



## האוצר מתכוון לערוך שינויים נוספים בתחום החיסכון הפנסיוני

בו"א אריק פרץ, סגן בכיר למפקח על הביטוח, התייחס השבוע לסוגיית השינוי ואמר כי לא הגיוני שאדם בן שלושים ואדם בן שישים ישקיעו באותה רמת סיכון. יצוין כי מסלולי החיסכון המוצעים כיום לעמיתים בקופות גמל, בחברות ביטוח ובמספר קרנות פנסיה, נבדלים ביניהם באפיקי ההשקעה - גובה התשואה ביחס לרמת הסיכון.

בבחירת מסלול החיסכון הרצוי לו לעת פרישה נדרשת במיוחד בהשקעה בחיסכון לטווח ארוך, מפני הצורך בהתאמה פיננסית למצבו האישי או לגילו של כל פרט, כפי שמקובל במדינות אחרות. ראוי שמסלול החיסכון של אדם המתקרב לגיל הפרישה יהיה שונה מזה של צעיר, תוצאת ההבדלים ביניהם במטרות החיסכון ובסיכונים הגלומים

אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר בוחן בימים אלה עריכת שינויים במסלולי החיסכון הפנסיוני, מתוך כוונה להתאים את רמת הסיכון לגיל החוסך ולתקופת החיסכון שלו. על פי שינויים אלה, יכללו קופות הגמל, קרנות הפנסיה ופוליסות החיסכון מסלולים לפי קבוצות גיל שונות. בהקשר זה צוין בנייר עבודה שהוכן באוצר כי "מעורבות הציבור

## תנאים של אשראי

מטעמו, היכולת לשאת ולתת על תנאי מתן האשראי עם מי מהגופים החברים בקונסורציום. קן ביקשה להדגיש כי התנאים שקבעה נועדו לאפשר לבנקים ולחברות הביטוח להעניק אשראי עסקי, תוך פיזור הסיכונים הנובעים ממתן אשראי, וכי תנאים אלו הם נדבך נוסף לתנאים שנקבעו בעבר בעניין קונסורציום למתן אשראי לו שותפים הבנקים בלבד.

מספר מלווים. כשפוחת הסיכון, משתפרים תנאי ההלוואה מנקודת מבטו של הלווה, כיון שהריבית משקפת את גובה הסיכון במתן ההלוואה". מבין התנאים עולה כי חברה בין הגופים השונים תתאפשר במידה והיא מהווה ברירת המחדל במתן אשראי ללקוח בתנאים סבירים; היא מוסכמת מצד הלקוח ומאושרת על ידו בטופס נפרד; ובידי הלקוח, או מי

רונת קן, הממונה על ההגבלים העסקיים, הרחיבה את היריעה בדבר התנאים שבהם יוכלו בנקים מתחרים להקים יחד קונסורציום למתן אשראי, וקבעה גם את התנאים לחברות ביטוח מתחרות או עם הבנקים למתן אשראי. על פי הודעת הממונה "קונסורציום אשראי הוא אמצעי מוכר להפחתת הסיכון במתן הלוואות, על ידי חלוקת הסיכון בהלוואה מסוימת בין

## לידר שוקי הון:

### רווחיות חברות הביטוח תקטן

מסקירה של לידר שוקי הון עולה כי השינויים הרבים בענף הביטוח ישפיעו על רווחיות חברות הביטוח בתחום ביטוח החיים, ויביאו להקטנתם אל מול הישגיהם בעבר. הסיבות לכך: השקיפות הגבוהה הנדרשת, כניסת הייעוץ הבנקאי והתחרות בתוכניות השונות. אל מול תחזית פסימית זו, קיימת הערכה כי לא צפוי ניווד דרמטי בפוליסות הוותיקות. זאת מכיוון שמקדמי ההיוון בפוליסות אלו נמצאו כטובים מאוד לעמית ולא קיים כל סיבה הגיונית לפיה כדאי לו לעבור לאפיק אחר או לחברת ביטוח אחרת. על רקע נתונים אלה צופים האנליסטים של לידר שוקי הון כי מהלכי השיווק של חברות הביטוח יתמקדו בעיקר בשימור הלקוחות.

## בעקבות ההסלמה במצב הביטחוני:

### הלשכה פרסמה הנחיות לכיסוי ביטוחי עקב מלחמה או פעולות איבה

לאור ההידרדרות במצב הביטחוני באזור שדרות, אשקלון ונתיבות, שלחה הלשכה השבוע הנחיות מדויקות לכל חבריה במחוז הדרום בנוגע לכיסוי הביטוחי לו זכאי ציבור המבוטחים במקרים של נזק עקב מלחמה או פעולות איבה, והפיצוי לו זכאי כלל הציבור מהמדינה שפורסמו מתייחסות לביטוחי רכוש, לביטוחי חיים ופנסיה, ולביטוחי בריאות. כן פתחה הלשכה קו חם לשאלות בנושא. פעולות הלשכה נועדו לסייע לתושבים באזורים מוכי הקסאמים במיציאת זכויותיהם ובמתן פתרונות שייקלו על מצוקותיהם.

## היכרות עם פעילי הלשכה

### ישראל גלעד יו"ר ועדת המחשוב של הלשכה | אבי ספורטה יו"ר ועדת הקהילה של הלשכה



**ישראל גלעד**, יו"ר ועדת המחשוב של הלשכה, הוא איש רב פעלים. אחרת, כיצד אפשר להסביר את יכולת התמרון שלו בין היותו בעל סוכנות ביטוח בראשל"צ, המתמחה בעיקר בתחום העסקי, פעילותו בלשכה, תחביב הכתיבה שלו, המתבטא בעריכת טור קבוע בעיתון פוליסה בנושא ביטוח בינלאומי, והיותו סב במשרה מלאה, לדבריו, לשלושה נכדים? אל הלשכה הוא הגיע לפני 7

שנים כשמונה לראש ועדת המחשוב הראשונה שאך קמה בלשכה. לאחר מכן לקח פסק זמן קצר מפעילות ציבורית וחזר כחבר בוועדת הרווחה של הלשכה בראשות ישראל אליוביץ'. עסקת "סונול", במסגרתה יכול כל חבר לשכה ליהנות מהנחה של 35 אג' לליטר דלק, מזקפת לזכותו. "איני מבין למה כל חברי הלשכה מנצלים הטבה זו?", הוא משתומם, ומנצל הזדמנות זו לחזור ולהדגיש את ההטבה האטרקטיבית לחברי הלשכה בלבד בתחנות התדלוק של "סונול". בתום מערכת הבחירות לנשיאות הלשכה, פנה אליו **אודי כץ** CLU בבקשה לחזור ולעמוד בראשות ועדת המחשוב. חברים רבים המליצו עליו. "צו השעה" הניע אותו לקבל עליו את המשימה.

#### מהו ייעודה של ועדת המחשוב?

ועדת המחשוב מטפלת בכל התחום המקצועי-מחשובי של סוכן הביטוח. כגורם מייעץ, שואפת הוועדה לתת לסוכן פתרונות ונקודות מבט כוללות ביחס למרכיבי הסביבה המחשובית שלו, בין אם הכוונה לנשאי חומרה, תוכנה, ממשק עם חברות הביטוח, התקשרות עם ספקים שונים, ואף השימוש היומיומי באתר הלשכה. לפנינו עשייה רבה במכלול רחב של תחומים, שלדעתי לא טופלו מספיק לאורך השנים. מחובתנו היום להגדיר לחברים את התנאים האופטימליים מבחינתם בכל הקשור לסביבה המחשובית שבה הם פועלים.

#### אתה יכול לתת דוגמה?

בוודאי. ניקח לדוגמה את הטרנד העכשווי בשוק המתייחס לתחום המסכים הדקים. להבנתו, סוכנים רבים אינם יודעים שניתן היום להתקשר עם ספקי חומרה הכוללים בתנאי העיסוק מתן אחריות ל-3 שנים, כולל תיקון באתר הלקוח, על מסכים אלה. דוגמה נוספת לכך היא יצירת אמנת שרות של ספקי התוכנות הייעודיות לסוכני ביטוח ומתן רמות שרות מתקדמות לסוכן בתחום זה. מהם מאפייני סביבת המחשוב העכשוויים של סוכן הביטוח?

ציבור סוכני הביטוח עובדים בסביבת PC. לרובם מספר תחנות עבודה. בעקבות ירידת המחירים והצורך בסנכרון הנתונים בין התחנות השונות, חודר יותר ויותר לסוכנויות נושא ההקמה של רשתות ארגוניות, שבבסיסן שרת מרכזי, המגבה את התחנות השונות ומקשר ביניהן. זהו שינוי משמעותי בסביבת העבודה של כל סוכנות ביטוח, קטנה כגדולה כאחד, המאפשרת התייעלות מרבית ונצילות רבה של משאבי זמן וכוח אדם. זהו למעשה הכיוון שאליו צועד ענף סוכני הביטוח.

#### אילו פעולות אתם מתכוונים לעשות בוועדה כדי לשרת את ציבור חברי הלשכה?

הוועדה פועלת בתאום מלא עם אנשי הלשכה ומוסדותיה, כדי להעביר את המסר הטכנולוגי לכלל הסוכנים. אנו נמצאים בעידן שבו ידע שווה כוח. המגמה ברורה: העולם מתקדם ועל סוכני הביטוח החובה להתמקצע יותר ויותר בנושא מערכות המידע (IT). מערכות אלו יאפשרו לסוכן הביטוח לשדרג את יכולותיו ולשפר את תפוקתו. בסופו של יום, אלה הדברים החשובים ביותר למי שנדרשים לפעול בסביבת עסקית תובענית, דינמית ותחרותית. נעשה הכל לתת בידיהם את הכלים הטובים ביותר להצלחה בסביבת עבודה זו. לשם כך מתכוונת הוועדה למנות יועץ מחשוב חיצוני, בלתי תלוי, שייסע במתן הפתרונות הטובים ביותר לצרכים השוטפים של הסוכנים ולצרכים העתידיים שלהם, על רקע התמורות בעולם הביטוח. הוועדה תעבוד בשיתוף פעולה הדוק עם הוועדות המקצועיות בביטוח חיים, בביטוח בריאות ובסיעוד ובביטוח אלמנטרי, וכן תפעל לשדרוג אתר הלשכה והפיכתו לאתר מקצועי ודינמי, שיהיה חלק מ'ארגז הכלים' של כל סוכן.



הכינוי של **אבי ספורטה**, 55, יו"ר ועדת הקהילה של הלשכה, הוא "הילד הנצחי". את הכינוי הזה הדביקו לו "הילדים". ליתר דיוק "300 הילדים". כן, מסתבר של"ילד הנצחי" יש מעבר לשלושה ילדים ביולוגיים ונכדה בת שנה, גם 300 ילדים מאומצים, החברים באגודת "יד ביד" אותה הוא מנהל בהתנדבות כבר עשר שנים. זוהי אגודה שאימצה לחיקה

ילדים ממשפחות מצוקה וקשות יום באזור המרכז, ובעזרת רוחב ליבן של עשרות משפחות, היא נותנת להם "בית חם" ומשענת רגשית מסיום לימודיהם במסגרות החינוכיות ועד לשעות הערב. אבי הוא הרוח החיה מאחורי הפעילות הענפה והמרגשת של האגודה.

**אבי ספורטה** רואה בילדים דרך חיים. כך הדבר גם ביחס לענף הביטוח. הוא עוסק בביטוח כבר 30 שנה, ומנהל כיום עם אשתו את סניף רמת גן של **דנר סוכנות לביטוח**. התמחותו של הסניף בביטוח אלמנטרי ובביטוח מופעים, הפקות ואומנים. בעברו היה חבר ועדת המשמעת של הלשכה, סגן יו"ר מחוז ת"א וחבר במועצה הארצית. **אודי כץ** CLU קרא אודותיו באחד מהעיתונים וביקש ממנו לקחת על עצמו את ועדת הקהילה של הלשכה. ספורטה נענה בחיוב לבקשה, ורואה קו מחבר בין דרך הילדים לדרך הביטוח. "אנחנו בשלב של גיבוש תוכניות העבודה של הוועדה בראשותי, אבל אני משוכנע שאם נדע לחבר בין פעילות הסוכנים לבין קהילת הילדים בישראל, לרבות הילדים המשועים לעזרה במציאות החברתית המורכבת שבה אנו חיים - נוכל לשפר את איכות החיים בקהילה ובמשפחה, ונוכל לשפר באופן משמעותי את תדמית סוכן הביטוח בישראל", הוא אומר.

מטרתו, אם כן, היא לגייס את סוכני הביטוח בכל הארץ לפעילות התנדבותית למען ילדים. זו, אגב, גם התשובה הטובה ביותר לדעתו נגד הפרסומים האחרונים של חברות הביטוח הישיר, המציגים את סוכן הביטוח באור שלילי. "ציבור סוכני הביטוח בישראל רגיש מאוד לנעשה בחברה הישראלית", מכריז ספורטה. "הבלטת אותו צד רגשי של ציבור הסוכנים ותרומתו הענפה לקהילה לאורך השנים, ימנעו כל סיכוי לפגיעה בשמו הטוב של הסוכן מצד המתחרים". עיניו הבורקות מעידות יותר מכל כי הוא נחוש לפעול בנושא.

בהקשר זה מבקש ספורטה לשבח את פעילות ההסברה של הלשכה בנושא פנסיה חובה. "צו ההרחבה שנכנס לתוקפו, המחייב כל מעסיק בביטוח פנסיוני לעובד במשק, הוא צו בעל מסר חברתי מובהק, המבטיח את זכויותיהם הבסיסיות של למעלה ממיליון עובדים בישראל. העלאת המודעות הציבורית לחובת הביטוח בפנסיה ועידוד המעסיקים לפנות לסוכני הביטוח, היא פעולה מבורכת המחזקת את תדמיתנו", הוא קובע.

גם בנושא שדרות ויישובי "עוטף עזה" בכוונתו לטפל, ולנסות ולהקל ולו במעט על המצוקות היומיומיות של תושבי האזור מוכה הטרור, ובעיקר של אוכלוסיית הילדים. "נהיה חייבים לרתום עצמנו, מקצועית וחברתית, כדי לעזור ולשפר את שגרת החיים של הדור הצעיר החי שם, הנחשף מדי יום לאירועים קשים להתמודדות". קריאת הלשכה לרכוש חבילות שי לחג הפסח מבעלי עסקים בשדרות וסביבתה, ספורטה מציין כדוגמה, היא אחת הדרכים לכך, ומבקש להוסיף גם את הצורך בעריכת אירועים יזומים שיש בהם חיבור לקהילה המקומית. כל שנותר הוא לברר עמו האם הוא מסכים עם הכינוי שניתן לו. "נכון", מעיד ספורטה על עצמו בהתרגשות קלה, "אני כבר לא צעיר, אבל הילדים באגודה 'יד ביד' רואים בי אחד משלהם. במסיבות שאנו עורכים להם כל חג יוצא ממני הילד הנצחי, ואני מרשה לעצמי לרקוד, להתחפש, להשתטות מעט... העיקר, לשמח אותם ולהעלות חיוך על פניהם של אותם ילדים הסוחבים עמם סיפורים אנושיים קשים מאוד. חיוך שכזה שווה הכל מבחינתי".

## פריזמה - הלקוחות יפוצו

תקרת האשראי שמאפשרים הבנקים, הגבלה נוספת של חופש הפעולה של מנהלי ההשקעות בחברה והפרדה בין הפונקציות השונות של ניהול ההשקעות והבקרה. לובש אף הבטיח כי המלצות דו"ח בהיר ייושמו במלואן והן מהוות מבחינתו סטנדרט חדש בשוק, אותו הוא מתכוון לאמץ בפריזמה. "אבא לא יכול לקום ולהתפטר, זה הילד שלי ואני עומד מאחוריו", התבטא לובש, וחזר והדגיש כי "יכניס יד לכיס" כדי שאף אחד מהעמיתים לא ייפגע.

בקופות. בכך הודתה פריזמה מיידית באחריותה להפסדים הכבדים שנגרמו לעמיתי הקופות. סכום הפיצוי, הנאמד על פי הערכות שונות על כ-80 מיליון ש"ח, והמנגנון על פיו יחושב, יקבעו תוך 45 יום. **רון לובש**, יו"ר פריזמה, הודיעה כי מלבד לשינויים פרסונליים בחברה ולמתן הפיצוי לעמיתים, היא תנקוט במספר צעדים תפעוליים אופרטיביים, ביניהם: מינוי מנהל סיכונים ראשי במשרה מלאה, קביעת מרווח ביטחון של 50% בין החשיפה המקסימלית לנגזרים לבין

דו"ח המבקר החיצוני שהזמינה פריזמה בעקבות הירידות חדות במיוחד של קופות הגמל חרמון ותבור, הפך ל"שיחת השבוע" בשוק ההון • כך גם הדרך שבה בחרה פריזמה לצאת ממשבר זה • **רון לובש**, יו"ר פריזמה: "אבא לא יכול לקום ולהתפטר, זה הילד שלי ואני עומד מאחוריו"

עקב פרסום הדו"ח, החליטה פריזמה לעשות מעשה לפני הגשת תביעות מצד העמיתים, ובצעד יוצא דופן הודיעה על מתן פיצוי למי מהעמיתים שנפגעו

## עליה במספר התלונות כנגד חברות הביטוח בנושא טיפול בתביעות צד ג'

הפנייה לעו"ד ייגר תעשה אך ורק **בכתב**, באמצעות פקס מס' **6396322 - 03** ו/או באמצעות מייל: **mishpatit@insurance.org.il**. לפנייה יש להעביר העתק צילומי של המסמכים שצורפו לתביעה כנגד חברת הביטוח של צד ג' (כל התכתובת עם חברת הביטוח, טופס תביעה, דרישה, הודעה, חו"ד שמאי, צילום רישיון רכב ורישיון נהיגה, אישור אי הגשת תביעה ותרשים ציורי של התאונה).

עו"ד ייגר תענה בכתב לפניותיכם ותסייע לחברי הלשכה מבחינה משפטית במטרה לסיים את הטיפול בתביעה.

ירידת ערך וכו'), תשלום סכום שאינו שנוי במחלוקת, ועוד.

הפניה לעו"ד ייגר תעשה במקרים בהם נתקל הסוכן בקשיים בטיפול בתביעות צד ג', ולאחר שהסוכן מיצה את כל ההליכים המקובלים, ואת ניהול משא ומתן מול חברת הביטוח, ועל פי הנהלים שקבעה הלשכה כדלקמן:

במידה ולאחר שנשלחו כל המסמכים לחברת הביטוח, אין מענה לגופו של עניין ו/או חברת הביטוח מעלה דרישות שאינן סבירות, ובתום מיצוי ההליכים והמשא ומתן מול חברת הביטוח, יש לפנות לעו"ד מיכאלה ייגר, מנהלת המחלקה המשפטית של לשכת סוכני ביטוח.

המחלקה המשפטית של הלשכה, בניהולה של **עו"ד מיכאלה ייגר**, מדווחת על עליה במספר התלונות כנגד חברות הביטוח בנושא טיפול בתביעות צד ג'. בחצי השנה שחלפה מאז כנס אלמנטר 2007, מסתמנת עליה במספר התלונות, ומכתבים בנושא נשלחו לחברות הביטוח המובילות את המגמה, וזאת על מנת למצוא פתרון לבעיה.

המחלקה המשפטית של הלשכה מטפלת מדי שנה, בהצלחה רבה, במאות פניות בנושא תביעות צד ג'. עיקר הפניות הן במקרים של עיכוב ממושך בטיפול בתביעות צד ג', קיזוזים שונים בפיצוי (כגון רשלנות תורמת, שכ"ט שמאי,

## לראשונה - תריס חשמלי יהפוך לאמצעי מיגון מוכר על ידי חברת ביטוח

את ההתקן העומד בדרישת חברת הביטוח מייבאת חברת ג' אור והיא חתמה על הסכם בלעדיות עם כלל ביטוח. הלקוח נדרש להתקין את המערכת בכל אחד מתריסי הבית. עלות ההתקנה הממוצעת היא כ-750 ש"ח לתריס סלון וכ-250 ש"ח לתריס חלון, זול באופן משמעותי לעומת החלופות.

מכירת הפוליסה והקישור להתקנת המערכת מבוצעים על ידי כל סוכני הביטוח של כלל ביטוח.

ההצעה החדשה מכוונת בעיקר למי שגר בקומת קרקע (הן בבית פרטי והן בבית משותף) או בקומה עליונה ותכולת דירתם היא בשווי של עד 500,000 ש"ח. דיירים בקומות אלה חשופים יותר מאחרים לפריצות.

ההתקן הפאסיבי החדש הופך את התריס החשמלי לאמצעי מיגון כנגד פריצה. חברות הביטוח האחרות, לעומת זאת, דורשות התקנת סורגים, או לחלופין התקנת מערכת אזעקה בנוסף לתריס הקיים.

חברת כלל ביטוח מציעה לראשונה ביטוח דירה שלא יחייב התקנת סורגים. החברה מוכנה להסתפק בתריס חשמלי כאמצעי מיגון בבית, אם הדיירים יתקימו בו התקן פאסיבי לנעילת התריס.

ההתקן המחויב על פי דרישות החברה, הוא בעל תו תקן אירופאי המורכב מיחידה החובקת את ציר המנוע ומחוברת בלוחית אל חלד לתריס. הנעילה מתבצעת בצורה פאסיבית עם הורדת התריס עד סופו ומשתחררת מיד עם הרמתו.

## איך עובד שוק המניות

ואמר להם "הסתכלו על כל הקופים שבכלוב הענק הזה אותם רכש האיש לאוסף שלו. אני אמכור לכם כל אחד תמורת \$35, וכשהבוס שלי ישוב לכאן תוכלו למכור לו אותם תמורת \$50 לראש!".  
הכפריים אספו וריכזו את כל חסכונותיהם וקנו מהעוזר את כל אלפי הקופים. מאז הם לא ראו יותר את האיש או את העוזר שלו. כל מה שראו סביבם היו אלפי הקופים אותם רכשו במיטב כספם.  
עכשיו יש לכם הבנה טובה יותר איך עובד שוק המניות.

אלא שבמהרה אזלה שוב אספקת הקופים והכפריים שבו לעבד את חוותיהם.  
האיש העלה את הצעתו ל-\$25 ואולם אספקת הקופים הצטמצמה עד למאוד וקשה היה לראות אפילו קוף אחד ביער, שלא לדבר על ללכוד אחד.  
האיש הודיע עתה שהוא מוכן לרכוש כל קוף ב-\$50, אבל מכיוון שהוא חייב לנסוע העירה לצרכים עסקיים מסוימים, העוזר שלו ייצג אותו בהעדרו ויבצע את רכישת הקופים מהם.  
כשנסע האיש פנה העוזר שלו אל הכפריים

פעם אחת הופיע בכפר אדם והודיע לכל תושבי הכפר כי הוא מוכן לקנות כל קוף ב-\$10. הכפריים, שידעו שיש קופים רבים בסביבתם, יצאו בהמוניהם אל היער והחלו ללכוד אותם. האיש קנה מהם אלפי קופים תמורת \$10 לאחד, ואולם משהצטמצמה אוכלוסיית הקופים עד כי קשה היה לאתרם, חדלו הכפריים ממאמציהם. כיוון שכך, הודיע האיש כי מעתה ישלם בעבור כל קוף \$20.  
הודעתו זו חידשה את מאמצי הכפריים והם שבו במרץ למלאכת לכידת הקופים.

## הכשרה ביטוח יוצאת במבצע אופנתי במיוחד

### מלבישה את סוכני מחוז ירושלים במיטב המותגים

למדיניות הטיפול הכוללת לסוכנים, בה דוגלת 'הכשרה ביטוח' בשנים האחרונות. סוכני מחוז ירושלים אשר יזכו בפרסים במבצע הנוכחי, יוכלו לפנק את עצמם ואת בני משפחותיהם במיטב מותגי האופנה בישראל ולרענן את המלתחה לפני החגים המתקרבים."

המבצע תקף לחודשים מרץ ואפריל

המבצע- "הכשרה ביטוח מלבישה את מחוז ירושלים", יאפשר לסוכנים לזכות בתווי שי לקניה של מיטב מותגי האופנה כגון: "קסטרו", "רנואר", "פוקס" ועוד. סכום הזכייה תלוי בכמות הפוליסות של ביטוחי רכב חובה, רכב רכוש ודירה, שימכרו הסוכנים בכל חודש.

רונת ליאור, מנהלת מחוז ירושלים ב'הכשרה ביטוח': "המבצע מהווה ביטוי

המבצע, שיערך בחודשים מרץ ואפריל, יאפשר לסוכני החברה הירושלמים לזכות בתווי שי לקניית מיטב מותגי האופנה, על פי כמות הפוליסות שימכרו בכל חודש.

חברת 'הכשרה ביטוח', מקבוצת אלעזרא, יוצאת במבצע מיוחד וממוקד לסוכני החברה במחוז ירושלים.

## הלשכה קוראת לחבריה לפתוח את הלב

### "תל-אביב-יפו והאנגר 11 פותחים את הלב"

אירוע דומה לתושבי הצפון ולסוחרים מהצפון, אלפי משתתפים הגיעו ליריד, והאירוע הוגדר כהצלחה.  
במהלך היריד יופיעו להקות נוער מהעיר תל-אביב-יפו, משדרות ומישובי עוטף עזה. הכניסה תהיה פתוחה וחופשית לקהל הרחב!

לאור המצב הביטחוני בשדרות ויישובי עוטף עזה, התברר כי עסקים קטנים מהאזור ניזוקים ומתקשים לשווק את מרכולתם. עיריית תל-אביב-יפו והאנגר 11, החליטו לפתוח בחינם בפני הסוחרים את המקום להקמת יריד.  
במהלך מלחמת לבנון השנייה, התקיים

בימים ראשון-שני, ה- 9-10 במרץ 2008, יתקיים יריד אוכל ומוצרים בהאנגר 11, שבנמל תל אביב.  
האירוע ביוזמה ובשיתוף של עיריית תל-אביב-יפו והאנגר 11, יתקיים בין השעות:  
יום ראשון 9 במרץ - 14:00 - 23:00  
יום שני 10 במרץ - 10:00 - 23:00

# ההרשמה בעיצומה

לכינוס ביטוח ופיננסים 2008



27-24 במרץ 2008, יז'כ' אדר ב' תשס"ח, אילת

(תכנית מיוחדת לחברי MDRT תתקיים ביום א' 23 במרץ 2008)

## בעין משפטית



מאת: עו"ד מיכאלה יגר - מנהלת המחלקה המשפטית בלשכה

## פסק דין ראשון בעקבות צו ההרחבה לביטוח פנסיוני: בימ"ש שלום נצרת: עובד יפוצה על הפסד זכויות פנסיה

תביעתו בגין ראש נזק זה להידחות, משום שלא הונחה תשתית עובדתית התומכת בטענת התובע.

ואולם, ציינה השופטת, כי צו ההרחבה החדש קובע שעובד המועסק או יועסק בכל מקום עבודה ואין לו הסדר פנסיוני, יהיה זכאי להיות מבוטח בביטוח פנסיוני. חובת הביטוח הפנסיוני על פי הצו, היא הוסיפה, תחול גם על מי שיחל עבודתו לאחר מועד כניסת הצו לתוקף.

"לו היה התובע עובד כיום וכן במידה וישוב בעתיד לעבודה כלשהי ממילא יהיה זכאי התובע לביטוח פנסיוני, אף אם לא ביצע הפרשות לטובת עניין זה בעבר", דברי השופטת הוד. לכן, פסקה השופטת, כי אבו פרחא יהיה זכאי לקבלת הפרשות אלו רטרואקטיבית, והורתה על מתן פיצוי כספי לתובע בגין זכויותיו הפנסיוניות.

### לסיכום

בית המשפט פסק לתובע פיצוי כולל בסך של 1,006,752 ₪ ובהם פיצוי גלובלי בגין הפסד זכויות פנסיה בסך 25,000 ₪, כאשר מסכום זה נוכח כ-514,000 ₪ שקיבל התובע כתגמולים מהביטוח הלאומי.

### פסק הדין

השופטת עירית הוד מבית משפט השלום בנצרת קיבלה את התביעה. היא החילה את הכלל בעניין "הדבר מדבר בעדו" והעבירה את נטל ההוכחה שלא היתה רשלנות מהעובד אל המעביד.

"פיגום אינו אמור לקרוס במהלך העבודה, ואם קרס מסיבה כלשהי מוטלת על המעבידה שהקימה את הפיגום או סיפקה אותו לעובדיה או את האביזרים להקמתו, להבהיר מדוע קרס והכיצד תיתכן המסקנה שלא נפלה רשלנות בהקמת הפיגום או בשמירה על תקינותו, או בהתאמתו לסוג העבודה אותה נתבקש העובד לבצע", קבעה השופטת.

השופטת פסקה לתובע פיצוי בסך של 418,460 ₪ בגין הפסד השתכרות לעבר, ופיצוי בסך 418,292 ₪ בגין אובדן כושר השתכרות לעתיד. לכך נוסף פיצוי בסך 50,000 ₪ בגין עזרת הזולת ו-90,000 ₪ בגין כאב וסבל.

בנוסף, אבו פרחא תבע מהחברה הפסד זכויות פנסיה. הוא טען שכתוצאה מהתאונה ניטל ממנו מקור פרנסתו, ומשכך לא תהיה ביכולתו לצבור זכויות פנסיוניות. אלא שהתברר שהחברה לא הפרישה עבורו כספים לטובת פנסיה. לכן, ציינה השופטת, לכאורה אמורה

לראשונה בעקבות צו ההרחבה לביטוח פנסיוני במשק, שנכנס לתוקפו ב-1 בינואר 2008, פסקה בימים אלו השופטת עירית הוד מבית משפט השלום בנצרת פיצוי לעובד בגין הפסד זכויות פנסיה, למרות שמעבידו כלל לא הפריש לו כספי פנסיה או זכויות סוציאליות אחרות. (ת.א. נצרת 2532/04).

### עובדות המקרה

התובע, עאמר אבו פרחא, הועסק בחברה קבלנית, מיצר לפיתוח בע"מ, כטפסן באתר בנייה בתל-אביב. במהלך עבודתו נפל אבו פרחא מהפיגום עליו עמד ונפגע קשות. המוסד לביטוח לאומי הכיר בו כנפגע תאונת עבודה וקבע לו נכות צמיתה של 30%. אבו פרחא תבע את החברה ואת המבטחת שלה, איילון חברה לביטוח בע"מ, בביטוח חבות מעבידים, בטענה שהתאונה נבעה מרשלנות החברה. בכתב התביעה נטען, כי האחרונה לא נקטה באמצעי הזהירות הנדרשים, לא סיפקה לתובע כלי עבודה וסביבת עבודה בטוחים, לא הדריכה את עובדיה כיצד לבצע את עבודתם וכו'. התובע יוצג ע"י עו"ד אפרים גלסברג והנתבעות יוצגו ע"י עו"ד גלעד גושן.

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



## אור דרושים

לסוכנות ביטוח אלי ארליך  
דרושה

### חתם/ת אלמנטר

מנוסה בתחום רכבים ודירות  
למשרה מלאה  
לפרטים נא לפנות  
למייל eli@erlich-insur.co.il

סוכנות קפלן, נעים ושות' בע"מ  
מציעה לסוכני הביטוח  
מגוון פתרונות

במקרים מיוחדים, בכל מקרה לגופו,  
נשמח לבחון לעומקן אפשרויות השקעה  
ואף אפשרויות סיוע בהעמדת הלוואות  
לפרטים: אייל 054-4755655,  
במייל eyal\_w@naim.co.il

### להשכרה מיידית

משרד עם כניסה נפרדת במרכז פ"ת  
1500 ש"ח לחודש  
כולל מיסי ארנונה, חשמל ומים.  
לפניות: לשלום מירוני  
נייד: 050-3535007 (לא בשבת)  
לשייקה נשר  
נייד: 052-2542968

לסוכנות ביטוח בתל אביב  
המפעילה סוכני ביטוח בכל הארץ  
דרושה

### מפקח/ת חתם/ת פרט

קו"ח לפקס: 036395551  
מייל: moran@interb.co.il

חברה מבוססת בתחום שיווק מוצרים פיננסיים  
מחפשת  
משווק פיננסיים/ יועץ השקעות/  
סוכני ביטוח

המעוניינים לשכור חדר במשרד  
במתחם הבורסה ברמת-גן. אפשרות  
לשירותי מזכירות. אפשרות להפניות  
בתחום הפיננסי. אפשרות להשתלב  
בפרויקטים של החברה.  
נא לפנות במייל ל- mati@mapl-mdp.co.il

לסוכנות ביטוח בפ"ת  
דרושה פקידת תביעות  
אלמנטרי

רצוי עם נסיון  
נא לפנות לרפי 050-5201637

לסוכנות ביטוח

### דרושה פקידה/ ביטוח חיים - אלמנטר

עם נסיון בתוכנת צל.  
לפרטים:  
poza1@bezeqint.net 03-5716600

דרושה/ משווקת פנסיונית  
בעלת נסיון ורשיון

### דרושה/ פקידה/ לביטוח חיים ומנהלים

בעלת נסיון  
תנאים טובים למתאימים  
קו"ח לפקס: 9211495 - 03  
office@misgav.co.il

לסוכנות ביטוח גדולה וותיקה  
בפריסה ארצית

דרושה

### סוכן/ת ביטוח מפקחים/ות

תנאים מעולים  
קו"ח לפקס: 03-7510845  
arie.proba@gmail.com

## מבצע מיוחד לחברי לשכה

הננו שמחים להודיעכם  
שהגדלנו את ההנחה ברכישת הסולר לחברי הלשכה

הנחה של 2.10 ₪ ממחיר מחירון הסולר לתנאי אשראי ש+2  
הבנזין עומדת על 0.35 אג'.

גבייה חודשית של 5 ₪ עבור דמי אחריות, אחזקה וביטוח לכל אמצעי תדלוק.  
תנאי האשראי שנקבעו הם שוטף 10 לבנזין, ושוטף 2 לסולר.

ההסדר, כאמור, הוא לחברים חדשים שמצטרפים להסדר.

לכל החברים הותיקים המעוניינים לעדכן את ההנחה בסולר יתבקשו, לפי הנחיית סוגל, לחתום על שינוי תנאי האשראי,  
במידה וקיימים אחרים, ואישור לגבייה החודשית, במידה ושט"ח אינו נחתם בחוזה המקורי יהיה על החבר להשלים  
גם טופס זה.

להזכירך, ההצטרפות מותנית בהצגת תעודת עוסק מורשה, ואישור חברות בלשכת סוכני ביטוח.  
התשלום נעשה באמצעות הוראת קבע ל"סוגל ישראל".

**סולקו**

להצטרפות ניתן לפנות לקרן, 04-6221455.

**סוגל  
דלק**