



## קבוצת הראל ו-Cal משיקות את "הראל Relax"

### כרטיס האשראי הראשון בישראל פרי שיתוף פעולה של קבוצת ביטוח וחברת כרטיסי אשראי

מצטרפות לגופים גדולים ומרכזיים אחרים בעולם, כדוגמת חברת AXA ו-ING, המאפשרים ללקוחותיהן אשראי צרכני באמצעות כרטיסי אשראי. יוזמה זו הינה מהפכה של ממש בתחום האשראי הצרכני.

הכרטיס החדש מבוסס על העמדת אשראי חוץ בנקאי על גבי פלטפורמת כרטיסי אשראי מתגלגל, כך שכל אחד יוכל ליהנות מכרטיס אשראי ייחודי המעניק לו גם אפשרויות אשראי וביטוח אשראי באמצעות קבוצת הראל בתנאים חסרי תקדים וגם את כל מגוון ההטבות של Cal בתוכנית: Cal לקבל יותר".

אשראי חדש - הראל Relax - המעניק לצרכן הישראלי אפשרויות חדשות לקבלת אשראי חוץ בנקאי ללא בטחונות וללא ערבים. באמצעות הכרטיס יוכל הלקוח ליהנות מיידית עם ההצטרפות מקבלת אשראי לכל מטרה שיבחר, כמו גם לכיסוי משיכת היתר בחשבונו בסכום של עד 30 אלף שקלים.

כרטיס האשראי החדש, הראל Relax, יונפק על ידי חברה המשותפת ל-Cal (51%) ולהראל (49%), לאחר קבלת אישור בנק ישראל להקמתה, אשר תעסוק במתן אשראי ללקוחות תוך התבססות על פלטפורמת הכרטיס. הראל ו-Cal

"הראל Relax" הינו הכרטיס היחיד המעניק:

הלוואה מיידית עם ההצטרפות, המועברת ישירות לחשבון העו"ש בסכום של עד 30 אלף שקלים ו-0% ריבית בששת החודשים הראשונים בתקופת ההשקה ביטוח אשראי מובנה חנם המכסה את החוב במקרים של אובדן כושר עבודה כתוצאה מנכות מלאה ותמידיית ומוות

קבוצת הראל וחברת Cal משיקות כרטיס

## כלל ביטוח והפניקס יישרו קו עם דרישות ההסתדרות והגיעו להסכם

הקרנות המומלצות. העובד יקבל 0.25% החזר מתוך דמי הניהול מהצבירה (מתוך 0.5%), ובנוסף ביטוח אובדן כושר עבודה בגובה 75% מהשכר.

ההסכמה של הקרנות להחזיר למבוטחים מחצית מדמי הניהול היא תקדים; עד כה רק עובדים המאוגדים בוועדי עובדים או בהסכמים ספציפיים קיבלו הטבה זו. ההחלטה עלולה לפגוע בהכנסות הקרנות מכל העמיתים בשוק.

ב-5 השנים הראשונות קרן הפנסיה תחזיר לעמיתים שיצטרפו במסגרת הפנסיה חובה 2% מהפרמיה השוטפת, שימשו לטובת מימון הייעוץ, היערכות ופרסום למצטרפים. בתום 5 שנים יקבלו העובדים החזר של 4% מתוך 6% דמי הניהול המשולמים מהפרמיה השוטפת.

קרנות הפנסיה של חברות הביטוח, הן נאלצו ליישר קו, כדי שלא לאבד נתח שוק פוטנציאלי גדול.

הסכם הפנסיה חובה נכנס לתוקף בתחילת ינואר 2008, לאחר ששר התמ"ת חתם על צו הרחבה. ההפרשות במסגרת ההסכם יחלו ממשכורת ינואר, שתינתן לעובדים בפברואר הקרוב. במסגרת ההסכם נקבע כי ההפרשות הפנסיוניות יעמדו ב-2008 על 2.5% מהשכר הממוצע ויגיעו ב-2013 ל-15%. בשוק צופים כי ההסתדרות וארגוני המעסיקים ירחיבו את ההסכם לשנה נוספת, כך שב-2014 יגיעו ההפרשות של העובדים למקסימום של 17.5%.

זכות הבחירה של קרן פנסיה היא של העובד, אך העובד יורשה לבחור מבין

קרנות הפנסיה מיטבית-עתודות, שבבעלות קבוצת כלל ביטוח, והפניקס פנסיה, שבבעלות קבוצת הפניקס, יישרו קו עם דרישות ההסתדרות וחתמו על ההסכם עם אגף הפנסיה בהסתדרות, בראשות דורית טנא פרצ'יק. כעת הפניקס פנסיה ומיטבית עתודות הצטרפו לקרנות הפנסיה מבטחים החדשה של מנורה מבטחים, מקפת של מגדל, פסגה של איילון והראל פנסיה של הראל, כקרנות המומלצות להפרשות פנסיוניות במסגרת הפנסיה חובה.

הפניקס פנסיה, בניהול אבי אקהאוס, ומיטבית עתודות, בניהול דן פנחסי, לא השתתפו במכרז הראשוני שערכה ההסתדרות בנושא. אולם לאחר שנחתמו ההסכמים של ההסתדרות עם יתר

## סוכן הביטוח שלי נאמן רק לי

פנו רק לסוכן ביטוח חבר לשכת סוכני ביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

## חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח - 2008

מאת: ר'ח (משפטן) צביקה משבנק - יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני

**הערה:** מדובר בחוזר ראשוני בלבד המבוסס על הצעת החוק ופרסומים שונים. בשל כך, נאלצתי לבצע פרשנויות רבות כך שייטקן וחלק מן הדברים אינם מדויקים לחלוטין. אולם, בחרתי בכל זאת להפיצו כדי לפזר מעט את העננה הרובצת מעל ראשנו בימים סוערים אלה.

1. ביום 21.01.2008 אישרה וועדת הכספים של הכנסת תיקון לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ח-2005 (להלן - "החוק"). תחילת התיקון צפויה מיום 01.01.2008.
2. כניסתו לתוקף של התיקון מחייבת אישור בהצבעה שנייה ושלישית בכנסת אך רבים הסיכויים כי כך יהיה.
3. התיקון הנו צעד נוסף בתכנית האוצר לצמצום פערים חברתיים שעיקרה הבטחת חיסכון פנסיוני לכל עובד במשק וכן תיקון עיוותי מס קיימים.
4. מדובר בתיקון דרמטי ומהותי שיש לו השלכות רבות על מבנה והתנהלות החיסכון הפנסיוני בישראל ועל הטבות המס הניתנות לו.

### קופות גמל משלמות/לא משלמות לקצבה - האחדת החיסכון הפנסיוני למסלול קצבה

1. מטרת המהלך הנה האחדת החיסכון הפנסיוני למסלול קצבה וקבלת ההחלטה על אופן משיכת הכספים בגיל פרישה בלבד (וזאת בניגוד למצב כיום ולפיו קבלת ההחלטה על אופן המשיכה נעשית כבר במועד ההפקדה).
2. משכך, לחוק נוספו הגדרות חדשות, כדלקמן:
  - 2.1. קופת גמל משלמת לקצבה - קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין, או קצבה או כהיוון קצבה.
  - 2.2. קופת גמל לא משלמת לקצבה - קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים במישרין (למעט כספים ממרכיב הפיצויים), אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה.
3. המשמעות הנה כי עם כניסתו לתוקף של החוק החדש, לא תאושרנה יותר פעילותן של קופות גמל לתגמולים וקופות גמל לקצבה במתכונת הקיימת. במקומן, תאושרנה פעילותן של קופות גמל משלמות או לא משלמות לקצבה בלבד.
4. קופות הגמל לתגמולים תוכלנה להמשיך לפעול כקופות גמל לא משלמות לקצבה ולחסוך סכומים לגיל פרישה. במועד זה, הן תצטרכנה להעביר את הסכומים שנצברו בהן לקופות גמל משלמות לקצבה לצורך תשלום קצבה חודשית לעמיתים.
5. לפי האוצר, לכל עובד בישראל תיצבר פנסיית מטרה של לפחות 3,850 ₪ לחודש.
  - 5.1. כל עוד הצבירה שעומדת לזכות העובד אינה מניבה פנסייה של לפחות 3,850 ₪ לחודש - העובד יהיה רשאי למשוך את הכספים שנצברו לזכותו כקצבה בלבד.
  - 5.2. אם הצבירה שעומדת לזכות העובד מניבה פנסייה העולה על 3,850 ₪ לחודש - העובד יוכל לבחור האם לקבל מהצבירה העודפת קצבה חודשית נוספת או להוון קצבה (פטורים ממס עד תקרה).
  - 5.3. מעבר לכך, העובד יוכל לקבל קצבה חודשית בלבד שתהא חייבת במס.
6. צפוי כי סך הקצבה שניתן יהיה למשוך ללא תשלום מס תהא כ-9,000 ₪ לחודש (כאשר 3,850 ₪ יימשכו כפנסיית מטרה וההפרש יימשך או כקצבה פטורה ממס או כהיוון קצבה פטור ממס).
7. לכאורה, יוצא כי הפטור ממס המרבי לקצבה יגדל ל-5,150 ₪ לחודש (במקום 2,520 ₪ לחודש כיום - ראה/י סעיף 8 להלן) <= תוספת פטור ממס של 2,630 ₪ לחודש!
8. אולם, יש לזכור כי הפטור ממס המרבי המוענק כיום לקצבה עומד על 35% מקצבה מזכה עד 7,200 ₪ לחודש (פטור ממס מרבי של 2,520 ₪ לחודש).
  - 8.1. מי שקצבתו הנה עד 7,200 ₪ לחודש ממילא אינו משלם כיום מס שהרי לאחר הפחתת הפטור ממס יוצא כי קצבתו החייבת הנה עד 4,680 ₪ לחודש ולאור ניצול נקודות הזיכוי לא משולם בגינה מס. במקרה זה העמית גם רשאי להוון בפטור ממס את מלוא קצבתו הפטורה ממס עד 2,520 ₪ לחודש.
  - 8.2. יוצא כי הפטור ממס האפקטיבי לקצבה יגדל ב-1,800 ₪ לחודש בלבד שהרי גם כיום לא משולם מס על קצבה עד 7,200 ₪ לחודש. מה שכן יגדל הוא סכום הקצבה הפטורה ממס לצורך היוון פטור ממס, מ-2,520 ₪ ל-5,150 ₪ לחודש.

**המשך הכתבה מעמ' קודם**

- 8.3. תוספת פטור ממס זו אמורה לפצות את העמיתים על ביטול החיסכון ההוני הפטור ממס, והיא מביאה לידי ביטוי חיסכון הוני פטור ממס של כ- 500,000 ש"ח אותו העובד היה יכול לצבור במסלול הוני אילולא תוקן החוק. בכך, שומר האוצר על הבטחתו שלא לפגוע במסלול ההוני הפטור ממס וזאת לגבי מי שצבר את פנסיו המטרה של 3,850 ש"ח לחודש.
- 8.4. הגדלת הפטור ממס לקצבה החודשית צפויה להגדיל את האטרקטיביות של פרישה במסלול קצבה פטורה ממס על-פני פרישה במסלול פיצויים פטורים ממס לאור הוראות "נוסחת השילוב" הקבועה בסעיף 9א(ג) לפקודה (שהרי ככל שהפטור ממס לקצבה גבוה יותר תרומתו לחיסכון במס גבוהה יותר). יש לבדוק כל מקרה לגופו ולמצוא את נקודת האיזון.
9. לאור האחדת החיסכון הפנסיוני למסלול קצבה בלבד ייהנו העמיתים מהטבות מס כאילו הופקדו הסכומים בקופות גמל לקצבה בלבד, וזאת על-אף האפשרות למשוך חלק מהם בסכום הוני פטור ממס בגיל פרישה (יש לזכור כי הטבות המס בקופות גמל לקצבה גבוהות יותר מקופות גמל לתגמולים).

**איסור הפקדות בקופות גמל לתגמולים או לפיצויים החל משנת 2008**

1. נקבע שאישור כקופת גמל לתגמולים או לפיצויים לא יינתן אלא לגבי קופת גמל שפעלה כדין כקופת גמל לתגמולים או לפיצויים בשנת המס 2007 ואילך, ועל כספים שהופקדו בקופת גמל כאמור בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 בלבד.
2. לעומת זאת, צפוי כי קופות גמל מרכזיות לפיצויים ימשיכו לפעול כרגיל במשך 3 השנים הבאות וכי סגירתן תדחה עד חודש ינואר 2011.
3. לגבי הפקדות פיצויים למטרת "רצף פיצויים" - לאור ביטול מעמדן של קופות גמל אישיות לפיצויים במתכונת הקיימת, צפוי כי ניתן יהיה לאשר הסדר של "רצף פיצויים" גם לגבי סכומי פיצויים שמופקדים בקופות גמל משלמות או לא משלמות לקצבה (הנושא טרם הוסדר).
4. כמו-כן, טרם הוחלט האם תהא מגבלה ביחס לגובה הסכום שניתן יהיה לייעד ל"רצף פיצויים" במועד הפרישה. כזכור, הפקודה מאפשרת כיום להפקיד סכומי פיצויים שמשלמים לעובד במזומן במועד הפרישה בקופת גמל אישית לפיצויים למטרת "רצף פיצויים" ללא כל מגבלת סכום שהיא.

**מגבלה חדשה לסכום פטור ממס בשל היוון קצבה**

1. לפי המגבלה החדשה, הסכום המרבי הפטור ממס במקרה של היוון קצבה לא יעלה על היוון של 35% מהקצבה המזכה.
2. עד התיקון, הסכום הפטור ממס היה לפי ה**נמוך** מבין היוון הקצבה המוכרת לבין היוון 35% מהקצבה המזכה.
3. בעצם המצב לא השתנה, כי בכל מקרה גם ערב התיקון הפטור המרבי ממס שהוענק להיוון קצבה לא עלה על היוון של 35% מהקצבה המזכה, אפילו הקצבה המוכרת היתה גבוהה יותר.
4. ברור לחלוטין כי נדרש תיקון נוסף בסעיף 9א(ה) לפקודה שיאפשר היוון פטור ממס לגבי קצבה בגובה ההפרש בין פנסיו המטרה של 3,850 ש"ח לחודש ועד קצבה של 9,000 ש"ח לחודש (הפרש בסך 2,520 ש"ח פטור ממס גם כיום ואילו יתרת ההפרש בסך 2,630 ש"ח לחודש כפיצוי בשל ביטול החיסכון ההוני הפטור ממס).

**מגבלת הוצאה בשל ביטוח מפני אובדן כושר עבודה**

1. ההוצאה המרבית לצרכי מס בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה תהא עד 3.5% מהכנסה חייבת עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (בשנת 2008 - 30,652 ש"ח). דהיינו, הוצאה מרבית של 1,073 ש"ח לחודש.
2. מדובר בשינוי מהותי שהרי ערב התיקון ניתן היה לנכות לצרכי מס הוצאה של עד 2.5% מההכנסה החייבת ללא תקרה.
3. יוצא, כי מי שהכנסתו החייבת הנה עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק יוכל לנכות לצרכי מס הוצאה גדולה יותר מבעבר (3.5% במקום 2.5%). אולם, מי שהכנסתו החייבת גבוהה מ- 4 פעמים השכר הממוצע במשק עלול להיפגע כי בעבר יכל לנכות לצרכי מס הוצאה של 2.5% מהכנסתו החייבת ללא תקרה.
4. מכיוון שקיים מנגנון מקזז ולפיו במקרה ומעביד מפקיד עבור עובד למרכיב תגמולים מעל 5% יש להפחית ההפרש מהשיעור המותר בניכוי בשל אובדן כושר עבודה, בוצעה התאמה ונקבע מנגנון מקזז מעל 4%.

**השוואת שיעורי הזיכוי ממס בשל הפקדות בקופות גמל לקצבה**

1. לראשונה מוענק זיכוי ממס בשיעור 35% בשל הפקדות בכל קופות הגמל לקצבה.
2. דהיינו, לעניין שיעור הזיכוי ממס, לא קיימת יותר הבחנה בין תוכנית לפנסיה מקיפה לתוכנית שאינה לפנסיה מקיפה.
3. יוצא כי גם בקופות גמל משלמות לקצבה וגם בקופות גמל לא משלמות לקצבה שיעור הזיכוי ממס יהיה 35%.

**זיכוי ממס בשל ביטוח קצבת שאירים**

1. זיכוי ממס בשיעור 35% מוענק גם לרכישת ביטוח קצבת שאירים. ביטוח קצבת שאירים הנו ביטוח מפני הסיכון למקרה מוות של המבוטח, ללא מרכיב החיסכון, הכולל תשלומי פנסיה לשאירים.
2. הסכום הכולל שבשלו מוענק זיכוי ממס בשל רכישת ביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה של העמית, לפי העניין.

## דו"ח קופות החולים ל-2006: הציבור שילם יותר בגין השתתפות עצמית

בשנת 2006 שילמו מבטחי קופות החולים 415 מיליון שקל לעומת 396 מיליון שקל בשנת 2005 בגין השתתפות עצמית, עלייה של 19 מיליון שקל. כך עולה מדו"ח שפרסם בתחילת השבוע משרד הבריאות על ביצועיהן של קופות החולים. גידול ההשתתפות העצמית של המבטוחים היא מגמה מתמשכת הנגזרת מגידול מקביל בהכנסות של קופות החולים מהביטוחים המשלימים. הכנסות אלה עמדו בשנת 2006 על 2.97 מיליארד שקל, לעומת 2.79 מיליארד שקל בשנת 2005 ו-2.1 מיליארד שקל בשנת 2001. בקופות החולים טוענים כי הציבור למד לנצל עם הזמן את השירותים המוצעים במסגרת הביטוחים המשלימים.

הוצאות קופות החולים הסתכמו בשנת 2006 ב-26.9 מיליארד שקל, כשמרבית ההוצאות היו על אשפוז (43%), שכר (26%) ותרופות (21%). נתון מעניין במיוחד הוא העובדה שבקופות החולים, כללית ולאומית, שם ישנם ועדי עובדים והסכמי שכר קיבוציים, הוצאות השכר נמוכות משמעותית מאלה שבקופות מאוחדת ומכבי - שם אין ועדים והעובדים חתומים על חוזים אישיים. כך, הוצאות השכר בכללית עומדות על 20.8% מכלל התקציב של הקופה, בלאומית הוצאות השכר עומדות על 24.3%, ואילו במכבי מגיעות הוצאות השכר ל-33.4% ובמאוחדת ל-31.3%. הדו"ח מצביע על שיפור בביצועי הקופות בכל הקשור למאזן התפעולי שלהן. קופת

בשנת 2006 שילמו מבטחי קופות החולים 415 מיליון שקל לעומת 396 מיליון שקל בשנת 2005 בגין השתתפות עצמית, עלייה של 19 מיליון שקל. כך עולה מדו"ח שפרסם בתחילת השבוע משרד הבריאות על ביצועיהן של קופות החולים. גידול ההשתתפות העצמית של המבטוחים היא מגמה מתמשכת הנגזרת מגידול מקביל בהכנסות של קופות החולים מהביטוחים המשלימים. הכנסות אלה עמדו בשנת 2006 על 2.97 מיליארד שקל, לעומת 2.79 מיליארד שקל בשנת 2005 ו-2.1 מיליארד שקל בשנת 2001. בקופות החולים טוענים כי הציבור למד לנצל עם הזמן את השירותים המוצעים במסגרת הביטוחים המשלימים.

# החלה ההרשמה

## לכינוס ביטוח ופיננסים 2008

24-27 במרץ 2008, יז' - כ' אדר ב' תשס"ח, אילת  
(תכנית מיוחדת לחברי MDRT תתקיים ביום א' 23 במרץ 2008)



### הבזקים ראשוניים לתוכנית הכינוס:

- ענף הביטוח והפיננסים בשנת 2008 - מגמות ותחזיות.
- הערכות הסוכן הפנסיוני לעידן הייעוץ ע"י הבנקים.
- אפיקים חדשים לתגמול הסוכן הפנסיוני / פיננסי.
- הוראות הנידוד והשפעתם על החסכון ארוך הטווח.
- ביטול הרחבת הביטוחים המשלימים של קופות החולים והשפעתם על פוליסות ביטוחי הבריאות.
- עתיד הפנסיה והבריאות, בעקבות התמורות הטכנולוגיות והדמוגרפיות בעולם.
- שלוש שנים לאחר ועדת בכר - האם הכוונות התממשו?
- השתלבות סוכן הביטוח בבתי השקעות.
- המיסוי הפנסיוני בראיית המעסיק והעובד.
- על "כשרון, קשרים וכישורים".
- אפשר גם להרוויח... החזרה למכירת ריסקים וכסויים ביטוחיים.
- אשראי קמעונאי - חוץ בנקאי.
- פנסייית חובה - חובה! לשווק פנסייית חובה.
- ביטוח ימי מחלה - כמקור נוסף לרכישת עסקים ולתגמול.
- אשראי למשקי הבית לסוכן הביטוח.
- TIPS OF THE TOP - סיפורי סוכנים.
- פעילות בקהילה.
- מוטיבציה ועוד...

## "פיסגה-נט"-מחולל הפנסיה החדש של איילון פיסגה

• סטטוס משפחתי-רווק, נשוי עם ילדים.  
• גיל פרישה מתוכנן.  
"פיסגה-נט", מוצר חדש מבית איילון מצטרף לסך פעילויות הקבוצה בתחום הפנסיה לאחרונה- זכייה במכרז ההסתדרות לפנסיה חובה, סדנאות הדרכה למאות סוכני איילון למכירת פיסגה, מבצע מכירות לתחילת 2008, נושא פרסים.

בתוך מספר שניות את כל האפשרויות ללקוח, כולל את חישוב ההפרשות החדשות בפנסית החובה.  
• גובה קצבאות השאירים, הנכות והפרישה במגוון מסלולים-בסיסי, עתיר נכות, עתיר חיסכון.  
• שיעורי הפרשות שונים, מעביד ועובד, פיצויים ותגמולים.  
• סטטוס מס - שכיר, עצמאי.

קן הפנסיה "פיסגה" של קבוצת איילון השיקה את "פיסגה-נט", מחולל הצעות חדיש ויעיל עבור סוכניה.  
יצוין כי מחולל הצעות זה ראשוני בשוק הפנסיה בהתאמתו להפרשות המיוחדות בפנסית החובה.  
כזכור, איילון-פיסגה זכתה במכרז ההסתדרות כקן פנסיה.  
"פיסגה-נט" מאפשרת לסוכן איילון לחשב

## בעין משפטית



מאת: עו"ד חיים קליר

## מכרת מכונית? הביטוח לא פוקע

לא זו אף זו: תכליתו המרכזית של חוק חוזה הביטוח היא צרכנית מובהקת. נקודת המוצא שלו היא "לשמור על המבוטח מפני כוחו של המבטח ולאזן את חוסר השוויון שביניהם".

לו הקונה שרכש את הרכב עם הביטוח, מודה השופט, היה מי אשר כל חברת ביטוח הייתה מסרבת לבטח את רכבו גם תמורת כל סכום שהוא, אזי ניתן היה לקבל טענת חברת הביטוח, עם פלוני כרתתי חוזה ועם אלמוני לא הייתי מעוניינת לכרות חוזה. ואולם, זהו המצב הנדיר. המצב השכיח והרגיל הוא, כי דרך כלל, חברות ביטוח, תמורת פרמיה נאותה, אינן מסרבות לבטח את פלוני או אלמוני. לכל היותר, דורשות הן תשלום פרמיה נוסף, או שאינן נותנות הנחת העדר תביעות.

יש להדגיש, מוסיף השופט, כי פוליסה לביטוח נזקי רכוש ברכב אינה אישית באופייה. זאת בניגוד לפוליסת אחריות מקצועית של נותני שירות למיניהם, שאז בהכרח מדובר בפוליסת ביטוח אישיות. בסופו של יום, קובע השופט קולה, עומד האינטרס של הנפגע תם הלב, מול זה של חברת הביטוח. זו האחרונה ביטחה נכס, קיבלה את מלוא הפרמיה בגינו, אך משעה שגרם הרכב לנזק, מתנערת היא מחובתה לפיצוי בגין הפוליסה ששולמה כדין. לבד מכל אלה, מסיים השופט, גם מדיניות של פיזור הנזק והחלתו על כלל הצרכנים, באמצעות חברות הביטוח, עדיפה על פי החלת הנזק כולו על כתפיו של הנפגע תם הלב.

המגן חויבה אם כן לשלם לזאהי עואד את מלוא נזקו, למרות שהמבוטח שלה מכר את רכבו ולמרות שאיבד את זיקת הביטוח.

ייהנה מתקופת הביטוח שנותרה. מבחינת חברת הביטוח הסיכון לא השתנה. הרי הביטוח מכסה ממילא כל נהג שהמבוטח מפקיד בידי את רכבו (אלא אם כן קיימת בפוליסה מגבלה מפורשת כמו זו של נהג צעיר). מדוע אותו נהג, שהיה מבוטח מבלי להיות בעל הרכב, לא יהיה מכוסה בביטוח רק משום שהפך לבעל הרכב.

אבל חברות הביטוח נתלו מאז ומתמיד, בטענה פורמאלית מהמשפט האנגלי, בשם אובדן זיקת הביטוח: ברגע שהמבוטח מוכר את הנכס המבוטח, הוא מאבד את זיקת הביטוח וחברת הביטוח פטורה מכל חובותיה.

מרבית שופטי ישראל, נופלים כאמור בפח טענה זו. למרות שבדברי ההסבר לחוק חוזה הביטוח נאמר במפורש: "**החוק שולל את המושג של זיקת הביטוח הלקוח מהחוק האנגלי, אשר גרם שם לסיבוכים רבים ולתוצאות בלתי רצויות**".

בניגוד למרבית השופטים, השופט אשר קולה, לא קיבל את טענת המגן במשפט שהתקיים בפניו. "מסכים אני עם המגן", הבהיר השופט, "כי מרבית השופטים שעסקו בעניין זה, קבעו אכן שיש צורך בזיקת ביטוח, ושחווה הביטוח הינו חוזה אישי, אלא... בכל הכבוד לעמדת הרוב בפסיקה, הרי, שאיני יכול להיות שותף לעמדה זו".

התפיסה לפיה יש צורך בזיקת ביטוח, מבהיר השופט, אינה נקייה מספקות. הרי המחוקק בסעיף 55(ב) לחוק הביטוח קובע מפורשות ש"הנכס המבוטח יכול שיהיה של המבוטח או של זולתו". מה גם שזיקת הביטוח, היוותה חלק מהדין האנגלי, שאינו נוהג היום לעניין זה.

באלה הימים, לפני 26 שנה, הונגה בארצנו חוק ביטוח חדש. החוק היה אמור לחולל מהפכה של ממש במשפט הביטוח בישראל.

מדיני ביטוח שהיו לקוחים מהמשפט האנגלי, עברנו לחוק ביטוח המבוסס על החוק השוויצרי. במקום דיני ביטוח שמטרתם להגן על תאגידי הביטוח מפני אנשי עסקים תאבי בצע, אמצנו חוק צרכני מובהק, שבא להגן על המבוטח, כצרכן ביטוח, מפני כוחם העדיף של תאגידי ביטוח הגדולים.

אולם שופטי ארצנו, מעריצי המשפט האנגלי, התקשו להכיל ולהחיל את הוראות החוק החדשות. בפועל, שנים רבות לאחר כניסת חוק חוזה הביטוח לתוקף, המשיכה לשלוט בכיפת הביטוח הגישה האנגלית.

בימים אלה ניתן על ידי השופט אשר קולה, מבית משפט השלום בצרת, פסק דין מאיר עיניים. פסק הדין יוצא באומץ נגד הזרם המרכזי בשפיטה, זרם המטביע מדי יום תביעות של מבוטחים תמימים, בשטף טענות של חברות הביטוח, טענות שאבד עליו הקלח החוקי.

זה סיפור המעשה: רכבו של זאהי עואד נפגע בתאונת דרכים על ידי רכב שהיה מבוטח בחברת הביטוח המגן.

המגן סירבה לשלם את התביעה שהוגשה לה על ידי הנפגע. הרכב הפוגע אמנם מבוטח אצלי, הודתה המגן. אולם זמן מה לפני התאונה, הבעלות ברכב התחלפה. הבעלים החדש לא טרח להעביר על שמו את הביטוח.

זהו דבר יום ביומו: אדם מוכר את רכבו והקונה מבקש מהמוכר להותיר את ביטוח הרכב המקיף על כנו. ציבור המוכרים והקונים סבור כי אין כל בעיה שהקונה

לשכת סוכני ביטוח בישראל

למשפחת פורמן  
משתתפים בצערכם הכבד במותדני פורמן ז"ל  
חבר לשכה

שלא תדעו עוד צער

יעקב מלול חבר הלשכה ורעייתו מרים ז"ל

בעלי סוכנות הביטוח "מלול-יעקב סוכנות לביטוח" בעכו,  
נמצאו שילשום ללא רוח חיים במכוניתם.הנתיחה קבעה כי בני הזוג מלול ז"ל שאפו גז קטלני וחסר ריח  
שנפלט מאגזוז המכונית.

יעקב מלול ז"ל חבר הלשכה היה מוותיקי הלשכה במחוז הצפון.

הלשכה וחבריה משתתפים באבל המשפחה על מותם בטרם עת.

# המכללה לפיננסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל



לפי ההנחיות האחרונות שהוצאו על ידי המפקח על הביטוח, לפיהן מחויבות חברות הביטוח לערוך שינויים מהותיים בפרק התרופות שאינן בסל הבריאות. שינויים אלה יכנסו לתוקף בחודש יוני 2008. כמו כן חברות הביטוח מחויבות לעדכן בשינויים את כל ציבור המבוטחים שרכשו בעבר ביטוח תרופות בין כפוליסה עצמאית ובין כנספח לפוליסת בריאות. שני המהלכים שהזכרנו מחייבים נקיטת עמדה שיווקית יעילה מצד סוכני הביטוח ולצורך זה גובשה השתלמות מיוחדת בת יום לימודים אחד.

## השתלמות מיוחדת ביטוח תרופות שאינן בסל הבריאות

ההשתלמות מיועדת לציבור רחב של סוכני הביטוח ומטרתה לתת ידע וכלים מעשיים להערכות משרד הסוכן לשיווק ומכירה של ביטוחים אלה.

### ההשתלמות תתקיים:

**בתל-אביב:** ביום חמישי 14.02.2008 בין השעות 09:30-14:15 במכללה לפיננסים וביטוח של לשכת סוכני ביטוח בישראל, רח' המסגר 18, תל-אביב.

**בחיפה:** ביום חמישי 28.02.2008 בין השעות 09:30-14:15 בסניף לשכת סוכני ביטוח בחיפה, שד' ההסתדרות 25/27, בנין "הסיטי מול", צ'ק פוסט, חיפה.

09:30 - 10:30	<input checked="" type="checkbox"/>	חוק בריאות הממלכתי, התייחסות לפרק התרופות המרצה: גב' <b>שולי ברמלי</b> , חוקרת בכירה, ג'וינט - מכון ברוקדייל.
10:45 - 11:45	<input checked="" type="checkbox"/>	השב"ן, שירותי הביטוח הנוספים של קופות החולים. עמדת משרד הבריאות והמפקח על הביטוח בנושא תרופות, ביטול כיסוי תרופות בשב"ן, חוזר המפקח על הביטוח. המרצה: ד"ר <b>אודי פרישמן</b> , היועץ הרפואי של הלשכה.
12:00 - 13:00	<input checked="" type="checkbox"/>	ביטוח תרופות שאינן בסל הבריאות וביטוח השתלות. המרצה: מר <b>אלי שמש</b> , ראש חטיבת הבריאות, הראל - חב' לביטוח בע"מ.
13:15 - 14:15	<input checked="" type="checkbox"/>	"מסתערים על היעד" - הערכות משרד הסוכן לשיווק ממוקד (ניתוח תיק לקוחות קיים, שיטות פניה ללקוח, הכנת טופס גילוי נאות, שיווק ומכירות. המרצה: מר <b>רם אמית</b> , יו"ר ועדת בריאות והסיעוד.

עלות ההשתלמות: 100 ₪ + מע"מ.

### ספח הרשמה

לכבוד

המכללה לפיננסים וביטוח

המסגר 18, ת.ד. 57696, תל-אביב 61574

באמצעות פקס: 03-6395811

הריני מבקש/ת לרשום אותי להשתלמות "ביטוח תרופות שאינן בסל הבריאות" (ת"א / חיפה)

שם משפחה ופרטי של הסוכן

רצ"ב שיק ע"ס של - 115 ש"ח (מחיר לחבר לשכה) לפקודת ליסוב בע"מ.

פתיחת ההשתלמות מותנית במספר מינימלי של נרשמים

לקבלת פרטים נוספים נא לפנות ישירות אל המכללה לפיננסים וביטוח

טל. 03-6395820, פקס: 03-6395811

machon@insurance.org.il