

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ט"ו בכסלו התשע"ג  
29 בנובמבר 2012  
שה. 2012-49646

לכבוד  
מנהלי חברות הביטוח

א.ג.נ.,

### הנדון: הארכת תוקף ההיתר לשיווק תכניות ביטוח חיים לשנת 2013

בהמשך להוראות חוזר ביטוח 2012-1-5 מיום 29.11.2012 שעניינו מקדמי קצבה המגלמים הבטחת תוחלת חיים (להלן: "החוזר"), הריני לקבוע סייגים שיחולו בשנת 2013 לגבי היתרי שיווק תכניות ביטוח חיים משולבות חיסכון עם מקדמי קצבה המגלמים הבטחת תוחלת חיים (להלן, בהתאמה: "היתרים" ו- "חוזי ביטוח חיים עם מקדמים מובטחים") אשר יתבצעו לפי סעיף 2.ב.2 לחוזר.

1. יכולת חברת ביטוח להתמודד עם השפעת שינויים בתוחלת החיים על יציבות החברה תלויה, בין היתר, בהפרש שבין דמי הניהול לבין עלויות החברה, לרבות עלויות המקדמים המגלמים הבטחת תוחלת חיים (להלן: "המרווח"). לפיכך, תנאי לכניסתו לתוקף של היתר שיווק לשנת 2013 יהיה אישור המפקח לתכנית עסקית שתוגש לו על ידי החברה ואשר תכלול את הפרטים הבאים:

- א. שיעור דמי הניהול הממוצעים שיקבע במסגרת חוזי הביטוח חיים עם מקדמים מובטחים;
- ב. דרכי ההתמודדות של החברה עם השפעתם של שינויים בתוחלת החיים על יציבות החברה, לרבות באמצעות המרווח שיקבע על ידה; לעניין זה, יפורטו עלויות החברה והיחס ביניהן לבין שיעור דמי הניהול הממוצע;
- ג. צפי המכירות של חוזי ביטוח חיים עם מקדמים מובטחים בשנת 2013 (מספר חוזי הביטוח עם מקדמים מובטחים, והיקפם).

2. היקף חוזי ביטוח חיים עם מקדמים מובטחים שיימכרו על ידי חברת ביטוח מכח היתרים בשנת 2013, לא יעלה על 75 מיליון ₪, וכן מספר חוזי ביטוח חיים עם מקדמים מובטחים שיימכרו על ידי חברת ביטוח מכח היתרים בשנת 2013 לא יעלה על 6,000 חוזים.

3. לעניין הוראה זו:

"היקף חוזי ביטוח חיים עם מקדמים מובטחים" – סך ההפקדות החד פעמיות שהתבצעו בשנת 2013 בעד כל חוזי ביטוח חיים עם מקדמים מובטחים שנמכרו בתקופה האמורה וכן הפקדות שנתיות צפויות בעד חוזים כאמור.

"הפקדות שנתיות צפויות" – סך הפקדות שוטפות הצפויות לפי חוזה ביטוח ב-12 החודשים הראשונים מיום תחילת החוזה.

4. בסייגים לעיל לא נקבעו הוראות מיוחדות לעניין צירוף עמיתים לפי סעיף 20(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005. עם זאת, נזכיר כי הוראות סעיף 20(ב) האמורות חלות רק לעניין צירוף לראשונה שמבצע מעביד עבור עובד חדש בהיעדר בחירה מפורשת של העובד. לפיכך, לא ניתן לשנות תמהיל מוצרי חסכון פנסיוני של עמית קיים, ובכלל זה: שינוי תמהיל כתוצאה משינוי הסכם ברירת מחדל של מעבידו, ללא קבלת הסכמה מפורשת בכתב של העובד, ולעניין חובת הליך יעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני יחולו הוראות סעיף 3 לחוזר גופים מוסדיים 18-9-2008, שעניינו "צירוף עמיתים למוצר פנסיוני – הבהרה".

בכבוד רב,

עודד שריג  
המפקח על הביטוח