



מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ד בשבט התשנ"ד
26 בינואר 1994

חוזר ביטוח חיים 1994/1
חוזר מס' ישן 430

לכבוד
התאחדות חברות לביטוח חיים בע"מ
שדרות רוטשילד 39
תל-אביב 65124

הנדון: חישוב מדד בפוליסות בעלות מדד חצי שנתי

על-מנת להסיר ספק ולאור תלונת מבוטחים לגבי דחיית הפדיון בפוליסות בעלות מדד חצי-שנתי, ברצוננו להבהיר כי עמדתנו בנושא זה לא השתנתה.

בהסכם ההשקעות בין ממשלת ישראל לבין חברות ביטוח חיים והתאחדות חברות לביטוח חיים בע"מ נקבע כי התחייבויותיהן של חברות הביטוח בפוליסות ביטוח עם הצמדה חצי-שנתית למדד הן:

1. יהא מבוטח רשאי, על-פי בחירתו, לפדות את הפוליסה פדיון מוקדם גם בחדשים פברואר ואוגוסט, על-פי המדד החצי שנתי הידוע ביום התשלום.
2. יהא מבוטח רשאי לבקש דחיית הפדיון לחדשים פברואר או אוגוסט הסמוכים לתאריך תום תקופת הביטוח לפי המדד החצי שנתי הידוע ביום התשלום, במקרה זה ישארו הכספים מופקדים בידי הממשלה עד למועד הפדיון כאמור.
3. כל חברות הביטוח תצענה לכל המבוטחים המשלמים פרמיה שוטפת לבטח עצמם בביטוח נוסף למקרה מוות תמורת פרמיה נוספת (להלן – "הביטוח הנוסף") הביטוח הנוסף יקנה למוטבים הפרשי הצמדה על בסיס מדד חדשי כנהוג בין כל חברה לבין מבוטחים על-פי תנאי הפוליסות לביטוח חיים צמוד שנכרתו בין השנים 1975-1982.
4. בפוליסות מסולקות וחד פעמיות לא תגבה פרמיה נוספת, ותינתן למוטב האופציה לבקש דחיית התשלום לחדשים פברואר או אוגוסט בהתאמה ותשלום זה ישולם על-פי המדד החצי שנתי הידוע ביום התשלום.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

5. כל תשלום בעקבות מקרה מוות שלא יתבצע על-פי ההסדרים המתוארים בסעיף 2 לעיל, יתבצע על-פי האמור בתנאי הפוליסה ובלבד שאם לא שולמו תגמולי הביטוח תוך 30 ימים מיום מקרה המוות יתווספו לתגמולי הביטוח הפרשי הצמדה החל מהמדד הידוע ביום מקרה המוות ועד למדד האחרון הידוע במועד החל בתחילת קבוצה שהיא כפולות של 30 יום מיום מקרה המוות, הסמוכה ביותר למועד התשלום.

בכבוד רב

קאופמן דפנה
אקטוארית אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

העתק: מר מאיר שביט, המפקח על הבטוח
מר יאיר קריידמן, משנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון
מר מיכה וינטר, סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון
מר דני טאטי, אקטואר האוצר
מר שמעון עיר-שי, יועץ משפטי לאוצר