



- כל החדשות
- כל העדכונים
- כל ההתרחשויות
- רק ב-

**www.Adifnet.co.il**

# עדיף <sup>Anet</sup>

## חדשות ומידע

### ביטוח פנסיה פיננסים

גליון מס' 517 | יום ה' | כ"ו טבת תשס"ט | 22.1.2009

**יצא לאור המגזין:**

**החיסכון ארוך הטוח לאור המשבר בשוק ההון**

**לקבלת המגזין: 03-9076000**

# האוצר עומד להפיץ מסמך הבהרות לחוזר הניוד

זאת בעקבות טענות של גורמים בענף כי החוזר אינו ברור

הגדרת 'עמית פעיל' אינה נותנת לטענתם מענה לסיטואציה זו. ל"עדיף" נודע כי למשרד האוצר הגיעו בקשות מצד סוכני הביטוח, חברות הביטוח וגופי הגמל לקבלת הבהרות בנוגע לחוזר ובעקבות כך צפוי האוצר לפרסם בתקופה הקרובה מסמך הבהרות שיתנו מענה לכלל הסוגיות שהועלו.

מותיר מקום לגוף המנהל של הקופה המעבירה לתקן סיווג לא נכון. עוד טוענים הגורמים כי גופים מנהלים נתקלים בשטח בבעיית סיווג עמית 'פעיל' או 'לא פעיל' כאשר מדובר בעמית עצמאי בקופת גמל לא משלמת לקצבה אשר את הפקדותיו נוהג הוא לשלם בסוף השנה, באופן רטרואקטיבי בגין כל חודשי השנה.

בין החברות השונות. בעקבות החוזר הגיעו לידי האוצר טענות מקרב כלל הגורמים בענף בנוגע לחוזר הקשורות בין היתר לענייני פרוצדורה וניהול. כך למשל, טוענים הגורמים כי החוזר אינו מתייחס למצב בו נקבע סיווג לא נכון לעמית. הסיווג לטענתם, משפיע על מועדי ההעברה. בנוסף, החוזר אינו

**משרד האוצר** עומד להפיץ בתקופה הקרובה מסמך הבהרות בנוגע לחוזר הניוד. כזכור, באוקטובר 2008 הפיץ משרד האוצר חוזר בנוגע להעברת כספים בין קופות גמל. החוזר מסדיר את תהליכי העברת הכספים בין קופה מעבירה לקופה מקבלת. בין היתר נקבעו בחוזר גם לוחות זמנים וניהול העברת נתונים

## רגולציה עצמית, האומנם?

זעם בקרב חברות הביטוח על הטייטה השנייה לביור ויישוב תביעות | טוענים: יש בעיות קשות לעיכול שצריך ללבן

ומבטחי המשנה לעמוד בתוספת גמולי ביטוח מחוץ לחוזה: "האוצר למעשה מונע מהחברות באופן שרירותי להגיע לחקר האמת ולשלם את תגמולי הביטוח כפי שצריכים להיות. זה מטיל מעמסה על המשק, על מבטחי המשנה ובסופו של דבר על הצרכנים". עוד הוסיף הבכיר, כי קיימת בעיה עקרונית בהחלת הטייטה על תביעות שמוגשות על פוליסות שנכתבו קודם להחלתה. לדבריו, הדבר ייצור הפסד ניכר ומידי לחברות הביטוח שלא לקחו בחישוב הפרמיה את ההוראות החדשות.

על ידי עורך דין לבין זה שאינו מיוצג על ידיו, או שינוי החוקים הבסיסיים בצורה חריגה היוצרת חובות למבטח. עוד הוסיף, "חברי האיגוד שטיפלו בנושא הרגישו מאוד מתוסכלים מצורת המשא ומתן. המפקח אכן ניסה לשתף אותנו בהליך יצירת ההוראות, אבל בסופו של דבר הוא למעשה התייחס לאמנה כבסיס שעליו הוסיף עוד ועוד הוראות. כאילו לא התייחסו לתרומתן של חברות הביטוח בצורה ממשית".

ל"עדיף", כינערכה הסדרת פגישות בין נציגי האיגוד לבין נציגי המפקח על הביטוח לאחר הטייטה הראשונה, וכי בסיומן שיבח המפקח את אמנת השירות שהעבירו החברות לעיונו: "בטייטה השנייה חלו שינויים, אך עדיין ישנו קו מרוחק מאוד מהקו של איגוד חברות הביטוח במישור העקרוני ובמישור הטכני. יש בעיות קשות לעיכול מצד האיגוד שצריך ללבן אותן, וכן בעיות טכניות הצורכים עלויות מצד החברות, כגון תוספת מעקבים ומסמכים".

חברות הביטוח מתרעמות על הטייטה השנייה לביור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור כפי שפורסמה על ידי האוצר לפני כחודש וחצי. לאחר שנראה היה כי הושגה רגולציה עצמית בדמותה של אמנת השירות עליה שקדו נציגי חמש החברות הגדולות: כלל ביטוח, מגדל, הראל ביטוח, הפניקס ומנורה, טוענים בחברות הביטוח כי הטייטה השנייה מחזירה אותם לנקודת ההתחלה. בכיר באחת מחברות הביטוח אמר

## כספי פיצויים יקבלו מעמד של כספי פרט

אור כי אין מניעה שכספים אלו יקבלו כאמור, מעמד של כספי פרט. עוד מציין בן-אור כי השינוי במעמד הכספים לאחר תשלום המס המגיע מן המבוטח בשל כספי הפיצויים לפי הנחיות פקיד השומה, וכי הרווחים בגין כספים אלה יהיו חייבים במס ריבית ורווחים.

היעדר האפשרות להשאיר את כספי הפיצויים בפוליסות ביטוח מבטיחות תשואה עד לתום תקופת הביטוח, לאור הנחיות משרד האוצר, מהווה פגיעה בזכות הקניין של העמית שהוקנתה לו מעצם היותו בעל הפוליסות ומבוטח בהן.

**יואב בן-אור**, המשנה לממונה על שוק ההון מבהיר במכתב למנהלי חברות הביטוח כי כספי פיצויים שזכאי להם מבוטח, לאחר ניתוק יחסי עובד-מעביד יקבלו מעמד של כספי פרט וימשיכו לחול עליהם יתר תנאי הפוליסה. הבהרה זאת באה בעקבות פניה של רוי"ח **אמיר גבאי** לאוצר בה הוא מבהיר כי

**עורך ראשי:** עופר נוריאל  
**מנהלת תוכן:** הדס דרור  
**מחלקת תוכן:** מירב ארד, אדמית פרא  
**עיצוב:** חנה דז שקרון  
**כתבים קבועים:** אורי שליזינגר, אבי רייטן, עו"ד גל גורודיסקי  
**שירות לקוחות:** דבי טה, עדן חזום  
**מו"ל:** עדיף תקשורת בע"מ, הארון 12 מושב מגשימים 56910  
**טל:** 03-9076000 | **פקס:** 03-9076001  
**דוא"ל:** news@anet.co.il  
**בקר ובאתרנו:** www.Anet.co.il