

יולי 2020

סוכן/ת נכבד/ה,

שמירת כיסויים ביטוחיים במוצרים הפנסיוניים - הוראת שעה

לאור המצב במשק פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל) (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התש"ף-2020, שנכנסו לתוקף ביוני 2020.

במסגרת התקנות נקבעו ההוראות הבאות:

שמירת ריסק זמני

הוארכה באופן זמני התקופה בה יישמר הכיסוי הביטוחי למקרה של נכות ו/או פטירה (בהתאם לכיסויים הקיימים בתכנית) למשך 12 חודשים ממועד הפסקת ההפקדות. עלות הכיסויים הביטוחיים תיגבה מתוך התגמולים הצבורים בתכנית.

במקרה שלעמית או למבוטח אין יתרה מספקת בכדי לשמור על הכיסוי הביטוחי כאמור, באפשרותו להשלים את עלות הכיסוי הביטוחי. הודעה תישלח לעמיתים ולמבוטחים הרלוונטיים.

הסדר זה חל על מי שהיה בריסק זמני ביוני 2020 וכן מי שיחל לגביו הסדר ריסק זמני עד ליום 31.12.2020.

הפחתת שכר

במקרה ששכר העמית או המבוטח הופחת ב-20% או יותר (החל מחודש פברואר 2020), באפשרותו להודיע לחברה, בתוך 3 חודשים ממועד הפחתת השכר, על רצונו לשמור על הכיסוי הביטוחי בהתאם לשכרו המבוטח לפני ההפחתה. שמירת הכיסוי הביטוחי תהיה למשך התקופה בה מופחת השכר, אך לא יותר מ-12 חודשים ממועד ההפחתה. הודעה תישלח לעמיתים ולמבוטחים הרלוונטיים.

ברות ביטוח

במקרה של הפחתת שכר, אם לא תתקבל הודעה בחברה על רצון העמית או המבוטח להשלים את עלות הכיסוי הביטוחי, הוא יוכל לשוב ולרכוש את הכיסוי הביטוחי לו היה זכאי לפני הפחתת השכר, ללא בחינה מחודשת של מצבו הרפואי וללא תקופת אכשרה, במהלך תקופה של 12 חודשים מהמועד שבו הופחת השכר.

בברכה,
החטיבה לחיסכון ארוך טווח