



## "יש להרחיב את פעילותם של מבטחי משנה בישראל"

### כך קובע משרד האוצר בסקירת מערך ביטוחי המשנה לשנת 2006

מהנתונים שעולים בסקירה לשנת 2006, משרד האוצר מציג כי חלקם של מבטחי המשנה בהתייבויות הביטוחיות של חברת כלל ביטוח עומד על 27.3%, במגדלת השיעור עומד על 33.8% ובהראל עומד השיעור הגבוה ביותר על 49%.

פעיל בצורה משמעותית". מבטחי משנה נוהגים לקבל מחברות הביטוח חלק ניכר מהסיכון הביטוחי שהן מקבלות על עצמן לצורכי כיסוי התחייבויותיהן הביטוחיות. התנהלות שכזו חושפת את חברות הביטוח המקומיות הן לסיכון האשראי והן לסיכון ברמת הביטוח.

בעקבות סקירת מערך ביטוחי המשנה בישראל לשנת 2006 שפרסם לאחרונה המפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, קובע משרד האוצר כי יש להרחיב את פעילותם של מבטחי משנה בישראל. באוצר טוענים כי "למרות מספרם הרב של מבטחי משנה הפועלים בישראל, רק מספר מועט מאד

## כלל ביטוח עולה בקמפיין וידיאו אינטראקטיבי: "הפנסיונרים של הדור החדש"

כי הקמפיין החדש מדבר בשפתו של הדור הצעיר אליו, בין היתר, פונה תוכנית "פרופיל הדור החדש". התכנית מותאמת לסגנון החיים של הדור החדש במאה 21 ומאופיינת בחופש בחירה במרבית מרכיביה. "המטרה היא לגרום לכך שהצעירים יבינו כי הם הפנסיונרים של העתיד ומוטב כי יתחילו כבר עכשיו לחסוך למען עתיד בטוח", אמר קהל. הקמפיין האינטרנטי בוצע על ידי ארק אינטראקטיב וקמפיין החוצות על ידי גיתם.

הדור החדש" של כלל ביטוח. הגולש יכול לשאול את ה"פנסיונרים של הדור החדש" מגוון שאלות בנושאי פנסיה ולקבל תשובות. אחד החידושים בקמפיין הוא מתן אפשרות לגולש ליצור קשר אונליין עם סוכן הקרוב למקום מגוריו. המהלך הפרסומי כולל גם את מיתוג משרדי הסוכנים ברוח הקמפיין הפונה לדור החדש. **דני קהל**, המשנה למנכ"ל כלל ביטוח ומנהל משותף בחטיבה לחסכון לטווח ארוך אמר

כלל ביטוח יוצאת בקמפיין פרסום באינטרנט ובשלטי חוצות לתוכנית "פרופיל הדור החדש", המשלבת ביטוח חיים עם חיסכון ארוך טווח. מדובר בקמפיין חדשני, ההולם את התוכנית המשופרת והחדשנית, שיופיע באתרים המובילים ויחשף ל-3 מיליון גולשים שונים במשך כ-3 שבועות. בסרטון וידאו אינטראקטיבי מופיעים שלושה פרזנטורים צעירים, "הפנסיונרים של הדור החדש" שבחרו להצטרף לתוכנית "פרופיל

## מינויים חדשים

**לינדה בן שושן**, סמנכ"ל בכירה בדיסקונט פורשת מהבנק. **לינדה בן שושן** שהובילה את הענף הפנסיוני בבנק דיסקונט הודיעה על פרישה מעבודתה בבנק. **בן שושן** ציינה כי עזיבתה נובעת משאיפתה לאתגרים נוספים ובאפיקי פעילות חדשים.

## החשד: תעשייה שלמה של שוחד לבוחני רישוי ומכירת מכוניות אחרי תאונות

שוחד לשם רישום כוזב. שני בעלי מגרש המכוניות נהגו לרכוש כלי רכז שעברו תאונות קשות במחיר נמוך, את הרכבים העבירו למוסכים בשטחים, ולאחר תיקון הרכבים באופן לא בטיחותי, הוחזרו המכוניות למגרשים ונמכרו במחיר מלא. המשטרה מייחסת לעצורים בפרשה עבירות של שוחד, זיוף, מרמה, הפרת אמונים ועבירות מס.

מחקירת משטרה עולה כי 2 בעלי מגרש הגרוטאות "טרייד אין סנטר" בנס ציונה נתנו שוחד לפקידות במשרד הרישוי תמורת סיוע במחיקת רישום בעלויות קודמות של רכבים. בתוך הפרשה נחשדים גם 24 תושבי מרכז הארץ נחשדים בעיסוק של מכירת מכוניות שעברו תאונות קשות לקונים תמימים לאחר זיוף מסמכי הרישוי, כאמור בעזרת הפקידות ממשרד הרישוי שקיבלו

# אליהו ממשיכה לשנות את הכללים " סיעודי עולה "

## פוליסת הסיעוד החדשה של חברת אליהו הפתרון המושלם למבוטח

בהשוואה לדוגמא הקודמת : ב"סיעוד עולה" הפרמיה למבוטח בגין 40 תהיה 154 ש"ח לעומת 234 ש"ח בקבועה. רק לאחר 15 שנים בגיל 55 הפרמיות ישתוו. בגיל 65 הפרמיה ב"סיעודי עולה" תגיע ותשאר קבועה ב- 292 ש"ח, כלומר **25%** בלבד ! יותר מהפרמיה הקבועה .

### ומה לגבי ערכי הסילוק ?

בפרמיה הקבועה ערכי הסילוק הגיעו לסכום של 7,270 ש"ח. ב"סיעודי עולה" ערכי סילוק הם 6,483 כלומר 11% בלבד פחות מערכי הסילוק בפרמיה הקבועה.

ניתן לרכוש "סיעודי עולה" גם לתקופות של 3 שנים, 5 שנים בנוסף לכל החיים.

**לסיכום :** חברת אליהו שבשנים האחרונות הובילה את שוק הביטוח הסיעודי, במוצרים חדשניים ובמחירים אטרקטיביים, ממשיכה לשנות את הכללים ומשיקה כיום את פוליסת "סיעודי עולה" אשר מהווה פתרון מושלם למבוטח.

65 ערכי סילוק בגובה 7,270 ש"ח בעוד שבפרמיה משתנה אין ערכי סילוק. המסקנה המתבקשת בהשוואת שני המוצרים, שהקבועה עדיפה למבוטח על המשתנה ומהווה גם מכירה נכונה יותר מבחינת הסוכן. אבל, שוב חוזרים לבעיית המחיר. מיותר מלציין כי לו היה המחיר זול יותר אזי מבוטחים רבים נוספים היו רוכשים פוליסת סיעוד שאין עוררין לגבי חשיבותה ההולכת וגדלה עם התארכות תוחלת החיים מחד, והעדף פתרון לאומי לבעיית הסיעוד מאידך.

### אז מה הפתרון ?

המוצר החדשני מבית חברת אליהו "סיעודי עולה" הינו הפתרון למכירה נכונה למבוטח וכמובן גם לסוכן הביטוח. הפרמיה ב"סיעודי עולה" זולה במרבית שנות תשלום הפרמיה מהפרמיה הקבועה. בגיל 65 ישנה עליה מתונה בלבד לעומת הפוליסה הקבועה, ובנוסף נותרים בידי המבוטח ערכי סילוק נאים.

בשוק הביטוח קיימות פוליסות סיעוד מסוגים שונים. ישנן פוליסות לתקופות פיצוי של 3 שנים 5 שנים, או לכל חיי המבוטח. בנוסף קיימות פוליסות עם תקופות המתנה שנועדו לסגור פערים מול הכיסוי הביטוחי הניתן ע"י קופות החולים.

מרבית הפוליסות הנמכרות כיום הן בתעריף קבוע. ישנן מספר חברות המשווקות ביטוחי הסיעוד גם בתעריף משתנה. הפערים למבוטח בין פרמיה קבועה לפרמיה משתנה הם עצומים !

לדוגמא : גבר בגיל 40 הרוכש פוליסה לכל החיים בסכום ביטוח של 10,000 ש"ח לחודש ישלם פרמיה קבועה של 233 ש"ח לחודש. אותו מבוטח ישלם בגין אותה פוליסה עם פרמיה משתנה בגיל 40 פרמיה התחלתית של 33 ש"ח בלבד. כלומר הפרמיה המשתנה מהווה **14% מהפרמיה הקבועה!** אולם בגין 65 הפרמיה המשתנה תגיע ל-824 ש"ח לחודש כלומר פי 25 מהפרמיה ההתחלתית, ופי 3.5 מהפרמיה הקבועה לגיל זה. בנוסף בפרמיה הקבועה יצבור המבוטח בגיל

## טבלת השוואה בין פרמיה קבועה ל"סיעודי עולה" (בש"ח)

### ערכי סילוק בגיל 65 בסוף השנה למבוטח

גיל כניסה	קבועה	"סיעודי עולה"
35	7,762	7,060
40	7,270	6,483
45	6,626	5,755
50	5,751	4,813
55	4,518	3,571
60	2,722	1,928

### מבוטח בביטוח סיעודי לכל החיים סכום פיצוי חודשי 10,000 ש"ח ב-2 A.D.L

גיל	"סיעודי עולה"	פרמיה קבועה	אחרי כמה שנים הפרמיות משתוות	% מהתקופה לגיל 65	פרמיה "סיעודי עולה" בגיל 65	הפרש ב-1% מפרמיה קבועה
35	132	195	17	55%	247	27%
40	154	234	15	58%	293	25%
45	184	285	13	62%	351	23%
50	226	360	10	63%	435	21%
55	276	459	8	73%	536	17%
60	342	604	5	83%	669	11%

# פטור ממס לנכה 100% בגין פריסת מענק פרישה חייב במס

מאת: צביקה משבנק רו"ח ומשפטן – יועץ למיסוי פנסיוני לחברי הלשכה

לפני ימים אחדים פורסם פס"ד<sup>1</sup> מעניין ותקדימי בכל הקשור לזכאות לפטור ממס לנכה 100% בשל מענק חייב במס שנפרס לפי הוראות סעיף 8(ג)(3) לפקודה.

כידוע, עמדת רשות המסים, כפי שהובהרה במפורש בוועדת פסיקה מס' 7 מיום 31.12.2001, הנה כי פריסת מענק הפרישה החייב במס הנה טכנית לחלוטין וכי מיועדת היא לצורך חישוב המס בלבד => לא תהא בשנות הפריסה זכאות לקבלת פטור ממס לפי סעיף 9(5)(א) לנישום שהנו נכה 100% לעניין הפקודה<sup>2</sup>.

בפס"ד תקדימי זה קובע השופט כי לשון סעיף 8(ג)(3) לפקודה מתיישבת יותר עם פרשנות הנישום מאשר עם פרשנות נציבות מס הכנסה, וכי תכלית סעיף 8(ג)(3) לפקודה הנה פריסת ההכנסה החייבת במס בהיות הפריסה מנגנון מתקן. משכך, אין לחסום דווקא את מי שהוכר כנכה 100% לצורך סעיף 9(5) לפקודה באופן שלא יוכל ליהנות מתקרת הפטור במסגרת המנגנון המתקן. עוד קבע השופט, וזאת בהמשך להלכת "כבלי ציון" כי אין עוד מקום לדון האם מענק הפרישה הנו תקבול הוני וכי מענק הפרישה, הגם שאינו "הכנסת עבודה" מובהקת, הרי הוא תקבול פירוטי, על כל המשתמע מכך.

## דגשים ומסקנות:

- ראשית, יש להביא בחשבון כי מדובר בפס"ד מחוזי ולא עליון ומשכך לא בטוח שנציבות מס הכנסה תאמץ את עמדתו ואף סביר להניח כי ייעשה ערעור לעליון.
- מומלץ כי נישומים יבחנו את האפשרות ליהנות מפטור ממס לנכה 100% בגין מענק הפרישה החייב במס שנפרס לפי סעיף 8(ג)(3) לפקודה. אמנם אפשרות זו מנוגדת לחלוטין לעמדת רשות המסים ולפיה אין כל אפשרות ליהנות מפטור ממס כאמור, אולם לאור פס"ד תקדימי זה ייתכן ורשות המסים תעשה חשיבה מחודשת בנושא ותשנה עמדתה זו (אשמח לסייע בכל מקרה בו יידרש ייעוץ או ליווי בנושא).
- אולם, אין עוד מקום לטעון, כפי שנטען לאחר פס"ד "כבלי ציון", כי מענק הפרישה הנו תקבול הוני (רווח הון) שחייב במס בשיעור נמוך. פס"ד זה מחזק עד מאוד את עמדת רשות המסים כי מענק הפרישה הנו תקבול פירוטי שחייב במס מלא לפי הוראות החוק.

<sup>1</sup> עמ"ה 001017/06 שרל שבטון נ' פ"ש ת"א 5/נמ"ה.

<sup>2</sup> נכה 100% זכאי לפטור ממס בגובה 507,600 ש"ח לשנה..

## פעילות סניפים

### מחוז השפלה 09.07.07

יום עיון לסניפי ראשל"צ, רחובות/נס-ציונה, אשדוד/אשקלון בשעה 08:30 בראשות יו"ר המחוז **איציק אורן**, במרכז אירועים ויטראז' בנס-ציונה בחסות "איתוראן" ובהשתתפות: **גדעון ארמן**, יועץ אלמנטרי ללשכה: "בעיות נבחרות משולחנו של היועץ", עו"ד **חיים קליר**: "מסמכי הנמקה וגילוי נאות עבור מוצרים פנסיוניים", **מוטי קוסובסקי**, מנכ"ל קאר-אונליין: "ניצול תשתית מערכות איתוראן ברכב לערכים נוספים ללקוח", **אודי פרישמן**, יועץ רפואי ללשכה: "תביעות וחיתום בביטוח רפואי" **יוסי מנור**, נשיא הלשכה ב"בינינו לבין עצמנו".

### מחוז תל אביב 04.07.07

יום עיון לסניפי ת"א, ר"ג/גבעתיים, חולון/בת-ים, בני-ברק בשעה 08:30 בראשות **דני קסלמן** בכפר המכביה בר"ג, בחסות "שומרה" חברה לביטוח ובהשתתפות: ד"ר **אודי פרישמן**, יועץ רפואי ללשכה - "טכנולוגיות רפואיות חדשות, תביעות וחיתום", רו"ח **צבי משבנק**, יועץ מקצועי ללשכה - "הבנת נבכי המס לשנת 2007/8", עו"ד **יעקב דוידוביץ** - "מעמדו של סוכן הביטוח בקשריו עם הלקוח", **יוסי וינשטוק**, מנכ"ל "שומרה" **אייל טולדנו**: "פוליסות רכב שומרה C ושומרה D", **יוסי קורן**, מנכ"ל NEXT **יוסי מנור**, נשיא הלשכה ב"בינינו לבין עצמנו".

### סניף טבריה 25.06.07

מפגש בוקר בראשות **נתן פרטוק**, בשעה 09:30 במלון קיסר בטבריה בהשתתפות: ד"ר **אודי פרישמן**, יועץ משפטי ללשכה, בנושא: "תביעות וחיתום בביטוח רפואי" **זאב פרלשטיין**, סגן נשיא הלשכה: "בינינו לבין עצמנו".

# הביצועים של קופות הגמל

## תעשיית הקופות מסיימת חודשים מצויינים

שם הקופה	גוף מנהל	תשואה במאי 2007	תשואה מתחילת 2007	היקף נכסים במיליוני שקלים
תמיר פישמן תגמולים כללי	תמיר פישמן	3.77%	11.41%	122
ישיר גמל כללי	ישיר בית השקעות	3.65%	13.74%	66
מיטב תגמולים	מיטב	3.38%	9.12%	1,149
יהב תגמולים	בנק יהב	3.17%	8.53%	1,432
עתיד	אקסלנס	3.13%	6.46%	2,025
גדיש	בנק הפועלים	2.87%	8.79%	21,700
תגמולים לשם	אלטשולר שחם	2.81%	9.59%	816
אנליסט כללי	אנליסט	2.76%	8.41%	848
אי.בי.אי גמל מסלול כללי	אי.בי.אי	3%	10.91%	59
עצמה	הראל	2.75%	8.63%	13,377
אפסילון תגמולים	אפסילון	2.59%	12.18%	119
מנורה גמל אלדר	מנורה מבטחים	2.59%	7.90%	356
פרפקט גמל	פרפקט	2.58%	8.86%	1,316
מנורה גמל אמיר	מנורה מבטחים	2.44%	7.96%	276
כלל גמל תגמולים	כלל	2.43%	9.12%	356
שיאון	פריזמה	2.35%	8.77%	4,366
דש גמל	דש	2.34%	9.64%	1,546
קרן השפע	הבינלאומי	2.32%	8.37%	1,356
פסגות אופק כללי גמיש	פסגות אופק	2.27%	10.44%	123
חרמון	פריזמה	2.26%	8.25%	1,158
גאון גמל כללי	גאון בית השקעות	2.15%	8.27%	486
אייפקס לתגמולים ופיצויים	אייפקס	2.14%	7.42%	980
הלמן אלדוני תגמולים	הלמן אלדוני	2%	8.80%	103
אקסלנס תגמולים ופיצויים	אקסלנס	1.96%	8.83%	2,937
פלטינום תגמולים	מגדל שוקי הון	1.96%	7.29%	179

### יוסי הראל מונה לראש תחום בקרן "יובלים"

יוסי הראל, לשעבר מנכ"ל הלשכה חוזר לענף הביטוח בתפקיד ראש תחום אסטרטגי, שיווק ומכירות בקרן "יובלים". בכוונתו של הראל לגייס סוכני ביטוח לשיווק קרנות הפנסיה והגמל של "יובלים" תוך מתן מענקים ותמריצים במבצעים אטרקטיביים לסוכנים.

### סיכום מפגש סניף חולון/בת-ים

השבוע התקיים מפגש צהריים של סניף חולון/בת-ים שנערך במסעדת "פינת הצלע" בחולון. את המפגש ניהל יו"ר הסניף שלמה קשרו אשר טרח והביא נתונים כספיים מהשנים האחרונות, שלימדו על מעמדו החשוב של סוכן הביטוח. בנוסף נשאו דברים איציק אורן, יו"ר מחוז השפלה, בנושא "שיווק מוצרים פינוסיים" וסגן נשיא הלשכה, זאב פרלשטיין ב"בינינו לבין עצמנו". פרלשטיין הדגיש את העובדה שעקרונות ועדת בכר עדיין קיימים ומהווים איום כלכלי לסוכנים, כך גם התחרות מצד הבנקים. אולם נדמה שהמפקח על הביטוח, הבין את המצב ומבצע פעולות חסימה כלפי הבנקים הגדולים. בנוסף הדגיש פרלשטיין את השמירה ההכרחית על מעמדו של הסוכן ואת חשיבות ניהול המו"מ מול חברות הביטוח על מנת להשיג עמלה ראוייה.



בעין משפטית מאת: עו"ד חיים קליר

## כלב שמירה שנרדם

### פסק הדין

טיעון זה שבה את ליבו של השופט גד ארנברג, מבית משפט השלום בירושלים. ביטוח מנהלים, מסביר השופט, הוא בעיקרו ביטוח סוציאלי. הוא נועד לכסות את התחייבות המעביד כלפי העובד במסגרת חוזה העבודה. ביטוח מסוג זה אפשרי רק לשכירים. קיימים בו שלושה צדדים: בעל הפוליסה הוא המעביד, הנהנה הוא העובד. המבוטח היא חברת הביטוח. בביטוח מנהלים בעל הפוליסה הוא הצד שמתקשר בחוזה הביטוח עם המבטח. הוא זה שנושא בתשלום הפרמיות. העובד הוא רק המוטב.

עולה, כך מבהיר השופט, כי בפוליסה מסוג ביטוח מנהלים, בעל הפוליסה, כלומר המעביד, שולט שלטון ללא מצרים בפוליסה. ואכן, מוסיף השופט, לא בכדי רשמה מנורה בפוליסה שלה פסקה לפיה "בעל הפוליסה רשאי בכל עת לבטל את הביטוח...". הנה כי כן, כתוב באופן מפורש, כי המעביד רשאי לבטל את הכיסוי הביטוחי של העובד בכל עת. מה לו לעובדי כי ילין על חברת הביטוח שרק מילאה אחר הוראות.

### לסיכום

"משהגעתי למסקנה שהמעביד היה רשאי לבטל את הפוליסה כבעל הפוליסה, אין מנוס אלא לדחות את התביעה", פוסק השופט ארנברג.

### הערה

אכן ניתוח מבריק, אך מתעלם משאר הדינים החלים על זכויות העובד בפוליסת ביטוח מנהלים.

על פי תקנות ניהול קופות גמל, החלות גם על פוליסת ביטוח מנהלים, חברת הביטוח משמשת נאמן, כלב שמירה על זכויות העובדה בפוליסה. גם לפי הניתוח של השופט העובד הוא ה"נהנה" בפוליסה, או "מוטב" כלשון החוק. אין ולא יכול להיות ספק, כי העובד הוא מוטב בלתי חוזר, שהרי המעביד לא יכול להציב עובד אחר כמוטב במקומו. לפי סעיף 45 לחוק חוזה הביטוח, כאשר בפוליסה קיים מוטב בלתי חוזר, על חברת הביטוח להודיע על הביטול למוטב הבלתי חוזר, ולאפשר לו להמשיך את חוזה הביטוח.

ועדיין לא נכנסנו לדיני ההגנה על השכר ולדיני החוזים. מההיבט שלהם בוודאי לא ניתן באופן חד צדדי לבטל את הזכויות המוקנות לעובד בפוליסת ביטוח מנהלים, זכויות שעבורן משלם העובד הן בעבודתו, והן בהפרשות הנעשות גם ממשכורתו. דעתנו היא לפיכך, כמובן בכל הכבוד הראוי לשופט, כי פסק הדין שגוי מיסודו.

אנו מקווים, כי לוי ישכיל לערער על פסק הדין. מגיע לו, מכל היבט שהוא, כי יזכה בערעור.

המבוטח נפצע קשה מאד בקרבות ג'נין. כאשר ביקש לממש את הזכויות שרכב במסגרת עבודה בפוליסת ביטוח מנהלים, התברר לו, כי המעביד ביטל, באופן חד צדדי, את הפוליסה.

השופט גד ארנברג, מבית משפט השלום בירושלים, בודק את חוקיות הביטול החד צדדי.

### עובדות המקרה

רמי לוי נפצע קשה מאוד בקרבות בג'נין. לאחר אשפוז ממושך, נותר לוי עם פגיעות מוחיות קשות. לוי היה חייל בשירות מילואים. בטרם נפצע, עבד לוי כרואה חשבון שכיר בבית ההוצאה לאור גפן. כעת לוי אינו מסוגל לחזור לעבודתו כרואה חשבון, וגם לא לכל עבודה אחרת.

במסגרת עבודתו, בוטח לוי מפני אובדן כושר עבודה בחברת הביטוח מנורה. לוי פנה אל מנורה וביקש לממש את פוליסת הביטוח. מצטערת, הודיעה לו מנורה. הפוליסה שלך בוטלה על ידי המעביד לפני שנפצעת. כך סתם ביטלתם לי את הפוליסה. אתם לא טורחים להודיע לעובד, כי המעביד מבקש לבטל את הפוליסה שלו, הקשה לוי. אני לא חייבת לך דבר, השיבה מנורה. אתה לא צד קובע בפוליסת הביטוח. המעביד הוא בעל הפוליסה. הוא הכל בשבילי. ההסכמה עמו לביטול הפוליסה, היא הקובעת.

# היכונו

לכנס אלמנטר 2007  
19-22 בנובמבר, אילת

מבצע בזק  
לחברי הלשכה  
קישור לאינטרנט

wow

פרטים באתר  
הלשכה/מיחשוב

www.insurance.org.il