

**הודעה בדבר אישור תיקון הגדרת הקבוצה והגדרת הפוליסות בהסדר פשרה בבקשה  
לאישור תביעה ייצוגית**

**בעניין ת"צ (מחוזי ת"א) 29574-07-17 רפפורט ואח' נ' כלל חברה לביטוח בע"מ**

בהתאם לסעיף 25(א)(4) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 ("חוק תובענות ייצוגיות") מובא בזאת לידיעת הציבור כי ביום 24.8.2021 אישר בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו את תיקון הגדרת הקבוצה והגדרת הפוליסות בהסדר הפשרה המתוקן אשר קיבל תוקף של פסק דין ביום 4.2.2020 ("התיקון" ו-"ההסדר" בהתאמה) בתובענה שבכותרת בין חנה רפפורט וגריגורי שולמן ("התובעים המייצגים") לבין כלל חברה לביטוח בע"מ ("כלל" או "המשיבה") (ביחד: "התובענה"; "הבקשה").

עניינה של התובענה בטענת התובעים, כי בביטוח מנהלים מסוג "עדיף" במסגרתו קיימת חלוקה של פרמיית הביטוח היסודי בין הפרמיה המיועדת לרכישת ביטוח החיים בפוליסה ("רכיב הריסק") לבין הפרמיה המיועדת לחיסכון ("רכיב החיסכון"), הקטינה המשיבה באופן חד צדדי את שיעור רכיב החיסכון והגדילה את שיעור רכיב הריסק מתוך הפרמיה, אגב החלפת מקום העבודה של המבוטח ורכישת הסדר "ריסק זמני" בפוליסה. המשיבה חולקת על כל טענות התובעים וטוענת כי פעלה כדן. בסופו של מו"מ הגיעו הצדדים להסכמות אותן אישר בית המשפט (מבלי שצד מודה בטענות משנהו).

עיקרי ההסדר שאושר בפסק הדין ובתיקון:

1. "חברי הקבוצה" - כל מבוטח של החברה שרכש פוליסת ביטוח מנהלים מסוג "עדיף" או "מיטב" מאת החברה ולאחר החלפת מקום עבודה או רכישת הסדר "ריסק זמני", חל שינוי בתמהיל פרמיית הביטוח היסודי בפוליסה שלו באופן בו הוגדל שיעור רכיב הריסק ובמקביל הוקטן שיעור רכיב החיסכון, בשיעור העולה על 0.5%, וזאת ללא בקשתו או בקשת מי מטעמו.
2. "פוליסת ביטוח" או "הפוליסות" - פוליסת ביטוח חיים משולבת בחיסכון שהופקה בתנאים המאושרים למכירה ע"י משרד האוצר בתקופה שעד ליום 31.12.2003, שבה סכום החיסכון נגזר מתשלומי פרמיה שוטפים של המבוטח (או עבור המבוטח) בפועל, המכונות, בין היתר, בשם "עדיף" או "מיטב".
3. ההשבה לחברי הקבוצה הזכאים - השבת 80% מההפרש שבין פרמיית הביטוח היסודית המיועדת לרכיב הריסק ששילמו חברי הקבוצה (פרט למבוטחים להם אירע אירוע ביטוחי ושולמו תגמולי ביטוח מוגדלים ומי שיודיע שהוא מבקש שלא להימנות עם הקבוצה), החל מיום 13.7.2010 ועד למועד ההשבה לפי ההסדר, לבין פרמיית הביטוח היסודית המיועדת לרכיב הריסק שהיה על חברי הקבוצה לשלם לולא חל שינוי בתמהיל (כהגדרתו בהסדר), ובלבד שעקב שינוי התמהיל, החלוקה בין רכיב הריסק לרכיב החיסכון היתה בהתאם לתמהיל היסודי של הפוליסה בעת הפקתה. סכום ההשבה ישולם בתוספת הפרשי הצמדה וריבית ממועד הגשת הסדר פשרה זה.
4. ניכוי מס - מכל הסכומים שישולמו למבוטחים לא פעילים (כהגדרתם בהסדר) הזכאים להחזר תנכה החברה מס כדין בשיעור המרבי. מבוטחים לא פעילים שנוכה מהם מס כאמור וזכאים בהתאם לנתונייהם האישיים להחזר מלא או חלקי מרשויות המס, יכולים לפנות לחברה לקבלת אישור על הסכומים שישולמו והמס שנוכה.
5. ההודעה למבוטחים הפעילים - כלל תשלח הודעה לחברי הקבוצה שבמועד הקובע הינם מבוטחים פעילים (כהגדרתם בהסדר) להם קיים כיסוי ביטוחי בתוקף, המיידעת אותם אודות ההסדר, התמהיל הקיים בפוליסה שלהם, האפשרות לשוב לתמהיל שהתבקש על ידם בעבר, וההטבה שתינתן להם בדמי הביטוח במידה ויבקשו לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף להשלמת גובה הכיסוי שהיה קיים קודם לשינוי התמהיל. התמהיל בפוליסה של מבוטח פעיל אשר לא ישיב למכתבה של החברה בתוך 90 ימים ממועד משלוח המכתב, יותר ללא שינוי.
6. ככל שיווצר הפרש בין סכום ההשבה הכולל לבין הסכומים שישולמו בפועל לחברי קבוצת התובעים המאושרת מהטעם שסכום התשלום למבוטח לא פעיל יעמוד על פחות מ-50 ש"ח; ו/או מהטעם שמבוטח לא פעיל לא ימסור פרטי חשבון בנק לביצוע תשלום; ו/או שמבוטח לא פעיל לא יאותרו על ידי כלל; ו/או שהעברות בנקאיות יידחו מסיבה כלשהי, אזי - בתוך 30 ימים מהמועד האחרון לביצוע ההשבה בהתאם לעיל החברה תעביר לקרן שהוקמה בהתאם להוראות סעיף 27א לחוק תובענות ייצוגיות 100% מההפרש האמור.
7. כן נפסקו שכר טרחה וגמול בשיעור 14% ו- 3% מהיקף ההחזר לקבוצה, בהתאמה (הסכום כולל מע"מ).

שונות:

8. בית המשפט מצא כי ההסדר הוא ראוי, הוגן וסביר בהתחשב בעניינם של חברי הקבוצה. פסק הדין מגבש ויתור וסילוק מלא ומוחלט ומעשה בי-דין של כל אחד מחברי הקבוצה המאושרת כלפי כלל או מי מטעמה בקשר עם כל תביעה ו/או טענה ו/או דרישה ו/או תלונה ו/או זכות, מכל מין וסוג כלשהו, ביחס לענייני התביעה ובקשת האישור (כהגדרתם בהסדר).
9. ההסדר עומד לעיון הקבוצה המיוצגת בפנקס התובענות הייצוגיות וכן במזכירות בית המשפט בתל אביב-יפו וכן בתיאום מראש אצל ב"כ התובעים המייצגים.
10. הנוסח המלא של ההסדר בתוספת התיקון הוא המחייב ובכל מקרה של סתירה בין הוראותיהם לבין האמור במודעה זו, יקבעו הוראות ההסדר בתוספת התיקון.

עידו חיטמן, עו"ד שמואל בריל,  
באי כח המשיבה

יבגני צירלין, עו"ד אלכסנדר גלפנד, עו"ד  
עו"ד  
באי כח המבקשים