

## פנייה לאוצר: מבוטחים מוציאים כספים רבים על ייעוץ בגלל היעדר מידע זמין

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי שלח מכתב לרו"ח הראל שרעבי בו הוא קובל על כך שטרם פורסמו הוראות סופיות לאופן שבו על חברת ביטוח לפעול לאחר תום תקופת הביטוח, בפוליסות ביטוח מבטיחות תשואה

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", סיכם גבאי את פנייתו.

מ-1% מערך הפדיון של הפוליסות עבור סיוע בנושא זה מול חברת הביטוח. "אנא פרסמו לציבור מידע חיוני זה באמצעות הפצת חוזר עדכני בנדון, בהקדם האפשרי. בידכם הדרך הקלה והמהירה, להאיר

ביטוח החיים מבטיחת התשואה, שבעלותם", הסביר גבאי.

הוא הוסיף כדוגמה לשם ההמחשה כי אחד ממנהלי ההסדר הפנסיוני הגדולים בישראל דורש מלקוחותיו דמי טיפול בשיעור של לא פחות

"בהיעדר נגישות למידע חיוני, חלק מהמבוטחים נאלצים לשלם לסוכן הביטוח שלהם דמי טיפול עבור בירור זכויותיהם וסיוע. הוצאה כספית כבדה ומיותרת שיכולה היתה להיחסך מהם בנקל לו המידע היה נגיש להם", כך כתב עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי לרו"ח הראל שרעבי, סגן בכיר לממונה על שוק ההון בבקשה לפרסם לציבור את האופן שבו על חברת ביטוח לפעול לאחר תום תקופת הביטוח בפוליסות ביטוח מבטיחות תשואה (מגובות אג"ח ח"ץ), במקרה שבו המועד האמור קדם למועד שבו צפוי המבוטח להגיע לגיל פרישת חובה.

### הוראות הטייטה:

בטייטה שיצאה ב-2012 ציין המפקח דאז, פרופ' עודד שריג, לגבי כספים שהופקדו בפוליסת **ביטוח לקצבה מבטיחת תשואה**, כי אם מבוטח מבקש לדחות את המועד שבו יתחיל לקבל קצבה לאחר תום תקופת הביטוח, כאשר יש לו הכנסה מעבודה או משלח יד בתקופה זו (לא יאוחר מהגעתו לגיל 75), אין מקום כי אותה דחייה תפגע בזכות המבוטח להמשיך הבטחת התשואה הנקובה בפוליסה (ומגובה באג"ח ח"ץ), בשל יתרת החיסכון שהצטבר בפוליסה עם תום תקופת הביטוח.

במכתב מציין גבאי כי באוגוסט 2012 פרסם אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר טיוטת חוזר ביטוח, אך לפי מאז ועד היום, לפי ידיעתו, לא הופץ חוזר ביטוח עדכני בנדון. "העניין שבנדון לוט בערפל ולמבוטחים רבים אין את הנגישות למידע בדבר האפשרויות העומדות בפניהם עם קבלת ההודעה מחברת הביטוח על תום תקופת הביטוח בפוליסת

בעד נכסי אותה פוליסה לאחר תום הביטוח. במקרה מעין זה, יהיה המבוטח רשאי למשוך משיכה הונית בהתאם לתנאי הפוליסה או להעביר את יתרת החיסכון הצבור בפוליסה למוצר חיסכון אחר, שאיננו תכנית ביטוח מבטיחת תשואה המגובה באג"ח ח"ץ.

אם פוליסת **ביטוח לקצבה מבטיחת תשואה מאפשרת משיכה הונית** בתום תקופת הביטוח, חברת הביטוח תציג בפני המבוטח אפשרות בחירה בין משיכה בדרך של קצבה או בסכום חד-פעמי.

לצורך בחינת הזכאות להמשך הבטחת התשואה בשל יתרת החיסכון שהצטבר, יידרש המבוטח להמציא לחברת הביטוח, לכל הפחות אחת לשנה, אישור בדבר הכנסה מעבודה או משלח יד, במהלך 60 הימים שלפני תום תקופת הביטוח, ולאחר תום תקופת הביטוח עד ה-30 במאי של כל שנה.

לגבי כספים שהופקדו בפוליסת **ביטוח להון מבטיחת תשואה** בה הכספים משולמים למבוטח במלואם עם תום תקופת הביטוח, לא ניתן יהיה להשקיע השקעה כלשהי באג"ח ממשלתי מסוג ח"ץ



## עוד 10 סיבות למכור עסקים באיילון!

פוליסות העסקים החדשות, כיסויים ופתרונות מובילים בענף פרטים במחוזות ובצוותים