

הגילוי נאות?

באוצר מחייבים את הסוכן לציין את תום תקופת הביטוח בפוליסות ביטוח חיים כגיל הפרישה. ומה לגבי לקוחות שעברו את הגיל?

מאת: רו"ח אמיר גבאי



האוצר (לכל הפחות בחלקם), בעת המכירה, מחויב סוכן הביטוח להמחיש לאותו לקוח בן 75 איך יראה החיסכון שלו בגיל 67. איך סוכן הביטוח עושה זאת? לאלוהים הפתונים.

באופן מעשי, ביום ההצטרפות לתוכנית, ההתנגשות בין השכל הישר לדרישות האוצר אינה מפריעה לסוכן ולחברת הביטוח, והכסף מופקד בפוליסה ללא כל קושי, תוך שהלקוח מקבל "המחשה" של החיסכון ששווה לקליפת השום.

חדשות לבקרים פונים אליו לקוחות חברות הביטוח החוששים לכספם, אשר לעיתים, תוך תקופה קצרה מיום הצטרפותם לפוליסת חיסכון מסוג פרט בחברת הביטוח, קיבלו לביתם מכתב שכותרתו: "הודעה בעניין תום תקופה בפוליסת ביטוח חיים" ובמכתב כתוב בין היתר: "שים לב, ככל שמונו על ידך מוטבים למקרה חיים ולא נקבל ממך לפני תום תקופת הביטוח הוראה אחרת, ישולמו הכספים בתום תקופת הביטוח למוטבים אותם קבעת". הרי רק חודשים ספורים לפני כן הם הפקידו את כספם בחברת הביטוח. כאשר חברת הביטוח מתנצלת על הטעות "המיכונית" ורק לאחר מכן, בעקבות פנייתו של הלקוח החד לכספו, טורחת לעדכן את גיל תום תקופת הביטוח בפוליסה במחשבי חברת הביטוח לגיל 99 לפחות, לרבים מהחוסכים כבר מתערער הביטחון בחברת הביטוח ובסוכן הביטוח. והרי שהיה ניתן למנוע זאת בקלות – אם האוצר וחברות הביטוח היו משלבים קצת היגיון ברגולציה ובתפעול, לטובת סוכן הביטוח ולקוחותיו.

אמיר גבאי, רו"ח, מומחה למיסוי ופרישה.

חיסכון בחברת ביטוח שאינה כפופה לתקנות קופות גמל, במסגרתה יכול כל אחד לחסוך לכל מטרה, בין אם כאדם צעיר לתקופה קצרה ובין אם כמבוגר שכבר חצה את גיל הפרישה, עדיין מחויב להמחיש ללקוח איך "יראה" החיסכון שלו בגיל הפרישה?!

אם לא די בהנחיית האוצר שאינה מתאימה לתקופתנו ובכלל, עיינו בתנאי הפוליסות הנמכרות על ידי חברות הביטוח (לכל הפחות בחלקן) וראו זה פלא – סוכן הביטוח נאלץ להחזיר לקוח בן

בעת המכירה, מחויב סוכן הביטוח להמחיש לאותו לקוח בן 75 איך יראה החיסכון שלו בגיל 67. איך סוכן הביטוח עושה זאת? לאלוהים הפתונים



75 על טפסים של פוליסת חיסכון מסוג פרט, כאשר בתנאי הפוליסה מצוין במפורש כי: "תום תקופת הביטוח: מועד הגיעו של המבוטח לגיל 70 או המועד הנקוב בדף פרטי הביטוח, המוקדם מביניהם", דהיינו, כבר במועד הצטרפותו של הלקוח לתכנית, הפוליסה לכאורה הסתיימה...

האם זה נקרא גילוי נאות? בנוסף, עיינו שוב בדרישות האוצר ואף בטפסי ההצטרפות לאותן התכניות שהותאמו לדרישות

התייחסות אחידה לכלל המוצרים השונים. בשונה מכלל המוצרים, רק במכירת פוליסת ביטוח, חלה חובה על המשווק להמחיש ללקוח את התפתחות מרכיב החיסכון במסגרת תהליך המכירה. "... בתוכניות ביטוח בהן הכספים מיועדים למשיכה בתום תקופה באופן חד-פעמי, יש לציין את גובה החיסכון הצפוי לתום תקופת הביטוח (יש לציין את גיל המבוטח בתום תקופת הביטוח). בתוכניות ביטוח מסוג קצבה, יש לציין את הקצבה הצפויה בתום תקופת הביטוח..." (מתוך סעיף ג' לחוזר ביטוח 2004/4 – גילוי נאות בביטוח חיים). "...תום התקופה להמחשה המוצעת יהיה גיל הפרישה של המבוטח כמפורט בחוק גיל פרישה התשס"ד – 2004 או תום תקופת הביטוח כאמור בפוליסה, המוקדם ביניהם..." (מתוך סעיף 5 לחוזר ביטוח 2004/6 – פרסום והמחשה בפוליסות ביטוח חיים).

מה שאינו ברור הוא מדוע עד היום סוכן ביטוח מחויב להמחיש ללקוח את התפתחות החיסכון עד לתום תקופתו, כאשר משווק קרן פנסיה או קופת גמל אינו מחויב לעשות זאת. מדוע סוכן ביטוח המשווק ללקוח פוליסת חיסכון מסוג פרט (תוכנית

