



יונל כהן, בנאום הבכורה כמנכ"ל מגדל:

"אני מתחייב שמעמדו של הסוכן יישאר איתן בתקופה המתגרת שלפנינו"

ההדוק לו זכה במשך השנים "אתם בניתם אותי. אתם עשיתם אותי" ציין **איזי כהן** בהתרגשות ניכרת וסיפר כי אחד הכלים החיוניים להצלחה הוא ההיכרות והקשר המתמיד והבלתי אמצעי עם הסוכנים. "אני מכיר כאן כל אחת ואחד ובקרב הסוכנויות המשפחתיות אני מכיר גם את האבות והסבים של מי שמנהיגים היום את המשרדים. העצה הראשונה שנתתי ליונל הייתה להקפיד וללמוד על מגדל - דרך עיניהם של הסוכנים. אני הולך לדרך חדשה לאתגרים חדשים אבל משאיר לכם ירושה של חברה מצויינת עם מנכ"ל מצויין. אני מבקש שתתמכו ותסייעו לו בדיוק כפי שסייעתם לי" סיכם **איזי כהן** לכל תשואות הקהל.

אירוע גדולים מהחיים היה לא ספק מפגן עוצמה אדיר - בהשתתפות יותר מ-1500 סוכני ביטוח, מנהלי הסדרים ובכירים במגדל. ראש מערך העסקים של מגדל, **גיורא גנוד**, דיווח בסיפוק רב על פרודוקציה בהיקף חסר התקדים שהניבה פעילות סוכני מגדל בשנת 2007. האירוע נחתם כאמור במעמד מרשים של חלוקת תעודות ומגני הצטיינות לטובים שבטובים בכל מרחב ממרחבי מערך העסקים - הן בביטוח חיים, הן בביטוח כללי.

בצורך לספק את צרכי הלקוח והתלות במערכות המיכוניות של החברות, אני מעריך מאוד את היכולת שלכם להתמודד בהצלחה עם האתגרים המורכבים שאתם מתמודדים עימם ואני רואה חשיבות רבה בהחזרת הכבוד הראוי למעמדו המקצועי של סוכן הביטוח שהופך עתה סוכן פיננסי."

המנכ"ל הנכנס של מגדל ציין, כי בהיותה מובילת הענף, הקבוצה שמה לה למטרה להכשיר את הסוכנים להתמודדות עם אתגרי התקופה החדשה, לצייד אותם בכלים טכנולוגיים, בתשתיות המידע ובמערכי השירות - הכל כדי למנף את יכולות סוכני מגדל והיתרונות היחסיים שלהם כלפי הלקוחות. כהן הבטיח לסוכני הביטוח המצטיינים של הקבוצה, כי הם ירגישו זאת בסדרי העדיפויות האישיים שלו "נכבד את הסוכן ואת בעיותיו ונעשה הכל כדי שיהיה לכם קל, בשירות, בתחרות ובבעיות המיכון- הכל על מנת שתוכלו להתחרות בגאווה, בשירות ובמקצועיות מול הלקוחות שלכם" קבע.

המנכ"ל היוצא של הקבוצה, **איזי כהן**, שהאירוע הפך במידה רבה מפגן הצדעה לפועלו במגדל שהוגדר בפי רבים "מפעל חיים", הודה לסוכנים על שיתוף הפעולה

הרבה שיאים מרגשים היו באירוע "גדולים מהחיים" שארגן מערך העסקים של קבוצת מגדל, בראשות **גיורא גנוד**, לסוכנים המצטיינים של החברה. בעוד שבשנים עברו התקיימו טקסים נפרדים בכל מרחב, הרי שהשנה התכנסו כל סוכני הביטוח המצטיינים של מגדל בשנת 2007 מכל מרחבי מערך העסקים, לאירוע ענק אחד בגני התערוכה בת"א. מועדוני הכסף, הזהב והפלטינה של מגדל חילקו תעודות ומגני הוקרה לסוכנים המצטיינים בביטוח כללי ובביטוח חיים וכמובן שהוכרזו גם הנשיאים של כבוד.

המועד של מפגן העוצמה המרשים כל-כך נקבע אומנם כבר לפני מספר חודשים, אלא שלאור העובדה כי היה זה יום העבודה האחרון במגדל של המנכ"ל היוצא **איזי כהן** - שעבר לנהל את אפריקה ישראל, נוסף לאירוע נופך מרגש במיוחד.

בנאום הבכורה שלו כ**מנכ"ל קבוצת מגדל**, קבע **יונל כהן**, כי אחד היעדים המרכזיים שהוא רואה לעצמו בתפקידו- הוא שמעמדו של הסוכן יישאר איתן גם בתקופה המתגרת שלפנינו. **יונל כהן** הדגיש כי בהיותו "כבעל השקפה של איש שטח, שמודע להלך הרוח בתהליך המכירה, המורכבות של מתן השירות,

הכינוס ה-22
אלמנטר 2008

היכוננו!

לכינוס אלמנטר 2008

8-11 בספטמבר 2008 באילת

הלשכה על כל חברה, מברכים ומאחלים הצלחה ליונל כהן עם כניסתו לתפקיד מנכ"ל מגדל

הלשכה תעמוד לצידו של כהן ככל שתידרש במטרה לחזק ולהעצים את ציבור הסוכנים בישראל, כפי שהדבר בא לידי ביטוי בנאום הבכורה של כהן

הלשכה מרחיבה את מערך היועצים

הועדה האלמנטרית בראשותו של קובי צרפתי, מרחיבה עבור חברי הלשכה את מערך היועצים המקצועיים בלשכה שסייעו לחברים בכל בעיה, בקבלת חוות דעת, בעצה והכוונה מקצועית.

היועצים הנוספים:

עו"ד מתי גלעדי - יועץ לחברי הלשכה בשמאות רכוש

בוגר הפקולטה למשפטים ירושלים, השלוחה בתל אביב. התמחה בעיקר בביטוח, בוגר המכון הישראלי לביטוח, שמאי ביטוח ומנהל תביעות ביטוח. היה מנכ"ל חברת השמאות סורדם ושותף עליה עם חברת הפניקס.

יהודה אשד - יועץ לחברי הלשכה בחיתום ותביעות

יועץ לסוכני ביטוח בנושא חיתום ותביעות. יועץ ביטוח לעסקים גדולים וללקוחות בנושא תביעות מול חברות ביטוח. מרצה בכיר במכללה לביטוח בכל נושא האלמנטרי, במקביל להכשרת עובדים בחברות ביטוח.

אביב בן-אברהם - יועץ לחברי הלשכה בשמאות רכב

עוסק בשמאות כ-28 שנה. בעבר ניהל משרד סילוק תביעות של חברת ביטוח. בעל ידע וניסיון רב בטיפול בתביעות צד ג', יועץ למח' משפטית של חברת ביטוח. מתעסק בעיקר ברכב פרטי ומסחרי עד 4 טון.

הפניה ליועצים המקצועיים תופנה באמצעות אתר האינטרנט של הלשכה www.insurance.org.il באייקון פנייה ליועצי הלשכה או בדואר אלקטרוני בכתובת: Vadot@insurance.org.il המומחה יענה בכתב לפונה.

נערכה פגישת נוספת בין ראשי הלשכה לראשי הפניקס

ביום ד', 18/6, נערכה פגישה נוספת בין ראשי הלשכה וראשי הפניקס. בפגישה, שהתנהלה באווירה חיובית מאוד, דנו הצדדים בסוגיות העומדות על הפרק, מתוך הכרה בחשיבות המשך חיזוק מעמד הסוכן והצורך בהגנה על האינטרסים של סוכני הפניקס.

"סקיילוק" חתמה על עסקאות ב-93 מיליון שקל

החברה תספק מערכות למיגון כלי רכב למשרד הביטחון ומועצת המובילים

"סקיילוק", מפעילת מערכת סקיילוק לאיתור לווייני של כלי רכב גנובים, חתמה על הסכמים בלעדיים לאספקת מערכות מיגון למשרד הביטחון ומועצת המובילים, שבה חברים כ-40 אלף נהגי הובלה, מוניות, אוטובוסים ומשאיות בישראל. היקף העסקאות נאמד ב-93 מיליון שקל. החוזה עם מועצת המובילים נחתם לתקופה של חמש שנים. לדברי מנכ"ל החברה אלון מזרחי, התקנת מערכת המיגון החלה החודש מתוך כוונה לצייד כ-5,000 מכוניות במערכת זו מדי שנה. ההסכם עם מערכת הביטחון נוגע להתקנת מערכות מיגון ל-1,700 מכוניות. בדומה להסכם הראשון, גם כאן יקבלו הנהגים מערכת איתור לוויינית מבוססת GPS.

מינויים חדשים בחברת הראל

ניצן צעיר-הרים מונה לתפקיד סמנכ"ל בכיר ויחליף את דוד הררי כמנהל מערך התביעות בביטוח כללי, במסגרת חטיבת ביטוח כללי-פרט. לפני כן עבד צעיר-הרים בכלל ביטוח ומילא מגוון רחב של תפקידים בקבוצה, ובכללם סמנכ"ל תחום תכנון ותקציב, סמנכ"ל ביטוח פרט וסמנכ"ל ארגון ומידע בחטיבת ביטוח כללי. צעיר-הרים הינו בעל תואר BS.c בהנדסת תעשייה וניהול מהטכניון בחיפה ותואר שני במינהל עסקים מאוניברסיטת בר אילן.

עו"ד רונית דוליצקי מונתה למנהלת מערך התביעות בחברות הבנות של קבוצת הראל מחוץ לישראל, זאת בנוסף לתפקידה הנוכחי כסמנכ"ל וסגנית מנהל מערך התביעות בביטוח כללי.

עו"ד דוד הררי מונה ליועץ המשפטי של מגזר הביטוח הכללי בהראל כסמנכ"ל בכיר. הררי עובד מעל ל-40 שנה בקבוצת הראל מתוכן שימש בשמונה השנים האחרונות כסמנכ"ל בכיר ומנהל מערך התביעות בביטוח כללי בהראל.

רו"ח רם גבל מונה לסמנכ"ל הכספים של הראל גמל ועתידית קופות גמל. לפני כן כיהן גבל כסמנכ"ל הכספים של ניו קופל חברה לביטוח וכחשב הכשרת הישוב חברה לביטוח. גבל בעל תואר ראשון במנהל עסקים.

היכרות עם פעילי הלשכה

אלי ארליך, יו"ר בית הדין הארצי של הלשכה



אלי ארליך, 60, מרמת אפעל, נשוי + 4, עומד בראש בית הדין. דרכי התנהלות הגוף הפוסק של הלשכה אינם זרים ל**ארליך** מתוקף היותו חבר וממלא מקום יו"ר בית הדין בקדנציות שונות במהלך שני העשורים האחרונים. בנוסף, כיהן עד לאחרונה במשך 9 שנים ברציפות כ**שופט** - נציג ציבור - בבית הדין האזורי לעבודה בתל

אביב ומשמש באופן שוטף כ**עד מומחה** ובורר במינוי בתי המשפט בסוגיות ביטוח. גם כל 4 נשיאי הלשכה האחרונים ניצלו את נסיונו הרב ומינו אותו כבורר בתיקי שותפויות וסכסוכים עסקיים גדולים כקטנים בין סוכני ביטוח חברי לשכה. בנקודה זו מבהיר **ארליך** כי "סוכן ביטוח שנתבע על ידי חבר לשכה, הרי שבעצם חברותו בלשכה, מקבל על עצמו למעשה מכוח תקנון הלשכה את אינסטנציית בית הדין כבורר ומחויב לעמוד בפניו לבוררות בעת תביעה נגדו מצד סוכן ביטוח אחר". גם אם יבטל את חברותו בלשכה, מוסיף **ארליך**, "עדיין חלה עליו החובה למיצוי הליכי הדין באותו תיק אם נשוא התלונה קדם למועד הפסקת חברותו בלשכה". בית הדין מונה 9 חברים ומהווה הגוף היחיד בלשכה, למעט הנשיא, שנבחר בבחירות אישיות ישירות על ידי כל חבר וחברת לשכה. "ציבור הסוכנים מחליט ישירות ובכך מובטחת האוטונומיה השיפוטית של בית הדין", אומר **ארליך**. חשוב גם לציין כי בית הדין מהווה ערכאה משפטית לערעור על החלטות ועדת המשמעת. על החלטות בית הדין ניתן לערער אך ורק בבית המשפט המחוזי. אחרי תיאור מעמדו של בית הדין ותחומי שיפוטו, מבקש **ארליך** לנצל את ההזדמנות ומציג את יתרונות הגוף שבראשו הוא עומד:

"בתקופה זו, שאיננה קלה כלל ועיקר לסוכנים, עומד לרשותם בית הדין הארצי כגוף משפטי המספק את הפתרונות הכי **מקצועיים**, **אובייקטיביים**, **מהירים** ו**נוחים** - ליישוב סכסוכים בין סוכן אחד למשנהו בדרך של בוררות. שלא לדבר על כך ששירותי בית הדין ניתנים לחברים ללא כל תמורה כספית. מפאת חוסר ידיעה מספקת, החברים אינם מודעים ליתרונות האדירים האלה וכולי תקווה כי יידעו גם יידעו לנצלם". **ארליך מספר כי גם חברות הביטוח נותנות את אמונם בבית הדין**, ובמקרים מסוימים אד-הוק, בסכסוכי עמלות בין לבין סוכנים, הן הסכימו להכיר בבית הדין כבורר ופוסק. זהו הישג מרשים של בית הדין והבעת אמון בו. **ארליך** הוא הבעלים והמנכ"ל זה 28 שנים של סוכנות ביטוח ותיקה הנושאת את שמו ומתמחה, בין השאר, ב**ביטוחי נישות**. כן הוא סוכן הביטוח של האגודה הישראלית לסוכרת ושל האגודה לסוכרת נעורים בישראל, ונחשב כסמן ימני בביטוחי סיעוד בישראל ומיזמי ומבצעי פוליסת הביטוח הסיעודי של לשכת סוכני ביטוח. כמו כן מטפלת הסוכנות בביטוחים מיוחדים למרבית ארגוני הגמלאים בארץ. בעיסוקיו האחרים היה **ארליך** מועמד לתפקיד נשיא הלשכה, שימש חבר הועד המנהל, המתאם הפרלמנטארי של הלשכה בכנסת, סגן וממלא מקום ראש המועצה האזורית רמת אפעל. כיום הוא חבר בעמותת הפרלמנטארית בראשות יו"ר הכנסת לסיוע לניצולי השואה בישראל. לסיום, **ארליך** מדגיש כי הוא נכון להעמיד בכל עת את נסיונו ומומחיותו לפתרון סכסוכים ומחלוקות משפטיות שבין הסוכנים, ועם זאת, ולמרות התחרות הקשה בענף, מייחל לכך שחבריו למקצוע ינהגו בכבוד ובהגינות כלפי עמיתיהם ושמעט סוכנים יזדקקו לשירותיו ולשירותי בית הדין.

עוד מבקש **ארליך** להודות לחבריו בבית הדין סוכנות וסוכנים ותיקים, נאמנים ובעלי מקצוע מהשורה הראשונה.

האם רשאי סוכן ביטוח לשתף פעולה עם מעביד שאינו פועל על פי צו ההרחבה בנוגע לפנסייה חובה?

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

סוכן הביטוח מחזיק ברישיון, שניתן לו ע"י משרד האוצר-המפקח על הביטוח, בהתאם לחוק, ורישיון זה מהווה, בין היתר, ציפיה של הרשויות לנאמנות והתנהגות מצדו של סוכן הביטוח, אל מול הציבור, על פי נורמות וערכים המכבדים את החוק והוראות הרשויות השונות. לאור זאת, הריני בדעה, כי אסור לסוכן ביטוח להיות שותף, במישרין או בעקיפין, לפעולה כלשהי, שמשמעותה הינה הפרת דין או סיוע לאחר להפר חוק או חובה בדין.

מאחריות או חבות. שקלתי עניין זה ומסקנתי הינה, כי אסור לסוכן לשתף פעולה עם המעסיק ולסייע לו לעקוף את צו ההרחבה ו/או את החוק ולערור פנסיה לעובדים בערכים נמוכים מן המינימום שקובע החוק / צו ההרחבה. יציין, כי חתימת המעסיק על מסמך, הפוטר את הסוכן מאחריות ו/או חבות, אינה מהווה פטור מאחריות מבחינת העובדים של המעסיק (שהינם המבוטחים, להם חב הסוכן חובת נאמנות).

סוכנים רבים העלו בהזדמנויות שונות שאלות הנוגעות לסיטואציה בה המעביד אינו מקיים את דרישת החוק בכל הנוגע לפנסיית חובה ומבקש מסוכן הביטוח לפעול על פי הנחיותיו ולבצע פנסייה לעובד בערכים הנמוכים מן המינימום שנקבע בצו ההרחבה. חלק מהסוכנים ציינו, כי סוכן הביטוח צריך לבצע את רצון המעביד, אף אם זה בניגוד לחוק / צו ההרחבה, ובמקרה כזה להחתים המעסיק על מסמך הפוטר את הסוכן

ימי עיון במחוזות

יום עיון מחוז באר-שבע והדרום

בנושא בלשכה בכלל ובוועדה לביטוח פנסיוני בפרט, בראשות יו"ר הוועדה, **שלמה אייזיק**. חתם את יום העיון "היורש" של **אורי גלר**, **הקוסם ליאור שוסרד**, אשר הנעים את זמנם של החברים בלהטוטים ובמעשי קוסמות מרהיבים. **משה טרבלסי CLU**, יו"ר המחוז, מסכם: "היה זה יום מעניין ופורה כאחד, ששילב במינון הנכון נושאים מקצועיים שונים ותרם למעורבות החברים בפעילות הלשכה ובתהליכים המתרחשים בסביבה הביטוחית. זכיתי לתגובות חמות מצד המשתתפים, שהביעו, בנוסף, את התרשמותם מנחישותו וממחויבותו של נשיא הלשכה להצלחתם על רקע התמורות בענף".

סוכני ביטוח - מאת **עודד ניר גאון**, מנהל מכירות חטיבת מימון ואשראי של **כלל מימון**; תוכניות משטרת ישראל באזור הנגב והדרום בהווה ובעתיד - מאת **ניצב אורי בר-לב**, מפקד מחוז הדרום. נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, ביקש להודות לחברים על השתתפותם ביום העיון, ועדכן אותם בנוגע למחלוקת הקיימת בין הלשכה לבין חברת **הפניקס** בדבר הקמת אתר אינטרנט על ידה למכירות מקוונות שאינן באמצעות הסוכנים. כן הדגיש **כץ** את מחויבותה של הלשכה לסוכנים בפריפריה ואת הסיוע שהיא תעניק להם בעת כניסת הבנקים לביטוח בראשון לינואר 2009, תוך ציון עבודת המטה הרצינית והמעמיקה הנעשית

מחוז באר שבע והדרום ערך ב-17.6 יום עיון לחבריו, שהתקיים במלון **דניאל** ים המלח, בחסות **כלל ביטוח**. חברים רבים הגיעו ליום העיון, שכלל, לדברי **משה טרבלסי CLU**, יו"ר המחוז, "תמהיל מדויק של נושאים ותכנים שמעניינם של סוכני הביטוח בעת הזאת". בין אלה: משולחנו של בית המשפט - מאת **עו"ד ג'ון גבע**, יועץ משפטי ללשכה; היערכות הסוכן לכניסת הבנקים לביטוח - מאת **שלמה אייזיק**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני; ביטוח חיים לכל אחד - ביטוח ריסק ללא חיתום - מאת **אלכס קפלון**, סמנכ"ל ראש תחום מכירות - חטיבת ביטוח חיים, פנסיה וחיסכון ארוך טווח של **כלל ביטוח**; אשראי ללקוחות באמצעות

יום עיון מחוז חיפה והצפון

לרבות מנהל מרחב הצפון של **הפניקס**, כי במידה והמשא ומתן בין הצדדים לא יניב את התוצאות המצופות בפגישתם הקרובה (יום ד' השבוע), הוא נחוש לצאת למאבק פומבי נגד החברה, בגיבוי כל ציבור החברים. יצוין עוד כי בסיום יום העיון נערך טקס מרגש ל**אברהם קורץ**, מוותיקי הלשכה, במהלכו הוענק לו על ידי נשיא הלשכה מגן הוקרה על פעילותו הציבורית רבת השנים. **קורץ**, אשר מילא בשורות הלשכה תפקידים רבים ומגוונים, ראוי לכבוד מיוחד זה, לאור תרומתו הענפה ללשכה הן ברמה המחוזית והן ברמה הארצית. למרות גילו המתקדם ממשיך **קורץ** להירתם לפעילות בלשכה כחבר ועדת הכספים וכמי שתורם מניסיונו העשיר לדור הצעיר.

יעקב בורובסקי. אריה אברמוביץ, יו"ר מחוז חיפה והצפון, ביקש בדבריו להודות לנשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, לראשיה ולחברי הוועד על השתתפותם בכנס והסיוע בהפקתו. **אברמוביץ** סקר בפני החברים אודות האירועים שיתקיימו בחודש הקרוב בלשכה ובמחוז, ומסר כי מתחילת השנה צורפו על ידי המחוז כ-50 סוכנים חדשים ללשכה. נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, חתם את מסכת הנואמים בהתייחסו בהרחבה לסוגיית חברת **הפניקס**, והקמת אתר אינטרנט דרכו היא מבצעת מכירות מקוונות שלא באמצעות הסוכנים. הוא מדגיש כי פניו להידברות על פי הסכמים אליהם הגיע בעבר עם ראשי **הפניקס**. באותה נשימה אמר **כץ**, בנוכחות מנהלי מרחב הצפון של חברות ביטוח, שהשתתפו בכנס,

ביום שני 16 ביוני התקיים במלון **דן כרמל** שבחיפה יום עיון לחברי סניף חיפה וטבריה. ביום העיון, שהתקיים בחסות חברת **איתוראן**, השתתפו כ-160 חברי הסניף. הנחה אותו **שמעון אזולאי**, חבר הלשכה. סדר היום כלל: משולחנו של בית המשפט - מאת **עו"ד ג'ון גבע**, יועץ משפטי ללשכה; ביטוח אלמנטארי כמרכיב בסיסי בפעולות הסוכן - מאת **יעקב צרפתי**, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטארי; היערכות הסוכן לכניסת הבנקים לביטוח - מאת **שלמה אייזיק**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני; שיווק ומכירות ומה שביניהם - מאת **דורון הורנפלד**, חבר לשכה; תביעות צד ג' ואופן הטיפול בהן - מאת **עו"ד מיכאלה יגר**, מנהלת המחלקה המשפטית בלשכה; והקשר בין הון לשלטון - מאת **ניצב בדימוס עו"ד**

לאחר פעילות רבה ואינטנסיבית של המכללה בסיוע יו"ר מחוז חיפה והצפון, **אריה אברמוביץ**, נפתחו המסלולים להכשרת סוכני הביטוח בחיפה, **קורסי הכשרה ביסודות**: יסודות ודיני ביטוח, כלכלה, חשבונאות, סטטיסטיקה ומימון.

ירידה של 23.7% בגניבות הרכב מתחילת השנה

סובארו הוא היצרן הפופולארי ביותר בקרב הגנבים מתוך כלל כלי הרכב - 687 כלי רכב גנבים בחודשים ינואר - מאי 2008. סקירת גניבות של כלי רכב חדשים שגילם עד 4 שנים, מצביעה על קטנוע **סאן יאנג** במקום הראשון עם 211 גניבות, ובמקום השני **יונדאי קוראה** עם 147 גניבות.

עליה בגניבות בשיעור של 3.2% לפי נתוני **אתגר** מרבית הגניבות - 31.9% מתרחשות באזור המרכז ובמקום השני נמצא מחוז תל-אביב עם 23.3%. גניבות הרכב הפרטי מהוות 59.6% מכלל הגניבות, משאיות 24%, קטנוע 6.7%, אופנוע 5.3%, והשאר מוניות, טרקטורים וכלי רכב אחרים.

בחמשת החודשים הראשונים של השנה נגנבו 10,120 כלי רכב, המהווים ירידה של 23.7% בשיעור הגניבות לעומת התקופה המקבילה אשתקד. כך עולה מנתונים שפירסמה **יחידת אתגר**. כן מצביעה השוואת הנתונים בין השנים על ירידה בגניבות כלי הרכב בכל המחוזות, למעט מחוז ש"י, שבו נרשמה

בעין משפטית



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

פסק דין ראשון בעקבות צו ההרחבה לביטוח פנסיוני: עובד יפוצה על הפסד זכויות פנסיה

לראשונה בעקבות צו ההרחבה לביטוח פנסיוני במשק, שנכנס לתוקפו ב-1 בינואר 2008, פסק בימים אלו בית 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.

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 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 וישוּב 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 נוכו כ-514,000 ₪ שקיבל התובע כתגמולים מהביטוח הלאומי.

ועדת ביטוח פנסיוני נפרדה מניר כהן

חברי ועדת ביטוח פנסיוני ארחו בישיבתם השבוע את ניר כהן, המסיים בתקופה הקרובה את תפקידו כממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר. הישיבה עסקה בנושאים מקצועיים, בראשם תיקון 3 וצו ההרחבה לפנסייית החובה. בסיימה העניקו החברים לכהן שי צנוע, כמזכרת מהלשכה. כהן התרגש מאוד מהמחווה ואמר כי הוא מאמין בכל ליבו בסוכני הביטוח ומשוכנע בכוחם ובעוצמתם. שלמה אייזיק, יו"ר הוועדה, מסכם: "הייתה זו ישיבה מעניינת מאוד, שתוכננה להימשך כשעה, ובפועל ארכה שעתיים. הודיתי לניר על תרומתו הרבה לענף הביטוח ואיחלתי לו בשם כל ציבור הסוכנים חברי הלשכה הצלחה בהמשך דרכו". כן ציין אייזיק כי סיכום מקצועי של הנושאים שדונו בישיבה, יופצו בקרוב לכלל החברים.

הכשרה ביטוח השיקה קרן פנסיה חדשה

באירוע חגיגי רב משתתפים, השיקה השבוע הכשרה ביטוח את קרן פנסיה דניאל-קרן פנסיה חדשה של החברה. אלי אלעזרא, יו"ר הדירקטוריון והבעלים של הכשרה ביטוח אמר בנאומו באירוע כי הפעילות של סוכני הביטוח משנה צורה, ולמעשה סוכן ביטוח או סוכנות ביטוח, בעידן המודרני, צריכים להיקרא 'מרכז פינוסי'. כן אמר אלעזרא כי "הכשרה באירוע חגיגי רב משתתפים, השיקה השבוע הכשרה ביטוח את קרן פנסיה דניאל-קרן פנסיה חדשה של החברה. אלי אלעזרא, יו"ר הדירקטוריון והבעלים של הכשרה ביטוח אמר בנאומו באירוע כי הפעילות של סוכני הביטוח משנה צורה, ולמעשה סוכן ביטוח או סוכנות ביטוח, בעידן המודרני, צריכים להיקרא 'מרכז פינוסי'. כן אמר אלעזרא כי "הכשרה

עכשיו יש לי אבא - ספרו של עמיאל אורן, חבר לשכה

מחירו של הספר בן 200 העמודים הוא 58 ש"ח

המחיר לחברי הלשכה - 48 ש"ח כולל מ.ע.מ.

בהזמנות גדולות, תיתן הנחה נוספת.

לפרטים נוספים יש לפנות בטלפון: 052-3701777
במייל: amielo2@walla.com

בקרוב באתר www.amieloren.com

והנה דווקא ההתמודדות משמשת לו קרש קפיצה והזדמנות לשינוי. הסופר מביא לפני הקורא דרך התמודדות ייחודית ש"טיפים" מועילים בצדה, ומלווה את התיאורים באורח חשיבה קליט שקל להזדהות איתו כשהומור ועצב שלובים יחדיו. הפרקים "וידוי של סוכן" ו"כשק קמח בדרך אל לקוחותי" ועוד, הנם מרגשים במיוחד.

עמיאל אורן חבר לשכה - סוכן ביטוח-אגרונום מחיפה, עבד שנים רבות בתכנון כלכלי בסוכנות היהודית ובגיל 41 פרש מעבודתו לטובת עסקי הביטוח. בספר זה, שהוא ספרו האוטוביוגרפי הראשון, המחבר מתאר בסגנון קולח ובגילוי לב נדיר את מאבקו במחלת הסרטן שהייתה כאבן נגף בדרכו, בצעדיו הראשונים כעצמאי.

אור דרושים

סוכנת ביטוח מהמרכז

מעוניינת לקנות

תיקי ביטוח אלמנטרי

טל' 03-5052323

לוסוכנות ביטוח
דרושה/פקידה/לביטוח חיים

בעלת נסיון בלבד

קו"ח לפקס: 03 - 6198128

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

משרדים לסוכן לשרותכם

- אנו רוכשים תיקי סוכנים במלואם או חלקם.
- פתרון אישי לכל סוכן.

לפנות לברכה:

bracha@shayins.co.il
טל' 03-6151615

לוסוכנות ביטוח וותיקה בראשל"צ
דרושה/פקידה/

עם נסיון אלמנטרי למשרה חלקית

קורות חיים לפקס: 03 - 9504883



כסף קטן - חופש גדול

תוכנית ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי הלשכה ובני משפחותיהם

66 ש"ח בלבד בחודש*

לפיצוי חודשי בסך 5,000 ש"ח לכל החיים*
יש לפנות למוקד "כלל-בריאות" טל' 03-6388401
שש.ש www.insurance.org.il