

אופק אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ

פרוטוקול הועד המנהל – 4/3/2020

חברי ועד נוכחים: יהודה טלמון, טלי בהט, יפעת סולל, אפרת פריימן, דגן לוין, דקלה גבע.
נוכחים נוספים: תום דרומי חכים, איתן מתוקי.

סדר היום:

1. דיון לגבי ביטוח בריאות קבוצתי לחברי אופק;
2. עדכון רגולטורי;
3. תוכנית צמצומים.

פרוטוקול:

הצגת הנושא של ביטוח הבריאות הקבוצתי – אריה ושי יועצי ביטוחים קבוציים מחברת "מלמד יועצים":

1. מדובר בהסדר ייחודי מאחר ואופק היא ארגון ייחודי שאליו יכולים להצטרף כל הציבור בישראל, ולא צריכים לעזוב בסיום ההעסקה בארגון.
2. הסכם הפוליסה בין הארגון לבין חברת הביטוח (שתזכה במכרז) הוא הסכם מתחדש כל חמש שנים. במהלך התקופה קיימות נקודות יציאה וכן נקודות להתאמת גובה הפוליסה (למטה ולמעלה). בנוסף, מידי חמש שנים יתכן החזר יתרה למבוטחים.
3. רובד בסיסי בתשלום קבוע – השתללות וטיפולים מיוחדים ותרופות שאינן בסל הבריאות – כניסה ללא הצהרת בריאות.
4. רובד מורחב בתשלום נוסף על פי מדרגות גיל – ניתוחים בארץ, ניתוחים בחו"ל, בדיקות אבחנתיות, התייעצויות, ענייני הריון.
5. אופק תנהל את תהליך ההצטרפות מול החברים. חברת הביטוח מעבירה סכום קבוע בגין התפעול הזה.
6. חברת הייעוץ מבצעת את תהליך המכרז מול חברות הביטוח, בנוסף בדיקות של דחיית בקשות לתביעות ביטוח.
7. התגמול לחברת הייעוץ – מספר שקלים קבועים מהפוליסה, בהתאם להסכם בין אופק לחברת הייעוץ. הסכום הוא קבוע, ואינו קשור לגובה הפוליסה ולהיקף התביעות.

דיון:

8. באופן עקרוני – מעוניינים שהפוליסה תחול על דברים שלא קיימים בכיסויים הקיימים, ולא תכלול דברים נקודתיים חד פעמיים שלרוב יחסית אפשרי לממן אותם באופן אישי.
9. בנוסף - איך אנחנו מצליחים להציג ביטוח מתאים גם לאוכלוסיות בעשירונים נמוכים שכיום לא נגישים לביטוח.

10. סיכום: הוחלט להתקדם עם חברת הייעוץ ולצאת למכרז בין חברות הביטוח. לבדוק את ההצעה שהם מציעים מול ההצעה שקיימת לחברי ההסתדרות. השלבים השונים יאושרו בוועד המנהל.

עדכון רגולטורי:

11. נשלחו כלל ההשלמות לרגולטור. נקבעה פגישה אחרונה בין הצוות המקצועי של אופק לצוות המקצועי של הרגולטור שלאחריו סוכם שההחלטה מועברת לממונה על שוק ההון לאישור/דחיית הרישיון.
12. אנו פועלים בכיוונים שונים על מנת להרחיב את בסיס ההון, מה שלהערכתנו יקל על קבלת הרישיון. כחלק מכך הועבר מכתב ממזכיר התנועה הקיבוצית לכך שהוא יסייע לאופק לגייס את ההון המשני בהתאם להנחיות הרגולציה. נבחנים כיוונים נוספים.

תוכנית קיצוצים:

13. הוצגה לוועד המנהל הצעת תקציב הכוללת הצעה לקצץ בתוך מספר חודשים את סיומ ההעסקה של רוב הצוות המקצועי והיועצים המקצועיים והשארית שלד תפעולי בלבד. תוכנית הקיצוצים נועדה לצמצם את קצב שריפת המזומנים מכ-70 אש"ח לחודש, לאפס.
14. לאחר דיון הוחלט לדחות בשלב זה את הצעת הקיצוצים, לפחות בחודשיים, ולהמשיך בהיקף התקציבי הקיים, על מנת להשלים את ההליך הרגולטורי. סוכם כי על מנת לאפשר סיכוי לקבלת הרישיון יש למצות את ההליך הרגולטורי ללא צמצומים בשלב זה, וזאת מאחר והמשך שריפת המזומנים בהיקף של כ-70 אש"ח לחודש הינו חיוני על מנת להמשיך ולהציג נבחרת של נושאי משרה כחלק מבקשת הרישיון, גם על פני חסכון של כ-140 אש"ח בחודשיים הבאים.