



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

ה' באב התשס"ה  
10 באוגוסט 2005

חוזר ביטוח 2005-1-31  
סיווג: נושאים כלליים

### מכירת ביטוח חיים וביטוח מבנה אגב הלוואות לדיור באמצעות סוכנויות ביטוח בבעלות תאגיד בנקאי

מטרת חוזר זה היא הבהרת סוגיות שונות לקראת יישום ההסדרה בהמשך לחוזר ביטוח 2005-1-12, "ביטוח חיים וביטוח מבנה אגב הלוואה לדיור" (להלן – חוזר ביטוח 2005-1-12), ועקב פניות רבות מהגורמים המעורבים.

#### שירותי מיקור חוץ

סוכנות ביטוח שהוקמה בהתאם לחוזר ביטוח 2005-1-12, רשאית להתקשר עם ספק שירותים בהסכם למתן שירותי מיקור חוץ לסוכנות, לצורך ביצוע תפקידיה של הסוכנות, לרבות מיקור חוץ בנוגע לתיווך לעניין ביטוח (להלן – הסכם מיקור חוץ).

מובהר בזאת כי :

1. האחריות של הסוכנות ושל בעליה חלה על כל הפעילות הנעשית, לרבות פעילות הנעשית במיקור חוץ, ואין באחריות של מי שמספק שירותים במיקור חוץ (להלן – ספק השירות) כדי לגרוע מאחריות ישירה זו ;
2. התקשרות לביצוע פעילות במיקור חוץ תיעשה בכתב, בהתאם להוראות המפקח על הביטוח ולכל דין ; עותק הסכם מיקור החוץ יועבר לתאגיד הבנקאי ;
3. ספק השירות לא יעסוק בקידום של מוצרים נוספים ולא ימכור מוצרים נוספים כאמור אגב מכירה של ביטוח חיים וביטוח מבנה אגב הלוואה לדיור, וכן לא יעשה שימוש במידע הנצבר אצלו במהלך ביצוע מכירה כאמור לכל צורך שאינו ביצוע הסכם מיקור החוץ ;
4. עובדי ספק השירות העוסקים בתיווך בעסקי ביטוח יהיו סוכני ביטוח מורשים בענפי הביטוח המתאימים ;
5. סוכנות הביטוח והתאגיד הבנקאי יודאו כי ספק השירות עומד בהוראות הנזכרות לעיל.

הסוכנות תציג למפקח על הביטוח את הפעולות שנעשו כדי להבטיח את האמור לעיל.

#### ביטוח משותף בביטוח אגב הלוואה לדיור

חברות הביטוח לא ינהיגו תוכניות ביטוח משותף בביטוח אגב הלוואה לדיור.

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

### תחולה

הוראות חוזר זה לענין שירותי מיקור חוץ יחולו על כל סוכנות ביטוח בבעלות תאגיד בנקאי העוסקת במכירת ביטוח חיים וביטוח מבנה אגב הלוואה לדיור.  
הוראות חוזר זה לענין ביטוח משותף יחולו על כל חברות הביטוח העוסקות בביטוח אגב הלוואה לדיור.

### תחילה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הפוליסות שיימכרו החל מיום 1.10.05.  
לגבי ביטוחי מבנה אגב הלוואה לדיור שבתיק ה- Run Off הוראות החוזר, יחולו החל מיום 1.1.07.

אייל בן-שלוש  
המפקח על הביטוח