

יולי 2020

סוכנות וסוכנים יקרים,

שלום רב,

הנדון: שמירת הכיסויים הביטוחיים במסגרת הביטוח הפנסיוני בתקופת היעדר שכר או הפחתת שכר¹

בעקבות משבר הקורונה, עלה הצורך בהסדרת סוגיות הקשורות בשמירת הכיסויים הביטוחיים במסגרת הביטוח הפנסיוני, בתקופת היעדר שכר מכל סיבה שהיא (עקב חל"ת, למשל) או הפחתת שכר זמנית.

אנו בחטיבה לחיסכון ארוך טווח בכלל ביטוח ופיננסים, רואים חשיבות רבה בשמירה על הכיסויים הביטוחיים של לקוחותינו ומשקיעים חשיבה מעמיקה במציאת פתרונות מיטביים עבורם, מתוך רצון להקל ולסייע להם, במיוחד בתקופה רגישה זו.

פרק א' - הפסקת הפקדות מכל סיבה שהיא (לרבות בתקופת חל"ת)

ביטוח מנהלים

כידוע לך, החליטה כלל ביטוח ופיננסים להעניק הטבה לכל המבוטחים בפוליסות ביטוח מנהלים (למעט בפוליסות "קלאסיות" אשר נמכרו עד 31/12/2003), לגביהם התקבלה הודעה מהמעסיק על יציאתם לחל"ת, בדרך של שמירת כל הכיסויים הביטוחיים הקיימים להם במסגרת הפוליסות באופן אוטומטי, ממועד היציאה לחל"ת לתקופה של עד 3 חודשים, אך בכל מקרה עד לא יאוחר מ- 1/7/2020, וכל זאת על חשבונה של כלל ביטוח ופיננסים, וללא צורך בבקשה יזומה של המבוטח/ת.

עם תום תקופת ההטבה כאמור, אשר מסתיימת בימים אלו וככל שהמעסיק הפסיק לבצע הפקדות לפוליסות מכל סיבה שהיא או שיפסיק הפקדות בעתיד, עד יום 31/12/2020, עומדות בפני המבוטחים² האפשרויות הבאות לצורך שמירה על הכיסויים הביטוחיים:

- תשלום עבור כיסויים ביטוחיים מתוך הצבירה
- תשלום באמצעות כרטיס אשראי או הוראת קבע
- ביטול הכיסויים הביטוחיים (למעט הכיסוי היסודי בפוליסות מסוג עדיף/מיטב)

לנוחותך, הטפסים זמינים עבורך בכללנט לסוכן ובסימולטורים השונים.

את ההנחיות יש להעביר לחברה, תוך 14 יום ממועד ההודעה למבוטחים על הפסקת התשלומים.

¹ בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל) (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התש"ף-2020 שפורסמו ביום 11/06/2020.
² למעט מבוטחים בפוליסות ביטוח מנהלים קלאסיות.

לתשומת לבך, ככל שלא תתקבל הנחיה בהתאם לאפשרויות המפורטות מעלה מהמבוטח/ת במועד האמור, תנוכה עלות כל הכיסויים הביטוחיים בפוליסות מתוך הצבירה, לתקופה שמתום ההטבה ועד תום 12 חודשים ממועד הפסקת ההפקדות.

על אף האמור, הגביה מתוך הצבירה תופסק קודם למועד 12 החודשים, בקרות אחד מן המקרים הבאים:

- א. יחודשו ההפקדות לפוליסה עבור המבוטח.
- ב. אם לא תיוותר צבירה מספקת לרכישת הכיסויים הביטוחיים בפוליסה.
- ג. המבוטח יגיש בקשה לביטול הכיסויים הביטוחיים, בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

לאחר תקופת הריסק הזמני האוטומטי³ וככל שלא יחודשו ההפקדות לפוליסה, באפשרות המבוטח/ת להמשיך ולשלם עבור הכיסויים הביטוחיים בכרטיס אשראי או בהוראת קבע, לתקופה נוספת שתסתיים 24 חודשים לאחר מועד הפסקת ההפקדות, כאמור, אולם אורכה לא יכול שיעלה על תקופת ההפקדות הרצופה האחרונה בפוליסה. מבוטחים שירצו שגם בגין תקופה זו תנוכה עלות הכיסויים הביטוחיים מהצבירה, מתבקשים לפנות אלינו.

בפוליסות תגמולים לעצמאים, בהיעדר תשלום תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי מהצבירה. בפוליסות "עדיף" קיימת אפשרות לשלם את עלויות הכיסויים הביטוחיים באמצעות כרטיס אשראי או הוראת קבע.

קרן פנסיה

על פי תקנון קרן הפנסיה, במקרה של הפסקת הפקדות לקרן, מופעל באופן אוטומטי מנגנון "ריסק זמני" (המכונה בתקנון "אורכת ביטוח") למשך תקופה של 5 חודשים, ללא צורך בבקשה של הלקוח/ה או המעסיק.

בהתאם לתקנות החדשות, כל עמית בקרן שכבר נמצא באורכת ביטוח, וכן עמית אשר ייכנס לאורכת ביטוח עד ליום 31/12/2020, ייהנה ממנגנון ריסק אוטומטי למשך תקופה של עד 12 חודשים, ובלבד שקיימת בגינו יתרה מספקת לכיסוי עלות הביטוח.

עמית שלא קיימת בגינו יתרה מספקת לניכוי עלות הכיסוי הביטוחי, יקבל על כך הודעה מאת החברה המנהלת המאפשרת לו לשמור על זכויותיו באמצעות הפקדת דמי גמולים לקופה.

פרק ב' - הפחתת שכר

בהתאם להוראת השעה, מבוטח/עמית אשר הופחת שכרו המבוטח בשיעור של לפחות 20% ביחס לשכרו עבור חודש פברואר 2020 (או שיופחת בעתיד עד יום 31/12/2020), רשאי לפנות לחברת הביטוח ו/או לחברה המנהלת בתקופה שתחילתה במועד הפחתת השכר כאמור ולמשך 3 חודשים, בבקשה לשמור על הכיסוי הביטוחי שלו היה זכאי אלמלא הופחת שכרו, וזאת לתקופת הפחתת השכר ולכל היותר 12 חודשים. כמו כן, תינתן למבוטח האפשרות לחזור ולרכוש את הכיסוי הביטוחי, לו היה זכאי ערב הפחתת השכר, ללא צורך בהליך חיתום (ותקופת אכשרה מחדש בקרן הפנסיה), למשך תקופה של 12 חודשים, מהמועד שבו הופחת שכרו.

³ תקופה בה הכיסויים הביטוחיים בפוליסה משולמים מתוך הצבירה

ביטוח מנהלים

על מנת לשמור על היקף הכיסויים הביטוחיים שהיו למבוטח/ת בפוליסה ערב הפחתת השכר, על המבוטח/ת להעביר אלינו בקשה חתומה תוך 3 חודשים, ממועד הפחתת השכר וכן אמצעי תשלום לגביית הפרש בין הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, הנגזרים מהשכר המופחת, לבין הכיסויים הביטוחיים שנרכשו בפוליסה ערב הפחתת השכר ("ההפרש בהיקף הכיסויים הביטוחיים").
ההפרש בהיקף הכיסויים הביטוחיים ישולם במסגרת פוליסה נפרדת.

מבוטחים שירצו שגם בגין ההפרש בהיקף הכיסויים הביטוחיים יבוצע ניכוי מהצבירה, מתבקשים לפנות אלינו.

קרן פנסיה

יצוין, כי על מנת לשמור על היקף הכיסויים הביטוחיים שהיו לעמית בקרן הפנסיה ערב הפחתת השכר, על העמית לפנות אלינו תוך 3 חודשים ממועד הפחתת השכר להסדרת שמירת הכיסויים.

בהתאם לתקנון קרן הפנסיה המקיפה של כלל פנסיה וגמל, חישוב השכר הקובע לצורך תשלום הקצבה, נעשה על פי הגבוה מבין ממוצע השכר המבוטח ב-12 החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה, או 3 החודשים שקדמו לאירוע המזכה, או ב-12 החודשים שקדמו ל-12 החודשים שלפני קרות האירוע המזכה. על כן, גם אם חלה ירידה זמנית בשכר המבוטח מכל סיבה שהיא, ובכלל זה בעקבות משבר הקורונה, ושכרו המבוטח בשנה שקדמה לשנה האחרונה לא השתנה, לא תהיה לירידה הזמנית האמורה בשכר המבוטח השפעה במהלך החודשים הקרובים על חישוב השכר הקובע של העמית בקרן, לצורך חישוב עלות הכיסוי הביטוחי.

כלל פנסיה וגמל תפנה לעמיתיה הרלוונטיים ותודיעם בדבר האפשרויות העומדות בפניהם לצורך שמירה על המשך הכיסוי הביטוחי שברשותם.

בברכה,
משה ארנסט
מנכ"ל כלל פנסיה וגמל בע"מ
מנהל החטיבה לחסכון ארוך טווח
כלל ביטוח ופיננסים