



הודעה בדבר מתן פסק דין המאשר הסדר פשרה בתובענה ייצוגית

בת"צ 20-09-27469 ישכיל נ' הפניקס חברה לביטוח בע"מ

ניתנת בזאת הודעה בהתאם לסעיף 25(א)(4) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006 (להלן: "חוק תובענות ייצוגיות"), כי ביום 8.3.2026 ניתן בבית המשפט המחוזי מרכז (להלן: "בית המשפט") פסק דין המאשר את הבקשה לאישור הסדר פשרה מתוקן (להלן: "פסק הדין" ו-"הסדר הפשרה המתוקן" בהתאמה) שנחתם בעניין התביעה והבקשה לאישור התביעה כייצוגית בת"צ 20-09-27469 (להלן: "בקשת האישור") שהוגשה על-ידי מר ברוך ישכיל (להלן: "המבקש") נגד הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס" או "המשיבה").

1. עניינה של בקשת האישור, בין היתר, בשתי עילות: העילה הראשונה עוסקת בטענות להפרת תנאי פוליסות ביטוח מחלות קשות, כאשר כתוצאה מהפרת תנאי הפוליסות לא הפחיתה הפניקס את סכום הביטוח בשיעור הקבוע בתנאי הפוליסה למבוטחים שאירע להם אירוע ביטוחי ראשון ולפיכך גבתה, כנטען, מאותם מבוטחים פרמיה חודשית גבוהה מזו הקבועה בתנאי הפוליסה (להלן: "העילה שעניינה ביטוח מחלות קשות"); והעילה השנייה עוסקת בטענות להפרת תנאי פוליסת ביטוח אבדן כושר עבודה על-ידי הפניקס, באופן שבו גבתה הפניקס ממבוטחיה, כנטען, פרמיה חודשית גם לאחר שתמה תקופת הכיסוי הביטוחי (להלן: "העילה שעניינה ביטוח אכ"ע"). טענות המבקש נשענות על עילות חוזיות וכן על עילות נזיקיות והסעדים הם כספיים והצהרתיים. על-מנת להביא לסיום המחלוקת באופן מלא, באו הצדדים ביניהם בדברים ומאמציהם נשאו פרי, אשר מצא ביטוי בהסדר הפשרה המתוקן אשר במסגרת פסק הדין נקבע שהינו הסדר פשרה ראוי, הוגן וסביר כך שבפסק הדין אושר ההסדר.

2. הקבוצות עליהן יחול הסדר הפשרה זה הן **קבוצה א'** (העילה שעניינה ביטוח מחלות קשות): "כל הלקוחות/מבוטחים של המשיבה שהיו מבוטחים בביטוח מחלות קשות ו/או ביטוח מחלות קשות ואירועים רפואיים חמורים ו/או ביטוח דומה שהוגדר בשם אחר, שאירע להם אירוע ביטוחי ראשון (ולא אירע אירוע ביטוחי שני) כאשר לאחריו נגבתה מהם פרמיה גבוהה יותר מהמוסכם בניגוד לתנאי פוליסת הביטוח וזאת במהלך 7 שנים שקדמו למועד הגשת הבקשה ועד למועד קבלת פסק הדין המאשר את הסדר הפשרה" ו**קבוצה ב'** (העילה שעניינה ביטוח אכ"ע): "כל הלקוחות / מבוטחים של המשיבה שהיו מבוטחים במסגרת פוליסה הכוללת את אחד או יותר מהכיסויים הבאים: ביטוח אובדן כושר עבודה, לרבות ביטוח אובדן כושר עבודה הכולל שחרור והרחבות (פרנציזיה, נכות מוחלטת או עיסוקית), וכן הכיסויים הביטוחיים הבאים: ביטוח למקרה מוות (א'ריסק), 'הכנסה למשפחה' ו'כפל תאונה', נכות מתאונה, מחלות קשות, הוצאות רפואיות, סיעוד ויעוד בחיים' (הקדמת תשלום ערך הפדיון במקרה של מחלה סופנית), וגביית הפרמיה החודשית על ידי המשיבה המשיכה לאחר שהסתיים תוקפו של הכיסוי הביטוחי וזאת במהלך 7 שנים שקדמו למועד הגשת הבקשה ועד למועד קבלת פסק הדין המאשר את הסדר הפשרה".

3. המבקש וחברי הקבוצות לעיל מיוצגים על-ידי עו"ד יצחק יונגר ועוז קינן ממשדד פרידמן, יונגר ושות' מדרך מנחם בגין 144 תל אביב - יפו 6492103. הפניקס מיוצגת על-ידי עו"ד דניאל בר לב ממשדד גורניצקי ושות' מרח' החרש 20, תל אביב - יפו 6761310.

תיאור תמציתי של ההסכמות במסגרת הסכם הפשרה

4. **ביחס לחברי קבוצה א'**: הפניקס תעדיכן ביחס לחברי קבוצה אלו שעודם מבוטחים במערכותיה את היקפי הכיסוי הביטוחי והפרמיות של כל פוליסת ביטוח מחלות קשות בהתאם לתנאים המצוינים בפוליסה וזאת עד ל"מועד הקובע" (60 יום מהמועד בו יינתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה). ככל שעל-פי תנאי פוליסת ביטוח המחלות הקשות היה על הפוליסה להתבטל, היא תבוטל במערכות הפניקס מהמועד הקובע ואילך. הפניקס תשיב לכל אחד מחברי קבוצה א' סכום המהווה 60% מתשלומי הפרמיות ששולמו על-ידם יותר מהמוסכם בגין רכיב ביטוח מחלות קשות בפוליסת הביטוח החל מחודש ספטמבר 2013 ועד למועד הקובע, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כדין ממועד גביית כל סכום ועד למועד ביצוע ההשבה בפועל. דרכי ההשבה לחברי קבוצה א' מפורטות בהסדר הפשרה.

מתוך חברי קבוצה א', זוהתה תת-קבוצה א1, שהם מבוטחים של הפניקס שבמהלך חודש יולי 2021 ניתנה להם הטבה באופן שהיקף הכיסוי הקיים להם שודרג כך שהוא שונה (ורחב יותר) מאשר אלו של חברי כלל קבוצה א'. ביחס לתת-קבוצה א1, שיעור ההשבה הינו 50% והוא יהיה החל מחודש ספטמבר 2013 ועד לחודש יולי 2021; הפניקס תשלח מכתב למבוטחים במסגרתו יוצע להם להודיע תוך 30 ימים כי הם מבקשים לחזור לפוליסה המקורית ובמקרה זה שיעור ההשבה יעמוד על 60% עבור מלוא התקופה בדומה לחברי קבוצה א'; כל יתר התנאים החלים על חברי קבוצה א', יחולו אף על חברי תת-קבוצה א1.

5. **ביחס לחברי קבוצה ב'**: הפניקס תשיב לכל אחד מחברי קבוצה ב' סכום המהווה 80% מתשלומי הפרמיות החודשיות ששולמו על-ידם לאחר שהסתיים תוקפו של הכיסוי בגין הכיסויים המפורטים בהגדרת קבוצה ב', החל מחודש ספטמבר 2013 ועד למועד הקובע, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כדין ממועד גביית כל סכום ועד למועד ביצוע ההשבה בפועל. למען הסר ספק, הכיסוי ייחשב כמבוטל בהתאם לתנאים הכלולים בו ודבר הביטול יעודכן במערכות הפניקס. דרכי ההשבה לחברי קבוצה ב' מפורטות בהסדר הפשרה. מבדיקה שנעשתה על ידי המשיבה סכום ההשבה לחברי קבוצה ב' עומד נכון למועד הגשת הסדר הפשרה המתוקן על סך של כ- 2,667,000 ₪ (לאחר הוספת הצמדה וריבית שחושבה עד ליוני 2024).

6. בהתאם לסעיף 19(א)(2) לחוק תובענות ייצוגיות, הצדדים הסכימו להמליץ על שכר טרחה בשיעור של 17.5% מסכום ההשבה בתוספת מע"מ כדין וגמול בשיעור של 2.5% מסכום ההשבה. שיעור זה אושר במסגרת פסק הדין.

7. **הוראות כלליות**: החישוב העדכני ביחס להשבה לחברי קבוצות (א' ו- ב') ייעשה בעת ביצוע ויישום הסדר הפשרה המתוקן. השבת הסכומים תיעשה בתוך 120 ימים מהמועד הקובע. בהסדר הפשרה כלולות גם הוראות הנוגעות להעברת סכומים לקרן לניהול וחלוקת כספים שנפסקו כסעד, בין היתר במקרים בהם יהיה קיים קושי לאתר חבר קבוצה לאחר ביצוע פעולות איתור כמפורט בהסדר הפשרה ובפסק הדין.

8. בהתאם לסעיף 19(א)(2) לחוק תובענות ייצוגיות הצדדים יפרטו כדלקמן: (א) אילו היה מתנהל ההליך עד לסופו יתכן כי שיעור הפיצוי היה גבוה יותר מהמפורט לעיל וכמפורט בסעיף 64-73 לפסק הדין; (ב) הוגשה התנגדות מטעם היועצת המשפטית לממשלה שהדיון בה התייתר לאור תיקון הסדר הפשרה, כמפורט בסעיפים 34-59 לפסק הדין; (ג) השלב בו מצוי ההליך הינו טרם הגשת תשובה לבקשת האישור מטעם הפניקס; (ד) הצדדים מינו מומחה פנימי שיבדוק את הנתונים כמפורט בסעיף 10 לפסק הדין ולמעט מומחה זה, לא מונה בודק נוסף כמפורט בסעיף 84 לפסק הדין.

9. האמור לעיל מהווה תמצית בלבד של הסדר הפשרה. הנוסח המלא של הסדר הפשרה הוא המחייב. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הסדר הפשרה לבין האמור במודעה זו, יקבעו ההוראות שבהסדר הפשרה. ניתן לעיין בהסדר הפשרה ובנספחיו הן בפנקס התובענות הייצוגיות (באתר "נט המשפט"), הן באתר פניקס בכתובת: <https://www.fnx.co.il/claims-customer-service/class-actions> והן במשרדי ב"כ התובע שפרטיהם לעיל. נוסח הודעה זו אושר על-ידי בית המשפט והיא מתפרסמת בהתאם להחלטתו.