״שהיה ידוע ערב מועד תחילתן של הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופת חולים) (תיקון), התשפ״ג-2023״.

תיקון התוספת

3. בתוספת להוראות העיקריות -

(1) בפרט 7(א) במקום ״5,500״ יבוא ״5,000״, במקום ״4,500״ יבוא ״4,100״ ובמקום ״3,500״ יבוא ״3,200״;

(2) בפרט 8(א) במקום ״שהיה ידוע ערב מועד התחילה״ יבוא ״שהיה ידוע ערב מועד תחילתן של הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופת חולים) (תיקון), התשפ״ג-2023״;

(3) בפרט 11(6) במקום ״36״ יבוא ״60״.

תחילה

4. (א) תחילתן של הוראות אלה, למעט האמור בסעיף קטן (ב), 60 יום מיום פרסומן;

(ב) תחילתו של סעיף 6 ביום כ״א בתמוז התשפ״א (1 ביולי 2021).

---

[1] ס״ח התשמ״א, עמ׳ 208; התשפ״ב, עמ׳ 864.
[2] ק״ת התשע״ו, עמ׳ 494; התשפ״א, עמ׳ 2788.

תחולה

5. (א) הוראות אלה יחולו על חוזים לביטוח סיעודי לחברי קופת חולים שייכרתו או יחודשו מיום פרסומן של הוראות אלה וכן על חוזים לביטוח סיעודי לחברי קופת חולים שנכרתו לפני יום פרסומן של הוראות אלה אם נקבע בהם כי ההוראות העיקריות יחולו עליהם;

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), הוראות סעיף 6 יחולו על חוזים לביטוח סיעודי לחברי קופת חולים, שייכרתו או יחודשו מיום התחילה או לאחריו, וכן על חוזים קיימים לביטוח סיעודי לחברי קופת חולים שבעל הפוליסה וחברת הביטוח הסכימו להחיל הוראות אלה עליהם.

הוראת שעה

6. על אף האמור בהוראות העיקריות, בתקופה שמיום פרסומן של הוראות אלה ועד יום ב' בטבת התשפ"ח (1 בינואר 2028) (להלן – **יום התחילה**) יקראו את ההוראות העיקריות כנוסחן ערב תחילתן של הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופת חולים) (תיקון), התש"ף-2020[3].

_____ התשפ"ג (_____2023)

(חמ 5161-3)

_____
עמית גל
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (בפועל)

[3] ק"ת התש"פ, עמ' 1788.

דברי הסבר

הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופת חולים) (תיקון), התשע"ו-2015 (להלן – **ההוראות**), קובעות תנאים אחידים בביטוח סיעודי קבוצתי הנערך לחברי קופות החולים ומסדירות את תנאי הפוליסה ואת ההוראות למבטחים בביטוחים אלו.

ביום 13 ליולי 2020 פורסמו הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופת חולים) (תיקון), התש"ף-2020 (להלן- **תיקון 2020**), שמטרתן הייתה לאפשר למבוטחים שרכשו כיסוי ברובד בסיסי, לרכוש פוליסת סיעוד קבוצתית לחברי קופ"ח הכוללת כיסוי ברובד מורחב לפרק זמן ארוך יותר מהרובד הבסיסי וכן תוספת סכום ביטוח, זאת בכפוף להליך חיתום רפואי ובתוספת תשלום, כמפורט בתיקון 2020.

ביום 24 למרץ 2021 פורסמו הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופת חולים) (תיקון), התשפ"א-2021 אשר עדכנו את הכיסוי ברובד המורחב ודחו את מועד תחילת ההוראות ליום 1 ביולי 2021.

נוכח העלייה בשכיחות התביעות המוגשות והעלייה בשכיחות התביעות המשולמות והשפעתן השלילית על קרנות המבוטחים, מוצע לעדכן את הכיסוי הקיים, על מנת לייצב את קרנות המבוטחים בביטוח הסיעודי לחברי קופת חולים, וזאת, על ידי תיקון ההוראות הקובעות את גובה התגמולים ותיקון ההוראות הקובעות חריג לכיסוי מקרה ביטוח שאירע לראשונה ב-36 החודשים הראשונים לחייו של מבוטח.

כמו כן, על מנת לאפשר לקופות החולים וחברות הביטוח זמן היערכות ראוי, מוצע לקבוע כי מועד התחילה של כל סעיפי התקנות בנוגע לרובד המורחב ייכנסו לתוקפם ביום 1 בינואר 2028.

טיוטה זו היא טיוטה שנייה, ומתפרסמת בהמשך טיוטת הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופת חולים) (תיקון), התשפ"ג-2023 שהתפרסמה ביום 1 אוגוסט 2023.

<u>לסעיפים 1 ו-3(1) להוראות</u>

מוצע לתקן את סעיף 8 להוראות העיקריות ופרט 7(א) לתוספת להוראות העיקריות העוסקים בגובה תגמולי הביטוח. בהתאם למוצע, תגמול הביטוח החודשי שלו זכאי מבוטח שהצטרף לראשונה לביטוח סיעודי לחברי קופ"ח בכיסוי ברובד הבסיסי אשר שוהה בבית, יופחת בכ-10% בהתאם לגיל ההצטרפות המבוטח לראשונה לכיסוי. שינוי זה יפחית את תגמולי הביטוח ובכך יפחית את הנטל על קרן המבוטחים, תוך הותרת סכום תגמולי הביטוח שהיה ידוע במועד קביעת ההוראות.

<u>לסעיפים 2 ו-3(2) להוראות</u>

מוצע לתקן את סעיף 9 להוראות העיקריות ופרט 8(א) לתוספת להוראות העיקריות שעוסקים בהצמדה למדד של תגמולי הביטוח החודשיים המשולמים לפי ההוראות. נוכח עדכון גובה תגמולי הביטוח כאמור לעיל, מוצע כי לסכומי תגמולי הביטוח החודשיים ייווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תחילתן של הוראות אלו, חלף המצב כיום, בו סכומי תגמולי הביטוח מוצמדים למדד הידוע מיום 1 ביולי 2016 (מועד תחילת ההוראות העיקריות). שינוי זה יפחית את תגמולי הביטוח ובכך יפחית את הנטל על קרן המבוטחים, תוך הותרת סכום תגמולי הביטוח שהיה ידוע במועד קביעת ההוראות.

<u>לסעיף 3(3) להוראות</u>

מוצע לתקן את פרט 11(6) לתוספת להוראות העיקריות, במסגרתו נקבע כי הפוליסה לא כוללת כיסוי למקרה ביטוח שאירע לראשונה ב-36 החודשים הראשונים לחייו של מבוטח. מוצע להרחיב את החריג, כך שלא יכלול מקרה שאירע לראשונה ב-60 החודשים הראשונים לחייו של מבוטח, וזאת נוכח העובדה כי ככלל מקרים אלה מהווים

מקרים בהם מקרה הביטוח אירע עוד טרם הצירוף, אך נוכח הנסיבות טרם ניתן לאבחן את הילד כסיעודי טרם חלפו 60 חודשים.

<u>לסעיף 4(א)</u>

מוצע לקבוע כי ההוראות יתחילו 60 יום מפרסומן, למעט סעיף 6 להוראות.

<u>לסעיף 5</u>

מוצע לקבוע כי הוראות אלה יחולו על חוזים לביטוח סיעודי שייכרתו או יחודשו החל ממועד התחילה וכי הן יחולו גם על חוזים שנכרתו לפני מועד זה אם נקבע בהם כי הוראות אלו יחולו לגביהם. זאת, על מנת שהתיקון המוצע יחול גם ביחס למבוטחים בביטוחים סיעודיים קבוצתיים בקופות חולים, אשר הפוליסה שלהם כפופה להוראות, וזאת נוכח מצב קרן המבוטחים באותם הביטוחים. יובהר כי תיקון זה, לא יחול לעניין מבוטח שמקרה הביטוח אירע לו טרם יום התחילה.

<u>לסעיפים 4(ב) ו-6</u>

על מנת לאפשר לקופות החולים ולחברות הביטוח זמן היערכות ונוכח הקשיים בהוספת רובד נוסף בתוך תקופת הסכמים קיימים, מוצע לעדכן את מועד התחילה של כל סעיפי התקנות בנוגע לרובד המורחב ליום 1 בינואר 2028. יצוין כי עד כה טרם נכרתו הסכמים חדשים ולא נערכו חידושים בהסכמים קיימים מאז כניסתו של הרובד הנוסף לתוקף, בחודש יולי 2021. בהתאם הרובד הנוסף לא החל לפעול באף אחד מהביטוחים הסיעודיים הקבוצתיים בקופות חולים. לפיכך, החלת ההצעה באופן רטרואקטיבי, כך שמועד כניסתו של הרובד הנוסף תידחה מיום 1 ביולי 2021 ליום 1 בינואר 2028 לא תפגע בחברות הביטוח, בקופות החולים ובציבור הרחב.