



"אלמנטר 2007" - הכנס המוצלח והמיוחד שחווינו

מאת: אלדד איל

משרד האוצר הנוהג לדבריו, לא אחת, למסור מידע לתקשורת אודות שינויים צפויים בענף הביטוח, עוד בטרם שנמסר לראשי חברות הביטוח האמורים ליישם את השינויים ולהתמודד עמם, דבר היוצר מצבים מביכים ובלתי תקינים. "לפחות פעם אחת הייתי רוצה לראות שתברות הקשר השוטף בין האוצר לחברות הביטוח, תהיה אחרת" אמר קפלן "אבל, לצערי, כנראה שכמנכ"ל כבר לא אזכה לכך".

הוא ציין גם, כי על פי התרשמותו, הפיקוח על הביטוח רואה בחברות גופים שמתנגדים כביכול לתחרות חופשית בענף, "ואין זה נכון, אבל אנחנו בהחלט מצפים שהתחרות תהיה הוגנת, ולא בסגנון הניוד החופשי", אמר קפלן בטרנויה. אולם בתום דבריו התקיימים והקצרים, כשחיוך רחב וידידותי על פניו, הזמין קפלן לבמה את יוסי מנור, ותוך כדי חיבוקים הדדיים ונשיקות, העניק למנור שי פרידה מטעם התאחדות החברות לביטוח.

ידין ענתבי, המפקח על הביטוח והממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, לא אהב, בלשון המעטה, את טענותיו של קפלן, ומיד בתחילת נאומו, הגיב עליהם ואמר: "אני סבור ששנתיים ימים, הם פרק זמן ארוך דיו, האמור להספיק לכל הנוגעים בדבר להתארגן לביצוע הניוד. כעת לא נותר לנו כאגף הפיקוח, אלא לוודא שהניוד יתבצע כרוחו וכלשונו, כאשר כל אחד מהגורמים ממלא את החובות המוטלות עליו במסגרת החוק".

יחד עם זאת, הוסיף ענתבי, כי מאחר ובנייתם נושא הניוד החופשי בתחום החסכון הפנסיוני, הועבר באחרונה לאישור ועדת הכספים של הכנסת "יש בפנינו עוד תהליך ארוך. אינני נאיבי ואני מכיר היטב את הלוביסטים ואת הכוחניות בכנסת. לפיכך, האתגר לקבל את אישור ועדת הכספים - עודנו לפנינו".

תחת כפת השמיים, אשר במסגרתו המשתתפים נהנים לפגוש מכרים וותיקים וידידים, על רקע מוסיקת רקע נעימה וכיבוד כיד המלך, בשרות עצמי וגם מידי המלצרים הרבים, שנשא מגשים עמוסי כל טוב וכיבדו את האורחים. אגב, הכיבוד הפעם היה בעיקר על טוהרת המטעמים המזרחיים, והצטיין בטיבו. חלקו השני של הטקס, שנערך בתוך אולם הארועים הגדול של המלון, כלל דברי ברכה, נאומים ואת מצעד הדגלנים המסורתי, על רקע מארש צה"ל. השנה נכחו בכנס למעלה מ-1400 משתתפים.

את הכנס הנחתה מתחילתו ולאורך כל ארבעת ימי קיומו, המנחה והבדרנית **דינה אור**, שהנחתה בהרבה הומור וחו ובדיחותיה סיעו רבות ליצירת האווירה הקלילה, העליזה והנעימה שאפיינה את הכנס כולו.

ראשון המברכים היה מר **צחי טהר-לב** CLU, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי היוצא. הוא הודה במילים נרגשות על ההזדמנות שניתנה לו לעמוד בראש הוועדה, ובעיקר לחברי הוועדה, שבזכותם, כדבריו, הצליח למלא בהצלחה את תפקידו ולשאוב מהם ומניסיונם העשיר את היכולת והעוז לממש את המטלות והיעדים שעמדו בפני הוועדה, במהלך כהונתו.

אחריו עלה לבמה מר **אביגדור קפלן**- יו"ר התאחדות חברות לביטוח חיים ומנכ"ל "כלל ביטוח", אשר בדומה ל**יוסי מנור**, עומד אף הוא לסיים בקרוב את תפקידו בהתאחדות וגם את תפקידו כמנכ"ל, ולהתמנות לתפקיד יו"ר כלל ביטוח, כאשר לתפקיד מנכ"ל כלל ביטוח, עומד להתמנות מר **שי טלמון**.

שלא כהרגלו, הפעם מר קפלן נשמע תקיף ובדבריו הביע את מורת רוחו- מבלי לנקוב בשמות מפורשים - מאופן התנהלותו של

יחדה הפעם את כנס "אלמנטר 2007" האחרון, שנערך באילת, עובדת היותו למעשה גם כנס הפרידה מנשיא נערץ ומכל ראשי הוועדות, המחוזות ובעלי התפקידים המרכזיים האחרים, המסיימים כעת את תפקידם, לקראת הבחירות לנשיאות שהחלו ממש בימים אלו. כהונתו בת שש השנים של **יוסי מנור**, הייתה רצופה בכמות רבה מתמיד של רפורמות, מאבקים ושינויים גורליים בענף הביטוח ובמיוחד לציבור סוכני הביטוח, שהתרחשו בשוק ההון והביטוח הישראלי, בתקופתו. הוא הוביל מאבקים והישגים שייזכרו לו לתמיד.

הפעם, יותר מבכנסים האחרים, נכחו בכנס מספר ראשי/בעלי חברות ביטוח, אשר הגיעו בעיקר על מנת להביע את הערכתם כלפי הנשיא היוצא של הלשכה ולהיפרד ממנו.

נראו שם, בין היתר, מר **שלמה אליהו**, מייסד ויו"ר חברת "אליהו"; **יאיר המבורגר**, הבעלים ויו"ר חברת "הראל"; **לוי רחמני**, הבעלים ויו"ר חברת "איילון"; **שלמה שמלצר**, הבעלים של חברת הביטוח "ניו קופל" מקבוצת שלמה, האמורה להתחיל לפעול רשמית בחודש ינואר הקרוב.

מלבדם נכחו בטקס הפתיחה: מנכ"ל חברות הביטוח, **אביגדור קפלן**, מנכ"ל "כלל לביטוח"; **מוטי רוזן** - מנכ"ל "הראל"; **יהלי שפי** - מנכ"ל "הפניקס"; **טרמצי עופר** - מנכ"ל "הכשרה ביטוח"; **עופר אליהו** - מנכ"ל "אליהו"; **אהרון מרקוביץ** - מנכ"ל "איילון"; **יוסי ויינשטוק** - מנכ"ל "שומרה"; **חגי שפירא** - מנכ"ל "שירביט" ובעלי תפקידים בכירים רבים נוספים.

טקס הפתיחה של הכנס נערך בחסות "איגוד חברות הביטוח בישראל", ונחלק כרגיל, לשני חלקים: הקולוני-חברתי, שנערך בפביליון היפהפה של מלון הרודס,

המשך הכתבה מעמ' קודם

בהמשך דבריו, ענתבי התייחס ליעדיו המרכזיים של אגף הפיקוח לשנת 2008, ובראשם: הגברת האכיפה והסדרת נושא יישוב התביעות בביטוח הכללי. ניתן היה להבין מדבריו, כי אגף הפיקוח בראשותו, מתכוון להכביד ידו על החברות, היועצים, הסוכנים וסוכנויות הביטוח. לקראת סיום נאומו הקצר, לא שכח ענתבי לומר למנור, ובנימה מפויסת במיוחד: "מערכת היחסים שלנו ידעה הרבה עליות ומורדות. אבל, בסך הכל, ברוב המקרים היחסים בינינו לבין הלשכה, בתקופתו של יוסי מנור, התנהלה בהחלט בצורה סבירה".

הפעם, דווקא יוסי מנור, שהיה הדובר האחרון במסגרת טקס הפתיחה, חרג ממנהגו ונשא דברים מתונים למדי, יחסית, ואפילו נראה נינוח והרבה לחייך. יחד עם זאת, הוא לא היסס להביע את התנגדותו המוחלטת ביחס לניוד החופשי, באומרו: "חברות הביטוח אינן ערוכות למתקפת הניוד הצפויה, והאוצר עלול לגרום נזק חמור למבוטחים, עם החלת התקנות בנושא זה". וכנראה שלמרות האווירה המפויסת, פטור בלא כלום אי אפשר, לקראת סיום דבריו פנה מנור אל מר ענתבי והתריס כלפיו: "בחברות

נתוני הלשכה לגבי מדרג תלונות סוכנים על טיפול בתביעות צד ג' בשנת 2007: חברת מגדל היא החברה המצטיינת בטיפול בתביעות צד ג' וביטוח ישיר היא הגרועה ביותר

להלן מדרג חברות הביטוח לפי אחוזי פניות ביחס לדמי הביטוח בענף הרכב:

מגדל	2%
הפניקס	2%
הכשרת היישוב	3%
ביטוח חקלאי	5%
מנורה	6%
איילון	6%
אליהו	7%
AIG	7%
הראל	8%
כלל	9%
שירביט	9%
שומרה	12%
ביטוח ישיר	24%

חברות שמטפלות בצורה לא טובה בתביעות צד ג'. אני מקווה כי חברות הביטוח ישפרו את פעולתן בתחומים אלה גם בעתיד".

השנה בלט לטובה השינוי המשמעותי בחברת שירביט בטיפול בתביעות צד ג', טיפול שהוריד בצורה משמעותית את התלונות כנגד החברה.

החברות הנוספות שהשתפרו השנה בטיפול בתביעות צד ג' הן הכשרת היישוב, ביטוח חקלאי ואליהו. החברות שרשמו עליה במספר התלונות נגדן הן AIG, הראל, הפניקס, מנורה, כלל, איילון, שומרה וביטוח ישיר.

מנור מוסיף: "הפניות המגיעות ללשכה מאופיינות בעיקר בתלונות על דחיית תביעה ללא הצדקה, עיכוב ממושך בטיפול בתביעות, קיזוזים שונים, כמו שכר טרחת שמאי, רשלנות תורמת, ירידת ערך וכו' או אי תשלום סכום שאינו שנוי במחלוקת".

חברת הביטוח מגדל היא היעילה ביותר בטיפול בתביעות צד ג' ואילו ביטוח ישיר היא חברת הביטוח הגרועה ביותר בטיפול בתביעות צד ג'. נתונים אלה עולים מתוך ריכוז פניות של סוכני ביטוח בשנת 2007 למחלקה המשפטית של הלשכה לגבי תביעות צד ג' שלא טופלו בצורה ראויה על ידי חברות הביטוח. מהנתונים עולה כי ב-88 אחוז מהפניות נרשמה הצלחה בטיפול בפניית הסוכנים וב-12 אחוז הנותרים השיבו חברות הביטוח בשלילה או שהנושא עבר לטיפול ערכאות משפטיות.

לדברי יוסי מנור, נשיא הלשכה: "השנה חלה ירידה של 20 אחוז במספר התלונות המגיעות ללשכה. זאת לאור שיתוף הפעולה עם חברות הביטוח ופעילותה הרבה של המחלקה המשפטית בלשכת סוכני ביטוח בהובלת עו"ד מיכאלה ייגר, שתרמה רבות להפחתת מפגע קשה שהעיק על המבוטחים, עדיין קיימות

כינוס אלמנטר 2007 הסתיים בהצלחה רבה



**תודה לכל משתתפי הכינוס,
חברי לשכה, מנכ"ל חברות הביטוח
ולכל העוסקים בענף הביטוח**

להתראות בכינוס "ביטוח ופינוסים" 27-23 במרץ 2008

תוצאות סקר שערך מכון דחף בהנהלת ד"ר מינה צמח בקרב סוכני ביטוח:

אליהו היא החברה הטובה ביותר בתחום האלמנטרי והראל היא החברה הטובה ביותר בתחום הפנסיוני

לאלה שעלו מהסקר שנערך בשנה שעברה. מחצית מהסוכנים שעוסקים בפנסיה, ביטוח חיים ופיננסים ציינו שעובדים עם יותר מחברת ביטוח אחת.

30 אחוז מהסוכנים ציינו שעובדים עם חברת כלל (21 אחוז עיקרי ו-9 אחוז משני), 30 אחוז עובדים עם הראל (21 אחוז עיקרי ו-9 אחוז משני), 27 אחוז עובדים עם מגדל (19 אחוז עיקרי ו-8 אחוז משני) הפניקס 26 אחוז (17 אחוז עיקרי ו-9 אחוז משני), ומנורה 24 אחוז (13 אחוז עיקרי ו-11 אחוז משני), אליהו 6 אחוז (4 אחוז עיקרי ו-2 אחוז משני), איילון 6 אחוז (4 אחוז עיקרי ו-2 אחוז משני).

במדדי שביעות הרצון של סוכני הביטוח מפעילות החברות בתחום הפנסיוני (חברה עיקרית): חברת אליהו במקום הראשון, אחריה הראל, הפניקס, מגדל, מנורה וכלל. במדדי שביעות הרצון מחברה משנית עולה כי הראל במקום הראשון, אחריה אליהו, הפניקס, מנורה, מגדל וכלל. במדד שביעות הרצון מהחברה העיקרית בולטת ירידה חדה בשביעות הרצון מחברת כלל שירדה ב-13 אחוז לעומת שנה שעברה.

בקבלת עסקים ומדיניות תעריפים. בתחום הפנסיוני נבדקו הפרמטרים רמת ההשתלמויות, מפקח, נכונות העובדים לסייע, שירותים בתחום הטכנולוגי, השתלמויות מקצועיות, הערכת / ביצוע שינויים ומידת גמישות החתמים.

רוב הסוכנים ציינו כי הגורם העיקרי למדידת שביעות הרצון שלהם מחברת הביטוח בענף ביטוח חיים הוא הטיפול שלה בהפקת הפוליסות ובשינויים בפוליסות, זאת לצורך שירות למבוטחים."

לדברי מנור, בולט במיוחד הכשל במערכי המחשוב של חלק מחברות הביטוח, אשר לא מדביקות את קצב שינויי הרגולציה.

במדדי שביעות הרצון של סוכני הביטוח מפעילות החברות בתחום הביטוח האלמנטרי (כחברה עיקרית) בולטים הפערים בין החברות: אליהו מובילה, אחריה נמצאות בדרוג איילון, מנורה, כלל, הראל, הפניקס ומגדל. במדדי שביעות הרצון בתחום האלמנטרי (כחברה משנית) מובילה אליהו, כאשר אחריה הפניקס, מנורה, הראל, כלל, איילון ומגדל.

92 אחוז מהסוכנים הנשאלים ציינו שהם עוסקים בביטוח פנסיוני, נתונים דומים

על פי סקר סוכני הביטוח, אליהו היא החברה הטובה ביותר בתחום הביטוח האלמנטרי והראל היא החברה הטובה ביותר בתחום הביטוח הפנסיוני. הנתונים עולים מסקר מקיף, לבחינת שביעות רצון הסוכנים מחברות הביטוח, שנערך על ידי מכון המחקר דחף בהנהלת ד"ר מינה צמח במהלך חודש אוקטובר בקרב מדגם מייצג של 500 סוכני ביטוח.

לדברי יוסי מנור, נשיא הלשכה: "ההשקעה של חברות הביטוח במשך כל השנה בטיפוח הקשרים עם הסוכנים, טיפול יעיל במתן שירות לסוכנים לטובת המבוטחים בפוליסות ושירות מקצועי אפקטיבי בתחום האלמנטרי באה לידי ביטוי בתוצאות הסקר. אני משוכנע כי חברות הביטוח הנמצאות בדרוג נמוך בקרב הסוכנים, יפעלו במהלך השנה על מנת לשפר את מידת שביעות הרצון של הסוכנים מפעולתן.

המדדים שנבדקו בסקר בתחום האלמנטרי הם הוגנות בתשלום תביעות, נכונות העובדים לסייע, רמת מקצועיות עובדי החברה, מהירות תגובה לתביעות, גמישות החתמים, שירות בתחום הטכנולוגי, גמישות החתמים

יוסי מנור נשיא הלשכה מעניק מגן הוקרה לעופר אליהו מנכ"ל אליהו חברה לביטוח



יוסי מנור נשיא הלשכה מעניק מגן הוקרה למוטי רוז מנכ"ל הראל חברה לביטוח



עובדי קבוצת מגדל יקבלו ללא תמורה מניות של ג'נרלי לציון 175 שנה לקבוצת ג'נרלי

הנהלת מגדל החליטה לחלק את המניות באופן שווה בין כל עובדיה ומנהליה

שווי ההטבה הכולל המוערך לכ- 2,100 עובדי מגדל הזכאים לה, מגיע לכ- 11.2 מליון ש"ח. כמו כן, ייתכן ועל החברה יחול תשלום של ביטוח לאומי ומס שכר, אומרת לביא ומציינת, כי ההקצאה חלה על כל העובדים הקבועים, בעלי וותק של שנה לפחות במגדל ובחברות שבהם מחזיקה מגדל יותר מ- 50% (מקפת החדשה, מבטח סימון ואחרים). ההטבה ניתנת למימוש מייד, כאמור ללא תמורה, החל ממחצית ינואר 2008. העובדים שיהיו מעוניינים בכך יוכלו כמובן להמשיך ולהחזיק במניות ג'נרלי ללא הגבלה.

המשנה למנכ"ל מגדל וראש תחום משאבי אנוש בקבוצה, **רונית לביא**, מסרה כי "לאור יוזמה זו, הנובעת מהערכה של הנהלת מגדל לכלל עובדי הקבוצה להצלחת הפעילות העסקית של מגדל לאורך השנים, יזכה כל אחד מעובדי קבוצת מגדל למניות ג'נרלי בערך של כ- 5,300 ש"ח ברוטו. אין לי ספק כי ההקצאה - במתכונתה הייחודית, תגביר מאוד את תחושת הגאווה והשייכות של עובדי קבוצת מגדל לחברה כחלק מארגון בינלאומי חזק ומצליח" אומרת **רונית לביא**.

ענק הביטוח העולמי ג'נרלי - חברת האם של מגדל - חברת הביטוח מהמובילה בישראל - מציינת השנה 175 שנה להיווסדה. לרגל יום ההולדת מקצה ענק הביטוח העולמי ל- 66,000 עובדיו ברחבי העולם, ללא תמורה, מניות של ג'נרלי הנסחרות בבורסה במילאנו, איטליה. על פי רוב, מחולקת ההקצאה על פי יחס המדרג הניהולי של בעלי התפקידים השונים. אולם על פי החלטת הנהלת מגדל, עובדי החברה בישראל יזכו להקצאה שיוויונית של מניות ג'נרלי, ללא כל הבדל במדרג הניהולי.

נשיא הלשכה קורא למנכ"ל מגדל לחלק גם לסוכנים אופציות כשותפים בדרכה להצלחת החברה

אופציות כך שיהיו שותפים מלאים לדרך ולהצלחה המשותפת של החברה. על פי הפרסומים ההחלטה על האופציות היא של חברת ג'נרלי העולמית. אי לכך, אשמח אם תוכל להעביר את פנייתי להנהלת חברת ג'נרלי העולמית, אשר תוכל לפעול ולשתף את סוכני הביטוח בהצלחה העתידית של חברת מגדל וקבוצת ג'נרלי.

בכבוד רב ובתודה,
יוסי מנור
נשיא לשכת סוכני ביטוח

(מקפת החדשה, מבטח סימון ואחרים). מדובר על מחווה יפה ומרגשת לעובדי החברה, אולם אני סבור שבמהלך זה נשכחו מכם סוכני הביטוח הנאמנים, שותפי הדרך של מגדל להצלחתה. סוכני הביטוח מלווים את חברת מגדל שנים ארוכות והיו חלק מרכזי מהתהליכים שעברו על החברה בשנים האחרונות. ראוי היה כי במאורע כה חגיגי וחשוב, כמו ציון 175 שנה להיווסדה של חברת ג'נרלי, לא ישארו סוכני הביטוח של חברת מגדל כבנים חורגים. אני קורא לך לחלק גם לסוכניך הנאמנים

לכבוד, **אידי כהן**, מנכ"ל מגדל חברה לביטוח בע"מ
נכבדי,
ראשית, הרשה לי לברך אותך באופן אישי ואת עובדי חברת מגדל לציון 175 שנים להיווסדה של חברת ג'נרלי, חברת האם של מגדל חברה לביטוח. על פי הפרסום בעיתונות, עובדי חברת מגדל יקבלו לרגל האירוע החגיגי של החברה אופציות של חברת ג'נרלי בשווי של 5,300 שקל. וכן לעובדים בחברות שבהם מחזיקה מגדל ביותר מ-50 אחוז

בכנס לשכת סוכני ביטוח באילת

פרופ' שלמה מור-יוסף, מנכ"ל בית חולים הדסה, מתריע על "ריבוי הכובעים" של קופות החולים

מגדלים את הכנסותיהן. אסור להתעלם מהעבודה שהביטוחים הללו תורמים את חלקם להגדלת הפער וחוסר השוויון בכל הנוגע לקבלת שירותי בריאות משופרים על ידי השכבות החלשות וחסרות האמצעים", אמר פרופ' **מור-יוסף**. לדבריו, על המדינה לדאוג לשכבות החלשות, ולספק ביטוחי בריאות משלימים במתכונת הביטוח הניתן לנצרכים בארה"ב.

יש בקופות החולים פעילות שיוצרת ניגוד עניינים, כי לא תמיד ברור ללקוח תחת איזה כובע הוא מקבל את השירות הרפואי, ומהם השיקולים למתן השירות הרפואי. פרופ' **מור-יוסף** אמר כי בעוד 70 אחוז מחברי קופות החולים רכשו ביטוחים משלימים מקופות החולים וחברות הביטוח, הרי ל- 30 אחוז מהאוכלוסייה אין כל ביטוח בריאות משלים. "הביטוחים הנוספים אותן משווקות קופות החולים

"קופות החולים בישראל מספקות גם שירות ציבורי, גם שירות פרטי, גם מפעילות בתי חולים, וגם משווקות ביטוח בריאות. זהו מצב שאינו מתקבל על הדעת". כך אמר פרופ' **שלמה מור-יוסף**, מנכ"ל בית החולים הדסה עין-כרם בירושלים, בכנס לשכת סוכני ביטוח. פרופ' **מור-יוסף** השווה את ריכוזיות מערכת הבריאות שריכוזיות מערכת הבנקאות בטרם ועדת בכר, ואמר כי כתוצאה מכך

רמת מקצועיות נאה ביותר הופגנה ע"י מאות סוכני הביטוח בחידון איילון, כנס אלמנטר 2007

ש + מתנת "איתוראן" בשווי 2,500 ₪, פרס שני - 5,000 ₪ ופרס שלישי 3,500 ₪.
מבין כל הסוכנים שענו נכון לכל השאלות שבחידון הוגרלו- פרס 1 - יצחק חסידיס, פרס 2 - בריז'יט קדוש, פרס 3 - איריס נחשון, פרס 4 - מוחמד חטיב.

החידון כלל שאלות בנושאי ביטוח כללי ובריאות. נבדק על ידי ועדה משותפת של איילון ולשכת סוכני ביטוח, בראשות היועץ המשפטי של הלשכה, עו"ד ג'ון גבע.
החידון שהפך למסורת כבר, כלל שאלות ותשובות בסגנון "אמריקאי", ונשא פרסים יקרי ערך - פרס ראשון 7,500

"אני שמח לציין בסיפוק רב כי מספר הסוכנים שהשתתפו בחידון ושענו נכונה על כל שאלות חידון איילון בכנס אלמנטר, אילת, היה גבוה, הן באופן מוחלט והן באופן יחסי לכנס שנערך אשתקד". כך התבטא יענקל'ה כץ, מנהל תחום השיווק של קבוצת איילון.

"הביטוחים המשלימים - אחיזת עיניים"

21.11.2007, מאת: רן רזניק, הארץ

באוגוסט כתב פרופ' מרדכי שני, שניהן כיו"ר ועדת סל התרופות ומנכ"ל משרד הבריאות, להנהלת המשרד כי הוא מצדיק את ההסכם של שרי הבריאות והאוצר להוצאת התרופות מהביטוחים המשלימים וציין כי "לכאורה במחיר נמוך יכולים להבטיח את כל התרופות המאושרות, אך כלכלית לא ניתן לעשות כן... אין אף מבטח בעולם כולו שמוכן לתת התחייבות לכלל התרופות שלא בסל במחירים סבירים נוסח אלו שהוצעו השנה בארץ".

סמנכ"ל קופות החולים במשרד הבריאות, עו"ד יואל ליפשיץ, היה היוזם העיקרי של הכנסת התרופות החיוניות לביטוחים המשלימים ולדבריו בעקבות זאת "חולים שלא היה יכולים לממן את התרופות בלי המשלים כבר מקבלים אותן ב'מכבי'. אפילו פרופ' שני, הידוע כבעל השפעה גדולה, לא הצליח לשכנע עד עתה את האוצר לתת את הפתרון לבעיה: עדכון אוטמטי שנתי של 500 מיליון שקלים לתקצוב עדכון הסל".

לתוספות החדשות לביטוחים המשלימים המשודרגים של קופות חולים "כללית" ו"מכבי". אלה הושקו בתחילת השנה באישור משרד הבריאות וכוללות העלאה של הפרמיות בתמורה להבטחה לקבלת תרופות חיוניות למחלות קשות שאינן כלולות בסל התרופות הבסיסי.

התוכניות החדשות הושקו באישור שר הבריאות יעקב בן יזרי אבל באוגוסט עשה האחרון תפנית חדה בנושא ובהסכם שחתם עם שר האוצר רוני בר-און התחייב להוציא את התרופות מהביטוחים המשלימים. בתמורה, התחייב האוצר לתת עד שנת 2010 תוספת של כמיליארד שקלים לעדכון סל התרופות הבסיסי.

עדיין לא נמצא תקציב להגדלת הסל
היום (רביעי) אמור להתקיים דיון בוועדת הכספים בכנסת בנושא תקציב משרד הבריאות, ובכלל זה הדרישה להוצאת תרופות מהביטוחים המשלימים. ל"הארץ" נודע עוד, כי

בכיר במשרד הבריאות אמר, כי מתן תרופות חיוניות דרך הביטוחים המשלימים של קופ"ח תביא להרחבת הפערים בין עשירים לעניים

הבטחות קופות החולים כי הביטוחים המשלימים שלהן יכולים לתת לציבור בעלות נמוכה את כל התרופות החיוניות שלא נכללות בסל התרופות הציבורי - הן אחיזת עיניים של הציבור בישראל. ביקורת חריפה זו הועלתה לפני כשבוע על ידי גבי בן נון, סמנכ"ל כלכלה במשרד הבריאות. עוד אמר, כי מתן תרופות חיוניות דרך הביטוחים המשלימים של הקופות מביא לכך שכשליש מאזרחי המדינה, מרביתם העניים והחולים קשים, לא יקבלו בעת הצורך תרופות חיוניות למחלות קשות - זאת לעומת בעלי הביטוח המשלים, העשירים יותר, שיקבלו את אותן תרופות.

בהרצאה שנתן בסמינר עובדי מערכת הבריאות על שילוב הרפואה הפרטית והציבורית באילת, התייחס בן נון



חובה!

הפניקס מציעה את ביטוח החובה הזול ביותר לרכב מסחרי עד 4 טון*



הפניקס	מנורה	הראל	כלל
1,990 ₪	2,053 ₪	2,108 ₪	2,117 ₪
1,911 ₪	2,053 ₪	2,108 ₪	2,117 ₪
1,812 ₪	1,943 ₪	2,108 ₪	2,117 ₪

גילאי 24 ומעלה

גילאי 30 ומעלה

גילאי 40 ומעלה

כל מילה מיותרת.

* רכב בבעלות חברה.
לנהגים מבוגרים בעלי וותק נהיגה מעל שנה.
התעריפים נכונים לחודש ינואר 2008.

לפרטים פנה למנהלי הצוותים באשכולות

בעין משפטית



מאת: עו"ד חיים קליר

נזק תוצאתי - לא מה שחשבתם

להשיב את המצב לקדמותו ולהחליף את הריצוף כך שיהנה מריצוף אחיד בסלון ובמטבח.

על כן, פוסק השופט קורן, בין אם מדובר ב"נזק ישיר" ובין אם מדובר ב"נזק תוצאתי", מדובר בנזק המכוסה על ידי פוליסת הביטוח.

בשולי הדברים נבקש להבהיר כי השופט קורן מיישם את הפרמטרים שנקבעו בפסק דינו של הנשיא מאיר שמגר בפרשת מוריאנו, פסק דין אשר צמצם ביותר את אפשרות חברות הביטוח להפריד בין נזק ישיר לנזק תוצאתי.

מפסק הדין בפרשת מוריאנו עולה, כי ההבחנה בין נזק ישיר לנזק תוצאתי, אינה מבוססת, כטענת חברות הביטוח, על מועד התרחשות הנזק. גם נזקים המתרחשים, או מתגלים, במועד מאוחר יותר להתרחשות מקרה הביטוח, נחשבים כנזק ישיר. כל הוצאה הדרושה כדי להחזיר את מצב הנכס לקדמותו ובכלל זה, הוצאות הבאות לפצות את המבוטח על ירידת ערך הנכס, הן בבחינת נזק ישיר. פסק הדין מצמצם את הנזק העקיף רק להפסדים ממוניים טהורים, כמו אובדן דמי שכירות, או אובדן רווחי מכירות של מלון שנשרף, הפסדי עמלות של בעלי עסק המטפלים במטענים עקב אובדן מטענים, אובדן רווח עקב השבתה זמנית של כלי שיט במספנה, לצרכי תיקון, אובדן הזדמנות עסקית עקב נזק לנכס, הוצאות נסיעה באמצעי תחבורה חליפיים עקב נזק לרכב, עגמת נפש עקב קרות מקרה הביטוח.

להרחיב את היקף התיקון כך שהנזק כולו יחשב כנזק ישיר. תפיסה זו עולה בקנה אחד עם גישת סעיף 56 לחוק הביטוח לפיו **"תגמולי הביטוח יחושבו באופן שיביאו את המוטב ככל האפשר למצב שהיה נמצא בו אילו לא קרה מקרה הביטוח."**

במקרה של כגן, ממשיך השופט, החלפת הריצוף של המטבח בלבד, תגרום להבדלי ריצוף בין המטבח לסלון. הדירה שבידי המבוטח תמצא פגומה באופן משמעותי ביחס לדירה שהייתה בידו לפני ההצפה. על כן, יש לראות בנזק כולו "נזק ישיר" וביטוח ישיר חייבת לחשב את תגמולי הביטוח באופן שיאפשר למבוטח להחליף את הריצוף במטבח ובסלון כאחד.

אולם השופט קורן לא מסתפק בכך. לדעת השופט, כגן זכאי לתגמולי הביטוח אפילו הבדל הגוונים בין הריצוף בסלון לריצוף במטבח מהווה "נזק תוצאתי".

לדעת השופט פרשנות נאותה של הפוליסה התקנית, הנוהגת בארץ בכל ביטוחי הדירות מכוח תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח, מביאה למסקנה כי כאשר המבוטח בוחר באופציה של תיקון נזקי הדירה, על חברת הביטוח לממן גם תיקון נזקים תוצאתיים.

תכלית הפיצוי על פי חוק חוזה הביטוח ועל פי פוליסת ביטוח הדירה היא הבאת הדירה המבוטחת למצב הדומה למצבה ערב קרות הנזק. לפני ההצפה אשר גרמה לנזק, היה למבוטח בית עם ריצוף אחיד בסלון ובמטבח. על חברת הביטוח לשלם למבוטח תגמולי ביטוח אשר יאפשרו לו

באחד הימים התפקעה צנרת מחמם המים המהיר במטבח של יעקב כגן.

הצנרת תוקנה, אולם לא לפני שהרצפה הוצפה.

לריצוף במטבח נגרם נזק בלתי ניתן לתיקון. היה צורך לרצף את המטבח מחדש.

המטבח בביתו של כגן גובל בסלון. כגן ביקש לרצף את המטבח במרצפות זהות לאלה שבסלון. אולם מרצפות כאלה לא היו בנמצא. הוא נאלץ לפיכך לרצף מחדש גם את הסלון.

כגן היה מבוטח בחברת הביטוח ביטוח ישיר.

ביטוח ישיר הסכימה לכסות את עלות החלפת הריצוף במטבח, אולם לא בסלון. אנחנו מכסים רק נזק ישיר, הבהירה ביטוח ישיר לכגן.

אכן, הודתה ביטוח ישיר, אירוע ההצפה יצר צורך אמיתי בהחלפת הריצוף בסלון, כדי למנוע הבדלי גוונים בין ריצוף הסלון לריצוף המטבח. אולם צורך זה, לדידה, הוא לא נזק ישיר, אלא נזק תוצאתי לא מכוסה.

ההבחנה בין נזקים ישירים לנזקים תוצאתיים אינה פשוטה, קובע השופט ישי קורן מבית משפט השלום בתל אביב. שכן אלה ואלה הם כולם פועל יוצא מאירועה של התאונה.

בעניין זה, כבתחומים רבים אחרים במשפט, עניין לנו בשאלות של מידה, מבהיר השופט. ככל שתיקון הנזק באופן נקודתי יותר בידי המבוטח נכס פגום בהשוואה לנכס שהיה בידו לפני קרות מקרה הביטוח, נכון יהיה לקבוע כי יש

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לליאני שמואל חבר הלשכה
ובני משפחתו, משתתפים בצערכם
במות הבן שנהרג בתאונת דרכים

נחמן ז"ל

שלא תדעו עוד צער

המכללה לפינוסים וביטוח
על שם שלמה רחמני ז"ל

נמשכת ההרשמה

להשתלמויות ולקורסי הכשרה
לקבלת רשיון סוכן ביטוח פנסיוני, סוכן ביטוח כללי
וסוכן ביטוח ימי

בהתאם למתכונת החדשה של ההכשרה

לקבלת מידע נוסף נא לפנות אל המכללה לפינוסים וביטוח
טלפון: 03-6395820, פקס: 03-6395811