



האם הוראות הרגולציה והמבנה הארגוני של חברות הביטוח מאפשרים למבוטחים לעבוד ללא סוכן ביטוח?

חברות קשורות

אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון,
משרד האוצר



תגיות: הנחיות וחוזרים, ביטוח פנסיוני, חברות ביטוח, סוכני ביטוח, יועצים פנסיונים

מאת: עו"ד ירון טבצ'ניק
11:08 02/06/2016

מזה כשני עשורים שאגף שוק ההון במשרד האוצר מנסה לחולל מהפכה של ממש, ומבקש כי מבוטחים יבוטחו וירכשו תכניות פנסיה וביטוח ישירות דרך היצרן, קרי מחברות הביטוח ומקרנות ופנסיה, ובכך יזלו את שיעור דמי הניהול שיזכה להם.

לצורך ישום המהפכה הוציא אגף שוק ההון עשרות רבות של הוראות, טיוטות, חוזרים, תקנות, חקיקה ושינויי חקיקה, בעיקר בשנה החולפת. לדוגמה, ביום 15.6.15 התפרסם תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, כאשר הוצע לשנות הגדרות שונות בכספים שהופקדו לרכיב תגמולים לאחר שנת 2008. ביום 15.6.15 התפרסם חוזר מסמך ההנמקה ולפיו בעל רישיון נדרש לתת ללקוח מסמכים מפורטים ומנומקים להמלצתו באופן ממוחשב שייכנס לתוקף בשנת 2017. ביום 15.6.15 התפרסם חוזר ולפיו חוסך עצמאי יכול לנהל את כספו בניהול אישי בתנאים מסוימים.

בנובמבר 2015 עבר חוק בכנסת, חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2015-2016, ובמסגרתו נקבעה הפרדה בין הגורם המספק שירותי תפעול למעסיק לבין הגורם הנותן את שירותי השיווק, קרי הסוכן. במסגרת החוק תוקן סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים ונקבע שכל עובד רשאי לבחור בכל זמן שיחפוץ את סוכן הביטוח שלו או את הגוף שיתפעל את התכניות הפנסיוניות.

באפריל 2016 התפרסמה טיוטה בנוגע להעברת כספים בין קופות גמל המסדירה את הליך העברת הכספים בין החברות בלוח זמנים קצוב. כמו כן פורסמה טיוטה לתקנות הפיקוח אודות השינויים של השקעה באגרות חוב בהתאם לתקציב המדינה בתכניות פנסיוניות שונות. בימים אלו ממש אלפי חוסכים מקבלים הודעות בדבר "מעבר לאפיקי השקעה תואם גיל", בהן מתבקשים המבוטחים להחליט האם לשנות את מסלול ההשקעה למודל תלוי גיל.

אלו רק דוגמאות אחדות לעשרות שינויים שאגף שוק ההון במשרד האוצר מבקש לעשות במערך הפנסיה בישראל. טרם הזכרנו את חוזר שיווק פוליסות הכוללות מקדמי קצבה המגלמים הבטחת תוחלת חיים, תיקון 190 היכול להעניק הטבות מס לאוכלוסיות שונות, הלוואות חוץ בנקאיות שמעניקות חברות הביטוח, תיקון 12 ותיקון 16 המבטל את תיקון 12 ועוד.

האם לאור השינויים המקצועיים ומרחיקי הלכת יש באפשרות החוסכים ליצור מערך פנסיוני/ ביטוחי ארוך טווח ללא סיוע מקצועי מיועץ פנסיוני או סוכן ביטוח?

התשובה נכון להיום היא לא.

חוק נסתר

21/9/2015

לפני כחצי שנה נכנס לתוקפו חוק מהפכני, המבקש לתת מענה לצרכים הפנסיונים של בנות הזוג (בדרך כלל) בעת גירושין. אולם מעטים המשפטנים המיישמים אותו

כמו שאגף שוק ההון במשרד האוצר מבקש לבצע שינויים בחברות הביטוח ובקרנות הפנסיה, כך גם החוסכים עוברים שינויים בתהליך טבעי. בין היתר התפתחות התא המשפחתי, שינויים במצב

המשפטי של החוסך
(נישואין, גירושין, הרחבת התא המשפחתי, ידועים בציבור), יורשים, שאירים ועוד.
השינויים מהותיים ודורשים היערכות פנסיונית ורה-ארגון במערך חיסכון ארוך הטווח בתא
המשפחתי. שינויים אלו מביאים לא אחת לבצע "ניוד" כספים, שינויים במסלולי ההשקעה
בתכנית חיסכון, שינויים במסלול הביטוחי ועוד שינויים רבים, מגוונים ואחרים.

במצב שנוצר ועקב השינויים רבים המתחוללים מזה זמן רב, לא אחת חברות הביטוח
וקרנות הפנסיה משקיעות משאבים רבים ומקצים חומר אנושי בחיפוש אחר פתרונות
לצורך עמידה בהוראות הרגולטור, אך מזניחות את החובה בהקצאת משאבים להעמקת
הידע של סוכני הביטוח ובאנשי המקצוע בתוך החברות המשווקים את התכניות עצמן.

דומה שאין לחוסך הבודד אפשרות לקבל מידע מקצועי זולת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני
מקצועי אמין ומיומן. הדבר חמור אף יותר בקרב ארגונים ומעסיקים גדולים הנוהגים
לבטח או לקבל ייעוץ גורף לכלל העובדים, ללא התחשבות במצב המשפטי של העובד
הבודד.

• הכותב הינו בעלים במשרד עורכי דין ויועצים פנסיונים המתמחים בדיני פנסיה, דיני
עבודה ורגולציה בתחום הפנסיה בישראל.

[סגור חלון..](#)