



ביטוח בריאות ממלכתי! האם הממלכתיות חוזרת?

שר הבריאות: "אם מישהו רוצה יותר - בשביל זה יש את חברות הביטוח - ברוך השם הן לא טומנות את ראשן בצלחת"

הכותב: רם אמית יו"ר ועדת בריאות וסיעוד

אימפוטנטיות ואטימות של פקידי האוצר והבריאות שחובתם עפ"י חוק הייתה לעדכן את הסל במהות ובכסף. הלשכה בראשות יוסי מנור ראתה במאבק נגד תופעת "זחילת" השב"נים לתחומי ביטוח טהורים מאבק ציבורי ממדרגה ראשונה. יטענו הציניקנים שללשכה עניין שניתוק שירות הרפואי מביטוח רפואי הוא עניין כלכלי. ואולם איש מהציניקנים הללו לא יודע עד כמה הוא לא יודע שהלשכה היא הפה הקולקטיבי היחיד המבין את חוק הבריאות ואת חוקי הביטוח. נשיא הלשכה, והמנכ"ל קיבצו למסע זה את מיטב בעלי המקצוע ממגוון תחומים מתחום המשפט, הביטוח והרפואה הציבורית. בצד אלה סייעו חברי כנסת ולוביסטים. התקיימו עשרות מפגשים בוועדות הכנסת ושיחות ישירות עם השר וחברי כנסת. אין לי ספק שהחלטת השר התקבלה בין השאר משום התובנות שהוצגו ע"י הלשכה וחלחלו אצל השר עד קבלת ההחלטה. כל מה שנותר עתה הוא לשמור שהחלטה השר לא תשחק ע"י קופות החולים הזועמות ועמידתו תהא איתנה ונחושה. באשר לנו חברי הלשכה אצטט מדברי השר "אם מישהו רוצה יותר - בשביל זה יש את חברות הביטוח - ברוך השם הן לא טומנות את ראשן בצלחת" אם כן מאבק ציבורי טהור לא פעם מניב פירות. הפעם זכינו כאזרחים ונקווה שגם כסוכנים.

הכותרת שב"ן. היינו מתן האפשרות לקופה החייבת במתן שירותים שוויוניים לחרוג מלשון החוק, לקבל תמורה לכאורה על בסיס אינדיווידואלי ולהעדיף מבוטח א' על פני מבוטח ב'. זרימת הכסף הבלתי מסומן הזה לקופות החולים יצר שקט תעשייתי בין הקופות לבין משרדי הבריאות והאוצר. במילים אחרות לאזרחי המדינה לא פה, לא נציג ולא טוען. תהליך זה טמן בחובו הפרטה מוסווית של הרפואה בישראל. נושא התרופות, הסיעוד וההשתלות הוא נושא כבד וללא כל ספק שאינו דומה כלל ועיקר לפרוצדורה שגריתית. הסבה העיקרית נעוצה ברמות חוסר וודאות המחייבות התייחסות אקטוארית בחישוב הסיכון ובניית עתודות לסיכונים שטרם פג זמנם. בקול ענות חלושה נאבקו המפקחים על הביטוח על העדר זכותה של קופת החולים מכבי להוסיף לשב"ן שלה את ביטוח הסיעוד בטענה שזה ביטוח ובתור שכזה מוטל על הקופה לרכוש ביטוח זה בחברת ביטוח. אציין את ידין ענתבי כמפקח היחיד שהצליח לפרוץ את מעגל הסירוב של מכבי ומשרד הבריאות ואילץ את מכבי לרכוש את הכיסוי הביטוחי אצל מבטח. במתכוון לא אכנס עתה לשאלות המותר והאסור בשיווק תוכניות ביטוח ע"י מי שינו מורשה לעשות כן. לצערנו אזרחי מדינת ישראל היו והנם עדים לזעקתם של חולים ודרישתם לתרופות שכיום אין בסל. מחזות קורעי לב אל מול

שר הבריאות מר יעקב בן יזרי הודיע אמש (6 באוגוסט 2007) שתי הודעות משמעותיות ביותר. האחת דנה בתוספת של כמיליארד ₪ לתקציב סל הבריאות במהלך שלוש שנים החל מינואר משמע 325 מליון ₪ בשנה. והשנייה, לא פחות דרמטית והיא איסור שיווק ביטוח תרופות שאינן בסל באמצעות השב"ן. מהלכי קופות החולים מאז השקת חוק בריאות ממלכתי חרגו חריגה יוצאת דופן ובוטה מעקרונ הייסוד של חוק בריאות ממלכתי. עפ"י החוק, קופות החולים נצטוו להעניק רפואה שוויונית לכל אזרחי המדינה, לאפשר מעבר בלתי מותנה של חברים בין קופה לקופה ולהעניק את רמת השירות הטובה ביותר לאזרח. התחרות בין הקופות והעדפת האזרח קופה זו על אחרת אמור היה להיות טיב השירות שהרי תוכן סל הבריאות אחיד לכולם. במשך כ-12 שנה, לא היינו עדים לעימותים משמעותיים בין קופות החולים לבין משרדי הבריאות והאוצר על כך שתקציב הסל חייב להתעדכן מכוח החוק עפ"י נוסחה הקבועה בו וכן לא היינו עדים למאבק חיוני בין הקופות לבין משרד הבריאות באשר לעדכון תכולת הסל בתחומי תרופות, טכנולוגיות ופרוצדורות חדשות. אי עדכון הסל כמוהו כנסיגה לאחור. מאידך, כדי לא להעלות את מס הבריאות שהוא מעשה כלל לא פופוליסטי אפשר משרד הבריאות לקופות החולים לגבות מס בריאות עקיף וולונטרי(!?) תחת

"מנורה" קנתה את ביטוח "שומרה"

מנורה מבטחים תשלם לסיני אחזקות השולטת בשומרה 150 מליון שקל בעסקה שכוללת גם את סוכנות הביטוח סיני ואת שומרה נדל"ן.

לכנס אלמנטר 2007

19-22 בנובמבר, אילת



היכוננו

יוסי מנור, נשיא הלשכה:

המפקח על הביטוח מפחד להתמודד בצורה עניינית מקצועית וציבורית עם החלטותיו לכן מסתיר אותן בחוק ההסדרים

כניסת הבנקים לתחום הביטוח היא פיצוי שנתן ידין ענתבי לבנקים הגדולים

עובדה בכך שסיכם עם הבנקים את שינוי החקיקה, תוך התעלמות מהוועדה. מנור מוסיף: "בלתי נסבלת מבחינה ציבורית הקלות בה משרד האוצר עושה שימוש בחוק ההסדרים. הסדרי הפנסיה והחסכון לטווח ארוך של מיליוני אזרחים משתנים בתוך חוק עם מאות סעיפים שהדיון בכל אחד מהם הוא שלוש וחצי שניות. פעולתו של המפקח אינה ראויה ומובילה לזילות של הכנסת ושל ועדת הכספים. אם המפקח רוצה לשנות את חקיקת בכר, ראוי שיחזיר לבנקים את מעמד היועצים ולא יהפוך אותם למשווקים".

ההסדרים. זו התנהגות שמשפילה את הרגולציה בישראל של פקיד ציבור שאינו מחשיב את משמעות החלטותיו על השחקנים בזירה. היה ראוי שהמפקח יציג את השינויים במסגרת חקיקה מסודרת ולא במסגרת המחטף של חוק ההסדרים". כניסת הבנקים לתחום הביטוח היא פיצוי שנתן ידין ענתבי לבנקים הגדולים בתמורה להסכמתם לכך שהוא, כמפקח על הביטוח השתמש בסמכותו הנתונה בחוק ודחה את מועד כניסתם של הבנקים הגדולים לתחום הייעוץ הפנסיוני. הפיקוח על הביטוח העמיד את ועדת הכספים בפני

יוסי מנור, נשיא הלשכה, מגיב בחריפות לכוונת משרד האוצר להעביר את כניסת הבנקים לתחום הביטוח באמצעות חוק ההסדרים. מנור פנה בנושא ליו"ר ועדת הכספים, סטס מיסז'ניקוב והזהיר מפני המחטף אותו מוביל ידין ענתבי, תוך התעלמות מועדת הכספים וניסיון להתעלם מחברי הכנסת ולהעמיד אותם בפני עובדה מוגמרת. לדברי מנור: "המפקח על הביטוח מפחד להתמודד בצורה עניינית, מקצועית וציבורית עם החלטותיו ותוצאותיהן החמורות, לכן בחר להסתיר אותן בחוק

המפקח על הביטוח הטיל קנסות על מנורה, מבטחים וקרנות הפנסיה הראל ומקפת בשל הפרת הוראות נידוד כספים

הטיל קנס של 150,000 ש"ח

על חברת הביטוח מנורה מבטחים בשל התנהלות לא תקינה של החברה בנידוד כספים בין קופות גמל. בנסיבות דומות קנס ענתבי לאחרונה בסך של 150,000 ש"ח את הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ ואת מקפת החדשה ניהול קרנות פנסיה ותגמולים בע"מ. הקנס הוטל, בין השאר, בשל אי עמידה במועדי נידוד הכספים, ואיחורים בהעברת הדיווחים למבטחים העוברים בין קרנות פנסיה.

הוראות אלה מאפשרות לחוסכים להעביר את כספי החיסכון הפנסיוני בין חלק ממכשירי החיסכון הקיימים. המפקח אומר כי "הוראות אלו מרחיבות את אפשרויות החיסכון העומדות בפני הצרכנים בשוק החיסכון הפנסיוני, מגבירות את התחרות ומחזקות את הצרכן הבודד. על כן הפרה של ההוראות האמורות מהווה פגיעה ישירה בציבור החוסכים". ענתבי הטיל קנס של 150,000 ש"ח

ידין ענתבי, הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון, מפגין שרירים עם הפעלת סמכויות הענישה המוקנות לו מכוח תיקוני החקיקה בעקבות הרפורמה בשוק ההון (חוק בכר), והטיל עיצומים כספיים על שלושה גופים מוסדיים בשל הפרת הוראות הנוגעות לנידוד כספים בין גופי החיסכון הפנסיוני, כפי שעלה בבדיקה שנערכה על ידי מחלקת האכיפה של המפקח.

סוכן הביטוח דורון יצחקי תובע את גאון גמל

סוכן הביטוח דורון יצחקי תובע בבית המשפט השלום בת"א את גאון גמל, המרכזת את ניהול קופות הגמל של גאון השקעות בטענה שלא שילמה עמלת תיווך המגיעה לו. לטענת יצחקי, הוא שימש כגורם מקשר במסגרתו הועברו קופות הגמל של עובדי עיריית גבעתיים לניהולה של גאון גמל, ולדבריו סוכם על כך שיצחקי יזכה לעמלה על תיווכו, כאשר שיעור העמלות עומד על כ-10% מדמי הניהול. יצחקי מבקש לתבוע את גאון גמל בעמלה בסך 156 אלף ₪ בגין השנה הראשונה מאחר ולטענתו בחרה גאון להתעלם מההסכם המוקדם בין הצדדים ומהעלמות המגיעות לו.

רשיון לייעוץ פנסיוני לבנק מזרחי-טפחות

בכוונת המפקח לעקוב אחר היקף הייעוץ הניתן על ידי הבנק ואחרי איכותו של הייעוץ

בהמשך להמלצות ועדת בכר, הממונה על שוק-ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, ידין ענתבי, העניק רשיון למתן ייעוץ פנסיוני לבנק מזרחי-טפחות, שיהיה הראשון מבין הבנקים שיתחיל לתת ייעוץ פנסיוני- הן ללקוחות שכירים והן ללקוחות עצמאיים. הסדרת שוק הייעוץ הפנסיוני בישראל נמצאת בשלבים ראשונים, כאשר שוק זה צפוי להתרכז בעיקר במערכת הבנקאית. ענתבי הגיע להסכמה עם בנק הפועלים לדחות את כניסתו לייעוץ הפנסיוני במשך

גיל פרישה - זכאות לפיצויי פיטורים

מאת: עו"ד הילה פורת - יועצת הלשכה לצווי הרחבה/דיני עבודה

לגבי גבר שנולד עד חודש אפריל 1942, יהיה גיל הפרישה - הגיל הקבוע לגביו, בהתאם לחודש לידתו, כדלקמן:

עד מרס 1939	65
אפריל עד אוגוסט 1939	65 ו-4 חודשים
ספטמבר 1939 עד אפריל 1940	65 ו-8 חודשים
מאי עד דצמבר 1940	66
ינואר עד אוגוסט 1941	66 ו-4 חודשים
ספטמבר 1941 עד אפריל 1942	66 ו-8 חודשים

לגבי אישה שנולדה עד חודש אפריל 1947 ולגבי אשה שנולדה בחודש ינואר 1950 ואילך, יהיה גיל הפרישה - הגיל הקבוע לגביה, בהתאם לחודש לידתה, כדלקמן:

עד מרס 1944	60
אפריל עד אוגוסט 1944	60 ו-4 חודשים
ספטמבר 1944 עד אפריל 1945	60 ו-8 חודשים
מאי עד דצמבר 1945	61
ינואר עד אוגוסט 1946	61 ו-4 חודשים
ספטמבר 1946 עד אפריל 1947	61 ו-8 חודשים
מאי 1947 עד דצמבר 1949	62
ינואר עד אוגוסט 1950	62 ו-4 חודשים
ספטמבר 1950 עד אפריל 1951	62 ו-8 חודשים
מאי עד דצמבר 1951	63
ינואר עד אוגוסט 1952	63 ו-4 חודשים
ספטמבר 1952 עד אפריל 1953	63 ו-8 חודשים
מאי 1953 ואילך	64

המאמר עוסק בזכאות עובד המתפטר בגיל הפרישה, לפיצויי פיטורים.

סעיף 11(ה) לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963, בנוסחו הקודם, קבע כי במקרה שעובדת התפטרה לאחר שהגיעה לגיל 60 או במקרה שעובד התפטר לאחר שהגיע לגיל 65, רואים את ההתפטרות לענין חוק פיצויי פיטורים כפיטורים.

ביום 1.4.2004 תוקן הסעיף הנ"ל במסגרת חוק גיל פרישה התשס"ד-2004, וכיום קובע הסעיף כי, **התפטר עובד לאחר שהגיע לגיל הפרישה, כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, רואים את ההתפטרות לענין חוק זה כפיטורים.**

בכל מקרה ומקרה, יש לבדוק מהו גיל הפרישה של העובד כמשמעותו בחוק גיל פרישה.

לענין זה יש לציין כי עפ"י סעיף 11(ה) הנ"ל מותר לזקוף על חשבון פיצויי הפיטורים המגיעים מכוח סעיף זה, או במקומם, כל סכום המשתלם לעובדת או לעובד מקופת גמל, כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה, עקב תשלומי המעביד לקופה, ושנועד לשמש כפיצויי פיטורים או לבוא במקומם.

בע"ב 4463/01 מנחם דרזנר נ. אלקן סי.אל (אלומיניום קונסטרוקשן) בע"מ (שניתן ביום 19.10.2004 בבית הדין האזורי לעבודה בירושלים), הובהר כי מקום בו משתלמים תשלומים לקופת גמל, הם יוכרו כתשלומים על חשבון פיצויי פיטורים רק בשעה שבתקנון הקרן שבה מופקדים הכספים נקבעה הזיקה בין הפיטורים והזכות לקבלת הכספים.

מצ"ב הוראות המעבר של חוק גיל פרישה על פיהן ניתן לקבוע מהו גיל הפרישה הרלוונטי לכל עובד בהתאם למועד לידתו:

פעילות סניפים אוגוסט 2007

מפגש בוקר

מחוז חיפה והצפון

21.08.07 יום שלישי בשעה 9:30 בגלריה לאונרדו - בית לחם הגלילית.

יתארח היועץ האלמנטרי ללשכה - גדעון ארמן בנושא: "ניהול חכם של תביעות ביטוח"

סיכום מפגש מחוז ירושלים

כ - 70 סוכנות וסוכני מחוז ירושלים השתתפו במפגש בוקר שאורגן ע"י יו"ר מחוז ירושלים רוני שטרן.

במפגש התארח גדעון ארמן היועץ האלמנטרי ללשכה, בנושא: "סוגיות משולחני של יועץ", נושא שעורר והעלה שאלות רבות מצד הסוכנים שזכו למענה מקיף ומקצועי מצד ארמן.

איסור על רכישת ביטוחים משלימים לעמיתים

מטיטת חוזר ששלח המפקח על הביטוח, ידן ענתבי, עולה כי יחול איסור על קופות גמל וקרנות פנסיה לרכוש ביטוחים משלימים לעמיתיהן מחברת ביטוח הקשורה לקופה או לקרן הפנסיה. בנוסף נקבע כי רכישת ביטוחים משלימים לא תמומן מכספי קרן הפנסיה או הגמל אלא מכספי החברה המנהלת עצמה.

נאמן רק לי

סוכן הביטוח שלי



Best Tax Advise

תוכנה ייחודית ומתקדמת לתכנון מס בפרישה מעבודה

צביקה משבנק, רו"ח (LL.M)

מהצד מיוחד? לחברי הלשכה

חדש!

חדש!

בעקבות המורכבות הרבה הקיימת בפקודת מס הכנסה בכל הקשור למיסוי בפרישה ולאור הדרישה של רשות המסים להשתמש בטפסי פרישה חדשים ומורכבים, הפך נושא הייעוץ לפרישה ומילוי הטפסים למורכב ומסובך מבעבר. **Best Tax Advise** – תוכנה ייחודית ומתקדמת לתכנון מס בפרישה, מספקת פתרון מקצועי ומהיר למורכבות הרבה שקיימת בייעוץ מס בפרישה מעבודה ובמילוי טפסים רבים ומורכבים אלה, לעובד ולמעביד כאחד.

תוכנת "Best Tax Advise" מחשבת את כל הבאים

- אפשרויות משיכת מענק שונות ומורכבות (פטור, רצף פיצויים, רצף קצבה, שילובים).
- מילוי נתונים לגבי עד 11 מענקי פרישה שונים המשולמים מגופים שונים.
- מילוי אוטומאטי של מספר תיק ניכויים, קוד סוג משלם וקוד סוג תשלום.
- חישוב מענק פטור ממס/מענק חייב במס בכל אופציה אפשרית ובהתחשב ברצפים שביקש העובד.
- הקטנת פטור ממס בשל ניצול מענק פטור ממס ששולם בשל תקופות עבודה חופפות אצל מעבידים אחרים.
- חישוב משכורת משוקללת לכל תקופת העבודה בשל תקופות עבודה לא רציפות, שינויים בשיעורי משרה והפחתות שכר.
- הגדלת פטור ממס למענק ב- 50% נוספים לזכאים לכך.
- פריסה אחורה/קדימה של המענק החייב במס ובחירת האופציה בה חבות המס לעובד הנה הנמוכה ביותר.
- דחיית תחילת פריסת המענק החייב במס לשנה העוקבת במקרה והדבר ניתן.
- חישוב מס מדויק על המענק החייב במס בהתאם לתוצאת הייעוץ האופטימאלית.
- מתן אפשרות לתחזית מס עתידית על המענק החייב במס בהתייחס להכנסות צפויות לאחר הפרישה.
- הצגת מענק פרישה נטו לאחר המס החל.

לאחר שלב הייעוץ, תוכנת "Best Tax Advise" ממלאת באופן אוטומאטי את כל טפסי הפרישה

החדשים: 161, 161א, 116ג, והכל בהתאם להחלטת הייעוץ האופטימאלית ולבקשותיו של העובד

לתוכנת "Best Tax Advise" DATA BASE בו ניתן לשמור את נתוני הייעוץ של הלקוח ולהעלותם בכל עת באמצעות מילוי מספר תעודת הזהות בלבד. תוכנת "Best Tax Advise" ידידותית ביותר למשתמש, והיא מגיעה על גבי תקליטור מהודר עם הוראות התקנה והפעלה ברורות ופשוטות. התוכנה תעודכן בהתאם לשינויי החקיקה בתחום.

לשכה למאן סוכנים

כלי העבודה המחשוביים הם חוט השדרה התפעולי, השיווקי והכלכלי במשרדו של סוכן הביטוח. לסוכני הביטוח המתמודדים כיום בסביבה מבוססת מחשוב, אין תחליף לשימוש בכלים מחשוביים, למתן פתרונות שיווקיים ומקצועיים יותר. הלשכה נרתמה לסייע לחברים והחליטה להשתתף בחלק מעלות התוכנה.

עלות התוכנה לאחר השתתפות הלשכה היא: 1,350 ₪ + מע"מ כחוק.

כל חבר לשכה זכאי לרכוש במסגרת המבצע תוכנה אחת בלבד.

את הזמנת התוכנה ניתן להזמין בספח המצורף, יש לצרף צילום תעודת חבר לשכה

גזור ושלח

לכבוד: רוח' צביקה משבנק

רח': קאפח 7/31 ראשל"צ מיקוד 75730

אני _____ חבר/ת לשכה מבקש/ת להזמין תוכנת **Best Tax Advise**

רצ"ב המחאה בסך: 1,560 ₪ כולל מע"מ לפקודת: צביקה משבנק בע"מ

אבקש לשלוח את התוכנה לכתובתי: _____

טלפון: _____ פקס: _____

חתימה: _____

פינת יועצי הלשכה



פתחנו מדור חדש שבמסגרתו נפרסם שאלות ותשובות שהופנו ליועצי הלשכה
שאלות ותשובות משולחנו של היועץ: עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה

שאלה

אני מעסיק עובד שהוא סוכן ביטוח עם רישיון אבל בגין שטויות שעשה בעבר לא כל חברה תפתח לו מספר. אני משתמש בו כמביא הפניות אל מבוטחים פוטנציאליים בלבד. ואני מבצע את הביטוחים בעצמי השאלה היא האם להפעיל אותו עם חשבונית על הפנית מבוטחים או להוציא תלוש משכורת כל חודש?

תשובת היועץ

אם אינך רוצה שיתקיימו יחסי עובד מעביד עדיף חשבונית בצירוף הסכם התקשרות מתאים המכיל כל הנקודות וההגנות.

שאלה

מגדל חב' לביטוח אינה משלמת עמלה לסוכן לגבי פרמיות ששולמו לפוליסה מכח תביעה שחרור פרמיה, האם זה לגיטימי אם בגין תקופה זו וטיפול בתביעה הגבה עמלה מהלקוח.

תשובת היועץ

אין כאן שאלה של חוקיות (לגיטימי כן או לא) אלא מה סוכם בינים בהסכם ההתקשרות. אני סבור שבגין כל פרמיה משולמת, היא מקורה שחרור או כינון וכיו"ב - יש לשלם עמלות. בעניין שחרור - הפרמיה כן משולמת ואולם עפ"י הפוליסה חב' הביטוח היא זו שמשלמת ואין בין זה לבין שלילת העמלה ולא כלום.

שאלה

למבוטח שלנו נגנבו מהגינה 8 כסאות שנמצאים באופן קבוע בגינה שווי כל כסא כ- 200 ש"ח. לנ"ל פוליסת ביטוח לדירה בחב הראל וע"פ דוח סוקר שנלווה לפוליסה קיימת הערכה לגבי ריהוט גן ומרפסת בשווי של 2500 ש"ח. ע"פ תנאי הפוליסה פרק ב סעיף 5 הפוליסה מחריגה חפצים הנמצאים בגינה ולכן על פניו נראה שאין ללקוח כיסוי לתביעתו, שאלתי היא הרי ריהוט גן שנרשם בדוח הסוקר נמצא באופן קבוע בגינה/במרפסת ולא בבית, חב הביטוח גובה עליו תשלום במסגרת ביטוח התכולה אבל כאשר היא נדרשת לשלם היא טוענת שפריט זה מוחרג. האם יש דרך ו/או תקדים משפטי להתמודד עם סוגיה זו?

תשובת היועץ

לדעתי אתה צודק ואם זה מופיע במפורש בדו"ח הסוקר ניתן לטעון שהחברה ויתרה על החריג ועליה לשלם. עם זאת קיים קושי - החברה עלולה לטעון שנכון שהסכימה לכלול חפצים בדו"ח אך לא הסכימה למיקום שלהם. קרי - לו החפצים היו נגנבים ממיקום אחר (למשל, מהדירה עצמה) הייתה החברה משלמת. הואיל וקיים ערפול מסויים ניתן ללחוץ לפשרה מה עוד שבטח יש השתתפות עצמית. שעוד יותר תקטין הסכום וההפרש מתחיל להיות יותר קטן.

שאלה

ללקוח שלי נגנבה מכונת טיוטה קורולה שנת 2003 המבוטחת באיילון. בחקירת הארוע עלה שלרכב זה היתה תאונה ב-25/12/05 ונגרמה ירידת ערך של 1.5% שהינה בגובה האקסס לירידת ערך וכמובן עקב כך המבוטח לא קיבל פיצוי בגין ירידת ערך. כעת קיבל פיצוי מאיילון בגין גניבת הרכב וקיזזו לו 1.5% בגין ירידת הערך מאותה תאונה בשנת 2005!!!

תשובת היועץ

המבחן הוא שיפוי-דהיינו החזרת המצב לקדמותו. במלים אחרות - כמה היה רוכש את הרכב קונה מ רצון בשוק חופשי אין ספק שהרוכש הפוטנציאלי היה דורש הפחתה עקב התאונה. נזק בגובה השתתפות עצמית אכן אינו משולם ואולם אין איזו הוראת חוק המונעת מהחברה לשלם גם בגין נזק זה והנורמה היא מתחום השמאות המעשית. אני מציע שהלקוח יפנה לקבלת חוות דעת שמאי בעניין זה מתוך תקווה שהשמאי ייתן לו חוות דעת לשביעות רצונו.

שאלה

אבקש לדעת את חוקיותו של בית דין של הלשכה, האם יש לו חוקיות מבחינת שפיטה או חוקיות הקבועה בחוק לעניין הכרעת סיכסוכים?

תשובת היועץ

לשאלתך בדבר סמכות בית הדין איצ"ן תחילה כי לשכת סוכני ביטוח בישראל היא עמותה ולכן חוק העמותות חל על הלשכה. כמו לכל עמותה גם ללשכה יש תקנון. בהתאם לחוק העמותות דין תקנון העמותה כדין חוזה בין העמותה לבין חבריה ובינם לבין עצמם. בהתאם לתקנון הלשכה ישנו פרק שלם העוסק בבית הדין הארצי של הלשכה. בין היתר, סמכותו של בית הדין להכריע בסכסוכים אזרחיים בין חברי הלשכה כשמקור הסכסוך בעיסוקם המקצועי כסוכני ביטוח וכן כל סכסוך בין הלשכה לבין החבר בה. מבחינה משפטית תקנון הלשכה משמש כהסכם בוררות ולכן על בית הדין חל חוק הבוררות.

שאלה

בנושא של פטירת בעל פוליסה לביטוח חיים, האם יקבל את הפיצוי המוטב או הירושים
(א) במקרה שיש צוואה
(ב) במקרה שאין צוואה
(ג) בכל מקרה המוטב.
הערה: נכחתי בזמנו באחת מהרצאותך ובאם אני לא טועה אמרת שבכל מקרה המוטב גובר.

תשובת היועץ

במקרה פטירת מבוטח יקבל את הכסף המוטב, אם נקבע כזה. באין מוטבים - יעבור הכסף ליורשים כדין. גם אם יש צוואה - המוטבים גוברים על היורשים בצוואה. אם אין צוואה - יקבלו היורשים כדין.

בעין משפטית



מאת: עו"ד חיים קליר

אחריות אקטיבית

באופן מפורש, כי אם לא תותקן הכספת לא תחודש הפוליסה. לא זו בלבד, מגדל הייתה חייבת לעקוב אחרי ביצוע התניות המיגון. כאשר ראתה, כי אישור ההתקנה לא הוחזר במועד, היה עליה לפנות שוב אל המבוטח ולהזהירו, כי הפוליסה לא תחודש ללא מילוי תנאי המיגון.

על פי עדות החתמת של מגדל ועל פי עדותו של סוכן הביטוח שדרכו בוצעה הפוליסה, לא נעשה כל בירור עם צאשוייל בדבר התקנת הכספת לבד מכך שמסרו לו על דרישה זו. בנוסף לאמור, מגדל לא הייתה אמורה להמציא פוליסה חדשה מבלי שביררה קודם לכן שתנאי המיגון החדש בוצעו. עצם חידוש הפוליסה מבלי לברר זאת יכולה ללמד מבוטח סביר, שאינו מצוי בענייני ביטוח, שתנאי המיגון שנדרש ממנו אינו מעכב.

ברור אפוא, מסכם השופט, שמגדל לא עמדה בחובתה לגלות "אחריות אקטיבית" ולברר שצאשוייל הבין את משמעות הדרישה הנוספת וכן לברר את קיומה.

סיכום

השופט דחה את טענת הפטור מאחריות של מגדל וחייבה בתשלום תגמולי ביטוח.

מגדל לא עשתה בירור כלשהו לפני חידוש הפוליסה, האם הותקנה כספת אם לא. פוליסת הביטוח חודשה ונכלל בה התנאי של התקנת הכספת המעוגנת. כשבעה ימים לאחר חידוש הפוליסה, נפרצה דירתו של צאשוייל ונגנבו ממנה תכשיטים. האם די בכך שמגדל שלחה למבוטח מכתב דרישה להתקנת כספת, ובכך שהמבוטח לא התקין את הכספת כדי לפטור את מגדל מתשלום נזקי הגניבה, מקשה השופט.

פסק הדין

כאשר מדובר בחידוש פוליסה, וחברת הביטוח מבקשת להחיל בפוליסה המחודשת תנאי מיגון חדש, אין די בדרישה על ידי מכתב סתמי. על חברת הביטוח לברר, לפני חידוש הפוליסה וכתנאי לחידושה, שהמבוטח אכן הבין וביצע את דרישת המיגון החדשה. כמו כן, על חברת הביטוח לוודא שהמבוטח הבין שמדובר בדרישה, שאי קיומה ישלול ממנו תגמולי ביטוח בקרות מקרה ביטוח.

במקרה של צאשוייל, קובע השופט, נשלח מכתב דרישה להתקנת כספת מעוגנת. אולם אין במכתב התניה מפורשת האומרת כי בהעדר התקנה לא יהיה כיסוי ביטוחי. מגדל הייתה חייבת לציין במכתב הדרישה

דירתו של המבוטח נפרצה ונגנבו תכשיטים. בטרם חודשה הפוליסה לשנת הביטוח בה נפרצה הדירה, המבוטח נדרש להתקין כספת מעוגנת לרצפה או לקיר. המבוטח לא קיים אחר דרישה זו. האם יש לשלול ממנו את תגמולי הביטוח?

את התשובה נותן השופט גד ארנברג, מבית משפט השלום בירושלים.

עובדות המקרה

באחד הימים נפרצה דירתו של ראובן צאשוייל ונגנבו ממנה תכשיטים. דירתו של צאשוייל הייתה מבוטחת בחברת הביטוח מגדל. זו סירבה לשלם את תגמולי הביטוח בטענה שהתכשיטים לא הוטמנו בכספת מעוגנת לקיר, או לרצפה.

במשפט שהתנהל בפני השופט גד ארנברג, מבית משפט השלום בירושלים, התברר כי בשנת הביטוח שקדמה לשנה בה ארעה הפריצה, לא הופיעה בפוליסה דרישה להתקנת הכספת המעוגנת. כחודש לפני חידוש הפוליסה, נשלח אל צאשוייל מכתב בו נדרש להתקין ולהמציא אישור על קיום הכספת המעוגנת. צאשוייל התבקש להחזיר את האישור חתום למשרדי מגדל עד שבועיים לפני תחילת שנת הביטוח החדשה. צאשוייל לא התקין כספת.

חיבור לאינטרנט ואבטחת מידע
על בסיס Firewall מוגן s-box
מבצע בזק - קישור לאינטרנט WOW

פרטים באתר הלשכה / בלינק מחשוב www.insurance.org.il

מבצע לחברי הלשכה

באמצעות 012 לעסקים

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לבוועד ליננברג משנה למנכ"ל
אליהו חברה לביטוח ומשפחתו
משתתפים בצערכם במות האם

מזל ליננברג נבון ז"ל

שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לנחמיה רוזנפלד חבר הלשכה
ובני משפחתו
משתתפים בצערכם במות הבן

אבי ז"ל

שלא תדעו עוד צער

המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל



נמשכת ההרשמה
לקורסים והכשרות ביטוח

לקבלת מידע נוסף
נא לפנות אל המכללה לפינוסים וביטוח

טלפון: 03-6395820

פקס: 03-6395811

machon@insurance.org.il