

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י' בניסן התשס"ד  
1 באפריל 2004  
שה. 2004-5161

לכבוד,  
מנהלי חברות הביטוח  
נשיא לשכת סוכני הביטוח  
א.ג.נ,

הנדון: חוזר החלפת פוליסות ביטוח חיים ובריאות הוראות למבטחים ולסוכני הביטוח -  
2004/10 - עדכון

רצ"ב חוזר המפקח על הביטוח 2004/10 – "החלפת פוליסות ביטוח חיים ובריאות הוראות למבטחים ולסוכני הביטוח" המחליף את חוזר 2003/14.

להלן עיקרי השינויים:

1. פרק 2 - הגדרות:

סעיף (א) – הגדרת "החלפת פוליסת ביטוח שבתוקף": ההגדרה הורחבה גם למקרים שבהם עקב ביצוע שינויים בפוליסת ביטוח שבתוקף אחת, כגון: הוספת כיסויים ביטוחיים או הגדלת פרמיה, מתבצעים שינויים בפוליסת ביטוח שבתוקף אחרת.

2. פרק 3 – התרגה:

הוראות החוזר לא יחולו גם במקרים הבאים:

(א) סעיף (ג) - הגדלת אחוז החיסכון בתוכניות מסוג "עדיף" משתתף ברווחים, תוך רכישת פוליסת ביטוח למקרה מוות לשם השלמת הכיסוי הביטוחי שקטן עקב הגדלת החיסכון.

(ב) סעיף (ד) - הגדלת אחוז החיסכון בתוכניות מסוג "עדיף" משתתף ברווחים, תוך רכישת פוליסת ביטוח חדשה בהתאם למודל המאושר לעניין זה לחברת הביטוח.

(ג) סעיף (ה) - פוליסות ביטוח חיים למקרה מוות, נכות מתאונה, מוות מתאונה כאשר הן משווקות כפוליסה בסיסית וכיסויים למקרה מוות מתאונה ונכות מתאונה כאשר הם מתווספים לפוליסה בסיסית למקרה מוות.

3. פרק 4 – כללים לסוכן הביטוח:

סעיף (א) – מתן אפשרות לסוכן הביטוח שלא להחתים את המבוטח על השאלון הקבוע בנספחים א' או ג' ובלבד שהתקיימו כל התנאים הבאים:

- השיחה מוקלטת ונשמרת בהתאם להוראות חוזר המפקח על הביטוח 1995/2.

- הסוכן העביר למבטח החדש העתק משאלון ההחלפה כשהוא חתום על ידו.

- המבוטח קיבל העתק של שאלון ההחלפה בו מצוינות תשובותיו.

4. פרק 6 – חובות, מעשים אסורים וסנקציות:  
 סעיף (ד) – ביטול הסעיף המופיע בחוזר 2003/14, " לעניין פרק זה, בכל מקרה בו יתברר כי החלפת פוליסות ביטוח שבתוקף לחדשות, נעשית בהיקפים גדולים, באופן גורף וכדרך שגרה במסגרת דפוסי הפעולה של סוכן ביטוח יהיה בעובדות אלה משום חזקה של הפרת הוראות פרק זה. כל מי שיפר ההוראות הקבועות בפרק זה, או שינקוט בפעולות למניעת יישום הוראות חוזר זה, יהיה צפוי לעונשים בהתאם לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981, בנוסף לעונשים הקבועים על פי כל דין".

5. נספח ה' – טופס ייפוי כח:  
 הוסף טופס ייפוי כח סטנדרטי עליו יחתום המבוטח בעת בקשה של סוכן ביטוח לקבלת מידע ממבטח.

6. נספח ו' – טופס אחיד להמצאת נתונים לשם מילוי מסמך השוואה:  
 לשם פישוט התהליך של קבלת הנתונים הנדרשים לשם מילוי מסמך השוואה כמתחייב בחוזר ועל מנת להקל על מילוי, הוסף טופס אחיד להמצאת הנתונים כמתחייב בחוזר.

7. תחילה:  
 הוראות חוזר זה יחולו החל מיום 1.4.2004. מבטח או סוכן ביטוח, רשאים להשתמש בנוסח הקבוע בנספח א' לחוזר 2003/14 עד ליום 1/1/2005, ובלבד שהוראות סעיף א' לפרק 2 – הגדרות לעניין הגדרת "החלפת פוליסת ביטוח שבתוקף" יחולו החל מיום 1.4/2004.  
 מבטח ימציא את הנתונים הנדרשים לשם מילוי מסמך השוואה בנוסח הקבוע בנספח ו' לחוזר לא יאוחר מיום 1/9/2004.

בכבוד רב,

רמי דיין, רו"ח

המשנה לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

העתק:

מר אייל בן-שלוש - הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, משרד האוצר  
 רו"ח ידין ענתבי - סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, משרד האוצר  
 גב' שרון דונסקי - מנהלת מחלקת ביטוח בריאות, משרד האוצר  
 גב' יעל דרזניק - מחלקת ביטוח חיים, משרד האוצר