

ביטוח ופיננסים

העיתון של ענף הביטוח

www.insurance.org.il

גליון מס' 189 | 20 במרץ 2008



אודי כץ CLU, נשיא הלשכה בישיבת הוועד המנהל: "נאבק בכל חברת ביטוח שתקים ערוצי ביטוח ישירים הפוגעים בסוכנים"

פגישות עם חברות הביטוח • סיכום קמפיין פנסיית החובה • סיוע לתושבי הדרום • קביעת מדיניות בנושא חברות השוקלות להקים ערוצי ביטוח ישירים • זה מה שהיה השבוע בישיבת הוועד המנהל של הלשכה

שונות, ונמצא כי כולם היו תמימי דעים בדבר ההכרח לנהל מאבק עיקש ונחוש בנושא, במישורים הפורמאליים והבלתי פורמאליים. הנשיא חתם את הדיון בנושא, תוך שהוא משקף את הלך הרוח של החברים. "חברת ביטוח שתנצל השעה ותקים ערוץ ישיר לביטוחי רכב העלול לפגוע בסוכנים, וזאת על רקע המאבק הקריטי שלנו מול כניסת הבנקים- תיתן את הדין על כך, כאשר כל אמצעי התגובה של סוכני הביטוח יהיו כשירים", לדברי כץ כן הוא הבטיח כי הלשכה תאבק בעניין. "לא ייתכן שחברות ביטוח יפיקו את מרב התועלת מהסוכן מצד אחד, ויפעלו נגדו מתוך שיקולים צרים מהצד השני", טען הנשיא. בנושא הכשרת סוכנים חדשים, נשיא הלשכה אף התבטא השבוע פומבית, וקרא למשרד האוצר לאפשר הקלות בתנאי ההכשרה של הסוכנים החדשים בדרכם לקבלת רישיון סוכן. לדבריו התנאים הנוקשים הקיימים היום יוצרים מצב של מחסור בכוח אדם מקצועי ודחיקת רגליהם של מועמדים פוטנציאליים להשתלבות בענף.

הסוכנים. כץ ביקש אף להתייחס לקמפיין פנסיית החובה, וציין כי הוא קיבל משובים רבים המעידים כי חברי הלשכה הפנימו את המסר, יצאו לשטח ושיווקו ביטוחים רבים. בהקשר זה ביקש **שלמה אייזיק**, יו"ר ועדת ביטוח חיים בלשכה, כי הלשכה תעמוד על כך שגידול ההפרשות מדי שנה בפנסייה החובה ייחשב כהגדלה בחברות הביטוח, ואלו יתחייבו כי הסוכן המקורי יקבל את עמלתו בכל תנאי. כץ המשיך וסקר את פעילות הלשכה לתושבי שדרות, "עוטף עזה" והדרום, ואמר כי הוא רואה בפעילות זו - שכללה, בין השאר, דף הנחיות מסודר שהופץ לכל חברי הלשכה במחוז הדרום ופתיחת קו חם לשאלות הציבור - שליחות חברתית חשובה ביותר, שיש בה משום סיוע לתושבים החיים בצל איומי הטרור במיצוי זכויותיהם והקלה על מצוקותיהם. הפרק השני של הישיבה הוקדש לקביעת מדיניות הלשכה בכל הנוגע לחברות הביטוח השוקלות לפתח ערוצי ביטוח ישירים ללא תגמול הסוכן. כל חברי הוועד התבקשו לחוות דעתם, לרבות סוכני הבית של חברות ביטוח

ביום שני התקיימה ישיבת הוועד המנהל של הלשכה. כמו בישיבת הוועד הראשונה, גם בישיבה השבוע נרשמה השתתפות רבה מאוד של חברי הוועד. בפתיחה מסר **אודי כץ CLU** דיווח על המפגשים אותם ניהל עם מנכ"לי חברות הביטוח בעת האחרונה, ופירט את שיתופי הפעולה הנרקמים עם החברות לקידום מעמד הסוכנים וחיזוקם. בין אלה: הקמת צוות משותף עם **מנורה** לגיבוש מודל להכשרת סוכנים צעירים כעתודה ניהולית בסוכנויות ביטוח, יציאה בתהליך מיתוג סוכנויות **כלל ביטוח** באזורי הספר, קביעת ישיבה משותפת של הוועד המנהל עם הנהלתה המורחבת של **מגדל** לדיון בנושאים שעל סדר היום, גיבוש מנגנון פנסייה לסוכנים **באיילון** ו**בהכשרה ביטוח**, ובחינת היכולת המחשובית של **שומרה** ו**ניו קופל** בחישוב עמלות הסוכן באלמנטרי מפרמיה ברוטו (בניו קופל - החישוב ייעשה בשלב זה על פוליסות רכבים בלבד). כן נמסר על דיונים עם חברות **הראל פיננסים** ו**כלל מימון** בנוגע לשיווק אשראי קמעונאי חוץ בנקאי ע"י



לשכת סוכני ביטוח בישראל



מאחלת למאות חברי הלשכה, ענף הביטוח
ובתי ההשקעות והאורחים המשתתפים
בכינוס ביטוח ופיננסים 2008

כינוס מקצועי, מהנה ופורה

להתראות בכינוס אולמנטי, 11-8 לספטמבר, 2008

למען עתיד הסוכנים - לא רק בסיסמאות

הכשרה ביטוח - מעניקה תוכנית פנסיה לסוכנים נבחרים

הסוכנים לחברה ואת דאגתה של 'הכשרה ביטוח' לעתידם ולתקופת הפרישה. אני שמח לעמוד בראש חברה, שמובילה הלכה למעשה את המהלך לחיזוק מעמדו של הסוכן בענף ולא רק מדברת על כך. **אודי כץ** CLU, נשיא לשכת סוכני הביטוח, מסר בכנס: "במהלך הזה עושה 'הכשרה ביטוח' צעד היסטורי בענף הביטוח, שכן ב-15 שנים האחרונות, ראינו רק פגיעה ושחיקה של התנאים ועמלות הסוכנים. כעת, זו הפעם הראשונה שחברת ביטוח עושה צעד הפוך, שמשדרג ומשפר את מעמד הסוכנים, ע"י דאגה אמיתית לעתידם. אני מברך את 'הכשרה ביטוח' ואת המנכ"ל **עופר טרמצ'י** על פועלם ותרומתם ומקווה שחברות ביטוח נוספות יצטרפו למהלך שמובילה 'הכשרה ביטוח' ויפעלו גם הן בדרך זו".

פנסיה 25 סוכנים נבחרים ראשונים, כמות הוקרה על פעילותם בחברה, בטקס חגיגי ומיוחד. הטקס נערך בהשתתפות מנכ"ל 'הכשרה ביטוח' - **עופר טרמצ'י** והנהלת החברה הבכירה, וכן בהשתתפות **אודי כץ** CLU - נשיא לשכת סוכני הביטוח ו**מוטי קינן** - מנכ"ל לשכת סוכני הביטוח, שהגיעו לברך את הסוכנים ואת 'הכשרה ביטוח' על הצעד המיוחד של צירוף הסוכנים לתוכנית פנסיה. **עופר טרמצ'י** מנכ"ל 'הכשרה ביטוח מסר בכנס': "כשהצהרנו שאנו רואים בסוכנים חלק בלתי נפרד של 'הכשרה ביטוח', התכוונו לכל מילה. כמו שאנו מעניקים לעובדים שלנו הטבות שונות, כך נעניק גם לסוכנים שלנו. צירוף הסוכנים לתוכנית פנסיה מהווה ביטוי נוסף להידוק הקשר בין

עופר טרמצ'י, מנכ"ל 'הכשרה ביטוח מסר: "צירוף הסוכנים לתוכנית הפנסיה הינה ביטוי אמיתי, לכך שאנו רואים בסוכנים חלק בלתי נפרד מהארגון שלנו. נמשיך במחויבותנו לפעול להידוק הקשר הזה ולצרף סוכנים נבחרים נוספים". **אודי כץ** CLU, נשיא לשכת סוכני הביטוח, בכנס הענקת הפנסיה: "מדובר בצעד היסטורי שעושה 'הכשרה ביטוח', שכן זו הפעם הראשונה מזה 15 השנים, שחברת ביטוח משדרגת ומשפרת את תנאי הסוכנים ולא פוגעת בהם. צירוף הסוכנים לתוכנית הפנסיה מצביעה על דאגה אמיתית של 'הכשרה ביטוח' לעתיד הסוכנים". 'הכשרה ביטוח', מקבוצת אלעזרא, אשר חרטה על דגלה מדיניות מכוונת סוכנים, הבטיחה וקיימה - אמש צירפה לתוכנית

פורסמה טיוטת חוזר המפקח: לרכישת כיסויים ביטוחים קבוצתיים

חיים קבוצתי מחברת ביטוח שהיא צד קשור, כהגדרתו בתקנות מס הכנסה, חלות הוראות תקנה 12ד41 לתקנות מס הכנסה. על כן לא תירכש פוליסה לביטוח חיים קבוצתי מחברת ביטוח שמתקיים בה האמור בתקנה 12ד41(ג). החוזר יחול על חברות מנהלות של קרנות פנסיה, חברות מנהלות של קופות גמל ועל חברות ביטוח, לגבי חוזים לביטוח משלים למבוטחים, שייכרתו החל ממועד התחילה ולגבי חוזים לביטוח חיים קבוצתי.

יהיה ביטוח קבוצתי למקרה מוות בלבד; התשלומים עבור הכיסויים הביטוחיים ייעשו מכספי החברה המנהלת בלבד ולא מכספי קרן הפנסיה או קופת הגמל; החברה המנהלת וחברת הביטוח שממנה יירכשו הכיסויים הביטוחיים לא יהיו צדדים קשורים, כהגדרתם בתקנות מס הכנסה. באשר לרכישת ביטוח חיים קבוצתי מכספי עמיתי קופת הגמל נקבע כי החברה המנהלת תשמש כבעלת פוליסת ביטוח החיים הקבוצתי עבור קופת הגמל שבניהולה; על רכישת ביטוח

המפקח על הביטוח, ידין ענתבי, פרסם טיוטת חוזר חדשה, המגדירה הוראות על פיהן החברה המנהלת של קרן פנסיה או של קופת גמל רשאית לרכוש כיסויים ביטוחים קבוצתיים עבור העמיתים בקרן או בקופה. מטרת ההוראות הן למנוע אפשרות של ניגוד עניינים בין בעל הפוליסה לבין המבטח בנוגע לרכישת הכיסוי הביטוחי הקבוצתי. במסגרת ההוראות החדשות נקבע, בין השאר, כי החברה המנהלת תשמש כבעלת פוליסת הביטוח המשלים; הביטוח המשלים

קבוצת איילון ולשכת סוכני הביטוח הגיעו להבנה ולהסכמה בקשר לתנאי הפנסיה לסוכני הביטוח של קבוצת איילון

הסוכן לפנסיה או לביטוח חסכון ארוך טווח בתנאים מועדפים ובדמי ניהול מופחתים. נשיא הלשכה מר **אהוד כץ** CLU מברך את **קבוצת איילון** על היוזמה ומצפה מכל חברות הביטוח ללכת בעקבות **קבוצת איילון**.

הפנסיה עבור העתיד של סוכן הביטוח. תקנון הפנסיה מתייחס לסוכנים הפעילים בקבוצה ובחברות הבנות שלה - "איילון ביטוח", "איילון פסגה ומגן זהב" איילון גמל ובית ההשקעות איילון פתרונות פינוסים. החברה והסוכן יפרישו במשותף 5% מעמלות

נשיא לשכת סוכני הביטוח, מר **אהוד כץ** CLU והמנכ"ל מר **מוטי קינן**, ברכו את **קבוצת איילון** על תקנון הפנסיה עבור סוכניה. לדבריהם התקנון מקצועי, ענייני וניכר ש**קבוצת איילון** פועלת בנושא מתוך נכונות מלאה לקדם ולשפר את הפנסיה של סוכניה, בהכירה בחשיבות

על רקע בחינת האוצר בדבר שינויים בתחום החיסכון הפנסיוני מודל חיסכון לדוגמא: המודל הצ'יליאני

(C, D, E). בהקשר זה שונה המדיניות הפנסיונית בצ'ילה ממדינות אחרות בעולם, שבהן קיימות תוכניות שכאלה. השוני הוא בהקפדה מרבית על ההתאמה בין גיל החוסך למסלולי החיסכון - הקפדה הבאה לידי ביטוי בשתי נקודות עיקריות: הגבלת חופש הבחירה של החוסכים המבוגרים למסלולים הפחות מסוכנים - בעוד שבמדינות אחרות יכול החוסך לבחור בכל מסלול, בכל גיל, ובלבד שהבין את הסיכון שלקח על עצמו - והפניית הכספים באופן אוטומטי למסלול הגיל המתאים, במידה והחוסך לא בחר לעצמו. זאת בניגוד למימוש במדינות אחרות, שם מסלול ברירת המחדל הוא לרוב על פי בחירת "החוסך הממוצע", או המסלול הפנסיוני בעל רמת הסיכון הנמוכה ביותר.

ברמת סיכון זו ההשקעה היא לרוב בכלים חשופים ומסוכנים יותר, והיא מתאימה לחוסכים צעירים בגילם. להבדיל, לחוסכים מבוגרים יותר, שגיל הפנסיה שלהם קרב וטווח "תיקון" ההפסדים הכספיים העלולים להיווצר קטן, מוצעים תיקים מתונים ובטוחים יותר - לכיוון רמה E. בפני החוסכים בצ'ילה, אם כן, פרוסים חמישה מסלולים להם מחויבים הגופים הפיננסיים הנוגעים בדבר. על החוסך לבחור אחד מן המסלולים. במידה ולא בחר, מפנים את כספיו באופן אוטומטי למסלול הנחשב למתאים לגילו. כן מתאפיינות אפשרויות הבחירה המוצעות לחוסך בצ'ילה בהגבלה מסוימת. זאת, לדוגמא, בכל הקשור לחוסכים מבוגרים. במקרה זה, החוסכים יופנו מראש לבחירה מבין שלושת המסלולים הפחות מסוכנים

לפני כשבועיים נודע כי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר בוחן עריכת שינויים במסלולי החיסכון הפנסיוני, מתוך כוונה להתאים את רמת הסיכון לגיל החוסך ולתקופת החיסכון שלו, תחת כל גוף פנסיוני מנהל: קופות גמל, קרנות פנסיה או חברות ביטוח. בחינה זו מתייחסת לרפורמה שנעשתה בצ'ילה שבדרום אמריקה. מסתבר שלמרות היותה "ארץ השלג" (על פי מקור שמה), אזי בכל הנוגע למדיניות הפנסיונית שלה (ולא רק), צ'ילה היא מדינה מאוד "חמה" ומתקדמת. על פי המודל הפנסיוני במדינה זו מוצעים לחוסכים חמישה מסלולי חיסכון פנסיוני מרמה A ועד רמה E. ההבדל ביניהם הוא ברמת סיכון, ומכאן - בהתאמתם לגיל החוסך. רמת הסיכון הגבוהה ביותר היא A.

"שומרה": 320 פוליסות E נמכרו בשבוע הראשון להשקת המוצר

אישיות מבית חברת הביטוח "שומרה". "שומרה" E מציעה כיסוי מפני תאונות אישיות, בשלב זה, הפוליסה הינה עצמאית ולא כרוכה בכל ביטוח נוסף אחר. הכיסוי הבסיסי כולל פיצוי במקרה מוות, נכות חלקית או מלאה, כתוצאה מתאונה ופיצוי שבועי בגין אובדן כושר עבודה מתאונה עד 104 שבועות

שקלים (E3). **שלמה פוקס, סמנכ"ל שומרה** ומי שמוביל את תהליך חידרת המוצר, אומר כי הופתע לגלות ש**שומרה E2** במחיר של 2 שקלים ליום ומנת כיסוי ביטוחי כפול, היא הנמכרת ביותר, וזאת למרות מוצר הבסיס **E1** במחיר שקל אחד ליום. שומרה E היא פוליסה לביטוח תאונות

בתום השבוע הראשון להשקת **שומרה E** - פוליסה מודולרית לביטוח תאונות אישיות, מדווחת **שומרה** על מכירת 320 פוליסות מהמוצר החדש על ידי כ-150 סוכנים, שהשתתפו במבצע ההחדרה של החברה. כזכור מציעה הפוליסה כיסוי מפני תאונות אישיות על פי שלושה מסלולים: החל משקל ליום (E1) ועד לשלושה

עליה בתשואות הפוליסות המשתתפות ברווחים בפברואר

פברואר סימן פסק זמן בעקומת הירידה של תשואות הפוליסות המשתתפות ברווחים של חברות הביטוח. בחודש זה נרשמה בקרן י', שבה מנוהלים רוב נכסי המבוטחים, תשואה חיובית ממוצעת של 1.33%. שיעור זה בולט במיוחד על רקע תוצאות השווקים בינאר, שרשמו תשואה שלילית ממוצעת בשיעור של 3.8%. בראש דירוג התשואות בפוליסות המשתתפות ברווחים עומדות בסוף החודש חברות **אליה ואילון** - שתי החברות הקטנות בשוק ביטוח החיים, עם תשואות בשיעור של 1.24% ו-1.46%, בהתאמה. אלא, שהמומחים צופים כי מגמה חיובית זו היא זמנית בלבד, וזאת על רקע ביצוע השוק במרץ.

לאחר הירידה התלולה בתשואות קופות הגמל בינאר, שהסתכמה ב-4% בממוצע, נרשמה בפברואר התאוששות בשוק הגמל, שהתבטאה בעליה חיובית של כל קופות הגמל עד לשיעור של כ-2.5%, כאשר שיעור העליות הממוצע עמד על כ-1.4%. מבין קופות הגמל, **אלטשולר שחם לשם** הייתה זו שרשמה את התשואה המרשימה ביותר, עם עליה בשיעור של 2.54%. יחד עם זאת, המומחים בשוק ההון מעריכים כי ירידות השערים בשווקי העולם ישפיעו על ביצועי קופות הגמל במרץ, והענף יציג שוב ירידות בשיעורי התשואות בחודש זה.

עליות בתשואות קופות הגמל בפברואר

לאחר הירידה התלולה בתשואות קופות הגמל בינאר, שהסתכמה ב-4% בממוצע, נרשמה בפברואר התאוששות בשוק הגמל, שהתבטאה בעליה חיובית של כל קופות הגמל עד לשיעור של כ-2.5%, כאשר שיעור העליות הממוצע עמד על כ-1.4%. מבין קופות הגמל, **אלטשולר שחם לשם** הייתה זו שרשמה את התשואה המרשימה ביותר, עם עליה בשיעור של 2.54%. יחד עם זאת, המומחים בשוק ההון מעריכים כי ירידות השערים בשווקי העולם ישפיעו על ביצועי קופות הגמל במרץ, והענף יציג שוב ירידות בשיעורי התשואות בחודש זה.

מפגש סוכנים בכרמיאל

ציינו שלמרות החוק, הם מנועים מהפקת תעודות חובה, בעוד שכל לקוח הפונה לסוכן יהודי מוצאת עבורו תעודה. תחושת ההפליה בוטאה על ידם בעוצמה רבה והתייחסותם הייתה קשה ביותר. יו"ר מחוז חיפה והצפון ביקש לומר בנושא כי לאחר פגישה שקיים עם מר **סוהיל משרקי מכלל חברה לביטוח**, מסתמן הסדר לפיו שילוב ביטוח מקיף עם ביטוח החובה יאפשר הנפקת תעודות חובה ללקוחותיהם. בהקשר לאשראי קמעונאי חוץ בנקאי נמסר לסוכנים, שיתקיימו ימי עיון ממוקדים בנושא לאחר הכנס באילת. גם הפניה לגיוס חברים חדשים ללשכה זכתה להדים חיוביים, עת הסוכנים גילו הבנה רבה לחשיבות העניין ולצורך בגיוס בשיטת 'חבר מביא חבר', כאשר כבר מיד בסיום המפגש הצטרף חבר חדש ללשכה.

אמית, הנואם הבא, תיאר בפני החברים את הנושאים המקצועיים, עליהם שוקדת הלשכה בימים אלה. בין אלה: שדרוג אתר הלשכה והפיכתו לאתר הבית במשרד הסוכן, העלאת המודעות הציבורית לנושא ביטוח פנסיוני חובה, דיונים המתקיימים עם בתי תוכנה אחדים בנושא תמיכה לסוכן ביעוץ פנסיוני ובחינת סימולטורים בביטוח אלמנטארי שיופעלו מאתר הלשכה. בהמשך הוא הרחיב בעניין אשראי קמעונאי חוץ בנקאי כמוצר נוסף לשיווק על ידי סוכני הביטוח, והצורך בגיוס סוכנים ללשכה, כגורם משפיע בהתמודדות יעילה יותר ומשמעותית יותר עם הבנקים והשיווק הישיר. בתום דברי הנואמים נערך דיון פתוח בהשתתפות החברים. הנושא המרכזי שנדון היה הגבלת חברות הביטוח בהפקת תעודות ביטוח רכב חובה לסוכני המגזר הערבי. הסוכנים

השבוע נערך בכרמיאל מפגש נוסף של חברי מחוז חיפה והצפון. זהו מפגש שני אותו יזם יו"ר המחוז, **אריה אברמוביץ**, ביישובי הצפון מאז תחילת השנה, מתוך כוונה להטמיע את המסר ש"הלשכה מגיעה לסוכן". השתתפו בו כ-30 סוכנים, רובם מכפרים ומיישובי הצפון, וכן **רם אמית**, ראש התחום המקצועי בלשכה. המפגש נפתח בסקירה של **אריה אברמוביץ** אודות פעילות הלשכה בתחומים השונים. הוא התמקד בצורך בגיוס חברים חדשים לשורות הלשכה וציין כי נשיא הלשכה מנסה לרענן את המהלך לפיו תיהפך הלשכה לגוף סטטוטורי, שבו יהיו חייבים להיות חברים כל סוכני הביטוח בישראל. כן הוא התייחס בדבריו לנושא כניסת הבנקים ליעוץ פנסיוני וציין את משמעות הכניסה של הבנקים, ראשית לפרופריה, המחייבת היערכות נכונה ומבועד מועד של הסוכנים. **רם**

פעילות סניפים - חודש אפריל

סניף חולון/בת-ים - 7.4.08

מפגש צהריים בראשות **שלמה קשרו**, במסעדת "גחלים" בראשל"צ, בשעה 11:30 בהשתתפות: **אהוד כץ** CLU, נשיא הלשכה בדיון: "כניסת הבנקים לביטוח", ו**שפרגל יצחק**, חבר לשכה שיספר על קורותיו במלחמת השחרור.

סניף ראשון- לציון - 16.04.08

מפגש צהריים והרמת כוסית לחג, בראשות **איציק אורן**, במסעדת פורמגו' בראשל"צ בשעה 11:00 בהשתתפות: עו"ד **ג'ון גבע** היועץ המשפטי ללשכה, בנושא: "הלכות ותקדימים חדשים - משולחנו של בית המשפט". למשתתפים יחולק שי לחג ע"י סוכנות קפלן, נעים ושות' בע"מ.

לזכרו של חגי טוקר ז"ל

חגי טוקר ז"ל נפטר בטרם עת בסוף השבוע. **חגי ז"ל** נודע כאיש ביטוח ותיק ומוערך, שמילא שורה ארוכה של תפקידים בענף הביטוח. בתפקידו האחרון שימש כסוכן בכיר בסוכנות הביטוח **שי משב**. לפני כן עבד למעלה מ-20 שנה בחברת הביטוח **איילון** וכיהן בה, בין השאר, כמנהל סניף תל-אביב, מנהל מחוז המרכז וסמנכ"ל שיווק. הלווייתו התקיימה ביום ב' השבוע בבית העלמין **ירקון**. יהי זכרו ברוך.

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לבני משפחת טוקר משתתפים
בצערכם במותו בטרם עת של

חגי טוקר ז"ל
חבר הלשכה

שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לדוד הראובני חבר לשכה
ובני משפחתו משתתפים בצערכם
במות האב

מירזה ז"ל

שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לבני משפחת כהן משתתפים
בצערכם במות

שלום כהן ז"ל
חבר הלשכה

שלא תדעו עוד צער

בעין משפטית



מאת: עו"ד חיים קליר

מטילים דופי במבוטחים

אחרים. הכבאים העידו שפרצו מנעולים סגורים, אך איש לא בדק בדיעבד את המנעולים, כדי לומר אם אלה אכן המנעולים המקוריים, שהמפתח של גפני מתאים להם.

זאת ועוד, גפני לא דאג לביטוח למבנה. לכן, כשהחנות ניזוקה במהלך השריפה, ניזוק גם נכס שלא בוטח, ושבגיני נוצר לגפני חוב מול הבעלים של הבניין. מדובר בסיכון נוסף, לא מבוטח, שקשה להניח שגפני יכנס אליו במתכוון.

לסיכום

לאור האמור, פסקה השופטת, לא גפני הוא שהצית את עסקו. שירביט חויבה בתשלום מלוא תגמולי הביטוח.

הערה

למרות שדחתה את טענות שירביט, סירבה השופטת מיכל ברק-נבו להטיל על שירביט את הסנקציה של ריבית מיוחדת.

אכן, מודה השופטת, לא קיבלתי את טענות שירביט אולם עשיתי זאת "אחר לבטים" ומשום שגפני הפריך את טענות חברת הביטוח "במידה קלה". לדעת השופטת, אין זה אחד מאותם מקרים נדירים ומיוחדים בהם הוכח באופן ברור חוסר תום ליבו של המבוטח.

ואנו סבורים, עם כל הכבוד, כי גישה זו מעודדת את הקלות הבלתי נסבלת בה מטילות חברות הביטוח דופי במבוטחיהן ואת הפיכת בתי המשפט למחלקת התביעות שלהן. מה יש להן להפסיד, לכל היותר ישלמו, לאחר הליך ארוך וממושך בו יתישו את המבוטחים, את מה שהיה עליהן לשלם מלכתחילה.

צלחו, הסבירה שירביט. היה לו אינטרס ליזום את הצתת החנות.

פסק הדין

מדובר בייחוס מעשה פלילי לאדם במסגרת הליך אזרחי, קבעה השופטת ברק-נבו. הנטל המוטל על חברת ביטוח המעלה טענה שכזו הוא קרוב לנטל הנדרש במשפט פלילי. במקרה של ספק-יזכה המבוטח בתביעתו.

אכן, הודתה השופטת, מעדויות הכבאים ניתן להסיק, כי ההצתה בוצעה על ידי בעל גישה, קרי אדם שהיה בידו מפתח לחנות. אולם, הקשתה השופטת, אילו חפץ גפני להצית כדי לזכות בתגמולי הביטוח, האם היה עושה זאת בדרך שתפנה אצבע מאשימה כלפי עצמו. מי שביצע את ההצתה, לא עשה זאת בדרך הקלה של שבירת חלון, השלכת חומר דליק פנימה, הצתת החנות מבחוץ והימלטות מהירה, אלא בחר בדרך הקשה יותר של כניסה לעסק, יציאה ונעילה מחדש של המקום, כשברור שדבר זה יפנה אצבע מאשימה לעבר גפני.

"האם הגיוני הדבר שדווקא גפני עצמו יעשה את המאמץ הנוסף האמור, כדי להפליל את עצמו? אמנם דפוס פעולה זה גם אינו מתיישב עם פורץ מזדמן, אך ייתכן שהוא מתיישב עם ביצוע המעשה על ידי מי שרצה "לסדר" את גפני פעמיים: גם לשרוף את סחורתו וגם לגזול ממנו את תגמולי הביטוח. תיאוריה זו, שהיא היחידה שיכולה להתיישב עם נעילת החנות בחזרה, תתכן גם לפי התסריט היחיד שלא נשלל על ידי מי מהמומחים: תסריט לפיו הפורץ ניסר את המנעולים המקוריים וכשיצא, שם מנעולי תלי

חברת הביטוח שירביט סירבה לשלם תגמולים למבוטח שחנותו נשרפה, בטענה שהוא זה שהציתה. בית משפט השלום בת"א דחה את טענתה של שירביט, אך לא הטיל עליה סנקציה מיוחדת, ובכך למעשה עודד את הקלות הבלתי נסבלת בה מטילות חברות הביטוח דופי במבוטחיהם.

עובדות המקרה

באחד הימים פרצה שריפה בחנות לבגדי ילדים "קטנטנים" באזור התעשייה באור יהודה. עולמו של אופיר גפני, שפתח את החנות לא מכבר והשקיע בה את מיטב כספו ומרצו, חשך עליו. לפחות חלק מהרכוש שנשרף, כך התנחם, יכוסה מפוליסת הביטוח שרכש בחברת הביטוח שירביט. אולם לשירביט היו תוכניות אחרות לגבי כספי הפוליסה. שירביט שלחה חוקר אחד אל גפני. החוקר לא מצא דבר. החוקר הגיע למסקנה ברורה שהמבוטח או מי מטעמו לא גרמו להצתת החנות. שירביט לא התייאשה, ושלחה חוקר שני. זה, הפלא ופלא, מצא, כי ידו של גפני היתה במעל.

גפני פנה לעזרת בית משפט השלום בתל אביב. התביעה הובאה בפני השופטת מיכל ברק-נבו.

טענות הצדדים

בכתב הגנתה טענה שירביט, כי במבנה השרוף לא היו סימני פריצה, לא היה גם חלון שנפרץ. על כן הגיוני שההצתה בוצעה על ידי אדם שנכנס לחנות עם מפתחות והצית אותה מבפנים. ומדוע שגפני יצית את החנות בה השקיע כל כך הרבה? העסקים בחנותו של גפני לא



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