

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

## הודעת פקס עבור:

רו"ח שרעבי הראל - סגן בכיר לממונה על שוק ההון

---

3 עמודים כולל עמוד זה

21/08/2016

21 באוגוסט 2016

לכבוד  
רו"ח שרעבי הראל - סגן בכיר לממונה על שוק ההון  
חיסכון פנסיוני - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון  
משרד האוצר  
רח' קפלן 1, ירושלים  
מיקוד 9195015

באמצעות פקס: 02-5695342

א.נ.  
שלום רב,

הנדון: פוליסות ביטוח חיים מבטיחות תשואה (מגובות אג"ח ח"ץ) –

בקשה לפרסם לציבור את האופן שבו על חברת ביטוח לפעול לאחר תום תקופת הביטוח בפוליסות  
ביטוח מבטיחות תשואה במקרה שבו המועד האמור קדם למועד שבו צפוי המבוטח להגיע לגיל  
פרישת חובה.

1. הרקע לפניה:

- 1.1 ביום 12 באוגוסט 2012 אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר הפיץ טיוטת חוזר ביטוח (חוזר ביטוח 2012-42 - פוליסות ביטוח חיים מבטיחות תשואה (מגובות אג"ח ח"ץ)) שמטרתו לקבוע את "האופן שבו על חברת ביטוח לפעול לאחר תום תקופת הביטוח בפוליסות ביטוח מבטיחות תשואה במקרה שבו המועד האמור קדם למועד שבו צפוי המבוטח להגיע לגיל פרישת חובה".
- 1.2 לפי מיטב הבנתנו וידיעתנו, מאז שנת 2012 ועד היום, לא הופץ חוזר ביטוח עדכני בנדון, מעבר לטיוטה שפורסמה.

2. הבעיה

- 2.1 לאור האמור, העניין שבנדון לוטה בערפל ולמבוטחים רבים, אין את הנגישות למידע בדבר האפשרויות העומדות בפניהם עם קבלת ההודעה מחברת הביטוח על תום תקופת הביטוח בפוליסת ביטוח החיים מבטיחת התשואה, שבבעלותם.
- 2.2 בהעדר נגישות למידע חיוני זה, חלק מהמבוטחים אף נאלצים לשלם לסוכן הביטוח שלהם דמי טיפול עבור בירור זכויותיהם וסיוע בנושא זה. הוצאה כספית כבדה ומיותרת שיכולה היתה להיחסך מהם בנקל לו המידע היה נגיש להם.
- 2.3 לשם ההמחשה, לדוגמא, ידוע לנו כי אחד ממנהלי ההסדר הפנסיוני הגדולים בישראל (מבטח סיימון) דורש מלקוחותיו דמי טיפול בשיעור של לא פחות מ- 1% מערך הפדיון של הפוליסות עבור סיוע בנושא זה מול חברת הביטוח (מגדל).

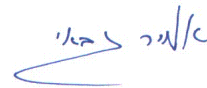
אבא הלל סילבר 7 רמת גן 5252204 , טל' 1599-500-570

## עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

### 3. הבקשה

- 3.1. אנא פרסמו לציבור מידע חיוני זה באמצעות הפצת חוזר עדכני בנדון, בהקדם האפשרי.
- 3.2. בידכם הדרך הקלה והמהירה, להאיר את עיניהם של מבוטחים רבים, לאפשר להם לפעול במועד באופן ישיר מול חברת הביטוח למימוש זכויותיהם ובכך למנוע מהם נזקים כספיים אפשריים וכן לחסוך מחלקם תשלום דמי טיפול כבדים ומיותרים, כמתואר מעלה.
- 3.3. אודה לטיפולך האישי בנושא הנדון.

בכבוד רב,



עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי