



# ביטוח ופיננסים

www.insurance.org.il

גליון מס' 540 | 16 ביולי 2015

## עוד בעיתון



חברי הלשכה יקבלו שירותי דיוור ושליחת מסרונים במחירים מוזלים

עמוד 3

25 סוכנים צעירים החלו בלימודי הסיירת המקצועית של הלשכה ואיילון

עמוד 2

בית המשפט קבע כי על חברת הביטוח לשלם פיצויי תאונה, על אף שביטלה את הפוליסה

עמוד 9

## חוזר הממונה: כללים למכירה שקופה והוגנת של מוצרי ביטוח

אברמוביץ: אנו דורשים לחייב את המוקדים הטלפונים להחזיק אך ורק בעלי רישיון כחוק **עמוד 4**

### תנאים למכירה

בירור צרכיו של המועמד  
התאמת המוצר הטוב ביותר עבורו  
תיעוד מלא של המידע שנמסר למבוטח



### חובות הסוכן והחברה

הזדהות בשם ומטרת השיחה  
שיחה בהתאם לגיל ולמאפייני הלקוח  
איסור פניה ללקוח שלא מעוניין במשך 6 חודשים



### הוראות נוספות

מידע מהותי לגבי הביטוח  
פירוט תנאי התשלום  
הצעה למסור הסכם בכתב



## מרכז הפרישה של הלשכה במחוז ת"א והמרכז יצא לדרך

רון קשת: "סוכנים כבר החלו בתהליך תכנון הפרישה. אני מעריך שמכאן תחל הפריצה" **עמוד 2**

## רשות המסים פותחת במבצע נוסף לאיתור מעלימי הכנסות

בין ההכנסות החייבות בדיווח: פרסים, מקדמות עמלה, החזרי הלוואות וקיצוזים אחרים שבוצעו ע"י חברות הביטוח **עמוד 7**

לשכת סוכני ביטוח בישראל



# החלו מפגשי הסיירת המקצועית של הלשכה ואיילון

ב-13 מפגשים יזכו 25 הסוכנים הצעירים שנבחרו לפרויקט לתכנים מקצועיים, תיאורטיים ומעשיים

ירצו מרצים מהשורה הראשונה, דוגמת יאיר שיינפלד, שיעביר הרצאות בנושא תהליכי מכירה ושיווק ומצוינות בעסקים. את הנושאים המקצועיים יעבירו בעלי תפקידים בכירים מאיילון, וראשי הוועדות בלשכה ירצו על פרקטיקות בעולם הביטוח.

הסוכנים הנבחרים ישתתפו ב-12 מפגשים נוספים שיתפרשו על פני כמה חודשים, עד למרץ 2016.



השבוע נפתחה הסיירת המקצועית של לשכת סוכני ביטוח ואיילון חברה לביטוח, במכון לביטוח ופיננסים על שם שלמה רחמני ז"ל, בהשתתפות 25 סוכנים, שנבחרו מתוך עשרות סוכנים שהגישו מועמדות לקורס הזה.

את השיעור הראשון בקורס העביר המאמן העסקי **יאיר שיינפלד**, ובסופו נשאו דברי פתיחה מנכ"ל איילון **אמיל וינשל**, נשיא הלשכה **אריה אברמוביץ**, מנהלת השיווק באיילון **יעל פאר**, סגנית נשיא הלשכה **שוש כהן-גנון** ויו"ר הוועדה לסוכנים צעירים **דביר רפ**.

בשיעור הראשון השתתפו גם **דני קהל**, סמנכ"ל באיילון ומנהל החטיבה לחיסכון ארוך טווח; **אלכס קפלון**, סמנכ"ל שיווק פנסיה וגמל; **דודון שבתאי**, סמנכ"ל שיווק ומכירות באיילון.

לדברי רפ, **"וינשל ציין את שיתוף הפעולה ואת חשיבות הסוכן הצעיר. הוא אף דיבר על פעילויות ופעולות נוספות שהלשכה והוועדה לסוכנים צעירים עושות למען הצעירים בלשכה. אני מודה על שיתוף הפעולה עם איילון, ולכל מי שעומד מאחורי הקמת הפרויקט הזה בלשכה ובאיילון"**.

הסיירת מקצועית לפיתוח סוכני ביטוח צעירים כוללת מתן כלים מקצועיים, תיאורטיים ומעשיים, לעבודה בענף הביטוח. במפגשי הסיירת

## מרכז הפרישה של הלשכה במחוז ת"א והמרכז יצא לדרך

להשתלמות היכרות הגיעו כ-50 סוכנים; רון קשת: "אני מעריך שמכאן תחל הקפיצה"

אובייקטיבי נטול אינטרסים, שלא יסתמך על חברת ביטוח אחת כפי שהיה עד היום. הכנסות הפרויקט יתחלקו בין הסוכנים ללשכת סוכני הביטוח. כיום, רוב סוכני ביטוח לא עוסקים בתכנון פרישה, על אף שמדובר בשירות נחוץ לציבור.

הלקוחות שיגיעו למרכז הפרישה ייהנו מתכנון פרישה נכון. לקוח שיגיע לתכנון פרישה מטעם הלשכה יקבל שירות אובייקטיבי, שיפרוש בפניו כמה אפשרויות, והוא יחליט היכן לשים את התוספות לפנסיה בעצמו. הלקוח של הסוכן יקבל תכנון פרישה, ושניהם ילוו על ידי המרכז במשך כל התקופה.

קשת מדגיש כי "מדובר במהפכה אמיתית. זה אחד הדברים הכי חשובים שלשכת סוכני הביטוח עשתה עבור הלקוחות וגם עבור הסוכנים, שיוכלו לשלוח את לקוחותיהם לקבל את השירות המקצועי והטוב ביותר שקיים. הלקוחות יגיעו לפגישה ראשונה, שבה נעבור עמם על הסוג הספציפי של תכנון הפרישה הנכון עבורם, ומשם נמשיך יחד בתהליך שאורך בין שלושה לשישה חודשים. זה ליווי צמוד אחד על אחד עם הלקוח, אבל זה יהיה מצוין אם הסוכן יצטרף לתהליך. בסופו של דבר, אנחנו מעבירים את הלקוחות ממצב של חוסר ודאות לרמה של ודאות - הם יודעים מה קורה אתם לאחר הפרישה. זה שירות נדרש ומבורך".

בשלב הראשון של המיזם, יינתן שירות מידע והכוונה לחברי הלשכה במחוז תל אביב והמרכז. בהמשך התהליך יתפרש המיזם ליתר חלקי הארץ.



רון קשת

מיזם מרכז הפרישה של הלשכה נפתח בשבוע שעבר באופן רשמי בהשתלמות היכרות, שאליה הגיעו כ-50 סוכנים. ההשתלמות כללה סדנה של שעתיים וחצי, שאותה הדריך **רון קשת**, המנהל המקצועי של המרכז.

לדבריו, "בהשתלמות הזו ערכנו מפגש היכרות עם המערכת של תכנון פרישה, והערך שהיא מעניקה ללקוחות. הסברנו גם על תהליכים שהלקוחות עוברים במהלך תכנון הפרישה, בנושאי מיצוי הכסף, בדיקת צרכים ביטוחיים, ליווי ובקרה. הסברנו על מתודת העבודה במרכז הפרישה, ערכנו היכרות עם התוכנה הייחודית לתכנון פרישה וסיפרנו על התועלות שמפיק הסוכן מהתהליך. הראינו גם תיקי לקוחות כדוגמה.

**"אנשים כבר פנו אלי וביקשו שאתחיל לעבוד עם לקוחותיהם. כמה סוכנים אף ביקשו לערוך לעצמם תכנון פרישה, שניים מהם כבר נמצאים בתהליך. מבחינתי, אף שעשינו את ההשקה בתחילת חודש שעבר, המיזם החל בחמישי שעבר. אני מעריך שמכאן תתרחש הקפיצה"**.

המיזם נולד לאחר שהלשכה זיהתה את הצורך בהקמת מרכז שירות

שבועות לשכת סוכני הביטוח, המסגר 18 תל אביב, 03-6396676, מנכ"ל: רענן שמחי.

המערכת: עורך ראשי: לירן וייס, שירי כהן גונן shiri@pro-st.co.il, עריכה וכתובה: עדי הגין, עריכה גרפית: יואש ענבר, הפקה: הוצאת מיל www.mil-media.

לפניה למערכת: adihagin@gmail.com, לפרסום במגזין: זיו - 050-5543991 מייל: ziv@mail-media.co.il

הלשכה אינה מביעה כל עמדה ואין היא אחראית, במישרין ו/או בעקיפין, לגבי המידע והחומר המתפרסם בעיתון ביטוח ופיננסים מטעם הלשכה בכל הנוגע למוצרים/שירותים המוצעים ע"י ספקים/גופים כלשהם. הלשכה אינה צד להתקשרות בין חבר הלשכה או מי מטעמו או ממזין כלשהו לבין המוצר או השירות. אין לצלם להעתיק או להפיץ בדרך אחרת גיליון זה או חלקים ממנו ללא היתר בכתב ומראש מהמח"ל

# חברי הלשכה יקבלו שירותי דיוור ושליחת מסרונים במחירים מוזלים

על פי הסכם שעליו חתמה הלשכה, חבריה יוכלו לשלוח הודעות לחידוש הביטוחים ולקבל משוב ואישורים מהלקוחות, שעונים על דרישות חוזר החידושים

## חוזר החידושים

עלות מסרון היא 4 אגורות + מע"מ, תוך שניתן יהיה לרכוש חבילות מסרונים שלא יהיו מוגבלות בזמן. לדוגמה, רכישת חבילה של 5,000 מסרונים תעלה 200 שקל + מע"מ. 25 אלף מסרונים יעלו 1,000 שקל + מע"מ.

למשלוח מיילים יותאמו שני מסלולים להתקשרות עם החברה: מסלול אחד מיועד למי ששולח מדי חודש הודעות ללקוחותיו: כך למשל, מי שיש לו 2,500-1,000 נמענים יוכל לשלוח על פי תנאי החבילה עד שש פעמים בחודש לרשימה ולכל היותר עד 15 אלף מיילים לחודש, בעלות חודשית של 69 שקל + מע"מ.

במסלול נוסף ניתן יהיה לרכוש כמות דיוורים ללא מגבלת זמן או תשלום חודשי. המסלול הזה מתאים למי ששולח מיילים לנמעניו מדי פעם. למשל, מי שירכוש 5,000 משלוחי דיוורים ישלם 4 אגורות למייל, 200 שקל + מע"מ. גם לכמות דיוורים גבוהה יותר, על פי חבילות שונות שנקבעו מראש, העלות תהיה 4 אגורות למייל, כך שמי שירצה לקנות 10,000 דיוורים, ישלם 400 שקל + מע"מ, והשירות יעמוד לרשותו ללא מגבלת זמן, עד שיסיים לשלוח את כל המיילים בחבילה.

רפ מדגיש כי המחיר הוא מיוחד לחברי הלשכה וההתקשרות היא אישית בין הסוכן לחברה. "ההתחברות הראשונית להדגמה בלבד למערכות המיילים אינה כרוכה בתשלום, והיא יכולה להתבצע ישירות באתר שלהם".

לפרטים ולהרשמה: 03-9415550 או לחצו כאן



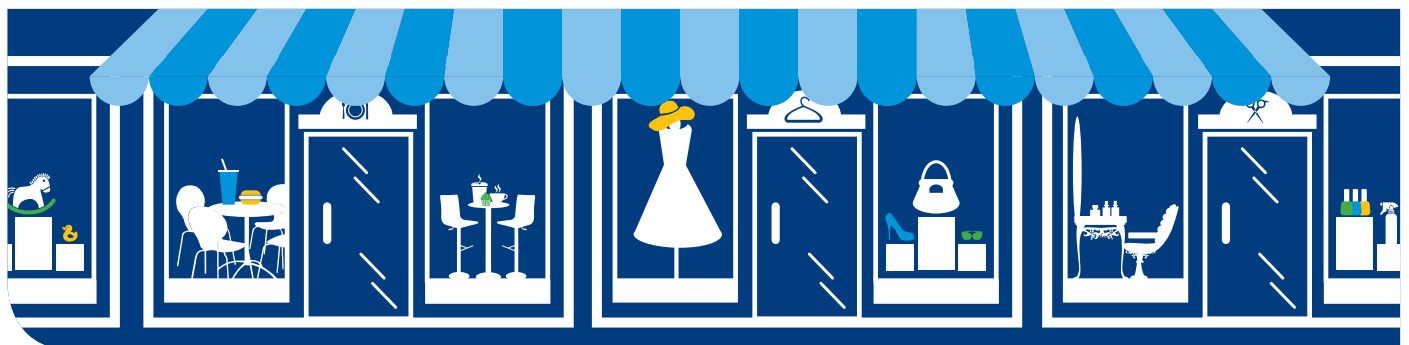
ראובן רפ

הלשכה ערכה הסכם עם חברת שמיר מערכות ומפעלים בע"מ, שבמסגרתו יוכלו חברי הלשכה לקבל שירותי דיוור ושליחת מסרונים במחירים מוזלים.

לדברי יו"ר ועדת הטכנולוגיה ראובן רפ, מדובר בשני מוצרים של החברה: מערכת דיוור, בשם InfoMail, ומערכת למשלוח מסרונים בשם InforUMobile. "המערכת תאפשר משלוח מייל ומסרונים באופן שיהיה מותאם אוטומטית לקריאה גם מטלפון נייד וגם עם אפשרות לשיתוף ברשתות חברתיות, ועם תבניות גרפיות שונות שמאפשרות שימוש בהן לפי צרכי המשתמש. לסוכנים תינתן גם אפשרות לקבלת דו"חות - מי פתח מייל, מי פתח במובייל ומי במחשב, ודיוור אוטומטי על סמך פעולות הנמען".

המערכת תכלול דפי נחיתה ללא הגבלה של כמות הדפים, אפשרות שימוש מדפי נחיתה קיימים והתאמה אישית, כל זאת בתמיכה ובהדרכה של החברה. "החברה תאפשר לנו לקבל הדרכה, גם טלפונית וגם בכנסים שייערכו על ידי הלשכה, כל זאת ללא תשלום נוסף. המוצר ייתן לסוכנים כלי טכנולוגי לשיווק ולקשר עם הלקוחות, וגם יאפשר לשלוח הודעות לחידוש הביטוחים ולקבל משוב ואישורים מהלקוחות, שעונים על דרישות

המערכת תכלול דפי נחיתה ללא הגבלה של כמות הדפים, אפשרות שימוש מדפי נחיתה קיימים והתאמה אישית, כל זאת בתמיכה ובהדרכה של החברה. "החברה תאפשר לנו לקבל הדרכה, גם טלפונית וגם בכנסים שייערכו על ידי הלשכה, כל זאת ללא תשלום נוסף. המוצר ייתן לסוכנים כלי טכנולוגי לשיווק ולקשר עם הלקוחות, וגם יאפשר לשלוח הודעות לחידוש הביטוחים ולקבל משוב ואישורים מהלקוחות, שעונים על דרישות



## עסק בקליק

### סדרת מוצרי ה"פרימיום" של הראל

- מחירים מוזלים ותחרותיים ביחס למחירי השוק.
- כיסויים והרחבות ייחודיים המותאמים ספציפית לסוגי העסקים הנכללים בסדרה.
- מסלול סילוק תביעות מהיר - לתביעות עד 75,000 ₪.
- מסלול תמרוץ ייחודי לסוכנים שיעמדו ביעדים מיוחדים.
- הצעת מחיר בקליק.



טל: 010293/10333

# סלינגר קובעת את הכללים למכירה שקופה והוגנת של מוצרי ביטוח

לראשונה יהיה באחריות חברת הביטוח לברר את צורכיו של המועמד ולהתאים את המוצר הטוב ביותר עבורו

פוליסה חדשה ולא מסרה כל מידע בהתאם - לרבות מידע לגבי אמצעי תשלום. לדבריה, במהלך השיחה נאמר לה כי השלמת פרטים אישיים נועדה לעדכון מידע בפוליסה קיימת. בנוסף, היא מציינת כי לא קיבלה העתקי פוליסה או אישור על פתיחת פוליסה חדשה. הפונה מציינת כי ביקשה לקבל העתקים מהקלטת שיחת המכירה, אך לדברי נציגת חברת הביטוח ההקלטות אינן זמינות. במקרה זה, הפרמיות שנגבו על ידי החברה בגין הביטוחים הנ"ל הוחזרו לפונה.

פונה נוספת, אשה מבוגרת, הלינה על כך שבשיחת מכירה טלפונית שנערכה על ידי חברת ביטוח, לא הבינה מה פשר השיחה, ולדבריה הנציג מדבר מהר ולא ברור והיא אינה מבינה את הדברים הנאמרים. גם במקרה זה הפרמיות שנגבו על ידי החברה בגין הביטוח הנ"ל הוחזרו לפונה.

לדברי סלינגר, "האגף מייחס חשיבות רבה להוגנות בתהליך המכירה, ומסירת מידע מהימן ומלא למועמד לביטוח טרם חתימת החוזה. ההוראות יגבירו את שקיפות המידע שנמסר למבוטחים, יאפשרו השוואה בין ביטוחים שונים ויסייעו ברכישה מושכלת של ביטוח".



אריה אברמוביץ

נשיא הלשכה אריה אברמוביץ אמר בתגובה כי "היעד מספר אחת שנמצא בראש סדר העדיפויות של ענף הביטוח הוא הגינות. הגינות מול הלקוחות, בין חברות הביטוח לסוכנים, ובין הרגולציה לענף כולו. אבל אין הגינות בלי שקיפות. שקיפות היא אבן יסוד בעבודה מול הלקוחות. מה שהיה נכון לשנות ה-90 לא מתאים לעשור הנוכחי. אי אפשר לעשות יותר עסקים בישראל בהיחבא, ואסור שבענף הביטוח יהיו מקומות שהם נסתרים מן העין.

**"הלשכה תומכת בכל מהלך שיוביל להגברת השקיפות במכירה ללקוח, ובבירור צורכיו של המבוטח בטרם צירופו לתוכנית ביטוח. רק בעל רישיון יכול לבצע איתור צרכים נכון באמצעות מכירה טלפונית, ולכן אנו דורשים לחייב את המוקדים הטלפונים להחזיק אף ורק בעלי רישיון כחוק".**

המומנה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר דורית סלינגר קובעת כללים למכירה הוגנת של מוצרי ביטוח על ידי חברות וסוכנים. המטרה היא להבטיח התנהלות שקופה והוגנת של חברות וסוכנים בתהליך הצירוף לביטוח, ולהגביר את מודעות המבוטחים לביטוח שרכשו.

ההוראות מגבירות את שקיפות הליך המכירה כלפי המבוטח ומגדירות את חובות חברת הביטוח והסוכן בשלבי המכירה ולאחריה. טרם חתימת חוזה ביטוח, חברת ביטוח או הסוכן יפעלו בהוגנות וימסרו למועמד לביטוח מידע מהותי לגבי העסקה. למועמד לביטוח יוצע לקבל את כל המידע שנמסר לו, כך שיוכל לערוך סקר שוק ולהשוות בין פוליסות שונות.

בין היתר, קובעות ההוראות כי לראשונה, באחריות חברת הביטוח לברר את צורכיו של המועמד ולהתאים את המוצר הטוב ביותר עבורו. כמו כן, ההוראות מסדירות שיווק יזום (למשל, באמצעות Call Centers) של מוצרי ביטוח ומחייבות את החברה לתעד את המידע שנמסר למבוטח.

בעת שיווק יזום, מחייבת הממונה את חברת הביטוח או הסוכן לבצע, בין היתר, את הנהלים הבאים:

- נציג החברה או הסוכן יציגו בתחילת השיחה למועמד לביטוח את שם, שם חברת הביטוח או הסוכנות, ואת העובדה שמטרת השיחה היא מכירת ביטוח.
- שיחת מכירה יזומה תיעשה בהתאם למאפייני המועמד לביטוח, ובכלל זה גילו ושפתו.
- בתחילת כל שיחת מכירה יזומה, חברת הביטוח או הסוכן יבקשו אישור להמשך פעולת השיווק. במידה והמועמד לביטוח השיב כי אינו מעוניין בפעולת השיווק, לא יפנו חברת הביטוח או הסוכן לאותו מועמד לביטוח במשך חצי שנה לפחות.
- ההוראות פורסמו, בין היתר, על רקע ניתוח פניות ציבור שונות שהתבררו באגף. מהן עלה, כי שיחות השיווק לא כללו גילוי לגבי מטרת השיחה והזדהות של הגורם המשווק. עוד עלה מפניות ציבור שונות כי במקרים מסוימים ניתן למבוטחים מידע חלקי לגבי עסקת הביטוח, וכי לא התקבלה הסכמת המבוטחים לעסקת המכירה.
- כך למשל, באחת התלונות התלוננה הפונה לגבי שיחת טלפון עם נציגת חברת ביטוח. לטענתה, בשיחה זו סירבה בכל תוקף להצעה לרכוש

## רוזנפלד למנכ"ל הפניקס: מכירה - רק דרך סוכנים

האלמנטרי, מה שיוכל גם לשמש אותם למכירות טלפוניות של מוצרי בריאות הדורשות הקלטה.

עוד בכנס הוצגה כתבת תחקיר מערוץ 2 בה הופיעו יו"ר הוועדה לביטוח בריאות וסיעוד יואל זיו וחברת הוועדה ורדה לבקוביץ, שממנה עולה כי הפתרון למכירה נכונה של פוליסת הבריאות נתונה רק בידי של סוכן ביטוח מקצועי.

בכנס אשכול הצפון בפניקס שנערך השבוע במלון דן כרמל בחיפה, ובו הושקה פוליסת המנהלים החדשה של הפניקס ומוצרי בריאות, קרא יו"ר מחוז חיפה והצפון ליאור רוזנפלד למנכ"ל הפניקס אייל לפידות ולמשנה למנכ"ל אורן אל און, שנכחו בכנס, לשווק את המוצר החדש שלהם אך ורק באמצעות סוכנים. אל און השיב חד משמעית שכך יהיה.

כמו כן, רוזנפלד הזכיר לסוכנים כי הלשכה מקדמת שיווק מערכת הקלטה למשרדי הסוכנים, בעקבות דרישת הפיקוח לתיעוד חידושים בתחום

# תרופה שלא בסל - מושגי יסוד

ורדה לבקוביץ, סגנית יו"ר ועדת ביטוחי בריאות וסיעוד

מה שלום שלך? הבריאות שלך?



ורדה לבקוביץ

כל חברות הביטוח מכסות מחלות כתוצאה מתחלואה. חלקן מכסות מחלות גם כתוצאה מהידבקות

איס טיפול זריאה

עמותת חברים לרפואה מקבלת תרופות שלא נעשה בהן שימוש מחולים שהבריאו או נפטרו, ומעבירה אותם לחולים שנזקקים לתרופה. אין תנאים לקבלה מלבד העברת ההפניה/ המרשם של הרופא המטפל. במידה שהתרופה נמצאת במלאי מודיעים לחולה מאיזה סניף לאסוף את התרופה. כל זאת ללא עלות.

מספר הטלפון של חברים לרפואה: 03-5792220

פי ההתוויה הרפואית הקבועה בסל שירותי הבריאות לטיפול במצב הרפואי ובתנאי השימוש על פי ההתוויה הרפואית לטיפול במצב הרפואי הנתון, ואושר בידי הרשות המוסמכת באחת המדינות המוכרות. תרופה שעדיין אינה מוגדרת על פי ההתוויה הרפואית שבסל שירותי הבריאות לא תחשב כתרופה ניסיונית.

• תרופה שהוכרה כ-OFF LABEL - תרופה שאושרה באחת המדינות המוכרות, אך לא להתוויה הרפואית לטיפול במצבו הרפואי של המבוטח ובתנאי שהתרופה הוכרה כיעילה לטיפול במחלה של המבוטח לפחות באחד המפרסמים.

**תחלואה:** מחלה, הפרעה, או מצב קליני חריג המתוסף למחלה, או הפרעה הקיימת במקביל אצל חולה אחד וללא הגדרה של מחלה ראשית. תחלואה נלווית משקפת כמה מחלות או הפרעות במקביל. תחלואה נלווית מקשה על תהליך האבחון, בחירת הטיפול ולעיתים תוצאות הטיפול. ככל שמתבגרים, התחלואה הנלווית יכולה לכלול מחלות לב, סוכרת ומחלות מטבוליות אחרות, מחלות פרקים ועצמות, מחלות כרוניות של הריאות, דמונציה, הפרעות דיכאוניות וחרדתיות, ועוד הפרעות כרוניות כמו עצירות, נפילות, הפרעות שינה וירידות בחושים.

**הידבקות:** מחלות שכיחות הן זיבה, עגבת, הרפס, כלמידיה, טריכומונאס, קונדילומה ויבלות באברי המין. כמו גם מחלת האיידס ודלקת כבד נגיפית B. מחלות אלו גורמות לסיבוכים של מחלות כמו דלקת באגן הגורמת לעקרות, הריון מחוץ לרחם, זיהום אשכים, הפרעות פוריות, מחלות לב ומחלות נוירולוגיות.

## האם הכיסוי קים בנספח התרופות?

נספח התרופות מכסה תרופות שלא בסל לפי התנאים המופיעים לעיל: כל חברות הביטוח מכסות מחלות כתוצאה מתחלואה. חלק מחברות הביטוח מכסות מחלות גם כתוצאה מהידבקות.

**הפניקס -** נספח 5038 סל זהוב: מכסה תרופות כתוצאה של תחלואה והידבקות, למעט איידס או מחלות שנובעות מהווירוס המוחולל איידס.

**כלל -** נספח 953 ישן: 5 מיליון שקל לכל מקרי הביטוח ועוד מיליון לתרופה שאינה אונקולוגית או המטו-אונקולוגית. מכסה תרופות כתוצאה מתחלואה ומהידבקות, למעט איידס, כולל מוטציה או וריאציה דומה אחרת.

**מדיכלל -** נספח 2145 חדש: 8 מיליון שקל, מחולקים ל-4 מיליון שקל בגין תרופות יתום, 50 אלף שקל בחודש ועד 600 אלף שקל מצטבר בגין תרופות לחולי סרטן. מכסה תרופות אך ורק כתוצאה מתחלואה. מבטל את הכיסוי לתרופה כתוצאה מהידבקות. קיים שינוי בכיסוי הנוכחי לעומת הישן, מספר 953, בנושא הידבקות. פרק 7 סעיף 7.1.2: קיים חריג חדש למחלה או לנשאות של דלקת כבד ויראלית.

הראל, מגדל, מנורה, איילון - מכסים מחלות כתוצאה מתחלואה. אין כיסוי להדבקות.

## \*\*\* מומלץ לבדוק טרם השדרוג

באם המבוטח עלול להזדקק לכיסוי הישן והכיסוי לא מופיע בנספח החדש. כמו כן, ישנם מצבים שבהם ניתן לרכוש נספח חדש בנוסף לישן. זאת לאחר מתן הסבר למבוטח ובהסכמתו, היות שנוצר כפל ביטוח, אך לא בכל הכיסויים.

מהי תרופה שלא בסל: חומר כימי או ביולוגי, שנועד לטיפול במצב רפואי, במניעת החמרתו (לרבות מניעת התפתחותם של מצבים רפואיים נוספים), או במניעת הישנותו כתוצאה ממחלה או תאונה.

תרופה OFF LABEL: תרופה שאושרה להתוויה רפואית שונה מזו הנדרשת לטיפול במצב הרפואי של החולה ובתנאי שהתרופה הוכרה כיעילה לטיפול במצבו הרפואי של המבוטח, על ידי:

- פרסומי ה-FDA
- AMERICAN HOSPITAL FORMULARY SERVICE DRUG INFORMATION
- US PHARMACOPOEIA-DRUG INFORMATION
- DRUDEX MICROMEDEX

על התרופה לענות על שלושה תנאים מצטברים: המלצה, הוכחת ראיות, יעילות הטיפול.

**טיפול תרופתי:** נטילת תרופה בכפוף למרשם באופן חד פעמי או מתמשך.

**מדינות מוכרות:** ישראל, ארה"ב, קנדה, אוסטרליה, ניו זילנד, שווייץ, נורווגיה, איסלנד, אחת מהמדינות החברות באיחוד הארופי לפני מאי 2004, או במסלול המרכזי של האיחוד האירופי (EMA).

**מרשם:** מסמך רפואי חתום על ידי רופא מומחה או רופא בית חולים, שאישר את הטיפול התרופתי וכל רבעון במהלך הטיפול התרופתי את הצורך בטיפול התרופתי, וקבע את אופן השימוש בתרופה את המינון ותקופת השימוש.

**תרופה יתומה:** תרופה שאושרה והוכרה באחת המדינות המוכרות כתרופה יתומה המיועדת לטיפול במחלה נדירה או מצב רפואי נדיר, למעט תרופה המפותחת לאדם מסוים עבור קוד גנטי, פרופיל גנטי או מבנה מסוים של המולקולות והתאים של אותו אדם. קביעת התרופה כתרופה יתומה תעשה במועד הבקשה לרכישת התרופה ותתבסס על קביעת ה-FDA.

**התוויה רפואית:** שיוך של טיפול רפואי מסוים למצב רפואי מסוים. כלומר, הגדרה ברורה של טיפול תרופתי למחלה מוגדרת.

**טופס 29 לחולה פרטני:** תרופה שיעילותה הוכחה אך אינה רשומה בישראל, או שכן רשומה בישראל אך לא להתוויה המבוקשת. מנהל המחלקה חותם ומעביר לאישור יו"ר ועדת התרופות מוסדי והנהלת בית החולים באמצעות אגף רוקחות.

**טופס 29 לטיפול חמלה:** טיפול בתכשיר רפואי שאינו רשום באף מדינה שניתן לחולה הסובל ממחלה חמורה שגורמת לנכות משמעותית, ולא ניתן לטפל בתכשיר רפואי שרשום ומאושר לשוק במדינת ישראל או מדינה אחרת. האישור לטיפול זה נדרש מראש על ידי משרד הבריאות.

**מקרה ביטוח:** מצב רפואי של המבוטח שמחייב טיפול תרופתי בהמלצת רופא, לפי הקריטריונים הבאים:

- תרופה שאינה כלולה בסל שירותי הבריאות וכל עוד אינה כלולה בסל זה, ואושרה לשימוש על פי ההתוויה הרפואית לטיפול במצב רפואי בידי הרשות המוסמכת באחת מהמדינות המוכרות.
- תרופה שכלולה בסל הבריאות, אך אינה מוגדרת על



עו"ד דוד בכור

# האם יכול המעסיק לגעת בכספים צבורים של עובדיו?

בתי הדין לענייני עבודה יצאו באחרונה בשתי פסיקות חשובות בענייני כספי פיצויים ופנסיה

עו"ד שלמה ודוד בכור, יועצי הלשכה לדיני עבודה

**הצבורים בקופה בכל מקרה.** יחד עם זאת, טרם ניתנה הכרעה סופית בסוגיה זו והדבר נתון לפרשנות.

## קרן פנסיה או פיצויים?

באפריל ניתן פסק דינו של בית הדין האזורי לעבודה בתל אביב בתיק שעסק בשאלה אם עובד ומעסיק יכולים להגיע להסכמה כי במקום שמעסיק יפריש כספים לקרן פנסיה ישולם לעובד פיצוי כספי מדי חודש בחודש.

העובד עבד בחברה, מוסך העוסק במתן שירותי פחחות וצבע, כפחה, מספטמבר 2009 ועד יוני 2012. בין הצדדים סוכם כי העובד יעבוד בין 7:30 ל-16:00 ויקבל 8,500 שקל נטו. מינואר 2010 ביטחה החברה את העובד בביטוח פנסיוני בחברת כלל. ביולי 2010 חתם העובד על מסמכים שבהם ביקש לבטל את הפוליסה ויקבל בתמורה 500 שקל נטו כתוספת למשכורתו.

בית הדין קבע כי על המעסיק חלה חובת הפרשה לפנסיה ולא פיצוי על כך במשכורתו של העובד, ואין זה מעלה או מוריד אם העובד מסכים לכך או לא, או אפילו אם העובד מבקש ויחום זאת. בנסיבות אלה, קבע בית הדין כי על החברה לשלם לעובד פיצוי בגין אי הפרשות לפנסיה לאורך תקופת עבודתו בחברה על פי צו ההרחבה בענף המוסכים, בנוסף על התשלום החודשי ששולם.

**מדובר בפסק דין חשוב של בית הדין האזורי. על פי פסק הדין, אין זה משנה באם העובד ביקש שלא לבטוח בקופת פנסיה או שהעובד נתן הסכמתו לכך, שכן מדובר בזכות קוגנטית (זכות שאינה ניתנת לווייתור). בנסיבות אלה, בית הדין קבע פיצוי בגין אי הפרשה לקרן פנסיה, על אף שהעובד קיבל פיצוי מדי חודש בחודשו על יסוד הסכמות הצדדים.** יחד עם זאת, מדובר בפסק דין של בית הדין האזורי שאינו מהווה הלכה מנחה. לא ברור אם יש בפסיקה זו להשפיע על עניין הפליטים, שכן במקרה זה אין באפשרות המעביד לבטח אותם בקופת ביטוח כדי לאור סירוב חברות הביטוח.

בימים אלה פורסמה החלטת בית הדין האזורי לעבודה בחיפה, שעניינה צו מניעה שאותו הגישה עובדת במטרה למנוע העברת כספים הצבורים בפוליסה שבחברת מגדל לידי מעסיקתה.

העובדת טענה לבעלות בפוליסה, על כל הכספים הצבורים בה, וזאת בהתבסס על פסיקת בית המשפט המחוזי בעניין בעבר, וכן על יסוד כוונת הצדדים כי הפוליסה תועבר לבעלותה ללא תנאי. החברה טענה כי העובדת התפטרה ואינה זכאית לפיצויי פיטורים.

סעיף 26 (א) (1) לחוק פיצויי פיטורים קובע כי סכומים ששולמו לקופת גמל לתשלום פיצויי פיטורים אינם ניתנים להחזרה, להעברה, לשיעבוד או לעיקול. הערכאות השונות נחלקו בפרשנות סעיף זה, ואופן יישומו.

במרץ ניתנה החלטת בית הדין האזורי לעבודה בחיפה, שבה קבעה השופטת **מיכל פריימן** ברורות כי: "לטעמנו, אין בעניין המקרה שאליו הפנתה התובעת כדי לקבוע זכאות המבוטח לכספי הפיצויים בכל מקרה, אף במקרה של התפטרות שאינה מזכה בפיצויים".

באשר לטענה הנוספת, כי כוונת הצדדים היתה להעביר כספי הפוליסה לבעלותה בכל מקרה של סיום עבודה, נקבע כי סיכויי התביעה בטענה זו קשים להוכחה. מנגד קבע בית הדין כי מאזן הנוחות במקרה זה נוטה לטובת התובעת, שכן הותרת הכספים בפוליסה עד להכרעה לא תגרום נזק לנתבעת, בעוד ששחרורם לנתבעת בשלב זה מייתר למעשה את תביעתה להצהיר על בעלותה בפוליסה על כל הכספים הצבורים בה, ואף עלול לפגוע בה בפן הביטוח או המיסוי.

**לאור האמור, נעתר בית הדין לבקשת העובדת והורה כי הכספים הצבורים בפוליסה יעוכבו ולא ישוחררו לזכות החברה עד למתן החלטה אחרת במסגרת התביעה העיקרית. מדובר בפסיקה חשובה, שקובעת מפורשת כי אין בפסק הדין בעניין מגדל לקבוע זכאות לכספי פיצויים**

על פי פסק הדין, אין זה משנה באם העובד ביקש שלא לבטוח בקופת פנסיה או שהעובד נתן הסכמתו לכך, שכן מדובר בזכות קוגנטית



## מהרו להזמין את לוחות השנה המדהימים והייחודיים של לשכת סוכני ביטוח בישראל

עם תמונות מעוצבות בקפידה ובטוב טעם. הלוחות מודפסים באיכות ובסטנדרטים הגבוהים ביותר.

הזמינו מהר לפני שיגמר

לפרטים ולטופס הזמנה לחץ כאן

# רשות המסים פותחת במבצע נוסף לאיתור מעלימי הכנסות

בין ההכנסות החייבות בדיווח: פרסים, מקדמות עמלה, החזרי הלוואות וקיצוזים אחרים שבוצעו ע"י חברות הביטוח

רו"ח רמי מימון, יועץ הלשכה לענייני מיסוי



רו"ח רמי מימון

מומלץ לסוכני הביטוח לבצע מדי שנה בקרה שיטתית של "אישורי המס" מול ההכנסות שנרשמו ברמת חברת ביטוח, ולהוציא דיווח מתקן לרשויות המס

## חייבים בדיווח מכוון לרשות המסים

מדי חודש מחויבים עוסקים, שמחזור הכנסותיהם עולה על XXX שקל כמפורט להלן, לדווח באופן ממוכן על כל הכנסותיהם והוצאותיהם לרשות המסים:

**כל עוסק שמחזור עסקאותיו עולה על 2.5 מיליון שקל, או שמחזור עסקאותיו נמוך יותר, אך חלה עליו חובה לנהל פנקסי חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה מכוח הוראות ניהול פנקסי חשבונות.**

**חברות, תאגידים ואגודות שיתופיות חייבים בדיווח מקוון ככל שמחזור עסקאותיהם עולה על 1.5 מיליון שקל (לרבות, שותפויות או איחוד עוסקים, שאחד מחבריהם הוא תאגיד).**

## בקרת ההכנסות החייבת

מדי שנה מקבלים סוכני הביטוח אישורים על הכנסות וניכוי במקור מחברות הביטוח ("אישורי מס"). אישורים אלו כוללים את כל ההכנסות ששולמו לסוכן או קוזזו ממנו (לרבות הלוואות, פרסים וחייבים נוספים).

סוכני ביטוח רבים רושמים את ההכנסה ומוציאים חשבונית בגין התקבול שקיבלו בפועל ולא בגין כל ההכנסה שקיבלו מחברות הביטוח/ קופות הגמל, וכך נוצרים הפרשים בדיווח בין ההכנסה המדווחת על ידי חברת הביטוח להכנסה שנרשמה בספרי הסוכן והוצאו בגינה חשבוניות.

מומלץ לסוכני הביטוח לבצע מדי שנה בקרה שיטתית של "אישורי המס" מול ההכנסות שנרשמו ברמת חברת ביטוח, ולהוציא דיווח מתקן לרשויות המס (מס הכנסה ומע"מ).

## פעילויות אכיפה נוספות

ב-13/7/2015 הודיעה רשות המסים על גל מעצרים נרחב של מעלימי הכנסות משכר דירה. במהלך המבצע, שנערך באחרונה, נעצרו לחקירה ארבעה משכירי דירות שלא דיווחו על הכנסות משכר דירה במיליוני שקלים.

כחלק מפעילות מחלקת המודיעין במס הכנסה להרחיב את רשת הנישומים, נשלחו בשנה האחרונה כ-100 אלף מכתבים לאזרחים ובהם דרישה לדווח על הכנסות בישראל ובחו"ל. כחלק מהפעולות לאכיפת הדיווח על נישומים, נחקרו עשרות אזרחים שקיבלו את דרישת הדיווח, ולא הגישו את הדו"חות שנדרשו. בשבוע האחרון נחקרו עשרות חשודים באזהרה וצפויים מעצרים נוספים.

אף על פי שעד היום הוענשו נאשמים בעברות דומות בתשלום המס וכופר בלבד, הרי שלאור האווירה הכללית כנגד מעלימי הכנסות וחומרת העבירות (גובה הסכומים שהועלמו והשיטתיות לאורך שנים), סביר כי יוגשו כנגד הנאשמים כתבי אישום והם צפויים לקנסות גבוהים ולעונשי מאסר בפועל.

**סוכני הביטוח מוזמנים להתייעץ עם יועץ הלשכה כיצד לבצע את הבקרה על ההכנסות מול אישורי המס ולהגיש בקשה לגילוי מרצון על הכנסות שלא דווחו (או דו"חות מתקנים בגין השנים הקודמות), ובכך לקבל חסינות כנגד הליך פלילי ומעצר בגין אי דיווח על הכנסות, ויפה שעה אחת קודם.**

סוכני הביטוח, כמו כל שאר בעלי העסקים במדינת ישראל, נדרשים לדווח ולשלם למוסדות שונים, בהם מס הכנסה, מע"מ, ביטוח לאומי, קופות גמל ופנסיה, המפקח על הביטוח, רשם החברות ועוד.

רשות המסים ביצעה בחודשים האחרונים ביקורת אצל כ-300 סוכני ביטוח ברחבי הארץ. במסגרת המבצע נבדקה ההכנסה שדווחה על ידי סוכני הביטוח מול אישורי המס ודיווחי חברות הביטוח וקופות הגמל.

במהלך הבדיקה שנערכה נתגלו הפרשים ו/או ליקויים אצל חלק ניכר מסוכני הביטוח שנדגמו הנובעים מאי דיווח על ההכנסות הבאות: פרסים שהתקבלו מחברות הביטוח (תקבול בשווה כסף); מקדמות עמלה; החזרי הלוואות וקיצוזים אחרים שבוצעו על ידי חברות הביטוח; תקבולים שנרשמו באיחור על ידי סוכני הביטוח; הכנסות אחרות שלא דווחו מייעוץ ודמי טיפול, משכר דירה מעל הפטור, ומהכנסות בחו"ל.

כמו כן נתגלו ליקויים בעיתוי הוצאת חשבוניות וקבלות והוצאות שאינן מוכרות לצורכי מע"מ ומס הכנסה. חלק מהמבוקרים הוזמנו לשימוע לפני פסילת ספרים ובמקרים קיצוניים לחקירה.

לאור תוצאות הביקורת הקודמות, צפויה רשות המסים להרחיב את הביקורת על סוכני ביטוח נוספים. אנו ממליצים לסוכני הביטוח לבדוק שנית את הדיווחים לרשויות המס ולהגיש מרצונם דו"חות מתוקנים לפני הביקורת שיבוצעו.

## בסיס הדיווח של סוכני הביטוח

סוכן ביטוח חייב בדיווח על הכנסותיו לפי תוספת ט"ו להוראות ניהול פנקסי חשבונות. מרבית סוכני הביטוח מחויבים בדיווח על בסיס מזומן. סוכנות ביטוח כהגדרת בתוספת ט"ו ("סוכנות ביטוח" - סוכן של חברת ביטוח המורשה להדפסת פוליסות ביטוח) מחויבת בהנהלת חשבונות כפולה ודיווח על הכנסותיה והוצאותיה על בסיס מצטבר ולא על בסיס מזומן.

על פי הוראות סעיף 17 להוראות ניהול פנקסי חשבונות התשלג - 1973:

- תיעוד פנים על תקבול, על מכירה, על משלוח או הובלת טובין ועל שירות שניתן, ייערך סמוך לביצוע הפעולה.
- רישום תקבול בעקיפין שטרם נרשם ייערך ביום שנודע למקבל על ביצוע הפעולה; לעניין זה, "תקבול בעקיפין" - "תשלום לצד שלישי לטובת המקבל או העברה לזכות חשבון המקבל בבנק. (חברות הביטוח מבצעות של התשלומים בהעברה בנקאית, כך שהוראות סעיף זה מתאימות למרבית התקבולים של סוכני הביטוח).
- בתי המשפט פירשו את ההוראות בדווקנות וקבעו כי יש להוציא קבלה מיד עם היוודע על התקבול.
- במהלך הביקורת נתגלה כי חלק מסוכני הביטוח לא הקפידו על הוצאת קבלה באופן מיידי ומיעוטם לא הוציאו קבלות בכלל.

אירועי  
הלשכה



# תואר יקיר המחוז הוענק ליו"ר מחוז י-ם לשעבר צביקה אמיתי

הרצה על הכנסות הסוכן ממקורות שונים ועל הפרסים שמעניקות חברות הביטוח לסוכנים; ועו"ד רויטל דויטש ממשרד שושי את שבע דיברה על היקף חובת הגילוי בביטוחי בריאות.

את יום העיון חתם נשיא הלשכה אריה אברמוביץ עם "בינינו לבין עצמנו". אשורי מציין כי המתחם שבו התקיים יום העיון היה נהדר. "הסוכנים נהנו מאוד. הם אמרו שהיה מצוין, וגם התכנים היו טובים".



צביקה אמיתי (מימין), אריה אברמוביץ ושמואל אשורי

"החיבוק של אריה אברמוביץ, שמואל אשורי, אודי כץ, וכל הנהלת הלשכה - פעילים ועובדים, חבריי במחוז ירושלים, משפחתי וחבריי בחברות הביטוח ובמחוזות, פעילים ו'סתם' חברים, מחייבים אותי להמשיך ולתרום, לתרום ולתרום - כי התורם הרי לעצמו תורם ולחברה", כך אמר יו"ר מחוז ירושלים לשעבר צביקה אמיתי, שקיבל את תואר "יקיר המחוז", עבור פועלו רב השנים במחוז ובלשכה.

הענקת התואר התקיימה במהלך יום עיון שערך מחוז ירושלים בנושא "בריאות ופיננסים" במתחם האירועים ארטימיסיה בעיר, שאליו הגיעו כ-150 סוכנים. לדברי יו"ר המחוז שמואל אשורי, "בפתיחת יום העיון ציינתי כי אנחנו רוצים לגייס סוכנים נוספים לפעילות בוועד המחוז". ליום העיון הגיעו גם נשיא הלשכה לשעבר, אודי כץ, חברי הוועד המנהל ובכירים מענף הביטוח, בהם מנהל סניף ירושלים של מנורה, דוד בורשטיין.

בין הדוברים: קלרה שני, מנהלת דסק ביטוח ארצי S4G, סיפרה על חשיבות הריידר לדירות; תמר הראל משגריר הרצתה על מרכזי השירות של שגריר; אודי אביטל, חבר בתת הוועדה לפיננסים, סיפר על תוכניות פיננסיות לסוכן הביטוח; ד"ר אודי פרישמן, יועץ הלשכה בתחום הבריאות והסיעוד, הרצה על סוגיות בחיתום וחידושים בסל התרופות; רו"ח רמי מימון, יועץ הלשכה לענייני מיסוי,

## כנס מנהלות משרד של הלשכה: "מפגש עם סוכנים אחרים, יחד עם מידע חדש ומועיל"

אני מקווה מאוד שיעשו אירועים נוספים. עבורי זה גם מפגש עם סוכנים אחרים, וגם מקבלים מידע חדש ומועיל. ההרצאה של ייגר היתה מעניינת במיוחד. בסך הכל היה מאוד מהנה".



כ-40 מנהלות משרד וסוכנות הגיעו לכנס מנהלות משרד שהתקיים זו השנה השנייה. סניף נתניה אירח את מחוז השרון בגלובוס מקס נתניה.

את הכנס פתחו יו"ר סניף נתניה יוסי אנגלמן וסגנית נשיא הלשכה שוש כהן-גנון שציינו את החשיבות בהעצמת תפקיד מנהלת המשרד של סוכן הביטוח. בהמשך דיברה היועצת המשפטית של הלשכה עו"ד מיכאלה ייגר על תמיכת הלשכה במשרד הסוכן בתביעות צדי ג'. היועץ הארגוני עומר בוני הרצה על ייעול עבודתו של הסוכן במשרד.

מנכ"ל רימונים דרור אסרף סיפר על כתבי השירות של הקבוצה ושושי גל, מומחית לנטוורקינג, הרצתה על כוחה של השיחה הקטנה, הסמול טוק, ככלי הכרחי וחיוני להצלחה בחיים ובעסקים. היום העשיר נחתם בסרט במתחם ה-VIP של הקולנוע.

לדברי מלי רבה, סוכנת ביטוח, "מאוד נהניתי מההרצאות."

21/07/15

מחוז חיפה והצפון עורך מפגש אחר הצהריים, שמטרתו להעניק כלים נוספים לעבודה, ביום שלישי, ה-21.7, ב-16:00, במשרדי הלשכה בחיפה





עו"ד ג'ון גבע

השופט קבע כי סוכן הביטוח עשה את אשר מוטל עליו באופן סביר, לשם מתן הודעה לנתבע על תום תקופת הביטוח שברשותו

# המכתב לא הגיע למבוטח? ביטול הפוליסה לא בתוקף

בית המשפט קבע כי על חברת הביטוח לשלם פיצויי תאונה, על אף שביטלה את הפוליסה

עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי לחברי הלשכה במחוז תל אביב והמרכז

זאת מתוך התנדבות או מטעמי חסד, אלא שיש לה התחייבויות מול העובד שלה והעניין מוסדר במסגרת יחסי העבודה ביניהם. הצעת הביטוח לא כללה את פרטיו האישיים של הנתבע (מספר תעודת הזהות שלו וכתובתו הפרטית), דבר שנבע אך ורק מהרצון של החברה "לטשטש" את זהותו כמבוטח, כדי שדמי הביטוח יוכרו כהוצאה מוכרת למס.

ההתייחסות של איילון אל המבוטחים היתה שונה לגמרי - איילון התייחסה אל חברת הטעם השישי בע"מ כמבוטחת ואילו לנתבע התייחסה כאל "מבוטח פורמלי". בפסק הדין נכתב, בין היתר, כי "אין מחלוקת שהחברה, הטעם השישי היא זו שיזמה את הקמת הפוליסה, היא זו ששילמה את תגמולי הביטוח.. שולח ההודעה (הנתבע) הוא בגדר מבוטח פורמאלי שהוסף לפוליסה, וזאת מכוח הסכם עבודה שהיה בין חברת הטעם השישי לבינו".

בית המשפט ציין כי כל מה שנדרש במקרה זה הוא שחברת הביטוח תברר עם הסוכן שהוא השלוח שלה (על פי סעיף 33 לחוק חוזה הביטוח) את פרטי העסקה, לפני שהיא מקימה את פוליסת הביטוח. לא ניתן לגולל לפתחו של המבוטח את האחריות לכך שלא היה סנכרון מלא באינפורמציה בין הסוכן לבין איילון. המבוטח אינו אחראי לכך שבפוליסה שהוצאה נרשם תחת הסעיף "זיהוי לקוח": הטעם השישי (2006) בע"מ ושפרטיו המזהים לא צוינו. בית המשפט קבע, כי הוכח, שהמכתבים לא הגיעו לנתבע ולכן ביטול הפוליסה נעשה בצורה בלתי חוקית. לאור האמור נקבע כי הפוליסה הייתה קיימת בעת התאונה ועל איילון לשלם לתובע את מלוא הסכום שנקבע בהסכם הפרשה שקיבל תוקף של פסק דין.

עד מועד כתיבת שורות אלו, לא ידוע אם הוגש ערעור לבית המשפט המחוזי.

בית משפט השלום בתל אביב נדונה תביעתה של כלל חברה לביטוח נגד מחמוד חיר, שיוצג על ידי עו"ד איאד דחלה, ונגד איילון חברה לביטוח כצד שלישי, שיוצגה על ידי עו"ד גומלסקי. פסק הדין ניתן באפריל 2015, בהיעדר הצדדים, על ידי השופט אלי ספיר.

ב-12.9.07 התרחשה תאונת דרכים בין כלי רכבו של חיר, הנתבע (המבוטח באיילון), לבין כלי רכב אחר המבוטח על ידי כלל. הנתבע פנה לאיילון, כדי שתספק לו כיסוי ביטוחי על התאונה וזאת בהתאם לחובתה על פי הפוליסה, אך איילון סירבה בטענה כי הפוליסה בוטלה ב-25.3.07 בשל פיגור בתשלום דמי הביטוח. הנתבע נאלץ לשכור שירותי עו"ד ולממן בעצמו את הגנתו בתביעה שהוגשה כנגדו על ידי כלל. ב-1.1.14 הגיעו כל הצדדים להסכם פשרה, שקיבל תוקף של פסק דין, לפיו ישלם הנתבע לכלל פיצוי של 15 אלף שקל.

כלי רכבו של הנתבע היה מבוטח בביטוח צד ג' מה-1.2.07 ועד ל-31.1.08, באמצעות איילון, כאשר המבוטחים המצוינים בפוליסה הם הטעם השישי בע"מ ו/או הנתבע. הנתבע טען כי עבד בתקופה הרלוונטית בחברת "הטעם השישי בע"מ" וכי בהתאם להסכם העבודה בינו לבין הבעלים של החברה, כלי רכבו הפרטי שימש אותו לצורכי עבודתו בחברה, והחברה התחייבה לבטח את כלי הרכב בביטוח צד ג' וחובה, ולשלם את הפרמיה שקוזזה משכר עבודתו. הנתבע הדגיש כי מעולם לא קיבל כל הודעה ו/או כל מכתב מאיילון לגבי חוב בפוליסה ו/או ביטול הפוליסה לכתובתו וכי מעולם לא פיגר בתשלום הפרמיה, שקוזזה כל העת עד התאונה משכרו בחברה. עוד הוסיף הנתבע כי לא ידע כלל על ביטול הפוליסה, והדבר נודע לו רק כאשר צילצל לאחר התאונה לסוכן הביטוח שהקים את הפוליסה עבורו, כדי להודיע באמצעותו לאיילון על התאונה, והסוכן בישר לו, להפתעתו, כי הפוליסה בוטלה כבר ב-25.3.07. סוכן הביטוח שהקים את הפוליסה הנדונה תמך לחלוטין בגרסת הנתבע.

## בית המשפט דן בשאלה אם הפוליסה בוטלה כדין, כך שאירוע התאונה אינו מכוסה.

סעיף 15(א) לחוק חוזה הביטוח קובע, כי "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".

במקרה זה קיבל בית המשפט את התביעה וקבע כי היה חוסר סנכרון בין ידיעת הסוכן לבין ידיעת איילון, לגבי זהות המבוטחים והאינטרס של כל אחד מהם. הסוכן ידע היטב בעת המשא ומתן לקראת כריתתו של חוזה הביטוח ובעת כריתת החוזה, כי מדובר בשני מבוטחים: האחד, חברת הטעם השישי בע"מ והשני, הנתבע. הסוכן גם ידע כי מדובר בכלי רכבו הפרטי של הנתבע וכי הנתבע אמור לנהוג עם כלי רכבו במסגרת עבודתו בחברה, ולכן יש לו אינטרס מובהק בפוליסה הנדונה. בנוסף, ידע הסוכן, שהחברה משלמת את תגמולי הביטוח, אך אינה עושה

 <p><b>לשכת סוכני ביטוח בישראל</b></p>
<p>לשכת סוכני ביטוח בישראל אבלה על מותו של חבר הלשכה גרייב גורג ז"ל ומשתתפת בצערה של המשפחה</p>
 <p><b>לשכת סוכני ביטוח בישראל</b></p>
<p>לשכת סוכני ביטוח בישראל אבלה על מותו של חבר הלשכה אהרון (אהרלה) שפיר ז"ל ומשתתפת בצערה של המשפחה</p>
 <p><b>לשכת סוכני ביטוח בישראל</b></p>
<p>לשכת סוכני ביטוח בישראל משתתפת בצערו של חבר הלשכה אביב אלופי במות אביו יוסף אלופי ז"ל</p>



לשכת סוכני הביטוח בישראל,  
 במסגרת המכון לביטוח ופינוסים  
 על שם שלמה רחמני ז"ל  
 ובשיתוף איילון חברה לביטוח,

לראשונה  
 בענף  
 הביטוח!

משיקות

# סיירת מקצועית ייחודית לפיתוח סוכני ביטוח צעירים!

תודה לכל הסוכנים אשר הגישו  
 מועמדותם לסיירת המקצועית  
 ובהצלחה לקבוצת הסוכנים  
 הנבחרים!

בברכת למידה וצמיחה,  
 איילון חברה לביטוח  
 ולשכת סוכני הביטוח

# האם תדלוק כלי רכב בדלק מהול במים נחשב לאירוע תאונתי?

בית המשפט קבע כי חברת הדלק תשלם פיצוי לחברת הביטוח, ששילמה למבוטח שלה על נזקים בכלי הרכב

מנורה בסיכומיה טענה כי על המקרה חלה הפוליסה התקנית ותנאיה הינם בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי). בשלב מאוחר יותר הסכימה מנורה כי אין מדובר בפוליסה תקנית אלא בפוליסה לכלי רכב עד 4 טון, אך טענה כי אין הבדל בין הפוליסות. עוד טענה מנורה כי המקרה דגן נכלל בפוליסה בגדר הגדרת אירוע הביטוח כ"תאונה מכל סוג שהוא", והוא אינו מוחרג במסגרת החריגים לפוליסה.

הנתבעת, חברת טן, טענה בסיכומיה כי הפוליסה התקנית כלל אינה חלה על כלי רכב התובע, היות שמשקלו מעל 3.5 טון, ומכאן אין ביטוח עבור "תאונה מכל סוג שהוא". לגופם של דברים טענה הנתבעת כי יש להבחין בין מקרה של תדלוק שגוי, מקום שבו הנהג מתדלק בדלק שאינו נכון, לבין מקרה של תדלוק בסולר מהול במים. לטענת הנתבעת, בעוד שהמקרה הראשון הינו אירוע תאונתי היות שהוא נעוץ ברשלנות הנהג והינו מקרי, הרי המקרה השני אינו קשור לטעות או רשלנות של המבוטח.

עוד טענה הנתבעת כי מטעמים של שיקולי מדיניות, אין מקום להעמיס על חברות הביטוח את מחדלי יצרני דלק או תחנות תדלוק ויש להפנות את בעל כלי הרכב להגיש תביעה ישירות כנגד חברת התדלוק.

השופט הס קבע כי "תדלוק רכב בדלק מהול במים מהווה אירוע תאונתי, אשר הינו בר כיסוי בפוליסה התקנית וכן בפוליסת מנורה במקרה הנ"ל. מכאן, מנורה שילמה לתובע את תגמולי הביטוח כדין ולא כמתנדבת, ולכן היא רשאית להגיש תביעת שיבוב כנגד הנתבעת".

הס קבע כי הנתבעת תישא בהוצאות בקשה זו בסך של 2,500 שקל, תוך 30 יום מהיום, וזאת ללא קשר לתוצאות ההליך.

בית המשפט השלום בתל אביב קבע כי דינו של תדלוק כלי רכב בדלק מהול במים כדין אירוע תאונתי שהינו בר כיסוי בפוליסה תקנית.

השופט גלעד הס ציין כי "החלטה זו עניינה שאלה נקודתית – האם תדלוק של רכב בסולר מהול במים מהווה אירוע תאונתי המכוסה תחת פוליסת הביטוח המקיף לרכב, או שמא אין מדובר באירוע תאונתי ומכאן אין כיסוי ביטוחי למקרה שכזה?"

בית המשפט דן במקרה שבו התובע, שהיה מבוטח אצל מנורה, תדלק את כלי הרכב בתחנת דלק של חברת טן. לטענת התובע, הדלק שתדלק היה סולר מהול במים ולכן נגרמו נזקים לכלי הרכב. לאור הנזקים, פנה התובע לחברת מנורה בדרישה לקבלת תגמולי ביטוח.

מנורה סברה כי הנזק שנגרם לכלי הרכב כתוצאה מהתדלוק מהווה מקרה ביטוח בהתאם לפוליסה שהונפקה לתובע, ולכן שילמה לתובע תגמולי ביטוח. מתגמולי הביטוח ניתנה מנורה את סכום ההשתתפות העצמית.

לאור הנסיבות, הגישה מנורה תביעה כנגד חברת טן, ובה דרשה את סך התגמולים ששילמה מנורה למבוטח – התובע. התובע הגיש אף הוא תביעה כנגד טן, בעיקר בגין רכיב ההשתתפות העצמית שנוכה מתגמולי הביטוח.

הנתבעת טענה בכתב ההגנה לגבי תביעת מנורה, כי יש לסלק את תביעתה על הסף, היות שמנורה שילמה "כמתנדבת" לתובע וכי אין מדובר במקרה המכוסה על ידי הפוליסה שנערכה לתובע. לחלופין, טענה הנתבעת כי לא תדלקה את כלי רכב התובע בדלק מהול במים ואם היתה תקלה בכלי הרכב, הרי זו אינה תוצאה של התדלוק.

## לוח הביטוח

המעוניינים לפרסם מודעות דרושים לשנת 2015, מתבקשים לפנות בכתב באמצעות כתובת המייל: [luah@mil-media.co.il](mailto:luah@mil-media.co.il) // הפרסום מוגבל ל-3 שבועות

### דרושים

לפתיחת סניף ביטוח בנתיבות דרוש בעל רישיון סוכן. אפשרי סוכן עם / בלי רישיון. לפרטים: גבי נתן טל 0547004784 פקס 0995697110 [gyabin@calautu.co.il](mailto:gyabin@calautu.co.il)

לסוכנות ביטוח בחולון דרוש/ה פרנרט/ית ביטוח חיים ופנסיה, לטיפול בקהל הלקוחות. חובה ניסיון של שלוש שנים בהפקה וטיפול בביטוחי חיים ופנסיה. עדיפות לבעל/ת רישיון פנסיוני. קורות חיים יש לשלוח למייל [yuval@seiffer-ins.co.il](mailto:yuval@seiffer-ins.co.il)

למשרד ברעננה, מנהלת תחום ביטוח חיים, פנסיה, גמל למשרה מלאה. ניסיון חובה. קורות חיים במייל [yossiperelman1@gmail.com](mailto:yossiperelman1@gmail.com) טלפון 0544701994 - יוסי.

סוכנות ביטוח שעוסקת בתחום הפנסיוני קולטת סוכן ביטוח בתחילת דרכו לעבודה באזור באר שבע והדרום בפלח שוק יחודי. התחייבות להגיע להכנסה גבוהה תוך שנה. קורות חיים יש לשלוח למייל [yacobid@zahav.net.il](mailto:yacobid@zahav.net.il)

לסוכנות ביטוח ב"א מרכז, דרושה מזכירה לחצי משרה, חשוב מאוד ידע בבטוח אלמנטרי וטיפול בתביעות אלמנטרי. תנאים טובים 054-7858835 או [office@ninve-ins.co.il](mailto:office@ninve-ins.co.il)

פקידה לחצי משרה בפתח תקוה, ידע וניסיון בביטוח חיים, מנהלים, פנסיה, בריאות, פדיונות וכו'. קורות

חיים אפשר לשלוח למייל [ilan@ungar-ins.co.il](mailto:ilan@ungar-ins.co.il) או טלפון 0505236616

### שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

סוכנים צעירים ודינמים מוזמנים להצטרף למיזם מצליח. סוכנות ביטוח בה כולנו באמת שותפים !!! כולנו נהנים מהסכמים הוגנים, יתרון הגודל ובאופן שווה !!! לפרטים: רועי 0524512005 - יוסי 0544701994.

סוכנות צעירה ודינמית מעוניינת לרכוש תיקי ביטוח. לפרטים לפנות אל דני- 054-9008038

למכירה תיק קטן ואיכותי בנתניה. פרטים: [dani@gsr.co.il](mailto:dani@gsr.co.il) גשר מיזוגים, רכישות והשקעות

סוכנות ביטוח ותיקה ואמינה מאיזור רחובות מעוניינת בניהול תיקי ביטוח אלמנטרי וחיים, באיזור ירושלים, מרכז, דרום והשפלה. תמורה הולמת למעוניינים, אפשרות לשת"פ, איציק - 054-2240454 מייל: [afik54@gmail.com](mailto:afik54@gmail.com)

### השכרה ושכירות משנה

להשכרה מוקד טלפוני בסוכנות ביטוח בפ"ת. המוקד מרוהט ומאובזר בכסאות, שולחנות, טלפונים. המקום בנוי כ-open space וכולל עמדת אחמ"ש וחדר מנהל. המחיר פיקס - כולל חשמל, ארנונה, מים. לפרטים - מאיר 052-2248252 [meir@ofir-insurance.co.il](mailto:meir@ofir-insurance.co.il)

להשכרה חדרים בסוכנות ביטוח בפ"ת. המשרד ממוקם באזור מרכזי ונוח לגישה. המחיר פיקס וכולל הכל. יש אפשרות לכניסה בנפרד. חניה חופשית ברחוב ללא תשלום. לפרטים - מאיר 052-2248252 [meir@ofir-insurance.co.il](mailto:meir@ofir-insurance.co.il)

לסוכנות ביטוח פנסיוני, להשכרה בשכירות משנה: חדר גדול, מרווח ומאור כולל ריהוט, תוכנות רבידים, מערכת הקלטת שיחות ועוד. מחיר השכירות "פיקס" כולל הכול: מיסים, ארנונה, אחזקה, שרותי משרד, אינטרנט ועוד. תינתן עדיפות לסוכן אלמנטרי לטובת שת"פ באמצעות מעסקאות הפנסיונים במשרדנו. לפרטים - שלמה 052-2944888 [shlomo@ks-ins.co.il](mailto:shlomo@ks-ins.co.il)

להשכרה חדרים בסוכנות ביטוח בכפר סבא. בבית הפעמו, המחיר כולל חשמל ארנונה חשמל ואחזקה. לפרטים: שלומי 054-4590024 [shlomy@sureinsure.co.il](mailto:shlomy@sureinsure.co.il)

סוכני ביטוח ברחובות יש לנו פתרונות פרשה עבורך. לשת"פ ו/או מכירה ו/או העסקה, מתמשכת או קצרה. אנו מציעים עסקה הוגנת בטווח ומשתלמת לפרשה מתאמת. יש לנו ניסיון רב והמלצות מעסקאות מוצלחות קודמות. מוטי דהרי 053-749-0000 מייל: [dahar@017.net.il](mailto:dahar@017.net.il)

בכניסה לחיפה - איזור התעשייה טירה בניין תבור 120 מ"ר, משרדים מפוארים, קומה 3 פינתית. כניסה - 1.7.15 מחיר 4500 ₪ + מע"מ