



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ט בכסלו התשע"ח
7 בדצמבר 2017
שה. 2017-22770

לכבוד
מנהלי חברות הביטוח

א.ג.נ.

הנדון: שיווק פוליסות אובדן כושר עבודה

ביום 29 בספטמבר 2016 פורסם חוזר ביטוח 16-1-2016 שעניינו "קווים מנחים לעניין תכנית לביטוח מפני אובדן כושר עבודה" (להלן – החוזר). החוזר הוחל על כל התכניות לביטוח אובדן כושר עבודה, אישיות או קבוצתיות, המשוקקות על ידי חברות הביטוח.

סעיף 4 לחוזר שעניינו "מטריה לקרן פנסיה" קובע כי לעמיתים בקרן פנסיה ניתן להציע רק את ההרחבות הבאות:

1. הרחבה לכיסוי אובדן כושר עבודה לפי הגדרת עיסוק ספציפי;
2. הרחבה לביטול תקופת הכשרה.

תכלית הסעיף האמור היא לאפשר לעמית בקרן פנסיה לרכוש הרחבה איכותית לכיסוי הנכות הקיים בקרן הפנסיה. הסעיף לא מאפשר להציע לעמית בקרן פנסיה לרכוש כיסוי לאובדן כושר עבודה שמספק הרחבה כמותית בלבד. וזאת מאחר שניתן לרכוש בקרן הפנסיה כיסוי בשיעור מלא.

מפניות שהגיעו למשרדנו עולה כי יש מקרים שבהם חברות הביטוח מציעות לעמיתים בקרן פנסיה כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה שאינו אחד מההרחבות המנויות בסעיף 4 לחוזר.

לאור האמור, ולמען הסר ספק מצאנו לנכון להבהיר כי ביטוח עמית בקרן פנסיה בתכנית לביטוח אובדן כושר עבודה, שאינה בהתאם להוראות סעיף 4 לחוזר, מהווה הפרה של הוראות החוזר וחל איסור לשווק תכניות כאמור.

בכבוד רב
שלי שבן

מנהלת מחלקת ביטוח חיים

העתק:

רו"ת הראל שרעבי - סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון