

ביטוח וכפיונים

העיתון של ענף הביטוח

www.insurance.org.il

גליון מס' 160 | 16 באוגוסט 2007



החל ממאוס 2008: הערך הגלום בתיקי ביטוח חיים יפורסם לציבור

הערך הגלום מרכז את הרווח החבוי בתיק ביטוח החיים שמתפרש על שנים רבות ללא שקלול חישובי מכירות עתידות. חישוב הערך הגלום נעשה על בסיס הנחות העוסקות בשיעורי הוצאות ועמלות, הכנסות מהשקעות, שיעורי ביטולים ועוד. ישראל היא המדינה הראשונה שתחייב לפרסם ערך זה.

החלטת המפקח באה בעקבות מסקנות ועדה לקביעת כללים ועקרונות לפרסום הערך הגלום שכללה נציגים מקצועיים מתחום הביטוח בצירוף נציגים ממשדו של ענתבי. הוועדה, שבראשה עמד ר"ח בני גבאי, הדגישה בהמלצותיה שבשלב זה יחויבו חברות הביטוח בפרסום הערך הגלום בתיקי ביטוח חיים שלהם ולא של חברות ניהול קרנות הפנסיה שבבעלותן.

המפקח על הביטוח, ידן ענתבי, קבע סופית כי החל ממאוס 2008 יפורסם לציבור הערך הגלום בתיקי ביטוח חיים. פרסום הערך הגלום נדחה כבר פעמיים בעבר, אולם המפקח קובע בחוזר המיוחד כי כל חברות הביטוח יפרסמו את הערך הגלום אחת לשנה במסגרת הדו"ח הרבעוני השנתי שיפורסם עד ה-31 במרץ, בשנה שלאחר מכן.

רווחי שיא לכלל עסקי ביטוח

כלל אמורה להפוך לקבוצה הגדולה בישראל בניהול כספי חסכון ארוך טווח.

גמל: 212 מיליון ₪ במחצית הראשונה של שנת 2007, גידול של 114% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הדוחות הכספיים הבאים צפויים לגדול אף הם בעקבות רכישת קופות הגמל של בנק דיסקונט המנהלות נכסים בהיקף העולה על 19 מיליארד דולר וחתירת ההסכם עם בנק הפועלים המנהלות נכסים בהיקף העולה על 8.9 מיליארד ₪. עם השלמת העסקה אמורה כלל להפוך לקבוצה הגדולה בישראל בניהול כספי חסכון ארוך טווח.

בעקבות הצלחה זו הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד של 150 מיליון שקל. כמו כן רשמה כלל ביטוח רווחי שיא של כ-264.4 מיליון שקל מעסקי ביטוח חיים במחצית הראשונה של שנת 2007, גידול של 172% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בתחום של עסקי ביטוח כללי מציגה החברה את הרבעון הטוב בתולדותיה, עם רווח שיא של כ-141.4 מיליון שקל. גידול של כ-93% לעומת אשתקד. הצלחות גדולות נחלה כלל גם בהכנסות מניהול קרנות פנסיה וקופות

תוצאות שיא לכלל החזקות עסקי ביטוח: הרווח הנקי של כלל עסקי ביטוח, הסתכם ברבעון השני ב-235.3 מיליון שקל, הרווח הגבוה ביותר בתולדות הקבוצה מפעילות שוטפת (ללא רווחים חד פעמיים) וזינוק של 290% לעומת הרבעון המקביל אשתקד. הרווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2007 הסתכם ב-859.6 מיליון שקל. בנטרול רווחים חד-פעמיים הסתכם הרווח הנקי במחצית בכ-401.8 מיליון שקל, גידול של 111% לעומת התקופה המקבילה.

תשואה חיובית ברווחי הפוליסות המשתתפות ברווחים

רווחי ההשקעות של הפוליסות המשתתפות ברווחים זכו לתשואה חיובית של 0.97% לעומת תשואה שלילית של 2.06% ביוני 2006. הפוליסות כוללות קרנות ומסלולי השקעה וסך כל הרווחים מוערכים בכ-874 מיליון ₪ בחודש יוני. מתחילת 2007 הושגה תשואה של 10.03% לעומת 2% בתקופה המקבילה אשתקד. דמי הניהול פחתו ועומדים מתחילת 2007 על 1.3 מיליארד ₪ לעומת 282.5 בתקופה המקבילה אשתקד.

סיכום תשואות קופות גמל לחודש יולי - מגדל שוקי הון

מגדל שוקי הון מסכמת את פעילות הגמל שלה לחודש יולי עם צמיחה של 10% בהיקף הנכסים המנוהלים וכיום היא מנהלת כ-586 מיליון שקל לא כולל קהל בה מנוהלים נכון לסוף חודש יולי כ-10.3 מיליארד שקל. סך הנכסים המנוהלים על ידי מגדל שוקי הון בפעילות הגמל וההשתלמות מסתכמים בכ-10.8 מיליארד שקל. בית ההשקעות מגדל שוקי הון קלט בחודש שעבר את קהל, קרן ההשתלמות הגדולה בישראל, המנהלת נכון לסוף חודש יולי 10.3 מיליארד שקל.

נאמן רק לי

סוכן הביטוח שלי

הלשכה אינה מביעה כל עמדה ואין היא אחראית, במישרין ו/או בעקיפין, לגבי המידע והחומר המתפרסם בעיתון ביטוח ופנינים 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 מהמו"ל.

"סיעודי עולה" שילוב יצירתי בין צורך ביטוחי ועלות המוצר

מאת: רם אמית יו"ר וועדת בריאות וסיעוד

עד למצב שבו מתקשה המבוטח להתמודד עם התשלום החודשי השוטף לשם אחזקת שתי הפוליסות ולצערנו דווקא בעת שהצורך הביטוחי הולך וגדל המבוטח מפסיק לשלם והפוליסות מתבטלות. ככול הנראה "אליהו" הייתה ערנית למגמה זו, חשבה ומצאה פתרון מבריק, המשלב שלושה יסודות.

1. שילוב בין פרמיה קבועה ומשתנה והמרה אוטומטית רציפה של הפרמיה המשתנה לקבועה, במהלך תקופת הביטוח.
2. שמירה על עלית פרמיה מתונה במהלך תקופת הביטוח, יסוד חשוב ביותר לשימור הפוליסה ושמירה על גובה פיצוי חודשי ביום קרות מקרה הביטוח.
3. בניית סולם עליה מדורג עולה של ערכים מסולקים, לאורך תקופת הביטוח, כך שגם אם בנסיבות כלכליות קשות הלקוח לא יימצא נטול כיסוי ביטוחי.

ההטבה השיווקית הטמונה במוצר היא כמובן העדר הצורך המתמיד של סוכן הביטוח לחזור למבוטח ולטפל בעצם בדרך של מכירה חוזרת בהמרה של מרכיב הפוליסה בפרמיה משתנה לפרמיה קבועה. הסוכן יכול להתפנות למכירות חדשות ולמתן שירות.

להלן טבלה לשם השוואת שני המוצרים, ביטוח סיעודי בפרמיה קבועה או ב"סיעודי עולה"

הנתונים מתייחסים כמובן בשני המוצרים לתעריפי "אליהו", פיצוי חודשי 10,000 ₪, פיצוי לכל החיים, והגדרת פיצוי מלא בהתקיים 2 מתוך 6 A.D.L.

הטבלה הראשונה מנתחת פרמיות ואילו השנייה מציגה את התפתחות הערכים המסולקים.

זה מקרוב השיקה אליהו חברה לביטוח את ביטוח הסיעוד החדש שלה "סיעודי עולה".

אין ספק ש"אליהו" היא חברת הביטוח היחידה העוסקת בפיתוח מוצר זה ללא הרף ומחדשת מעדכנת ומתאימה אותו לצרכים, בצורה שאין לה אח ורע בתעשיית הביטוח בארץ.

"אליהו" היא החברה שהשכילה לתת מענה לתקופות המתנה ממושכות לרוכשי ביטוח סיעוד קיבוצי ובכך מנעה כפלי ביטוח או הוצאות מיותרות למבוטחי ביטוח הסיעוד.

"אליהו" אמצה באופן משכיל ביותר את הנחיות המפקח על הביטוח בקביעת ערכים מסולקים לפוליסות סיעוד בפרמיה קבועה וידעה להעביר את מסר "תכנון הפיצוי הסיעודי המשולב" לסוכני הביטוח כלומר, שילוב נכון שבין סף הפיצוי הדרוש ללקוח לבין האפשרויות השונות העומדות לרכישת הפיצוי בפרמיה נאותה.

אם נדמה היה שרעיון השילוב ממוצה "אליהו", שוב מוכיחה שלא כך הוא וצעדה צעד משמעותי קדימה.

מציאות היום יום מלמדת ששילובים יזומים של פוליסות סיעוד בפרמיה קבועה ובפרמיה משתנה מחייבת מעקב יזום ע"י הסוכן, במהלך תקופת הביטוח, במגמה להמיר את הפרמיה המשתנה לקבועה, במנות קצובות כך שעוד בטרם הגיע המבוטח לגיל 65 תהא לו פוליסת סיעוד בפרמיה קבועה ובשאיפה לשמר את מלא הפיצוי החודשי שנרכש.

מסתבר, זאת מנימוקים שונים שלא מאמר זה יבהירם, סוכני הביטוח, ודווקא הטובים שבחבורה אינם פעילים בתהליך ההמרה וכמובן שהפועל היוצא הוא שהזמן חולף והפרמיה המשתנה עולה

גיל כניסה	פרמיה חודשית קבועה רגילה למלא הפיצוי (בש"ח)	פרמיה חודשית ל"סיעוד עולה" בגיל הכניסה (בש"ח)	מס' שנים עד השוואת הפרמיה	פרמיה חודשית קבועה ב"סיעודי עולה" (בש"ח)	שיעור גידול הפרמיה בין סיעודי רגיל לסיעודי עולה בגיל 65
35	195	132	17	247	27%
40	234	154	15	293	25%
45	285	184	13	351	23%
50	360	226	10	435	21%
55	459	276	8	536	17%
60	604	342	5	669	11%

עין בטבלה מלמד מהו החיסכון בפרמיה הנוצר למבוטח עד הגיעו לגיל 65, זאת בהתחשב במספר השנים החולפות עד לנקודת האיזון.

גיל כניסה	ערכים מסולקים בגיל 65, בפוליסה עם פרמיה קבועה (בש"ח)	ערכים מסולקים בגיל 65 ב"סיעודי עולה" (בש"ח)
35	7,762	7,060
40	7,270	6,463
45	6,626	5,755
50	5,751	4,813
55	4,418	3,571
60	2,722	1,928

ב"כסף הגדול" השכיח מהן מעט את רעיון הביטוח ובעיקר את ביטוח הפרט, ואולי דווקא החברות הקטנות והבינוניות הן שתכבושנה את תחום ביטוח הפרט בין אם ברעיונות כשל "אליהו חברה לביטוח" בביטוח סיעודי וביטוחי פרט אחרים ובין חברות אחרות שהשוק הקמעונאי מעניין אותן ולכן תתאמנה מוצרי ביטוח פרט חדשים ותרעננה מוצרים ישנים.

אם כן ללא כל ספק לפנינו "מארג" טוב מאוד לביטוח סיעודי. וכפי שצינתי בראשית זו הפעם הראשונה מזה שנים רבות חברת ביטוח זיהתה צורך ביטוחי ומאפשרת רכישתו של ביטוח בתנאים שונים מהמקובל תוך הכרת המוצר מחד גיסא והכרת הלקוח והסוכן מאידך. לסיכום, ראוי היה שחברות הביטוח ייצאו מסינדרום ועדת בכר וישובו לעסוק מעט יותר בביטוח. לאחרונה נראה שעסוק החברות

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 גליון זה או חלקים ממנו ללא היתר בכתב ומראש מהמ"ל.

חדשות ביטוח עולמי

מאת: יוסי מנור

דוח הנציבות האירופית על ביטוח רכב - גרין פיפר' על שירותים פיננסיים קמעונאיים

ב- 25 ביוני, פרסמה הנציבות האירופית דוח, שנשלח לפרלמנט ולמועצה האירופים, ועוסק בשני נושאים בתחום ביטוח הרכב: היעילות של נציגי התביעות ביישוב תביעות וכסוי ביטוחי עבור הוצאות משפטיות.

בהתבסס על שורה של התייעצויות שנערכו ב- 2006 עם מדינות חברות באיחוד, עם נציגי הענף ועם הציבור, הדוח מסכם כי נציגי תביעות במדינות מסוגלים, ככלל, לטפל בתביעות בתוך מסגרת הזמן של שלושה חודשים ("נפגעים מבקרים" יכולים להפנות את תביעותיהם לנציג התביעות של המדינה החברה שבה הם תושבים, ואינם חייבים לפנות אל המבטח של האדם הנושא באחריות במדינה החברה שבה אירעה התאונה).

בדוח נאמר כי ביטוח הוצאות משפטיות מרצון זמין ברוב המדינות החברות באיחוד וכי הרחבה דרושה באיחוד האירופי של היקף הכיסוי עבור ביטוח אחריות צד ג', כדי שיקלול עלויות משפטיות, אינה צפויה להניב יתרונות ברורים. כמו כן, מצוין בדוח כי דרושה העמקת התודעה על קיומם של חוזי ביטוח הוצאות משפטיות מרצון בחלק מהמדינות החברות, כדי להבטיח רמת הגנה מאוזנת יותר עבור אזרחי האיחוד האירופי.

במסגרת ה'גרין פיפר' שלה על שירותים פיננסיים קמעונאיים, מנסה הנציבות האירופית לברר מדוע מבטחים תושבי האיחוד האירופי אינם מתלהבים מחיפוש עסקי ביטוח רכב חוצי-גבולות. לדברי הנציב לשוק הפנימי "מבטחים מסתייגים מהצעת כסוי, כאשר אינם מתמצאים במדיניות התביעות במדינת הלקוח, במערכת המשפט או בהיקף השיפוי שעשוי להיפסק, אשר משתנים במידה ניכרת ממדינה למדינה". עם זאת, המשוב מרמז כי מבטחים אינם מחפשים עסקים חוצי-גבולות כחלק ממדיניות מסחרית ותו לאו.

הפרלמנט האירופי והמועצה האירופית השיגו הסכמה בנושא Rome II

בתום ארבע שנות דיונים, הגיעו ב-16 במאי הפרלמנט האירופי והמועצה האירופית להסכם בוועדת הפשרה, על רגולציה שתסדיר את ההוראות המתייחסות לחוק שניתן להחיל על התחייבויות לא-חוזיות ("רומא II"). המטרה היא להבטיח כי בתי משפט בכל המדינות החברות באיחוד יחילו את אותו החוק במקרה של מחלוקת חוצות-גבולות בסוגיות של עוולה/עבירה, ובכך לאפשר את ההכרה ההדדית של החלטות בתי משפט באיחוד האירופי. בהוזה, למדינות החברות אין הוראות משותפות לקביעת החוק הישים בסוגיות לא-חוזיות, וכל בית משפט פוסק על פי הוראות החוק המקומי. צדדים עשויים להתפתות להפנות את הסכסוך לבית המשפט שיחיל את החוק שפועל, במידה הרבה ביותר, לטובתם.

רומא II מתייחס במיוחד לשאלות הקשורות לאחריות אזרחית עבור נזקים שנגרמו לאחרים, במיוחד במקרה של תאונות. הוא חל, לדוגמה, על תאונות דרכים, מוצרים פגומים וזיהום סביבתי. ההוראות החדשות קובעות הוראה כללית שהחוק של המדינה שבה מתרחש הנזק הוא זה שיחול, אלא אם שני הצדדים מתגוררים דרך קבע במדינה אחרת, שאז יחול החוק של המדינה האמורה. קיים מספר הוראות ספציפיות עבור עוולות/עבירות ספציפיות נפוצות ביותר כגון אחריות המוצר, נזק סביבתי, התנהגות נוגדת-תחרות וכו'.

רומא II אמור להיות ישים בבתי המשפט של מדינות חברות החל מתחילת 2009.

אומצה הצעת הדירקטיבה Solvency II

ב- 10 ביולי, 2007, אימצה הנציבות האירופית הצעה לדירקטיבה-מסגרת על Solvency II, שהיא למעשה תיקון מתקדם של חוק הביטוח של האיחוד

האירופי, שנועד לשפר את ההגנה על הצרכן, לשכלל את הפיקוח, להעמיק את השילוב בשוק ולהגביר את התחרותיות הבינלאומית של מבטחים אירופאים. המערכת החדשה תכלול דרישות מתקדמות יותר בנושא כושר-הפירעון עבור מבטחים, על מנת להבטיח שיהיה ברשותם די הון כדי להתמודד עם אירועים שליליים (הצפות, סערות או תאונות דרכים גדולות). בעתיד, יידרשו מבטחים להחזיק הון כנגד סיכוני שוק (כגון, נפילה בערך של השקעות המבטח), סיכוני אשראי (כגון, אי-עמידה בהתחייבויות בנוגע לחוב) וסיכונים תפעוליים (כגון, רשלנות מקצועית או כשל מערכתי). חידוש חשוב נוסף הוא חיזוק תפקידו של המפקח על הקבוצה, כאשר המפקח במדינת המבטח יוביל אך המפקח על הקבוצה יעבוד עמו בשיתוף פעולה הדוק.

המשטר החדש של Solvency II עשוי להשפיע בעקיפין על מתווכי ביטוח. הרוב צופים כי Solvency II יעודד מיזוג בקרב מבטחים אירופאים, כיוון שרק מבטחים גדולים יוכלו לעמוד בדרישות ההון לכל הסיכונים יחדיו. הדאגה העיקרית עבור מתווכים היא שתהליך המיזוג בשוק יצמצם באופן משמעותי את מספר המבטחים הפעילים בשוק ובסופו של דבר, ישפיע לשלילה על מתווכים כערוץ הפצה חשוב ביותר עבור מבטחים.

הצעה זו הינה חלק מאסטרטגית 'הרגולציה המשופרת' של הנציבות ותחליף 14 דירקטיבות קיימות בדירקטיבה יחידה. Solvency II תאומץ תוך שימוש בתהליך המכונה Lamfalussy, כלומר, קביעת עקרונות הליבה בדירקטיבה-מסגרת כשלב ראשון. לאחר מכן, אחרי הסכמת הפרלמנט והמועצה (קרוב לודאי לפני הבחירות באירופה ב- 2009), תנוסחנה הוראות היישום בעזרת וועדת הביטוח האירופי והמפקחים על פנסיות תעסוקתיות (CEIOPS). היישום המלא של המשטר החדש צפוי להיות ב- 2012.

לכנס אלמנטר

2007

19-22 בנובמבר,

אילת

היכונו



פינת יועצי הלשכה



מדור חדש שבמסגרתו נפרסם שאלות ותשובות שהופנו ליועצי הלשכה

עו"ד הילה פורת – יועצת הלשכה לצווי הרחבה / דיני עבודה

שאלה

האם עובד בתעשייה מעל גיל 55 זכאי לפנסיה מקיפה בהתאם לתנאי צו ההרחבה בענף התעשייה?

תשובת היועצת

בהתאם לצו ההרחבה בענף התעשייה מיום 7.5.2006 עובד/ת בגיל 55 ומעלה אשר ב-7.5.2006 אינו מבוטח בקרן פנסיה או בקופת ביטוח יהיה רשאי להצטרף לפי בחירתו, באמצעות בקשה שתופנה למעסיקו בכתב, לקופת ביטוח או לקופת גמל במקום ההסדר הפנסיוני המקיף וזאת עד הגיעו לגיל הפרישה.

התשלומים לקופת הביטוח או לקופת הגמל יהיו בהתאם למפורט בצו ההרחבה.

שאלה

מקום עבודה ש-50% מהמניות בו מוחזקות ע"י בעל מניות אחד, ו-50% ע"י בעל מניות שני. אחד ממחזיקי המניות רוכש את מניות האחר. קיים עובד שכיר בחברה - האם הוא יכול לפרוש כתוצאה מהמכירה ויהיה זכאי לפיצויים??

תשובת היועצת

סעיף 11(א) לחוק פיצויי פיטורים קובע, כי: "התפטר עובד מחמת הרעה מוחשית בתנאי העבודה, או מחמת נסיבות אחרות שביחסי עבודה לגבי אותו העובד שבהן אין לדרוש ממנו כי ימשיך בעבודתו, רואים את ההתפטרות לעניין חוק זה כפיטורים".

בע"ע 1271/00 אמ"י מתו"ם אדריכלים מהנדסים בע"מ נ. חיים אברהם ואח', קבע בית הדין הארצי לעבודה כי שינוי בזהות בעלי מניות בחברה, הוא כשלעצמו, אינו מהווה שינוי נסיבות במובן סעיף 11(א) לחוק פיצויי פיטורים, המזכה עובד להתפטר עם זכאות לפיצויי פיטורים.

לאור האמור, ככלל, התפטרות עובד בנסיבות של שינוי בעלי מניות אינה מזכה בפיצויי פיטורים, אך יש לציין, כי במידה שהעובד יצליח להוכיח כי במקרה הקונקרטי שלו שינוי בעלי המניות גרם להרעת תנאים מוחשית, כאמור בסעיף 11(א) לחוק פיצויי פיטורים, תקום זכותו של העובד לפיצויי פיטורים.

רו"ח צביקה משבנק (משפטן) - יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני

שאלה

האם אזרח/ית שיפתח היום קרן השתלמות לעצמאי זכאי לכל ההטבות כולל פטור ממש על הרווחים במועד הזכאות למשיכת כספים(כעבור שש שנים) אפילו שלא היתה לו הכנסה כעצמאי או שכיר במשך כל התקופה מיום פתיחת החשבון? מטרת השאלה לוודא שעקרת בית שתפתח חשבון תהנה במשיכה מהפטור

תשובת היועץ

ממש לא – זה אסור לפי החוק

שאלה

מה המשמעות בפיצול קופות בקרן השלמות קרי שכר של 40000 ש"ח יפוצל בין 3 קופות לענין המשיכה בתום 6 שנים לענין מס רווח הון?
האם הפיצול נאסר עפ"י תקנה 19 ואם נא מספרה המלאה?

תשובת היועץ

אין מניעה לפצל אבל ההפקדה המוטבת לענין התשואות הינה רק אחת ולא תוכל לקבל 3 תקרות נפרדות. כמו כן יש לעשות תיאום מס כדי שהפקדות המעבידים האחרים לא ייזקפו כשווי לעובד.

דר' אודי פרישמן- היועץ הרפואי ללשכה

שאלה

מבוטח שלי לקה בסרטן האשכים. הנ"ל אמור לעבור כריתת האשך המסורטן. למבוטח יש פוליסת מזור 24 של מיגדל המכסה מחלות קשות של מיגדל ובה מופיע כיסוי לסרטן. האם סרטן האשכים לסוגיו עונה על דרישות הפוליסה ומזכה את המבוטח בפיצוי של סכום הביטוח.

תשובת היועץ

אני לא רואה סיבה מדוע שהפוליסה לא תכסה את מקרה הביטוח.

גדעון ארמן - היועץ האלמנטרי ללשכה

שאלה

השאלה קשורה בביטוח חובה לנזקי גוף לרכב. אם רכב פגע בבעל חיים האם ביטוח החובה מכסה זאת? האם יש רלוונטיות לעניין הרשלנות? האם יש ביטוח שמכסה זאת?

תשובת היועץ

על פי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תאונה היא ארוע בו נפגע אדם בגופו. למיטב ידיעתי בעל חיים אינו אדם לכן אינו נופל במסגרת ביטוח החובה. לבעל חיים יש להתייחס כרכוש, ותביעה בגין נזק שנגרם מפגיעה בו ניתן לתבוע את הפוגע, על פי פקודת הנזיקין וכמובן כפוף לשאלת רשלנות.



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 אוטומטי 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 אוטומטי 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: _____

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע - היועץ המשפטי ללשכה

פעילות של מבטח זר בישראל הפועל ללא רשיון מול סוכן עם רשיון

רקע

בית משפט השלום בירושלים נדרש לשאלה בדבר תוקפה של פוליסת ביטוח, שהונפקה על ידי חברת ביטוח זרה, שאינה מורשית לעסוק בביטוח בתחום מדינת ישראל. כמו כן התעוררה שאלה בנוגע לאחריותו של סוכן הביטוח הישראלי, אשר קישר בין אותה חברת ביטוח זרה לבין המבוטחים בישראל.

העובדות

לשלמה דדון (להלן: "דדון") הונפקה פוליסת ביטוח מקיף למונית שברשותו. פוליסה זו נרכשה על ידו מסוכן הביטוח (להלן: "הסוכן"). הפוליסה הונפקה על ידי חברת ביטוח הרשומה בשטחי הרשות הפלסטינאית (להלן: "המבטח הזר"), שם גם מקום מושבה. למבטח הזר אין כל סניפים בישראל, והסוכן משמש כסוכן מטעמו בשטח מדינת ישראל.

המונית של דדון נגנבה, ומאז לא נמצאה. המבטח הזר דחה את דרישתו של דדון לקבלת תגמולי ביטוח, חרף בדיקת הפוליסה שעבר לבקשת המבטח הזר. לפיכך, הגיש דדון תביעה לבית משפט השלום בירושלים לקבלת פיצוי בגובה ערך המונית ביום הגניבה ואובדן ימי הכנסה בגין אי יכולתו לרכוש מונית חליפית, בסך 71,500 ₪.

טענות הצדדים

אין ויכוח לגבי זכאותו של דדון לתגמולי ביטוח. חילוקי הדעות התמקדו בגובה הפיצוי. לטענת המבטח הזר, בהתאם לפוליסה זכאי דדון לפיצוי בשיעור של 75% מערך הרכב, לאור החריג הקיים בפוליסה לגבי מוניות. לעומת זאת טען דדון, כי יש לפצותו במלוא ערך הרכב. לטענת דדון, מעולם לא קיבל את חוברת

הפוליסה, בין מהמבטח הזר ובין מהסוכן. כל שנמסר לעיונו היה דף פוליסה יחיד. לטענת דדון, אי מסירת הפוליסה מהווה הפרה של הוראות חוק חוזה הביטוח, תשמ"א - 1981, והוראות הפוליסה התקנית כמפורט בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), תשמ"ו - 1986. לטענתו הפרה זו יש בידה כדי לפצותו במלוא ערך הרכב. לטענת הסוכן פעל כשלוח של המבטח הזר, לפיכך אין לו כל יריבות משפטית עם דדון. לטענת הסוכן החריג בחוברת הפוליסה הובא לידיעת דדון בע"פ.

הדין המשפטי

בית המשפט קבע, המבטח הזר מנפיק פוליסות ביטוח בישראל ללא רישיון, ולכן עובר על הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א - 1981. לפיכך, ציין השופט יצחק מילנוב, כי מדובר ב"חוזה בלתי חוקי", שדינו בטלות. יחד עם זאת בהתאם לגישת מלומדים והדין הקיים "פוליסת ביטוח שהונפקה ללא רישיון - הינה פוליסה תקפה לכל דבר ועניין".

נשאלת השאלה מהו הדין המהותי שיש להחיל על פוליסה שכזו. אם נחליט שהדין המהותי שיש להחיל על הפוליסה הוא הדין הישראלי, הרי שנכריז על בטלות התנאי, שכן אין הוא עומד בהוראות החוק לגבי הבלטת חריגים והינו מנוגד להוראות הפוליסה התקנית. לעומת זאת אם נחליט שיש להחיל את הדין המהותי הפלסטינאי, הרי שבדין הפלסטינאי אין כל הגבלה לציין חריג כזה בדרך שצוין.

בית המשפט קבע שההצעה והקיבול נעשו בישראל. בנוסף, תשלום דמי הביטוח נעשה במטבע ישראלי. לפיכך קבע השופט מילנוב, "כי הצדדים התכוונו להחיל על

הפוליסה את דיני הביטוח הישראליים..." (ההדגשה במקור). אשר על כן, קבע בית המשפט שהמבטח הזר אינו יכול להסתמך על ההוראה בפוליסה.

לגבי אחריותו של הסוכן קבע בית המשפט, שדמי הביטוח הנמוכים, הפנייתו של דדון לסוכן באמצעות נהג מונית אחר והרגעת דדון על ידי הסוכן שכל בעיה הוא הכתובת, מאיינים את כפות המאזניים לכך שדדון ידע שמדובר במבטח זר. יתירה מזו, ציין השופט, כי גם אם דדון לא ידע שמדובר במבטח זר, הרי שמשלא התעניין בכך, יש בכך אשם תורם בשיעור של 100%.

יחד עם זאת קבע בית המשפט, שיש להעדיף את גרסת דדון באשר לאי המצאת הפוליסה וידיעתו בדבר הסייג לכיסוי הביטוחי. אשר על כן, קבע השופט מילנוב, כי יש לחייב את הסוכן בפיצוי בשיעור של 25% מגובה הנזק.

תוצאת פסק הדין

בית המשפט קבע, כי על המבטח הזר והסוכן לשלם, ביחד ולחוד, לדדון את תגמולי הביטוח במלוא ערך הרכב. בנוסף נקבע, כי עליהם לשלם הוצאות משפט ושכ"ט עורך דין בסך 4,306 ₪.

מה יכול סוכן הביטוח ללמוד מפסק הדין

על סוכן הביטוח לדעת, שתיווך מול מבטח זר, אשר אין לו רשיון מעורר בעיות רבות, המעמידות אותו בסיכון של הפרת הוראות החוק, וסיכון של הגדלת אחריותו בעת מקרה ביטוח למקרה שתהיה בעיה מול המבטח הזר. לאור החשיבות נחזור ונדגיש, כפי שצוין בפסק הדין, הגישה בישראל היא שפוליסה אשר הונפקה ללא רשיון הינה פוליסה תקפה לכל דבר ועניין.



נמשכת ההרשמה לקורסים והכשרות ביטוח

לקבלת מידע נוסף נא לפנות אל המכללה לפינוסים וביטוח

טלפון: 03-6395820, פקס: 03-6395811 machon@insurance.org.il