

## הסדר פשרה

בת"צ (מחוזי מרכז) 14-04-1867 גיא נ' איילון חברה לביטוח בע"מ

שנועד ונחתם בתל אביב ביום 1 במרץ 2015

יוסף גיא  
על ידי על ידי בייכ גיל רון, קינן ושות', עורכי דין  
וכן על ידי אביעד, סרן ושות', עורכי דין  
(להלן: המבקש)

בין:

מצד אחד;

איילון חברה לביטוח בע"מ  
על ידי באי כוח משרד עורכי הדין לויתן שרון ושות'  
(להלן: המשיבה)

ובין:

מצד שני;

הואיל: וביום 1 באפריל 2014 הוגשה על ידי המבקש בקשה לאישור תובענה ייצוגית, לפי חוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006 (להלן: חוק תובענות ייצוגיות), בקשר עם חיוב בדמי ביטוח חודשיים בגין החודש הראשון של הביטוח התל מהיום הראשון לחודש, גם כאשר ההתקשרות נעשתה לאחר היום הראשון;

והואיל: וביום 14 באוקטובר 2014 המשיבות הגישו את תגובתן לבקשת האישור, וביום 26 בנובמבר 2014 המבקשים השיבו לתגובת המשיבות;

והואיל: והצדדים החלו להידבר ביניהם, ולאחרונה חם הגיעו לפשרה בכל הנוגע לענין, אשר כפופה לאישור בית המשפט;

והואיל: והצדדים מעוניינים להעלות את התנאים שהוסכמו ולתביאם לאישור בית המשפט הנכבד;

**לפיכך הוצהר, הותנה והוסכם כדלקמן:**

### 1. התסכם

- 1.1. חברי הקבוצה שחשכם הפשרה יחול עליהם הם כל אדם ותאגיד אשר התקשרו עם המשיבה לפי פוליסת ביטוח במועד כלשהו לאחר היום הראשון לחודש וחוייבו גם בגין התקופה שקדמה למועד ההתקשרות בחודש הראשון, החל מיום 31 במרץ 2007, עד מועד אישור הסכם הפשרה.
- 1.2. על אף האמור בסעיף 1.1, במקרים הבאים לא תקום זכאות לתשלום על פי הסכם הפשרה:
  - 1.2.1. פוליסות ביטוח שבתן יש תקופת אכשרה (דחינו פרק זמן ראשוני מוגדר אשר רק בסיומו יהיה המבוטח או המוטב זכאי לתגמולי ביטוח בקרות מקרה חביטוח).
  - 1.2.2. פוליסות ביטוח במסגרתן תחשיב הפרמיה הוא יומי ולכן הגבייה היא מיום ההצטרפות לביטוח בפועל.

1.2.3. פוליסות ביטוח אשר במסגרתן המבוטח לא חויב בפרמיה בגין החודש הראשון להצטרפות, לרבות כאשר המשיבה גייסה לזוי משכנתאות בעלי ביטוח חיים.

1.2.4. פוליסות ביטוח שבוטלו על ידי המבוטח לפני מועד אישור הסדר הפשרה, ולא נגבו דמי ביטוח בגין החודש הקלנדרי בו בוצע הביטול. מובהר כי המשיבה מצהירה שפרמיית הביטוח בכל סוגי הפוליסות שהוצאו למבוטחים חברי הקבוצה הזכאים כהגדרתם להלן עלתה ככל שחלפו השנים. להשלמת התמונה יובהר כי קיימים מקרים זניחים בחלק קטן של ביטוחי חיים למשכנתאות שבהם, לקראת תום תקופת הביטוח הפרמיה פחתה. כאמור לעיל, מדובר במקרים זניחים ואף במקרים אלו, על פי בדיקת המשיבה, ככל שהיה ביטול, הוא נעשה לרוב טרם החלה הפרמיה לרדת. הממונה יודא באופן מדגמי כי בכל סוגי הפוליסות של חברי הקבוצה הזכאים פרמיית הביטוח עולה ככל שחלפו השנים, וכי אחוז המקרים בהם הפרמיה במועד הביטול שווה או נמוכה מהפרמיה בחודש הראשון אינו עולה על 6% ממקרי הביטולים.

1.2.5. פוליסות ביטוח שבוטלו עקב אי-תשלום דמי הביטוח, והמשיבה לא תבעה או דרשה מהמבוטח דמי ביטוח בגין התקופה שניתן כסווי בתוקף עד לביטול בפועל. בחתייחס לחברי קבוצה אלה המשיבה מתחייבת כי היא לא תתבע את דמי הביטוח שלא שולמו.

1.2.6. פוליסות ביטוח שבוטלו עקב הפרת חובת הגילוי מצד המבוטח והמשיבה החזירה למבוטח דמי ביטוח בעד תקופה שקדמה למועד כניסת הביטול לתוקף.

1.2.7. מקרים בהם כתוצאה מהקדמת תחילת הביטוח ליום הראשון בחודש, המבוטח נהנה מגיל ביטוח מוקדם יותר, באופן שמניב לו חסכון בדמי הביטוח. הממונה יבצע בדיקה מדגמית כדי לוודא שהתועלת של המבוטח מהקדמת גיל הביטוח שווה או עולה על ההחזר הצפוי בגין החיוב בפרמיה לתקופה שקדמה למועד ההתקשרות. אם מהבדיקה המדגמית יעלה כי התועלת מהקדמת גיל הביטוח פחותה מההחזר הצפוי, המשיבה תחא זכאית לקזז מסכום ההשבה את התועלת.

1.2.8. פוליסות ביטוח בעלות מרכיב חסכון בלבד, או רכיבי חסכון בלבד בפוליסות שכוללות מרכיבים נוספים.

1.3. מר אבי אייכלר יהיה תממונה על הסכם הפשרה. הממונה יבדוק את תחולת החסכם ואת קיומם של חריגים, בהתאם לסעיפים 1.1 ו-1.2 לעיל, ביחס לפוליסות הביטוח שהוצאו על ידי המשיבה.

1.4. הממונה יהיה רשאי להמליץ על קבוצות מבוטחים, תקופות, פוליסות ורכיבי פוליסות אשר לטעמו לא צריכים להיכלל בקבוצה, או על קבוצות מבוטחים שנקבע בהסכם זה כי אינם זכאים לפיצוי, אך התגלה כי יש להכלילם בקבוצה. הצדדים ידונו בהמלצותיו של הממונה וככל שלא יגיעו להסכמה ביניהם, יכריע בדבר בית המשפט הנכבד לאחר הגשת טיעון כתוב בתיקף של עד 3 עמודים לכל צד.

1.5. המשיבה מצהירה כי עוד לפני שהוגשה בקשת האישור, היא אינה מחייבת בדמי הביטוח בגין תקופה שקדמה למועד ההתקשרות, שכן בפוליסות שבהן תחשיב הפרמיה אינו על בסיס יומי היא אינה גובה פרמיה בגין חודש ההצטרפות לביטוח. הממונה יבדוק ויאשר כי כך המשיבה נוהגת.

2.

אופן ביצוע התשלום לחברי הקבוצה הזכאים לתשלום.

- 2.1. כל חבר קבוצה אשר אינו נמנה עם איזה מהמקרים המפורטים בסעיף 1.2 לעיל ואינו בא בגדר הסכמה או הכרעה לפי סעיף 1.4 לעיל (להלן: "חבר קבוצה זכאי"), יהיה זכאי למחצית מדמי הפרמיה החודשית.
- 2.2. התחזר יעשה לפי גובה הפרמיה המשולמת במועד החזר בפועל, ובמקרה שהפוליסה כבר אינה בתוקף, כגון מחמת שפקעה עקב הגעתה לתום תקופה או עקב מקרה הביטוח, יבוצע החזר לפי הפרמיה האחרונה ששולמה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חישוב ממוצע, של 3.5 שנים אחרונות. לאור הצהרתה של המשיבה כאמור בסעיף 1.2.4 לעיל, הממונה יוודא באופן מדגמי כי בכל סוגי הפוליסות של חברי הקבוצה הזכאים, אתו המקרים בהם הפרמיה במועד הפקיעה או הגעה לתום התקופה שווה או נמוכה מהפרמיה בחודש הראשון אינו עולה על 6% ממקרי הפקיעה או הגעה לתום תקופה.
- 2.3. לכל חברי הקבוצה שבמועד ביצוע התשלום יהיו לקוחות של המשיבה, התשלום יבוצע בדרך של הפחתה בדמי הביטוח החודשיים או תשלום אחר המגיע למשיבה.
- 2.4. המשיבה תשלח המחאה לחברי קבוצה זכאים שבמועד ביצוע התשלום לא יהיו לקוחות של המשיבה, מחמת שפוליסת הביטוח שלהם פקעה או מומשה או מסיבה אחרת, והם זכאים לתשלום לפי הסכם הפשרה בסכום העולה על 20 ש"ח. המחאה תישלח לכתובת האחרונה שבידי אילון ויצורף לה מכתב הסבר, בנוסח שיוסכם על ידי הצדדים.
- 2.5. התשלומים על פי הסכם זה יבוצעו תוך 30 ימים ממועד חוות דעת סופית של הממונה. ככל שתידרש הכרעת בית המשפט או הסכמה של הצדדים כאמור בסעיף 1.4 לעיל, לגבי קבוצה זו בלבד יבוצע התשלום תוך 30 ימים מההסכמה או ההכרעה כאמור.
- 2.6. חבר קבוצה זכאי לסכום של 20 ש"ח או פחות, יהיה חייב לפנות אל המשיבה לצורך מימוש זכאותו, תוך 30 ימים ממועד פרסום מודעות בעיתונות לפי סעיף 25(3) לחוק תובענות ייצוגיות. בהיעדר פניה כאמור, הסכום יועבר לתרומה לפי קביעת המבקש, ובהתאם לקביעות בית המשפט בתי"צ (מחוזי תל אביב) 22236-07-11 שריר נ' שירותי בנק אוטומטיים בע"מ.
- 2.7. במקרה שהמחאה לא תיפדה תוך שישה חודשים ממועד המחאה, הסכום יועבר לתרומה כאמור בסעיף 2.6 לעיל והמשיבה לא תהיה חייבת בתשלום לאותו חבר קבוצה זכאי.
- 2.8. במקרה של מחאה שתישלח ותוחזר למשיבה, חבר הקבוצה שהמחאה הוחזרה יהיה זכאי לפנות למשיבה תוך שישה חודשים ממועד אישור הסכם הפשרה, לדווח על הכתובת המעודכנת שלו והמשיבה תשלח לכתובת זו את המחאה.
- 2.9. במקרה שהפוליסה הסתיימה ושולמו תגמולי הביטוח, המחאה תישלח למוטב שאליו הועברו תגמולי הביטוח, למעט במקרה של פוליסת ביטוח חיים למשכנתא במסגרתה משולמים תגמולי ביטוח לבנק, אולם הבנק הוא אינו היורש הזכאי לתחזר דמי הביטוח במקרה כאמור, שאז לאור הקושי באיתור היורשים החוקיים הסכום יועבר לתרומה כאמור בסעיף 2.6 לעיל, אלא אם כן היורשים יפנו וציגו אישור על זכאות מכת ירושה.

2.10. למשיבה תעמוד זכות קיזוז כלפי חבר קבוצה שחייב סכום כלשהו בגין הפוליסה, בלי לגרוע מכל טענה שלו. במקרה זה תישלח לחבר הקבוצה הודעה שחוא היה זכאי לתשלום ובוצע קיזוז. סכום שקיזוז ייחשב כחלק מסכום ההטבה לקבוצה.

2.11. נפטר מי מחברי הקבוצה הזכאים אולם לא שולמו עקב מותו תגמולי ביטוח באי כח הקבוצה יחיו מוסמכים לקבוע את הזכאים להטבות על פי הסכם הפשרה. באי כח הקבוצה יהיו רשאים לפנות לבית המשפט בבקשה למתן הוראות או אישור פעולות שיבוצעו מכח תפקיד זה.

2.12. בכל שלב של ביצוע תשלומים לפי הסדר הפשרה, המשיבה תמסור על כך דיווח לבית המשפט, עם העתקים לממונה ולבאי כח הקבוצה, ותפיק דוחות הכוללים פירוט של חברי הקבוצה הזכאים והסכום שכל אחד מהם קיבל. דוחות הכוללים מידע חסוי או סודות מסחריים של המשיבה יוגשו לבית המשפט במעטפה סגורה וישלחו לבי"כ הקבוצה בכפוף לחתימת האחרונים על התחייבות לטודיות.

### 3. תפקידי הממונה.

3.1. הממונה יבחן את התנהלות המשיבה לצורך קביעת המקרים שעליהם לא יחול הסכם הפשרה וכן מתן המלצות כאמור לעיל בסעיף 1.4 וימלא כל תפקיד אחר שחוטל עליו בהסכם זה.

3.2. הממונה ידרוש מהצדדים ויקבל מהם כל מידע רלוונטי לצורך ביצוע הסכם הפשרה.

3.3. הממונה יהיה רשאי לפנות לבית המשפט לקבל הוראות בכל ענין.

3.4. הממונה יעביר דיווח לבית המשפט אודות פעולותיו לפי הסכם הפשרה.

3.5. שכר הממונה ישולם על ידי המשיבה.

### 4. תפקידי באי כח הקבוצה

4.1. באי כח הקבוצה יפקחו על ביצוע ההסכם, על כל חלקיו, וימסרו על כך דיווח לבית המשפט. באי כח הקבוצה לא יהיו מוסמכים לבצע בדיקות וביקורות שבתחום סמכותו של הממונה. אין בכך כדי לגרוע מתפקידים של באי כח הצדדים להגיש לממונה או לבית המשפט הערות בנוגע לאופן ביצוע תפקידו.

4.2. באי כח הקבוצה מוסמכים לקבל מהמשיבה כל מידע כפי שיידרש לצורך מילוי תפקידם, לרבות הפקת דוחות ממערכות המשיבה, בהתאם להגדרות שייקבעו על ידי באי כח הקבוצה. למשיבה שמורה הסמכות להתנגד לדרישות של באי כח הקבוצה עקב חוסר סבירות הדרישות לצורך הפיקוח על ביצוע ההסכם.

4.3. דוחות הכוללים מידע חסוי או סודות מסחריים של המשיבה יישלחו לבי"כ הקבוצה בכפוף לחתימת האחרונים על התחייבות לטודיות.

5.

המלצה מוסכמת בדבר גמול ושכר טרחה.

- 5.1. הצדדים יגישו לבית המשפט המלצה מוסכמת, לפי סעיף 22 לחוק תובענות ייצוגיות, לקבוע כי גמול התובע הייצוגי יעמוד על סכום השווה ל-5% מהסכום החטבה לקבוצה בתוספת מס ערך מוסף (אם חל; הצדדים סבורים כי אין מקום להחיל מס ערך מוסף על הגמול).
- 5.2. הצדדים יגישו לבית המשפט המלצה מוסכמת, לפי סעיף 23 לחוק תובענות ייצוגיות, לקבוע כי שכר טרחת באי כח הקבוצה יעמוד על סכום השווה ל-13.5% מהסכום החטבה לקבוצה בתוספת מס ערך מוסף.
- 5.3. החטבה לקבוצה תכלול את הסכום שישולם לחברי הקבוצה הזכאים על פי הסכם זה, לרבות הסכום שיועבר כתרומה, וכן לרבות כל סכום שהמשיבה שילמה לחברי הקבוצה הזכאים בהתאם לעילת התביעה שבבקשת האישור לאחר הגשת בקשת האישור.
- 5.4. תוך 30 ימים מקבלת הוות דעתו הסופית של הממונה לפי סעיף 1.3 לעיל המשיבה תמסור הערכת בדבר היקף החטבה לקבוצה שממנה ייגזרו הגמול ושכר הטרחה, ובאותו מועד ישולם הגמול למבקש, וכן ישולמו 80% משכר הטרחה לבאי כח הקבוצה, על בסיס הסכום המוערך.
- 5.5. תוך 14 יום לאחר הגשת דוח סופי על ביצוע הסכם על ידי באי כח הקבוצה, תשולם יתרת שכר הטרחה. במידת הצורך יעודכנו הסכומים ששולמו לפי סעיף 5.4 לעיל.

שונות

6.

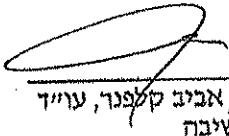
- 6.1. הסכמות הצדדים לפי הסכם זה אינן מהוות הודאה בטענה כלשהי, אלא הושגו על בסיס רצון הדדי לסיים את העניין במשרה חוגנת.
- 6.2. הסכם פשרה זה, בכפוף לאישורו, מהווה מעשה בית-דין כלפי כל חברי הקבוצה, למעט אלה שבית המשפט יאשר את יציאתם מהקבוצה כאמור בסעיף 18(ו) לחוק תובענות ייצוגיות.
- 6.3. המשיבה תישא בכל עלויות ביצוע הסדר הפשרה, לרבות עלויות פרסום, משלוח הודעות, שכר הממונה ושכר הבודק (אם ימונה).

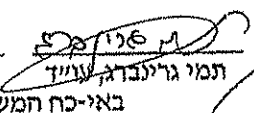
אישור בית-המשפט

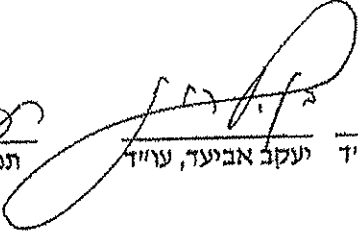
7.

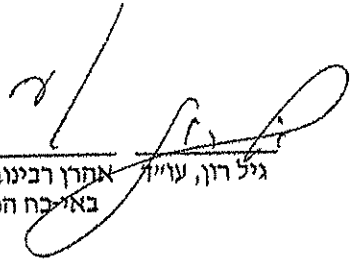
- 7.1. הסכם זה כפוף לאישור בית-המשפט המחוזי מרכז, בפניו מתנהלת התובענה.
- 7.2. הצדדים יפנו לבית המשפט לאישור הסכם פשרה זה בנוסח המצורף לחסכם הפשרה כנספת 1 במסגרתה המשיבה תבקש לפטור ממינוי בודק והמבקש יסכים לכך.
- 7.3. אם לא יאושר החסכם על פי כל תנאיו, הוא יחשב לבטל ומבוטל ולא יהווה ראיה בשום הליך.
- 7.4. הצדדים מתחייבים לא לחזור בהם מהחסכם ומתבקשת לאשרו, למעט אם הסכם הפשרה על כל תנאיו לא יאושר על ידי בית המשפט הנכבד.

ולראיה באו הצדדים על החתום:

  
אביגיל קלפנר, עו"ד

  
תמי גרינברג, עו"ד  
באי-כח המשיבה

  
יעקב אביעד, עו"ד

  
אהרן רבינוביץ, עו"ד  
באי-כח המבקש