



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י' בניסן התשע"ד
10 באפריל 2014

חוזר ביטוח 2014-34
סיווג: בריאות <טייטה>

ביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי לחברי קופות חולים וללקוחות סוכנויות נסיעות טייטה

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(ביטוח בריאות קבוצתי), התשס"ט-2009 (להלן: "תקנות ביטוח בריאות קבוצתי"), קופת חולים וסוכנות נסיעות רשאיות להיות בעל פוליסה בביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי בכפוף לתנאים הקבועים בתקנות וקבלת היתר מהמפקח על הביטוח. תקנות אלה חלות על חוזי ביטוח שנכרתו או חודשו מ-1 ביולי 2010.

קופת חולים המציעה לחבריה להצטרף לפוליסה לביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי שואפת כי חברי הקופה יקבלו כיסוי בריאותי רחב בשהותם בחו"ל. ואולם, קיים חשש שמעורבות יתר של קופת חולים במכירת הביטוח עלולה ליצור מצג מטעה לרוכשי הביטוח, לפיו המבטח, בשל המעורבות של קופת חולים, מודע לצרכים הרפואיים של המבוטחים.

סוכנות נסיעות מספקת ללקוחותיה שירותים הקשורים לנסיעה לחו"ל. לכן, היא נתפסת כמומחית לגבי צרכי אדם השוהה בחו"ל, ובכלל זה הצורך בביטוח רפואי. ואולם, קיים חשש כי מעורבות יתר של סוכנות נסיעות במכירת הביטוח עלולה ליצור מצג מטעה לרוכשי הביטוח לפיו הסוכנות מודעת לצרכי הביטוח הייחודיים של המבוטחים בחו"ל.

חוזר זה קובע עקרונות לפיהם תתיר המפקחת לקופת חולים או לסוכנות נסיעות להיות בעל פוליסה בביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי, והוראות למכירת פוליסות לביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי שנכרתו או חודשו טרם מועד תחילת תקנות ביטוח בריאות קבוצתי.

2. היתר לקופת חולים או לסוכנות נסיעות להיות בעל פוליסה בביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי

המפקחת תתיר לקופת חולים או לסוכנות נסיעות להיות בעל פוליסה בביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי, בהתאם לסמכותה לפי תקנה 2 לתקנות ביטוח בריאות קבוצתי, בכפוף לכך שיתקיימו הוראות סעיף 3.

3. עקרונות למכירת ביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי

מכירת ביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי מכוח חוזה ביטוח שבעל הפוליסה בו הוא קופת חולים או סוכנות נסיעות, תעשה בכפוף לכך שעובדי קופת חולים, עובדי סוכנות נסיעות, או מי מטעמם, לא יהיו מעורבים במכירת ביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי ולא יועסקו על ידי מבטח או סוכנות ביטוח (להלן: "גוף מפקח"). אין באמור כדי לאסור:

- א. גביית דמי ביטוח על ידי בעל פוליסה, בהתאם לתקנה 13(א) לתקנות ביטוח בריאות קבוצתי.
- ב. הצגת מידע, פרסום או הפצת חומר שיווקי בנוגע לביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי, במעורבות של קופת חולים או סוכנות נסיעות, ובלבד שיצוין שם הגוף המפוקח עם הבהרה מפורשת, ברורה ובולטת כי מכירת הביטוח תעשה על ידי הגוף המפוקח.
- ג. הפניית לקוחות פוטנציאליים לגוף מפוקח, לרבות ניתוב שיחות טלפוניות וקישור לאתר האינטרנט שלו, בהתקיים כל אלה:
1. הבהרה ללקוחות כי הם מועברים לטיפול גוף מפוקח, בציון מפורש של שם הגוף;
 2. מכירת הביטוח תיעשה על ידי הגוף המפוקח בלבד (למשל, באתר אינטרנט של הגוף המפוקח);
 3. מסירה לגוף המפוקח את פרטי ההתקשרות של הלקוחות המופנים אליו, ללא מסירת פרטים נוספים אודותיהם.
- ד. מכירת ביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי בכותלי קופת חולים או סוכנות נסיעות, באמצעות עמדות לא מאוישות, ובלבד שיופרדו בצורה ברורה משאר עיסוקי הקופה או הסוכנות, ובלבד שהמכירה תבוצע על ידי הגוף המפוקח ובשליטתו, ולא תהיה כל גישה למידע או לתכני מערכת המחשוב ותהיה הפרדה מלאה בין העמדה הלא מאוישת לבין מערכות המחשוב של הגוף החיצוני.

4. תחילה ותחולה

הוראות חוזר זה יחולו על פוליסות לביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי שיימכרו החל מיום 1 ביולי 2014 לרבות פוליסות שהן מכוח חוזי ביטוח שנכרתו או חודשו טרם מועד תחילת חוזר זה.

דורית סלינגר
המפקחת על הביטוח