



## מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ח' באדר א' התשס"ה  
17 בפברואר 2005

חוזר ביטוח 12-1-2005  
סיווג: נושאים כלליים

### ביטוח חיים וביטוח מבנה אגב הלוואה לדיור

#### כללי

בהמשך להצהרת המדיניות המשותפת של המפקח על הביטוח והמפקח על הבנקים מובאות להלן הוראות המסדירות את אופן מכירת ביטוח חיים וביטוח מבנה הנדרשים כבטוחה להלוואה לדיור (להלן – "ביטוח אגב הלוואה לדיור"), בסניפי הבנקים.

#### הוראות למכירת ביטוח אגב הלוואה בתאגיד בנקאי

1. תאגיד בנקאי רשאי להקים עמדות שיווק לשם מכירת ביטוח אגב הלוואה לדיור.
2. עמדות השיווק לא יהיו מאוישות, ויופרדו בצורה ברורה משאר העיסוקים בתאגיד הבנקאי.
3. התיווך יעשה באמצעות סוכני ביטוח, הפועלים בסוכנויות ביטוח נפרדות מהבנק. מובהר בזאת כי הסוכנות תהיה מחוץ לכתלי התאגיד הבנקאי, וכי עובדיו לא יוכלו לשמש כעובדי הסוכנות או לפעול מטעמה.
4. הסוכנות תקבל רישיון סוכן תאגיד שיוגבל לתיווך בביטוח מבנה אגב הלוואה לדיור (בתוספת נזקי מים בלבד) ולתיווך בביטוח חיים אגב הלוואה לדיור בלבד.
5. חברת הביטוח תשלם לסוכנות עמלת ביטוח בלבד. חברת הביטוח לא תיתן טובת הנאה אחרת, מכל סוג שהוא, במישרין או בעקיפין, לרבות בדרך של מתן שירותים לתאגיד הבנקאי.
6. לא יעשה שימוש במידע שבסוכנות לכל מטרה שאינה המטרה לשמה הוקמה הסוכנות. לעניין זה, "שימוש במידע" - לרבות הפניית לקוחות במישרין או בעקיפין לגורם אחר.
7. גביית הפרמיות תיעשה על ידי חברת הביטוח באופן ישיר או על ידי הסוכנות, וזאת בנפרד מהגבייה בגין ההלוואה לדיור.
8. תנאי פוליסות ביטוח המבנה, יאפשרו למבוטח לבטל את הביטוח ללא קנס בכל עת.

## מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

9. לרשות הסוכנות תעמוד מערכת מחשוב נפרדת. הגישה לתכני מערכת המחשוב תהיה בלעדית לעובדי הסוכנות ו/או מי מטעמה תוך מידור לוגי בינה לבין מערכות המיחשוב של התאגיד הבנקאי. ככל שיש שימוש בתשתיות משותפות תחול הוראה מספר 357 - "ניהול טכנולוגיית המידע" בהוראות ניהול בנקאי תקין.
10. הדיווחים וההתכתבויות עם המבוטח יעשו על ידי חברת הביטוח באופן ישיר או באמצעות הסוכנות.

### תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל פוליסה חדשה לביטוח חיים ולביטוח מבנה אגב הלוואה ולא יחולו על תיק ה- Run Off של הלוויים המבוטחים באמצעות הבנקים למשכנתאות.

### תחילה

החל מיום 1.10.05 לא ישווק ביטוח חיים וביטוח מבנה אגב הלוואה לדירור בתאגיד בנקאי אלא על פי הוראות חוזר זה ורק אגב הלוואה לדירור שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי.

אייל בן-שלוש  
המפקח על הביטוח