



רפורמות בענף ועדכונים חשובים

www.we2.co.il

1-700-700-093



רפורמות בענף

- "עקוב אחרי" פנסיוני.
 - גבייה ממעסיקים באמצעות המסלקה הפנסיונית.
 - מסמך הנמקה חדש.
 - חוזר צירוף לביטוח.
 - הלוואות לעמיתים.
 - ביטול הפוליסה הסיעודית הקולקטיבית.
 - פוליסה אחידה לביטוח בריאות.
- www.we2.co.il
1-700-700-093



רפורמה בפנסיה

- רפורמת "עקוב אחרי פנסיוני" – צמצום החשבונות הלא פעילים (1.7 מיליון חשבונות).
- מעסיק לא יתנה את שיעורי ההפקדה בסוג המוצר.
- פיתוח שוק הקצבאות – קצבה קופת גמל.

www.we2.co.il

1-700-700-093



גבייה ממעסיקים

- ב-17.9.2014 פורסם חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - ממשק מעסיקים
- החל מינואר 2016 כל מעסיק שלו למעלה מ-10 עובדים, חייב לדווח על הפקדות לחיסכון פנסיוני באמצעים דיגיטליים ובקובץ דיווח אחיד שנקבע על ידי משרד האוצר (החל מינואר 2017 החובה תחול על כלל המעסיקים).

www.we2.co.il

1-700-700-093



גבייה ממעסיקים

- בהמשך לחוזר ממשק מעסיקים ותקנות תשלומים, אנו נדרשים להעביר למעסיק/גורם פונה היזונים חוזרים כדלהלן:
- היזון חוזר טכני – 3 שעות
- היזון חוזר מסכם – 3 ימים הכולל דיווח על קליטת המידע במערכות החברה בשל כל עובד תוך ציון נתונים לעניין רישום הזכויות במרכיבי הפוליסה.

www.we2.co.il

1-700-700-093



גבייה ממעסיקים

- היזון חוזר חודשי – (15 לכל חודש) עד להשלמת הליך קליטת המידע ורישום הזכויות במערכות החברה כולל קליטת הכספים תעביר החברה מידי חודש היזון חוזר מסכם על נתוני הטיפול בכספים הן לגבי נתוני עבר שטרם נקלטו והן לגבי הנתונים שנקלטו במהלך הזמן שביו היזון מסכם לזה החודשי עבור כל עובד ורכיב בפוליסה.

www.we2.co.il

1-700-700-093



גבייה ממעסיקים

- היזון חוזר שנתי – 28 לפברואר פירוט סך הכספים שהופקדו לכל עובד בשנת המס תוך ציון מרכיבי הפוליסה.

www.we2.co.il

1-700-700-093



גבייה ממעסיקים משמעויות

- הפרדת העברת הכספים והעברת הרשימות בצורה נפרדת לפנסיה ולביטוח.

- פירעון הכספים לפוליסות ייעשה לפי הכתבת המעסיק/
הסוכן הגובה ובתנאי שעומד בתקנה 19 והפרמיה מכסה את הרכיבים הביטוחיים בפוליסה.

- דיווח על חל"ד, חל"ת, ניוד, מוות ועזיבת עבודה דרך
www.we2.co.il
1-700-700-093
הממשק .



גבייה ממעסיקים משמעויות

- דיווח על חל"ד, חל"ת, ניוד, מוות ועזיבת עבודה דרך הממשק.
- דרישה להחזר פרמיות יתאפשרו רק באמצעות ממשק שלי.
- תיקונים ושינויים בגין דיווחים יתבצעו באמצעות ממשק מתקן.

www.we2.co.il
1-700-700-093



חובת שימוש במסלקה

- ממשק מעסיקים יועבר באמצעות המסלקה – אין תאריך.
- בעל רישיון לא יעניק ייעוץ/שיווק פנסיוני ללא קבלת מידע מלא מהמסלקה – מנובמבר 2015.
- בקשות למידע ושינויים לגופים המוסדיים – רק דרך המסלקה – ינואר 2016.

www.we2.co.il
1-700-700-093



חובת שימוש במסלקה

המשמעות גביית דמי טיפול מהלקוחות/מעסיקים.

www.we2.co.il

1-700-700-093



מסמך הנמקה חדש

- הרחבת חובת הגילוי של המשווק / יועץ פנסיוני.
- לציין את סוג הרישיון שלו.
- לציין את אופן התגמול שהוא מקבל מהיצרנים השונים והתנאים לקבלתו.
- לציין את הזיקה שלו שגופים המוסדיים.
- המשווק הפנסיוני צריך להצהיר אם המוצר שהוא ממליץ עליו משתתף בקידום מכירות.
- בכתב בלבד.

www.we2.co.il

1-700-700-093



מסמך הנמקה חדש

תחילה – יולי 2016

www.we2.co.il

1-700-700-093



מסמך הנמקה חדש

במסמך ההנמקה מתחייב הסוכן / היועץ לפנות
למסלקה הפנסיונית על מנת לקבל מידע אודות
המוצרים הפנסיוניים שבידי הלקוח.

www.we2.co.il

1-700-700-093



מסמך הנמקה חדש

בחוזר החדש יש אבחנה בין 3 סוגי מסמכי
הנמקה:

- מסמך הנמקה מלא.
- מסמך הנמקה ממוקד.
- סיכום שיחה.

www.we2.co.il
1-700-700-093



מסמך הנמקה מלא

- בפגישה עם בעל רישיון חדש.
- במפגש הנוגע לעזיבת עבודה או פרישה.
- שינוי במצב משפחתי של הלקוח.
- הלקוח ביקש במפורש.
- לקוח שלא קיבל מעולם מסמך הנמקה.

www.we2.co.il

1-700-700-093



מסמך הנמקה ממוקד

• כל מקרה אחר.

• בקשת משיכה שלא כדין בסכום שמעל 50,000

נח. יש לפרט את השלכות המיסוי של המשיכה

שלא כדין והמחשה לגבי הקטנת היתרה.

• בכל הליך של שיווק או ייעוץ הנוגע לקרנות

www.we2.co.il

1-700-700-093

השתלמות.



מסמך הנמקה ממוקד

בהליך של שיווק או ייעוץ הנוגע לשינויים במוצר
הפנסיוני, כגון: שינוי יחס ההפקדה, הפחתת שיעור
ההפקדה, שינוי בתמהיל ההפקדה בין המוצרים
הפנסיוניים השונים מאותו סוג.

www.we2.co.il

1-700-700-093



סיכום שיחה

- העלאת שיעור ההפקדה למוצר פנסיוני.
- משיכה של עד 50,000 ₪ .
- צירוף לריסק זמני.
- הפקדה חד פעמית של עמית במעמד עצמאי.
- הפחתת דמי ניהול במוצר קיים.

www.we2.co.il

1-700-700-093



מסמך הנמקה

- פעולה במוצר שלא נעשית בפגישה פנים מול פנים תתאפשר בהתאם לשיקול הדעת של בעל הרישיון ותתועד בדרך הניתנת לאחזור.
- במקרה זה בעל הרישיון יעביר ללקוח העתק מודפס של מסמך ההנמקה ואישורו וחתימתו.

www.we2.co.il

1-700-700-093



מסמך שיחלוף

התקנות קובעות שלפני עריכת מסמך שיחלוף יש לקבל מידע מהגוף המבטח.
פניה בכתב למבטח הקיים בבקשה לקבלת מידע הנדרש להשלמת מסמך ההשוואה.
או שעברו 20 יום ולא התקבל המידע.

המידע המפורט במסמך זה נתקבל מ/או מבוסס על (יש לסמן x במקום המתאים)
☐ המבטח הקיים
☐ הערכות המתבססות בין השאר על סמך דוח שנתי (במקרה והמבטח הקיים לא סיפק את המידע המלא או בזמן הנקוב).



חוזר צירוף לביטוח

1. נהלים לפנייה ללקוח פוטנציאלי – החל מ- אוגוסט 2015.
2. התאמת הביטוח לצרכי המועמד לביטוח – ינואר 2016
3. חובות סוכן ביטוח לקראת כריתת חוזה ביטוח – ינואר 2016.
4. מסירת מידע לאחר כריתת חוזה ביטוח – יולי 2016.

www.we2.co.il

1-700-700-093



חוזר צירוף לביטוח

- ביטוח לפי דרישות פקודת ביטוח רכב מנועי.
- ביטוח רכב מנועי - רכוש (עצמי וצד שלישי).
- ביטוח מקיף לדירות ולבתי עסק.
- ביטוח בריאות.
- ביטוח חיים.

www.we2.co.il

1-700-700-093



נהלים לפנייה יזומה

בתחילת שיווק יזום, יוצג למועמד לביטוח שם הפונה מטעם סוכן הביטוח, שם סוכנות הביטוח שבשמה הוא פונה, תפקיד הפונה בסוכנות, ואת מטרת הפניה שהיא מכירת ביטוח. סוכן ביטוח יבקשו את אישור המועמד לביטוח להמשך פעולת השיווק.

במידה והמועמד לביטוח השיב כי אינו מעוניין בהמשך פעולת השיווק, לא יפנה סוכן ביטוח בשיווק יזום לאותו מועמד לביטוח במשך חצי שנה לפחות ממועד הסירוב.

www.we2.co.il
1-700-700-093

תחולה 16 אוגוסט 2015



נהלים לפנייה יזומה

שיווק יזום ייעשה בשים לב למאפייני המועמד לביטוח, ובכלל זה גילו ושפתו.

שיווק יזום ייעשה מול בגיר, ואם נעשה מול קטין - רק לאחר קבלת הסכמת נציגו.

ככל ששיווק כאמור מבוצע באמצעות שיחת טלפון, על מספר הטלפון להיות מזוהה ובאופן שניתן יהיה לחייג חזרה. ככל שלא ניתן לחייג חזרה למספר הטלפון והמועמד לביטוח השיב כי הוא מעוניין בהמשך פעולת השיווק, יימסר במהלך השיחה למועמד לביטוח מספר טלפון חלופי שבאמצעותו יוכל ליצור קשר.

www.we2.co.il

1-700-700-093



התאמת הביטוח לצרכים

תהליך התאמה יכלול, בין היתר, התייחסות
לביטוחים הרלוונטיים הקיימים ברשות המועמד
לביטוח, לסוגי הביטוחים הרלוונטיים הקיימים אצל
חברת הביטוח וכן לסוגי הביטוחים הרלוונטיים
המשווקים על ידי סוכן ביטוח.

www.we2.co.il

1-700-700-093



חובות סוכן לקראת כריתת חוזה ביטוח

ישאלו שאלות ברורות, לא מכשילות, מותאמות
לביטוח המוצע ומתאימות למאפייני המועמד
לביטוח, ובכלל זה גילו ושפתו;
יפעלו בהוגנות, ובכלל זה יקפידו על העברת מידע
מהימן למועמד לביטוח.

www.we2.co.il

1-700-700-093



חובות סוכן לקראת כריתת חוזה ביטוח

- תיאור עיקרי הכיסוי הביטוחי. בעת חידוש חוזה ביטוח לתקופה נוספת יציע לתאר עבורו את עיקרי הכיסוי, אלא אם החליט המועמד לביטוח לוותר על הצורך בתיאור כאמור;
- פרמיית הביטוח. בביטוח בריאות ובביטוח חיים יצינו בפני המועמד לביטוח אם פרמיית הביטוח קבועה או משתנה ויציעו לו לקבל מידע מפורט בעניין זה;

www.we2.co.il

1-700-700-093



חובות סוכן לקראת כריתת חוזה ביטוח

- תקופת הביטוח;
- סכומי ביטוח עיקריים וגבולות אחריות עיקריים;
- בפוליסה הכוללת תקופת אכשרה, תקופת המתנה, החרגות לכיסוי הביטוחי, החרגות בדבר מצב רפואי קודם, סכומי ביטוח או השתתפות עצמית – יש להציע לקבל מידע מפורט בעניין זה;

www.we2.co.il
1-700-700-093



חובות סוכן לקראת כריתת חוזה ביטוח

- פירוט אמצעי התשלום האפשריים, תנאי התשלום (לרבות מספר התשלומים) ומועדי הגבייה (ככל שידועים);
- יידוע המועמד לביטוח שעליו להשיב תשובה מלאה וכנה על שאלות בעניין מהותי, וככל שלא יעשה כן יכול ותהיה לכך השפעה על תשלום תגמולי הביטוח.

www.we2.co.il

1-700-700-093



חובות סוכן לקראת כריתת חוזה ביטוח

סוכן ביטוח יציע למועמד לביטוח, שהביע התעניינות בכריתת חוזה ביטוח, למסור לו בכתב, לרבות באמצעות דואר אלקטרוני או בקישור באמצעות מסרון (SMS), את הפרטים שצוינו.

www.we2.co.il

1-700-700-093



חובות סוכן לקראת כריתת חוזה ביטוח

סוכן ביטוח ימסור למועמד לביטוח, בהתאם
לבקשתו, את מסמך תנאי פוליסת הביטוח ואת
כתבי השירות הנלווים לה שהוצעו למועמד
לביטוח. מסירה כאמור תהיה בכתב,
לרבות באמצעות דואר אלקטרוני או בקישור
באמצעות מסרון (SMS).

www.we2.co.il

1-700-700-093



הסכמה לכריתת חוזה ביטוח

כריתת חוזה הביטוח תיערך לאחר קבלת אישור
המועמד לביטוח לכריתת החוזה, ולאחר הסכמת
חברת הביטוח.

www.we2.co.il
1-700-700-093



הוספת כיסוי, הרחבה או כתב שירות

הוספת כיסוי, הרחבה או כתב שירות לפוליסת
ביטוח קיימת תיערך לאחר קבלת אישור המבוטח
לכך, ולאחר קבלת הסכמת חברת הביטוח.

לא יחול, מקום שבו מדובר בהצעה מזכה שלא
כרוכה בתוספת תשלום מצד המבוטח, ובלבד
ויעדכנו את המבוטח בדבר השינוי.

www.we2.co.il

1-700-700-093



הוספת כיסוי, הרחבה או כתב שירות

סוכן ביטוח יציין בפני המועמד לביטוח כי הכיסוי
הנוסף, ההרחבה או כתב השירות הם לבחירתו,
והוא רשאי לבחור בהם או לוותר עליהם, מבלי
שהדבר יפגע ביתר תנאי הפוליסה.

www.we2.co.il
1-700-700-093



מסירת מידע לאחר כריתת חוזה ביטוח

- מסמך תנאי פוליסת הביטוח, לרבות כתבי השירות הנלווים לפוליסה;
- דף פרטי הביטוח, הכולל מידע רלוונטי לגבי הכיסויים שנרכשו על ידי המבוטח; המידע בדף פרטי הביטוח יוצג באופן פשוט וברור.

www.we2.co.il

1-700-700-093



מסירת מידע לאחר כריתת חוזה ביטוח

- הסבר קצר לגבי הפרקים הכלולים בפוליסה והכיסויים שנרכשו;
- סך פרמיית הביטוח בעד כל פרק, ככל שנקובה בגין הפרק פרמיה בנפרד;
- תקופת הביטוח;
- תקופות אכשרה, תקופות המתנה, סכומי ביטוח, גבולות אחריות והשתתפויות עצמיות, ככל שהפוליסה כוללת עניינים אלה;

www.we2.co.il

1-700-700-093



מסירת מידע לאחר כריתת חוזה ביטוח

- הסבר קצר לגבי כתבי שירות שנרכשו בצמוד לפוליסה, לרבות מחירם, ככל שרלוונטי;
- פירוט לגבי אמצעי התשלום, תנאי התשלום (לרבות מספר תשלומים) ומועדי הגבייה (ככל שידועים);
- התניות והחרגות פרטניות לכיסוי הביטוחי, הייחודיות למבוטח.

www.we2.co.il

1-700-700-093



מסירת מידע לאחר כריתת חוזה ביטוח

- סוכן ביטוח ישלח למבוטח את המסמכים המצוינים בסעיפים קטנים תוך פרק זמן שלא יעלה על 3 ימי עבודה מיום כריתת חוזה הביטוח.
- מסירת המסמכים המפורטים תיעשה בכתב, לרבות באמצעות דואר אלקטרוני או קישור באמצעות מסרון (SMS).

www.we2.co.il

1-700-700-093



תיעוד ובקרה

- אישור המועמד לביטוח על קבלת פרטי המידע המהותי;
- תיעוד אישור המועמד לביטוח והמבוטח;
- תיעוד דף פרטי הביטוח.

www.we2.co.il
1-700-700-093



תיעוד ובקרה

- קיום בקרה על יישום ההוראות ובכלל זה על תסריטי שיחה והתאמתם לביטוח המוצע.
- ימסרו למבוטח על פי דרישתו, את המידע שתועד. המידע יישמר לתקופה של שבע שנים, לכל הפחות, מתום תקופת הביטוח. המידע המבוקש יישלח למבוטח תוך פרק זמן שלא יעלה על 7 ימי עבודה מיום בקשת המידע.

www.we2.co.il

1-700-700-093



הלוואות לעמיתים

- דרישה מהגופים המוסדיים לגבש מודל דירוג הלוואות לעמיתים ולמבוטחים.
- כספים שאינם נזילים בעת מועד פירעונה הסופי של ההלוואה לא יוכלו להיחשב כבטוחה.

www.we2.co.il

1-700-700-093



הלוואות לעמיתים

על כל ועדת השקעות של גוף מוסדי לבנות מודל

דירוג להלוואות למבוטחים ולעמיתים. המודל

יתבסס בין היתר על הפרמטרים הבאים:

- הכנסתו וכושר ההשתכרות של הלווה.

- נתונים נוספים המעידים על מצבו הפיננסי של

www.we2.co.il

1-700-700-093

הלווה.



הלוואות לעמיתים

- מידע הזמין מכוח חוק נתוני אשראי.
- מידע אודות פירעון הלוואות קודמות אשר ניתנו ללווה.
- קביעת המקרים שבהם נדרשות בטוחות ומיפוי בטוחות אפשריות כנגד ההלוואה.

www.we2.co.il

1-700-700-093



הלוואות לעמיתים

- קביעת רמת הסיכון של ההלוואה וכללים לתמחורה.
- קביעת איכות הבטוחה ותמחורה.

www.we2.co.il
1-700-700-093



פוליסה אחידה

האוצר יחייב את חברות הביטוח למכור פוליסה אחידה

אוצר להטיל פיקוח על מחירי ביטוחי הבריאות וכדי לאפשר חים הרפואיים של חברות הביטוח ולהביא להוזלתם



התוכנית שמקדם הפיקוח על הביטוח גובשה לאור ההערכה כי המלצה דומה שוועדת גרמן ביקשה לקדם, ולפיה גם חברות הביטוח וגם קופות החולים יחויבו למכור פוליסת בחירת מנתח אחידה – לא תצא אל הפועל

הפוליסה החדשה תוגבל ערכו מתמיד של הפולי

מירב ארלוזורוב

« הפיקוח על הביטוח במשרד האוצר, בראי שות דורית סלינגר, יחייב את חברות הביטוח לערוך שינוי דרמטי בפרק העיקרי של ביטוחי הבריאות – פרק בחירת המנתח. חברות הביטוח יציעו מעתה פוליסת בחירת מנתח אחידה, שתוכנה ופרטותיה יהיו מקובלים על הפיקוח, ושתוגבל לפרק זמן של 3-5 שנים. בכך מקווה הפיקוח ליצור תחרות בין ביטוחי הבריאות של חברות הביטוח, ולהביא לירידת מחירים בהם. כיום נחשבים ביטוחי הבריאות לאחד ממוצרי הביטוח היקרים בישראל, ולאחד המוצרים הרווחיים ביותר בעבור ה

www.we2.co.il
1-700-700-093



פוליסה אחידה

תקופת ביטוח - עד שנתיים !

אחת לשנתיים ב-1 לחודש יוני יחודשו מאליהם
פוליסות הבריאות לתקופה נוספת של שנתיים לכלל
המבוטחים ברצף ביטוחי מלא (בין אם היו שינויים ובין
אם לאו) .

2. חידוש אוטומטי- תידרש הסכמה מפורשת של
המבוטח לחידוש רק במידה ויש עלייה של מעל 20%
מהפרמיה האחרונה ששולמה.

www.we2.co.il

1-700-700-093



פוליסה אחידה

הודעות למבוטח - מבטח ישלח למבוטח הודעה בכתב 60 יום לפני תקופת החידוש עם תעריפי החידוש, פירוט שינויים מהותיים ומועד תום תקופת הביטוח.

אם לא התקבלה הסכמה מפורשת תשלח הודעה שנייה מתועדת לפחות 21 יום לפני מועד החידוש (דואר רשום, דוא"ל, שיחה מוקלטת..) ואם לא התקבלה הסכמה, הפוליסה תבוטל.

www.we2.co.il

1-700-700-093



פוליסה אחידה

לא חודשה הפוליסה רשאי מבוטח להצטרף חזרה
לתוכנית תוך 60 יום מהמועד בו היתה האמורה
להתחדש הפוליסה וזאת על שמירה על רצף ביטוחי.

www.we2.co.il

1-700-700-093



פוליסה אחידה

אחידות בתוכנית הביטוח - התנאים לרבות פרמיה וכיסוי ביטוחי יהיו זהים לכלל המבוטחים למעט גיל, מין ותוספות/החרגות רפואיות.

הודעה למבוטחים קיימים - עם כניסת החוזר לתוקף קרי 1.12.2015 תשלח הודעה לכלל המבוטחים בבריאות לא יאחר מ 1.2.2016 בדבר האפשרות לעבור לפוליסה זו ברצף ביטוחי מלא תוך הצגת ההבדלים.

www.we2.co.il

1-700-700-093



פוליסה אחידה

מוצרים - כל מוצרי הבריאות וכתבי שירות למעט
ביטוח א.כ.ע, סיעודי, נסיעות לחו"ל, שיניים, עובדים
זרים ותאונות אישיות

תחולה - 1.12.2015 כלל מוצרי הבריאות למעט כיסוי
ניתוחים שתחילתו יהיה ב-1.2.2016

www.we2.co.il
1-700-700-093



פוליסה אחידה

הפרדת כיסויים - יש לאפשר למבוטח לרכוש
כתכניות בסיס ללא תלות ברכישת תכניות נוספות
(נלוות) את הכיסויים הבאים : ניתוחים בישראל ,
השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל, תרופות, מחלות
קשות.
לא ניתן להתנות הנחה על תכנית מסוימת ברכישת
תכנית אחרת.

ניתן למכור שילוב של מספר תכניות עם תמחור
מופחת באישור של המפקח על הביטוח. www.we2.co.il
1-700-700-093



פוליסה אחידה

הצעת הביטוח

יש לפרט בטופס ההצעה את כל התכניות שניתן לרכוש, הפרדה בין תוכניות בסיס לתוכניות נלוות, בנוסף יוצג במעמד ההצעה פירוט העלות של כל תכנית בנפרד, הסכמת המבוטח לגבי כל תכנית בנפרד, כללים ופירוט אפשרות ביטול התכנית על ידי המבוטח.

www.we2.co.il

1-700-700-093



פוליסה אחידה

ביטול הביטוח

ניתן לבטל כל אחת מהתכניות בכל עת ובלבד
שתישאר בתוקף לפחות תכנית בסיס אחת.
אם נרכשה חבילה עם תמחור מופחת, עם ביטול
כיסוי יבוטל התמחור המופחת לחבילה

4. תחולה - 1.12.2015

www.we2.co.il
1-700-700-093



עיקרי פוליסת ביטוח הבריאות האחידה החדשה

התייעצות עם רופא

- עד 4 התייעצויות בשנה
- השתתפות עצמית: 200 שקל להתייעצות

ניתוח

- כולל שכר המנתח, תשלום לבית החולים הפרטי, רופא מרדים, ציוד, שתלים ואביזרים, בדיקות שקשורות לניתוח והוצאות אשפוז
- השתתפות עצמית: כ-10% מעלות הניתוח

ביצוע הניתוח/טיפול/התייעצות

- רק על ידי רופא מרשימה סגורה של חברת הביטוח (הסדר)
- חברת ביטוח קטנה (פחות מ-6% מהשוק) תוכל להציע גם החזר על בחירת מנתח

תקופת המתנה

- לכיסוי הניתוחים וההתייעצויות: 90 יום
- לטיפולים והתייעצויות בנושא הריון או לידה: 12 חודשים

מה לא מכוסה?

- ניתוחי פוריות, עיקור והפלה
- ניתוחים קוסמטיים, כולל קיצור קיבה (אלא אם יש צורך רפואי)
- ניתוחי שיניים המבוצעים על ידי רופאי שיניים
- ניתוחי השתלות
- טיפולים ניסיוניים ובמסגרת מחקר

- מיפוגים, ניסיונות ודנטסנט נטול
- נענוע, שאעקנע

www.we2.co.il
1-700-700-093



השתתפויות עצמיות קבועות



www.we2.co.il
1-700-700-093

תגובות למסקנות:

גמזו על פוליסת ניתוחים אחידה: "יוביל לטירוף שיווקי ולשר"פ"

לדברי מנכ"ל משרד הבריאות לשעבר, "ביטוחי בריאות זו תורת משחקים – אתה מזיז דבר אחד ומקבל אותו במקום אחר. הוציאו את התרופות מהביטוחים המשלימים למטרה טובה, אבל בדיעבד זה היה כנזין לביטוחים הפרטיים"

רוני לינדנר-גנץ



רוני גמזו. "צריך להיות אחיד כמו בביטוח רכב" צילום: אמיל סלמן

«מנכ"ל משרד הבריאות לשעבר, פרופ' רוני גמזו, התבטא אתמול לראשונה בנוגע להמלצות ועדת גרמן ומתח ביקורת על ההמלצה המרכזית של הוועדה בתחום ביטוחי הבריאות, שלפיה חברות הביטוח וקופות החולים יחויבו למכור פוליסת ביטוח אחיד וזוהי ליתוחים – במטרה לצמצם את תוספתת כפל הביטוחים וליצור תחרות על המי חיר בין הקופות לחברות הביטוח. בנוסף, הוועדה המליצה לפצל את הביטוחים המשלימים הקיימים כיום לשלושה רבדים: רובד הני תוחים האחד ועוד שני רבדים, כאשר כל מבטח יוכל לרכוש רק את הביטוח שהוא רוצה.

לדברי גמזו, "כשאמרם שיהיה מוצר אחיד אני רוצה לראות עד לאיך אחידות אפשר להגיע, כי אם הפוליסה הזו לא תהיה אחידה כמו בביטוח רכב – שוב נקבל את הטיהור השיווקי שאין לך את זה

או ניתן לך את זה, ואם אין לך – אתה לא מוגן". הדברים נאמרו בכי נס לציון 20 שנה למחלקה לניהול מערכות בריאות באוניברסיטת בן

גוריון. פרופ' גבי בן נון, חבר בוועדת גרמן, שהיה בדעת מיעוט בוועד דה והתנגד לרפורמה המתוכננת

בביטוחי הבריאות, הביע חשש כי ביטוח ייעודי מצומצם, שיכסה רק ניתוחים, יגרום ליצירת לחץ על המערכת לאפשר כיצוע ניתוחים פרטיים גם במערכת הציבורית – שר"פ. גמזו הסכים עמו בנקודה זו: "כל הנושא של ביטוחי בריאות זו תורת משחקים – אתה מזיז דבר אחד ומקבל אותו במקום אחר". אמר. "אנשים טובים הוציאו את התרופות מהביטוחים המשלימים (ב-2007, רל"ג) למטרה טובה, אבל בדיעבד ברור שזה היה כנזין לגדילת הביטוחים הפרטיים באותן שנים. אני מסכים עם בן נון – בדגש שאתה מפצל, אתה נותן לאנשים מוצר ברור מאוד שיוכל לדרושה מהשטח לממש את הביטוח (כלומר, לבצע יותר ניתוחים פרטיים, רל"ג). אז צריך להיות זה".

גמזו התייחס לתעשיית השיווק והפרסום של חברות הביטוח. הב"ריאות: "אתה נוסע ברחובות ורואה את הפרסום הענק הזה. זה ממש אטרף". הוא עקף את מסקנות הוועד דה ש"מטפלות" בעיקר בביטוחים

המשלימים של קופות החולים ופחות בביטוחי הבריאות המסחריים: "תרסנו את המערכת של הביטוחים המסחריים קודם כל", אמר גמזו. "מערכת ביטוחי הבריאות הפרטיים" מסחריים משתלשלת. זו מערכת עם המון רווח, זה הקטור של חברות הביטוח – כשצדד השני יש מי שרוצה לקנות. זה מוזן דרך הביטוחים הק"בוציים של מקומות העבודה ומשם ממשיכים לביטוחי פרט. ומדינת ישראל היא שאינה עולם בכמות הביטוחים".

גמזו הוסיף כי בשנים האחרונות נותן תקציב התוספת לסל הבריאות נשאר זהה, אך קטן באופן יחסי (כשיעור מסל הבריאות), ואמר כי המלצת ועדת גרמן לערוך את הסל בשיעור של 0.8% בשנה לפחות היא טעות, שכן זהו שיעור נמוך מדי, כמעט הנמוך ביותר מאז חקיקת חוק ביטוח בריאות ממלכתי, והוא עלול להפוך לתקרה. "האוצר ישתמש בזה ויגיד למשרד הבריאות: זה מה שיועדת גרמן המליצה, לא ניתן יותר", אמר גמזו.



אז מה עושים?

- למי שאין כיסוי = רכישת ביטוח בריאות / ניתוחים – כאן ועכשיו!
- למי שייך כיסוי קולקטיבי = לצאת מרכיב הניתוחים בקולקטיב לפוליסה פרטית !!!
- הזדמנות אחרונה באמת לתיקון ושדרוג פוליסות אישיות קיימות.

www.we2.co.il

1-700-700-093



סיעוד משלים

גובה הכיסוי בביטוח הסיעודי של קופת החולים החל מאפריל 2015

גיל הצטרפות לראשונה לביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופות חולים			מקום השהיה של המבוטח
עד 49	50-59	60 ומעלה	
5,000 שקלים	4,000 שקלים	3,000 שקלים	תגמול ביטוח חודשי למבוטח השוהה בבית (פיצוי)
5,500 שקלים	4,500 שקלים	3,500 שקלים	תגמול ביטוח חודשי למבוטח השוהה בבית ומעסיק מטפל סיעודי (פיצוי)
10,000 שקלים	6,500 שקלים	4,500 שקלים	תגמול ביטוח חודשי למבוטח השוהה במוסד (שיפוי)

www.we2.co.il

1-700-700-093



שת"פ WE לשכת יועצי המס



www.we2.co.il

1-700-700-093



קולקטיבים יחודיים ליועצים ולקוחות

אלמנטארי

אחריות
מקצועית

ביטוח
משרד

ביטוח רכב

ביטוח
דירה

שירותים

מציאה
וניתוח
כספים

תכנון
פרישה

משכנתא

פנסיוני

פנסיה

קופות גמל

מנהלים

פיננסים

ניהול
נכסים
כולל

קרנות
השתלמות

חיסכון
והשקעה

חיים

א.כ.ע

בריאות

סיעוד

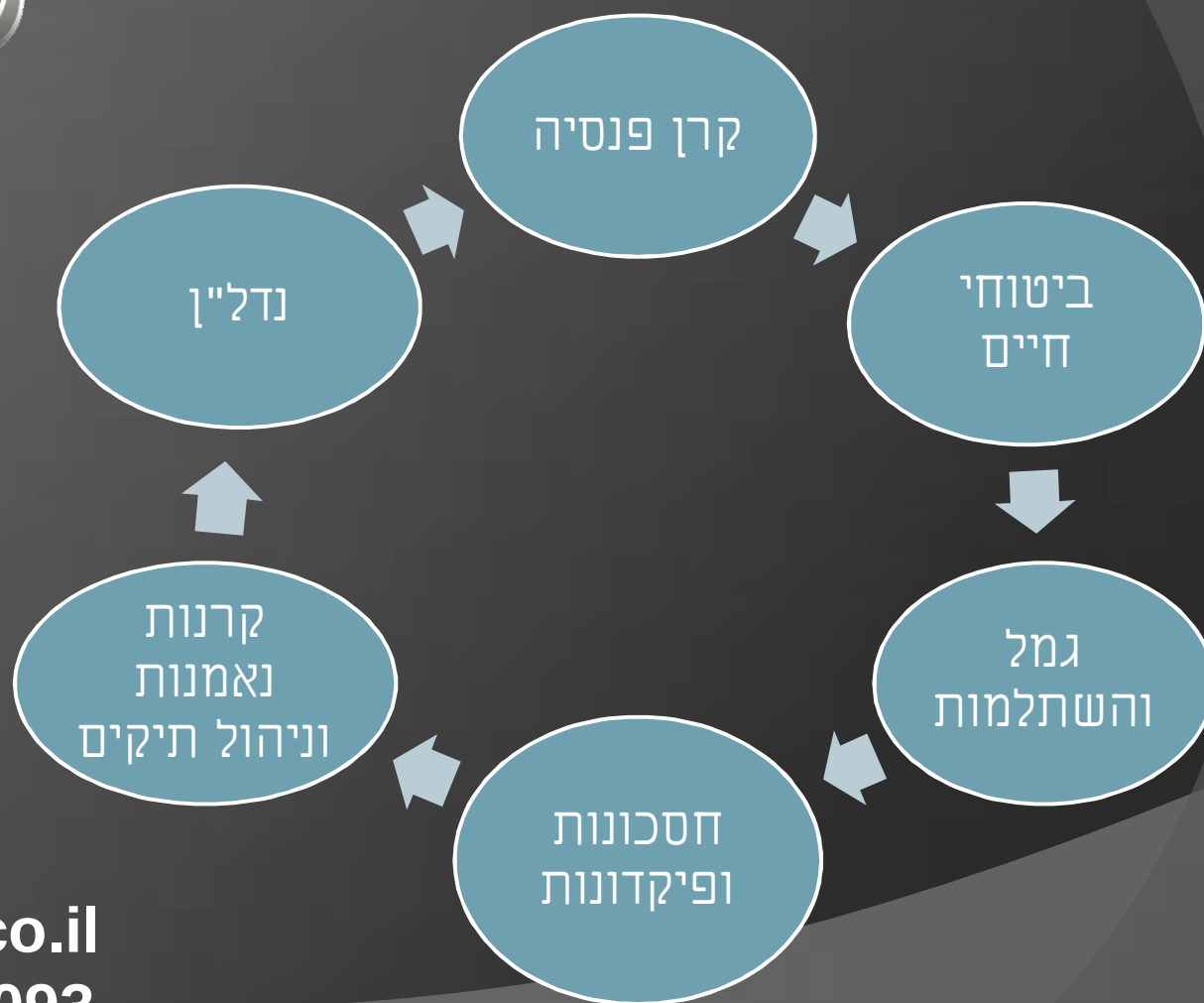
תאונות
אישיות

www.we2.co

1-700-700-093



אסטרטגיה כוללת



www.we2.co.il
1-700-700-093

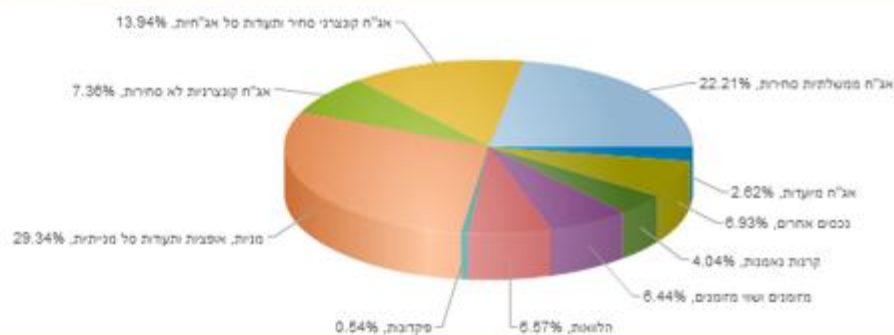


יעוץ פיננסי מלא

פירוט הרכב תיק נכסים

כפי שהתקבל באתרי האוצר לחודש: 01/2015

חשיפות	סכום מושקע	אחוז בסיכון
חשיפה למניות	316,770 ₪	35.35%
חשיפה לחו"ל	265,622 ₪	29.64%
חשיפה למט"ח	129,285 ₪	14.43%



מס' קופה	שם קופה	אג"ח ממשלתית סחירות	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח קונצרניות לא סחירות	מניות, אופציות ותעודות סל מניות	פיקדונות	הלוואות	מזומנים ושיוו מזומנים	קרנות באמצעות	נכסים אחרים	אג"ח מועדויות
35	הנשרה	13.92%	23.05%	3.66%	41.74%	0.19%	2.43%	5.61%	4.65%	4.74%	0.00%
יתרה:											
צבורה:	10,125 ₪	1,409 ₪	2,334 ₪	371 ₪	4,226 ₪	19 ₪	246 ₪	568 ₪	471 ₪	480 ₪	0 ₪
35	הנשרה	13.92%	23.05%	3.66%	41.74%	0.19%	2.43%	5.61%	4.65%	4.74%	0.00%
יתרה:											
צבורה:	4,204 ₪	585 ₪	969 ₪	154 ₪	1,755 ₪	8 ₪	102 ₪	236 ₪	195 ₪	199 ₪	0 ₪
14	כלל	23.37%	16.58%	5.38%	32.70%	0.00%	5.63%	6.80%	2.82%	6.72%	0.00%
יתרה:											
צבורה:	245,245 ₪	57,314 ₪	40,662 ₪	13,194 ₪	80,195 ₪	0 ₪	13,807 ₪	16,677 ₪	6,916 ₪	16,480 ₪	0 ₪
14	כלל	63.56%	22.66%	6.23%	0.03%	0.03%	4.68%	2.56%	0.00%	0.24%	0.00%
יתרה:											
צבורה:	63,672 ₪	40,470 ₪	14,428 ₪	3,967 ₪	19 ₪	19 ₪	2,980 ₪	1,630 ₪	0 ₪	153 ₪	0 ₪

www.
1-700

מס' שורה	מס' פוליסה / תוכנית	סוג תוכנית	מסלול	תגמולים לפני תגמולי 2000	תגמולי 2000	סך הכל פיצויים	סך יתרה צבורה	קצבה צבורה	יתרה לתום תקופה (ללא הפקדות)	ערכי פדיון	יתרת זכאות	קצבת זקנה	מקדם המרה
1	3486636	עדיף	הכשרה ביטוח	-	10,125	-	10,125	72	14,701	14,701	-	72	203.05
2	3486693	עדיף	הכשרה ביטוח	-	4,204	-	4,204	30	6,104	6,104	-	30	203.05
3	8965246	ביטוח	כלל ביטוח	-	104,158	141,087	245,245	2,044	404,366	404,366	-	2,044	197.83
4	9369209	ביטוח	כלל ביטוח	-	29,836	33,836	63,672	441	87,185	87,185	-	-	197.68
5	56743453	פנסיה חדשה מקיף	כלל פנסיה	-	41,890	36,876	78,766	491	97,288	97,288	97,288	491	198.25
6	56075004	קופת גמל	כלל תמר כללי	66,802	4,277	-	71,079	520	102,584	102,584	102,584	520	197.12
7	56074995	קופת גמל	כלל תמר כללי	44,885	7,384	-	52,269	383	75,436	75,436	75,436	383	197.12
8	53083458	קופת גמל	כלל תמר כללי	33,156	9,612	-	42,768	313	61,724	61,724	61,724	313	197.12
9	56078883	קופת גמל	כלל תמר כללי	32,620	7,507	-	40,127	294	57,913	57,913	57,913	294	197.12
10	53044992	קופת גמל	כלל תמר כללי	-	5,423	-	5,423	40	7,827	7,827	7,827	40	197.12
11	96365674345301	קרן השתלמות	כלל השתלמות כל	42,129	-	-	42,129	-	59,663	59,663	59,663	-	-
12	396385674345301	קרן השתלמות	כלל השתלמות כל	18,601	-	-	18,601	-	27,016	27,016	27,016	-	-
13	2328401	עדיף	כלל ביטוח	-	166,977	26	167,003	1,538	242,475	242,475	-	1,538	157.63
14	146696	עדיף	הפניקס	-	44,675	10,026	54,701	504	79,422	79,422	-	504	157.63
238,193													
436,068													
221,851													
896,112													
6,670													
1,323,704													
1,236,519													
489,451													
6,229													

הנחות יסוד

מס' שורה	מס' פוליסה / תוכנית	סוג תוכנית	שם תוכנית	מסלול ביטוחי	גיל תום הפקדות	גיל פרישה	יעוד התוכנית	דמי ניהול מצבירה	דמי ניהול מפרמיה	משך הבטחת גמלאות (סיה)	תשואה ברוטו	תשואה מצטברת 12 חודשי	תשואה מצטברת 36 חודשי	תשואה מצטברת 60 חודשי
1	3486636	עדיף	הכשרה ביטוח	יסודי	67	67	קצבה	1.00%	0.00%	240 גמלאות	4.00%	5.27%	23.46%	33.41%
2	3486693	עדיף	הכשרה ביטוח	יסודי	67	67	קצבה	1.00%	0.00%	240 גמלאות	4.00%	5.27%	23.46%	33.41%
3	8965246	ביטוח	כלל ביטוח		67	67		-	0.00%	240 גמלאות	4.00%	6.64%	30.08%	39.86%
4	9369209	ביטוח	כלל ביטוח		67	67	קצבה	1.50%	4.00%	240 גמלאות	4.00%	5.41%	20.11%	34.72%
5	56743453	פנסיה חדשה מקיף	כלל פנסיה	עתידי חסכון לפרישה מו	60	60	חדשה מקיף	0.50%	6.00%	ללא הבטחה	4.26%	-	-	-
6	56075004	קופת גמל	כלל תמר כללי		67	67	קצבתי	1.05%	0.00%	-	4.00%	5.53%	27.49%	35.74%
7	56074995	קופת גמל	כלל תמר כללי		67	67	קצבתי	1.05%	0.00%	-	4.00%	5.53%	27.49%	35.74%
8	53083458	קופת גמל	כלל תמר כללי		67	67	קצבתי	1.05%	0.00%	-	4.00%	5.53%	27.49%	35.74%
9	56078883	קופת גמל	כלל תמר כללי		67	67	קצבתי	1.05%	0.00%	-	4.00%	5.53%	27.49%	35.74%
10	53044992	קופת גמל	כלל תמר כללי		67	67	קצבתי	1.05%	0.00%	-	4.00%	5.53%	27.49%	35.74%
11	96365674345301	קרן השתלמות	כלל השתלמות כל		67	67	הוני	1.20%	0.00%	120 גמלאות	4.00%	5.92%	26.04%	34.02%
12	396385674345301	קרן השתלמות	כלל השתלמות כל		67	67	הוני	1.00%	0.00%	120 גמלאות	4.00%	5.92%	26.04%	34.02%
13	2328401	עדיף	כלל ביטוח	שיעור חסכון טהור	67	67	קצבה	1.00%	0.00%	120 גמלאות	4.00%	6.90%	30.58%	40.94%
14	146696	עדיף	הפניקס	יסודי	67	67	קצבה	1.00%	0.00%	120 גמלאות	4.00%	6.08%	29.11%	38.25%



שירותים יחודיים

מוקד מקצועי בנושאי הביטוח, הפנסיה והפיננסים
הן ליועצים והן ללקוחות:

1-700-700-093

www.we2.co.il

1-700-700-093



תודה ובהצלחה

www.we2.co.il

1-700-700-093