



## הלשכה נגד שיווק פוליסות נסיעות בסניפי מכבי שירותי בריאות

מנור מוסיף: "על פני הדברים, נראה, לכאורה, כי מדובר במקרה בוטה של הפרת החוק, כאשר קופת חולים מכבי היא המשווקת בפועל, ופקידי הקופה פועלים כסוכני ביטוח לכל דבר, אף שאין בידם רישיון סוכן, תוך כדי הטעיית המבוטחים וזילות החוק.

לשכת סוכני הביטוח, מעוניינת למגר תופעות חמורות מעין אלו אשר פוגעות בציבור המבוטחים, וגורמות להטעיית המבוטחים ולפגיעה בתדמית ענף הביטוח כולו.

לאור האמור לעיל, אבקש לבדוק את העניין ולפעול בדחיפות להפסקת שיווק פוליסת הביטוח "מכבי עילית" על ידי קופת חולים מכבי.

בלא רישיון תיווך בביטוח, בניגוד מוחלט להוראות החוק בנדון. על פניו, מדובר, בשיווק פוליסת ביטוח על ידי גורם בלתי מוסמך, ומי שאינו תאגיד ביטוחי מוכר בישראל או בעל רישיון סוכן/נות ביטוח, וזאת בניגוד מוחלט להוראות חוק חוזה הביטוח התשמ"א – 1981 וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א – 1981.

כפי שמצוין במודעה עצמה, ומבדיקה בשטח, עולה, כי שיווק פוליסת הביטוח נעשה, בין היתר, בסניפי קופת חולים מכבי ע"י פקידים, אשר אינם מחזיקים כלל ברישיון סוכן, ויש להניח – תוך תשלום עמלות ביטוח לקופת חולים מכבי – דבר המהווה עבירה חמורה על החוק.

לשכת סוכני ביטוח פנתה בתלונה למפקח על הביטוח במשרד האוצר, **ידין ענתבי** בעקבות שיווק פוליסות ביטוח נסיעות לחו"ל בסניפי מכבי שירותי בריאות. בפנייתו כתב מנור: בימים אלו הגיעה לידינו מודעת פרסום לשיווק ביטוח נסיעות לחו"ל בשם "מכבי עילית" – במסגרתה משווקת פוליסת ביטוח נסיעות לחו"ל של חברת הביטוח כלל הנושאת את שם קופת החולים "מכבי" בסניפי קופת החולים מכבי, באמצעות פקידי קופת החולים.

לדברי **יוסי מנור**, נשיא הלשכה: "מהמודעה עולה, לכאורה, כי מדובר במקרה חמור בו קופת חולים מכבי פועלת כמשווקת ביטוח בפועל הפועלת

## מנכ"ל כלל ביטוח, אביגדור קפלן:

### "הבנקים לא יתנו ייעוץ פנסיוני מקצועי"

מתוך 4,000 שקל, אלא 15% עד 17%. פאר מדווח עוד כי בהתייחסות לתקנות האוצר החדשות המאפשרות לקופת גמל הונית לתת קצבה וגם מאפשרות לעמית להחליט רק בגין 67 איך ירצה את הפנסיה שלו, אמר אל און כי האוצר יצר מוצר נכה: האוצר ביטל למעשה את החיסכון ההוני, שזה טוב לקרנות הפנסיה, אבל במקביל איפשר לקופת גמל לתת מוצר נכה של קצבה ללא נכות וללא שארים.

שפי מהפניקס דיבר על הרווחיות של חברות הביטוח. "הרווחיות ממוצרי ביטוח חיים חדשים קרובה לאפס, והרווח של חברות הביטוח נובע רק ממוצרים ישנים". להערכתו, המוצרים יעשו דומים יותר באופי המוצר ובדמי הניהול הנגבים. "כאן נוצר יתרון לקופות גמל, שהתפעול קל להן יותר. בשיווי משקל יהיה פער בין דמי הניהול בין פנסיה לביטוח, שינבע מהביטחון בביטוח חיים מול ערבות הדדית בקרן פנסיה, אבל היום לא ניתן לדעת היכן יעמוד שיווי המשקל. ברור שרמת הרווחיות של חברות הביטוח תרד".

רוזן מעריך כי מכיוון ש"ענתבי נשאר לבד מול שאר הרגולטורים, יהיה מדרג בכניסה, אבל לא יהיה עיכוב של חמש שנים, כפי שענתבי רוצה, אלא פרק זמן קצר יותר". מנכ"ל כלל ביטוח **אביגדור קפלן**, יצא נגד כניסת הבנקים. "ועדת בכר יצרה מונגולואיד וכולנו נסבול ממנו. כניסת הבנקים לשוק תיצור אנדרלמוסיה סביב שאלת מי היועץ האחרון שזכאי לעמלה. הבנקים לא יפעלו במקצועיות ויחפשו לייעץ רק במוצרים פשוטים ולא יידעו לטפל במוצרים מורכבים".

כל מנהלי ענף הביטוח תמכו בהחלת חוק פנסיית חובה, אך הוטרדו מנוסח ההבנות בין ההסתדרות לארגוני המעסיקים. קפלן אמר כי כניסת מיליון אזרחים בשכר נמוך, ללא חיסכון פנסיוני, למעגל החיסכון ארוך הטווח – חיובית. עם זאת, אל און הסכים שפנסיה חובה טובה, אך הדרך שנוקטת ההסתדרות בעייתית: "התוכנית היום מתבססת על הפרשות מעביד מאוד נמוכות, מתוך שכר נמוך שמוגבל בגובהו. אם פנסיית חובה, אז פנסיה מלאה להפרשות מלאות ולא הפרשות של 2.5%".

ראשי ענף הביטוח והפנסיה היו חלוקים היום בכנס הביטוח והפנסיה של "גלובס", משרד רוה"ח **ארנסט אנד יאנג** והמסלול האקדמי של המכללה למינהל, בשאלת כניסתם של הבנקים הגדולים לתחום הייעוץ הפנסיוני, והאפליה המתקנת לטובת הבנקים הקטנים, שהמפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, מתכוון לתת, כך מדווח בעיתון גלובס **עירן פאר**.

מנהלי קרנות הפנסיה הגדולות, **אורן אל און** מנכ"ל מבטחים החדשה ו**רוזן טוב** מנכ"ל מקפת, יצאו נגד תפיסתו של ענתבי. "עשור קדימה אין שום משמעות לוויכוח הזה, אבל בכל מקרה אני סבור שלטובת הצרכן הבנקים הגדולים בנק לאומי ובנק הפועלים צריכים להיכנס מחר בבוקר למכירת פנסיה", אמר אל און. טוב הסכים עימו ואמר כי אם בנקים גדולים לא יהיו בשוק, לא יהיה ייעוץ פנסיוני וייגרם נזק גדול לצרכן.

מנכ"ל הפניקס, **יהלי שפי**, סבור כי מכיוון שבסוף התהליך כל הבנקים ימכרו מוצרי ביטוח ופנסיה, אין לזה משמעות וזה "משחק על זמן". מנכ"ל חברת הביטוח הראל **מוטי**

## הפניקס מציעה ביטוח מקיף לרכב מסחרי ללא דרישות מיגון - חיסכון של 700 שקל

### מוצע לרכבים ששווים מתחת ל-80,000 שקל

חברת הביטוח הפניקס מציעה ללקוחותיה, חדשים וקיימים, פוליסת ביטוח רכב מקיף ללא דרישות מיגון. ההטבה ניתנת למימוש בביטוח מקיף לרכב מסחרי ששווי מתחת ל-80,000 שקל. מדובר בהטבה המוערכת בכ-700 שקל חיסכון בעלויות מיגון. היא תכנס לתקופה עבור כל פוליסות הביטוח המקיף אשר יחודשו או יירכשו החל מה-1 לאוגוסט 2007. לדברי שלמה מילר, סמנכ"ל בכיר בהפניקס, "ההחלטה להקל על חסמי המיגון בביטוחי הרכב נובעת מהרצון

לבטא עבור הצרכן חדשנות תמחירית לצד זו המוצרית, ולהוות עבורו בחירה ראשונה בהיבטי שירות ומחיר", ציין מילר. בשנה שעברה ביצעה הפניקס מהלך דומה בביטוח רכבים פרטיים, ועתה הורחב המהלך גם לרכבים מסחריים.

## החזר אגרות רשיון רכב לאזרחים שרכבם נגנב/אובדן גמור

מאת: משרד התחבורה אגף הכספים

לאחרונה חלה תופעה ענקית לגבי החזר אגרת רשיון שנגנב או רכב טוטלוס, שפרטי בנק- בין אם זה הסניף ובין אם זה החשבון מוזנים בנתונים שגויים, וכספים מופקדים לחשבונות בנקים של אנשים אחרים שאינם זכאים לו.

מצב זה גורם לנו לעבודה מרובה:

- האזרח פונה אלינו עם קבלת מכתב הזיכוי ומודיע על פרטים שגויים.
- שולח מכתב למשרד בצילום שק או מעדכן את פרטי הבנק הנכונים.
- עלינו לאתר את הבנק אליו הופקדו הסכומים, ולהפנות מכתב להחזר הכסף, במקרה הטוב הכסף מתקבל לאחר כחודשיים שלושה.
- ביצוע חדש של החזר.

אבקש להביא לידיעת כל המטפלים בבקשות החזרי אגרות רישוי, באמצעות מערכת משרדי הרישוי, לקבלת פרטי בנק נכונים או לפעול עפ"י צילום שקים כדי למנוע טעויות אלו.

לפרטים יש להתקשר לאגף הכספים לבת-שבע או שרית  
טל: 02-6663268, 02-6663270

## עצמאים שלא הפרישו לפנסיה יזכו להטבות מס על הפקדות בקופות גמל

רשות המסים החליטה לאפשר לעצמאים המפקידים בקופות גמל לקבל זיכוי במס, אף על פי שלא הפרישו כספים לקרן פנסיה, כך מדווח השבוע דוד ליפקין במעריב. הסיבה: חברות הביטוח והבנקים לא עדכנו את הלקוחות על החובה להפריש כספים לפנסיה ברובד הראשון, כדי לקבל זיכוי וניכוי על הפקדות בקופות גמל.

ליפקין מדווח כי בעקבות פניה לרשות המסים לאפשר לעצמאים שלא הפקידו בקרנות פנסיה לקבל זיכוי וניכוי בגין הפקדות שביצעו בשנת 2006, נענתה רשות המסים לבקשה וקבעה שזיכוי המס יינתן גם בעבור שנת 2006.

## ארצות הברית: חובה לשמור תכתובת דואר אלקטרוני

קלטות גיבוי וכדומה) והמצאתם כרוכה בעלות כספית גבוהה. לבית המשפט ניתן שיקול דעת לפטור צד מגילוי המסמכים אם התשכנע כי נטל המצאת המסמכים גדול מערכם הראייתי. למרות כל האמור לעיל, מסקר שנערך לאחרונה עולה כי חברות רבות אינן ערוכות כראוי לגילוי מסמכים אלקטרוניים ואף אינן מסוגלות להמציא תכתובת דואל בנות שנה.

בליטגציה פדראלית להמציא גם כל סוג מידע שנשמר בפורמט אלקטרוני (תכתובת דואל חיצוני ופנימי, מסרים מידיים, מסמכים דיגיטליים וכיוצא בזה). לפי התקנות, צדדים למשפט צריכים לנסות ולתאם את דרישות גילוי המסמכים האלקטרוניים כ-120 יום לפני תחילת המשפט ולהעריך בהתאם. אך המצאת המסמכים אינה דבר של מה בכך: לעיתים המסמכים שמורים בפורמטים דיגיטליים שונים (לדוגמה

שופט פדראלי בניו-יורק הטיל קנס בסך 1.25 מיליון דולר על שני משרדי עורכי-דין וחברת הביטוח שייצגו, בשל כשלונם להמציא מסמכים אלקטרוניים ומסמכי נייר בקשר עם תביעת ביטוח שהוגשה בעקבות מתקפת הטרור של ה-11 בספטמבר, כך מדווח עורך הדין חיים רביה באתר האינטרנט law.co.il. בדצמבר האחרון נכנסו לתוקפן תקנות לגילוי מסמכים אלקטרוניים המחייבות חברות אמריקאיות המעורבות

## בריאות למיליונרים או בריאות לכולם ?

מאת: יורם גבאי

החלשות "נמנעות" יותר ויותר משימוש בחלק מן התרופות והשירותים מטעמים כלכליים, כולל טיפול שיניים. מערכת הסיעוד היא פרטית בעיקרה, ונסמכת על עובדים זרים. זהו פתרון סביר אמנם, אך יקר לקבוצות החלשות.

כישלון השיטה האמריקאית מחייב אותנו, הישראלים, לחשוב היטב על אסטרטגיית הבריאות שלנו ולהתמודד עם תוצאות "הטייס האוטומטי" שנראה מדאיג למדי. לדעתי, ראוי לשמור על מערכת בריאות נוסח אירופה, להימנע מהקטנת נשקל הממשלה בהוצאה הלאומית לבריאות, לקבוע בחוק מגבלות ברורות לפיצויים על רשלנות רפואית, להמשיך ולקיים סל תרופות כללי לציבור ולמנוע מקופות החולים להרחיב פעילותן "הפרטית" בסל הבריאות ובשירותים אחרים.

התוצאה תהיה ברורה: בתוך כמה שנים רוב סל התרופות יימכר רק למרבה במחיר על חשבון הקבוצות החלשות, הנמסכות על הסל הבסיסי. ראוי לזכור כי אסטרטגיה של שוק חופשי לחלוטין ראוייה בסקטור העסקי ובשוקי ההון והמוצרים, אך בדרך כלל בלתי יעילה בתחומי הבריאות, החינוך, הרווחה והמתנסים, שם נדרשת אסטרטגיה משולבת, ציבורית ופרטית, עם הנהגה מקצועית ואמיצה. רוב מדינות המערב עמדו באתגר. ראוי שגם אנחנו נלך בדרכן.

מאשר באירופה, ובתי המשפט מרבים לחייב רופאים על רשלנות רפואית ולהטיל עליהם תשלומי פיצויים גדולים: בארה"ב יש נטייה ברורה לבצע בדיקות רפואיות מיותרות וניתוחים לא הכרחיים מתוך חשש לתביעות רפואיות או כדי למקסם רווח.

בתי החולים ל"עניים" בארה"ב הם ברמה נמוכה יחסית ו"מקצרים" את תוחלת הסבל של החולה. תהליכי המונופוליזציה של הרפואה והבריאות בארה"ב לא נבלמו למרות התחרות החופשית כביכול. המודל האמריקאי הצליח, עם זאת, ליצור נישות מתמחות ברוב תחומי הרפואה, ארה"ב מושכת בכסף את מיטב הרופאים בעולם והופכת למרכז טיפול רפואי למיליונרים מכל קצוות תבל.

ב - 96 - 97 היינו עדיין קרובים מאוד למודל האירופאי. כיום אנחנו בתהליך זחילה אטי וברור לכיוון ארה"ב: משקל ההוצאה הפרטית הציבורית (מ - 26% ל - 31% בעשור האחרון). הביטויים לכך הם הביטוחיים הפרטיים, שירותי הסיעוד, השר"פים, הניתוחים הקוסמטיים החצי רפואיים ועוד. קופות החולים נאלצות להתייעל בהתמדה ומגלגלות חלק מהקטנת העלויות על הציבור באמצעות צמצום ההרה בהוצאות רפואיות שונות, הארכת תורים המעבירה לקוחות לשר"פ והחמרה בקריטריונים ודרגי האישור של תרופות וטיפולים.

בתי המשפט נוטים להרחיב את הקריטריונים המגדירים רשלנות רפואית ומצמצמים את הגדרת המושג "טיפול סביר" אין אצלנו חקיקה המגבילה סכומי פיצויים לנפגעי רשלנות רפואית. הקבוצות

הצעת משרד האוצר להעביר חלק מסל התרופות לאחריות קופות החולים מעלה שוב לדיון עניין מהותי שראוי כי יעסיק את כולנו: לאיזה כיוון נעה מערכת הבריאות הישראלית? האם ברצוננו להתקרב למודל האמריקאי, או שמא עדיף לדבוק במודל האירופי - קנדי כפי שעשינו לפני כמה שנים?

המודל האמריקאי רואה ברפואה מוצר ככל מוצר אחר, שצריך להיסחר בתנאים של תחרות משוכללת וכלכלת שוק. המודל האירופי - קנדי רואה במדינה את הגוף האחראי למתן שירותי רפואה בסיסיים לכל האוכלוסייה, ומתיר רפואה פרטית מוגבלת לצרכיהם "המיוחדים" של בעלי המאה.

ניתוח משווה של שני המודלים עשוי לאכזב במידה מסוימת את תומכי הכלכלה החופשית, מאחר שהמודל האירופי - קנדי משיג תוצאות כלכליות טובות בהרבה ברוב הקריטריונים האובייקטיביים. ראשית, המודל האמריקאי בזבזני להחריד. מבחינה כלכלית, רמת השירותים ברוב הקריטריונים המקובלים דומה בשני המודלים, אך ארה"ב מוציאה 14.5% מן התוצר שלה על שירותי רפואה, בעוד אירופה מוציאה 9% בלבד. כלומר, ארה"ב מבזבזת יותר מ - 5% מן התוצר ללא תמורה ממשית. כמו כן, שיעור ההוצאה הפרטית לרפואה בארה"ב מכלל ההוצאה הלאומית הוא כ - 60% - לעומת 25% באירופה.

בארה"ב, יותר מ - 20% מן האוכלוסייה הם חסרי ביטוח רפואי, ולחלק נוסף יש ביטוח חלקי.

עלויות הביטוח הרפואי גבוהות בהרבה

הכותב הוא יו"ר פעילים, חברה לניהול תיקי השקעות והממונה לשעבר על הכנסות המדינה

לכנס אלמנטר  
2007  
19-22 בנובמבר  
אילת

# היכוננו



# בחודש מאי 2007 השיגו הפוליסות המשתתפות ברווחים תשואה של 2.50% ורווחי ההשקעות שלהן הסתכמו בסך של כ- 2.2 מיליארד ₪

בחודש מאי הושגה תשואה חיובית בשיעור של 2.50% בפוליסות משתתפות ברווחים, זאת לעומת החודש המקביל אשתקד בו הושגה תשואה שלילית בשיעור של -0.17%. דמי הניהול שנגבו בחודש מאי 2007 היו בשיעור משוקלל של 0.31%, לעומת דמי הניהול בשיעור של 0.10% שהוחזרו בחודש המקביל אשתקד. התשואה שהושגה מתחילת השנה היא 8.98%, לעומת תשואה של 4.14% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור דמי הניהול שנגבו מתחילת השנה הוא 1.43%. בתקופה המקבילה אשתקד שיעור דמי הניהול שנגבו עמד על 0.64%. סך נכסי ההשקעה בסוף חודש אפריל 2007 עמד על כ-93.0 מיליארד ₪, לעומת כ-76.0 מיליארד ₪ בסוף חודש מאי אשתקד. נכסי חברות הביטוח בפוליסות משתתפות ברווחים הניבו בחודש מאי רווחי השקעות בסך של כ-2.2 מיליארד ₪ לעומת החודש המקביל אשתקד בו הניבו הנכסים הפסדים בסך של כ-127 מיליון ₪. רווחי ההשקעות המצטברים מתחילת השנה הסתכמו בכ-7.3 מיליארד ₪, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה הסתכמו רווחי ההשקעות בכ-2.9 מיליארד ₪. דמי הניהול שנגבו מהמבוטחים בגין רווחי ההשקעה בחודש מאי 2007 הסתכמו בכ-273.9 מיליון ₪, זאת לעומת החודש המקביל אשתקד בו הוחזרו דמי הניהול בסך של כ-76.4 מיליון ₪. סך דמי הניהול שנגבו מתחילת השנה הסתכמו בכ-1.1 מיליארד ₪, בהשוואה לסך של כ-452.6 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

## מינניים חדשים

### זאב וורמברנד מונה למנכ"ל הפניקס פיננסים והשקעות ולמשנה למנכ"ל קבוצת הפניקס

דירקטוריון הפניקס אישר את מינויו של זאב וורמברנד למנכ"ל הפניקס פיננסים והשקעות ולמשנה למנכ"ל קבוצת הפניקס. הוא יכנס לתפקידו באוקטובר. וורמברנד מחליף את דני וקנין, שעוזב את הפניקס לאחר שמונה למנכ"ל מנופים פיננסים.

**זאב וורמברנד** יסיים בחודשים הקרובים תקופה ארוכה בשירותי בריאות כללית, כאשר בארבע שנים האחרונות שימש כמנכ"ל הארגון ויו"ר חברות הבת, במהלך פעל לאיזון הקופה, תוך צמצום גירעון של 400 מיליון שקל, ולמעבר לרפואה יוזמת וממוקדת לקוח.

**יהלי שפי, מנכ"ל קבוצת הפניקס:** "הניסיון הניהולי והמקצועי שזאב צבר בניהול מערכת כה גדולה ומגוונת, כמו שירותי בריאות כללית, והראייה המערכתית שהוא מביא עמו יהוו תרומה משמעותית להצלחת תהליך הצמיחה המואץ שהפניקס פיננסים והשקעות נמצאת בו, הן בשל הרחבת תחומי פעילותה בישראל והן בשל הרחבת ההשקעות המתוכננות בחו"ל."

## כלל מימון משכנתאות פתחה סניף חדש ברחובות

### ליבהבר: פוטנציאל גדול של רוכשי דירות בשפלה

כלל מימון משכנתאות הרחיבה את פעילותה ופתחה ברחובות סניף חדש שישרת את תושבי אזור השפלה ויציע להם מגוון מסלולי משכנתא. עד כה פעלה החברה באמצעות שלושה סניפים, בתל אביב, חיפה וירושלים. **משה ליבהבר**, מנכ"ל כלל מימון משכנתאות אמר כי מבדיקות שביצעה החברה עולה כי ברחובות והסביבה קיים פוטנציאל הולך וגדל של רוכשי דירות ומשפרי דיור הזקוקים למשכנתאות.

## אוח דרושים

מבקשים לרכוש תיקי ביטוח אלמנטרי וחיים (אפשרי גם לשותפות)

סודיות מובטחת

הצעות ניתן לשלוח למייל: sochen1@gmail.com

סוכנות ותיקה ומבוססת בוחנת השקעות בסוכנים וסוכנויות ביטוח (ניתן גם בתיקים קטנים)

לפרטים, אייל: 054-4755655  
או למייל: eyal\_w@naim.co.il

לסוכן ביטוח וותיק באזור גוש דן

דרושה/סוכנת צעירה או מתחילה

לשילוב/ה במערך העסקי הקיים וטיפול בתיקים קיימים סודיות מובטחת!

פרטים אישיים לפקס: 077-7007642



**יום עיון מחוז תל-אביב:**

**מותג הסוכן בעולם החדש**

ביום רביעי השבוע התקיים יום עיון של מחוז תל-אביב בלשכה, לסניפי ת"א, רמת-גן-גבעתיים, חולון-בת ים, בני ברק. יום העיון, בו השתתפו כ-200 סוכני ביטוח, התקיים בחסות: **שומרה חברה לביטוח.**

**דני קסלמן**, יו"ר המחוז, אמר בדברי הפתיחה שלו כי אין ספק שהישגיה הרבים של הלשכה בשנים האחרונות עומדים במבחן מתמיד, ונמצאים תחת לחצים גדולים מכל הכיוונים.

"הבנקים לא מפחיתים לרגע את מאמצייהם לחדור לתחומי הפעילות שלנו, ועושים זאת בעוצמה מול כל הגורמים - הרגולטור, חברי הכנסת, וכל גורם משפיע אחר. קופות החולים פועלות בהתמדה למשיכת כל תחום ביטוחי הבריאות אליהן, כשהן בחזית ומאחוריהן חברות הביטוח הפועלות מאחורי הקלעים גם עם הבנקים", אמר קסלמן.

אנחנו מכירים את הלקוחות יותר טוב מכל אחד אחר, נמצאים איתם בקשר, ומשתתפים בשמחותיהם ובימים הקשים והעצובים שלהם. אנחנו אלה הצריכים לפתור את בעיותיהם הביטוחיות ברגע הנכון, ועלינו להמשיך להתמקצע בכך. מקצועיות ושירות - אלה הן מילות המפתח להצלחתנו", סיכם **דני קסלמן** את דבריו.

בשיחת "בינינו לבין עצמנו" דיבר **יוסי מנור**, נשיא לשכת סוכני ביטוח, על מספר נושאים באג'נדה של הסוכנים והלשכה: בתחום האלמנטרי, ייעץ והמליץ מנור למשתתפי יום העיון ולכלל הסוכנים, להקפיד ולדרוש מקסימום עמלה מכל חברת ביטוח. "את התחום הרגשי צריך להשאיר לקשר עם הלקוחות, ועם החברות צריך לנהל מו"מ ולהקפיד על חתימת חוזה - תוך התייעצות עם מומחים לדבר", אמר מנור. "חשוב שיהיה הסכם מסודר בכתב על חובות וזכויות הסוכן והלקוחות".

אמר **יוסי מנור**. "סוכן הביטוח צריך לבדוק עצמו בעולם החדש, איך הוא נתפש בעיני הלקוחות שלו. בעולם המשתנה באלמנטרי צריך לבדוק עוד דבר: מאיזה מוצרים מרוויחים הכי נכון והכי הרבה, ואלה המוצרים שיש להרחיב הפעילות בהם, וכן יש לבדוק איזה עוד מוצרים אפשר למכור ללקוח".

"בתחום הפנסיוני פנסיית חובה הולך להיפתח לנו שוק של מיליון אזרחים שאין להם ביטוח פנסיוני", אמר מנור. "על הסוכנים להיות מוכנים לפני כניסת החוק לתוקף ב-1 בינואר 2008, להיות כבר עתה בקשר עם הלקוחות העסקיים, כדי להקדים את הבנקים וגורמים אחרים שישתערו על שוק זה".

בהרצאתו שנתרתה "טכנולוגיות רפואיות חדשות, תביעות וחיתום", אמר **ד"ר אודי פרישמן**, יועץ רפואי ללשכה, כי ענף ביטוח הבריאות משתנה וממשיך להשתנות מהקצה לקצה. השאלה הנה האם שינויים אלה טובים או רעים לסוכני הביטוח, וד"ר פרישמן מאמין שיש עתיד גדול לענף ביטוחי הבריאות במדינת ישראל.

לדבריו, מתוך כלל הכסף שזורם בעולם הבריאות בארץ, בהיקף של 50 מיליארד ש"ח בשנה, שיש למעלה מ-20 מיליארד ש"ח ללא אבא" - כסף שהאזרחים מוציאים מכיסם בעת מחלת או צורך בשירותים רפואיים. "כסף זה הוא הפוטנציאל האמיתי של ענף ביטוחי הבריאות הפרטיים בישראל: 20 מיליארד ש"ח הנמצאים בתחום הטכנולוגיות הרפואיות המתקדמות ותוצרי פיתוחים אלה, שהמדינה לעולם לא תכסה אותם", אמר **ד"ר אודי פרישמן**.

מרצים נוספים ביום העיון היו **צביקה משבנק**, רו"ח, משפטן, יועץ מקצועי ללשכה, שחשף את המורכבות של הבנת נבכי המס לשנת 2007/2008; ועו"ד **דוד דוידוביץ** ממשד עו"ד **חיל-דורון דוידוביץ**, שדיבר על מעמדו של סוכן הביטוח בקשריו עם הלקוח, עם דגש מיוחד על תניית היפוך שליחויות, והביא דוגמאות רבות למצבים ביטוחיים בהם חוסר תשומת לב ופעולה לא נכונה של סוכן, מביאים לכך שעליו לשאת באחריות, בתוצאות ובהוצאות מול חברת הביטוח או המבוטח.

**יוסי וינשטוק**, מנכ"ל **שומרה** חברה לביטוח, שנתנה את חסותה ליום העיון, הציג באמצעות סרט הומוריסטי עם **משה פרסטר** את פוליטת ביטוח הדירות שלה, ולאחר מכן הציג **אייל טולדנו** משומרה את פוליטת הדירה והרכב של החברה.

**פעילות סניפים חודש יולי 2007**

**09.07.07 - מחוז השפלה**

יום עיון לסניפי: ראשל"צ, הרחובות/נס-ציונה, אשדוד/אשקלון בשעה 8:30 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 פנסיונים", מוטי קוסובסקי, מנכ"ל קאר- אונליין: "ניצול תשתית מערכות איתוראן ברכב לערכים נוספים ללקוח", דר' אודי פרישמן, היועץ הרפואי ללשכה: "תביעות וחיתום בביטוח רפואי" ויוסי מנור, נשיא הלשכה ב"בינינו לבין עצמנו".

**11.07.07 - מחוז ירושלים**

יום כיף לחברים ובנות זוגם בראשות: רוני שטרן יו"ר המחוזים המלח בחוף המרהיב והאוריינטלי שעל גדות צפון ים המלח - "ביאנקיני סיאסטה" הגעה עצמית של החברים לחוף בשעה 10:00 בבוקר לרשות החברים יעמדו מתקני הרחצה להתרגעות ומנוחה. בשעה 14:00 ארוחת צהריים במסעדה מרוקאית אוטנטית "ביאנקיני". עלות יום הכיף ליחיד 50 ש"ח בלבד.

**18.07.07 - מחוז חיפה והצפון**

יום עיון לחברים מסניף: חיפה וסניף טבריה הגליל והעמקים, בראשות יו"ר המחוז ג'קי אמסלם, בשעה 09:00 במלון דן כרמל בחיפה ובחסות "איתוראן". משתתפים: רו"ח צביקה משבנק: "הבנת נבכי המס לשנת 2007/8" עו"ד יעקב דוידוביץ: "מעמדו של סוכן הביטוח בקשריו עם הלקוח", עמית לוזון - "איתוראן" - "מעורבות משתמש מורשה - התופעה ודרכי הטיפול", ד"ר הלל אביחי: "פסיכולוגיה צרכנית - בין מדע ללופט גשעפט" ויוסי מנור, נשיא הלשכה: "בינינו לבין עצמנו".

**23.07.07 - מחוז השרון**

יום עיון בראשות דוד הראובני, לחברים מסניף השרון, נתניה, חדרה ופ"ת, במלון דן אכדיה בהרצליה בשעה 8:30, בחסות קרן "יובלים" ובהשתתפות: גדעון ארמן, יועץ אלמנטרי ללשכה: "בעיות נבחרות משולחנו של היועץ", עו"ד עמוס מוקדי: "ניהול חכם של תביעות ביטוח", רו"ח צבי משבנק, יועץ מקצועי ללשכה: "הבנת נבכי המס לשנת 2007/8", יוסף הראל מקרן "יובלים", שי אספורמס, מנכ"ל קרן "יובלים": "קרנות פנסיה, קופות גמל, וקרנות השתלמות", ד"ר צבי ברק, מנכ"ל גישות: "מצוינות אישית ועסקית" ויוסי מנור, נשיא הלשכה ב"בינינו לבין עצמנו".

בעין משפטית



מאת: עו"ד מיכאלה יגר – מנהלת המחלקה המשפטית בלשכה

# בימ"ש עליון: ביטוח החובה מכסה גם נהגים שאינם בעלי הפוליסה המשתמשים ברכב לעיסוקם

בפסק דין חשוב של 7 שופטים קבע בית המשפט העליון, כי הפוליסה שמוציאות חברות הביטוח המציינות כי הכיסוי הביטוחי חל אך ורק למטרות עיסוק ומקצועו של בעל הפוליסה, איננו מכסה אך ורק את בעל הפוליסה, אלא גם את כל מי שמורשה לנהוג ברכב למטרות עסק ומקצועו שלו. בכך אישרו שופטי בית המשפט העליון – השופטת איילה פרוקצ'יה שכתבה את פסק הדין, והשופטים אליעזר ריבלין, דורית בייניש, אדמונד לוי, אשר גרוניס, מרים נאור ועדנה ארבל – את פסק דינו של השופט יצחק כהן מבית המשפט המחוזי בחיפה. השופט כהן קבע, כי למרות שהלשון הכתובה על הפוליסה מציינת, שהיא איננה מכסה שימוש של מישהו אחר כמורשה בנהיגה במכונית לצורכי עסקו שלו, הרי שתוצאה זו נגדלת את תקנת הציבור ולפיכך היא בטלה. עוד נקבע, כי הנהיגה ברכב פרטי נפוצה ושכיחה וכך הוא הדין בנהיגה ברכב של הזולת. לאור זאת, פרשנות חברות הביטוח, לפיה הכיסוי הביטוחי לגבי שימוש ברכב למטרות עסק או מקצוע מוגבל לבעל הפוליסה בלבד, ולא לנהג מורשה לצורכי עסקו שלו, איננה יכולה לעמוד, שכן היא עלולה לגרום לתקלה לציבור ולמכשלה לגורמי אכיפת החוק.

## עובדות המקרה

דולב חברה לביטוח בע"מ ואבנר, איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ הוציאו תעודת ביטוח חובה לכיסוי ביטוח החובה של שלומי ממן. המנוח שמעון קדוש ז"ל נהרג בתאונת דרכים, ובעת מותו נהג ברכב של ממן ברשות. המנוח היה עוסק עצמאי ומשגאלץ למסור את רכבו שלו לטיפול המוסך לאור תקלה, ביקש המנוח מאחיינו, המבטוח ממן, כי ישאיל לו את מכוניתו שלו למשך יום-יומיים, והלה נעתר לו. אלמנתו, שתי בנותיו ועזבונן של

המנוח, תבעו את המבטוחות בתביעת תלויים ובתביעה עצמאית לפיצויים בגין תאונת דרכים. המבטוחות טענו, כי בעת התאונה המנוח לא היה מבטוח בביטוח חובה, ולפיכך צורפה להליך משיבה נוספת - קרנית, הקרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים, אשר צרפה מצידה בהודעת צד ג' את ממן, בתור בעל המכונית בה נהג המנוח בעת התאונה. היקפו של הכיסוי הביטוחי במסגרת ביטוח החובה הקיים בעניינו של ממן הוא שעמד כסלע מחלוקת בהליך זה.

הצדדים נחלקו במישור עובדתי – בשאלה מה היה אופי השימוש ברכב בידי המנוח עובר לתאונה; ובמישור המשפטי – המבטוחות טענו, כי בהנחה שהמנוח עשה שימוש ברכב לצרכי עסקו עובר לתאונה, הביטוח לא כיסה תאונה זו, שכן הוא חרג מהשימושים המותרים שהותרו על פי תעודת הביטוח. שימוש ברכב לצורכי עסק או מקצוע של אחר, שאינו בעל הפוליסה, הגם שהוא מורשה לנהוג בו, אינו מכסה ע"י הביטוח, ולכן המבטוחות אינן משאות באחריות לפצות את שאיריו ועזבונן של המנוח. התובעים טענו, כי אם הפרשנות האמורה נכונה, אז דין ההגבלה האמורה בפוליסת הביטוח להתבטל מחמת תקנת הציבור, בשל התוצאות הקשות המבעות ממנה, שהציבור אינו יכול לעמוד בהן.

## פסק הדין של בית המשפט המחוזי

השופט יצחק כהן מבית המשפט המחוזי בחיפה, קבע כי להיבט העובדתי, הוכח ברמת ההסתברות הנדרשת, כי המנוח עשה שימוש ברכב המבטוח למטרות עסקו שלו עובר לתאונה שארעה. אשר להיבט המשפטי מצא בית המשפט, כי יש לקבל את עמדת התובעים, ולדחות את טיעון של המבטוחות, ואף שעל פי הלשון הכתובה של הפוליסה אין היא מכסה את השימוש שעשה

המנוח כמורשה בנהיגה במכונית לצורכי עסקו שלו עובר לתאונה, תוצאה זו נגדלת את תקנת הציבור, ולפיכך היא בטלה. פרשנות המבטוחות לפיה הכיסוי הביטוחי לגבי שימוש ברכב למטרות עסק או מקצוע מוגבל לבעל הפוליסה בלבד, ולא לנהג מורשה לצורכי עסקו שלו, אינה יכולה לעמוד, שכן היא עלולה לגרום לתקלה לציבור, ולמכשלה לגורמי אכיפת החוק, היות והציבור אינו ער לדקויות הניסוחיות בפוליסה הנטענות ע"י המבטוחות, ומבחינתו, מדובר בהשמת מכשול בפני עיוור, הסותר את תקנת הציבור. ביהמ"ש המחוזי קבע, כי השימוש ברכב ע"י המנוח לצורכי עיסוקו עובר לתאונה, מכסה ע"י הביטוח של בעל הרכב. לאור קביעה זו, נדחתה התביעה נגד קרנית ונגד ממן, והמבטוחות חויבו לפצות את השאירים והעזבון על מקיהם עקב התאונה. דולב ואבנר, בייצוגו של עו"ד דוד אדלר, ערערו על קביעות ביהמ"ש המחוזי, הן בעניין אחריותן והן בעניין היקף הפיצוי שנפסק. המשיבים 1-4 בייצוגו של עו"ד קין מירון, ערערו על גובה הפיצוי שנפסק להם (ע"א 11081/02).

## פסק הדין של בית המשפט העליון

השופטת פרוקצ'יה דנה בטענות המבטוחות לפיהן על פי תעודת ביטוח החובה, הכיסוי הביטוחי הניתן לנהיגה ברכב למטרות עסק, מוגבל לבעל הפוליסה, ואינו מתרחב על פני שימוש ברכב הנעשה למטרות עסקו של אדם אחר. לטענתן, הגבלה זו של הכיסוי הביטוחי הוכרה לאורך השנים בהלכה הפסוקה של בית המשפט העליון ואין מקום לבטלה. השופטת דנה בחובות המיוחדות של מבטוח להבטיח יחסי הוגנות ואחריות כלפי המבטוח וקובעת כי על חזרה ביטוח חובה חלים גם עקרונות דיני החוזים הרגילים וגם כללים מיוחדים, היות ואין מדובר בחוזה ביטוח רגיל, אלא בביטוח חובה על פי החוק, ולכן מוטלות

## המשך פסק דין בעמוד הבא

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

המשך פסק דין מעמוד קודם

על המבטח חובות מיוחדות כלפי המבוטח- חובות אמון, תום לב, גילוי והבלטה מיוחדת של הגבלות על הכיסוי הביטוחי, והוא חייב בהן במשנה עוצמה בהסדר ביטוח חובה. לכן נדרש המבטח לגילוי מלא וברור של אותן תניות פטור המגבילות את הכיסוי הביטוחי וצריך שיהא ברור באופן חד משמעי מה מעניק הכיסוי ומה אינו מעניק, וקיימת חובה סטטוטורית להבליט הגבלות בהתאם לסעיף 3 לחוק חוזה ביטוח, והחובה לוודא שהמבטח מודע לקיומן – כלומר מוטלת אחריות אקטיבית על חברת הביטוח לוודא שהמבטח מבין את פשר הגבלות הכיסוי. השופטת פרוקצ'יה, קובעת, כי פרשנות המביאה לשלילת כיסוי ביטוחי של מורשה שניזוק בתאונה אגב נהיגה למטרות עסקו, אינה מתיישבת עם ציפיתם הסבירה של ציבור הנהגים המבוטחים, וגם איננה סבירה מבחינת מרחב הסיכון שחברות הביטוח לוקחות על עצמן בבטחן ביטוח חובה כאמור.

הגבלת זכותם של נהגים מבוטחים להשאיל את רכבם באופן אקראי למורשים גם לצורך שימוש לצרכי עסקם, פוגעת פגיעה בלתי ראויה בציבור הרחב, ובמיוחד במבטח, המשאיל את רכבו בתום לב, ועלול למצוא עצמו במצב, שמבלי משים הוא עובר עבירה פלילית בשל היעדר כיסוי ביטוחי מלא. הגבלה כזו של הכיסוי הביטוחי אינה מתיישבת עם הצרכים הטבעיים והמהלך הרגיל של שימוש יומיומי ברכב ואינה מתחייבת באופן אמיתי מבחינת היקף הסיכון הביטוחי החל על חברות הביטוח. לגישת פרוקצ'יה, אין עוד לדבוק בגישה שנהגה בעבר בסוגיה זו, ולפיכך, יש לפרש את תעודת הביטוח והתניה החוזית על פי אומד דעת הצדדים כפי שמשמעת מהחובה או מהנסיבות, ויש לבחור באופציה המתיישבת עם תכלית חוזה הביטוח בדרך הראויה ביותר. כללי האחריות המיוחדים בחוזי ביטוח, המטילים על המבטח חובות גילוי מיוחדות לגבי סייגים לאחריות, עקרונות

הפירוש לטובת המבוטח של תניות המסייגות את אחריות המבטח, והיותו של חוזה הביטוח בעל אופי של חוזה אחיד, המתאפיין בפערי כוחות ברורים בין המבטח כצד חזק למבוטח כצד חלש – כל אלה מצביעים על תכלית אובייקטיבית המביאה לפירוש מיטיב עם בעל הפוליסה. לאור חשיבות הנשוא, השופטת מעירה, כי ראוי להסדיר את הנשוא במסגרת חקיקתית או במסגרת הסדרי הפיקוח על תחום ביטוח החובה מפני חזקת גוף בתאונות דרכים. השופטים דורית בייניש, אדמונד לוי, עדנה ארבל, אלעזר ריבלין, מרים נאור ואשר גרוניס הסכימו עם פסק דינה וקראו להסדרת הנשוא בחקיקה או במסגרת נהלי פיקוח.

**לסיכום**

בית המשפט העליון דחה פה אחד את ערעורו של המבטחות דולב ואבנר, הן לענין האחריות, והן לענין המק.

חיבור לאינטרנט  
ואבטחת מידע  
על בסיס Firewall מסוג s-box  
מבצע בזק - קישור לאינטרנט WOW  
פרטים באתר הלשכה / בלינק מחשוב [www.insurance.org.il](http://www.insurance.org.il)

**מבצע לחברי  
הלשכה**  
באמצעות 012 לעסקים

# מבצע מיוחד של חברת פלאפון לחברי הלשכה

- זיכוי כספי מלא בזמן אוויר בגין המכשיר ועד למינוס של 10 ₪

---

- תעריפים אטרקטיביים ביותר

---

- אפשרות לרכישת דקות מתנה בחיגו אל חברי לשכת סוכני הביטוח או אל בני משפחה שהצטרפו למבצע.

---

- אפשרות לרכישת הטבת SMS אטרקטיביות במיוחד

---

- אפשרות ל- 9 יעדים נבחרים במחיר מוזל

לפרטים נוספים או לרכישה התקשרו למאור דוידוביץ: 050-3004535 או במייל: [maorda@pelephone.co.il](mailto:maorda@pelephone.co.il)  
את פרטי העסקה ניתן לראות באתר הלשכה [www.insurance.org.il](http://www.insurance.org.il) באייקון רווחה

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