

"צוות" ארגון גמלאי צה"ל (ע.ר.)

רחוב ברוך הירש 14, בני ברק 51202, ת.ד. 2222, בני ברק 51121
טל' 03-6173500 פקס 03-6173520 דוא"ל: tz-org@tzevet.co.il



סימננו : 00715914
27 מאי 2014
כ"ז אייר תשע"ד

לכבוד
יו"ר האופוזיציה - ח"כ יצחק (בוז'י) הרצוג

הנדון: בקשה לסיוע להמשך סיעוד למבוטחי "צוות"

1. בהמשך לפגישתנו מיום 26.5.2014, אנו מתכבדים לפנות אליך בבקשה לסייע לנו מול שר האוצר יאיר לפיד והממונה על שוק ההון דורית סלינגר לפתרון מתווה סיעודי ייחודי לגמלאי צה"ל המבוטחים בביטוח הסיעודי באמצעות ארגון "צוות".
2. "צוות" ארגון גמלאי שירות הקבע בצה"ל (ע.ר.) ("צוות") הינו עמותה רשומה אשר נוסדה לשם קידום רווחתם של גמלאי שירות הקבע בצה"ל. צוות שומר על זכויות חבריו וכחלק מפעילותו אף דואג לביטוח סיעודי קבוצתי.
3. באוגוסט 2011, הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח"), החליט לבטל למעשה את הביטוחים הסיעודיים הקבוצתיים בישראל (למעט אלו של קופות החולים), ולהחליפם במתווה אחיד לביטוח סיעודי למבוטחים מבוגרים ("המתווה"). זאת, באמצעות טיוטת הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח סיעודי קבוצתי למבוגרים), התשע"ג-2013 ("התקנות") אשר, נכון להיום, צפויות להיכנס לתוקף ביום 31.12.2014.
4. המתווה, במתכונתו הקיימת, **מצמצם את סכומי הביטוח באופן משמעותי ופוגע אנושות במבוטחים המבוגרים**, אשר לא יוכלו לעמוד במעמסה הכספית והוא עלול לגרום לכך שיישארו מבוטחים - אשר ללא עוררין זקוקים לביטוח זה יותר מכל שכבת גיל אחרת - ללא ביטוח כלל.
5. כך למשל, המתווה מצמצם את תקופת תשלום תגמולי הביטוח עבור המבוטחים שנולדו עד לשנת 1937 ב- **50%** ומעלה את גובה הפרמיה לסכום **אשר עלול להגיע ל- 1000 ש"ח לחודש** עבור כל מבוטח, **סכום הגבוה פי 5 מהסכום אשר חברי צוות משלמים במסגרת הביטוח הקיים**.
6. הטעם לכך שהמפקח על הביטוח ביטל את הביטוח הסיעודי הקבוצתי, הוא הערכת המפקח על הביטוח כי במבנה הקיים יש "חוסר וודאות לגבי הפרמיה בטווח הארוך וכתוצאה מכך חשש להיעדר זמינות הביטוח בטווח הארוך"¹. זאת, משום שהביטוח הקבוצתי מבוסס על **תמחור קצר טווח ועל סבסוד צולב**. המפקח על הביטוח חושש שבהעדר הצטרפות של חברים חדשים לקבוצה - הביטוח עשוי להפוך לבלתי כדאי מבחינת המבטח וכתוצאה מכך התוכניות לא יוארכו ולא יוצעו תוכניות מסוג זה, ולכן הורה על ביטולן כבר כעת.

¹ משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, סוגיות בביטוח סיעודי - מסמך לדיון, 5 באפריל 2011.

7. "צוות" סבור שהתקנות בנוסחן הנוכחי והרפורמה המוצעת בהן היא בלתי סבירה באופן המצדיק אף התערבות שיפוטית ויש לדחות את כניסת התקנות לתוקף עד למועד בו יימצא מתווה שיספק פתרון ראוי לבעיות האמורות לעיל.
8. אולם, מעבר לכך שאין כאמור הצדקה להחיל את המתווה המוצע בתקנות על שוק הביטוח הסיעודי הקבוצתי באופן כללי, בפרט אין כל הצדקה לעשות כן בכל הנוגע ל"צוות".
9. זאת שכן, **במקרה המיוחד של גמלאי צה"ל (חברי "צוות") - הרציונל להגבלת תוכנית הביטוח הסיעודי אינו מתקיים**. כאמור, ההגבלה הוטלה משום שהמפקח על הביטוח סבור כי ייתכן שבעתיד לא תהיה כדאיות כללית להמשך הביטוח הקבוצתי, בהעדר מצטרפים חדשים לביטוח הקבוצתי (לאור העובדה שהביטוח הקבוצתי מבוסס על סבסוד צולב), כך שהפרמיות יעלו ואולי לא יימצא מבטח שיסכים לבטח את הקבוצה.
10. ואולם חששות אלה כלל אינם מתקיימים בכל הנוגע ל"צוות". כך, "צוות" הגיש למפקח על הביטוח - **בהתאם לדרישות והנחיות ספציפיות של המפקח על הביטוח - סימולציה אקטוארית, להמשך הביטוח לתקופה של 100 שנים, תוך הוכחה כי מדובר בתוכנית ביטוח מאוזנת שתוכל לעמוד בהתחייבויות כלפי כל המבוטחים לפחות בטווח של 100 שנים**. זאת, בין היתר, בשל סבסוד של מיליוני שקלים מכספי הארגון ש"צוות" משקיע - באופן ייחודי - בכל שנה בביטוח הסיעודי, המאפשרים ומבטיחים את המשך התנאים המועדפים בפוליסת הביטוח המוצעת לחברי "צוות".
11. כך גם, אופיו הייחודי של ארגון "צוות", כמו גם העובדות בשטח מוכיחים כי אין כל יסוד לחשש אודות היעדר מצטרפים חדשים לביטוח. **מידי שנה בשנה מצטרפים חברים חדשים רבים לביטוח הקיים של צוות וזאת למרות שבאפשרותם, בהיותם בגיל צעיר יחסית, לרכוש פוליסת פרט זולה יותר**. בחירה זו נעשית ממגוון סיבות ובהן, בין היתר, השירות האישי והאיכותי הניתן על ידי צוות לחבריה וכן אופיים הייחודי של חברי "צוות" - גמלאי צה"ל - וערכי הערבות ההדדית הקיימים אצלם אשר מבטיחים כי סבסוד, או סיוע, למבוטחים המבוגרים בהווה (בידיעה כי בעתיד אותו סבסוד יחול גם עליהם), לא רק שאינו מרתיע אותם אלא שהוא מהווה נדבך חשוב וחיובי בעקרונות עליהם מושתת הארגון.
12. טיטות התקנות מקנה למפקח על הביטוח שיקול דעת לאפשר הארכת תוכנית ביטוח קיימת. לפי תקנה 2(ז) לטיטות התקנות, המפקח יוכל להתיר את הארכת תוכנית ביטוח קיימת "אם היא מביאה בחשבון את הסיכון ארוך הטווח לאורך חיי כל המבוטחים, להנחת דעתו של המפקח". סמכות זו מאפשרת למפקח על הביטוח להודיע כי תוכנית הביטוח של "צוות" תוארך, בכל הנוגע למבוטחים קיימים. כיום, ישנה אי וודאות בקשר לשימוש שייעשה בעתיד בסמכות זו. ארגון "צוות" עומד על כך שנקבל מראש את אישורו של המפקח על הביטוח כי בכוונתו להפעיל סמכות זו ביחס לתוכנית הביטוח של "צוות", שאם לא כן, אין באפשרות הארגון להשלים עם ביטול הביטוח הסיעודי ועם המתווה הקבוע בתקנות החדשות.

13. ארגון "צוות" עודנו מצוי בהדברות עם דרגי העבודה במשרד האוצר עד ימים אלה, בניסיון להגיע לפתרון. עם זאת, נוכח הפגיעה החמורה והקשה בגמלאי צה"ל והעדר הפתרון בשלב זה, ולאור האפשרות שיידרשו בעניין הליכים משפטיים, ארגון "צוות" מוצא לנכון לפנות אליך ולבקש את התערבותך הדחופה במגעים מול משרד האוצר ובפרט מול שר האוצר, מר יאיר לפיד ומול הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, גב' דורית סלינגר (להלן: "המפקחת על הביטוח").

14. גמלאי צה"ל מצפים שיימצא פתרון המבטיח את זכותם להוסיף ולקנות פוליסת ביטוח סיעודי ראויה, המספקת כיסוי הולם, במחיר סביר, כפי המצב הקיים מזה שנים. ארגון "צוות" לא יוכל להשלים עם מצב שבו התקנות ייקבעו וייכנסו לתוקפן מבלי שארגון "צוות" ידע אם יימצא פתרון הולם לגמלאי צה"ל עמיתי "צוות", המבטיח את זכויותיהם. במצב דברים זה ארגון "צוות" יידרש למצות את זכויותיו בהקדם, ועוד קודם למועד כניסתן לתוקף של התקנות.

בכבוד רב,

דן נדיב

מנכ"ל ארגון "צוות"

רצ"ב :

העתק פנייתה האחרונה של "צוות"

למפקחת על הביטוח מיום 7.5.2014,

אשר עד למועד זה טרם נענתה, מצורף למכתבי זה.