

העברת זכויות מבוטחים שלא במזומן – עקרונות נוהל החברה

העברת זכויות מבוטחים שלא במזומן, תותר רק אם היא תעשה על פי התנאים והקריטריונים שנקבעו מראש על ידי הכשרה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. בדרך זו, מבטיחה החברה את ההגנה על זכויות המבוטחים העוברים והנשארים.

על פי נהלי החברה, כל מקרה של העברת זכויות מבוטחים שלא במזומן העומד בתנאי הסף הקבועים בהסדר התחיקתי, ייבחן ויאושר על ידי וועדת ההשקעות הרלוונטית של החברה.

1. כללי

הממונה פרסם הנחיות להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן (חוזר גופים מוסדיים 8-9-2009). בהתאם להוראות החוזר, ועדת ההשקעות של החברה, קבעה נוהל עבודה באשר לדרך ולתנאים בהם תבוצע העברת זכויות המבוטחים שלא במזומן, זאת במטרה למנוע פגיעה במבוטחים (להלן: "הנוהל").

2. עקרונות הנוהל

להלן יוצגו עקרונות הנוהל כאמור:

- א. העברת זכויות מבוטחים יכול שתיעשה שלא במזומן רק אם סך הסכומים המועברים באותו יום עסקים מתיק ביטוח אחד לתיק ביטוח אחר, או ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר בתיק ביטוח מסלולי, עולים על 5 מיליון ₪ או מעל ל-1% מסך נכסי תיק הביטוח המעביר או המסלול המעביר, לפי הנמוך מבניהם.
- ב. כל העברת זכויות מבוטחים שלא במזומן תיעשה תוך שמירה על מבוטחי תיק הביטוח (והמסלולים הפועלים במסגרתן) בתהליך ההעברה ומניעת פגיעה בהם.
- ג. לא תבוצע העברת נכסים שלא במזומן אשר תשפיע באופן מהותי על רמת הסיכון של תיק הביטוח המעביר או תיק הביטוח המקבל (לרבות המסלולים הפועלים במסגרתן).
- ד. מנהל ההשקעות יוודא כי תיק הביטוח המעביר (לרבות מסלול השקעה הפועל במסגרתה) ותיק הביטוח המקבל (לרבות מסלול השקעה הפועל במסגרתה), יעמדו לאחר ההעברה במגבלות ההשקעה המותרות בכל אחת מהן.
- ה. העברת זכויות מבוטחים שלא במזומן תיבחן בהתאם לקריטריונים שנקבעו בנוהל.
- ו. מנהל ההשקעות יגיש לוועדת ההשקעות של החברה הצעה מפורטת בכתב (להלן: "הצעת ההעברה") בדבר הכוונה להעביר זכויות מבוטחים שלא במזומן, כאשר הצעת ההעברה כאמור, תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים כדלקמן:
 - תמהיל תיק הנכסים בתיק הביטוח המעביר או במסלול המעביר, לעומת תמהיל תיק הנכסים בתיק הביטוח המקבל או במסלול המקבל;
 - רשימת הנכסים אשר מוצע להעבירם שלא במזומן לתיק הביטוח המקבל או למסלול המקבל;
 - הצהרה כי ההעברה עומדת בכל הקריטריונים שנקבעו בנוהל;

ז. ועדת ההשקעות של החברה תבחן את ההצעות שהובאו בפניה ותנחה את מנהל ההשקעות בהתאם.

לאחר קבלת אישור ועדת ההשקעות של החברה, להעברת הנכסים שלא במזומן, תבוצע ההעברה שתבוקר על ידי בקר ההשקעות של החברה.

בנוסף, במסגרת תוכנית הביקורת של החברה תיבדקנה העברות זכויות מבוטחים שלא במזומן.

נכון למועד פרסום זה, החברה לא העבירה זכויות מבוטחים שלא במזומן מתיק ביטוח אחד לתיק ביטוח אחר, או ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר בתיק ביטוח מסלולי.