



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כ' בתמוז התשע"ה
7 ביולי 2015
חוזר ביטוח 95-2015
סיווג: חיים <טיוטה>

תכניות ביטוח חיים בדמי ביטוח קבועים - טיוטה

מתוקף סמכותי לפי סעיף 40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, אני מורה כדלקמן:

פוליסת ביטוח חיים לכיסוי מקרה מוות מהווה מקור הכנסה ופיצוי עיקרי של משפחות ומוטבים במקרה של פטירת המבוטח (להלן: "כיסוי למקרה מוות"). כיסוי למקרה מוות הינו כיסוי הנרכש לתקופות ביטוח ארוכות, אולם בפועל נמצא כי במקרים רבים בוחר המבוטח להקטין או לבטל את הכיסוי לפני תום תקופת הביטוח, בהתאם לצורך הביטוחי שלו ההולך ופוחת לאורך השנים.

כיום משווקות חברות הביטוח תכניות ביטוח לכיסוי מקרה מוות לתקופה העולה על חמש שנים, בדמי ביטוח שאינם משתנים לאורך תקופת הביטוח על פי הסיכון הנגזר מגילו של המבוטח (להלן: "דמי ביטוח קבועים"). בפוליסה לכיסוי מקרה מוות בדמי ביטוח קבועים, משלם המבוטח בשנות הביטוח המוקדמות דמי ביטוח הגבוהים מעלות הסיכון הביטוחי שלו באותן שנים. כפועל יוצא מכך, מבוטח הבוחר להקטין או לבטל את הכיסוי לפני תום תקופת הביטוח, מסבסד את יתר המבוטחים בתכנית.

לפיכך, החל מיום 1 בספטמבר 2015 אין לשווק תכנית ביטוח חיים לכיסוי מקרה מוות לתקופה העולה על חמש שנים בדמי ביטוח קבועים, לרבות תכנית ביטוח לכיסוי מקרה מוות ייעודית להלוואה לדור (משכנתה).

דורית סלינגר
המפקח על הביטוח