

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ

29 ביוני 2012

לכבוד
רשות ניירות ערך
רחוב כנפי נשרים 22
ירושלים 95464

לכבוד
הבורסה לניירות ערך
רחוב אחד העם 54
תל אביב 65202

א.ג.נ.,

הנדון: דוח מיידי על סיום תובענה ייצוגית

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ ("החברה"), מתכבדת לדווח, כדלקמן:

כמפורט בביאור 6 א (10) לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 במרץ 2012, אשר פורסמו ביום 23 במאי 2012 (אסמכתא: 2012-01-134001), ביום 30 בנובמבר 2009 הוגשה תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד החברה הנכדה אי.אס.אי - עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ ("EMI").

עניינה של התובענה בטענה, כי EMI מחשבת החזר פרמיה במקרים של פירעון מלא מוקדם על בסיס המועד בו קיבלה EMI את הודעת הבנק המלווה על פירעון ההלוואה ולא על בסיס מועד פירעון ההלוואה בפועל, כי EMI מוסיפה לסכום החזר הפרמיה הפרשי הצמדה בלבד ללא הפרשי ריבית כדין וכי EMI מחזירה תשלומי פרמיה שנגבו ביתר מבלי להוסיף הפרשי הצמדה וריבית כדין. סכום תביעתו האישית של המבקש הוערך בכ- 739 ש"ח, שיעור הנזק הנטען שנגרם לקבוצה כולה הוערך על-ידו בסכום של 4,300,000 ש"ח.

ביום 28 ביוני 2012 ניתן על ידי בית המשפט המחוזי בירושלים תוקף של פסק דין להסדר פשרה, לסיום התובענה. בהתאם להסדר הפשרה, EMI תשנה את הנהלים אצלה בעתיד, כדלקמן: בתיקים בהם תזוהה פרמיה בגין יתרת הלוואה שטרם בוצעה ואשר לא תבוצע תעביר המשיבה למבוטח (או במישרין ללווה על-פי הוראת המבוטח) את הפרמיה בצירוף הפרשי הצמדה למדד. בנוסף, תוך ארבעים וחמישה ימים ממועד קבלת הודעת המבוטח בכתב, לפיה בוטלה תעודת הביטוח שהנפיקה המשיבה כתוצאה מפירעון מוקדם מלא או חלקי של הלוואת המשכנתא, תעביר המשיבה למבוטח הרלוונטי החזר פרמיה יחסי, בהתאם להוראות הפוליסה. במידה ולא תעמוד המשיבה בלוח זמנים זה ישולמו בנוסף להפרשי ההצמדה הפרשי ריבית שיחושבו ממלאת 45 יום לקבלת הודעת המבוטח.

הלווה יהיה רשאי, בתכוף לאחר שפרע את הלוואת המשכנתא בפירעון מוקדם מלא או חלקי, להודיע ישירות למשיבה את דבר עצם הפירעון המוקדם, תוך צירוף אסמכתא בנקאית מאת המבוטח המעידה על הפירעון כאמור.

מי שנטל הלוואת משכנתא והפרמיה ששולמה היתה גבוהה מסכום הפרמיה המחושב בהתאם לסכום ההלוואה שבוצעה בפועל, יקבל (במישרין או באמצעות המבוטח) 65% מסכום הפרמיה העודפת בצירוף הפרשי הצמדה למדד. בתיקים בהם הושבה יתרת הפרמיה ללא הפרשי הצמדה וריבית, תשלם המשיבה 65% מסכום הפרשי ההצמדה למדד. לגבי מי שפרע במהלך 7 השנים האחרונות, בפירעון מוקדם הלוואת משכנתא אשר בוטחה על-ידי המשיבה, ואשר החזר הפרמיה היחסי אשר הושב לו חושב על בסיס המועד בו קיבלה המשיבה את הודעת המבוטח בדבר ביטול תעודת הביטוח או כל מועד אחר המאוחר למועד הפירעון, לא יהיה זכאי לסעד מהמשיבה.



ביטוח ופיננסים | בשביל השקט הנפשי שלך

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ

לביצוע פסק הדין כאמור לא צפויה להיות השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של EMI או של החברה.

פסק הדין לאישור הסדר הפשרה יכנס לתוקף לאחר פרסום הודעה לציבור שנוסחה כפוף לאישור בית המשפט.

בכבוד רב,

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ

ע"י: חנן פרידמן, היועץ המשפטי