



תקנות כיסויים ביטוחיים

הוראת שעה בצל הקורונה

6 ליולי 2020

סוכנות וסוכנים יקרים,

ב- 11 ליוני 2020 פרסם שר האוצר את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל) (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התש"ף 2020 ("התקנות")

תקנות כיסויים ביטוחיים והשינויים שנקבעו בהוראת השעה הנ"ל נועדו להעניק פתרונות ביחס למצבים הבאים:

1. שמירה על כיסוי ביטוחי במקרה של הפסקת הפקדות:

שמירה על הכיסוי הביטוחי בתוכנית הפנסיונית, כפי שהיה בעת הפסקת ההפקדות לתכנית, וזאת על ידי ניכוי עלות הכיסוי הבטוחי מיתרת החיסכון הצבורה של המבוטח/העמית.

2. שמירה על כיסוי ביטוחי במקרה של הפחתת שכר:

שמירה על גובה הכיסוי הביטוחי הנגזר משכר מבוטח, במקרה של הפחתת שכר בשיעור העולה על 20% בהשוואה לשכר פברואר 2020.

בשני המצבים לעיל, התקנות מאפשרות לקופת הגמל לשמור על הכיסוי הביטוחי למבוטח או לעמית, ובלבד שהכיסוי הביטוחי היה בתוקף במועד התחילה של התקנות, ולנכות את עלות הכיסוי מן הצבירה עד לחידוש התשלומים, או למשך 12 חודשים מן החודש בו הסתיימה תקופת ההפקדות, לפי המוקדם, זולת אם הורה המבוטח או העמית אחרת, ובכפוף למגבלות הקבועות בתקנות.

כמו כן, מאפשרות התקנות למבוטח לשלם בעצמו עבור עלות הכיסוי הביטוחי במקום לנכות אותה מהיתרה הצבורה.

הוראת השעה לתקנות אלו כוללת מספר הגבלות והנחיות לגבי הביצוע הנדרש, והיא נכנסה לתוקף באופן מיידי (ביום 10.6.2020), ותהיה בתוקף לגבי הסדרי שמירת כיסוי שיחלו לפני 31.12.2020.





להלן מספר הבהרות:

שמירה על כיסוי ביטוחי במקרה של הפסקת הפקדות:

1. במקרה של הפסקת תשלומים, הכיסוי הביטוחי לשכירים ועצמאיים יישמר כאמור לעיל, כאשר לגבי שכירים ניכוי עלות הכיסויים הביטוחיים מהיתרה הצבורה יבוצע באופן שוטף רק במקרים של יציאתו של העובד לחל"ת, עזיבת עבודה, או דיווח על העדר שכר. (במקרה אחר ימשיך להתנהל חוב מול המעסיק).
2. הניכוי כאמור יבוצע עד חידוש התשלומים או עד השלמת 12 חודשי אי תשלום, לפי המוקדם.
3. ייתכנו מצבים בהם ניכוי עלות הכיסוי מן הצבירה תבוצע בדיעבד.
4. ההסדר יבוצע ללא צורך בבקשה ייעודית של המבוטח/עמית, והודעה על האמור תישלח למבוטח/עמית באמצעות הודעת sms דואר אלקטרוני או דואר בהתאם לפרטיו בחברה.
5. מבוטח/עמית אשר יבקש לשלם עבור עלות הכיסוי הביטוחי, ולהימנע מניכוי העלות מן הצבירה, וכן מבוטח/עמית אשר יבקש לוותר על שמירת הכיסוי הביטוחי, על מנת שלא יבוצע הניכוי האמור מיתרתו הצבורה, יתבקש למלא טופס ייעודי לרבות פרטי אמצעי תשלום.
6. בתום התקופה הנ"ל במקרה שלא יחודשו התשלומים לפוליסה/לקרן הפנסיה יוכל המבוטח להמשיך לשלם עבור הכיסויים לתקופה נוספת, כך שתקופת שמירת הכיסוי הביטוחי הכוללת לא תעלה על 24 חודשים ממועד הפסקת התשלומים. על אף האמור אורכה של תקופה זו לא יעלה על תקופת ההפקדות הרצופה האחרונה בפוליסה/בקרן.

ביחס לקרן הפנסיה:

7. שמירת הכיסוי שהיתה קיימת עד היום למשך 5 חודשים (ארכת ביטוח), תוארך למשך 12 חודשים. הארכת התקופה ל- 12 חודשים, תיעשה בכל מקרה שבמועד תחילת התקנות טרם חלפה תקופת ארכת הביטוח בת ה- 5 חודשים, או שהופסקו ההפקדות בגין העמית לאחר תחילת התקנות.

בביטוח חיים:

8. למבוטחים שלא עזבו את עבודתם, אלא נמצאים בחל"ת או העדר שכר, תישמר עלות הכיסוי בהתאם להסכם מפעלי ככל שקיים לגביהם.
9. למבוטחים שקיבלו 100% הנחה ל-3 חודשים בגין עלות הכיסוי הביטוחי עבור שמירת הכיסוי הביטוחי שלהם, יחשבו אותם 3 חודשים במניין 12 החודשים המקסימליים לשמירת הכיסוי הביטוחי בהתאם לתקנות.
10. למבוטחים שברשותם פוליסת אכ"ע עצמאית שאיננה כוללת יתרה צבורה, תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי מיתרת החיסכון הצבורה בפוליסה הכוללת חיסכון, אשר מנוהלת בחברתנו לאותו מבוטח אצל אותו מעסיק, בכפוף למגבלות הקבועות בתקנות.
11. מבוטחים שברשותם פוליסת אכ"ע עצמאית שאיננה כוללת יתרה צבורה, ואין ברשותם פוליסת חיסכון כאמור לעיל, יוכלו לשלם עבור שמירת הכיסוי הביטוחי באופן עצמאי, ועליהם לדאוג להעברת אמצעי תשלום.
12. התקנות אינן חלות על "פוליסות קלאסיות"* , כהגדרתן בתקנות, ועל כן שמירת הכיסוי הביטוחי בפוליסות אלו תתאפשר באמצעות הסדר ריסק זמני בלבד, המשולם עצמאית על ידי המבוטח או המעסיק, בכפוף לקבלת בקשה מתאימה.



* "פוליסה קלאסית": הסדר ביטוחי ששווק עד יום ו' בטבת התשס"ד (31.12.2003) וההפקדה, סכום הביטוח וסכום החיסכון לתום תקופה הקבועים באותו הסדר, צמודים למדד וקבועים מראש במועד הצטרפות לביטוח, בלא אפשרות לזיהוי נפרד של כל אחד ממרכיבי ההפקדה".



שמירה על כיסוי ביטוחי בהפחתת שכר:

1. במקרים בהם הופחת שכרו המבוטח של המבוטח/עמית ב- 20% לפחות ביחס לשכרו המבוטח, בעד חודש 2020, יוכל המבוטח/העמית לבקש לשמור על הכיסוי הביטוחי בהתאם לשכרו המבוטח טרם הפחתת השכר כאמור, לתקופה שבה הופחת שכרו או עד לתום 12 חודשים, לפי המוקדם.
2. הסדר זה מותנה בקבלת בקשת המבוטח/עמית באמצעות טופס ייעודי עד 3 חודשים ממועד הפחתת השכר.
3. תוספת עלות הכיסוי הביטוחי בגין הסדר זה תעשה על ידי ניכוי מהיתרה הצבורה או מההפקדות המשולמות בגין המבוטח/העמית. מבוטח/עמית רשאי לבקש לשלם את ההפרש בעצמו (עצמאית) בנוסף לתשלומי המעסיק.
4. כללי הטיפול בתביעות אכ"ע בביטוח ובפנסיה יותאמו לתקנות.

בקרן הפנסיה:

5. בהתאם לתקנון קרן הפנסיה, הכיסוי הביטוחי למקרה נכות ולמקרה פטירה מחושב בהתאם לשכר הקובע כשזה מחושב לפי הגבוה מבין ממוצע השכר המבוטח ב- 3 חודשים האחרונים, ב- 12 החודשים האחרונים או ב- 12 החודשים שקדמו ל- 12 חודשים האחרונים. לפיכך, יהיו מקרים בהם על אף ההפחתה הזמנית בשכר המבוטח, הכיסוי הביטוחי ימשיך ללא שינוי לתקופה נוספת גם ללא הודעה מאת העמית.

בביטוח חיים:

6. תיתכן גם אפשרות שהמעסיק יבחר להמשיך לשלם עבור הכיסוי לאכ"ע משכר מלא. במקרה זה:
 - 6.1. לגבי הכיסוי לאכ"ע: יש לנהל את הכיסוי לאכ"ע בפוליסה נפרדת.
 - 6.2. לגבי הכיסוי למקרה פטירה: במקרים בהם מסלול הביטוח למקרה פטירה שרוכש המבוטח צמוד לשכר, אם ירצה המבוטח לשמור על הכיסוי למקרה פטירה לפי שכרו טרם ההפחתה בהתאם לאמור לעיל, הוא יידרש להעביר אלינו את בקשתו לעניין זה באמצעות טופס ייעודי עד 3 חודשים ממועד הפחתת השכר כאמור בסעיף 2 לעיל.
- הטפסים הרלוונטיים לתהליכים אלו יועלו לאתר החברה, שולחן העבודה לסוכן, והמערכות, בימים הקרובים.

בכבוד רב,

ורד איינהורן

מנהלת ביטוח חיים
מגדל חברה לביטוח בע"מ

נילי בלושטיין

מנהלת מטה פנסיה
מגדל מקפת קרנות פנסיה
וקופות גמל בע"מ