



רעידת אדמה בענף הביטוח:

עלייה של 10% בכמות ביטוחי רעידת אדמה בשנים האחרונות

מבוטח 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 חיים (במקרה של מוות), ביטוח אובדן כושר עבודה, ביטוח תאונות אישיות, ביטוח חובה לרכב (במקרה והיה מעורב רכב בפגיעה) ותוספת ביטוח 'מצע החיים'". צרפתי חתם ואמר כי "אין צורך להיכנס להיסטריה, אלא להיערך במועד ובאופן הנכון ביותר למקרים קיצוניים כמו רעידת אדמה". נודע כי בקרוב יעלה ערוץ 10 סדרת תחקירים חדשה, בהנחיית העיתונאי ירון לונדון, שתציג בפני הציבור תרחישים של רעידת אדמה בישראל ודרכים מתאימות להיערכות.

שנים האחרונות בכ-10%, כאשר אחוז גבוה של דירות המכוסות מפני נזקי רכוש-מבנה, תכולה או שניהם גם יחד - מכוסות גם מפני נזקי רעידת אדמה. יש לציין כי הלשכה יצאה לפני מספר חודשים בקריאה לציבור לבדוק מול סוכני הביטוח את כיסוי הפוליסות שלהם במקרה של רעידות האדמה. זאת בעקבות שתי רעידות אדמה קלות שהורגשו ברחבי הארץ בתחילת 2008, והחשש בציבור מפני רעידות אדמה נוספות העלולות להתרחש. קובי צרפתי, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי בלשכה: "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

החשש בשנים האחרונות מרעידות אדמה בישראל מוצא את ביטויו בצריכה גוברת של ביטוחי רעידת אדמה לדירות. מנכ"ל משרד הבריאות, אבי ישראל, אף פרסם מכתב בנושא, שבו הוא חושף כי תרחיש רעידת אדמה בישראל גבוה יותר מבעבר, וזאת בהסתמך על מחקרים רבים ובדיקות עומק שנערכו על ידי מומחים. ישראל כתב כי "להערכת הוועדה הבין משרדית להערכות לרעידות אדמה, עולה ההסתברות להתרחשות רעידת אדמה בעוצמה של 6 דרגות בסולם ריכטר בדרום לבנון, שתשפיע בעיקר על יישובי צפון מדינת ישראל, כולל הרס מבנים ותשתיות". על פי הערכות שונות בענף הביטוח עלתה כמות ביטוחי רעידת אדמה לדירות ב-3

ניו-קופל ביטוח מעדכנת את תעריפי ביטוח החובה

החל מאוגוסט תציע את התעריפים הזולים ביותר ברוב הקטגוריות

בלקוחותיה וסוכניה נכס, שאין שני לו. אנו מאמינים בקשר, שבין החברה ובין סוכניה ולקוחותיה וגם בקשר, שבין הסוכנים והלקוחות. קשרים אלה מהווים את הבסיס האיתן להצלחתנו. לפיכך, אנו פועלים במדיניות מתמשכת של הוזלת עלויותיו של הלקוח ותגמול הסוכן, מבלי לפגוע בלקוח".

הגיל 50-60, בעלי ותק של 30 שנים ורכב, שנפח מנועו 1,600 סמ"ק, ישלמו על ביטוח החובה 1,204 ש"ח. לדברי טובי שמלצר, סמנכ"ל שיווק ומכירות בניו-קופל ביטוח, "עדכון תעריפי ביטוח החובה של ניו-קופל ביטוח הינו צעד נוסף במסגרת מדיניות החברה, הרואה

ניו-קופל ביטוח מעדכנת את תעריפי ביטוח החובה. החל מחודש אוגוסט תציע את התעריפים הזולים ביותר ברוב הקטגוריות. למשל, מבוטחים בקבוצת הגיל 30-40, בעלי ותק של 10 שנים בעלי רכב, שנפח מנועו 1,600 או 2,000 סמ"ק, ישלמו על ביטוח החובה 1,244 ש"ח ומבוטחים בקבוצת

ידין ענתבי: אין לדרוש מהמבוטח לעבור תהליך של שיקום מקצועי

עבודה עם הגדרת עיסוק ספציפי, בכך שהמבוטח יעבור תהליך של שיקום מקצועי שאינו במסגרת עיסוקו הספציפי. התניה זו למעשה רוקנה מתוך פוליסות ביטוח מסוג זה, שתכליתן לבטח את עיסוקו הספציפי של המבוטח. בנוסף, מבהיר המפקח כי בפוליסות כאמור, אין בעצם קיומו של שיקום מקצועי שבחר המבוטח לעבור, כדי להפחית או להפסיק את תשלום תגמולי הביטוח להם הוא זכאי על פי תנאי הפוליסה.

ידין ענתבי, המפקח על הביטוח, הבהיר במסמך שפרסם כי "בפוליסות לביטוח אובדן כושר עבודה עם הגדרת עיסוק ספציפי, אין לדרוש מהמבוטח לעבור תהליך של שיקום מקצועי ואין להתנות את המשך תשלום תגמולי הביטוח בקיום תהליך המפקח על הביטוח כאמור". המפקח על הביטוח נדרש לנושא בעקבות פניות שהתקבלו במשרדו, ובהן נמצא כי חברות ביטוח מתנות את המשך תשלום תגמולי הביטוח בפוליסות לביטוח אובדן כושר

הכשרה ביטוח השיקה סימולטור חדש לפנסיה וביטוח

בתום חצי שנה של פיתוח, הכשרה ביטוח השיקה לאחרונה סימולטור ייחודי בסביבת האינטרנט לשימוש סוכניה. הסימולטור כולל בתוכו אפשרות למתן הצעות ותחשיבים לכל מוצרי הפנסיה, הגמל, ביטוח החיים וביטוחי בריאות של החברה. כן הוא מבצע תרחישים והשוואות שבין התוכניות והמסלולים לקצבה לגיל פרישה ומאפשר לסוכנים להפיק הצעות גם לחבילות הריסק הכי מוגן, ולכל תוכניות ביטוחי הבריאות למבוטח הראשי ובני משפחתו בלחיצת כפתור (בריאותית, השתלות, תרופות, ביטוח אמבולטורי, טכנולוגיות, אביזרי גברים ונשים). לכל התוכניות ניתן להפיק הצעות כולל תחזית לגיל פרישה, מילוי טפסי הצטרפות עם מיזוג נתוני המבוטח וההצעה, טופס גילוי נאות והנמקות וכן קבלת דוח תזרימי ברמה חודשית.

מיזם משותף למנורה חברה לביטוח ולשכת סוכני הביטוח

ברובו למעיין יישור קו, הגדרת מטרה ותיאום צפיות. במפגש נסקרו עמדות המשתתפים מהיבטים שונים ולבסוף סוכם שיערך מתווה תוכנית עבודה לוועדה במגמה להוציא את הפרוייקט לפועל. אנו מאמינים ששיתוף פעולה זה יקרב באופן משמעותי בין החברה ללשכה וישמש כר פורה לפעילויות משותפות נוספות.

מנורה, משה אלקיים מנהל מכירות ארצי, יעל יריב מנהלת תחום פרט ומטה אגף ביטוח כללי ואורלי ברדין מנהלת תחום הדרכה ופיתוח ארגוני. בצוות הלשכה לקחו חלק, היועץ המשפטי ללשכה עו"ד ג'ון גבע, שלמה אייזיק יו"ר ועדת ביטוח פנסיוני, חגי לוינסון נציג ועדת ביטוח כללי ומנהל המכללה איליה לכטרמן. מטבע הדברים המפגש הראשון הוקדש

וועדת ההיגוי לגיוס סוכנים חדשים ואיתור סוכנים שיהוו דור המשך לסוכנים ותיקים יצאה לדרך והתכנסה ביום א' 29 ביוני 2008 בבית מנורה חברה לביטוח בע"מ. נוכח חשיבות המיזם המהווה יעד אסטרטגי משותף למנורה חברה לביטוח וללשכת סוכני הביטוח הורכבה וועדת היגוי בראשות ירון דוויק משנה למנכ"ל וראש אגף ביטוח חיים של מנורה ורם אמית ראש התחום המקצועי בלשכה. במפגש לקחו חלק צוות

אגוז סוכנות לביטוח חגגה 20 שנה

באגוז הינה ביסוס תשתיות אגוז כ - ON STOP SHOP בכל תחומי הביטוח והחיסכון ושינוי מעמד הסוכן מעיסוק בביטוח לעיסוק בבנקאות פרטית במיטבה. כל השותפים ציינו כי המשאב העיקרי של אגוז הם הסוכנים והעובדים שיחסי האנוש, החברות, ההוגנות העסקית, והמקצוענות הם שהביאו לאגוז את האופי המיוחד שלה כבית ומשפחה אמיתיים. האורחים צפו בסרט על אגוז 2008 ובחלוקת מגינים לכ - 25 סוכנים המצטיינים של אגוז לשנת 2007, הסוכן המצטיין בביטוח אלמנטרי הינו מרק גופי, בפיננסים סוכנות דורון - שיר ויואב דורון וביטוח חיים שנה שביעית ברציפות זכו רפי ואסף לוי. לאחר חלוקת המגינים נהנו כולם מהופעה מרשימה של אייל גולן. והערב הסתיים בריקודים אל תוך הלילה.

מרשימה, נהנו האורחים מארוחת עשירה, שמעו נאומים מפי הבעלים והמנכ"לים המשותפים. רם מסחרי ציין, כי אגוז יושבת בבית אגוז בפ"ת שבבעלותה ותוך כחמש שנים אגוז שילשה את גודלה, כ- 200 עובדים וסוכנים מחזור מעל 300 מיליון ש"ח ומעל מיליארד ש"ח צבירות בביטוח חיים. קובי צרפתי הדגיש כי ההחלטה להגדיל את מחלקת האלמנטר באגוז הוכיחה את עצמה ובתוך תקופה קצרה אגוז עברה את רף המאה מיליון ש"ח מחזור באלמנטר תוך הדגשה על איכות התיק, והתאמה לדרישות החדשות ותודעת שירות גבוהה. שלמה מחוזאי הדגיש בנאומו את היציבות והמקצוענות של סוכני אגוז לאורך השנים, את התאמת הסוכנים לשינויים התכופים בשוק כולל רפורמת בכר ומיגוון המוצרים האין סופי כמעט העומד לרשות סוכני אגוז, שלמה ציין כי פתיחת מחלקת אשראי השנה

ביום א' 29/06/08 חגגה סוכנות אגוז, שבבעלות: רם מסחרי, קובי צרפתי ושלמה מחוזאי, 20 שנה להיווסדה. האירוע החגיגי נערך באולמי "קסנאדו" המפוארים בפתח תקווה, בהשתתפות: כ-500 עובדים, סוכנים ואורחים נכבדים ממרבית חברות הביטוח בישראל. בין אלה: יו"ר כלל ביטוח, אביגדור קפלן, מנכ"ל מגדל, יונל כהן, מנכ"ל הפניקס, יהלי שפי, מנכ"ל איילון אחזקות, נגה רחמני, מנכ"ל איילון ביטוח, אהרון מרקוביץ, מנכ"ל הלשכה מוטי קינן, ובכירים רבים נוספים, בין השאר מחברות מנורה, אליהו, הראל והכשרה ביטוח. בהזדמנות זו הודו ראשי הסוכנות למנכ"ל כלל היוצא, אביגדור קפלן, למנכ"ל מגדל היוצא איזי כהן, ולמשנה מנכ"ל הפניקס, עזרא עבדי, על תמיכתם לאורך השנים באגוז, ובייחוד בשנים האחרונות. לאחר קבלת פנים



החלה ההרשמה

לכינוס אלמנטר 2008 | 11-8 בספטמבר, אילת

את טפסי ההרשמה יש לשלוח לחברת דיזנהויז-יוניתורס, המלאכה 3 בית ויקטוריה ת"א, מיקוד 67215, לגב' אביטל / אלכסנדרה, טל: 1-700-503233 / 03-6234558, פקס: 03-6242175

יוסף אלהרל ימונה כמנכ"ל כלל פיננסים בטוחה

יוסף אלהרל ימונה בקרוב למנכ"ל כלל פיננסים בטוחה, במקום קובי נבון, שעזב את תפקידו לפני כחודש. במהלך פרק זמן זה מילא את התפקיד שוקי אברמוביץ, בנוסף לתפקידו כמנכ"ל כלל פיננסים. יצויין כי כלל פיננסים עוברת לאחרונה תהליך התייעלות, במטרה לשפר את תוצאותיה העסקיות, כפי שדווחו בשנה האחרונה.

היכרות עם פעילי הלשכה

יעקב עוז, יו"ר ועדת תקנון



יעקב עוז, 53, מהרצליה, בעל תואר ראשון במשפטים, הוא פעיל לשכה מוכר וותיק-למעלה משני עשורים. גם אשתו, **שושי**, היא סוכנת ביטוח וחברת לשכה, העובדת עמו בסוכנות המתמחה בביטוח כללי ופינוסים. במשך כארבע קדנציות, החל מימי כהונתו של **שאל פסטרנק** כנשיא הלשכה

ועד לתום כהונתו הראשונה של נשיא הלשכה הקודם, **יוסי מנור**, כיהן **עוז** כחבר המועצה הארצית. מה שרבים, ככל הנראה, אינם יודעים, הוא שעוז עומד לסיים בתוך מספר חודשים את תקופת התמחותו במשפטים, ויוסיף לתואר סוכן ביטוח ותיק כ-32 שנה - גם את צירוף המילים המחייב "עורך דין". על רקע זה, קל להבין את החשיבות שמייחס **לעוז** לנושא התקנון של הלשכה, והוא מסביר: "תקנון הלשכה הוא בנפשנו ומהווה חוזה הדדי ודו סטרי בין הלשכה לחבריה. אנשים רבים רואים את נושא התקנון כדבר מובן מאליו, טכני, ואפילו, בנסיבות מסוימות, די משעמם. אבל בלעדיו לא היינו יכולים להיות מחוברים יחד - זהו בסיס קיומנו כגוף אחד". ועדת התקנון בראשות **עוז** מונה 7 חברים. היא נפגשת אחת לחודשיים ודנה בנושאים "בוערים", לדבריו. בין נושאים אלה, הוא מבקש לציין את הנושא המבני של הלשכה: "אנו אמורים לדון בפגישה הקרובה של הוועדה בנושא המבנה הארגוני של הלשכה, ולהביא את מסקנותינו /או הצעותינו בפני חברי האסיפה הכללית -מוסד העל שמינה אותנו ולו אנו מחויבים בדין ובחשבון". כן חשוב לו להדגיש את האווירה השוררת בלשכה תחת מנהיגותו של נשיא הלשכה, **אודי כץ** CLU. "בניגוד לעבר", אומר **עוז**, "אודי יודע להאציל סמכויות ולתת בידי חברי מוסדות הלשכה את היכולת להתנהל עצמאית". "הדבר", הוא מוסיף, "חשוב מאוד בעיקר להתנהלות ועדת התקנון, שאחראית להחליט על פי דרכה, ברוח החלטת החברים". **עוז**, אם כן, חזר לפעילות שוטפת בלשכה אחרי אתנחתא קצרה, ומשדר אופטימיות: "נכוננו לנו אתגרים רבים, מבפנים ומבחוץ. יחד עם זאת, אני מרגיש כי שוררת כיום במסדרונות הלשכה אווירה של עשייה ורצון לשלב ידיים ולפעול יחד כדי לחזק את מעמד הסוכן לקראת הבאות. אני משוכנע כי נדע גם להתיעל בתוכנו ולהגיע להסכמות רחבות ביחס לעצמנו. אין לנו לשכה אחרת, והיא, ורק היא, מהווה את הגוף היציג והמייצג היחיד של סוכני הביטוח העצמאיים בישראל. ברוח דברים אלה, עלינו לחזק את הלשכה ולרתום, כל אחד בתחומו, את מיטב ניסיונו, מרצו והידע שלו -לטובת הצלחתה, שהיא הצלחתנו".

איציק צרפתי CLU, סגן וממלא מקום יו"ר המועצה הארצית



איציק צרפתי CLU, 52, מצהלה ת"א, הוא סוכן ביטוח למעלה מ-25 שנה. לפני כ-3 השנים האחרונות הקים יחד עם סוכנות **שגיא יוגב** מיזם חדש המשתלב עם התמחותו בתחום ההסדרים הפנסיוניים. לתפקידו הנוכחי במועצה הגיע **צרפתי** לאחר שמילא בעבר מגוון תפקידים בלשכה, לרבות יו"ר סניף המת-גן, סגן יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטארי, יו"ר הוועדה לכנסים ואירועים, יו"ר הוועדה לתגמול סוכנים וסגן הנשיא בימיו

של הנשיא **זאב יונר**. בתום שש שנים של הפסקה מפעילות הלשכה - במהלך בחר צרפתי לעסוק בתרומה לקהילה ועל כך זכה "באות גלובוס עסקים למען החברה" בשנת 2005 - נענה **צרפתי** לפנייתה של **מיכל שילה**, יו"ר המועצה הארצית, והצטרף כבעל תפקיד במועצה. היבחרותו של **אודי כץ** CLU לנשיא הלשכה והתרשמותו מהצוות החדש המאייש את מוסדות הלשכה - הוסיפו לתחושתו החיובית בדבר הצורך להתגייס פעם נוספת לפעילות הציבורית. **לצרפתי** דעה מגובשת בנוגע לתפקידיה של הלשכה בעת הזו, והוא מפרט: "הלשכה צריכה להיות גוף התומך מקצועית בסוכנים, מכון אותם ופורס בפניהם רשת רחבה מאוד של השתלמויות, הכשרות ומיומנויות לקראת האתגרים הניצבים בפניהם". בעניין זה מתעכב **צרפתי** לרגע, ומציין לשבח את עמדת הלשכה בעניין מאבקה מול חברות ביטוח המבקשות לפתוח ערוצי שיווק ישירים שאינם דרך הסוכנים, וכן את פרסומי הלשכה האחרונים באמצעי התקשורת בדבר העצמתו הציבורית של מעמד סוכן הביטוח, והבלטת יתרונותיו אל מול המתחרים. גם בעניין המועצה הארצית, הוא מבקש להבהיר את עמדתו: "המועצה היא גוף שבו חברים נכבדים ויקרים לענף בכלל וללשכה בפרט. אלא שמעצם טבעם של תהליכים, לגוף זה מגבלות אובייקטיביות, עליהן אנו צריכים לתת את הדעת. הצעתי ליו"ר המועצה שמעבר לפגישות הרשמיות של החברים, ננהיג נוהל על פיו נתכנס בקבוצות מצומצמות לדיונים לא פורמאליים בנושאים שעל סדר היום. אני מצפה ליותר יצירתיות ויעילות -יכולי תקווה שאכן כך יקרה". ככלל, **צרפתי** הוא איש של מיצוי תהליכים והידברות. ככזה, הכימיה בין האנשים והאינטראקציה הבין אישית-מנחים את דרכו. "לא חשבתי בעבר ואינני חושב גם היום, שדרך המלחמות, בעיקר במישור המשפטי, יכולות להוביל אותנו להישגים. בסופו של דבר, הלשכה היא גוף שעניינו מקצועי ותכליתי בקידום סוכני הביטוח. אני בדעה שהיכולת לשבת מסביב לשולחן, ללבן את הבעיות ולהגיע, ביחד, לדרך מוסכמת, יעילה יותר מכל הצהרה פומפוזית ככל שתהיה". ומה בנוגע לעתידו המקצועי של סוכן הביטוח בעידן השינויים? **צרפתי** משיב: "בפני סוכני הביטוח משימות רבות, וחייהם לא קלים. עלינו להבין שאי אפשר לעצור את הקדמה, ועל פי האמרה 'אם אתה לא יכול לנצח אותה, תצטרף אליה', מחובתנו להשתלב עם הקדמה ולהציג היום בפני הלקוחות תהליכי עבודה מתקדמים, המכוונים, בראש ובראשונה, לטובתם. התודעה הצרכנית המפותחת והמידע העצום השוטף אותנו, הם לא מכשול -כי אם פתח ליצירת אותם תהליכי התייעלות והתמקצעות שיסללו את דרכנו להצלחה".

תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (המשך לתיקון 3)

מאת: צביקה משבנק רו"ח (משפטן) - יועץ פנסיוני לחברי הלשכה

פורסם תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה שמרביתו המשך לתיקון 3 לחוק קופות הגמל. יש להדגיש כי מדובר בתזכיר חוק בלבד ולא בחוק שאושר בכנסת.

להלן עיקרי התיקונים הצפויים:

1. בסעיפים 47 ו-45 לפקודה שעוסקים בהטבות המס לציבור המפקידים בקופות גמל ייקבעו סכומים אחידים בכל הקשור להגדרת "הכנסה מזכה" שבגינה זכאים להטבות מס. צפוי כי סעיפים אלה לא ינקבו יותר בסכומים אלא תבצע הפנייה לסכום הנקוב בהגדרת "הכנסה מזכה" הקבועה בסעיף 47 לפקודה. אמנם מדובר בתיקון טכני במהותו אך הוראה זו תקל ותביא לאחידות בין הסכומים השונים.
 2. תיקבע תקרה לסכום מענק פרישה שנתקבל במזומן במועד הפרישה ושניתן להפקידו ל"רצף פיצויים" לפי סעיף 9(א7)(א)(4) לפקודה. הסכום הנו 4 פעמים השכר הממוצע במשך (30,652 ₪) כפול הוותק, **וזאת ללא כל קשר למשכורתו של העובד**. יודגש כי סכום זה הנו **בנוסף** לסכומים שעל המעביד לשלם לעובד בשל מחויבותו לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963. אין ספק כי מדובר בתיקון דרמטי המשנה באופן מהותי את שהיה נהוג עד כה (מעולם לא נקבעה תקרה ביחס לכך). ברצוני להבהיר כי מלשון החוק ניתן להבין בבירור כי זו התקרה שתיקבע, אולם בדברי ההסבר לתזכיר החוק נפלה כנראה טעות וכי אין כל כוונה להגביל את הסכום בנמוך מבין משכורתו של העובד ל-4 פעמים השכר הממוצע במשך.
 3. יובהר כי ניתן להפקיד מענק פרישה שנתקבל במזומן במועד הפרישה בקופת גמל לקצבה (משלמת או לא משלמת) לטובת "רצף פיצויים" לפי סעיף 9(א7)(א)(4) לפקודה.
 4. ניתן יהיה להעביר כספי קופת גמל לתגמולים שהופקדו עד 31.12.2007 מקופת גמל לתגמולים אחת לקופת גמל לתגמולים אחרת, אפילו שכעת היא קופת גמל לא משלמת לקצבה. הוראה זו הכרחית כדי לאפשר נידוד של כספים אלה בין קופות גמל. המשמעות הנה כי כספי התגמולים שהופקדו עד 31.12.2007 ישמרו על נזילות וותק כי שהיו בקופת הגמל המעבירה והעמית לא ייפגע.
 5. תימחק הגדת "עמית יחיד". הגדרה זו אינה הכרחית יותר לאור הפיכתן של קופות הגמל לקופות מסוג קצבה.
 6. יובהר כי במניין הקצבאות שיילקחו בחשבון לצורך עמידת העמית בקצבת המטרה שנקבעה בסך 3,850 ₪ לחודש לצורך היוון סכומים נוספים בפטור ממס, תילקחנה בחשבון גם קצבאות נוספות המשולמות לעמית מקופות גמל אחרות לקצבה, לפי חוק או הסכם קיבוצי, מאוצר המדינה (פנסיה תקציבית) ומקופת גמל מרכזית לקצבה של המעביד.
 7. יובהר כי קופת גמל לא משלמת לקצבה תהיה רשאית לשלם את הכספים ישירות לעמית, גם בהתקיים כל התנאים הבאים:
 - 7.1. העמית הגיע לגיל פרישת חובה (67 גבר/אישה).
 - 7.2. סך הצבירה בקופה אינה עולה על 40,000 ₪ לחודש.
 - 7.3. לעמית אין קופת גמל לא משלמת לקצבה אחרת, קרן פנסיה חדשה או פוליסת ביטוח לקצבה.
- מדובר בהוראה מקילה שתימנע בעיות רבות בכל מקרה והצבירה של העמית נמוכה יחסית ומשכך העמית לא יצטרך לבצע תחילה העברה לקופת גמל משלמת לקצבה.

מידע חשוב לחברי הלשכה העוסקים בביטוח תנאים סוציאליים

המידע מובא ע"י שלמה אייזיק יו"ר ועדת ביטוח פנסיוני

כיום יש לייחס את דמי הניהול מהפרמיה לרכיב הפיצויים ולרכיבי התגמולים באופן זהה. חשוב להבהיר כי הסדר פנסיוני בו דמי הניהול מהפרמיה על רכיב הפיצויים שונה מזה אשר על רכיב התגמולים, הינו בניגוד לתקנה 49ג' לתקנות קופות גמל.

להלן סעיפי התקנות הרלבנטיים (אסמכתא):

49ג. ייחוס הוצאות חשבון קופת הגמל

- ייחוס הוצאות של חשבון קופת הגמל, למעט בקרן ותיקה, ייעשה פעם בחודש לפחות, בהתאם להוראות אלה:
1. הוצאות הנגבות מתוך התשלומים המשולמים למרכיבי חשבון קופת הגמל, ייחוסו למרכיבי חשבון קופת הגמל לפי חלקם היחסי.
 2. כל הוצאה אחרת תיוחס ליתרות של מרכיבי חשבון קופת הגמל, בהתאם ליחס היתרות בכל מרכיבי חשבון קופת הגמל;
 3. בתקנה זו, "הוצאה" - לרבות עמלה, הנגבית באופן חד פעמי או שוטף, ולרבות דמי ניהול בעד ניהול הנכסים או ההשקעות, עמלת קניה ומכירה של ניירות ערך סחירים ועמלה הנובעת מקניה או ממכירה של נכסים שאינם ניירות ערך סחירים וכן עמלה אחרת בעד החזקת נכסי קופת הגמל, וכן קנס, ערכי פדיון, או מס, והכל במישרין או בעקיפין, בין שההוצאה נגבית מנכסי הקופה ובין מתשלומי העמיתים, לרבות מתשלומים המועברים לקופת הגמל בשל העמיתים.

49ד. ניכוי תשלום בשל כיסוי ביטוחי

- א. תשלום לרכישת כיסוי ביטוחי במסגרת קופת גמל, או עלות הכיסוי הביטוחי בקרן חדשה כללית או בקרן חדשה מקיפה, ינוכה באופן יחסי מכל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל, למעט ממרכיב הפיצויים.
- ב. בקופת גמל לפיצויים לא ינוכה כל תשלום לרכישת כיסוי ביטוחי.

מדור בריאות



מאת: דר' אודי פרישמן - היועץ הרפואי ללשכה

למה לא (רק) מכבי

כאשר הסיכוי שידרשו לעשות שימוש בביטוח גדל - כי יתכן ולא יהיה להם כסף לשלם את הפרמיה.

על כך מוסיפה מכבי חטא על פשע: כל מבוטח מבוגר שיוותר על הביטוח של 'מכבי' בעתיד בשל יוקרו, עלול למצוא את עצמו במצב שלעולם לא יוכל להצטרף לתוכנית ביטוח אחרת כי הוא כבר מבוגר וחולה ואיש לא יחפוץ לקבלו ובצדק.

שיטה זו של 'מכבי' זועקת עוד יותר מפני שתוכניות ביטוח סיעודי רבות אשר קיימות כיום בשוק, מאפשרות למבוטח להיכנס לביטוח בגיל צעיר בפרמיה שווה לכל נפש, אשר שומרת על רמתה לכל ימי חייו של המבוטח ולא עולה בצורה בלתי מרוסנת עם השנים כמו שמכבי מבקשת להציע ללקוחותיה.

יש כיום כל כך הרבה מה לעשות על מנת לשפר את השירות הרפואי המיועד לכלל אזרחי המדינה, יש כל כך הרבה אתגרים שקופות החולים בכלל ומכבי בפרט היו יכולות לקחת על עצמן על מנת להבטיח את השוויון בקבלת שירותי רפואה בישראל לכולם, עד שעיסוקה התכופ והבלתי פוסק של 'מכבי' בביזנס הופך לצורם ובלתי נסבל מיום ליום.

הגיע הזמן שקופ"ח מכבי תתחיל להתמקד בתחומים שבתחום הליבה בגינה היא קיימת, דהיינו הבטחת שירותי רפואה שוויוניים לכלל הציבור, ותפסיק להוות גוף כל כך עסקי ומסחרי. לא לשם כך הוקמו קופות החולים בישראל.

הגיע הזמן ששר הבריאות יתערב בתחום וישקול פעם נוספת את ההיתר שניתן לקופות החולים לעסוק בתחומים שאינם ליבת פעילותן על פי חוק הבריאות.

נהדרים לבעלי הממון במדינה. עכשיו עולה מכבי לכותרות פעם נוספת בגלל ביטוח סיעודי קפיטליסטי אותו היא מבקשת להציע לחבריה, והתקשורת, כך נדמה, מנמנת בשמירה.

הביטוח הסיעודי החדש של 'מכבי' מביא עימו עלייה ניכרת בפרמיה שחברי הקופה ידרשו לשלם בהשוואה לפרמיה שמשולמת היום על ידי חברי הקופה עבור ביטוח סיעודי. אך מעבר לכך, הביטוח טומן בחובו מכשול בעייתי ועמוק, שמי ששם את לבו אליו ודאי יזדעזע עמוקות מרמת הציניות של הקופה ומההזנחה שלה את המגזר החלש והעני יותר.

הפרמיה הסיעודית של 'מכבי' אמורה להתייקר בכל שנה בעשרות אחוזים, כך שמי שמצטרף היום אל הביטוח צעיר ובריא עלול למצוא עצמו בעוד כמה שנים נדרש לשלם תשלום (פרמיה) הגבוהה באחוזים משמעותיים מהמחיר הסביר אותו הוא נדרש לשלם במועד הצטרפותו. כך למשל אדם שיצטרף לביטוח בגיל 41 ישלם לאחר חמש שנים פרמיה הגבוהה ב: 947% מהפרמיה איתה החל את התוכנית.

התקשורת עסקה לא מזמן בכך שיותר מ-25% מהקשישים בישראל נמצאים מתחת לקו העוני. ידוע כי רמת החיים של פנסיונרים נשחקת ככל שגילם עולה, בעוד הוצאות הבריאות שלהם תופחות ועולות. צפוי אם כך שרבים מהמבוטחים של 'מכבי' יתקשו לשאת בפרמיה היקרה בהגיעם לגיל מבוגר, ויאלצו לעזוב את הביטוח.

מדובר פה לדעתי בבעיה צרכנית, בה מבטיחה לעצמה 'מכבי' מבוטחים רבים שמשלמים פרמיה חודשית כל עוד הסיכוי שידרשו לביטוח זעום ונאלצים לנטוש את הביטוח בגיל מבוגר יותר

בימים אלה תחל קופ"ח 'מכבי' לשווק את הביטוח הסיעודי החדש לחבריה. ביטוח זה התקבל באדישות מהולה באהדה על ידי התקשורת, אך למעשה, כל מי שמעמיק בפרטיו, עשוי לגלות כי ביטוח זה מפלה בצורה חמורה חלק ניכר מהמבוטחים, ומהווה למעשה מלכודת צרכנית מסוכנת.

חוק ביטוח בריאות ממלכתי חרט על דגלו את עיקרון השוויוניות, וקבע שכלל אזרחי מדינת ישראל יהיו זכאים לקבל שירותי בריאות על בסיס שוויוני באמצעות קופות החולים. לצערנו, על אף הרצון הטוב של המחוקק, לא קיימת רפואה שוויונית בישראל.

האמת חייבת להיאמר: אין רפואה שוויונית באף מקום בעולם, אך בישראל המצב ייחודי, מפני שבית המחוקקים שלנו קבע את השוויון בחוק, ובכל זאת, גם במסגרת החוק השוויוני, אין כל שוויון.

בישראל כ-15% מהציבור מוותרים על קבלת טיפול רפואי כי אין להם כסף לשלם את ההשתתפות העצמית הנדרשת בגין טיפולים רפואיים אשר **כלולים בסל הבריאות**. בישראל כ-8% מהציבור מוותרים על רכישת תרופות מרשם **שכלולות בסל** כי אין להם את הכסף לשלם את ההשתתפות העצמית הנדרשת על ידי קופת החולים.

בשנה האחרונה הגיעה קופ"ח 'מכבי' לכותרות העיתונים מספר פעמים. פעם אחת מפני שביקשה להוסיף רכיב של תרופות שלא בסל, אל הביטוח המשלים - פעולה שאינה קשורה כלל בסל הבריאות ובאה לשרת חלק מחברי הקופה בלבד. פעם אחת בגלל מעבר ביה"ח 'אסותא' למשכנו החדש שאמור להתרחש בקרוב, בית החולים הפרטי הגדול בישראל שייתן פתרונות

המשך הכתבה מעמ' קודם

ביטוח סיעודי "מכבי"	ביטוח סיעודי "פרטי"
תקופת הביטוח	פוליסה קולקטיבית לתקופה של חמש שנים.
תקופת הביטוח	מחויבות חוזית בין המבטח למבוטח המחייבת את המבטח לכל חיי המבוטח
וודאות לגבי גובה הפרמיה בעתיד	הפרמיה משתנה בכל שנה באחוזים ניכרים. אין כל וודאות ואין כל מידע מה יהיה גובה הפרמיה לאחר חמש שנים. על פי הנתונים הנוכחיים אדם בן 20 משלם כ-26 ₪ בשנה, ניתן להעריך כי כאשר הוא יהיה בן 57 ישלם כ-1320 ש"ח.
וודאות לגבי היקף הכיסוי בעתיד	אין כל וודאות מה יהיה היקף הכיסוי בעתיד, מכבי רשאית לשנות את הביטוח כל שנה
סכום הביטוח	קבוע בפוליסה ולא ניתן לשינוי
אופן תשלום תגמולי הביטוח	קבוע על ידי המבוטח על פי רצונו יכולתו וצרכיו.
אופן תשלום תגמולי הביטוח	ישנה הפרדה בין סיעוד במוסד וסיעוד בבית. הפוליסה מציעה שיפוי של 10,000 ש"ח למקרה של מבטח סיעודי אשר שווה במוסד אך לא יותר מ-80% מההוצאה. ופיצוי של 4000 ש"ח בלבד למבוטח אשר שווה בבית.
תקופת תשלום תגמולי הביטוח	ניתן לרכוש פוליסות סיעודיות בהם משולמים תגמולי הביטוח לכל חיי המבוטח.
סיעודי כתוצאה מתאונת דרכים	לא מכוסה
סיעוד כתוצאה ממום מולד	לא מכוסה
סיעוד כתוצאה מפעולה בלתי חוקית	לא מכוסה, משאיר שיקול דעת רחב למבטח לגבי אישור או אי אישור מקרה ביטוח.
זכאות להמשכיות הביטוח בפוליסה פרטית	רק מי שהיה מבטח שלוש שנים ברצף יהיה ראשי להנות מהמשכיות.
ערכי סילוק	יש, אדם שמפסיק לשלם פרמיה מסיבה כל שהיא (למשל קושי כלכלי זמני) ימשיך להנות מסכום ביטוח שנצבר עבורו כפועל יוצא מהפרמיה ששילם עד למועד שהפסיק לשלם.
ערכי סילוק	אין, אדם שמסיבה כל שהיא נאלץ להפסיק ולשלם פרמיה בעתיד יאבד את כל הזכויות שנצברו לו.

ולסיכום, לאור המחיר ההתחלתי הנמוך של הביטוח הנוכחי של מכבי, יש לשקול לשלב בין ביטוח סיעודי פרטי בסכום ביטוח של כ: 5000 ₪ לחודש שמבטיח תנאי זכאות ברורים ומובטחים לבין הביטוח הסיעודי של מכבי שרמת אי הוודאות בו גדולה מידי לטעמי.


לשכת סוכני ביטוח בישראל
 למרגריטה ובני המשפחה משתתפים
 בצערכם במות
יצחק שנכר ז"ל
 חבר לשכה
 שלא תדעו עוד צער


לשכת סוכני ביטוח בישראל
 לנעמי פוקס חברת לשכה
 משתתפים בצערך במות האחות
זיוה שחורי ז"ל
 שלא תדעו עוד צער

בעין משפטית



מאת: עו"ד חיים קליר

שפני ניסיון לרופאים חסרי ניסיון

היו מחליטים לבצע את הניתוח בארץ, אולי פרופסור וינוגרד היה משנה את תוכניותיו". לא זו אף זו, מוסיפה השופטת, היה בארץ רופא נוסף זמין שהיה מוכן לבצע את הניתוח. זהו פרופסור יוסף אלידן, מנהל מחלקת אף אוזן גרון בבית החולים הדסה עין כרם. אכן, גם פרופסור אלידן לא ביצע ניתוחים כאלה בעבר, אבל השופטת התרשמה עמוקות מהתשובה שנתן פרופסור אלידן לטענה זו: "אין ספק כי ד"ר קוטון ידוע ומוכר בכישרונו ויכולתו בביצוע ניתוחים של דרכי הנשימה בילדים... אך בכל סוג של ניתוח, קיים מישור ברחבי העולם שיש לו ניסיון רב יותר בטיפול ובביצוע אותו ניתוח. אם נפנה כל ניתוח כזה לאותו מנתח "כוכב" יביא הדבר להתמוטטות שירותי הרפואה והכירורגיה בארץ".

השופטת רוזנפלד ביטלה את עדותו של פרופסור שילר, כי פרופסור אלידן מעולם לא ניתח פג והוא כנראה טעה לחשוב שמדובר במום נדיר אחר, אשר קל לנתחו, מום שבו הפתח בקנה קטן יותר מזה שהיה לקטין. השופטת גם ביטלה את עדותו של פרופסור גויטיין, כי "אני לא הייתי שולח ילד פג לפרופסור אלידן לבצע ניתוח בקנה כשהוא אף פעם לא עשה אותו".

לסיכום

בסופו של יום, העדיפה השופטת את עמדת מכבי, כי הייתה אפשרות בזמן אמת לנתח את הקטין בארץ, ודחתה את תביעת ההורים.

הערה

גישת השופטת מקוממת ומנוגדת לרוח החוק ולמטרתו. על פי גישה זו, כפי שבאה לידי ביטוי בעדות פרופסור אלן, אין לאפשר ביצוע ניתוחים בחו"ל כדי ששירותי הרפואה בארץ לא יתמוטטו. במילים אחרות, כדי למנוע תחרות איכותית מצד רופאים בחו"ל יש לכפות על ילדי ישראל טיפול אצל רופאים החסרים כל ניסיון בארץ. ילדי ישראל אמורים לפי גישה זו להיות שפני ניסיון. אולם אילו ילדים יהיו שפני ניסיון? רק מי שאין בידי הוריהם אמצעים לממן את הניתוח שלהם בחו"ל. האם אלה "צדק, שוויון ועזרה הדדית" שהמחוקק התכוון אליהם?

לטובת המשפחה, שוחח עם המתמחה של ד"ר קוטון. "תמסור למכבי", כך העיד הרב פישר על תשובתו של המתמחה, "כי אני עדיין מתמחה אצל ד"ר קוטון ואיני יכול עדיין לבצע ניתוח קשה כזה בעצמי. במיוחד לא בישראל, בה אין אף רופא שראה מום כזה. לא בא בחשבון לנתח בישראל ניתוח מסובך שכזה". בנסיבות אלה לא נותר בידי ההורים אלא לגייס את המימון לניתוח בחו"ל בכוחות עצמם. א' הוטס לבית חולים בסיניסיטי והניתוח בוצע שם בהצלחה. לאחר ביצוע הניתוח, עברו ההורים שלוש וועדות ערר של משרד הבריאות כדי לקבל את החזרה ההוצאות. כל הוועדות דחו אותם. ההכרעה הועברה לבית הדין באזורי לעבודה בירושלים.

פסק הדין

שלושה רופאים התייצבו בבית הדין ותמכו בעמדת ההורים: פרופסור מידד שילר, פרופסור חיים שפרינגר ופרופסור קלמן גויטיין. הרופאים העידו, כי כאשר א' נולד לא היה בישראל מספיק ניסיון בביצוע הניתוח. חולים מכל העולם הופנו לד"ר קוטון במרכז הרפואי בסיניסיטי, שהוא הבקיא ביותר בניתוח מומחים אלה. שלושת הרופאים היו בדעה נחרצת: "טובת הילד חייבה את ביצוע הניתוח ע"י ד"ר קוטון". למרות כל אלה, קיבלה השופטת רונית רוזנפלד, נשיאת בית הדין האזורי לעבוד בירושלים, את עמדת קופת חולים מכבי, שהייתה אפשרות לנתח את הקטין בישראל. השופטת ביססה את פסק דינה על שיחת טלפון שעשו רופאי אחת מוועדות הערר עם פרופסור יצחק וינוגרד: "התקשרנו לפרופסור יצחק וינוגרד כדי שיבהיר את הנושא. הוא זכר את המקרה היטב וזכר שהוא אמר לאב שהוא יבצע מקרים דומים ואפשר היה לעשות את הניתוח בארץ, הוא אמר שהסיבה שהוא היסס לקבל על עצמו את הניתוח באותה עת הייתה אפשרות של נסיעה לחו"ל". הנה כי כן, קבעה השופטת רוזנפלד, פרופסור וינוגרד היה מסוגל לבצע את הניתוח בארץ ואף הביע נכונות לבצעו. אלא שנסיעה לחו"ל שעמדה על הפרק מנעה ממנו כנראה לבוא לניתוח". אין לדעת, מוסיפה השופטת, "אם הורי הקטין

בחוודש ינואר 1995 נכנס לתוקף חוק ביטוח בריאות ממלכתי. מטרת החוק הייתה להקנות לכל תושבי ישראל את הזכות לביטוח בריאות על בסיס "צדק, שוויון ועזרה הדדית". מילים אלה, כמו חקוקות בסלע, רשומות בסעיף הראשון לחוק. אולם, למרבה הצער, קיים פער עצום בין מילים גבוהות אלה, לבין הטיפול הרפואי הניתן לנו בפועל. הנה לדוגמה, ההתמודדות עם ניתוחים נדירים. לעיתים חולה זקוק לניתוח רפואי דחוף, מציל חיים. אולם ישראל היא מדינה קטנה. מסיבה זו, ייתכן שאותו ניתוח הוא כה נדיר עד שמעולם לא בוצע כאן. המחוקק נתן לכך פתרון. החוק מזכה את החולה במימון הניתוח בבית חולים במדינות אחרות, שם מבוצעים ניתוחים כאלה, על חשבון קופת החולים. התנאי הוא שהניתוח יהיה בתחום מערכת העצבים והמוח, מחלות הלב וכלי הדם, גידולים, השתלת איברים, או מומים מולדים. התנאי הנוסף הוא שהניתוח אינו יכול להתבצע בישראל ולחולה נשקפת סכנת אבדן חיים או כאשר קיימת נסיבה רפואית חריגה. אלא שבפועל החוק מיושם ביד קמוצה וזאת בלשון המעטה.

עובדות המקרה

א' נולד בבית החולים הדסה עין כרם טרם זמנו. עם לידתו אובחן אצל א' מום נדיר בגרון. המום גרם לחיבור בין קנה הנשימה לבין הוושט. המום ניתן היה לתיקון בניתוח אולם ניתוח נדיר שכזה טרם בוצע בארץ. ההורים ערכו בירור והסתבר להם כי ד"ר רובין קוטון מבצע ניתוחים אלה כדבר שבשגרה, בבית חולים בסיניסיטי בארצות הברית, בהצלחה מרובה וללא תקלות. ההורים פנו לקופת החולים מכבי וביקשו, כי תסייע בידם במימון הניתוח. מכבי השיבה בשלילה מוחלטת. מצאנו בארץ רופא שמוכן להתנסות בביצוע הניתוח, כתבה מכבי להורים: פרופסור וינוגרד מבית החולים אסף הרופא. אכן, פרופסור וינוגרד לא ביצע עד כה ניתוח מסוג זה, אבל יכולתו רבה, ואם קיים ספק ביכולתו, אנו מוכנים לממן את הבאתו לארץ של המתמחה של ד"ר קוטון מסיניסיטי. הרב בנימין פישר, יו"ר האגודה ההתנדבותית "מגן לחולה", שהתגייס