



## חברת שגיא: "הבנקים ממשיכים להתנות שירות בשירות"

### מנכ"ל החברה: לקוחות מחויבים לפתוח תוכניות חיסכון כתנאי לקבלת אשראי. לדבריו, התופעה קיימת בעיקר אצל לקוחות קטנים ובינוניים, ובפריפריות.

להגדיל את הצלחת סניפו בשל התחרות בין סניפי הבנק. לדבריו, כאשר קיים לדוגמה אינטרס של הבנק להגדיל את הפיקדונות במט"ח, מונחים הסניפים לשווק ללקוחות השקעת כספים בפיקדונות במטבע זר. ללקוח המצוי ביתרת חובה אין שום אינטרס לשים את כספו בפיקדון הנושא ריבית נמוכה, במקום להקטין את יתרות החובה הנושאות ריבית גבוהה, אך לעיתים הוא נכנע לתכתיבי הבנק בשל חששו שהבנק יפסיק לו את האשראי לאלתר."

(פורסם ב- 3.11.07 YNET)

לדברי מנכ"ל שגיא, הבנקים נוהגים איפה ואיפה ומבצעים התניות בעיקר בחשבונות של לקוחות בינוניים וקטנים, ולא בחשבונות של לקוחות גדולים. הוא ציין עוד, כי הבנקים מבצעים התניות בעיקר באזור הפריפריות ופחות באזור המרכז.

עו"ד אופיר צברי ממשרד "צברי-יובל", אומר כי במקרים רבים הבנקים מנצלים את התלות של הלקוח הקטן בבנק ומחייבים אותו לפתוח תוכניות חיסכון ללא שום הגיון כלכלי.

לטענתו, המגיע להתניה האסורה נובע בדרך כלל מניסיון של מנהל סניף בנק

הבנקים ממשיכים לבצע התניית שירות בשירות, ולחייב לקוחות לפתוח תוכניות חיסכון כתנאי לקבלת אשראי, וזאת למרות פסיקות בתי המשפט שקבעו מפורשות שאין לבצע התניות כאלו. כך אומר אמנון שוורץ, מנכ"ל שגיא חישובי ריבית, המתמחה בבדיקת חשבונות בנקים וייעוץ כלכלי.

מחברת שגיא נמסר, כי ב- 2007 חל גידול בכמות הלקוחות המגישים תלונות ותביעות בנושא של התניית שירות בשירות. עם זאת, ב- 90% מהתיקים, הבנקים מתפשרים עם הלקוחות מחוץ לכותלי ביהמ"ש, וזאת בשל הפסיקות הקיימות בנושא.

## בנק ישראל: רבע מכספי הפנסיות של הציבור מושקע בחו"ל ובמניות

אג"ח ממשלתיות סחירות- 17%  
אג"ח מיועדות- 19.7%  
אג"ח פרטיות- 24.2%  
מניות בארץ- 13.5%  
השקעות בחו"ל- 11.4%  
פיקדונות בנקאיים- 7.4%  
מק"מ- 2.5%  
שאר הנכסים כולל הלוואות, נדל"ן ותעודות סל- 4.3%

(פורסם לראשונה במעריב, 15.11.07)

אוקטובר. משקל המניות בתיק הנכסים של המוסדיים עלה מ- 12.6% ל- 13.4%. בתוך כך, מצטיירת תופעה חדשה שבמסגרתה המשקיעים המוסדיים מזרימים כספים מאג"ח ממשלתיות לאג"ח פרטיות סחירות. משקל הפרטיות זינק מתחילת השנה מ- 9.4% ל- 14.1%, ומשקל הממשלתיות ירד מ- 20.1% ל- 16.9%. להלן חלוקת הנכסים של המשקיעים המוסדיים מתוך סכום של 762 מיליארד שקל בתחילת אוקטובר:

מנתונים חדשים של בנק ישראל, עולה כי כ- 25% מהחיסכון הפנסיוני של הציבור מושקע כיום בנכסים מסוכנים, מהם 13.5% במניות בבורסה ו- 11.4% בחו"ל. משקל הנכסים המסוכנים מגיע כיום לרמה גבוהה של 41% בביטוח מנהלים, 28% בקרנות נאמנות, 31% בקופות הגמל וקרנות השתלמות ו- 21% בקרנות הפנסיה החדשות. יציין כי המשקיעים המוסדיים הגדילו את השקעותיהם בחו"ל מ- 9.7% בסוף 2006 ל- 11.4% בתחילת

## קמפיין פרסומי לחיזוק תדמית הסוכן - יוצא לדרך

הלשכה יוצאת במסע פרסום שמטרתו לחזק את תדמית הסוכן ולהדגיש את חיוניות הסוכן ונאמנותו ללקוח תחת הסיסמא

נאמן רק לי

סוכן הביטוח שלי

הקמפיין ישודר החל מתאריך 25 בנובמבר 2007 ברשת ב' ג' 88 FM 103 FM וכן באתרי האינטרנט המובילים

## פס"ד בקשר לפיצוי בגין אי הפקדות מעביד בקרן פנסיה

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

עובדיהם גם בשל הזיכוי ממס שאבד בשל אי ההפקדות כאמור.  
 עוד יש לזכור, כי במקרה של הפרת הפקדות בקופות גמל קיימת בעיית מס נוספת, שהרי אם המעביד היה מפקיד את הסכומים באופן שוטף העובד לא היה חייב עליהם במס במועד ההפקדה לפי סעיף 3(ה3) לפקודה (עד תקרות השכר הקבועות בו). אולם, משקבע בית הדין כי העובד זכאי לפיצוי מלא בגין הסכומים שלא הופקדו, ייחשב פיצוי זה להכנסה חייבת בידי העובד. פסק הדין לא עסק כלל בסוגיה זו אך בהחלט ייתכן כי לאור פסיקה זו בתי הדין יאמצו גישה מחמירה יותר ויחייבו את המעבידים לפצות את עובדיהם גם בגין מרכיב המס החל על הפיצוי.

זיכוי ממס לפי סעיף 45א לפקודה (בגין חלקו). לפיכך, על המעביד לפצות את העובד גם בגין אי ההפקדות בקרן הפנסיה וגם בגין הפסד הזיכוי ממס.  
 4. באשר לפיצויי הלנה לפי חוק הגנת השכר, קבע בית הדין כי זכות התביעה לתשלום פיצויי הלנה בגין אי הפקדה בקופת גמל שמורה לקופת הגמל בלבד ולא לעובד. לפיכך, העובד אינו זכאי לפיצויי הלנה בגין הסכומים שלא הופקדו על-ידי המעביד בקרן הפנסיה.  
 5. פס"ד מעניין זה פותח חזית חדשה בכל הקשור לתביעות עובדים כנגד מעבידיהם במקרה של הפרת הפקדות בקופות גמל. מעבר לזכותו של העובד לקבל פיצוי מלא בגין הסכומים שלא הופקדו, על המעבידים לפצות את

1. לאחרונה נתקבל פס"ד<sup>1</sup> מעניין ותקדימי בו נקבע כי על המעביד לפצות את העובד בשל זיכוי ממס שהפסיד כתוצאה מהפרת הפקדות בקרן פנסיה.  
 2. בית הדין האזורי לעבודה בתל-אביב קבע כי יש לקבל את טענת העובד ולפצותו בגין אי הפקדות בקרן פנסיה, וזאת על-אף העובדה שהעובד ביקש מהמעביד שלא לבצע את ההפקדות עבורו. בית הדין קבע כי מדובר בזכות המעוגנת בצו הרחבה, דהיינו זכות קוגנטית, ולפיכך אין תוקף ליתור העובד עליה.  
 3. בנוסף, נפסק כי במקרה והמעביד היה מפקיד את הסכומים בקרן הפנסיה עבור העובד, העובד היה מקבל גם

<sup>1</sup>עב 005525/05 דניאל מונטיא נגד אי. א. א. אשמורת בע"מ

## הפניקס מוזילה את תעריפי הביטוח המקיף לרכב לנהגת יחידה בשיעור של עד 10%

בשם "רכב שני", ניתן פטור מוחלט מחובת התקנת אמצעי מיגון ברכבים פרטיים ומסחריים ששוים עד 80,000 ₪, הוזלו בצורה משמעותית תעריפי ביטוח החובה לנהגים המבוגרים, ניתנו הטבות בלעדיות למבוטחים המתקנים את רכבם ברשת מוסכי ההסדר "המוסך שלי" ועוד. בהתאם למדיניות זו, מוסיפה כעת הפניקס הנחה מיוחדת הניתנת בפוליסה הכוללת נהגת יחידה בלבד, וזאת בהתאם למדיניות של מתן הנחות לפלחי אוכלוסייה שבהם רמת הסיכון נמוכה יותר."

במסגרת מדיניות זו מזהה הפניקס פלחי אוכלוסייה ודגמי רכב שבהם היא מחליטה להתמקד ולהציע תעריפים ותנאים משופרים. מדיניות זו שיפרה באופן ניכר את שורת הרווח של הפניקס, ובמחצית הראשונה של 2007 דורגה החברה כרווחית ביותר בשוק ביטוח הרכב בישראל.  
 "במסגרת מדיניות זו, הורחבה האוכלוסייה הנכללת במסגרת תוכנית הביטוח לנהגים זהירים - "הפניקס זהיר", הושק מוצר ביטוחי ייחודי ל"פניקס" לבעלי רכב שני

חברת הביטוח הפניקס מוזילה את תעריפי הביטוח המקיף לרכב לנהגת יחידה, בשיעור של עד 10%. ההוזלה תיכנס לתוקף החל מ-1 לדצמבר 2007. לדברי שלמה מילר, סמנכ"ל בכיר בהפניקס, בעקבות ההוזלה יהיו תעריפי הביטוח של הפניקס עבור נהגות יחידות אטרקטיביים ביותר ומהנמוכים ביותר בשוק הביטוח.  
 "מתחילת 2006 מבצעת הפניקס מדיניות חיתום סלקטיבית המתאימה את התעריפים לרמת הסיכון של המבוטח.



חדש בפניקס



הנחה אטרקטיבית  
 בביטוח מקיף  
 לנהגת יחידה!



## הרשמה וחיידוש חברות במועדון MDRT העולמי

הביטוח עד מועד זה, ישלח את הטפסים ללא אישור חברת הביטוח ואח"כ ישלח את האישור לפקס: 1-847-518-8921 עד תאריך: 31.3.08

חברים חדשים, או מי שהיו חברים בשנת 2005 וקודם, יוכלו לפנות למשרד האירופאי דרך האתר ולבקשם לשלוח אליכם את טפסי הבקשה. דוגמת טופס בקשה כזה נמצא באתר, וגם באתר בישראל. יו"ר הארגון מר יחזקאל ברנהולץ יו"ר MDRT העולמי לרשותכם בכל שאלה, בקשה או עזרה כי מטרת כלנו להחזיר עטרה ליושנה ולהגדיל את מספר החברים מישראל בארגון היוקרתי.

בשנת 2008 יערך הכנס בטורונטו קנדה בין התאריכים 22-25.06.08 עפ"י ניסיוני וסיפורי חברים, המקום מדהים והתוכן, תראו בעצמכם.

בימים אלה נקבעו תנאי ההרשמה וחיידוש החברות במועדון היוקרתי MDRT בכדי להקל על החברים המצטרפים והמחדשים את החברות יש לפעול עפ"י ההנחיות הבאות:

- דרישות המינימום להרשמה הינם עמלות שנה ראשונה בסך: 252,200 ₪ או פרמיה שנה ראשונה בסך: 504,400 ₪
- לחברים שהיו רשומים בשנים 2006-7 או 2007 תשלח הנהלת הארגון טפסים כבר החל מ-1.11.07
- השנה תורגמו הטפסים לעברית וניתן לראותם באתר הלשכה: [www.insurance.org.il](http://www.insurance.org.il) או באתר המשרד האירופאי: EUROPE@MDRT.ORG
- הטפסים המתורגמים הם לעזרה במילוי באנגלית אותם ורק אותם יש לשלוח למשרד בארה"ב עד לתאריך: 28.2.07 או קודם לכן.
- מי שיתקשה להשיג אישור חברת

## תזכורת לימי עיון ובחירות בסניפים

בימים אלו נשלחו לכלל חברי הלשכה הזמנות להשתתפות בימי עיון ובחירות בסניפים, בהתאם למועדים המפורטים מטה. חברים שטרם אשרו השתתפותם ללשכה בימי העיון והבחירות מתבקשים להזדרז ולעשות זאת.

**25.11.07** - יום עיון ובחירות סניף חיפה, מלון דן כרמל, שד' הנשיא 85-87, חיפה. לחברים מסניף חיפה.

**25.11.07** - יום עיון ובחירות סניף טבריה, הגליל והעמקים, מלון שרתון מוריה פלאזה, רח' הבנים, טבריה. לחברים מסניף טבריה, הגליל והעמקים.

**26.11.07** - יום עיון מחוז השרון - מלון דן אכדיה חוף הים, הרצליה. לחברים מסניף השרון, נתניה, פ"ת, חדרה.

**27.11.07** - יום עיון מחוז ירושלים - מלון מצודת דוד, רח' קינג דויד 7, ירושלים. לחברים ממחוז ירושלים.

**28.11.07** - יום עיון מחוז השפלה - אולמי ויטראז', האירוסים 6, קניותר, נס"צ. לחברים מסניף ראשל"צ/רמלה/לוד, אשדוד/אשקלון, רחובות/נס-ציונה.

**29.11.07** - יום עיון מחוז תל-אביב - כפר המכביה בר"ג. לחברים מסניף ת"א, ר"ג/גבעתיים, חולון/בת-ים, בני-ברק.

**02.12.07** - יום עיון מחוז באר-שבע והדרום-מלון גולדן טוליפ, הנרייטה סולד 4 ב"ש. לחברים מב"ש והדרום כולל אילת.

**נא אשרו השתתפותכם:**  
**למחוז חיפה וטבריה, לירדנה בפקס: 04-8405496**  
**לשאר המחוזות, לשושנה בפקס: 03-6396322**

## המאגר הישראלי לביטוח רכב ("הפול") הזמנה לקבל הצעות

- המאגר הישראלי לביטוח רכב ("הפול") מבקש לקבל מסוכנויות וסוכני ביטוח הצעות לפתיחה וניהול סניף נתניה וסניף ירושלים מערבית לשם הנפקת תעודות ביטוח רכב חובה בשם המאגר.
- ההצעה צריכה להיות מוגשת עד ליום 25.11.07 לפי פרטים
- אשר ניתן לקבל בעקבות פניה בכתב בלבד לפקס 03-9519141
- בכל מקרה, אין המאגר מחויב לקבל הצעה כלשהי והוא יהיה חופשי לנהל משא ומתן עם מי מהמזיעים מבלי לנהל משא ומתן עם יתר המזיעים, ומבלי להודיע על כך לשאר המזיעים.

## משה שטאובר מסיים את תפקידו בכלל בריאות אביגדור קפלן ימלא את תפקיד המנכ"ל

צמיחה מתמדת. כלל בריאות מחזיקה בנתח שוק של כ-20% בתחום ביטוחי הבריאות והינה החברה השנייה בגודלה בתחום זה. כלל בריאות מציעה מגוון רחב של מוצרים לפרט, למשפחה ולקולקטיביים, וכן מתמחה במתן פתרונות כוללים לקבוצות יחודיות כגון: נשים, ילדים ועובדים זרים.

לו הצלחה בעתיד. בשלב זה ימלא קפלן, המשמש גם יו"ר כלל בריאות, את תפקיד המנכ"ל בכלל בריאות. חברת כלל בריאות מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופינוסים היא חברת ביטוח הבריאות היחידה בישראל. החברה שמה דגש על פיתוח תחום ביטוחי הבריאות ופעילותה נמצאת במגמת

משה שטאובר, מנכ"ל כלל בריאות, ביקש לסיים את תפקידו מסיבות אישיות. אביגדור קפלן, מנכ"ל קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופינוסים, הביע צער על ההחלטה. קפלן הודה לשטאובר על שירותו במשך שנים רבות בקבוצת כלל ביטוח, בין השאר כממונה על אגף התביעות, ואיחל

# המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל



## נמשכת ההרשמה

לקורסי הכשרה לבחינות גמר של המפקח על הביטוח  
ושל הרשות לניירות ערך

### מועד הבחינה

פברואר 2008

פברואר 2008

פברואר 2008

מאי 2008

### מועד הפתיחה

10.12.2007

12.12.2007

16.12.2007

12.02.2008

### שם הקורס

ביטוח פנסיוני

ביטוח תאונות

ביטוח רכוש

ניתוח ניירות ערך

נא לשים לב: נמשכת ההרשמה גם לכל מגוון קורסי הכשרה לבחינות ביסודות של המפקח על הביטוח ושל הרשות לניירות ערך על פי המתכונת החדשה של הכשרת הסוכנים. להלן המועדים המעודכנים:

### מועד הבחינה

פברואר 2008

מאי 2008

מאי 2008

מאי 2008

מאי 2008

### מועד הפתיחה

18.12.2007

13.01.2008

16.01.2008

13.02.2008

17.02.2008

### שם הקורס

יסודות ודיני ביטוח

כלכלה

חשבונאות

מימון

סטטיסטיקה

לקבלת מידע נוסף נא לפנות אל  
המכללה לפינוסים וביטוח

טל: 03-6395820, פקס: 03-6395811

e-mail: machon@insurance.org.il





בעין משפטית



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

# הפשרה בתביעה הייצוגית עם חברת הביטוח לא התקבלה על ידי בית המשפט

**רקע**

בבית המשפט המחוזי בתל אביב הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד הראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הראל"). חוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006 (להלן: "החוק"), קובע, שבקשה להכרה בתביעה כייצוגית טעונה אישור של בית המשפט. עוד בטרם קיבל בית המשפט החלטה בדבר הבקשה לאישור התובענה הייצוגית, הגישו ב"כ הצדדים **הסכם פשרה**. בהתאם לחוק התובענות הייצוגיות, על מנת שהסכם הפשרה יקבל תוקף, עליו לקבל אישור מבית המשפט. הבקשה לאישור הסכם הפשרה הגיעה לשולחנה של כב' השופט **רות רון**, והחלטתה הייתה מפתיעה...

**עובדות**

מדובר בתובענה ייצוגית, שהבקשה לאישורה הוגשה על ידי אסתר ודן גלניק (להלן: "גלניק") באמצעות עורך דינם, עו"ד יחיאל גבע. גלניק היו הבעלים של רכב, שנגנב, כשבעקבות הגניבה הוכרז הרכב כ"אובדן גמור". לטענת גלניק, הפיצוי שניתן להם בעקבות האובדן הגמור של הרכב לא היה כדאי. הם הפנו לחוזר המפקחת על הביטוח, לפיו מוטלת על הראל החובה לפרט **בשלב הצעת הביטוח** פירוט מלא של המשתתפים המיוחדים שבמחירון, שעשויים להשפיע על ערך הרכב המבוטח לצורך חישוב תגמולי ביטוח במקרים של אובדן גמור. באותו חוזר נקבע, שאם חברת הביטוח לא מקיימת הוראה זו, ערך הרכב שהוכרז כ"אובדן גמור" יהיה בסיסי, דהיינו, כערכו לפי המחירון וללא התחשבות במשתתפים מפחיתים שלא צוינו. לטענת גלניק, מעולם לא הועברו אליהם הצעת ביטוח בכתב ולא פורטו בשום שלב

קיומם של משתתפים המפחיתים את ערך המכונית לעומת המחירון. הפיצוי שנתנה הראל לגלניק היה לאחר ביצוע הפחתות שונות, שלטענת גלניק, נעשו שלא כדאי. לטענת הראל, שהייתה מיוצגת על ידי עו"ד צבי אגמון, לאחר חידוש הפוליסה קיבלו גלניק דף פרטי ביטוח ובו מפורטים המשתתפים המיוחדים המשפיעים על החישוב. בנוסף, טענה הראל, שהשיפוי שנתנה למבוטחיה, משקף את השווי האמיתי של המכונית לו הייתה נמכרת בשוק החופשי.

**התובענה הייצוגית**

גלניק הגישו הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, מכיוון שלטענתם מספר הנפגעים בעקבות פעולותיה של הראל מוערך בכ- 10,000 נפגעים, כשכל אחד מהנפגעים נפגע במספר אלפי שקלים. עוד בטרם ניתנה החלטה על הבקשה על ידי בית המשפט הגיעו הצדדים להסכם פשרה, לפיו תרענן הראל את הנהלים ותתאים אותם לחוזר המפקחת על הביטוח. בנוסף, תוציא לכל אחד מסוכניה חוזר, ותוודא שהם מעודכנים בדרישות החוזר. פרט נוסף עליו סיכמו הצדדים בהסכם הפשרה שלהם היה, שהסכם הפשרה ייצור מעשה בית דין מוגבל, שיתייחס לכל חבר קבוצה, אשר קיבל, טרם התרחש מקרה ביטוח של אובדן מוחלט, מסמך בכתב מהראל, שבו קיימת מפרטת פיסקת הגילוי לגבי המשתתפים המיוחדים. בהתאם לכך לאותם חברי הקבוצה האלה לא תהיה עילת תביעה כנגד הראל. עוד צויין בהסכם הפשרה, כי סוכם על מתן פיצוי לגלניק כתובע ייצוגי בסך 33,500 ₪

ושכ"ט לעורך דינו בסך של 182,500 ₪. **אישור בית המשפט לפשרה** השופט רון קבעה, כי התובענה הייצוגית נועדה לפצות קבוצה של נפגעים על הנזק שנגרם להם. כמו כן, היא נועדה לשמש כמכשיר לאכיפת החוק, ועמידה של גופים גדולים בהוראות הדין. בהתאם קבעה השופט שהסכם הפשרה שהוגש לבית המשפט ממלא אחר המטרה הראשונה, אך אינו ממלא אחר המטרה השנייה.

השופט קבעה, כי יש לבחון הסכם פשרה בהתאם לנסיבות השונות ממקרה למקרה. בהקשר לכך, הנסיבות שיש לבחון הן כדלקמן: גודל הקבוצה, הגדרת הקבוצה, גובה הנזק, סוג הפיצוי וסיכוי התביעה. בהתאם לאמור קבעה השופט, כי מדובר בקבוצה מוגדרת של תובעים, שכוללת מספר גדול של תובעים פוטנציאליים. אין מדובר בקבוצה שניתן להגדירה, ואין קושי לזהות את הקבוצה של התובעים הפוטנציאליים ולאתרם. הפיצוי לו זכאי כל תובע פוטנציאלי יהיו סכום גבוה יחסית, הנגזר מאחוזים משווי המכונית המבוטחת. אין הסדר הפשרה גורם לחסרון כיס כלשהו להראל. בנוגע למרכיב סיכוי התביעה קבעה השופט שאין מדובר בתביעה חסרת סיכוי.

**התוצאה**

אשר על כן, קבעה השופט שאין היא מקבלת את הסכם הפשרה המוצע על ידי הצדדים, וקבעה שעל הצדדים להחליט כיצד הם מתכוונים לפעול לאור החלטתה. אנו מניחים, כי הצדדים יגישו לבית המשפט הסכם פשרה מתוקן.

**לשכת סוכני ביטוח בישראל**

לג'ניס לילדים ולבני המשפחה  
משתתפים בצערכם במות  
חבר הלשכה

**שרייר אלי ז"ל**

שלא תדע עוד צער

**לשכת סוכני ביטוח בישראל**

למיכאלי אורי חבר הלשכה  
משתתפים בצערך במות האב

**יהושע ז"ל**

שלא תדע עוד צער

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 צלם להעתיק או להפיץ בדרך אחרת גליון זה או חלקים ממנו ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל.