



Michael Bach & Co., Law Office & Notary
מיכאל בך ושות', משרד עורכי דין ונוטריון

Michael Bach, Adv. & Notary, LL.M.
Edan Aiden, Adv., LL.B.
Einat Shalev, Adv., LL.B.

מיכאל בך, עו"ד ונוטריון
עידן איידן, עו"ד
עינת שלו, עו"ד

תל-אביב
30 בנובמבר, 2008
Tel-Aviv

בדואר רשום

לכבוד
כבוד השופט משה גל
מנהל בתי המשפט
רח' כנפי נשרים 22
ירושלים 95464

מכובדי,

**הנדון: ת.א. 1429/06 בבית המשפט המחוזי בתל אביב
ברוט נגד מנורה חברה לביטוח בע"מ**

בהתאם להחלטת בית המשפט הנכבד מיום 30.11.2008 בתיק שבנדון, שהעתקה מצ"ב כנספח "א" למכתבי זה, וכמצוות סעיף 18(ג) לחוק התובענות הייצוגיות, תשס"ו-2006, אני מתכבד לצרף לעיוןך את המסמכים הבאים:

- א. עותק מן הבקשה לאישור הסדר הפשרה אליו הגיעו הצדדים בתיק שבנדון, מצ"ב כנספח "ב" למכתבי זה;
- ב. הסכם הפשרה על נספחיו, מצ"ב כנספח "ג" למכתבי זה;
- ג. חוות דעתו של המומחה, מר אבי אייכלר, וכן חוות דעתו המשלימה, המצ"ב כנספחים "ד" - "ה" למכתבי זה, בהתאמה;
- ד. תצהירי התובעים וב"כ הצדדים, המצ"ב כנספחים "ו" - "ח" למכתבי זה, בהתאמה.

בכבוד רב ובב"ח,

מיכאל בך, עו"ד
מיכאל בך ושות', משרד עו"ד ונוטריון

www.bachlaw.co.il

רח' ויצמן 2, תל-אביב, 64239, מגדל אמות השקעות, קומה 6, טלפון: 03-6932833, פקס: 03-6932834, דוא"ל: limor@bachlaw.co.il
2 Weizmann St., Tel-Aviv, 64239, Amot Tower, 6th Floor, Tel: 972-3-6932833, Fax: 972-3-6932834, E-mail: limor@bachlaw.co.il



בתי המשפט

בשא 008374/06
א 001429/06

בבית המשפט המחוזי תל אביב - יפו

תאריך: 30/11/2008

לפני כבוד השופטת ענת ברון

בעניין: 1. ברוט יהושע
2. פנינה ברוט
3. דנה גבע

המבקשים

נ ג ד

מנורה חברה לביטוח בע"מ

המשיבה

1

נוכחים: המבקשים: ע"י ב"כ עו"ד ברך ועו"ד איידן
המשיבה: ע"י ב"כ עו"ד אוריין ועו"ד גב' מלכאה
המומחה: מר אבי אייכלר

2

3

4

פרוטוקול

5

6 ב"כ הצדדים: לקראת הדיון היום הגשנו חוות דעת משלימה מאת המומחה, מר
7 אייכלר, שגם נמצא כאן באולם למקרה שבית המשפט יבקש הבהרות נוספות.

8

9 כן הגשנו תצהיר מטעם התובעים בעניין הגמול ושכר הטרחה המבוקשים ותצהירים
10 מאת ב"כ התובעים וב"כ הנתבעת בדבר הלימות ההסדר וכן בעניין הגמול ושכר
11 הטרחה המבוקשים.

12

13 מבקשים לקדם את ההליך ולהורות על פרסום והעברה לגורמים המתאימים.



בתי המשפט

בבית המשפט המחוזי תל אביב - יפו . בשא 008374/06
א 001429/06

לפני כבוד השופטת ענת ברון תאריך: 30/11/2008

החלטה

1

2

3 ביום 22/10/2008 הגישו הצדדים לבית המשפט הודעה על הסכם פשרה מתוקן
4 ובקשה למתן הוראות על פיו.

5

6 בעקבות הישיבה שהתקיימה באותו היום, 22/10/08 והערות בית המשפט, המציאו
7 הצדדים לתיק בית המשפט חוות דעת משלימה מאת המומחה מר אייכלר, שקודם
8 לכן נתן חוות דעת בתמיכה להסכם הפשרה המתוקן שהוגש ביום 22/10/08.
9 כן המציאו הצדדים תצהיר מאת התובעים ותצהירים מתוקנים מאת ב"כ הצדדים
10 בהתאם להנחיית בית המשפט.

11

12 לאחר שעיינתי בבקשה לאשר את הסכם הפשרה, בחוות הדעת של המומחה מר
13 אייכלר ובחוות דעתו המשלימה וכן בתצהירים שהוגשו, לא מצאתי מקום לדחות על
14 הסף את הסדר הפשרה המוצע ואשר על כן אני מורה כדלקמן:

15

16 1. דבר הגשת הסדר הפשרה יפורסם על ידי הצדדים ועל חשבון המשיבה בשני
17 עיתונים יומיים על פי נוסח ההודעה שהמציאו הצדדים בתיק בית המשפט
18 שהיא נספח ב' להודעה על הסכם פשרה מתוקן מיום 22/10/08.

19

20 2. ב"כ הצדדים ישלחו עותק מהבקשה לאישור הסדר הפשרה, מנוסח הצעת
21 הסכם הפשרה והנספחים לה, לרבות חוות דעת המומחה וחוות הדעת
22 המשלימה, לידי היועץ המשפטי לממשלה ולמנהל בתי המשפט כמצוות סעיף
23 18ג לחוק תובענות ייצוגיות.



בתי המשפט

בשא 008374/06
א 001429/06

בבית המשפט המחוזי תל אביב - יפו

תאריך: 30/11/2008

לפני כבוד השופטת ענת ברון

1 התיק נקבע לישיבה במעמד ב"כ הצדדים ליום 1/2/2009 שעה 09:00, כדי לברר את
2 המשך ההליכים בתיק זה.

3

4

5

ניתנה היום, 30/11/2008, במעמד ב"כ הצדדים.

6

7


ענת ברון, שופטת

8

9

10

11

12

קלנית א.ב.

בית משפט מחוזי תל אביב-יפו
א 1429/06 (כשא 18912/08)
ברוט יהושע נ. מנורה חברה לבי
(כתיק ברוט יהושע נ. מנורה ח..)
ת.פתיחה: 22/10/08 סדר דין: רגיל

בבית המשפט המחוזי
בתל-אביב-יפו

קבוע לדיון ביום 22.10.08
בפני כב' השופטת ע' ברון

בעניין:

1. יהושע ברוט, ת.ז. 52021664

2. פנינה ברוט, ת.ז. 52591989

3. דנה גבע, ת.ז. 40852048

כולם ע"י עו"ד מיכאל בך ו/או עידן איידן

מרחוב ויצמן 2, תל אביב, 64239

טלפון: 03-6932833; פקסימיליה: 03-6932834

התובעים

- נגד -

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

ע"י ב"כ פישר בכר חן וול אוריון ושות', עו"ד

מרחוב דניאל פריש 3, תל אביב 64731

טלפון: 03-6944142; פקסימיליה: 03-6091117

הנתבעת

הודעה על הסכם פשרה מתוקן ובקשה למתן הוראות על פיו

בהמשך להחלטת בית המשפט הנכבד מיום 25 בספטמבר 2008, מתכבדים הצדדים להודיע לבית המשפט הנכבד כי הגיעו להסכם פשרה בהתאם לקבוע בחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 (להלן: "חוק תובענות ייצוגיות") שהעתקו מצורף בנספח א (להלן: "הסכם הפשרה" או "ההסכם").

בית המשפט הנכבד מתבקש לאשר את ההסכם, ועל יסוד האמור בו, להורות כדלקמן:

1. להורות על פרסום מודעה בדבר הגשת הבקשה לאישור הסכם הפשרה דנא, לרבות תיאור תמציתי של ההסכם, וזאת בהתאם לדרישת סעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות, בנוסח המצורף בנספח ב (להלן: "ההודעה הראשונה"). במודעה יוזמנו התובעים המיוצגים להודיע בתוך 45 יום מיום פרסום המודעה ובדרך שתצוין במודעה, אם אין ברצונם להיכלל בקבוצת התובעים (להלן: "הודעת הפרישה") או אם ברצונם להתנגד להסכם (להלן: "הודעת התנגדות").
2. להורות על משלוח ההודעה הראשונה, בצירוף העתק מהבקשה, מההסדר ומהתובענה, ליועץ המשפטי לממשלה ולמנהל בתי המשפט.
3. לקבוע מועד דיון במעמד הצדדים, בחלוף 45 ימים ממועד פרסום ההודעה הראשונה, במסגרתו יתבקש בית המשפט הנכבד על ידי הצדדים, לצורך ההסכם ולצורך זה בלבד לאשר את הבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. כמו כן יתבקש בית המשפט הנכבד, לצורך ההסכם ולצורך זה בלבד, לאשר את ההסכם כהסכם פשרה בתביעה הייצוגית וליתן לו תוקף של פסק-דין (להלן: "פסק-דין"), ובמקביל להורות על פרסום הודעה שנייה לציבור בנוסח המצורף בנספח ג, כאמור בסעיף 25(א)(4) לחוק תובענות ייצוגיות.

4. להורות כי, במקרה דנא, לאור טיבו של הסכם הפשרה וקיומה של חוות דעת מומחית שנערכה על-ידי מומחה בלתי תלוי, לא נדרש מינוי "בודק", כהגדרתו בסעיף 19 לחוק תובענות ייצוגיות.

ואלה נימוקי הבקשה:

5. ביום 3.4.06 הגישו התובעים לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה אישית נגד מנורה מבטחים ביטוח בע"מ (להלן: "מנורה") על סך כולל של 389 ש"ח (ת.א. 1429/06) (להלן: "התביעה" או "התביעה הייצוגית"). בתביעה נטען, בין היתר, כי מנורה גבתה וגובה, כביכול, ממבוטחיה בפוליסת ביטוח חיים או פוליסת ביטוח בריאות, תשלומי פרמיה עודפים ובלתי חוקיים בגין תקופות בתן היא מבטחת אותם, כביכול, בעוד שהיא אינה נושאת בסיכון ביטוחי אמיתי בתקופות אלה. במעשיה הנטענים הללו, טוענים התובעים, כי מנורה הטעתה את ציבור לקוחותיה תוך הפרת חובת תום הלב כלפיהם, וכי הם והקבוצה אותה הם מבקשים לייצג, זכאים להשבה של החלק העודף של הפרמיה אשר נגבתה מהם שלא כדין. כמו כן, הגישו התובעים בקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית (בש"א 8374/06) (להלן: "הבקשה").

6. לאחר הגשת התביעה והבקשה לאישורה כייצוגית, ניהלו הצדדים משא ומתן ממושך, בסיומו הושג, ביום 16 באוקטובר 2007, הסכם פשרה בתביעה הייצוגית, במסגרתו נקבע כי היקפה של הקבוצה ייבחן על-ידי מומחה בלתי תלוי אשר ימונה על-ידי בית המשפט הנכבד.

7. ביום 12 בדצמבר 2007 מינה בית המשפט הנכבד את מר אבי אייכלר כמומחה לצורך בחינת היקף הקבוצה הנטענת בתביעה הייצוגית (להלן: "המומחה").

8. ביום 24 בספטמבר 2007 מסר המומחה את חוות דעתו לבית המשפט הנכבד (להלן: "חוות הדעת"), אשר העתק ממנה מצורף לבקשה **כנספח ד**.

9. בעקבות תוות הדעת והחלטת בית המשפט הנכבד מיום 25 בספטמבר 2008 ערכו הצדדים תיקונים בהסכם הפשרה מיום 16 באוקטובר 2007, כך שהוא יבוטל ותחתיו יבוא הסכם מתוקן זה המצורף כנספח א', ואשר אישורו כפוף להחלטת בית משפט הנכבד.

10. **ואלה הם עיקרי ההסכם:**

10.1. מבלי שהדבר יהווה הכרה בטענות העומדות ביסוד התביעה, ולצרכי פשרה בלבד, תבצע מנורה את הפעולות, כדלקמן:

10.1.1. תפעל לתיקון נוסח פוליסות הביטוח, ככל שהללו טרם שונו על-ידיה, באופן שיבטיח שמנורה תגבה פרמיה ממבוטחיה בגין סיכון ביטוחי אותו היא נוטלת, והכל בכפוף לתנאי הפוליסה כפי שאישר או כפי שיאשר המפקח על הביטוח.

10.1.2. תעניק, במהלך אחד מששת החודשים לאחר המועד הקובע (המועד בו פסק הדין אשר נותן תוקף להסכם פשרה זה הפך חלוט), לתובעים המיוצגים אשר פוליסות הביטוח שלהם תקפות במועד זה, כיסוי ביטוחי חניס לתקופה על-פי החלוקה הבאה:

10.1.2.1. 5 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה

- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו

חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין יום אחד לעשרה ימים (להלן: "הקבוצה הראשונה");

10.1.2.2. 15 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין אחד עשר ימים לעשרים ימים (להלן: "הקבוצה השנייה");

10.1.2.3. 25 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין עשרים ואחד ימים עד שלושים ימים (להלן: "הקבוצה השלישית").

מוסכם, כי האופן שבו תינתן ההטבה האמורה הוא על-ידי זיכוי חשבון הפרמיה אותו על המבוטח לשלם, במהלך אחד מששת החודשים האמורים, בחלק היחסי אשר משקף את התקופה המנויה לעיל. לאמור: תובע מיוצג בקבוצה הראשונה ישלם בגין חודש זה $5/6$ מהפרמיה החודשית; תובע מיוצג בקבוצה השנייה ישלם בגין חודש זה $1/2$ מהפרמיה החודשית; תובע מיוצג בקבוצה השלישית ישלם בגין חודש זה $1/6$ מהפרמיה החודשית.

למען הסר ספק יובהר, כי אדם הנמנה עם קבוצת מבוטחי מנורה בפוליסות הביטוח, אשר הפסיק מכל סיבה שהיא להיות מבוטח במנורה עובר למועד הקובע, למעט מחמת קרות אירוע ביטוחי או הגעתו לגיל פרישה, לא יהיה זכאי לקבל זיכוי כספי על פי המפתח המפורט לעיל מאחר שבמקרה זה מנורה מצהירה כי היא לא גבתה ממנו את דמי הביטוח המלאים של החודש השוטף שבו בוטלה הפוליסה, אף על פי שאותו אדם היה בכיסוי ביטוחי מלא בחודש השוטף האחרון - עד למועד כניסת ביטול הפוליסה לתוקף. יצוין, בהקשר זה כי במועד העדכון (כפי הגדרתו בהסכם הפשרה), מערכת המחשב של מנורה תעודכן כך שבמקרה של ביטול הפוליסה השבת פרמיה לחודש השוטף תחושב באופן יחסי לתקופה שבה היה המבוטח בכיסוי עד לכניסת הביטול לתוקף. אדם הנמנה עם קבוצת מבוטחי מנורה בפוליסות הביטוח, אשר הפסיק להיות מבוטח במנורה עובר למועד הקובע, מחמת קרות אירוע ביטוחי או מחמת הגעתו לגיל פרישה, יהיה זכאי להחזר כספי בגובה הפרמיה שנגבתה ממנו ביתר על-ידי מנורה.

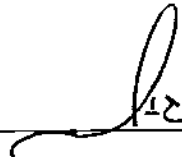
10.1.3. תעניק לכל מבוטח אשר יתקשר עימה בפוליסות ביטוח, החל מהמועד הקובע ועד למועד העדכון, כיסוי ביטוחי חינם לתקופה על-פי החלוקה המפורטת בסעיף 10.1.2 לעיל, וזאת במהלך אחד מששת החודשים לאתר ההתקשרות כאמור.

10.1.4. החל ממועד העדכון ואילך, ובכפוף להשלמת הליך החיתום וכניסת הפוליסה לתוקף, תיגבה מנורה ממבוטחיה בפוליסות הביטוח פרמיה יחסית בגין חודש הביטוח הראשון, אשר תשקף גביה בגין החלק היחסי של החודש שחלף ממועד

החתימה על טופס הצעת הביטוח של המבוטח למנורה ועד לתום אותו חודש. כמו-כן, מנורה תשיב למבוטחיה בפוליסות הביטוח דמי ביטוח שנגבו עבור החודש שבו בוטלה הפוליסה לפי חישוב יחסי, כמפורט לעיל (ולא בגין מלוא החודש כפי המצב עובר למועד העדכון).

- 10.2. עם חברי הקבוצה (להלן גם "התובעים המיוצגים") נמנה כל מבוטח אשר התקשר עם מנורה בכל אחת מן הפוליסות המפורטות בנספח ו' להסכם הפשרה, החל מיום 3.4.99 ועד למועד הקובע, וחוייב בפרמיה למן ה- 1 בחודש השוטף בו נחתם טופס הצעת הביטוח באותם מקרים בהם טופס הצעת הביטוח מולא על ידי המבוטח לאחר ה- 1 באותו החודש (לעיל ולהלן: "חודש תחילת הביטוח").
- 10.3. ההסכם מותנה בתנאי מתלה של אישורו הבלתי מותנה, על כל מרכיביו, על ידי בית המשפט הנכבד, בפסק דין חלוט.
- 10.4. כמו כן, במקרה בו תימסרנה 170 הודעות פרישה, תהא רשאית מנורה לחזור בה מן ההסכם, וזאת לפי שיקול דעתה וללא צורך בהנמקה כלשהי. במקרה כאמור יתבטל עמו אישור התובענה כייצוגית, והצדדים ימשיכו בניהול ההליך המתאיים לבקשה לאישורה של התביעה כתובענה ייצוגית כסדרו.
- 10.5. המלצת הצדדים המוסכמת לעניין גמול לתובעים הייצוגיים ושכר טרחה לבא כוחם הינה כדלקמן:
- 10.5.1. 190,127 ש"ח ישולמו לתובעים, בחלקים שווים, כגמול.
- 10.5.2. 396,557 ש"ח, בתוספת מע"מ כדין, ישולמו לבאי כח התובעים הייצוגיים כשכר טרחה.
- 10.6. במסגרת ההמלצה לקביעת הגמול לתובעים הייצוגיים ולשכר הטרחה של באי כוחם נלקחו בחשבון: ההיקף המוערך של הגביה הנטענת ביתר אשר בגינה ניתן למבוטחים פיצוי, התועלת שהביאה התביעה לחברי הקבוצה ולמבוטחים עתידיים של מנורה בשל הבהרת הפוליסה, ובשל תיקון מערכת המחשב ושיטת החישוב של הפרמיה. כן הובאו בחשבון מורכבות הסוגיה שבמחלוקת, החשיבות הציבורית של התובענה והטרחה שטרחה התובע ובאי כוחם בעבור חברי הקבוצה במהלך תקופה של שנתיים וחצי למן הגשת התביעה ועד הלום.
- 10.7. בכפוף לאישורו וביצועו של הסכם הפשרה, מותרים התובעים המיוצגים והתובעים המיוצגים כלפי מנורה ו/או כל שלוחיה ו/או עובדיה ו/או מי מטעמה, באופן סופי ומוחלט, על כל טענה ו/או דרישה ו/או זכות ו/או עילה בקשר עם איזו מהטענות ו/או הדרישות הכלולות בכתבי הטענות מטעם התובעים, לרבות כלל הטענות בדבר גבייה ביתר, כביכול, על-ידי מנורה מה-1 בחודש תחילת הביטוח ועד למועד תשלום הפרמיה הראשונה.
11. המתכונת המוצעת לביצוע ההסכם, הינה כדלקמן:
- 11.1. בשלב ראשון, תפורסם ההודעה הראשונה.

- 11.2. במקביל, תשלח ההודעה הראשונה, בצירוף העתק מהבקשה, מההסכם ומהתובענה, ליועץ המשפטי לממשלה ולמנהל בתי המשפט.
- 11.3. בתלוף 45 ימים ממועד פרסום ההודעה הראשונה, יבקשו הצדדים מבית המשפט הנכבד, לצורך ההסכם ולצורך זה בלבד, לאשר את הבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. כמו כן יתבקש בית המשפט הנכבד, לצורך ההסכם ולצורך זה בלבד, לאשר את ההסכם כהסכם פשרה בתביעה הייצוגית וליתן לו תוקף של פסק-דין;
- 11.4. בכפוף לאישור בית המשפט הנכבד, תפורסם בסמוך לאחר-מכן, ההודעה השנייה.
12. הצדדים סבורים כי יש בהסכם זה משום מתן פיצוי הולם וראוי לחברי הקבוצה, וכן תיקון של מצב אשר ייטיב עם חברי הקבוצה.
13. בנסיבות אלה, מבקשים הצדדים מבית המשפט הנכבד לאשר את ההסכם ולהורות כמבוקש ברישא לבקשה זו.



ד"ר גיל אוריון, עו"ד
פישר, בכר, חן, וול, אוריון ושות' משרד עורכי דין
ב"כ הנתבעת



מיכאל בד, עו"ד
מיכאל בד ושות' משרד עו"ד ונוטריון
ב"כ התובעים

תל אביב: 22 אוקטובר, 2008.

הסכם פשרה

שנערך ונחתם בתל אביב ביום 22 לחודש אוקטובר 2008

בין: 1. יהושע ברוט

ת.ז. 52021664

2. פנינה ברוט

ת.ז. 52591989

3. דנה גבע

ת.ז. 40852048

כולם ע"י ב"כ מיכאל בד' ושות', משרד עורכי דין ונוטריון

ויצמן 2, מגדל אמות השקעות, תל אביב, 64239

טל: 6932833; פקס: 6932834

(להלן יחד: "המבקשים" או "התובעים הייצוגיים",
ו-"באי כח התובעים הייצוגיים", בהתאמה)

מצד אחד;

לבין: מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

ע"י ב"כ פישר בכר חן וול אוריון ושות', עו"ד

מרחוב דניאל פריש 3, תל אביב 64731

טל: 6944142; פקס: 6091117

(להלן: "מנורה" או "החברה")

מצד שני;

הואיל: ומנורה הינה חברה ישראלית העוסקת בביטוח כמשמעות ביטוי זה בחוק הביטוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הפיקוח");

והואיל: והמבקשים הגישו לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה אישית נגד מנורה על סך כולל של 389 ש"ח (ת.א. 1429/06) (להלן: "התביעה" או "התביעה הייצוגית").
בתביעה נטען, בין היתר, כי מנורה גבתה וגובה, כביכול, ממבוטחיה בפוליסת ביטוח חיים או פוליסת ביטוח בריאות, תשלומי פרמיה עודפים ובלתי חוקיים בגין תקופות בהן היא מבטחת אותם, כביכול, בעוד שהיא אינה נושאת בסיכון ביטוחי אמיתי בתקופות אלה. במעשיה הנטענים הללו, טוענים המבקשים, כי מנורה הטעתה את ציבור לקוחותיה תוך הפרת חובת תום הלב כלפיהם, וכי הם והקבוצה אותה הם מבקשים לייצג, זכאים להשבה של החלק העודף של הפרמיה אשר נגבתה מהם שלא כדין. כמו כן, הגישו המבקשים בקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית (בש"א 8374/06) (להלן: "הבקשה");

- והואיל:** ומנורה דוחה מכל וכל את כל טענות המבקשים, וטוענת כי כל פעולותיה בכל הקשור לטענות המועלות בתביעה ובבקשה נעשו על פי דין;
- והואיל:** ומנורה מצהירה כי היא מנהלת את עסקיה בתחום הביטוח מזה שנים רבות, והיא רואה חשיבות רבה לכך, שעסקיה ינוהלו כלפי ציבור לקוחותיה, על פי סטנדרטים גבוהים ביותר של אמינות, הגינות ועל פי דין;
- והואיל:** ואין וודאות שהתביעה תאושר כתביעה ייצוגית וגם אם תאושר כתביעה כאמור, אין וודאות כי היא תתקבל;
- והואיל:** והצדדים העדיפו לגבש ביניהם הסכם פשרה, תחת ניהול הליכים משפטיים והסבת הוצאות נכבדות, כמו גם הסטת משאבי ניהול ומשאבים אחרים וכן כדי לחסוך בזמן שיפוטי;
- והואיל:** ולצורך הסכם הפשרה ולצורך זה בלבד, מסכימים הצדדים, כי בבקשה קיימות, לכאורה, שאלות מהותיות של עובדה או משפט המשותפות לכלל חברי הקבוצה וכי סיום ההליך בהסדר פשרה הוא הדרך היעילה וההוגנת להכרעה בנסיבות העניין;
- והואיל:** וביום 16 באוקטובר 2007 נחתם בין הצדדים הסכם פשרה בתביעה הייצוגית, במסגרתו נקבע כי היקפה של הקבוצה ייבחן על-ידי מומחה בלתי תלוי אשר ימונה על-ידי בית המשפט הנכבד;
- והואיל:** וביום 12 בדצמבר 2007 מינה בית המשפט הנכבד את מר אבי אייכלר כמומחה לצורך בחינת היקף הקבוצה הנטענת בתביעה הייצוגית (להלן: "המומחה");
- והואיל:** וביום 24 בספטמבר מסר המומחה את תוות דעתו לבית המשפט הנכבד (להלן: "חוות הדעת"), אשר העתק ממנה מצורף בנספח ה';
- והואיל:** ובעקבות חוות הדעת והחלטת בית המשפט הנכבד מיום 25 בספטמבר 2008 ערכו הצדדים תיקונים בהסכם הפשרה מיום 16 באוקטובר 2007;
- והואיל:** והצדדים הסכימו כי הסכם הפשרה מיום 16 באוקטובר 2007 יבוטל, ותחתיו יבוא הסכם מתוקן זה (להלן: "ההסכם" או "הסכם הפשרה").

לפיכך הוצהר, הותנה והוסכם בין הצדדים כדלקמן:

1. מבוא, נספחים ופרשנות
 - 1.1. המבוא להסכם זה ונספחיו מהווים חלק בלתי נפרד מן ההסכם (להלן ביתד: "ההסכם").
 - 1.2. כותרות הסעיפים הוכנסו לשם הנוחות בלבד ואין לעשות בהן שימוש בפרשנות ההסכם. כל האמור בלשון יחיד בהסכם, תהא לו גם משמעות בלשון רבים. כל האמור בלשון זכר, תהא לו משמעות גם בלשון נקבה.
 - 1.3. לכל המונחים המפורטים להלן בהסכם תהא המשמעות כדלקמן:

- "פוליסות הביטוח" - פוליסות הביטוח מן הסוג המפורט בנספח ו' להסכם בגינן זכאים התובעים המיוצגים, כהגדרתם להלן, לפיצוי בהתאם להסכם זה.
- "תובע מיוצג" - מבוטח אשר התקשר עם מנורה בכל אחת מן הפוליסות המפורטות בנספח ו' להסכם זה, החל מיום 3.4.99 ועד המועד הקובע, כפי שיוגדר להלן, וחוייב בפרמיה למן ה- 1 בחודש השוטף בו נחתם טופס הצעת הביטוח באותם מקרים בהם טופס הצעת הביטוח מולא על ידי המבוטח לאחר ה- 1 באותו החודש (להלן: "חודש תחילת הביטוח").
- "מועד העדכון" - המועד בו תודיע החברה כי עדכנה את מערכת המחשב שלה באופן שהגביה בגין חודש הביטוח הראשון תהיה יחסית, כך שהפרמיה שתגבה באותו החודש תשקף גביה בגין החלק היחסי של החודש שחלף ממועד החתימה על טופס הצעה ועד לתום אותו חודש.
- "המועד הקובע" - המועד בו החלטת בית המשפט לאשר את הסכם הפשרה, כהגדרתו להלן, בהתאם לקבוע בסעיפים 18-19 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 (להלן: "חוק תובענות ייצוגיות") הפכה לפסק דין חלוט.
- "אישור ההסכם" - אישור הסכם זה על כל מרכיביו על-ידי בית המשפט ומתן תוקף של פסק דין להסכם, בהתאם לקבוע בסעיפים 18 ו- 19 לחוק תובענות ייצוגיות.

1.4. נספחיו של ההסכם הינם כדלקמן:

- נספח א' - נוסח הבקשה לאישור הסכם פשרה שתוגש לבית המשפט.
- נספח ב' - נוסח הודעה ראשונה לציבור לפי סעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות.
- נספח ג' - נוסח הודעה שנייה לציבור לפי סעיף 25(א)(4) לחוק תובענות ייצוגיות.
- נספח ד' - תצהירים מטעם ב"כ הצדדים, מכח סעיף 18(ב) לחוק.

נספח ה'	-	חוות הדעת שנערכה על-ידי המומחה והוגשה לבית המשפט הנכבד ביום 25 בספטמבר 2008.
נספח ו'	-	רשימת סוגי הפוליסות הנכללות בקבוצה המפוצה בהתאם להסכם זה;

2. פללי

אף כי לטענת מנורה, לא היה בהתנהגות המיוחסת לה בבקשה ובתביעה (להלן יחד: "כתבי הטענות מטעם המבקשים") כדי להטעות את התובעים המיוצגים /או כדי להקים נגד מנורה עילת תביעה כלשהי ובפרט עילת תביעה ייצוגית, ומבלי להודות באיזו מהטענות שהועלו בכתבי הטענות מטעם המבקשים, נאותה מנורה לאמץ באופן פורמלי, למען הסדר הטוב, ומתוך רצון טוב, כללי התנהגות מסוימים כמפורט בהסכם זה, והכל בכפוף לכך שהסכם זה על כל מרכיביו יאושר על ידי בית המשפט, כמפורט להלן.

3. אישור ההסכם

בתוך 2 ימי עסקים מיום חתימת הסכם זה יגישו הצדדים לבית המשפט בקשה בנוסח המצורף כנספח א', על פיה מודיעים הצדדים לבית המשפט הנכבד אודות כריתתו של הסכם פשרה זה, ומבקשים כדלהלן:

3.1 כי בית המשפט הנכבד יורה על פרסום מודעה על חשבונה של מנורה בדבר הגשת הבקשה לאישור הסכם הפשרה, לרבות תיאור תמציתי של ההסכם, וזאת בהתאם להוראת סעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות, בנוסח המצורף כנספח ב' (להלן: "ההודעה הראשונה").

במודעה יוזמנו התובעים המיוצגים להודיע בתוך 45 יום מיום פרסום המודעה ובדרך שתצוין במודעה, אם אין ברצונם להיכלל בקבוצת התובעים (להלן: "הודעת הפרישה").

3.2 כי בית המשפט הנכבד יורה על משלוח ההודעה הראשונה כאמור, בצירוף העתק מהבקשה, מההסדר ומהתובענה, ליועץ המשפטי לממשלה ולמנהל בתי המשפט;

3.3 כי בכפוף לאמור לעיל, ובחלוף 45 ימים ממועד פרסום ההודעה הראשונה, בית המשפט יתבקש על ידי הצדדים, לצורך ההסכם ולצורך זה בלבד לאשר את הבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. כמו כן יתבקש בית המשפט, לצורך ההסכם ולצורך זה בלבד, לאשר את ההסכם כהסכם פשרה בתביעה הייצוגית וליתן לו תוקף של פסק-דין (להלן: "פסק-דין"), ובמקביל יורה בית המשפט על פרסום הודעה שנייה לציבור על חשבונה של מנורה בנוסח המצורף כנספח ג', כאמור בסעיף 25(א)(4) לחוק תובענות ייצוגיות.

3.4 הסכם פשרה זה לא יחול על חבר קבוצה שמסר הודעת פרישה, בהתאם לאמור בסעיפים 11 או 18(ו) לחוק תובענות ייצוגיות.

4. מחויבות לציבור לקוחותיה של מנורה

בחלוף 14 ימים מן המועד הקובע, בכפוף להתקיימות התנאי המתלה ובלבד שלא התקיים תנאי מפסיק, כמוגדר להלן, תבצע מנורה את הפעולות, כדלקמן:

4.1 תפעל לתיקון נוסח פוליסות הביטוח, ככל שהללו טרם שונו על-ידיה, באופן שיבטיח שמנורה תגבה פרמיה ממבוטחיה בגין סיכון ביטוחי אותו היא נוטלת, והכל בכפוף לתנאי הפוליסה כפי שאישר או כפי שיאשר המפקח על הביטוח.

4.2 תעניק, במהלך אחד מששת החודשים לאחר המועד הקובע, לתובעים המיוצגים אשר פוליסות הביטוח שלהם תקפות במועד זה, כיסוי ביטוחי חניס לתקופה על-פי החלוקה הבאה:

4.2.1 5 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין יום אחד לעשרה ימים (להלן: "הקבוצה הראשונה");

4.2.2 15 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין אחד עשר ימים לעשרים ימים (להלן: "הקבוצה השנייה");

4.2.3 25 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין עשרים ואחד ימים עד לשלושים ימים (להלן: "הקבוצה השלישית").

מוסכם, כי האופן שבו תינתן ההטבה האמורה הוא על-ידי זיכוי חשבון הפרמיה אותו על המבוטח לשלם, במהלך אחד מששת החודשים האמורים, בחלק היחסי אשר משקף את התקופה המנויה לעיל. לאמור: תובע מיוצג בקבוצה הראשונה ישלם בגין חודש זה $\frac{5}{6}$ מהפרמיה החודשית; תובע מיוצג בקבוצה השנייה ישלם בגין חודש זה $\frac{1}{2}$ מהפרמיה החודשית; תובע מיוצג בקבוצה השלישית ישלם בגין חודש זה $\frac{1}{6}$ מהפרמיה החודשית.

למען הסר ספק יובהר, כי אדם הנמנה עם קבוצת מבוטחי מנורה בפוליסות הביטוח, אשר הפסיק מכל סיבה שהיא להיות מבוטח במנורה עובר למועד הקובע, למעט מחמת קרות אירוע ביטוחי או הגעתו לגיל פרישה, לא יהיה זכאי לקבל זיכוי כספי על פי המפתח המפורט לעיל מאחר שבמקרה זה מנורה מצהירה כי היא לא גבתה ממנו את דמי הביטוח המלאים של החודש השוטף שבו בוטלה הפוליסה, אף על פי שאותו אדם היה בכיסוי ביטוחי מלא בחודש השוטף האחרון - עד למועד כניסת ביטול הפוליסה לתוקף. יצוין, בהקשר זה כי במועד העדכון, מערכת המחשב של מנורה תעודכן כך שבמקרה של ביטול הפוליסה השבת פרמיה לחודש השוטף תחושב באופן יחסי לתקופה שבה היה המבוטח בכיסוי עד לכניסת הביטול לתוקף. אדם הנמנה עם קבוצת מבוטחי מנורה

בפוליסות הביטוח, אשר הפסיק להיות מבוטח במנורה עובר למועד הקובע, מתמת קרות אירוע ביטוחי או מחמת הגעתו לגיל פרישה, יהיה זכאי להחזר כספי בגובה הפרמיה שנגבתה ממנו ביתר על-ידי מנורה.

4.3. תעניק לכל מבוטח אשר יתקשר עימה בפוליסות ביטוח, החל מהמועד הקובע ועד למועד העדכון, כיסוי ביטוחי חנינם לתקופה על-פי החלוקה המפורטת בסעיף 4.2 לעיל, וזאת במהלך אחד מששת החודשים לאחר ההתקשרות כאמור.

4.4. החל ממועד העדכון ואילך, ובכפוף להשלמת הליך החיתום וכניסת הפוליסה לתוקף, תיגבה מנורה ממבוטחיה בפוליסות הביטוח פרמיה יחסית בגין חודש הביטוח הראשון, אשר תשקף גביה בגין החלק היחסי של החודש שחלף ממועד החתימה על טופס הצעת הביטוח של המבוטח למנורה ועד לתום אותו חודש. כמו-כן, מנורה תשיב למבוטחיה בפוליסות הביטוח דמי ביטוח שנגבו עבור החודש שבו בוטלה הפוליסה לפי חישוב יחסי, כמפורט בסעיף 3.2 לעיל (ולא בגין מלוא החודש כפי המצב עובר למועד העדכון).

5. ויתור על תביעות

בכפוף לאישורו וביצועו של הסכם זה, מוותרים המבקשים והתובעים המיוצגים כלפי מנורה ו/או כל שלוחיה ו/או עובדיה ו/או מי מטעמה, באופן סופי ומוחלט, על כל טענה ו/או דרישה ו/או זכות ו/או עילה בקשר עם איזו מהטענות ו/או הדרישות הכלולות בכתבי הטענות מטעם המבקשים, לרבות כלל הטענות בדבר גבייה ביתר, כביכול, על-ידי מנורה מה-1 בחודש תחילת הביטוח ועד למועד תשלום הפרמיה הראשונה.

6. המלצה מוסכמת בדבר תשלום גמול לתובעים הייצוגיים ושכר טרחה לבאי כוחם

6.1. המלצת הצדדים המוסכמת לעניין גמול לתובעים הייצוגיים ושכר טרחה לבאי כוחם הינה כדלקמן:

6.1.1. 190,127 ש"ח ישולמו לתובעים הייצוגיים, בחלקים שווים, כגמול;

6.1.2. 396,557 ש"ח, בתוספת מע"מ כדין, ישולמו לבאי כח התובעים הייצוגיים כשכר טרחה.

6.2. מוסכם בין הצדדים כי בגמול שישולם לתובעים הייצוגיים ובשכר הטרחה אשר ישולם לבאי כוחם יישאו הן מנורה והן התובעים המיוצגים, בהתאם לחלוקה הבאה:

6.2.1. מנורה תישא, מעבר לתשלומים אשר ישולמו על ידיה לחברי הקבוצה על פי הסכם זה, בסכומים, כדלקמן:

6.2.1.1. סך כולל של 83,000 ש"ח כגמול לתובעים הייצוגיים, אשר יתחלק ביניהם בחלקים שווים;

6.2.1.2. סך כולל של 167,000 ש"ח, בתוספת מע"מ כדין, כשכר טרחה לבאי כח התובעים הייצוגיים.

מוסכם, כי מנורה לא תשא בשום סכום נוסף בגין שכר טרחה או גמול לתובעים הייצוגיים.

6.2.2. התובעים המיוצגים יישאו בסכומים, כדלקמן:

6.2.2.1. סך כולל של 107,127 ש"ח כגמול לתובעים הייצוגיים, אשר יתחלק ביניהם בחלקים שווים;

6.2.2.2. סך כולל של 229,557 ש"ח, בתוספת מע"מ כדין, כשכר טרחה לבאי כח התובעים הייצוגיים.

הסכומים בהם יישאו התובעים המיוצגים, כאמור, ינוכו מסכומי הזכאות המגיעים להם בהתאם להסכם זה ויועברו על ידי מנורה לידי התובעים הייצוגיים ובאי כוחם במועד הקובע.

6.3. הגמול לתובעים הייצוגיים ושכר הטרחה לבאי כוחם ישולמו במועד הקובע.

במסגרת ההמלצה לקביעת הגמול לתובעים הייצוגיים ולשכר הטרחה של באי כוחם נלקחו בחשבון: ההיקף המוערך של הגביה הנטענת ביתר אשר בגינה ניתן למבוטחים פיצוי, התועלת שהביאה התביעה לחברי הקבוצה ולמבוטחים עתידיים של מנורה בשל הבהרת הפוליסה, ובשל תיקון מערכת המחשב ושיטת החישוב של הפרמיה. כן הובאו בחשבון מורכבות הסוגיה שבמחלוקת, החשיבות הציבורית של התובענה והטרחה שטרחה התובע ובאי כוחם בעבור חברי הקבוצה במהלך תקופה של שנתיים וחצי למן הגשת התביעה ועד היום.

7. תנאי מתלה

אישור בלתי מותנה של ההסכם על ידי בית המשפט בפסק דין חלוט - ככתבו וכלשונו, על כל מרכיביו, יהווה תנאי מתלה לתוקף ההסכם.

8. אירוע מפסיק

במקרה שבו מספר הודעות הפרישה יעלה על 170, מנורה תהיה זכאית (אך לא חייבת) להודיע בכתב בתוך 7 ימי עבודה מן המועד הקובע או מן המועד בו התגבש האמור, לפי המאוחר, על פקיעת ההסכם (להלן: "אירוע מפסיק"). במקרה כאמור יתבטל עמו גם פסק הדין שאישר את ההסכם, וכן אישור התובענה כייצוגית כאמור בסעיף 3 לעיל ויחולו בעניין זה הוראות סעיף 12 להלן.

9. מינוי בודק בהתאם לסעיף 19 לחוק תובענות ייצוגיות

בד בבד עם הפנייה לבית המשפט לאישור הסכם הפשרה, יבקשו הצדדים מבית המשפט שלא למנות בודק, כהגדרתו בחוק תובענות ייצוגיות, נוכח קיומם של טעמים מיוחדים ובכללם: קיומה של חוות הדעת שנערכה על-ידי מומחה בלתי תלוי אשר מינה בית המשפט הנכבד.

10. התחייבות משותפת של שני הצדדים

הצדדים מתחייבים לעשות, ככל יכולתם, על מנת להסיר כל התנגדות ו/או הסתייגות להסכם זה על כל מרכיביו, כך שההסכם יאושר בידי בית המשפט, ובכלל זה מתחייבים הצדדים לפנות לבית המשפט בפנייה משותפת מפורטת ומנומקת המצביעה על היותו של הסכם זה ראוי, הוגן ומשרת את כלל המבוטחים שאליו מתייחס ההסכם.

11. דיווח לבית המשפט בעניין ביצוע ההסכם

בתום ביצוע ההסכם תמסור מנורה לבאי כח התובעים הייצוגיים דין וחשבון בדבר ביצוע התחייבויותיה מכח הסכם זה.

12. מועדים

במקרה של אי התקיימות התנאי המתלה האמור בסעיף 7 או במקרה של פקיעת ההסכם או ביטולו בידי אחד הצדדים כאמור בסעיף 8 לעיל, ימשיכו הצדדים בניהול ההליך המתייחס לבקשה לאישורה של התביעה כתובענה ייצוגית על פי המועדים הבאים:

12.1.1. מנורה תגיש תגובה לבקשה בתוך 45 יום מן המועד בו ניתנה החלטת בית המשפט שלא לאשר את הסכם הפשרה, כאמור בסעיף 7 לעיל, או מיום פקיעת ההסכם כאמור בסעיף 8 לעיל.

12.1.2. התובעים הייצוגיים יגישו תשובה לתגובת מנורה כאמור לעיל, בתוך 21 יום ממועד הגשתה.

13. כללי

13.1. נמשך ההליך המשפטי בקשר עם התביעה ו/או הבקשה לאתר קרות אירוע מפסיק או בגין אי התקיימות תנאי מתלה, ההסכם יחשב לכל דבר ועניין כאילו לא נערך מעולם, ולא ניתן יהא להגישו ו/או להסתמך עליו ו/או לעשות בו או בתוכנו שימוש כלשהו בין במסגרת הליך שיפוטי כלשהו בין במסגרת הליך מעין שיפוטי בין במסגרת הליך מנהלי ובין בכל הליך אחר, ובכלל זה לא ניתן יהא להשתמש בנתונים ו/או במצגים ו/או בטיוטות ההסכם ככל שהגיעו לידיעתו של מי מן הצדדים ו/או באי כוחם במהלך המו"מ לקראת הסכם זה ו/או בקשר אליו.

13.2. בהתקיים התנאי המתלה ובחלוף המועד הקובע להתקיימות התנאים המפסיקים ובכפוף לכך שלא ארע אירוע מפסיק וההסכם בוצע, יהווה פסק הדין מעשה בית דין כלפי כל התובעים המיוצגים, שלא נתנו הודעת פרישה כדין כאמור לעיל.

13.3. אין בהסכם זה כל הודאה של מי המצדדים באיזה מטענות הצד האחר להסכם, לרבות הטענות הנזכרות בבקשה ובתביעה.


13.4. ההסכם כולל את כל ההסכמות שבין הצדדים והוא מגבש וממצה באופן בלעדי וסופי את כל ההסכמות בקשר עם האמור בו.


13.5. לא יהיה כל תוקף לכל שינוי או תוספת להסכם, אלא אם נעשו בכתב ונחתמו על ידי כל הצדדים להסכם. לא תישמע טענה של שינוי ההסכם בעל פה. כמו כן, לא יהיה תוקף לכל מצג ו/או מו"מ, ככל שנוהל בין הצדדים, קודם לחתימת ההסכם.

13.6. במקרה של סתירה בין הוראות ההסכם לבין הוראות איזה מנספחיו, יגברו הוראות ההסכם.

- 13.7. הצדדים מתחייבים לפעול בתום לב לקיומו של ההסכם ולבצע את כל הפעולות ולחתום על כל המסמכים, האישורים, הטפסים וההודעות, ככל שיידרש, ושיהיה מועיל לצורך ביצוען של הוראות ההסכם.
- 13.8. בית המשפט הנכבד מתבקש ליתן תוקף של פסק דין להסכם ללא חיוב הצדדים בתשלום הוצאות ו/או תשלום אחר ו/או נוסף כלשהו.
- 13.9. ההסכם יעמוד לעיון לכל דורש במהלך שעות העבודה הרגילות במשרדי באי כח הצדדים.
- 13.10. כתובות הצדדים בכל הקשור למסירת הודעות ובכל הקשור בביצועו וקיומו של הסכם זה, הן כמפורט במבוא להסכם. כל הודעה שתשלח בדואר רשום לפי הכתובת הנ"ל, תחשב כמי שנתקבלה תוך 72 שעות מעת מסירתה למשלוח בבית דואר בישראל. אם נשלחה בפקס ביום עסקים, תחשב כמי שהתקבלה ביום העסקים שלאחר מכן, ובלבד שעובדת שליחתה אושרה טלפונית על ידי נמענה או על ידי מי מטעמו. אם נמסרה ביד - בעת מסירתה.

ולראיה באו הצדדים על החתום:


 ד"ר גיל אוריון, עו"ד אורית מלכא, עו"ד
 ב"כ הנתבעת


 מיכאל בן, עו"ד עידן אייזן, עו"ד
 ב"כ התובעים הייצוגיים

בעניין:

1. יהושע ברוט, ת.ז. 52021664

2. פנינה ברוט, ת.ז. 52591989

3. דנה גבע, ת.ז. 40852048

כולם ע"י עו"ד מיכאל בך /או עידן איידן

מרחוב ויצמן 2, תל אביב, 64239

טלפון: 03-6932833; פקסימיליה: 03-6932834

התובעים

- נגד -

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

ע"י ב"כ פישר בכר חן וול אוריון ושות', עו"ד

מרחוב דניאל פריש 3, תל אביב 64731

טלפון: 03-6944142; פקסימיליה: 03-6091117

הנתבעת

הודעה על הסכם פשרה מתוקן ובקשה למתן הוראות על פיו

בהמשך להחלטת בית המשפט הנכבד מיום 25 בספטמבר 2008, מתכבדים הצדדים להודיע לבית המשפט הנכבד כי הגיעו להסכם פשרה בהתאם לקבוע בחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 (להלן: "חוק תובענות ייצוגיות") שהעתקו מצורף בנספח א (להלן: "הסכם הפשרה" או "ההסכם").

בית המשפט הנכבד מתבקש לאשר את ההסכם, ועל יסוד האמור בו, להורות כדלקמן:

1. להורות על פרסום מודעה בדבר הגשת הבקשה לאישור הסכם הפשרה דנא, לרבות תיאור תמציתי של ההסכם, וזאת בהתאם לדרישת סעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות, בנוסח המצורף בנספח ב (להלן: "ההודעה הראשונה"). במודעה יוזמנו התובעים המיוצגים להודיע בתוך 45 יום מיום פרסום המודעה ובדרך שתצוין במודעה, אם אין ברצונם להיכלל בקבוצת התובעים (להלן: "הודעת הפרישה") או אם ברצונם להתנגד להסכם (להלן: "הודעת התנגדות").
2. להורות על משלוח ההודעה הראשונה, בצירוף העתק מהבקשה, מההסדר ומהתובענה, ליועץ המשפטי לממשלה ולמנהל בתי המשפט.
3. לקבוע מועד דיון במעמד הצדדים, בחלוף 45 ימים ממועד פרסום ההודעה הראשונה, במסגרתו יתבקש בית המשפט הנכבד על ידי הצדדים, לצורך ההסכם ולצורך זה בלבד לאשר את הבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. כמו כן יתבקש בית המשפט הנכבד, לצורך ההסכם ולצורך זה בלבד, לאשר את ההסכם כהסכם פשרה בתביעה הייצוגית וליתן לו תוקף של פסק-דין (להלן: "פסק-דין"), ובמקביל להורות על פרסום הודעת שנייה לציבור בנוסח המצורף בנספח ג, כאמור בסעיף 25(א)(4) לחוק תובענות ייצוגיות.

4. להורות כי, במקרה דנא, לאור טיבו של הסכם הפשרה וקיומה של חוות דעת מומחית שנערכה על-ידי מומחה בלתי תלוי, לא נדרש מינוי "בודק", בהגדרתו בסעיף 19 לחוק תובענות ייצוגיות.

ואלה נימוקי הבקשה:

5. ביום 3.4.06 הגישו התובעים לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה אישית נגד מנורה מבטחים ביטוח בע"מ (להלן: "מנורה") על סך כולל של 389 ש"ח (ת.א. 1429/06) (להלן: "התביעה" או "התביעה הייצוגית"). בתביעה נטען, בין היתר, כי מנורה גבתה וגובה, כביכול, ממבוטחיה בפוליסת ביטוח חיים או פוליסת ביטוח בריאות, תשלומי פרמיה עודפים ובלתי חוקיים בגין תקופות בהן היא מבטחת אותם, כביכול, בעוד שהיא אינה נושאת בסיכון ביטוחי אמיתי בתקופות אלה. במעשיה הנטענים הללו, טוענים התובעים, כי מנורה הטעתה את ציבור לקוחותיה תוך הפרת חובת תום הלב כלפיהם, וכי הם והקבוצה אותה הם מבקשים לייצג, זכאים להשבה של החלק העודף של הפרמיה אשר נגבתה מהם שלא כדין. כמו כן, הגישו התובעים בקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית (בש"א 8374/06) (להלן: "הבקשה").
6. לאחר הגשת התביעה והבקשה לאישורה כייצוגית, ניהלו הצדדים משא ומתן ממושך, בסיומו הושג, ביום 16 באוקטובר 2007, הסכם פשרה בתביעה הייצוגית, במסגרתו נקבע כי היקפה של הקבוצה ייבחן על-ידי מומחה בלתי תלוי אשר ימונה על-ידי בית המשפט הנכבד.
7. ביום 12 בדצמבר 2007 מינה בית המשפט הנכבד את מר אבי אייכלר כמומחה לצורך בחינת היקף הקבוצה הנטענת בתביעה הייצוגית (להלן: "המומחה").
8. ביום 24 בספטמבר 2007 מסר המומחה את חוות דעתו לבית המשפט הנכבד (להלן: "חוות הדעת"), אשר העתק ממנה מצורף לבקשה **כנספת ד**.
9. בעקבות חוות הדעת והחלטת בית המשפט הנכבד מיום 25 בספטמבר 2008 ערכו הצדדים תיקונים בהסכם הפשרה מיום 16 באוקטובר 2007, כך שהוא יבוטל ותחתיו יבוא הסכם מתוקן זה המצורף כנספת א', ואשר אישורו כפוף להחלטת בית משפט הנכבד.
10. **ואלה הם עיקרי ההסכם:**
- 10.1. מבלי שהדבר יהווה הכרה בטענות העומדות ביסוד התביעה, ולצרכי פשרה בלבד, תבצע מנורה את הפעולות, כדלקמן:
- 10.1.1. תפעל לתיקון נוסח פוליסות הביטוח, ככל שהללו טרם שונו על-ידיה, באופן שיבטיח שמנורה תגבה פרמיה ממבוטחיה בגין סיכון ביטוחי אותו היא נוטלת, והכל בכפוף לתנאי הפוליסה כפי שאישר או כפי שיאשר המפקח על הביטוח.
- 10.1.2. תעניק, במהלך אחד מששת החודשים לאחר המועד הקובע (המועד בו פסק הדין אשר נותן תוקף להסכם פשרה זה הפך תלוט), לתובעים המיוצגים אשר פוליסות הביטוח שלהם תקפות במועד זה, כיסוי ביטוחי חנינם לתקופה על-פי החלוקה הבאה:
- 10.1.2.1. 5 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו

חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין יום אחד לעשרה ימים (להלן: "הקבוצה הראשונה");

10.1.2.2. 15 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין אחד עשר ימים לעשרים ימים (להלן: "הקבוצה השנייה");

10.1.2.3. 25 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין עשרים ואחד ימים עד לשלושים ימים (להלן: "הקבוצה השלישית").

מוסכם, כי האופן שבו תינתן ההטבה האמורה הוא על-ידי זיכוי חשבון הפרמיה אותו על המבוטח לשלם, במהלך אחד מששת החודשים האמורים, בחלק היחסי אשר משקף את התקופה המנויה לעיל. לאמור: תובע מיוצג בקבוצה הראשונה ישלם בגין חודש זה $5/6$ מהפרמיה החודשית; תובע מיוצג בקבוצה השנייה ישלם בגין חודש זה $1/2$ מהפרמיה החודשית; תובע מיוצג בקבוצה השלישית ישלם בגין חודש זה $1/6$ מהפרמיה החודשית.

למען הסר ספק יובהר, כי אדם הנמנה עם קבוצת מבוטחי מנורה בפוליסות הביטוח, אשר הפסיק מכל סיבה שהיא להיות מבוטח במנורה עובר למועד הקובע, למעט מתמת קרות אירוע ביטוחי או הגעתו לגיל פרישה, לא יהיה זכאי לקבל זיכוי כספי על פי המפתח המפורט לעיל מאחר שבמקרה זה מנורה מצהירה כי היא לא גבתה ממנו את דמי הביטוח המלאים של החודש השוטף שבו בוטלה הפוליסה, אף על פי שאותו אדם היה בכיסוי ביטוחי מלא בחודש השוטף האחרון - עד למועד כניסת ביטול הפוליסה לתוקף. יצוין, בהקשר זה כי במועד העדכון (כפי הגדרתו בהסכם הפשרה), מערכת המחשב של מנורה תעודכן כך שבמקרה של ביטול הפוליסה השבת פרמיה לחודש השוטף תחושב באופן יחסי לתקופה שבה היה המבוטח בכיסוי עד לכניסת הביטול לתוקף. אדם הנמנה עם קבוצת מבוטחי מנורה בפוליסות הביטוח, אשר הפסיק להיות מבוטח במנורה עובר למועד הקובע, מתמת קרות אירוע ביטוחי או מתמת הגעתו לגיל פרישה, יהיה זכאי להחזר כספי בגובה הפרמיה שנגבתה ממנו ביתר על-ידי מנורה.

10.1.3. תעניק לכל מבוטח אשר יתקשר עימה בפוליסות ביטוח, החל מהמועד הקובע ועד למועד העדכון, כיסוי ביטוחי חינוס לתקופה על-פי החלוקה המפורטת בסעיף 10.1.2 לעיל, וזאת במהלך אחד מששת החודשים לאחר ההתקשרות כאמור.

10.1.4. התל ממועד העדכון ואילך, ובכפוף להשלמת הליך החיתום וכניסת הפוליסה לתוקף, תיגבה מנורה ממבוטחיה בפוליסות הביטוח פרמיה יחסית בגין חודש הביטוח הראשון, אשר תשקף גביה בגין החלק היחסי של החודש שחלף ממועד

התתימה על טופס הצעת הביטוח של המבוטח למנורה ועד לתום אותו חודש. כמו-כן, מנורה תשיב למבוטחיה בפוליסות הביטוח דמי ביטוח שנגבו עבור החודש שבו בוטלה הפוליסה לפי חישוב יחסי, כמפורט לעיל (ולא בגין מלוא החודש כפי המצב עובר למועד העדכון).

- 10.2. עם חברי הקבוצה (להלן גם "התובעים המיוצגים") נמנה כל מבוטח אשר התקשר עם מנורה בכל אחת מן הפוליסות המפורטות בנספח ו' להסכם הפשרה, החל מיום 3.4.99 ועד המועד הקובע, וחוייב בפרמיה למן ה - 1 בחודש השוטף בו נחתם טופס הצעת הביטוח באותם מקרים בהם טופס הצעת הביטוח מולא על ידי המבוטח לאחר ה - 1 באותו החודש (לעיל ולהלן: "חודש תחילת הביטוח").
- 10.3. ההסכם מותנה בתנאי מתלה של אישורו הבלתי מותנה, על כל מרכיביו, על ידי בית המשפט הנכבד, בפסק דין חלוט.
- 10.4. כמו כן, במקרה בו תימסרנה 170 הודעות פרישה, תהא רשאית מנורה לחזור בה מן ההסכם, וזאת לפי שיקול דעתה וללא צורך בהנמקה כלשהי. במקרה כאמור יתבטל עמו אישור התובענה כייצוגית, והצדדים ימשיכו בניהול ההליך המתייחס לבקשה לאישורה של התביעה כתובענה ייצוגית כסדרו.
- 10.5. המלצת הצדדים המוסכמת לעניין גמול לתובעים הייצוגיים ושכר טרחה לבא כוחם הינה כדלקמן:
- 10.5.1. 190,127 ש"ח ישולמו לתובעים, בחלקים שווים, כגמול.
- 10.5.2. 396,557 ש"ח, בתוספת מע"מ כדיון, ישולמו לבאי כח התובעים הייצוגיים כשכר טרחה.
- 10.6. במסגרת ההמלצה לקביעת הגמול לתובעים הייצוגיים ולשכר הטרחה של באי כוחם נלקחו בחשבון: ההיקף המוערך של הגביה הנטענת ביתר אשר בגינה ניתן למבוטחים פיצוי, התועלת שהביאה התביעה לחברי הקבוצה ולמבוטחים עתידיים של מנורה בשל הבהרת הפוליסה, ובשל תיקון מערכת המחשב ושיטת החישוב של הפרמיה. כן הובאו בחשבון מורכבות הסוגיה שבמחלוקת, החשיבות הציבורית של התובענה והטרחה שטרחה התובע ובאי כוחם בעבור חברי הקבוצה במהלך תקופה של שנתיים וחצי למן הגשת התביעה ועד הלום.
- 10.7. בכפוף לאישורו וביצועו של הסכם הפשרה, מותרים התובעים הייצוגיים והתובעים המיוצגים כלפי מנורה ו/או כל שלוחיה ו/או עובדיה ו/או מי מטעמה, באופן סופי ומוחלט, על כל טענה ו/או דרישה ו/או זכות ו/או עילה בקשר עם איזו מהטענות ו/או הדרישות הכלולות בכתבי הטענות מטעם התובעים, לרבות כלל הטענות בדבר גבייה ביתר, כביכול, על-ידי מנורה מה-1 בחודש תחילת הכיטוח ועד למועד תשלום הפרמיה הראשונה.
11. המתכונת המוצעת לביצוע ההסכם, הינה כדלקמן:
- 11.1. בשלב ראשון, תפורסם ההודעה הראשונה.

- 11.2. במקביל, תשלח ההודעה הראשונה, בצירוף העתק מהבקשה, מההסכם ומהתובענה, ליועץ המשפטי לממשלה ולמנהל בתי המשפט.
- 11.3. בחלוף 45 ימים ממועד פרסום ההודעה הראשונה, יבקשו הצדדים מבית המשפט הנכבד, לצורך ההסכם ולצורך זה בלבד, לאשר את הבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. כמו כן יתבקש בית המשפט הנכבד, לצורך ההסכם ולצורך זה בלבד, לאשר את ההסכם כהסכם פשרה בתביעה הייצוגית וליתן לו תוקף של פסק-דין;
- 11.4. בכפוף לאישור בית המשפט הנכבד, תפורסם בסמוך לאחר-מכן, ההודעה השנייה.
12. הצדדים סבורים כי יש בהסכם זה משום מתן פיצוי הולם וראוי לחברי הקבוצה, וכן תיקון של מצב אשר ייטיב עם חברי הקבוצה.
13. בנסיבות אלה, מבקשים הצדדים מבית המשפט הנכבד לאשר את ההסכם ולהורות כמבוקש ברישא לבקשה זו.



ד"ר גיל אוריון, עו"ד
פישר, בכר, חן, וול, אוריון ושות' משרד עורכי דין
ב"כ הנתבעת

מיכאל בכר, עו"ד
מיכאל בכר ושות' משרד עו"ד ונוטריון
ב"כ התובעים

תל אביב: 22 אוקטובר, 2008.

הודעה בדבר הגשת בקשה לאישור הסכם פשרה
לפי חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 (להלן: "חוק תובענות ייצוגיות")
בעניין מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

ניתנת בזאת הודעה בהתאם לסעיף 25 לחוק תובענות ייצוגיות, כי ביום 22 באוקטובר 2008, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, בקשה לאישור הסכם פשרה (להלן: "הסכם הפשרה"), אשר נחתם בעניין התובענה של מר יהושע ברוט, גבי פנינה ברוט וגבי דנה גבע (להלן: "התובעים") נגד מנורה מבטחים ביטוח בע"מ (להלן: "הנתבעת" או "מנורה"), בת.א. 1429/06 (להלן: "התביעה") והבקשה לאישור התובענה כייצוגית (בש"א 8374/06) (להלן: "הבקשה").

עילות התובענה הנתענות הן הפרת חוק תוזה הביטוח, התשמ"א-1981, גביית פרמיה שלא כדין בפוליסות מושא התביעה, וכן הטעיה של קבוצת מבטחים תוך הפרת חובת תום הלב כלפיהם.

לטענת התובעים, מנורה גבתה וגובה, כביכול, ממבטחיה בפוליסת ביטוח חיים או פוליסת ביטוח בריאות, תשלומי פרמיה עודפים ובלתי חוקיים בגין תקופות בהן היא מבטחת אותם, כביכול, בעוד שהיא אינה נושאת בסיכון ביטוחי אמיתי בתקופות אלה.

כל אדם אשר נמנה עם קבוצת התובעים המיוצגים, כהגדרתם להלן, ו/או גוף כהגדרתו בסעיף 18(ד) לחוק תובענות ייצוגיות, רשאי להגיש לבית המשפט המחוזי בתל אביב התנגדות מנומקת להסדר הפשרה (למלא בהתאם - 45 ימים ממועד פרסום המודעה) (להלן: "התנגדות"). הוגשה התנגדות כאמור, רשאים התובעים והנתבעת להגיש בתוך מועד שיקבע בית המשפט תגובה להתנגדות.

כמו כן, בפרק הזמן האמור לעיל, רשאי כל אדם אשר נמנה עם קבוצת התובעים המיוצגים, כהגדרתם להלן, להגיש לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה להתיר לו לצאת מן הקבוצה עליה יחול הסכם הפשרה (להלן: "הודעת הפרישה").

בכפוף להוראות הסכם הפשרה, לרבות התקיימות התנאי המתלה, ולכך שלא התקיים תנאי מפסיק, יחייב הסכם הפשרה את כל הנמנים עם קבוצת התובעים המיוצגים, אשר לא מסרו הודעות פרישה כדין.

תמצית הסכם הפשרה

אף כי מנורה דוחה מעיקרן את כל טענות התובעים, וטוענת, כי כל פעולותיה בכל הקשור לטענות המועלות בתביעה, בבקשה ובכל כתב טענות אחר שהוגש במסגרת הליכים אלה נעשו על פי כל דין, ואף כי אין כל בטחון שהתביעה תאושר כתביעה ייצוגית וגם אם תאושר כתביעה כאמור, אין כל בטחון כי היא תתקבל, ולאור העובדה כי מנורה רואה חשיבות רבה לכך, שעסקיה ינוהלו כלפי ציבור לקוחותיה, על פי סטנדרטים גבוהים ביותר של אמינות, הגינות ואיכות ועל פי כל דין, העדיפו הצדדים לגבש ביניהם הסכם זה, תחת ניהול הליכים משפטיים והסבת הוצאות נכבדות, כמו גם הסטת משאבי ניהול ומשאבים אחרים ביחס לכל אחד מהם וכן כדי לחסוך בזמן שיפוטי. לפיכך ומבלי להודות באיזו מהטענות שהועלו על ידי התובעים בתביעה, בבקשה ובכל כתב טענות אחר שהוגש במסגרת הליכים אלה, נאותה מנורה לאמץ באופן פורמלי, למען הסדר הטוב ומתוך רצון טוב, כללי התנהגות מסוימים, והכל כמפורט בהרחבה בהסכם הפשרה וכמפורט בתמצית להלן.

1. לעניין הסכם פשרה זה -

- 1.1 "קבוצת התובעים המיוצגים" - מבטוח אשר התקשר עם מנורה בכל אחת מן הפוליסות המפורטות להלן (אשר נבדקו על-ידי מומחה שמינה בית המשפט), החל מיום 3.4.99 ועד המועד הקובע, כפי שיוגדר להלן, וחוייב בפרמיה למן ה - 1 בחודש השוטף בו נחתם טופס הצעת הביטוח באותם מקרים בהם טופס הצעת הביטוח מולא על ידי המבוטח לאחר ה - 1 באותו החודש (להלן: "חודש תחילת הביטוח");

- 1.1.1 פוליסות פרט ללא מרכיב חסכון, מן הסוגים הבאים: ריסק חיים, מוות מתאונה, נכות מתאונה, נכות מקצועית ואבדן כושר עבודה.
- 1.1.2 פוליסות עם מרכיב חיסכון וכיסויי סיכונים (ריסקים) נוספים, מן הסוגים הבאים: מעורב, מעורב 1/2 חיסוי, זפ"ק (זמן פירעון קבוע), עדיף (2 מהדורות), סטטוס (מתחילת 2004 ואילך). בפוליסות אלה רלוונטי להטבה על-פי ההסכם אך ורק המרכיב בפרמיה החודשית המשולם עבור הכיסוי הביטוחי - והכל בהתאם לשיעור שננקב למרכיב זה בחוות הדעת המצורפת כנספח ה' להסכם.
- 1.2 - "המועד הקובע" - המועד בו החלטת בית המשפט לאשר את הסכם הפשרה, כהגדרתו להלן, בהתאם לקבוע בסעיפים 18-19 לחוק תובענות ייצוגיות הפכה לפסק דין חלוט.
2. הסכם הפשרה נחתם על ידי הצדדים מבלי שיש בו משום הודאה מצד מי מהם בטענה כלשהי של משנהו שנטענה בתביעה, בבקשה או בכל כתב טענות אחר אשר הוגש במסגרת ההליכים הנ"ל.

מחויבות מנורה לציבור מבוטחיה

3. בחלוף 14 ימים מן המועד הקובע, בכפוף להתקיימות התנאי המתלה ובלבד שלא התקיים תנאי מפסיק, כמוגדר להלן, תבצע מנורה את הפעולות, כדלקמן:
- 3.1 תפעל לתיקון נוסח פוליסות הביטוח, ככל שהללו טרם שונו על-ידיה, באופן שיבטיח שמנורה תגבה פרמיה ממבוטחיה בגין סיכון ביטוחי אותו היא נוטלת, והכל בכפוף לתנאי הפוליסה כפי שאישר או כפי שיאשר המפקח על הביטוח.
- 3.2 תעניק, במהלך אחד מששת החודשים לאחר המועד הקובע, לתובעים המיוצגים אשר פוליסות הביטוח שלהם תקפות במועד זה, כיסוי ביטוחי הינם לתקופה על-פי החלוקה הבאה:
- 3.2.1 5 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין יום אחד לעשרת ימים (להלן: "הקבוצה הראשונה");
- 3.2.2 15 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין אחד עשר ימים לעשרים ימים (להלן: "הקבוצה השנייה");
- 3.2.3 25 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין עשרים ואחד ימים עד לשלושים ימים (להלן: "הקבוצה השלישית").
- 3.3 מוסכם, כי האופן שבו תינתן ההטבה האמורה הוא על-ידי זיכוי חשבון הפרמיה אותו על המבוטח לשלם, במהלך אחד מששת החודשים האמורים, בחלק היחסי אשר משקף את התקופה המנויה לעיל. לאמור: תובע מיוצג בקבוצה הראשונה ישלם בגין חודש זה 5/6 מהפרמיה החודשית; תובע מיוצג בקבוצה השנייה ישלם בגין חודש זה 1/2 מהפרמיה החודשית; תובע מיוצג בקבוצה השלישית ישלם בגין חודש זה 1/6 מהפרמיה החודשית.
- 3.4 למען הסר ספק יובהר, כי אדם הנמנה עם קבוצת מבוטחי מנורה בפוליסות הביטוח, אשר הפסיק מכל סיבה שהיא להיות מבוטח במנורה עובר למועד הקובע, למעט מחמת קרות אירוע ביטוחי או הגעתו לגיל פרישה, לא יהיה זכאי לקבל זיכוי כספי על פי המפתח

המפורט לעיל מאחר שבמקרה זה מנורה מצהירה כי היא לא גבתה ממנו את דמי הביטוח המלאים של החודש השוטף שבו בוטלה הפוליסה, אף על פי שאותו אדם היה בכיסוי ביטוחי מלא בחודש השוטף האחרון - עד למועד כניסת ביטול הפוליסה לתוקף. יצוין, בהקשר זה כי במועד העדכון, מערכת המחשב של מנורה תעודכן כך שבמקרה של ביטול הפוליסה השבת פרמיה לחודש השוטף תחושב באופן יחסי לתקופה שבה היה המבוטח בכיסוי עד לכניסת הביטול לתוקף. אדם הנמנה עם קבוצת מבוטחי מנורה בפוליסות הביטוח, אשר הפסיק להיות מבוטח במנורה עובר למועד הקובע, מחמת קרות אירוע ביטוחי או מחמת הגעתו לגיל פרישה, יהיה זכאי להחזר כספי בגובה הפרמיה שנגבתה ממנו ביתר על-ידי מנורה.

3.5. תעניק לכל מבוטח אשר יתקשר עימה בפוליסות ביטוח, החל מהמועד הקובע ועד למועד העדכון, כיסוי ביטוחי חנם לתקופה על-פי החלוקה המפורטת בסעיף 3.2 לעיל, וזאת במהלך אחד מששת החודשים לאחר ההתקשרות כאמור.

3.6. החל ממועד העדכון ואילך, ובכפוף להשלמת הליך החיתום וכניסת הפוליסה לתוקף, תיגבה מנורה ממבוטחיה בפוליסות הביטוח פרמיה יחסית בגין חודש הביטוח הראשון, אשר תשקף גביה בגין החלק היחסי של החודש שחלף ממועד החתימה על טופס הצעת הביטוח של המבוטח למנורה ועד לתום אותו חודש. כמו-כן, מנורה תשיב למבוטחיה בפוליסות הביטוח דמי ביטוח שנגבו עבור החודש שבו בוטלה הפוליסה לפי חישוב יחסי, כמפורט בסעיף 3.2 לעיל (ולא בגין מלוא החודש כפי המצב עובר למועד העדכון).

3.7. 30 ימים לאחר תום ביצוע ההסכם תמסור מנורה לבית המשפט, עם העתק לבא כח התובעים, הודעה אשר תיתמך בתצהיר ערוך כדין, לפיה היא מילאה את התחייבויותיה מכח הסכם זה.

ויתור על תביעות

4. מובא בזאת לידיעה, כי בכפוף לסעיף 6 להלן, פסק הדין בתביעה בהתאם להסכם הפשרה, יהווה מעשה בית דין לגבי כל התובעים המיוצגים אשר לא מסרו הודעת פרישה כדין וממילא יהווה ויתור מצידם כלפי מנורה ו/או כל שלוחיה ו/או עובדיה ו/או מי מטעמה, באופן סופי ומוחלט, על כל טענה ו/או דרישה ו/או זכות ו/או עילה בקשר עם איזו מהטענות ו/או הדרישות הכלולות בכתבי הטענות מטעם התובעים, לרבות כלל הטענות בדבר גבייה ביתר, כביכול, על-ידי מנורה מה-1 בחודש תחילת הביטוח ועד למועד תשלום הפרמיה הראשונה.

המלצה מוסכמת בענין גמול ושכר טרחה

5. במסגרת הסכם הפשרה והבקשה לאישורו המליצו הצדדים לשלם לתובעים כגמול סך של 190,127 ש"ח, ולבאי כח התובעים סך של 396,557 ש"ח, בתוספת מע"מ כדין, כשכר טרחה. כל זאת, בהתחשב בהיקף המוערך של הגביה הנטענת ביתר אשר בגינה ניתן למבוטחים פיצוי, התועלת שהביאה התביעה לחברי הקבוצה ולמבוטחים עתידיים של מנורה בשל הבהרת הפוליסה, ובשל תיקון מערכת המחשב ושיטת החישוב של הפרמיה. כן הובאו בחשבון מורכבות הסוגיה שבמחלוקת, החשיבות הציבורית של התובענה והטרחה שטרחו התובע ובאי כוחם בעבור חברי הקבוצה במהלך תקופה של שנתיים וחצי למן הגשת התביעה ועד הלום.

אישור ההסכם

6. בקרות התנאי המפסיק המפורט בהסכם הפשרה, או אם לא יתקיים התנאי המתלה הקבוע בהסכם הפשרה, יימשך ההליך המשפטי בקשר עם התביעה ו/או הבקשה כמפורט בהסכם הפשרה, יתבטל פסק הדין שיאשר את ההסכם, וההסכם יחשב לכל דבר ועניין כאילו לא נערך מעולם.

7. האמור לעיל מהווה תמצית בלבד של הסכם הפשרה. הנוסח המלא של הסכם הפשרה הוא המחייב. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הסכם הפשרה לבין האמור במודעה זו, יקבעו הוראות הסכם הפשרה.
8. הסכם הפשרה עומד לעיון במשרד באי כח התובעים - מיכאל בך ושות', משרד עורכי דין ונוטריון, ויצמן 2, מגדל אמות השקעות, תל אביב, ובמשרדי באי כח הנתבעת - פישר בכר חן וול אוריון ושות', משרד עורכי דין, ברחוב דניאל פריש 3, תל אביב, עד חלוף 45 ימים ממועד פרסום זה.
9. תוכן מודעה זו אושר על ידי בית המשפט המחוזי בת"א (כבוד השופטת ענת ברון) בת.א. 1429/06 והיא מתפרסמת בהתאם להחלטתו.

ד"ר גיל אוריון, עו"ד
פישר, בכר, חן, וול, אוריון ושות' משרד עורכי דין
ב"כ הנתבעת

מיכאל בך, עו"ד
מיכאל בך ושות' משרד עו"ד ונוטריון
ב"כ התובעים

**הודעה בדבר אישור הסכם פשרה ומתן תוקף של פסק דין
לפי חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 (להלן: "חוק תובענות ייצוגיות")
בעניין מנורה מבטחים ביטוח בע"מ**

ניתנת בזאת הודעה בהתאם לסעיף 25(א)(4) לחוק תובענות ייצוגיות, כי ביום 15.12.2010 אישר בית המשפט המחוזי בתל אביב, ונתן תוקף של פסק דין להסכם פשרה (להלן: "הסכם הפשרה" או "ההסכם"), אשר נחתם בעניין התובענה של מר יהושע ברוט, גבי פנינה ברוט וגבי דנה גבע (להלן: "התובעים") נגד מנורה מבטחים ביטוח בע"מ (להלן: "הנתבעת" או "מנורה"), בת.א. 1429/06 (להלן: "התביעה") והבקשה לאישור התובענה כייצוגית (בש"א 8374/06) (להלן: "הבקשה").

חברי הקבוצה עליהם חל הסכם הפשרה הוא כל מבוטח אשר התקשר עם מנורה בכל אחת מן הפוליסות המפורטות להלן, החל מיום 3.4.99 ועד למועד בו החלטת בית המשפט לאשר את הסכם הפשרה הפכה לפסק דין חלוט, וחוייב בפרמיה למן ה- 1 בחודש השוטף בו נחתם טופס הצעת הביטוח באותם מקרים בהם טופס הצעת הביטוח מולא על ידי המבוטח לאחר ה- 1 באותו החודש (להלן: "חודש תחילת הביטוח"):

- פוליסות פרט ללא מרכיב חסכון, מן הסוגים הבאים: ריסק חיים, מוות מתאונה, נכות מתאונה, נכות מקצועית ואבדן כושר עבודה.
- פוליסות עם מרכיב חיסכון וכיסויי סיכונים (ריסקים) נוספים, מן הסוגים הבאים: מעורב, מעורב 1/2 חיסוי, זפ"ק (זמן פירעון קבוע), עדיף (2 מהדורות), סטטוס (מתחילת 2004 ואילך). בפוליסות אלה רלוונטי להטבה על-פי ההסכם אך ורק המרכיב המשולם בפרמיה החודשית עבור הכיסוי הביטוחי - והכל בהתאם לשיעור שנקב למרכיב זה בחוות הדעת המצורפת כנספח ה' להסכם.

עילות התובענה הנטענות הן הפרת חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981, גביית פרמיה שלא כדין בפוליסות מושא התביעה, וכן הטעיה של קבוצת מבוטחים תוך הפרת חובת תום הלב כלפיהם.

לטענת התובעים, מנורה גבתה וגובה, כביכול, ממבוטחיה בפוליסת ביטוח חיים או פוליסת ביטוח בריאות, תשלומי פרמיה עודפים ובלתי חוקיים בגין תקופות בהן היא מבטחת אותם, כביכול, בעוד שהיא אינה נושאת בסיכון ביטוחי אמיתי בתקופות אלה.

אף כי מנורה דוחה מעיקרן את כל טענות התובעים, וטוענת, כי כל פעולותיה בכל הקשור לטענות המועלות בתביעה, בבקשה ובכל כתב טענות אחר שהוגש במסגרת הליכים אלה נעשו על פי כל דין, ואף כי אין כל בטחון שהתביעה תאושר כתביעה ייצוגית וגם אם תאושר כתביעה כאמור, אין כל בטחון כי היא תתקבל, ולאור העובדה כי מנורה רואה חשיבות רבה לכך, שעסקיה ינהלו כלפי ציבור לקוחותיה, על פי סטנדרטים גבוהים ביותר של אמינות, הגינות ואיכות ועל פי כל דין, העדיפו הצדדים לגבש ביניהם הסכם זה, תחת ניהול הליכים משפטיים והסבת הוצאות נכבדות, כמו גם הסטת משאבי ניהול ומשאבים אחרים ביתס לכל אחד מהם וכן כדי לחסוך בזמן שיפוטי. לפיכך ומבלי להודות באיזו מהטענות שהועלו על ידי התובעים בתביעה, בבקשה ובכל כתב טענות אחר שהוגש במסגרת הליכים אלה, נאותה מנורה לאמץ באופן פורמלי, למען הסדר הטוב ומתוך רצון טוב, כללי התנהגות מסוימים, והכל כמפורט בהרחבה בהסכם הפשרה וכמפורט בתמצית להלן.

להסכם הפשרה לא הוגשו התנגדויות לפי סעיף 18(ד) לחוק תובענות ייצוגיות.

תמצית הסכם הפשרה

בהתאם להסכם הפשרה תעניק מנורה לחברי הקבוצה, כפי שיפורט להלן, זיכויים כספיים אשר שווין נאמד בסך של כ- 2.7 מיליון שקלים. הפשרה הגלומה בסכום זה משקפת, בין היתר, את העובדה כי הפיצוי ניתן על-דרך של זיכוי כספי, סיכויי קבלת הבקשה לאישור התביעה כייצוגית, על מרכיביה,

סיכויי קבלת התביעה, על מרכיביה, משכה של התקופה הרלוונטית, הקדמת מועד קבלת הסעד והחיסכון בצורך לנהל הליכים משפטיים.

הסעדים אשר תעניק מנורה לציבור מבוטחיה

1. בחלוף 14 ימים מן המועד הקובע, בכפוף להתקיימות התנאי המתלה ובלבד שלא התקיים תנאי מפסיק, כמוגדר להלן, תבצע מנורה את הפעולות, כדלקמן:
 - 1.1 תפעל לתיקון נוסח פוליסות הביטוח מושא הסכם הפשרה, ככל שהללו טרם שונו על-ידיה, באופן שיבטיח שמנורה תגבה פרמיה ממבוטחיה בגין סיכון ביטוחי אותו היא נוטלת, והכל בכפוף לתנאי הפוליסה כפי שאישר או כפי שיאשר המפקח על הביטוח.
 - 1.2 תעניק, במהלך אחד מששת החודשים לאחר המועד הקובע, כהגדרתו בהסכם, לתובעים המיוצגים אשר פוליסות הביטוח שלהם תקפות במועד זה, כיסוי ביטוחי חנים לתקופה על-פי החלוקה הבאה:
 - 1.2.1 5 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין יום אחד לעשרה ימים (להלן: "הקבוצה הראשונה");
 - 1.2.2 15 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין אחד עשר ימים לעשרים ימים (להלן: "השנייה");
 - 1.2.3 25 ימים לקבוצה של התובעים המיוצגים, אשר משך התקופה למן ה- 1 בחודש השוטף בו חתמו על טופס הצעת הביטוח עד המועד בו חתמו על טופס הצעת הביטוח שלהם למנורה הוא בין עשרים ואחד ימים עד לשלושים ימים (להלן: "הקבוצה השלישית").
 - 1.3 מוסכם, כי האופן שבו תינתן ההטבה האמורה הוא על-ידי זיכוי חשבון הפרמיה אותו על המבוטח לשלם, במהלך אחד מששת החודשים האמורים, בחלק היחסי אשר משקף את התקופה המנויה לעיל. לאמור: תובע מיוצג בקבוצה הראשונה ישלם בגין חודש זה 5/6 מהפרמיה החודשית; תובע מיוצג בקבוצה השנייה ישלם בגין חודש זה 1/2 מהפרמיה החודשית; תובע מיוצג בקבוצה השלישית ישלם בגין חודש זה 1/6 מהפרמיה החודשית.
 - 1.4 למען הסר ספק יובהר, כי אדם הנמנה עם קבוצת מבוטחי מנורה בפוליסות הביטוח, אשר הפסיק מכל סיבה שהיא להיות מבוטח במנורה עובר למועד הקובע, למעט מחמת קרות אירוע ביטוחי או הגעתו לגיל פרישה, לא יהיה זכאי לקבל זיכוי כספי על פי המפתח המפורט לעיל מאחר שבמקרה זה מנורה מצהירה כי היא לא גבתה ממנו את דמי הביטוח המלאים של החודש השוטף שבו בוטלה הפוליסה, אף על פי שאותו אדם היה בכיסוי ביטוחי מלא בחודש השוטף האחרון - עד למועד כניסת ביטול הפוליסה לתוקף. יצוין, בהקשר זה כי במועד העדכון, מערכת המחשב של מנורה תעודכן כך שבמקרה של ביטול הפוליסה השבת פרמיה לחודש השוטף תחושב באופן יחסי לתקופה שבה היה המבוטח בכיסוי עד לכניסת הביטול לתוקף. אדם הנמנה עם קבוצת מבוטחי מנורה בפוליסות הביטוח, אשר הפסיק להיות מבוטח במנורה עובר למועד הקובע, מתמת קרות אירוע ביטוחי או מחמת הגעתו לגיל פרישה, יהיה זכאי להחזר כספי בגובה הפרמיה שנגבתה ממנו ביתר על-ידי מנורה.

- 1.5. תעניק לכל מבוטח אשר יתקשר עימה בפוליסות ביטוח, החל מהמועד הקובע ועד למועד העדכון, כיסוי ביטוחי חיים לתקופה על-פי החלוקה המפורטת בסעיף 1.2 לעיל, וזאת במהלך אחד מששת החודשים לאחר ההתקשרות כאמור.
- 1.6. החל ממועד העדכון ואילך, ובכפוף להשלמת הליך החיתום וכניסת הפוליסה לתוקף, תיגבה מנורה ממבוטחיה בפוליסות הביטוח פרמיה יחסית בגין תודש הביטוח הראשון, אשר תשקף גביה בגין החלק היחסי של החודש שתלף ממועד החתימה על טופס הצעת הביטוח של המבוטח למנורה ועד לתום אותו חודש. כמו-כן, מנורה תשיב למבוטחיה בפוליסות הביטוח דמי ביטוח שנגבו עבור החודש שבו בוטלה הפוליסה לפי חישוב יחסי, כמפורט בסעיף 3.2 לעיל (ולא בגין מלוא החודש כפי המצב עובר למועד העדכון).
- 1.7. 30 ימים לאחר תום ביצוע ההסכם תמסור מנורה לבית המשפט, עם העתק לבא כח התובעים, הודעה אשר תיתמך בתצהיר ערוך כדין, לפיה היא מילאה את התחייבויותיה מכת הסכם זה.
2. לתובעים הייצוגיים ישולם גמול כולל בסך של 190,127 ש"ח, ולבאי כוחם ישולם שכר טרחה בסך של 396,557 ש"ח.

ויתור על תביעות

3. מובא בזאת לידיעה, כי פסק הדין בתביעה בהתאם להסכם הפשרה, מהווה מעשה בית דין לגבי כל התובעים המיוצגים אשר לא מסרו הודעת פרישה כדין וממילא מהווה ויתור מצידם כלפי מנורה ואו כל שלוחיה ואו עובדיה ואו מי מטעמה, באופן סופי ומוחלט, על כל טענה ואו דרישה ואו זכות ואו עילה בקשר עם איזו מהטענות ואו הדרישות הכלולות בכתבי הטענות מטעם התובעים, לרבות כלל הטענות בדבר גבייה ביתר, כביכול, על-ידי מנורה מה-1 בחודש תחילת הביטוח ועד למועד תשלום הפרמיה הראשונה.
- האמור לעיל מהווה תמצית בלבד של הסכם הפשרה. הנוסח המלא של הסכם הפשרה הוא המתייב. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הסכם הפשרה לבין האמור במודעה זו, יקבעו הוראות הסכם הפשרה.
- תוכן מודעה זו אושר על ידי בית המשפט המחוזי בת"א (כבוד השופטת ענת ברוך) בת.א. 1429/06 והיא מתפרסמת בהתאם להחלטתו.

ד"ר גיל אוריון, עו"ד
פישר, בכר, חן, וול, אוריון ושות' משרד עורכי דין
ב"כ הנתבעת

מיכאל בך, עו"ד
מיכאל בך ושות' משרד עו"ד ונוטריון
ב"כ התובעים

תצהיר

אני הח"מ, מיכאל בך, עו"ד נושא ת.ז. מס' 059822262, לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת בכתב, כדלהלן:

1. אני בא כותם של מר יהושע ברוט, גבי פנינה ברוט וגבי דנה גבע במסגרת ת.א. 1429/06 בבית המשפט המחוזי בתל אביב ובבקשה לאישורה כייצוגית (בש"א 8374/06).
2. אני עושה תצהירי זה, כתצהיר תמיכה בבקשה לאישור הסכם הפשרה עליו חתמו הצדדים ביום 22 באוקטובר 2008 ואשר מצורף לתצהירי.
3. כלל ההסכמות אליהם הגיעו הצדדים מפורטות בהסכם הפשרה ובנספחיו.
4. הנני מצהיר כי זהו שמי זוהי חתימתי וכי תוכן תצהירי אמת.

מיכאל בך, עו"ד

אישור


אני הח"מ, עידן איידן, עו"ד מאשר כי ביום 22 בחודש אוקטובר 2008, הופיע במשרדי ברח' ויצמן 2 בת"א, עו"ד מיכאל בך, המוכר לי אישית, ולאחר שהוזהרתי כי עליו להצהיר אמת ואם לא יעשה כן יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אישר בפני אמיתות הצהרתו דלעיל וחתם עליה בפני.

עידן איידן, עו"ד

תצהיר

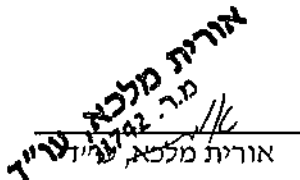
אני הח"מ, ד"ר גיל אוריון, עו"ד נושא ת.ז. מס' 057483802, לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת בכתב, כדלהלן:

1. אני בא כוחה של מנורה מבטחים ביטוח בע"מ במסגרת ת.א. 1429/06 בבית המשפט המחוזי בתל אביב ובבקשה לאישורה כייצוגית (בש"א 8374/06).
2. אני עושה תצהירי זה, כתצהיר תמיכה בבקשה לאישור הסכם הפשרה עליו חתמו הצדדים ביום 22 באוקטובר 2008 ואשר מצורף לתצהירי.
3. כלל ההסכמות אליהם הגיעו הצדדים מפורטות בהסכם הפשרה ובנספחיו.
4. הנני מצהיר כי זהו שמי זוהי חתימתי וכי תוכן תצהירי אמת.


ד"ר גיל אוריון, עו"ד

אישור

אני הח"מ, אורית מלכא, עו"ד (מ.ר. 31742) מאשרת כי ביום 22 בחודש אוקטובר 2008, הופיע במשרדי ברח' דניאל פריש 3 בת"א, ד"ר גיל אוריון, עו"ד המוכר לי אישית, ולאחר שהזהרתיו כי עליו להצהיר אמת ואם לא יעשה כן יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אישר בפני אמיתות הצהרתו דלעיל וחתם עליה בפני.


אורית מלכא, עו"ד
מ.ר. 31742



MPC

מירב פנסיה בע"מ

Maximur Pension Consulting

ייעוץ פנסיות אמיתית מעשי

דוא"ל: mpc@mpc.co.il
www.moneyplus.co.il

טל: 1-599-53-5000
פקס: 03-7604030

עמל 48 א.ת. רעננה
מען לדואר: ת.ד. 248 רעננה 43101

ת.א 1429/06
בש"א 837/06

בית משפט המחוזי תל-אביב

בפני כבוד השופטת ענת ברון

בענין שבין:

התובעים:

1. יהושע ברוט ת.ז. 52021664

2. פנינה ברוט ת.ז. 52591989

3. דנה גבע ת.ז. 40852048

ע"י ב"כ עו"ד מיכאל בך ושות'

מרח' ויצמן 2, תל אביב 64239

טל. 03-6932833, פקס: 03-6932834

- נ ג ד -

הנתבעת:

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

ע"י ב"כ עו"ד פישר בכר וול אוריון ושות'

מרח' דניאל פריש 3, תל אביב 64731

טל. 03-6944142, פקס: 03-6091117

דו"ח בודק מומחה וח"ד לגבי "חברי הקבוצה" והיקף ההשבה הכספית

אני החתום מטה אבי אייכלר מתכבד בזאת להגיש דו"ח בודק מומחה בהתאם להחלטת ביהמ"ש הנכבד מיום 12/12/2007 למנותי כמומחה מטעם ביהמ"ש בתיק זה, בעניין תובענה ייצוגית ברוט-גבע נגד "מנורה" כפי שהנחה בימ"ש הנכבד כמפורט בסעיף 5.3 להודעת הסכם פשרה מיום 18/10/2007.

רקע והכשרה מקצועית

- בעל רישיון יועץ פנסיוני מורשה מטעם משרד האוצר.
- 1993- תחילת עיסוק בתחום הביטוחי חיים, פרט מנהלים בריאות וסיעוד.
- ניהול תיקי לקוחות מוסדיים גדולים, שירות וטיפול באלפי לקוחות ואחריות על תפעול תוכניות ביטוח שונות.
- פעילות שבשגרה אל מול ממשק התפעולי של חברות ביטוח.
- הכשרה מקצועית של ענף הביטוח - יסודות הביטוח, ביטוח חיים (מורשה).
- השכלה אקדמית במדעי החברה - כלכלה וניהול (חשבונאות מימון סטטיסטיקה).
- ממחברי שאלוני הבחינות עבור משרד האוצר לנבחנים לרישיון שיווק או ייעוץ פנסיוני אגב רפורמת בכר.

נתוני הבדיקה

- תקופת הבדיקה: 7 שנים מיום 3/4/1999.
 - סוגי הפוליסות שהוכללו בקבוצה הנבדקת:
 - ◆ פוליסות פרט - מסוג הגנות מפני סיכונים טהורים בלבד, ללא מרכיב החיסכון, וללא תקופות אכשרה.
 - ריסק חיים
 - מוות מתאונה
 - נכות מתאונה
 - נכות מקצועית
 - א.כ.ע (אובדן כושר עבודה).
 - ◆ פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון וכיסויי ריסק נוספים מסוג:
 - מעורב
 - מעורב 1/2 חיסוי
 - זפ"ק
 - עדיף
 - סטטוס
 - ◆ הפוליסות הנ"ל מתייחסות ל-3 סוגי קבוצות חוסכים כדלקמן:
 - ◆ פרט
 - ◆ עצמאיים
 - ◆ מנהלים (עובדים שכירים).
 - ◆ פוליסות שהגיעו לתומן במרוצת התקופה הנבדקת מהסיבות כדלקמן:
 - הוגשו תביעות ביטוח והתביעות סולקו.
 - הפוליסות הגיעו לתום מועד הביטוח, נפדו או פקעו.
 - סוגי פוליסות ו/או כיסויים אחרים ושלא נמצא הצדקה להכלילם בקבוצה היום פוליסות מסוג:
 - מחלות קשות, בריאות, סיעוד - מהסיבה שכולן מחיבות תקופת אכשרה.
 - רפואי שיניים ותאונות אישיות - אינן נמנות עם תוכניות בקטגוריה של ביטוח חיים.
 - משכנתאות - ע"פ בדיקתי עולה כי תוכניות מסוג אלה נכנסו לתוקף של כיסוי ביטוחי, בחברת "מנורה" באופן גורף במועד המוקדם למועד תחילת החיובים בפועל.
- החברה נהגה כך על מנת לגייס מבוטחים שהינם לזוי משכנתאות בעלי ביטוח חיים, בעוד שללקוח הובטח כי החיוב יבוצע רק לאחר שהסוכן יסדיר את ביטול הכיסוי הקיים באמצעות הבנק המלווה ולאחר שיופסק החיוב בגין ביטוח זה, בה בעת ש"מנורה" סיפקה כיסוי ביטוחי בפועל על חשבונה לתקופת החפיפה שבמעבר בין הכיסויים משיקולים שיוקיים מסחריים.

סוגיות שניתנה להן התייחסות מיוחדת במסגרת הבדיקה

- החרטה בתנאי הכיסוי למחלות קשות אשר אינו נובע ישירות ממחלה אלא מסיבה עקיפה כגון: תאונה.
- שיעור המקרים הגורמים למחלה קשה ושאינם רפואיים הינם מיקרי קצה חריגים המתרחשים באופן נדיר, לא ניתן ע"פ מערכות המידע הקיימות לאתר את אותם מיקרים (סיבת התביעה) וע"פ ניסיוני המקצועי בענף אני קובע כי סבירות היתכנות של מקרים אלו אינו עולה על 5% מסך כל מיקרי התביעה.
- ימי הפחתה - המועד הקובע לתחילת ביטוח הינו המועד שהמבוטח חתם על טופסי הצעה ממולאים כדין לרבות הצהרת בריאות והצגת אמצעי תשלום. אולם בפועל טפסי ההצעה מגיעים לחברת הביטוח לאחר זמן מה שהינם מתעכבים ברשות סוכן הביטוח עד מסירתם הפיסיית במשרדי חברת הביטוח, לפיכך סכום ההשבה של חברת "מנורה" להחזיר למבוטח הינו בגין ימי ההפרש שבין מועד החתימה על הטופס, ולא ממועד קליטתו אצל חברת הביטוח, ובין הראשון לאותו חודש קלנדרי.
- ימי המתנה אלו במתכונת מהלך תקין של פעילות הסוכן אינם עולים בד"כ על 6 ימי עבודה, לעומת מקרים שבהם מסירת הטפסים נעשית באופן מהיר ומידי, לפיכך קביעתו היא כי מספר ימי הפחתה יעמדו על 3 ימים (כממוצע).
- השבה כספית בגין פוליסות מבוטלות- יתכנו 2 מצבי עולם שבהם פוליסות מתבטלות האחת בשל הפסקה יזומה ע"י המבוטח המודיע בכתב לחברת הביטוח כי רצונו לבטל את הפוליסה, והבדיקה הנדרשת האם מתבצעת גביה מאוחרת ליום הבקשה, לעומת מצב שני שבו הפוליסה מסולקת מחמת אי תשלום גם במקרה זה מתבקשת בדיקה האם מגיע החזר כספי למבוטח בגין גביה ביתר על פני כל תקופת היותו בכיסוי ביטוחי בתוקף.
- בבדיקה מדגמית לגבי קבוצת המבוטחים הראשונה עולה כי לא אירעו מיקרים של גביה בחודש השוטף למועד קבלת מכתב בקשת הלקוח לביטול הפוליסה שברשותו, לפיכך באין גביית יתר אין מקום להשבה כספית מצד "מנורה" למבוטחיה.
- לגבי הלקוחות שפיגרו בתשלום והפוליסה שהייתה ברשותם בוטלה או סולקה אגב כך, עולה כי כל לקוחות אלה הינם היו בכיסוי ביטוחי מלא מעבר למועד הפיגור בתשלום וזאת בהסתמך על חוק חחה הביטוח סעיף 15 (א) להלן:

15. פיגור בתשלום

(א) לא שולמו דמי הביטוח או חלק מהם במועדם ולא שולמו גם תוך 15 ימים לאחר שהמבטח דרש מן המבוטח בכתב לשלם, רשאי המבטח להודיע למבוטח בכתב כי החוזה יתבטל כעבור 21 ימים נוספים אם הסכום שבפיגור לא יסולק לפני כן.

לגבי לקוחות שחויבו מראש, בתחילת חודש שוטף ובאותו חודש שבו נתקבלה הודעת הביטול (חום ע"י המבוטח), היו המבוטחים הללו בכיסוי ביטוחי מלא במרוצת 15 הימים שלאחר מועד ההודעה וזאת מכח סעיף 10 לחוק חחה הביטוח להלן:

10. ביטול החוזה

ביטל אחד הצדדים את החוזה על פי תנאיו או על פי חוק זה, מתבטל החוזה כעבור 15 ימים מהיום שבו נמסרה הודעת הביטול לצד השני.

לפיכך קביעתי כי אין מקום להשיב כספים למבוטחים אשר נכללים בקבוצה נבדקת זו.

עיוותים חלקיים-

- ◆ חלק מן הפוליסות הנכללות ב"קבוצה" הינן פוליסות שהגביה בגינן הינן מראש לשנה או 1/2 שנתי, במכלול הנתונים שנבדקו, פוליסות אלו לא בודדו או אותרו, המשמעות הינה כי בעת ביצוע ההשבה חברת "מנורה" תשיב סכומים יחסיים גבוהים יותר מהסכומים שהיה עליה להשיב בפועל לו הגביה הייתה חודשית.
 - ◆ לא בודדו הכיסויים הנוספים ("ריידר") מסוג מחלות קשות (בעלי תקופת אכשרה) בפוליסות עם מרכיב החיסכון לסוגיהן (עדיף ומעורב).
- לא מצאתי לנכון לבדוד פוליסות אלו באופן יעודי, משיקולים של טרתת הבדיקה ורמת הדיוק שתניב מול התועלת למבוטחים, עם זאת אני מוצא כי הפסד מסוים מצד "מנורה" במקרה זה מתקזז באופן ראוי שקול ומידתי עם אי הכללה שכנגד בחישוב סכומי ההשבה לגבי תוכניות הביטוח מסוג מחלות קשות עם החרחה על תקופת ההכשרה לגורם שאינו נובע ישירות ממחלה.
- בידוד מרכיב ההוצאות בפוליסות ביטוח עם חיסכון מסוג: "עדיף" ו"מעורב" מרכיב זה הינו תוספת המועמסת על מרכיב הריסק חיים שהוצע ונמכר באופן מובנה בסוגי פוליסות אלו, המטרה הינה לקבוע מהו אותו שיעור העמסה אשר אותו יש לנטרל. ע"פ עמדת "מנורה" יש לראות במרכיב זה של ההוצאות ערך נפרד ושאינו תלוי במהומה במרכיב הריסק חיים המובנה או היסודי שבפוליסות אלו ושאת ערכו אין להשיב למבוטחים וכי יש לחשבו באופן הבא: הפער שבין העלות הנובעת מסך כל הפרמיה הנגבית ובין הפרמיה המוקצה לחיסכון טהור פחות עלות הריסק חיים בתעריף הנמכר ככיסוי נוסף (ולא היסודי) ואשר מוכר בשם "מגן/ריסק 1".
 - עצם העמסת ההוצאות על הריסק, יוצרת זיקה ביניהם (הוצאות/ריסק), משמע שכשסוכן מכר פוליסה עם ריסק מגיעה לו עמלה הנגזרת מגובה הריסק שמכר אילולא מכר פוליסה עם ריסק, אזי לא היו מגיעות לו עמלות גבוהות שהן חלק משמעותי, והארי של רובד ההוצאות בפוליסות. למשל - סוכן שמכר פוליסה עתירת חסכון כגון: 90/10 אזי גם מרכיב ההוצאות קטן בהתאמה (הוא עתה רק אחוז מסוים מתוך ה- 10%) ועמלתו קטנה ביחס זהה, משמע חלק העמלה שבהוצאות צמוד לרמה ("כמות") הריסק שנמכרה בפועל. משמע תשלום העמלות מהווה חלק עיקרי בסעיף ההוצאות. כמו כן, בשנת 2000 הופקו פוליסות ביטוח במהדורת "עדיף" בתמהיל יסודי בשיעור 80/20 משכששונו עלויות הריסק בתוכניות עלו והחלו עקב שימוש בטבלאות תמותה עדכניות יותר אזי גם מרכיב העמלות הסוכן מן ההוצאות קטן ופחת בהתאמה.
 - יתר על כן, אילו הייתה פוליסה נמכרת כ- 100% חסכון, אזי אותו חלק שמוגדר הוצאות הרווי בחלק הריסק היה למעשה שווה ל- 0 ולא קיים כלל, משמע: אין ריסק- אין הוצאות. מכאן ניתן להסיק כי קיים קשר ישר וחזק בין גורמים אלו. ומרכיב ההוצאות אינו אוטונומי העומד בפני עצמו בפוליסות מסוג ה"עדיף" בשונה מפוליסות המסלוליות המאוחרות יותר שבהן נוצרה הפרדה דיכוטומית בין הריסק להוצאות והקשר בניהן נותק לחלוטין, ועקב כך נותק התמריץ של הסוכן למכור פוליסות עם מרכיב ריסק יקר ואף הפכו לכמעט אדיש למכירת הריסק שלא ע"פ צורך מובהק.
 - ולטעמי יש לראות לפחות את חלק הארי ממרכיב ההוצאות כמשוין לריסק כתגמול ישיר גם על מכירת ריסק, שעפ"י הסכם הפשרה צריך להיות מושב מהטעם ולא סופק ע"י חברת הביטוח "מנורה" לפרקי זמן מסוימים כיסוי ביטוחי בפועל, לפיכך אם אין הצדקה לגבות ריסק בתקופה שלא היה הכיסוי בתוקף, אזי אין על הלקוח המבוטח לשאת בהוצאות הנובעות בגין מוצר שאינו בתוקף ושעל חברת הביטוח לשאת בו.
 - לפיכך קביעתי הינה כי קיימת הלימה מלאה בין נתח הריסק ובין ההוצאות, ההוצאות מהוות גורם אינהרנטי למרכיב הריסק.
 - עם זאת, אין אנו יודעים מהי החלוקה המדויקת בין הריסק לחסכון בכל הפוליסות, השונות (variance) גדולה ובאין אפשרות ריאלית לבדוק כל פוליסה באופן אינדוודואלי, ומאחר וחלק



MPC

מירב פנסיה בע"מ

Maximum Pension Consulting

ייעוץ פנסיוני אמיתי מעשי

mpc@mpc.co.il
www.moneyplus.co.il

טל: 1-599-53-5000
פקס: 03-7604030

עמל 48 א.ת רעננה
מען לדואר: ת.ד 248 רעננה 43101

מן הפוליסות בתקופה הנדונה הינם בתמהיל יסודי של 80/20 ולא בהכרח 72/28 וחלק ההוצאות בהן הוא נמוך יותר (בעליל), ולא בכל הפוליסות נמכרו במתכונת של מסלול יסודי אלא גם במסלולי הקצאה מסוימת לחיסכון טהור (באופן חלקי), על כן הגעתי למסקנה כי יש לקבוע שמרכיב הריסק שיש להשיב בכל פוליסות העדיף והמעורב שנמכרו במרוצת כל התקופה הנבדקת הינו במוצע מסך הפרמיה שנגבתה הינו ע"פ הקטגוריות כדלקמן:

פרט-	15%
עצמאים -	13%
מוהלים -	10%
מעורב -	20%

- תיקוף נתונים - הנתונים אשר נמסרו אלי ע"י "מנורה" הינם מבוססים על פעולות מיכניות שנערכו ע"י "מנורה" ברמת פירוט מירבית ככל שניתן היה, עם זאת הייתי מעוניין לבצע בדיקת היתכנות וסבירות הנתונים כדי לשלול טעויות שליפה.
- במקביל לקבציי הנתונים שנתקבלו מ"מנורה" אשר ניתחתי לצורך החישוב הנדרש לקביעת גובה ההשבה, מצאתי לנכון לעשות שימוש באמצעי הזמין ביותר הקיים ומשכתי את הדו"חות הכספיים של חברת "מנורה" ממקורות חיצוניים כגון אתר האינטרנט של הממונה על הביטוח במשרד האוצר וכן דו"חות מבוקרים ממחלקת החשבונאות של חברת "מנורה", אולם נתונים אלו, החשופים לציבור, הינם מבטאים את היקפי הפרמיה הכוללת, המצרפית, שגבתה החברה בכל שנת בדיקה בגין כל הפוליסות שהיו בתוקף באותם שנים נבדקות, בעוד שהנתונים הנדרשים הינם רק הפוליסות שהופקו בשנים הנבדקות (ולא סך כל הפרמיות שנגבו הכוללות שנים רבות מן העבר שהינן מחוץ לטווח תקופת ההשבה), היכולת ע"פ הכלים הקיימים ברשותי לצורך הצלבת המידע הינה מוגבלת המאפשרת הסקה סטטיסטית החשופה להטיות רבות ולוקה ביותר בשיעור המובהקות שניתן להפיק ממנה, לפיכך ביקשתי ממחלקת החשבונאות והפיננסים של "מנורה" נתוני השלמה ספציפיים לביצוע חתך מדויק לנתונים שהתעוררו אצלי ספקות לגבי היתכנותם. בחינה חוזרת ע"פ נתונים השלמה אלו אפשרה לי לתקף את נתוני המקור ולהתבסס עליהם בחיבור הדו"ח.

נספח חישובי

לדוח זה נערך נספח חישובי המסביר את אופן ומתכונת החישוב של סכומי ההשבה, נספח זה מוחזק בנאמנות במשרדי ובמשרד ב"כ הנתבעת, בכדי לאזן בין האינטרסים המסחריים של הנתבעת מחד ושל המיוצגים מאידך וכל זאת על דעת ובהסכמת הצדדים.

סכומי ההשבה

על סמך כלל הנתונים שבחנתי לעומקם, וביצוע החישובים ע"פ העקרונות לעיל, עולה כי סך הסכום שיש להשיב למבוטחים הינו: **2,680,375 ₪**

בכבוד רב
אבי אייכלר - יועץ פנסיוני מורשה

ת.ד. 054274139
כתובת: בורוכוב 45, רעננה
טל: 09-7463383
פקס: 09-8648333

ט.ל.ח



MPC

מירב פנסיה בע"מ

Maximum Pension Consulting

יועץ פנסיוני אמיתי מעשי

דוא"ל: mpc@mpc.co.il
www.moneyplus.co.il

טל': 1-599-53-5000
פקס: 03-7604030

עמל 48 א.ת רעננה
מען לדואר: ת.ד 248 רעננה 43101

נספח א' לדוח בדיקה בתיק ת.א 1429/06 בש"א 837/06

להלן רשימה כל סוגי הפוליסות שנבדקו ואלו שנבדקו ואינן נכללות בקבוצה.
■ סוגי הפוליסות שהוכללו בקבוצה הנבדקת:

הערות	סוגי הפוליסות
	פוליסת פרט ללא חיסכון
	ריסק חיים
	מוות מתאונה
	נכות מתאונה
	נכות מקצועית
	אובדן כושר עבודה
	פוליסות עם מרכיב חיסכון וכיסויי סיכונים (ריסקים) נוספים
	מעורב
	מעורב 1/2 חיסוי
זמן פירעון קבוע	זפ"ק
2 מהדורות	עדיף
מתחילת 2004 ואילך	סטטוס
	פוליסות שהגיעו לתומן במרוצת התקופה הנבדקת מהסיבות
	הוגשו תביעות שסולקו
	הפוליסות הגיעו לתום תקופת הביטוח ופקעו או נפדו

■ סוגי פוליסות ו/או כיסויים אחרים ושלא נמצא הצדקה להכלילם בקבוצה הינם פוליסות מסוג:

סוגי הכיסויים	
מחלות קשות	קיימת תקופת אכשרה
בריאות	קיימת תקופת אכשרה
סיעוד	קיימת תקופת אכשרה
ביטוח שיניים	אינן נמנות עם קבוצת ביטוחי החיים
תאונות אישיות	אינן נמנות עם קבוצת ביטוחי החיים
משכנתאות	תוכניות מסוג אלה נכנסו לתוקף של כיסוי ביטוחי, בחברת "מנורה" באופן גורף במועד המוקדם למועד תחילת החיובים בפועל

בכבוד רב
אבי אייכלר - יועץ פנסיוני מורשה
מ.ר. 054274139

מדינת ישראל



משרד האוצר - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון
רשיון ליועץ פנסיוני

כפי שחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח בריאות) פנסיוני וביטוח פנסיוני) התשי"ח - 2005

בתוקף עד

31/12/2008

05427413-9

מס' רשיון

תוקף הרשיון ממועד התשלום אך לא לפני

01/01/2008

אברהם אייכלר

שם

בדרכוב 45 רעננה 43433

מעו

הרשיון כפוף לתנאים המצויינים להלן ולתנאים המצויינים בגב הרשיון ויכנס לתוקף לאחר חתימה על ההצהרה שבצידו השני של ספח התשלום המצ"ב ולאחר תשלום האגרה.

הערות

15/01/2008

תאריך הפקדה: 18/11/07

אשר על שירותי ייעוץ פיננסיים (ביטוח בריאות) פנסיוני וביטוח פנסיוני) התשי"ח - 2005

760112 7054274139 0060050 000001

0695033 887-027

לשירותי ייעוץ פיננסיים (ביטוח בריאות) פנסיוני וביטוח פנסיוני) התשי"ח - 2005

0000112525

ניתן לשלם בכל הבנקים

7112 74 1599-60-80-50



759

הסכום לתשלום

לזכות ח"ן בנק הדואר 0-066005

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

7054274139 0000112525

סוגי הפוליסות הרלוונטיים לתביעה בהתאם לקביעת מומחה שמינה בית המשפט הנכבד

פוליסות פרט ללא מרכיב חסכון, מן הסוגים הבאים: ריסק חיים, מוות מתאונה, נכות מתאונה, נכות מקצועית ואבדן כושר עבודה.

פוליסות עם מרכיב חיסכון וכיסויי סיכונים (ריסקים) נוספים, מן הסוגים הבאים: מעורב, מעורב 1/2 חיסוי, זפ"ק (זמן פירעון קבוע), עדיף (2 מהדורות), סטטוס (מתחילת 2004 ואילך). בפוליסות אלה רלוונטי להטבה על-פי ההסכם אך ורק המרכיב בפרמיה החודשית המשולם עבור הכיסוי הביטוחי - והכל בהתאם לשיעור שנקב למרכיב זה בחוות הדעת המצורפת כנספח ה' להסכם.



MPC

מירב פנסיה בע"מ

Maximur Pension Consulting

ת.א 1429/06
בש"א 837/06

ייעוץ פנסיוני אמיתי מעשי

דוא"ל: mpc@mpc.co.il
www.moneyplus.co.il

טל: 1-599-53-5000
פקס: 03-7604030

עמל 48 א.ת רעננה
מען לדואר: ת.ד 248 רעננה 43101

בניית משפט המחוזי תל-אביב

בפני כבוד השופטת ענת ברון

בענין שבין:

התובעים:

1. יהושע ברוט ת.ז 52021664

2. פוינה ברוט ת.ז 52591989

3. דנה גבע ת.ז 40852048

ע"י ב"כ עו"ד מיכאל בך ושות'

מרח' ויצמן 2, תל אביב 64239

טל. 03-6932833, פקס: 03-6932834

- נ ג ד -

הנתבעת:

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

ע"י ב"כ עו"ד פישר בכר וול אוריון ושות'

מרח' דניאל פריש 3, תל אביב 64731

טל. 03-6944142, פקס: 03-6091117

דו"ח בודק מומחה וחו"ד לגבי "חברי הקבוצה" והיקף ההשבה הכספית

אני החתום מטה אבי אייכלר מתכבד בזאת להגיש דו"ח בודק מומחה בהתאם להחלטת ביהמ"ש הנכבד מיום 12/12/2007 למנותי כמומחה מטעם ביהמ"ש בתיק זה, בעניין תובענה ייצוגית ברוט-גבע נגד "מנורה" כפי שהנוחה בימ"ש הנכבד כמפורט בסעיף 5.3 להודעת הסכם פשרה מיום 18/10/2007.

רקע והכשרה מקצועית

- בעל רישיון יועץ פנסיוני מורשה מטעם משרד האוצר.
- 1993- תחילת עיסוק בתחום הביטוחי חיים, פרט מנהלים בריאות וסיעוד.
- ניהול תיקי לקוחות מוסדיים גדולים, שירות וטיפול באלפי לקוחות ואחריות על תפעול תוכניות ביטוח שונות.
- פעילות שבשגרה אל מול ממשק התפעולי של חברות ביטוח.
- הכשרה מקצועית של ענף הביטוח - יסודות הביטוח, ביטוח חיים (מורשה).
- השכלה אקדמית במדעי החברה - כלכלה וניהול (חשבונאות מימון סטטיסטיקה).
- ממחברי שאלוני הבחינות עבור משרד האוצר לנבחנים לרישיון שיווק או ייעוץ פנסיוני אגב רפורמת בכר.

נתוני הבדיקה

- תקופת הבדיקה : 7 שנים מיום 3/4/1999 .
- סוגי הפוליסות שהוכללו בקבוצה הנבדקת:
 - ◆ פוליסות פרט - מסוג הגנות מפני סיכונים טהורים בלבד , ללא מרכיב החיסכון , וללא תקופות אכשרה.
 - ריסק חיים
 - מוות מתאונה
 - נכות מתאונה
 - נכות מקצועית
 - א.כ.ע (אובדן כושר עבודה) .
 - ◆ פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון וכיסויי ריסק נוספים מסוג:
 - מעורב
 - מעורב 1/2 חיסוי
 - זפ"ק
 - עדיף
 - סטטוס
 - ◆ הפוליסות הנ"ל מתייחסות ל-3 סוגי קבוצות חוסכים כדלקמן:
 - ◆ פרט
 - ◆ עצמאיים
 - ◆ מנהלים (עובדים שכירים) .
 - ◆ פוליסות שהגיעו לתומן במרוצת התקופה הנבדקת מהסיבות כדלקמן:
 - הוגשו תביעות ביטוח והתביעות סולקו.
 - הפוליסות הגיעו לתום מועד הביטוח , נפדו או פקעו.
- סוגי פוליסות ו/או כיסויים אחרים ושלא נמצא הצדקה להכלילם בקבוצה הינם פוליסות מסוג :
 - מחלות קשות , בריאות, סיעוד - מהסיבה שכולן מחיבות תקופת אכשרה.
 - רפואי שיניים ותאונות אישיות - אינן נמנות עם תוכניות בקטגוריה של ביטוח חיים .
 - משכנתאות - ע"פ בדיקתי עולה כי תוכניות מסוג אלה נכנסו לתוקף של כיסוי ביטוחי , בחברת "מנורה" באופן גורף במועד המוקדם למועד תחילת החיובים בפועל .
 - החברה נהגה כך על מנת לגייס מבוטחים שהינם לזוי משכנתאות בעלי ביטוח חיים , בעוד שללקוח הובטח כי החיוב יבוצע רק לאחר שהסוכן יסדיר את ביטול הכיסוי הקיים באמצעות הבנק המלווה ולאחר שיופסק החיוב בגין ביטוח זה, בה בעת ש"מנורה" סיפקה כיסוי ביטוחי בפועל על חשבונה לתקופת החפיפה שבמעבר בין הכיסויים משקולים שיווקיים מסחריים.

עיוותים חלקיים-

- ◆ חלק מן הפוליסות הנכללות ב"קבוצה" הינן פוליסות שהגביה בגינן הינן מראש לשנה או 1/2 שנתי, במכלול הנתונים שנבדקו, פוליסות אלו לא בודדו או אותרו, המשמעות הינה כי בעת ביצוע ההשבה חברת "מנורה" תשיב סכומים יחסיים גבוהים יותר מהסכומים שהיה עליה להשיב בפועל לו הגביה הייתה חודשית.
- ◆ לא בודדו הכיסויים הנוספים ("ריידר") מסוג מחלות קשות (בעלי תקופת אכשרה) בפוליסות עם מרכיב החיסכון לסוגיהן (עדיף ומעורב).

- לא מצאתי לנכון לבדד פוליסות אלו באופן יעודי, משיקולים של טרחת הבדיקה ורמת הדיוק שתניב מול התועלת למבוטחים, עם זאת אני מוצא כי הפסד מסוים מצד "מנורה" במקרה זה מתקזז באופן ראוי שקול ומידתי עם אי הכללה שכנגד בחישוב סכומי ההשבה לגבי תוכניות הביטוח מסוג מחלות קשות עם החרגה על תקופת ההכשרה לגורם שאינו נובע ישירות ממחלה.

- בידוד מרכיב ההוצאות בפוליסות ביטוח עם חיסכון מסוג: "עדיף" ו"מעורב" מרכיב זה הינו תוספת המועמסת על מרכיב הריסק חיים שהוצע ונמכר באופן מובנה בסוגי פוליסות אלו, המטרה הינה לקבוע מהו אותו שיעור העמסה אשר אותו יש לנטרל. ע"פ עמדת "מנורה" יש לראות במרכיב זה של ההוצאות ערך נפרד ושאינו תלוי במהומה במרכיב הריסק חיים המובנה או היסודי שבפוליסות אלו ושאת ערכו אין להשיב למבוטחים וכי יש לחשבו באופן הבא: הפער שבין העלות הנובעת מסך כל הפרמיה הנגבית ובין הפרמיה המוקצה לחיסכון טהור פחות עלות הריסק חיים בתעריף הנמכר ככיסוי נוסף (ולא היסודי) ואשר מוכר בשם "מגן/ריסק 1".
- עצם העמסת ההוצאות על הריסק, יוצרת זיקה ביניהם (הוצאות/ריסק), משמע שכשסוכן מכר פוליסה עם ריסק מגיעה לו עמלה הנגזרת מגובה הריסק שמכר אילולא מכר פוליסה עם ריסק, אזי לא היו מגיעות לו עמלות גבוהות שהן חלק משמעותי, והארי של רובד ההוצאות בפוליסות. למשל - סוכן שמכר פוליסה עתירת חסכון כגון: 90/10 אזי גם מרכיב ההוצאות קטן בהתאמה (הוא עתה רק אחוז מסוים מתוך ה-10%) ועמלתו קטנה ביחס זהה, משמע חלק העמלה שבהוצאות צמוד לרמה ("כמות") הריסק שנמכרה בפועל. משמע תשלום העמלות מהווה חלק עיקרי בסעיף ההוצאות כמו כן, בשנת 2000 הופקו פוליסות ביטוח במהדורת "עדיף" בתמהיל יסודי בשיעור 80/20 משכששונו עלויות הריסק בתוכניות עלו והחלו עקב שימוש בטבלאות תמותה עדכניות יותר אזי גם מרכיב העמלות הסוכן מן ההוצאות קטן ופחת בהתאמה.
- יתר על כן, אילו הייתה פוליסה נמכרת כ-100% חסכון, אזי אותו חלק שמוגדר הוצאות הרווי בחלק הריסק היה למעשה שווה ל-0 ולא קיים כלל, משמע: אין ריסק- אין הוצאות. מכאן ניתן להסיק כי קיים קשר ישר וחזק בין גודמים אלו. ומרכיב ההוצאות אינו אוטונומי העומד בפני עצמו בפוליסות מסוג ה"עדיף" בשונה מפוליסות המסלוליות המאוחרות יותר שבהן נוצרה הפרדה דיכוטומית בין הריסק להוצאות והקשר בניהן נותק לחלוטין, ועקב כך נותק התמריץ של הסוכן למכור פוליסות עם מרכיב ריסק יקר ואף הפכו לכמעט אדיש למכירת הריסק שלא ע"פ צורך מובהק.
- לטעמי יש לראות לפחות את חלק הארי ממרכיב ההוצאות כמשוין לריסק כתגמול ישיר גם על מכירת ריסק, שעפ"י הסכם הפשרה צריך להיות מושב מהטעם ולא סופק ע"י חברת הביטוח "מנורה" לפרקי זמן מסוימים כיסוי ביטוחי בפועל, לפיכך אם אין הצדקה לגבות ריסק בתקופה שלא היה הכיסוי בתוקף, אזי אין על הלקוח המבוטח לשאת בהוצאות הנובעות בגין מוצר שאינו בתוקף ושעל חברת הביטוח לשאת בו.
- לפיכך קביעתי הינה כי קיימת הלימה מלאה בין נתח הריסק ובין ההוצאות, ההוצאות מהוות גורם אינהרנטי למרכיב הריסק.
- עם זאת, אין אנו יודעים מהי החלוקה המדויקת בין הריסק לחסכון בכל הפוליסות, השונות (variance) גדולה ובאין אפשרות ריאלית לבדוק כל פוליסה באופן אינדודואלי, ומאחר וחלק

מן הפוליסות בתקופה הנדונה הינם בתמהיל יסודי של 80/20 ולא בהכרח 72/28 וחלק ההוצאות בהן הוא נמוך יותר (בעליל), ולא בכל הפוליסות נמכרו במתכונת של מסלול יסודי אלא גם במסלולי הקצאה מסוימת לחיסכון טהור (באופן חלקי), על כן הגעתי למסקנה כי יש לקבוע שמרכיב הריסק שיש להשיב בכל פוליסות העדיף והמעורב שנמכרו במרוצת כל התקופה הנבדקת הינו בממוצע מסך הפרמיה שנגבתה הינו ע"פ הקטגוריות כדלקמן:

פרט-	15%
עצמאים -	13%
מנהלים-	10%
מעורב -	20%

- תיקוף נתונים - הנתונים אשר נמסרו אלי ע"י "מנורה" הינם מבוססים על פעולות מיכוניות שנערכו ע"י "מנורה" ברמת פירוט מירבית ככל שניתן היה, עם זאת הייתי מעוניין לבצע בדיקת היתכנות וסבירות הנתונים כדי לשלול טעויות שליפה.
- במקביל לקבציי הנתונים שנתקבלו מ"מנורה" אשר ניתחתי לצורך החישוב הנדרש לקביעת גובה ההשבה, מצאתי לנכון לעשות שימוש באמצעי הזמין ביותר הקיים ומשכתי את הדוחות הכספיים של חברת "מנורה" ממקורות חיצוניים כגון אתר האינטרנט של הממונה על הביטוח במשרד האוצר וכן דוחות מבוקרים ממחלקת החשבונאות של חברת "מנורה", אולם נתונים אלו, החשופים לציבור, הינם מבטאים את היקפי הפרמיה הכוללת, המצרפית, שגבתה החברה בכל שנת בדיקה בגין כל הפוליסות שהיו בתוקף באותם שנים נבדקות, בעוד שהנתונים הנדרשים הינם רק הפוליסות שהופקו בשנים הנבדקות (ולא סך כל הפרמיות שנגבו הכוללות שנים רבות מן העבר שהיון מתוץ לטווח תקופת ההשבה), היכולת ע"פ הכלים הקיימים ברשותי לצורך הצלבת המידע הינה מוגבלת המאפשרת הסקה סטטיסטית החשופה להטיות רבות ולוקה ביותר בשיעור המובהקות שניתן להפיק ממנה, לפיכך ביקשתי ממחלקת החשבונאות והפיננסים של "מנורה" נתוני השלמה ספציפיים לביצוע חתך מדויק לנתונים שהתעוררו אצלי ספקות לגבי היתכנותם. בחינה חחרת ע"פ נתונים השלמה אלו אפשרה לי לתקף את נתוני המקור ולהתבסס עליהם בחיבור הדוח.

נספח חישובי

לדוח זה נערך נספח חישובי המסביר את אופן ומתכונת החישוב של סכומי ההשבה, נספח זה מוחזק בנאמנות במשרדי ובמשרד ב"כ הנתבעת, בכדי לאזן בין האינטרסים המסחריים של הנתבעת מחד ושל המיוצגים מאידך וכל זאת על דעת ובהסכמת הצדדים.

סכומי ההשבה

על סמך כלל הנתונים שבחנתי לעומקם, וביצוע החישובים ע"פ העקרונות לעיל, עולה כי סך הסכום שיש להשיב למבוטחים הינו: **2,680,375 ₪**

בכבוד רב
אבי אייכלר - יועץ פנסיוני מורשה

ת.ז. 054274139
כתובת: בורוכוב 45, רעננה
טל: 09-7463383
פקס: 09-8648333

n.ל.ט



MPC

מירב פנסיה בע"מ

Maximum Pension Consulting

דוא"ל: mpc@mpc.co.il
www.moneyplus.co.il

טל': 1-599-53-5000
פקס: 03-7604030

מעל 48 א.ת. רעננה
מען לדואר: ת.ד. 248 רעננה 43101

יועץ פנסיוני אמיתי מעשה

נספח א' לדוח בדיקה בתיק ת.א. 1429/06 בש"א 837/06

- להלן רשימה כל סוגי הפוליסות שנבדקו ואלו שנבדקו ואינן נכללות בקבוצה.
- סוגי הפוליסות שהוכללו בקבוצה הנבדקת:

סוגי הפוליסות		הערות
פוליסת פרט ללא חיסכון		
ריסק חיים		
מוות מתאונה		
נכות מתאונה		
נכות מקצועית		
אובדן כושר עבודה		
פוליסות עם מרכיב חיסכון וכיסויי סיכונים (ריסקים) גוספים		
מעורב		
מעורב 1/2 חיסוי		
זפ"ק	זמן פירעון קבוע	
עדיף	2 מהדורות	
סטטוס	מתחילת 2004 ואילך	
פוליסות שהגיעו לתומן במרוצת התקופה הנבדקת מהסיבות		
הוגשו תביעות שסולקו		
הפוליסות הגיעו לתום תקופת הביטוח ופקעו או נפרדו		

- סוגי פוליסות ו/או כיסויים אחרים ושא נמצא הצדקה להכלילם בקבוצה הינם פוליסות מסוג:

סוגי הכיסויים	
מחלות קשות	קיימת תקופת אכשרה
בריאות	קיימת תקופת אכשרה
סיעוד	קיימת תקופת אכשרה
ביטוח שיניים	אינן נמנות עם קבוצת ביטוחי החיים
תאונות אישיות	אינן נמנות עם קבוצת ביטוחי החיים
משכנתאות	תוכניות מסוג אלה נכנסו לתוקף של כיסוי ביטוחי, בחברת "מנורה" באופן גורף במועד המוקדם למועד תחילת החיובים בפועל

בכבוד רב
אבי אייכלר - יועץ פנסיוני מורשה
מ.ר. 054274139

מדינת ישראל



משרד האוצר - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחשבון
רשיון ליועץ פנסיוני

צפי חוק הביקורת על שירותים פיננסיים (ביטוח ביועץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התשס"ח - 2005

בתוקף עד

31/12/2008

05427413-9

חסי' רשיון

תוקף הרשיון ממועד התשלום אך לא לפני

01/01/2008

אברהם אייכלר

שם

בורוכוב 45 רעננה 43433

מנו

הרשיון כפוף לתנאים המצויינים להלן ולתנאים המצויינים בגב הרשיון ויכנס לתוקף לאחר חתימה על ההצהרה שבצידו השני של ספח התשלום המצ"ב ולאחר תשלום האגרה.

הערות

15/01/2008

תאריך תפקה: 18/11/07

אשר על פי חוק הביקורת על שירותים פיננסיים (ביטוח ביועץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התשס"ח - 2005

760112 Z11092 0060050 00001129

0695033 887-027 0000112525

0000112525

ניתן לשלם בכל הבנקים



759

הסכום לתשלום

לזכות ח"ן בנק הדואר 0-06005-0

ידין עותבי
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחשבון

7054274139 0000112525



Maximum Pension Consulting

ת.א 1429/06
בש"א 637/06

יעוץ פנסיוני אישי ומעשי

דוא"ל: mpc@mpc.co.il
www.moneyplus.co.il

טל': 1-599-53-5000
פקס: 03-7604030

עמל 48 את רענה
מען לדנאר: ת.ד 248 רענה 43101

בית משפט המחוזי תל-אביב

בפני כבוד השופטת ענת ברון

בענין שבין:

התובעים:

1. יהושע ברוט ת.ז 52021664

2. פנינה ברוט ת.ז 52591989

3. דנה גבע ת.ז 40852048

ע"י ב"כ עו"ד מיכאל בך ושות'

מרח' ויצמן 2, תל אביב 64239

טל. 03-6932833, פקס: 03-6932834

- נ ג ד -

הנתבעת:

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

ע"י ב"כ עו"ד פישר בכר וול אוריון ושות'

מרח' דניאל פריש 3, תל אביב 64731

טל. 03-6944142, פקס: 03-6091117

השלמה לדוח בודק בסוגיית היתרונות ולחסרונות של הסדר הפשרה

בהמשך לדו"ח בודק מומחה וח"ד לגבי "חברי הקבוצה" והיקף ההשבה הכספית שנמסרה לביס"ש, הנני מתכבד בזאת להגיש חו"ד משלימה זו.

א. היתרונות הכלליים שבהסדר -

במסגרת הסדר הפשרה תבוצע השבה מלאה של כל פרמיות הביטוח שנגבו ביתר בגין תקופה בה לא ניתן כסוי ביטוחי, לכל מי שמוגדר כחבר בקבוצה, עליה יפורט מיד. כמו כן, במסגרת ההסדר נקבע מנגנון שמבטיח כי מעתה ואילך, הפוליסות ומערכות המיכון של "מנורה" יתוקנו, באופן בו התופעה המועלית בתביעה לא תישנה בעתיד. היקפה של הקבוצה -

בהתאם לחוות הדעת וכפי שנטען בכתב התביעה, כלל הפוליסות שנמצא שיש להכלילן בקבוצה הן פוליסות שיפוצו במלואן, ומודגש כי ההסדר שהושג והיזכוי הכספי ניתן לכל בעלי הפוליסות שבתוקף וכן לכל הפוליסות שהופסקו באופן טבעי (מוות או פרישה).

קבוצה רלוונטית נוספת, לכאורה, שנבחנה היא קבוצת הפוליסות שאינן בתוקף שלא כתוצאה של הפסקה טבעית (אשר בתחילת התקופה נגרמה הגבייה ביתר מחד, ומאידך ע"פ ההסכם לא יוענק להם החזר, חזאת מאחר כי אין מדובר בקבוצה שצריכה להיות מפוצה מהטעמים הבאים:

חברי הקבוצה שהודיעו כי ברצונם לבטל ולסלק הפוליסה שברשותם, מעבירים את הודעתם לחברת הביטוח במועדים רנדומאליים ומאחר וחברת הביטוח לא גובה בגין חלקיות חודש ביטוחי (כמו שלא נהגה לחייב באופן זה, בעת ההצטרפות לביטוח-נשוא תביעה זו) לפיכך במספרים גדולים נוצר איזון בין הגביה ביתר ובין אי חיוב פרמיות בגין תקופת חודש חלקי בעת ביטול פוליסות, בעוד הלקוח היה מבוטח בתקופה חלקית זו.

חברי הקבוצה שהפוליסות שלהן בוטלו עקב אי תשלום פרמיות (ביטול / אי כיבוד הוראות תשלום), זכו לכיסוי ביטוחי מעבר למועד אי התשלום חזאת מכח הוק חזת הביטוח, ומבחינת הקבוצה היו הללו, בוודאות, בכיסוי ביטוחי עודף ביחס לתקופה שחויבו בגין כיסוי ביטוחי בסרק.

ב. יתרונות נוספים בהסדר -

1. הפיצוי בהתאם להסכם הפשרה ניתן באופן מוחשי ע"י זיכוי תוכניות הביטוח בפועל. יתר על כן ההשבה הינה בחלק מן המקרים מעבר להשבה ריאלי, לגבי אותם בעלי פוליסות מסוג ריסק טהור שלגביהן התעריף של הכיסוי שבסיכון הינו הולם גיל אזי בעת השבה בגיל מבוגר יותר בעליל, ערך ההחזר בגין אותה גובה כיסוי במועד מאוחר הינו גבוה יותר מערכו בעת החיוב ביתר בתחילת תקופת הביטוח.

2. ההסדר מאפשר הקדמת מועד קבלת הזיכוי וחוסך את הצורך לנהל הליכים משפטיים ארוכים שיגרמו לכך שחברי הקבוצה יזכו במגיע להם בעוד פרק זמן ארוך.

3. החשיבות והתועלת הציבורית הנובעת מן ההסכם הינה בעיקר מהתחייבותה של מנורה לתיקון מערכותיה המיכוניות לעתיד אשר יתמנע גבייה ביתר. כמו כן, ע"פ סעיף 4.1 להסכם הפשרה התחייבה מנורה לתיקון הפוליסות. כמו כן עד השלמת עדכון מערכת המיזם ההסדר שבהסכם הפשרה, כך שלא מתקיים החשש פן תיווצר קבוצה עתידית "חדשה" שלא תזוכה, ככל שתגרום בעניינה גבייה ביתר.

ג. חסרונות ההסכם -

להבנת החסרונות שבהסכם זה מסתכמים בכך כי קיימת סבירות וכי לגבי חלק מחברי הקבוצה היקף ההשבה לא יהיה מלא באופן וודאי, וזאת מאחר והכלים שבהם השתמשתי לבדיקת היקף חברי הקבוצה הינם מכורח הנסיבות ייעודיים לבדיקה היקפית ושאינם מתאימים לבדיקה יחידנית, ויתכן מקרי קצה של קיפוח חלקי כאמור, אל מול זיכוי יתר לגבי אחרים מחברי הקבוצה, אולם "מחיר" איתור אי דיוקים הללו הינו גבוה ויקר באופן ניכר מהתועלת הגורפת לכלל חברי הקבוצה כפי שמשקפת מהסכם הפשרה ומתוצאות הבדיקה.

בכבוד רב
אבי אייכלר - יועץ פנסיוני מרשה

ת.ז. 054274139
כתובת: בורוכוב 45, רעננה
טל: 09-7463383
פקס: 09-8648333

ט.ל.ח


תצהיר

אני הח"מ, יהושע ברוט, נושא ת.ז. מס' 52021664, לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר אמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת, בכתב כדלקמן:

אני עושה תצהירי זה מטעמים של התובעים - הח"מ, הגב' פנינה ברוט (אשתו) והגב' דנה גבע (בתו) (להלן, יחד ולחוד: "התובעים") בתמיכה לבקשה לאישור הסדר פשרה בתביעה ובקשה להכיר בה כייצוגית אשר הוגשה על ידי ועל ידי ה"ה פנינה ברוט ודנה גבע נגד מנורה חברה לביטוח בע"מ במסגרת ת.א. 1429/06; בשי"א 8374/06 בבית המשפט המחוזי בת"א;

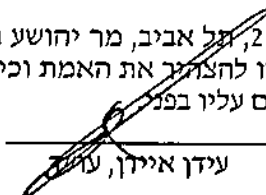
1. במסגרת הסכם הפשרה שמוגש לאישורו של בית המשפט הנכבד הגענו להסכמה בדבר המלצה באשר לגמול המיוחד שיש לפסוק לזכותם של התובעים - ה"ה ברוט וגבע (בסך של 190,127 ש"ח), ובנוגע לשכר הטרחה שיש לפסוק לבי"כ התובעים (בסך של 396,557 ש"ח בתוספת מע"מ). מתוך הגמול המומלץ לתובעים ישולם על ידי מנורה סך של 83,000 ש"ח מעבר לזיכוי שיבוצע על ידי מנורה לחברי הקבוצה, ומתוך שכר הטרחה המומלץ לעוה"ד ישולם על ידי מנורה סך של 167,000 ש"ח בתוספת מע"מ מעבר לזיכוי שיבוצע על ידי מנורה לחברי הקבוצה.
2. במסגרת ההמלצה בדבר הגמול לתובע ושכ"ט באי כוחו, הובאו בחשבון ההטבה הכספית בפועל לחברי הקבוצה בגין נזקי העבר העומדת על היקף של 2,680,275 ש"ח, התועלת שתביא התביעה לכל המבוטחים העתידיים של מנורה לאור תיקון הפוליסה ותיקון מערכת המחשב של מנורה, ובתוך כך, מורכבות הסוגיה שבמחלוקת, החשיבות הציבורית של התובענה והטרחה שטרחה התובעים ובאי כוחם בעבור חברי הקבוצה במהלך תקופה של שנתיים וחצי למן הגשת התביעה ועד הלום.
3. אני מצהיר ומאשר כי מעבר לאמור לעיל, לא קיבלו מי מן התובעים ולא יקבלו כל טובת הנאה, מכל מקור שהוא, וכי הסכם הפשרה מבטא את מלוא טובת ההטאה לה אזכה מתוקף ההסכם.

הנני מצהיר כי שמי הוא יהושע ברוט, החתימה להלן חתימתי היא וכל האמור בתצהירי זה - אמת.


יהושע ברוט

אישור

אני מאשר כי ביום 27 בנובמבר, 2008 הופיע בפני, עידן איידן, עו"ד, מרחוב ויצמן 2, תל אביב, מר יהושע ברוט, אשר הציג את עצמו בפני באמצעות ת.ז. מספר 52021664, ולאחר שהוזהרתי כי עליו להצהיר את האמת וכי יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה כן, אישר את נכונות תצהירו דלעיל וחתם עליו בפני


עידן איידן, עו"ד

תצהיר

אני הת"מ, עו"ד מיכאל בך, נושא ת.ז. מס' 059822262, לאתר שהוזהרתי כי עלי להצהיר אמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת, בכתב כדלקמן:

אני עושה תצהירי זה בתמיכה לבקשה לאישור הסדר פשרה בתביעה ובקשה להכיר בה כייצוגית אשר הוגשה על ידי בשמם של ה"ה יהושע ברוט, פנינה ברוט ודנה גבע נגד מנורה חברה לביטוח בע"מ במסגרת ת.א. 1429/06, בש"א 8374/06 בבית המשפט המחוזי בת"א;

1. אני מייצג את התובעים – ה"ה יהושע ופנינה ברוט ודנה גבע בתביעה ובבקשה להכיר בה כייצוגית אשר הוגשה על ידם נגד מנורה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "מנורה") ביום 3.4.2006 במסגרת ת.א. 1429/06, בש"א 8374/06, בבית המשפט המחוזי בת"א.
2. במסגרת התביעה נטען על ידי התובעים כי מנורה גבתה וגובה, ממבוטחיה בפוליסת ביטוח חיים ו/או פוליסת ביטוח בריאות, תשלומי פרמיה עודפים ובלתי חוקיים בגין תקופות בהן היא מבטחת אותם, בעוד שהיא אינה נושאת בסיכון ביטוחי אמיתי בתקופות אלה.
- על רקע זה, ביקשו התובעים במסגרת התביעה, שמנורה תשיב לחברי הקבוצה את הפרמיות העודפות שגבתה מהם בגין התקופה בה לא היתה בסיכון ביטוחי, וכן כי תדאג לתקן את הפוליסה ואת מערכת הגביה שלה כך שתחדול מגביה של פרמיות בגין תקופות שאינן מצויות בכיסוי ביטוחי כאמור.
3. לאחר הגשת התביעה, התנהל במשך תקופה ארוכה מו"מ בין התובעים והח"מ לבין מנורה ובאי כותה. בשלב מסוים, ביום 16.10.2007 הגיעו הצדדים לטיטות הסכם פשרה, אשר הוגש לאישורו של בית המשפט הנכבד.
4. לצורך הגדרתם המדוייקת של חברי הקבוצה לפי סוגי הפוליסות השונות של מנורה, ביקשו הצדדים במסגרת הבקשה הנ"ל מבית המשפט למנות מומחה שיבדוק את כלל הפוליסות של מנורה ויגיש חוות דעתו לבית המשפט בה יגדיר את חברי הקבוצה המיוצגת לפי סוגי הפוליסות הרלוונטיות, ובה יגדיר את ההיקף הכספי של ההטבה הניתנת לחברי הקבוצה בגין העבר.
5. בהחלטתו מיום 12.12.2007 מינה בית המשפט הנכבד את מר אבי אייכלר למומחה לבדיקת והגדרת חברי הקבוצה.
6. לאחר סדרת פגישות שהתקיימו בין מר אייכלר לבין הצדדים, במסגרתן הכריע מר אייכלר במחלוקות אשר נתגלעו בין הצדדים ביחס לסוגיות שונות הקשורות בהגדרת חברי הקבוצה, הגיש המומחה ביום 24.9.2008 את חוות דעתו לבית המשפט, בה הגדיר את חברי הקבוצה וקבע כי סכום ההשבה לחברי הקבוצה בגין העבר מסתכם בסך של 2,680,375 ש"ח.
7. על יסוד חוות דעת זו, הוגשה על ידי התובעים ומנורה ביום 22.10.2008 בקשה מתוקנת לאישור הסדר הפשרה ולמתן תוקף של פסק דין.
8. לעניות דעתי, ועל פי מיטב שיקול הדעת והשיפוט המקצועי המצויים בידי, משקף ומגלם הסכם הפשרה אליו הגיעו הצדדים פתרון נכון, ראוי, הוגן ומאוזן לכלל המחלוקות שפורטו במסגרת התביעה. זאת שכן, במסגרת ההסדר התחייבה מנורה, כדלקמן:
 - 8.1. לתקן את נוסח פוליסות הביטוח הרלוונטיות באופן שיבטיח שמנורה תגבה פרמיה ממבוטחיה בגין סיכון ביטוחי אותו היא נוטלת בלבד.
 - 8.2. כי מנורה תעניק, במהלך אחד מששת החודשים לאתר המועד הקובע, לתובעים המיוצגים אשר פוליסות הביטוח שלהם תקפות במועד זה, כיסוי ביטוחי חנם לתקופה הרלוונטית בהם נגבתה מהם פרמיה (בין ה - 1 בחודש ליום חתימת הצעת הביטוח) בה היא לא נשאה בסיכון ביטוחי. הדבר שקול למעשה להשבה מלאה של הפרמיה העודפת שנגבתה מהם בגין התקופה שמיום ה - 1 לחודש בו נחתמה הצעת הביטוח ועד למועד החתימה על הצעת הביטוח.
 - 8.3. מבטח אשר הפסיק להיות מבטח במנורה עובר למועד הקובע, מחמת קרות אירוע ביטוחי או מחמת הגעתו לגיל פרישה, יהיה זכאי להחזר כספי בגובה הפרמיה שנגבתה ממנו ביתר על-ידי מנורה.
 - 8.4. מאידך, מבטח אשר הפסיק להיות מבטח במנורה עובר למועד הקובע (פרט להפסקה מחמת קרות אירוע ביטוחי או מחמת הגעתו לגיל פרישה), לא יהיה זכאי לקבל זיכוי כספי על פי המפתח המפורט לעיל מאחר שבמקרה זה מנורה מצהירה כי היא לא גבתה ממנו את דמי הביטוח המלאים של החודש השוטף שבו בוטלה הפוליסה, אף על פי שאותו אדם היה בכיסוי ביטוחי מלא בחודש השוטף האחרון.

8.5. כי מנורה תתקן את מערכת המחשב שלה באופן בו תגבה ממבוטחיה בפוליסות הרלוונטיות פרמיה יחסית בגין חודש הביטוח הראשון, אשר תשקף גביה בגין החלק היחסי של החודש שחלף ממועד החתימה על טופס הביטוח ועד לתום אותו החודש.

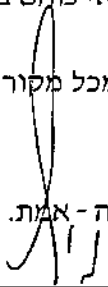
9. במסגרת הסכם הפשרה, הגענו להסכמה בדבר המלצה באשר לגמול המיוחד שיש לפסוק לזכותם של התובעים - הייה ברוט וגבע (בסך של 190,127 ש"ח), ובנוגע לשכר הטרחה שיש לפסוק לח"מ - ב"כ התובעים (בסך של 396,557 ש"ח בתוספת מע"מ).

מתוך הגמול המומלץ לתובעים ישולם על ידי מנורה סך של 83,000 ש"ח מעבר לזיכוי שיבוצע על ידי מנורה לחברי הקבוצה, ומתוך שכר הטרחה המומלץ לעוה"ד ישולם על ידי מנורה סך של 167,000 ש"ח בתוספת מע"מ מעבר לזיכוי שיבוצע על ידי מנורה לחברי הקבוצה.

10. במסגרת ההמלצה בדבר הגמול לתובע ושכ"ט באי כוחו, הובאו בחשבון ההטבה הכספית בפועל לחברי הקבוצה בגין נזקי העבר העומדת על היקף של 2,680,275 ש"ח, התועלת שתביא התביעה לכל המבוטחים העתידיים של מנורה לאור תיקון הפוליסה ותיקון מערכת המחשב של מנורה, ובתוך כך, מורכבות הסוגיה שבמחלוקת, החשיבות הציבורית של התובענה והטרחה שטרחה התובעים ובאי כוחם בעבור חברי הקבוצה במהלך תקופה של שנתיים וחצי למן הגשת התביעה ועד היום.

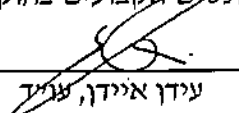
11. אני מצהיר ומאשר כי מעבר לאמור לעיל, לא קיבלתי ולא אקבל כל טובת הנאה, מכל מקור שהוא, וכי הסכם הפשרה מבטא את מלוא טובת הנאה לה אזכה מתוקף ההסכם.

הנני מצהיר כי שמי הוא עו"ד מיכאל בך, החתימה להלן חתימתי היא וכל האמור בתצהירי זה - אמת.


עו"ד מיכאל בך

אישור

אני מאשר כי ביום 27 בנובמבר, 2008 הופיע בפני, עידן איידן, עו"ד, מרחוב ויצמן 2, תל אביב, עו"ד מיכאל בך המוכר לי אישית, ולאחר שהזהרתיו כי עליו להצהיר את האמת וכי יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה כן, אישר את נכונות תצהירו דלעיל וחתם עליו בפני.


עידן איידן, עו"ד

תצהיר

אני הח"מ, ד"ר גיל אוריון, עו"ד נושא ת.ז. מס' 057483802, לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר אמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת, בכתב כדלקמן:

אני עושה תצהירי זה בתמיכה לבקשה לאישור הסדר פשרה בתביעה ובקשה להכיר בה כייצוגית אשר הוגשה על ידי ה"ה יהושע ברוט, פנינה ברוט ודנה גבע (להלן: "התובעים") נגד מנורה מבטחים ביטוח בע"מ במסגרת ת.א. 1429/06, בש"א 8374/06 בבית המשפט המחוזי בת"א;

1. אני מייצג את הנתבעת, מנורה מבטחים ביטוח בע"מ (להלן: "מנורה"), בתביעה ובבקשה להכיר בה כייצוגית אשר הוגשה על ידי התובעים ביום 3.4.2006 במסגרת ת.א. 1429/06, בש"א 8374/06, בבית המשפט המחוזי בת"א.
 2. במסגרת התביעה נטען על ידי התובעים כי מנורה גבתה וגובה, ממבוטחיה בפוליסת ביטוח חיים ו/או פוליסת ביטוח בריאות, תשלומי פרמיה עודפים ובלתי חוקיים בגין תקופות בהן היא מבטחת אותם, בעוד שהיא אינה נושאת בסיכון ביטוחי אמיתי בתקופות אלה.
 3. על רקע זה, ביקשו התובעים במסגרת התביעה, שמנורה תשיב לחברי הקבוצה את הפרמיות העודפות שגבתה מהם בגין התקופה בה לא היתה בסיכון ביטוחי, וכן כי תדאג לתקן את הפוליסה ואת מערכת הגביה שלה כך שתחדול מגביה של פרמיות בגין תקופות שאינן מצויות בכיסוי ביטוחי כאמור.
 4. לאחר הגשת התביעה, התנהל במשך תקופה ארוכה מו"מ לפשרה בין התובעים ובא כוחם לבין מנורה והח"מ. ביום 16.10.2007 הגיעו הצדדים לטיטוט הסכם פשרה, אשר הוגשה לאישורו של בית המשפט הנכבד.
 5. לצורך הגדרת המזויקת של חברי הקבוצה לפי סוגי הפוליסות השונות של מנורה, ביקשו הצדדים במסגרת הבקשה הנ"ל מבית המשפט למנות מומחה שיבדוק את כלל הפוליסות של מנורה ויגיש חוות דעתו לבית המשפט. בה יגדיר את חברי הקבוצה המיוצגת לפי סוגי הפוליסות הרלוונטיות, ובה יגדיר את ההיקף הכספי של ההטבה הניתנת לחברי הקבוצה בגין העבר.
 6. בהחלטתו מיום 12.12.2007 מינה בית המשפט הנכבד את מר אבי אייכלר למומחה לבדיקת והגדרת חברי הקבוצה.
 7. לאחר סדרת פגישות שהתקיימו בין מר אייכלר לבין הצדדים, במסגרתן הכריע מר אייכלר במחלוקות אשר נתגלו בין הצדדים ביחס לסוגיות שונות הקשורות בהגדרת חברי הקבוצה, הגיש המומחה ביום 24.9.2008 את חוות דעתו לבית המשפט, בה הגדיר את חברי הקבוצה וקבע כי סכום ההשבה לחברי הקבוצה בגין העבר מסתכם בסך של 2,680,375 ש"ח.
 8. על יסוד חוות דעת זו, הוגשה על ידי התובעים ומנורה ביום 22.10.2008 בקשה מתוקנת לאישור הסדר הפשרה ולמתן תוקף של פסק דין.
 9. לעניות דעתי, ועל פי מיטב שיקול הדעת והשיפוט המקצועי המצויים בידי, משקף ומגלם הסכם הפשרה אליו הגיעו הצדדים פתרון נכון, ראוי, הוגן ומאוזן לכלל המחלוקות שפורטו במסגרת התביעה. זאת שכן, במסגרת ההסדר התחייבה מנורה, כדלקמן:
- 8.1. לתקן, ככל שטרם תוקן, את נוסח פוליסות הביטוח הרלוונטיות באופן שיבטיח שמנורה תגבה פרמיה ממבוטחיה בגין סיכון ביטוחי אותו היא נוטלת בלבד.
 - 8.2. להעניק, במהלך אחד מששת החודשים לאחר המועד הקובע, לתובעים המיוצגים אשר פוליסות הביטוח שלהם תקפות במועד זה, כיסוי ביטוחי חניס לתקופה הרלוונטית בהם נגבתה מהם פרמיה (בין ה - 1 בחודש ליום חתימת הצעת הביטוח) בה היא לא נשאה בסיכון ביטוחי. הדבר שקול למעשה להשבה מלאה של הפרמיה העודפת שנגבתה מהם בגין התקופה שמיים ה - 1 בחודש בו נחתמה הצעת הביטוח ועד למועד החתימה על הצעת הביטוח.
 - 8.3. מבטוח אשר הפסיק להיות מבטוח במנורה עובר למועד הקובע, מחמת קרות אירוע ביטוחי או מחמת הגעתו לגיל פרישה, יהיה זכאי להחזר כספי בגובה הפרמיה שנגבתה ממנו ביתר על-ידי מנורה.
 - 8.4. מאידך, מבטוח אשר הפסיק להיות מבטוח במנורה עובר למועד הקובע (פרט להפסקה מחמת קרות אירוע ביטוחי או מחמת הגעתו לגיל פרישה), לא יהיה זכאי לקבל זיכוי כספי על פי המפתח המפורט לעיל מאחר שבמקרה זה מנורה מצהירה כי היא לא גבתה ממנו את דמי הביטוח המלאים של החודש השוטף שבו בוטלה הפוליסה, אף על פי שאותו אדם היה בכיסוי ביטוחי מלא בחודש השוטף האחרון.

8.5. לתקן את מערכת המחשב שלה באופן בו תגבה ממבוטחיה בפוליסות הרלוונטיות פרמיה יחסית בגין חודש הביטוח הראשון, אשר תשקף גביה בגין החלק היחסי של החודש שחלף ממועד החתימה על טופס הביטוח ועד לתום אותו החודש.


9. במסגרת הסכם הפשרה, מנורה והתובעים הגיעו להסכמה בדבר המלצה באשר לגמול המיוחד שיש לפסוק לזכותם של התובעים (בסך של 190,127 ש"ח), ובנוגע לשכר הטרחה שיש לפסוק לבי"כ התובעים (בסך של 396,557 ש"ח בתוספת מע"מ).

מתוך הגמול המומלץ לתובעים ישולם על ידי מנורה סך של 83,000 ש"ח מעבר לזיכוי שיבוצע על ידי מנורה לחברי הקבוצה, ומתוך שכר הטרחה המומלץ לעו"ד ישולם על ידי מנורה סך של 167,000 ש"ח בתוספת מע"מ מעבר לזיכוי שיבוצע על ידי מנורה לחברי הקבוצה.

10. במסגרת ההמלצה בדבר הגמול לתובעים ושכ"ט באי כוחם, הובאו בחשבון ההטבה הכספית בפועל לחברי הקבוצה בגין נזקי העבר העומדת על היקף של 2,680,275 ש"ח, התועלת שתביא התביעה לכל המבוטחים העתידיים של מנורה לאור תיקון הפוליסה ותיקון מערכת המחשב של מנורה, ובתוך כך, מורכבות הסוגיה שבמחלוקת, החשיבות הציבורית של התובענה והטרחה שטרחה התובעים ובאי כוחם בעבור חברי הקבוצה במהלך תקופה של שנתיים וחצי למן הגשת התביעה ועד הלום.

11. מעבר לאמור לעיל, לא הוענקה ולא תוענק כל טובת הנאה, מכל מקור שהוא, לתובעים או לבאי כוחם וכי הסכם הפשרה מבטא את מלוא טובת ההנאה לה יזכו מכח ההסכם.

הנני מצהיר כי שמי הוא ד"ר גיל אוריון, עו"ד, החתימה להלן חתימתי היא וכל האמור בתצהירי זה - אמת.



ד"ר גיל אוריון, עו"ד

אישור

אני מאשר כי ביום 26 נובמבר, 2008 הופיע בפני, ישראל מרקוביץ', עו"ד, מרחוב דניאל פריש 3, תל אביב, ד"ר גיל אוריון, עו"ד, המוכר לי אישית, ולאחר שהזרתנו כי עליו להצהיר את האמת וכי יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה כן, אישר את נכונות תצהירו דלעיל וחתם עליו בפני.

ישראל מרקוביץ', עו"ד
מ. 26535
ישראל מרקוביץ', עו"ד
נ. 3