

## הכנסת העשרים וחמש

יוזם : חבר הכנסת אברהם בצלאל

פ/5802/25

### הצעת חוק הפיקוח על מוצר ביטוח ארוך טווח, התשפ"ה-2025

הגדרות

1. בחוק זה –

"בעל רישיון סוכן ביטוח ליחיד" – כמשמעותו בסעיף 25 לחוק הפיקוח על הביטוח;

"זיקה", של אדם למוצר ביטוח ארוך טווח – כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005;

"חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

"ייעוץ לרכישת מוצר ביטוח ארוך טווח" – מתן ייעוץ ליחיד בנוגע לכדאיות רכישת מוצר ביטוח ארוך טווח עבורו או עבור קרובו שאין לנותן הייעוץ זיקה אליו;

"מבטח" – כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הפיקוח על הביטוח;

"מוצר ביטוח ארוך טווח" – כל אחד מאלה, לרבות כל שילוב ביניהם :

(1) ביטוח חיים – כהגדרתו בסעיף 54(ה) לחוק הפיקוח על הביטוח;

(2) ביטוח מפני סיכון תאונה, מחלה, אשפוז או נכות;

(3) ביטוח כמשמעותו בסעיף 2(2) לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), תשל"ה-1974;

"קרוב" – כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הפיקוח על הביטוח.

<sup>1</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 918.

<sup>2</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

<sup>3</sup> ס"ח התשל"ה, עמ' 14.

- עיסוק בייעוץ 2. (א) לא יעסוק אדם בייעוץ לרכישת מוצר ביטוח ארוך טווח, אלא אם כן הוא בעל רישיון סוכן ביטוח ליחיד, ובהתאם לתנאי הרישיון, או מבטח, ובלבד שכל מי שעוסק בשמו בייעוץ לרכישת מוצר ביטוח ארוך טווח הוא בעל רישיון סוכן ביטוח ליחיד.
- (ב) בעל רישיון סוכן ביטוח ליחיד רשאי לעסוק בייעוץ לרכישת מוצר ביטוח ארוך טווח כיחיד או כעובד בחברה.

## ד ב ר י ה ס ב ר

הצעת חוק זו נועדה להגביר את הפיקוח על מכירת מוצרי ביטוח ארוכי טווח ולהסדיר את העיסוק בייעוץ ומכירת מוצרים אלה.

כיום, עובדי חברות ביטוח עוסקים בפועל בייעוץ ומכירת ביטוחים (למעט ביטוחים פנסיוניים) מבלי שהם מחזיקים ברישיון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 (להלן – החוק), תחת מעטה רישיון המבטח עצמו.

מוצרי ביטוח אלו בעלי חשיבות רבה לנוכח העובדה שיש בהם השלכות ארוכות שנים על הלקוח, על עתידו ועל עתיד משפחתו ויורשיו. למרות זאת, ברוב המקרים נחשף הלקוח לביטוח זה לראשונה, לא פעם, באמצעות מערכות טלמרקטינג של חברות הביטוח עצמן. הלקוח מוצא עצמו נסמך על ההמלצות הנאמרות לאוזניו מפיו של עובד חברת הביטוח מבלי שיש בידי אותו עובד הסמכה נדרשת.

הצעת חוק זו נועדה להסדיר את הפיקוח על ייעוץ ומכירה של מוצרי ביטוח ארוכי טווח. מוצע כי מוצרי ביטוח ארוכי טווח יהיו אלו: ביטוח חיים (לרבות ביטוח אשראי למגורים המובטח במשכנתא), ביטוח תאונות, מחלות, אשפוז ונכויות, וכן ביטוח השקעות של רוכשי דירות. ייעוץ לרכישת ביטוחים אלו יחייב רישיון סוכן יחיד לפי החוק, על מנת לוודא שאותו עובד יהיה בעל הכשרה והסמכה למכירת מוצרים אלו.

-----  
הוגשה ליו"ר הכנסת והסגנים  
והונחה על שולחן הכנסת ביום  
י"ד באייר התשפ"ה (12.05.2025)