



מאות חברי לשכה השתתפו ביום העיון בנושא: "פנסיה חובה"

אודי כץ CLU: "חובת ההוכחה היא עכשיו על כל אחד ואחת מאיתנו"

כל פתרונות הביטוח, אך יכולתם להתניע תהליכים היא גבוהה. פנסיית החובה היא חלון הזדמנויות להגיע ללקוח, ועליכם לנצל עד תום. כן נשאו דברים ביום העיון: ע"ד אלון זילברשץ בנושא "השלכות פנסיה חובה על המעסיק ועל העובד"; רו"ח (משפטן) צביקה משבנק יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני בנושא "חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (תיקון מס' 3) - השלכותיהם והשפעתם"; ורון טוב, מנכ"ל מגדל מקפת ויו"ר איגוד קרנות הפנסיה-בנושא "תקנון קרן הפנסיה בעידן פנסיית חובה". בחלק השני של יום העיון התנהלה רב שיח, בהנחיית סגן ומ"מ נשיא הלשכה, רוני שטרן. במהלך הדיון הפתוח ענו על שאלות הנוכחים אלכס קפלון, סמנכ"ל כלל, גיורא גנוד, משנה למנכ"ל, ומנהל מערך העסקים במגדל, עו"ד אלון זילברשץ ומיקי נוימן, יו"ר הוועדה לעמלות הסוכן. בסיום היום יצאו החברים עם תיק יד מיוחד שהופק לאירוע ובו אוגדן שאלות ותשובות בנושא צו ההרחבה לביטוח פנסיוני במשק, שהוכן על ידי הלשכה, וחומרי עזר מקצועיים מטעם "כלל" ו"מגדל".

בסיום, הודה רוני שטרן סגן ומ"מ נשיא הלשכה, לחברות הביטוח "כלל" ו"מגדל" על מתן החסות ליום העיון.

נבטיח שהרבעון הראשון של שנת 2008 יהיה הפורה והרווחי עבור חברי הלשכה והגדלת תפוקתנו תעמוד בשיעורים ניכרים, היכולים להגיע עד להכפלת המחזור, דברי כץ. הנשיא המשיך ופירט את האמצעים שנוקטת הלשכה לעידוד המעסיקים לביצוע פנסיית החובה באמצעות חברי הלשכה, לרבות קמפיין עיתונות נרחב, בחסות "מיטבית עתודות" מבית "כלל ביטוח", פרסום במשחקי כדורגל, תרומת "איתוראן", והעמדת קו חם לייעוץ לרשות המעסיקים השונים. כן שיבח כץ את הקשר של הלשכה עם ארגון לה"ב והעומדים בראשה, עו"ד יהודה טלמון, היו"ר, ומוטי שפירא, המנכ"ל, והביע את הערכתו לשיתוף הפעולה הפורה והעזרה הרבה שמקבלת הלשכה מהם. עו"ד יהודה טלמון הודה לאודי כץ CLU על דבריו החמים, ואמר באופן נחרץ כי "סוכני וסוכנות הלשכה הם האנשים היחידים המסוגלים לשווק את מוצר הפנסיה ללקוח כ-TAILOR MADE". עו"ד טלמון הבטיח לעמוד לרשות הלשכה בהמשך משימותיה, וכך גם דני קהל, משנה למנכ"ל כלל ביטוח. קהל: "כניסת הבנקים היא איום ממשי לכל ענף הביטוח והגמל, ובמיוחד לסוכני הביטוח. נכון שאין באפשרותם למכור את

ביום העיון, שנערך בחסות "כלל ומגדל", נסקרו ההיבטים השונים הקשורים ליישום צו ההרחבה שנכנס לתוקפו ב-1 בינואר 2008 אודי כץ CLU, נשיא הלשכה: "חובת ההוכחה היא עכשיו על כל אחד ואחת מאיתנו".

יום העיון הארצי שערכה הלשכה ביום ה' האחרון ב"כפר המכביה", בחסות "כלל" ו"מגדל", תחת הכותרת: "פנסיית חובה- פותחת דלתות חדשות לסוכן", קיבץ אליו כמאות חברי לשכה. היה זה יום גדוש ומעניין במיוחד, אותו פתח שלמה אייזיק, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני. אייזיק סקר בפני הנוכחים את עיקרי צו ההרחבה לביטוח פנסיוני במשק, על פיו כל עובד מגיל 21 ועובדת מגיל 20, שבתחילת 2008 המועסקים תשעה חודשים או יותר, יהיו זכאים להסדר פנסיוני באופן מיידי. בדבריו התייחס אייזיק גם לחשיבות ביצוע ההפרשות הפנסיוניות באמצעות סוכני הביטוח, וקרא להם לפנות למעסיקים ולהגדיל את היקף מכירותיהם ומעגל לקוחותיהם. אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, חיזק קריאה זו ואמר כי תפקידו "להקיץ הנרדמים" ולגרום לכך שכל אחת ואחד מהחברים יגיעו ללקוח הפוטנציאלי שלו מוקדם ככל האפשר. "בעזרת שיתוף הפעולה שלכם

ההרשמה בעיצומה

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)



חידושים והמצאות

חברות הביטוח "כלל" ו"הפניקס" יישמו לאחרונה מודלים וכלים חדשים בתהליכי העבודה. ב"כלל" מדובר במערכת "TO GO", שבבסיסה שדרוג הסביבה המיחשובית של סוכני הביטוח ומתן האפשרות בידיהם לשלוט במידע הקשור למבוטחיהם בלחיצת כפתור פשוטה. ב"הפניקס" התמקדו ברשת המידע ושדרגו אותה באמצעות הטמעה של מערכות IT חדשות.

בית ההשקעות פסגות מרחיב את פעילותו לתחום הפנסיה עם איילון ביטוח

פסגות בית השקעות וקבוצת הביטוח איילון, מקימות מסלול פנסיה משותף

הטווח ובכלל זה תחום הפנסיה וסוכנות ביטוח. מצאנו בחב' הביטוח איילון שותף מעולה לנושאים אלו" **בתשובה לפניה מסר מר לוי יצחק רחמני יו"ר ומנכ"ל קבוצת איילון** כי הוא שמח ומברך על הקמת המיזם המשותף ועל שיתוף הפעולה עם בית ההשקעות הגדול בישראל. מהלך זה משתלב באסטרטגיה של קבוצת איילון להרחבה וגיוון מוצריה ללקוחות.

פסגות בית השקעות וקבוצת הביטוח איילון, מודיעות על הקמת מסלול פנסיה משותף. הפנסיה תשווק על ידי פסגות ואיילון, בית ההשקעות פסגות ינהל את השקעות הפנסיה וקבוצת איילון תתפעל אותה. **רועי ורמוס, מנכ"ל פסגות בית השקעות:** "השלמתה הקרובה של עסקת "גדיש" מחייבת אותנו להרחיב את היערכותנו בתחום החיסכון ארוך

מנורה מתקדמת עם תוחלת החיים

חברת "מנורה" מתעתדת להשיק בקרוב פוליסת ביטוח מנהלים הכוללת הבטחת מקדם תוחלת החיים. פוליסה זו, שפיתוחה נעשה במסגרת סדרת מוצרים חדשים ש"מנורה" בוחנת, תהווה מוצר מדף משלים לקרן הפנסיה שבאחזקתה של החברה - "מבטחים החדשה".

תודה לאיתוראן

במסגרת הקמפיין לעידוד המעסיקים לפנות לסוכני הביטוח ולבטח את עובדיהם בפנסיה חובה, נעתרה חברת "איתוראן", מאמצת קבוצת הכדורגל עירוני קריית שמונה, לפניית הלשכה והקצתה לה ללא תמורה את השטח הפרסומי היקר ביותר במסגרת הקמפיין לעידוד המעסיקים לפנות לסוכני הביטוח ולבטח את עובדיהם בפנסיה חובה, נעתרה חברת "איתוראן", מאמצת קבוצת הכדורגל עירוני קריית שמונה, לפניית הלשכה והקצתה לה ללא תמורה את השטח הפרסומי היקר ביותר

סוכני הביטוח למען שדרות!

הלשכה יצאה בקריאה לכל חברה לסייע לבעלי העסקים בשדרות, ולבצע את רכישות השי המתוכננות לחג הפסח, במסגרת משפחתית או משרדית, באמצעות העסקים הלשכה יצאה בקריאה לכל חברה לסייע לבעלי העסקים בשדרות, ולבצע את רכישות השי המתוכננות לחג הפסח, במסגרת משפחתית או משרדית, באמצעות העסקים בשדרות וביישובים "עוטפי עזה". האחראי מטעם הלשכה לביצוע החיבור עם אותם עסקים. ניתן גם לגלוש בנושא לאתר שכתובתו: www.madeinshderot.com (תוצרת שדרות).

הראל ללא הפסקה

הראל חברה לביטוח, מקבוצת הראל השקעות בביטוח ושירותים פינוסים, זכתה במכרז לביטוח כלי הרכב של עובדי עיריית תל-אביב. במסגרת ההסכם תבטח הראל בביטוח מקיף וחובה כ- 3,000 רכבי עובדי עיריית תל-אביב, כאשר היקף הפרמיה השנתית עומד על יותר מ- 11 מיליון ₪. הסכם ההתקשרות הינו לתקופה של שנה החל מאפריל 2008.

אל תדחה למחר

במסגרת עידוד המעסיקים לבטח את עובדיהם בפנסיה חובה, יוצאת לשכת סוכני ביטוח בישראל, בחסות "מיטבית עתודות" מבית "כלל ביטוח", בקמפיין פרסומי חדש, תחת המסר: אל תדחה למחר, מה שהיית חייב לעשות אתמול". הקמפיין, שיכלול מודעות בעיתונות הארצית והמקומית, יתפרש על פני 10 ימים. במהלך הקמפיין תעמיד הלשכה לרשות המעסיקים "קו חם" לייעוץ. כזכור, צו ההרחבה להסכם הקיבוצי במשק, המתייחס לחובת המעסיקים בביטוח פנסיה לעובדיהם, נכנס לתוקפו ב-1 בינואר 2008.

אשראי קמעונאי חוץ בנקאי

רם אמית - ר' התחום המקצועי בלשכה

אשראי חוץ בנקאיות. אני מניח שמסגרות אלה הבנקאות לא תאהב לאבד. האשראי החוץ בנקאי ישתלם יותר ממסגרות אשראי המשניות. שלא לדבר על כך שהשליט עליהן לא יהיה הבנקאי.

בימים אלה מקיימת הלשכה דו שיח עם שתי חברות ביטוח וגופים נוספים בשוק ההון הנכנסים לתחום האשראי הקמעונאי החוץ בנקאי. בדבר הסכמי הפצה נאותים ותגמול ראוי לסוכנים.

תוך פרק זמן קצר ביותר הלשכה תיידע את חבריה על נוסח ההסכמים ושעורי התגמול.

נקיים ימי עיון בסניפים ונסייע ככול שנידרש לכל הסוכנים להיכנס לתחום השיווק החדש הזה.

אנו נחושים בדעתנו שיש ביכולתנו לפתח 3000 סניפים של **משווקים פיננסיים** עצמאיים בכל רחבי הארץ אכן זה לא עניין של מה בכך, לא פשוט אך ללא ספק הכרחי. התוצאה בסופו של תהליך היא שיפור דרמטי במעמד הסוכן, ויכולתנו לתת ללקוח מנוף כלכלי חדש שתקבל על ידי הלקוח באהדה רבה.

תהליך זה יגביר את הקשר בין הלשכה לסוכניה וכמות חברי הלשכה תגדל שמעותית. ומכאן מספר **המרכזים הפיננסיים**.

הסוכן בעידן החדש הוא **משווק פיננסי**. ההחלטה לאפשר לבנקים לשמש יועצים פנסיונים היא החלטה שלא בטובתנו, משום שהיא מייצרת תחרות בלתי הוגנת בין הסוכנים לבנקים, היא משבשת לחלוטין את מושג האובייקטיביות (מושג לשוני שקיים רק במילון ולא במציאות) כל יעוץ הוא סובייקטיבי ובסיסו הוא טעמים כלכליים.

הדרך האסטרטגית שלשכת סוכני הביטוח בחרה לעניין התחרות מול הבנקים היא להשיב ונצל את חלון ההזדמנויות החדש והוא, שיווק אשראי חוץ בנקאי.

מומחיות הסוכנים ביעוץ ושיווק עולה לאין שיעור על זו של הפקידות הבנקאית החדשה בבנקים קרי היועצים החדשים שזה עתה סיימו הכשרה בתחום הייעוץ הפנסיוני לפרט, וכלי העזר האולטימטיבי המשרת את הייעוץ שלהם היא תוכנה שעלותה מיליוני דולרים המתוכנתת לתת יעוץ "אובייקטיבי" קר ומנוקר ללקוח השבוי בידי הבנק.

אנחנו נותנים ונמשיך לתת ללקוח את הייעוץ הטוב יותר, קרוב יותר, נגיש יותר ומקצועי יותר.

אבל לא נסתפק בזאת. 3000 חברי לשכת סוכני הביטוח יהוו **מרכזים פיננסיים** לאשראי חוץ בנקאי. לקוחות הבנקים יפתחו לעצמם בהדרגה מסלולי אשראי חדשים ומסגרות

תחום האשראי הקמעונאי החוץ בנקאי למשקי בית נפוץ ביותר בארה"ב ובאירופה. היקפי אשראי זה נאמדים במאות מיליארדי דולרים.

מספר רב של גורמים בעלי הון מעורבים בשוק זה, חברות אשראי חוץ בנקאיות, חברות שעיסוקן בתחום המשכנתאות ועוד. כל אלה חיים זה לצד זה עם הבנקאות המסורתית. וכמובן מתקיימת תחרות חופשית בינם והזוכה העיקרי הוא הלקוח. נושא האשראי החוץ בנקאי בישראל נמצא כיום בחיתוליו. אנו עדים לניצנים ראשונים של הקמה וחדירה של מיזמים בשוק אשראי זה.

וועדת בכר, החוקים והתקנות שבעקבותיה, הוראות הפיקוח על הביטוח, מתן אפשרות לייעוץ פנסיוני לבנקים כל אלה שחקו דרמטית את עמלות הסוכן מחד והעלו משמעותית את הוצאות משרד הסוכן.

יחד עם זאת נפתח חלון הזדמנות לסוכן הביטוח תחת הכותרת **משווק פיננסי**. סוכנים רבים החלו לעסוק באופן משמעותי בשיווק קרנות השתלמות, קופות גמל קופות פיצויים והתחרות בין היצרנים גברה נוכח כניסתם המסיבית למשחק של בתי השקעות בנוסף לחברות הביטוח, סוכני הביטוח מהווים אצל חלק מבתי ההשקעות חוד החנית לשיווק כל אותם מוצרים.

לשכת סוכני הביטוח קראה לציבור לבדוק את הפוליסות בנושא רעידות אדמה

חיים (במקרה של מוות), ביטוח אובדן כושר עבודה, ביטוח תאונות אישיות, ביטוח חובה לרכב (במקרה והיה מעורב רכב בפגיעה) ותוספת ביטוח 'אמצע החיים'. צרפתי חתם ואמר כי "אין צורך להיכנס להיסטריה, אלא להיערך במועד ובאופן הנכון ביותר למקרים קיצוניים כמו רעידת אדמה".

"רעידת אדמה היא תאונה לכל דבר ועניין בהיבט הביטוחי, הן מבחינת נזק לרכוש והן מבחינת נזק לגוף לנפש, למעט חריגים". לכן, הוסיף צרפתי, "על כל מבטח לבדוק את מצב הפוליסות האישיות שלו ולהבטיח כי במקרה של 'אסון טבע' אכן הוא יהיה זכאי לפיצוי". צרפתי אף פירט את הביטוחים במקרה זה: "מדובר בפוליסות כמו ביטוח

הלשכה יצאה בשבוע שעבר בקריאה לציבור לבדוק מול סוכני הביטוח את כיוסי הפוליסות שלהם במקרה של רעידות האדמה. זאת בעקבות שתי רעידות אדמה קלות שהורגשו בשבועיים האחרונים ברחבי הארץ, והחשש בציבור מפני רעידות אדמה נוספות העלולות להתרחש. קובי צרפתי, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי בלשכה:

המגרש של סוכן הביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

לייעוץ: 225-1-225-50

סוכן הביטוח שלי נאמן רק לי

פנסיה חובה

יוסי וינשטוק מנכ"ל שומרה בכנס סוכנים

"סוכני 'שומרה' שיצטרפו כחברים ללשכת סוכני הביטוח - ייהנו מהשתתפות החברה ב-50% בדמי החבר"

להנות מהפעילות המגוונת, אותה מעניקה הלשכה לחבריה, ובהם הגנה ועמידה על האינטרסים הכלכליים והמקצועיים של סוכן הביטוח, שירותי יעוץ מקצועי, משפטי, מיסוי, בריאותי, מיסוי פנסיוני ועוד, שירותי מידע וחומר מקצועי, שירותי רווחה ותוכניות ביטוח מקצועי ייחודיות לחברי הלשכה. בנוסף, אתר אינטרנט ויכולת תקשורת עם שאר חברי הלשכה, השתתפות בכנסים ובימי עיון מקצועיים ייחודיים. המבצע הוא לחודש פברואר 2008 בלבד, ובמסגרתו תחזיר "שומרה" למצטרפים החדשים 50% מיתרת תשלום דמי החבר מחודש מרץ ועד לסוף השנה. לקבלת אינפורמציה נוספת ניתן לפנות לשושנה פרלמוטר, מזכירת סניפים וגיוס חברים. טלפון: 03-6396676 פקס: 03-6396322 דוא"ל: snifim@insurance.org.il

למנף את ההצלחה. יצוין, כי לאחר שכעשרה מהמשתתפים בכינוס הצהירו- לשאלת וינשטוק- כי אינם חברים בלשכת סוכני הביטוח, התחייב וינשטוק בפני אודי כץ נשיא הלשכה, ומנכ"ל הלשכה מוטי קינן שנכחו בכנס, כי סוכני "שומרה" שיצטרפו כחברים חדשים ללשכה ייהנו מהשתתפות בשיעור 50% בדמי החבר. במקביל, חברת "שומרה" פנתה השבוע במכתב לכל סוכני הביטוח שלה, שבו היא קוראת להם להצטרף לשורות לשכת סוכני ביטוח בישראל. על פי לשון הפנייה "השייכות לארגון מקצועי היא בבסיס פעילותו של כל בעל מקצוע. אתה כסוכן ביטוח מקצועי, ראוי שתצטרף לארגון המקצועי שלך - לשכת סוכני ביטוח בישראל. היום יותר מאי פעם אנו שמחים להעביר אליך את טפסי ההצטרפות ללשכת סוכני ביטוח בישראל. כחבר בלשכה הנך זכאי/ת

"שומרה" תשיק ב-6 במרץ 2008 את שומרה E - ביטוח תאונות אישיות חדשני, ובנוסף, תשיק החברה פורטל סוכנים חדש ומורחב, כך עלה מדברי יוסי וינשטוק, מנכ"ל "שומרה" בכנס החברה, שנערך ב"אקסודיה" בתל-אביב. וינשטוק אמר כי פורטל הסוכנים החדש יהווה כלי עבודה חשוב בקשר שבין החברה לסוכניה. "מצאנו ב"שומרה" חברה צעירה עם ברק בעיניים" אמר בכנס מנחם הרפז, יו"ר דירקטוריון "שומרה" ומשנה למנכ"ל "מנורה". "ההחלטה הראשונה שהתקבלה בעניין זה היתה כי ניתן ל"שומרה" להמשיך ולעבוד כפי שעבדה והיא תמשיך להיות עצמאית", הוסיף הרפז. היו"ר הבטיח בכנס, כי "שומרה", יחד עם הגב הכלכלי של "מנורה", תפתח מוצרים חדשים לכל תחום - והיא תדע לנצל את מקצועיות הסוכנים על מנת

הלשכה פנתה לרשות השניה בדרישה להפסקת המיידית של תשדיר הרדיו והטלוויזיה המשודר מטעם חברת הביטוח ישיר. הפסקת המיידית של תשדיר הרדיו והטלוויזיה המשודר מטעם חברת הביטוח ישיר. בדרישתה, מציינת הלשכה כי השימוש שנעשה בדמות סוכן הביטוח הוא אקט פוגע ומבזה, אשר

העסקית והמסחרית. אנו דורשים כי הרשות לא תיתן יד למגמותיה אלה של החברה לביטוח ישיר, אשר כל שעומד לנגד עיניה ככל הנראה הוא קידום העסקים ע"י הכפשת סוכן הביטוח.

יצר תדמית שלילית לסוכן הביטוח, עולב את מקצועו ופרנסתו. יודגש כי אין זו הפעם הראשונה כי חברת הביטוח ישיר משתלחת בסוכני הביטוח, כדי לקדם על גביהם את פעילותה

הלשכה פנתה בדרישה להפסקת המיידית של תשדיר הרדיו והטלוויזיה המשודר מטעם חברת הביטוח ישיר. בדרישתה, מציינת הלשכה כי השימוש שנעשה בדמות סוכן הביטוח הוא אקט פוגע ומבזה, אשר

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לטוביה בר-ניב חבר לשכה ובני משפחתו משתתפים בצערכם במות האב

נוסם מרקו ז"ל

שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לדוד בר חבר לשכה ובני משפחתו משתתפים בצערכם במות האם

יקוט בן שמעון ז"ל

שלא תדעו עוד צער

מפגש בוקר סניף חיפה

55 סוכנים השתתפו במפגש בוקר עם דורון פרמדר שדבר על הקשר בין יועץ ביטוח לסוכן ביטוח. ההרצאה מעניינת מאד, ונותרזמן לשאלות הסוכנים. שהיו מרוצים מהנושא. אריה אברמוביץ יו"ר המחוז נפרד מחברי הוועד הקודם והודה לג'קי אמסלם על פעילותו כיו"ר המחוז. וברך את חברי הוועד החדש שבחר, והציע למעוניינים להצטרף לוועד לפנות אליו.

מדור בריאות



מאת: ד"ר אודי פרישמן - היועץ הרפואי ללשכה

נספח תרופות האוצר - מדריך לסוכן

השאר על ידי חברות הביטוח בארה"ב ובעולם, וזאת למטרות אישור ומתן החזר על תרופות שונות.

מאגר מידע רשמי נוסף מבית מיקרומדקס הוא ה Drugdex - בו מופיע מידע בעיקר לגבי מינון, איטראקציות בין תרופתיות, שימושים קליניים, תופעות לוואי, השוואת יעילות לתרופות מקבילות בשוק, ופרטים נוספים.

מאגר נוסף שנכלל בהוראות האוצר הוא ה- NCCN (National Comprehensive Cancer Network) - ארגון של 21 בתי חולים מובילים בתחום הטיפול בסרטן. ה- ASCO (American Society of Clinical Oncology) איגוד שמאחד 25,000 רופאים ונותני שירות שעיסוקם העיקרי באונקולוגיה. מטרתם לשפר את המחקרים הקליניים בחקר סרטן, ולשפר את יעילות האבחון והטיפול בסרטן.

מאגרים אירופאים רשמיים נחשבים ה- NICE (National Institute for Health and Clinical Excellence) - ארגון אנגלי שמטרתו פרסום הנחיות לרופאים על דרכי מניעה וטיפול במחלות וה- ESMO (European Society for Clinical Oncology) פרסומי ארגון אירופאי שנותן הנחיות לאבחון וטיפול מולטי-דיסציפלינרי בחולי סרטן.

לסיכום: החוזר משפר במידה ניכרת את מצבו של המבוטח ומקטין מאוד את התחום האפור שעד היום נוצל לרעה על ידי חברות הביטוח. ישום החוזר מורכב ומחייב ידע ומיומנות ואין לקבל כמובן מאליו תשובה שלילית של חברת ביטוח לגבי תרופה שלא בסל בכלל ותרופה לטיפול בסרטן בפרט. יש לזכור כי החוזר קובע רף תחתון וכי יש בשוק פוליסות המציעות כיסוי בהיקף רחב יותר מזה המצוין בחוזר הפקוח.

2. התרופה אינה רשומה ברשימת התרופות המותרות לשימוש במדינת ישראל או איננה רשומה להתוויה הנדרשת אבל רשומה לטיפול בהתוויה הנדרשת באחת מהמדינות המתקדמות המפורטות בחוזר כדוגמת ארה"ב קנדה וכדומה. לגבי תרופות לטיפול בחולי סרטן, הפוליסה תכסה גם תרופות שאינן רשומות באחת המדינות המוכרות אבל קיים פרסום מדעי המופיע במאגר רשמי, המוכיח כי התרופה יעילה לטיפול במחלת הסרטן של המבוטח. אגר רשמי לעניין החוזר הוא אחד הפרסומים הבאים:

מנהל המזון האמריקאי (FDA) הוא גוף ממשלתי הכפוף למשרד הבריאות האמריקאי (HHS), המרכז את הפיקוח על מוצרי מזון, תרופות, מוצרי קוסמטיקה, מכשור רפואי ותוצרי דם, בארצות הברית.

גם מאגר פרסומי ארגון הרוקחים האמריקאי (American Hospital Formulary Service Drug Information) נחשב על פי ההוראות החדשות למאגר רשמי. פרסומי ארגון הרוקחים האמריקאי מכילים אינפורמציה מפרסומים רפואיים ודעות מומחים מתחומים שונים כולל מדענים, רופאים, רוקחים ופרמקולוגים.

מאגר מידע יוקרתי נוסף מפורסם על ידי ה Thomson Micromedex ונחשב מקור אמין וחשוב לאישור שימוש בתרופות. המאגר המכיל למעלה מ 11,000 תרופות. המידע בו עובר תהליך אישור ע"י ועדת מומחים מתחומים שונים ועובר בדיקה ע"י ועדות ייעודיות שונות לפני שהוא נכנס למאגר כדי לוודא שהוא אמין, מדויק ונקי ממניעים מסחריים. המאגר נמצא בשימוש, בין

ביולי השנה נכנס לתוקפו חוזר הפקוח לעניין שיווק פוליסות המכסות תרופות שלא בסל הבריאות. בשורות הבאות אנסה לפשט את האמור בחוזר.

לא כל תרופה מותרת לשימוש במדינת ישראל. על מנת שתרופה מסוימת תותר לשימוש עליה להיכלל ברשימת התרופות המאושרות לשימוש בישראל המפורסמת על ידי משרד הבריאות. לא כל תרופה אשר מותרת לשימוש במדינת ישראל נכללת בסל הבריאות וממומנת על ידי קופת חולים. על מנת שתרופה תוכר על ידי קופת החולים עליה להיכלל ברשימה נוספת, רשימת התרופות שבסל הבריאות. כל תרופה אשר נכללת ברשימת התרופות שבסל נכללת גם ברשימה הראשונה אבל לא כל תרופה אשר נכללת ברשימת התרופות המותרות לשימוש בישראל נכללת גם ברשימת התרופות שבסל.

התרופות במדינת ישראל מותרות לשימוש ספציפי לטיפול בבעיות רפואיות מוגדרות. כאשר היתר זה מצוין לצד התרופה ברשימה הרלוונטית. כלומר, אם תרופה מסוימת רשומה כמותרת לטיפול בסרטן השד אזי היא אינה מותרת לטיפול בסרטן אחר. המינוח בו מקובל להשתמש הוא "אינדיקציה" או "התוויה" כלומר התרופה רשומה כמותרת לשימוש להתוויה ספציפית ומוגדרת ורק לה.

חוזר האוצר קובע כי פוליסות לתרופות שאינן נכללות בסל הבריאות יכסו תרופות במצבים הבאים:

1. אם התרופה אינה נכללת בסל הבריאות אבל רשומה ברשימת התרופות המותרות לשימוש בישראל לטיפול בבעיה הרפואית (התוויה) ממנה סובל המבוטח.

סוכן הביטוח שלי נאמן רק לי

פנו רק לסוכן ביטוח חבר לשכת סוכני ביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

בעין משפטית



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

בית משפט המחוזי: פרשנות מרחיבה למונח "עיסוק סביר אחר"

זיקה - קשר בין העיסוק הקודם, בבחינת הנושא או המיומנות, לעיסוק האחר. זיקות לעניין העיסוק הסביר האחר, תוכלנה להילמד, לדברי בית המשפט, למשל, מכוח ניסיון, הכשרה והשכלה.

תוצאת פסק הדין

למרות האירוע שעבר, נפסק שאין מניעה שיעקב יעבוד בעיסוק סביר אחר, למשל ניהול עסקי אמבולנסים, שהרי לכך הינו מוכשר ואף עסק בכך בעבר.

בהתאם לקביעתו של בית המשפט בעניין התנאי לעיסוק סביר אחר, נפסק, שאין עוד צורך לדון בשאלת שיעור נכותו, וכי אין זה המצב של אי כושר עבודה מוחלט.

אשר על כן, הערעור התקבל, ויעקב חוייב בהוצאות משפט בשתי הערכאות, ובשכ"ט עו"ד, בסך 30,000 ₪.

מה ניתן ללמוד מפסק הדין?

פרשנות המונח "עיסוק סביר אחר", לא מחייבת בחינה דווקנית לפי הכשרות ומילות הפוליסה, אלא ככל שעסק המבוטח בפועל בכל עיסוק אחר, הרי שזה יוכל לענות על החריג לאובדן כושר עבודה מוחלט, בכפוף כמובן לסוג הפוליסה (רגילה, מקצועית, מורחבת וכיו"ב) ובשים לב לזיקה בהתאם להשכלתו, הכשרתו ונסיונו (אין זיקה בין מקצוע רפואי, למשל, לבין מרכזן...). את המונח "עיסוק סביר" יש לפרש תוך שקילת מכלול נתוני המבוטח.

זאת ועוד, עסק כלשהו, ויכול שיהיה מצומצם אף למספר מועט של עובדים, או כבעניינו לפני אמבולנסים בלבד, בו עסק המבוטח בתפקיד מסויים טרם קרות האירוע הביטוחי, יעיד על כך שמבחינת המבוטח, זהו עיסוק סביר, בו הוא יכול ומוכשר לעסוק.

בניגוד לפסק הדין בבית משפט השלום, אין להתעלם מעיסוקיו ונתונו האישיים של המבוטח, כפי שהיו נכונים עובר לקרות מקרה הביטוח הנטען, כדי להכריע בדבר האפשרות לעבוד בעיסוק סביר אחר, גם אם מדובר במבוטח מבוגר, שלא ניתן לצפות ממנו לעבור הכשרות נוספות.

החלטת אי כשירותו של יעקב להמשיך לעבוד כנהג אמבולנס, כפי שנפסק בבית משפט השלום. בנוסף, טענה מנורה, כי יעקב בוטח כמנהל עסק אמבולנסים, וממילא, לטענתה, ניהול העסק מהווה עיסוק סביר אחר.

להגנתו, השיב יעקב, כי הערעור מבוסס על טענות כלפי ממצאים שבעובדה, ואשר נתמכו בחוות דעת מקצועיות, אשר אין זה מדרכה של ערכאת הערעור להתערב בהם.

כמו כן, טען יעקב, שהואיל והפוליסה מדברת על נהיגת אמבולנס, ונכח הדרישה להכשרתם של מנהלי עסקי אמבולנסים, הוא אינו נחשב, לצורך הכיסוי הביטוחי, כמנהל כאמור.

הדין המשפטי

בית המשפט דן בהגדרת מקרה הביטוח, כפי שהופיעה בפוליסה, ואשר כללה אי כושר לעסוק בעיסוקים כפי שפורטו בהצעת הביטוח. לפיכך, פנה בית המשפט להצעת הביטוח, בה ציין יעקב כי הוא "מנהל עסק אמבולנסים".

כמו כן, ציין בית המשפט, שממילא יש לבחון את העיסוק בפועל, על מנת ללמוד על משלח ידו של מבוטח.

המשיך בית המשפט, ובחן את המונח "אבדן כושר עבודה מוחלט", לגביו ניטשה המחלוקת העיקרית בין הצדדים, ומצא שבפוליסה שני תנאים מצטברים, והם: (1) נכות בשיעור 75%; (2) אי יכולת לעסוק בעיסוק אחר המתאים לנתוני המבוטח.

לעניין התנאי השני, קבע בית המשפט, על סמך חוות דעת רפואיות, כי יעקב אינו מוגבל מניהול עסקי אמבולנסים.

על סמך חומר הראיות שהונח בפני בית משפט השלום, ובניגוד לקביעתו, פסק בית משפט המחוזי, כי עובר לאירוע, היה יעקב מנהל עסק אמבולנסים, אשר בבעלותו, וכי העיסוק מהווה מבחינתו עיסוק סביר אחר.

בבחינת המונח "עיסוק אחר", הפנה בית המשפט לתנאים שנקבעו בפסק הדין בערעור אזרחי 300/97 חסון נ' שמשון חברה לביטוח, לפיהם כל שנדרש הינו

בבית משפט המחוזי בתל אביב, הוגש ערעורה של מנורה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "מנורה"), אשר יוצגה על ידי עו"ד בורבין, כנגד יעקב פאר (להלן: "יעקב"), אשר יוצג על ידי עו"ד עובדיה.

הערעור, אשר עסק בפרשנות המונח "אבדן כושר עבודה מוחלט", דונה בפני הרכב כבוד השופטים ישעיהו שנלר, ד"ר קובי ורדי וכבוד השופטת דליה גנות. פסק הדין ניתן בשבוע הראשון לחודש ינואר 2008.

רקע

בפסק הדין, נשוא הערעור, נפסק בבית משפט השלום בהרצליה, כי על מנורה, המבטחת של יעקב בביטוח חיים, בפוליסה שכללה, בין היתר, כיסוי מפני אבדן כושר עבודה (להלן: "הפוליסה"), לשלם ליעקב, אשר במועדים הרלבנטיים עבד כנהג אמבולנס, תגמולי ביטוח, בגין אבדן כושר עבודה מוחלט, בשל אירוע לב שעבר (להלן: "האירוע").

במשך כשנה מקרות האירוע, שילמה מנורה תגמולי ביטוח, בשיעור 100%, בגין פגיעה מלאה בכושר עבודתו של יעקב, ולפיכך הכירה בחבותה מכוח הפוליסה.

בתום התקופה, טענה מנורה, כי יעקב לא איבד את כושר עבודתו בשיעור של עד 75%, ולחלופין, כי על אף האירוע, לא נפגעה יכולתו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר. אשר על כן, הפסיקה את תשלום תגמולי הביטוח.

הגדרת מקרה הביטוח בפוליסה, לטענתו של יעקב, הייתה אירוע, אשר תוצאתו אי כושר לעבוד כנהג אמבולנס.

טענות הצדדים

בית משפט השלום קבע, כי כושר עבודתו של יעקב, לעבוד כנהג אמבולנס, נפגע במלואו, וכן כי בהתאם לנתוניו האישיים, לא סביר כי ימצא ויוכשר לכל עיסוק סביר אחר.

לפיכך, פסק בית משפט השלום, כי מנורה לא הייתה זכאית להפסיק את תשלום תגמולי הביטוח.

טענותיה של מנורה בערעור, נסובו על

עידן חדש מתחיל עכשיו



TOGO - המערכת החדשה והמתקדמת למכירה וניהול פוליסות ביטוח כללי החטיבה לביטוח כללי גאה להשיק מערכת בלעדית שתהפוך את תהליך הפקת הפוליסות לקל יותר, מהיר יותר ונוח יותר

☑ **חידוש פוליסות בקליק אחד.** ב-TOGO תוכל לחדש את הפוליסות בקלות.

☑ **הצעה לרכב חובה ומקיף בקליק אחד.** ב-TOGO תוכל להציע למבוטח פוליסת מקיף לרכב ובמקביל להפיק את פוליסת החובה.

☑ **מבט לקוח בקליק אחד.** ב-TOGO תוכל לקבל תמונת לקוח שיווקית.

☑ **הצגת שינויים בין מסמכים בפוליסה.** ב-TOGO מענה לכל שאלה של המבוטח יעשה בקליק אחד. רק תקליק על השוואת המסמך ותוכל להבחין בהבדלים הצבועים מול עיניך.

אנו מזמינים אותך להצטרף להצלחה להנות ממערכת מתקדמת בשבילך.

כללביטוח
מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופינוסים

TOGO
עידן חדש בהפקת פוליסות