

## הודעה על אישור הסדרי פשרה

בת.צ. 30028-04-11 יצחקי ואח' נ' מגדל חברה לביטוח בע"מ ואח' ובת"צ 1655-05-11 ניוביץ נ' איילון חברה לביטוח בע"מ ובת"צ 24203-06-12 טאוב נ' הכשרה חברה לביטוח בע"מ ובת"צ 41075-02-10 פריזט נ' הפניקס חברה לביטוח בע"מ

(בהתאם להוראת סעיף 25(א)(4) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006; "החוק")

מובא בזה לידיעת הציבור כי ביום 15 אוגוסט 2024 אישר בית המשפט המחוזי מרכז (כבוד השופטת מיכל נד"ב) הסדרי פשרה שהושגו בתובענות שבכותרת.

### **הגדרת הקבוצות עליהן יחולו הסדרי הפשרה היא כדלקמן:**

כל מי שהוא ו/או שהיה מבוטח של מי מהנתבעות בפוליסות ביטוח חיים משולבות חיסכון שנערכו בין השנים 1982-2003 שמנוהלות או נוהלו על ידי מי מהנתבעות, אשר החיסכון שנצבר לטובתו נפגע בשל גביית גורם הפוליסה.

### **הנתבעות והפוליסות הרלוונטיות (שמות הפוליסות אינם בהכרח ממצים):**

מגדל חברה לביטוח בע"מ - "עדיף", "עתיד רווח", "מגדל השקעות שלי", "הון קצבה";  
כלל חברה לביטוח בע"מ - "עדיף", "מיטב", "פרופיל";  
מנורה מבטחים ביטוח בע"מ - "עדיף", "מירב";  
הראל חברה לביטוח בע"מ - "עדיף", "עדי", "מעולה";  
הפניקס חברה לביטוח בע"מ - "מניב";  
איילון חברה לביטוח בע"מ - "עדיף", "איילהון";  
הכשרה חברה לביטוח בע"מ - "עדיף רב רווח מנהלים", "הכ"י הוני מנהלים";

### **עיקרי הסדרי הפשרה שאושרו:**

1. חברי הקבוצה (להלן: "המבוטחים") יהיו זכאים לקבל מהנתבעת הרלוונטית להם השבה של 42% מסך גביית גורם הפוליסה שלפי הנטען הייתה אמורה להיות מועברת לחיסכון ולא הועברה, החל משבע שנים לפני הגשת בקשת האישור הרלוונטית לאותה נתבעת ועד מועד הפחתת הגבייה העתידית בגין גורם פוליסה כאמור להלן, שלא יהיה מאוחר מ-150 יום לאחר המועד הקובע (כהגדרתו בהסדרי הפשרה; להלן: "מועד הפחתה")<sup>1</sup>. לסכום האמור יתווספו הפרשי שיערוך כפי שנקבע בהחלטת בית המשפט הנכבד.

2. הסכום ישולם באופן הבא:

- א. אם יש למבוטח במועד התשלום פוליסה פעילה (לרבות מסולקת), אחת או יותר, צוברת חיסכון אצל הנתבעת - על ידי הגדלה חד פעמית של סכום התגמולים ברכיב החיסכון שבפוליסה המתנהלת. אם יש למבוטח פוליסה פעילה שבה נותר רכיב פיצויים בלבד, תהיה רשאית הנתבעת לפתוח רכיב של תגמולים בפוליסה ולבצע את החזר לרכיב זה.
- ב. אם אין למבוטח במועד התשלום פוליסה כלשהי (לא פעילה ולא מסולקת) עם ערכי חיסכון המתנהלת אצל הנתבעת, אך כתובתו ידועה - באמצעות דרך התשלום

<sup>1</sup> בכל הנוגע למבוטחי מגדל חברה לביטוח בע"מ בפוליסות הבאות: "מגדל השקעות שלי" ו-"הון קצבה", שיעור החזר יהא 23.1% ו-36.4% השבה לעבר (בהתאמה); ושיעור הפחתת הגבייה העתידית - 27.5% ו-43.333% (בהתאמה).

המשמשת את הנתבעת לתשלום תגמולי ביטוח למבוטחים (אפליקציית תשלומים, חשבון בנק, העברה לכרטיס אשראי), וככל שאין כזו, במשלוח שיק לכתובת הידועה לנתבעת (השיק יעמוד בתוקפו למשך 90 יום).

ג. **אם אין למבוטח במועד התשלום פוליסה כלשהי (לא פעילה ולא מסולקת) עם ערכי חיסכון המתנהלת אצל הנתבעת, וכתובתו לא ידועה** - הנתבעת תאתר את הכתובת באמצעות מרשם האוכלוסין או בהסתמך על פניה לתיקוף פרטי המבוטח שבוצעה ב-6 החודשים שקדמו לביצוע ההחזר.

3. בהתאם להנחיית רשות המיסים, מהתשלומים למבוטחים שאין ברשותם פוליסה פעילה (לרבות מסולקת) ינוכה מס בשיעור 25% על סכום ההשבה החורג מגורם הפוליסה הנומינלי בצירוף הפרשי הצמדה. מבוטח אשר אין לו פוליסה פעילה (לרבות מסולקת) יתכן ויהיה זכאי לקבל מרשויות המס החזר מס בקשר עם הניכוי, בהתאם לפניה פרטנית שעליו לבצע לרשות המיסים.

4. החל ממועד ההפחתה תופחת הגביה העתידית בגין גורם הפוליסה שיגבה מהמבוטחים בשיעור של 50% מסך גורם הפוליסה שהיה נגבה לולא הייתה מבוצעת הפחתה. סכום הפרמיה הכוללת לא ישתנה מעצם ההפחתה כאמור, וסכום גורם הפוליסה שיופחת יופנה לפוליסה עצמה, בהתאם לתמהיל הפוליסה של המבוטח, כאשר כנגד הסכום שיופנה לרכישת ריסק יסודי, יתווסף כיסוי בהתאם לתנאי התוכנית, לרבות אותם תנאי חיתום.

5. עם אישור הסדרי הפשרה מוותרים חברי הקבוצה והתובעים על כל טענה, דרישה, זכות או עילה מכל מין וסוג הנוגעים לתובענה הייצוגית כלפי הנתבעות.

6. הנוסח המלא של הסדרי הפשרה, בכפוף להוראות פסקי הדין, הוא המחייב. במקרה של סתירה בין נוסח המודעה לבין נוסח הסדרי הפשרה או פסקי הדין יחול האמור בהסדרים בכפוף לפסקי הדין.

7. הסדרי הפשרה ופסקי הדין מופיעים בפנקס התובענות הייצוגיות בכתובת <https://secure.court.gov.il/NGCS.Web.Secured/SearchCase/RepresentativeRegistry.aspx>.

8. פרטי יצירת קשר עם ב"כ התובעים : טל: 04-9511107 ; פקס: 04-9511106 ; דוא"ל : [eyal@goldkast.co.il](mailto:eyal@goldkast.co.il)

נוסח הודעה זה אושר על ידי בית המשפט הנכבד ומפורסם בהתאם להחלטתו.