

הנדון: תיקון חוזר צירוף לביטוח 01/2019 וטפסי הצעה חדשים

אנו מבקשים לעדכן, כי בתאריך 1 בינואר 2019 ייכנס לתוקף תיקון לחוזר הצירוף, המחייב העברת התפתחות פרמיה למבוטח טרם המכירה. התיקון הנ"ל חל על **מוצרי ביטוח חיים** (ללא רכיב חסכון) כמפורט להלן¹:

- ביטוח חיים למקרה מוות שנמכר שלא אגב חיסכון פנסיוני (ספיר 1, ספיר 5, ברקת, שוהם ושוהם נגיש).
- מוות מתאונה ונכות מתאונה.
- ביטוח חיים ואובדן כושר עבודה קבוצתי- כאשר המבוטח נושא בעלות מלאה או חלקית של הכיסויים.

בהתאם לתיקון, בטרם כריתת חוזה הביטוח וכחלק ממתן מידע מהותי, על סוכן הביטוח לתת למועמד לביטוח פרטים מלאים אודות פרמיית הביטוח, כמפורט מטה:

- האם הפרמיה קבועה או משתנה.
- גובה הפרמיה בגין כל כיסוי בנפרד.
- טבלת התפתחות פרמיה מלאה בהתאם לגיל המבוטח הכוללת הנחות, תוספות מקצועיות ורפואיות.

חשוב לנו לעדכן, כי **במערכת ה"פורמלי" במסגרת הצעת מחיר, נוסף דוח התפתחות פרמיה** בהתאם לנתוני המבוטח (גיל, מין, עישון, עיסוק והנחות ככל שניתנות).
עליך להפיק דוח זה בעת המכירה ולמסור אותו למועמד לביטוח בנוסף למידע המהותי.

ככל שמתקבלים תנאי חיתום הכוללים תוספת רפואית, עליך לציין במערכת ה"פורמלי" את אחוז התוספת ולהפיק דוח הצעת מחיר/התפתחות פרמיה מעודכן הכולל את התוספות הנדרשות.

לתשומת ליבך בהתאם לתיקון הנ"ל בוצעו גם **שינויים הבאים**:

- עודכנה חובת מתן התפתחות הפרמיה **בטפסי מידע מהותי ובטפסי תנאי חיתום.**
- **עודכנו תסריטי השיחה.**
- בוצעו **שינויים בהצהרות המבוטח והסוכן בכל טפסי הצטרפות** – מהדורת ינואר 2019:
 - נוספה התייחסות לחובת מתן התפתחות פרמיה.
 - נוספה אפשרות בהצהרות המבוטח לאשר חיפוש עצמאי באתר הר הביטוח.
 - בטופס הצטרפות **טלפוני** נוספה חובת מילוי קבלת מידע מהותי כפי שקיימת בטפסים פרונטליים.

טופס שיגיע ללא סימון בהצהרות המבוטח כי נמסר לו מידע מהותי- יוצאו בגינו חוסרים.

במסגרת תהליך המכירה נעשה בירור של צרכי לרבות באמצעות ביצוע פניה לאתר הר הביטוח, בעצמי או לאחר שנתתי את אישורי הוצע לי ביטוח התואם את צרכי.

אני מאשר שביצעתי בעצמי חיפוש באתר הר הביטוח והעברתי את תוצאותיו לגורם המשוק.

נמסר לי מידע מהותי לגבי הביטוח. לרבות תיאור עיקרי הכיסוי הביטוחי, סכום הביטוח, תקופת הביטוח וטבלת התפתחות הפרמיה, הכוללת הנחות ותוספות ככל שקיימות.

להלן דוגמה :

הצעות שיחתמו עד ה- 31.12.2018 על טפסים ממהדורה קודמת, יתקבלו בחברה עד 1.2.2019 הצעות שיחתמו החל מה-01.01.2019 יתקבלו רק על גבי טפסים חדשים.
לאחר ה-1.2.2019 לא תתקבלנה הצעות על גבי טפסים ישנים.

בברכה
אביבית בן ציון,
סמנכ"ל, מנהלת מטה מקצועי ביטוח חיים,
חטיבת חיסכון ארוך טווח

1 עבור כיסויי אובדן כושר עבודה נדרש להעביר התפתחות פרמיה מ - 11/2017 במסגרת חוזר קווים מנחים לעניין תכנית לביטוח מפני אבדן כושר עבודה.