



## סוכני הביטוח נגד הבנקים: "סוחטים מידע ומחתימים לקוחות על מסמכים אסורים"

### המפקח על הביטוח פתח בבדיקת התלונות שהוגשו נגד בנק הפועלים ובנק אגוד

מאת: שגית פסטמן - מעריב "עסקים" 09.07.08

בשל הסכם ייעוץ של בנק הפועלים. נטען כי הבנק מחתים את לקוחותיו על אישור לפנות בשמם לגופים מוסריים כדי לקבל מידע על קרנות ההשתלמות, קופות גמל, פוליסות הביטוח וקרנות הפנסיה שלהם. מנכ"ל לשכת סוכני ביטוח, **מוטי קינן**, טוען: "בנק הפועלים עדיין לא קיבל רישיון לייעוץ פנסיוני, וכבר הוא 'שואב' מלקוחותיו פרטים". מבנק הפועלים נמסר: "הבנק פועל על-פי הוראות רשות ניירות ערך, המחייבת אותו לפני מתן ייעוץ לערוך ללקוח תשאל כולל בדבר זכויותיו ונכסיו".

על קבלת ייעוץ. לכאורה מדובר בעבירה, מאחר שהחוק קובע כי ייעוץ יינתן בתחומי הבנק, ויש גם איסור על הבנקים לפנות למעסיקים. מלשכת המפקח על הביטוח נמסר לעסקים כי פרטי התלונה נבדקים בימים אלה. דובר בנק אגוד מסר כי אין אמת בתלונה, שכל מטרתה לפגוע בבנק, וכי "מותר לבנק לבצע פעילויות שיווקיות המבוצעות בשיתוף פעולה עם המעסיק ולטובת עובדיו". תלונה נוספת של סוכני הביטוח הוגשה

לשכת סוכני הביטוח התלונה לאחרונה אצל המפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, על פעילותם של הבנקים בתחום הייעוץ הפנסיוני. סוכני הביטוח טוענים כי הבנקים פועלים בניגוד לתקנות האוצר, מחתימים לקוחות על מסמכים פסולים ו"סוחטים" מהם מידע על חסכונותיהם הפנסיוניים. בעקבות התלונה פתח המשנה למפקח על הביטוח, **יואב בן-אור**, בבדיקה בבנק אגוד. במסמך שהוציא הבנק והגיע לידי לשכת סוכני הביטוח, פונה אגוד למעסיק ומודיע לו כי אחד מיועציו יגיע לבית העסק כדי להחתים את העובדים

## בימים אלו נשלח לחברים מדריך לסוכן לקראת כניסת הבנקים לייעוץ בביטוח

אנא למדו היטב את המותר והאסור לבנקים

הינכם מתבקשים לדווח ללשכה על כל חריגה שנראית לכם מהכללים המותרים למערכת הבנקאית. כל סטייה/חריגה כזו תבדק על ידנו ובמידת הצורך תוגש תלונה למפקח על הביטוח

[vadot@insurance.org.il](mailto:vadot@insurance.org.il)

### דרישה חדשה מחברות הביטוח:

## פרסום נתוני התביעות וסטטוס הטיפול בהן

המפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, קבע השבוע כי חברות הביטוח, קופות הפנסיה וקופות הגמל יידרשו החל משנת 2009 לאסוף ולהציג לציבור נתונים על מצב התביעות נגדן - תקופת זמן הטיפול ואופן הטיפול בתביעות מצדן. דרישה זו, לדברי ענתבי, נועדה לאפשר לציבור כלי השוואה נוסף בבואו לבחור את הגוף המוסדי שעמו הוא רוצה להתקשר. כן נמסר מטעם המפקח כי תהליך איסוף המידע יסייע להליך הפיקוח והאכיפה של ההוראות.

## איגוד חברות הביטוח מקים מאגר מידע לרוכשי מכוניות

איגוד חברות הביטוח מקים בימים אלה מאגר מידע, שיאגד בתוכו נתונים על כלל כלי הרכב המבוטחים בישראל, לרבות תביעות ששולמו לכל אחד מהמבוטחים. בכך יוכלו רוכשי מכוניות משומשות לקבל לידיהם מידע מקיף אודות מצב המכונית, לפני הבדיקה והקנייה. **שמואל מלכיס**, מנהל המחלקה הכלכלית באיגוד חברות הביטוח, מסר כי

## האם אתם מתכננים נסיעה לחו"ל בקרוב?

### יובל ארנון - מנכ"ל ושותף ב"ארנון את וינשטוק"

מאבק בימים אלו להפסקת תופעה זו אשר לה שותפות חברות הביטוח בהסכמה שבשתיקה. אני מציע לכל סוכן לבקש מצוות עובדיו במשרד לשאול את הלקוחות - האם מתכננים נסיעה בקרוב ולאור זה לראות את הפוטנציאל בתחום זה. נישה נוספת וחשובה קיימת בחברות ומפעלים אשר שולחים עובדים לחו"ל לתקופות קצרות, לתערוכות, פגישות עם קניינים, הנהלות בחו"ל ועוד, כיום ניתן להציע למפעלים אלו פוליסות מיוחדות על בסיס "בנק" יציאות, אשר יכול להוזיל למעביד את עלות הביטוח בצורה משמעותית ביותר ולתת לסוכן עוד בסיס לחיזוק הקשר עם המבוטח העסקי שלו.

וגם הכנסה לכיסוי של לקוחות עם בעיות רפואיות כולל לקוחות שהיו מאושפזים 3 חודשים לפני נסיעתם, בנוסף אפשרויות להגדלת תקופת הביטוח, המשך כיסוי ע"י הודעה מחו"ל ועוד, הבעיה היחידה שהלקוחות לא יודעים כי ברשות סוכן הביטוח שלהם פוליסה הרבה יותר טובה מהפוליסות שמציעות חברות האשראי, מהפתרונות שמציעה קופ"ח, כי **אף אחד לא מדבר איתם על כך, או מידע אותם ששרות זה קיים במשרדו.** החובה להציע שרות זה גם תתרום למלחמה בסוכנויות הנסיעות אשר מוכרות ביטוח זה ובדרך כלל ביטוח מאוד סטנדרטי דרך סוכני הנסיעות אשר אינם מורשים לעשות זאת, ולשכת סוכני הביטוח מנהלת

מתי בפעם האחרונה שאלתם את לקוח משרדכם אשר התקשר לקבלת שרות מסוים או היה איתכם בקשר האם הוא ומשפחתו מתכננים לנסוע לחו"ל בקרוב? לפי נתוני משרד התיירות היו ב-2007 מעל ל-2 מ' יציאות של ישראלים לחו"ל, וכל יציאה קשורה בדרך זו או אחרת גם לביטוח נסיעות לחו"ל. מסתבר שרוב סוכני הביטוח ויתרו על ענף זה לטובת כרטיסי האשראי או לטובת קופת חולים ולמעשה מוותרים על עוד שרות ללקוחות משרדיהם וכמובן גם על עוד הכנסה כספית. פוליסות הנוסעים לחו"ל שודרגו בשנים האחרונות בצורה מאוד משמעותית, גם העלות גיל המבוטחים אפילו מעל לגיל 85

## איילון השיקה ביטוח לחו"ל גם לחולי לב ולמושתלים

המבוטח להיות מנוי **שח"ל** המשתמש בשירותי הטלרפואה שלה. תעריפי ביטוח כדוגמא: מחיר הביטוח למבוטח בן 55 שלא חל שינוי במצב בריאותו ב-6 חודשים האחרונים לנסיעה בת שבוע הוא 28.6 ₪ באיילון-שח"ל, 46.5 ₪ בהראל ו-50 ₪ בכלל ביטוח. בגיל 65 התעריף באיילון-שח"ל נותר זהה, בהראל הוא עולה ל-57 ₪ ובכלל ביטוח ל-60 ₪.

לב, אלא שהפוליסות שלהן מחייבות את המבוטח להמציא אישורים רפואיים על מצבו, כך שייתכן שלא יסכימו לבטחו. מגמה זו מאפיינת את כלל החברות, ובמקרים רבים הן אינן מוכנות לבטח את הנוסעים. יתרה מכך, עד היום מושתלי לב כלל לא יכלו לרכוש ביטוח שכזה. הביטוח החדש של **איילון** יהיה זמין לכל חולה לב שקיבל אישור רופא בדבר יכולתו לצאת לחו"ל. התנאי לרכישה: על

חברת הביטוח **איילון** יוצאת בתוכנית ביטוח שתאפשר לחולי לב ומושתלי לב לצאת לחו"ל ללא הגבלה בשל מצבם הבריאותי. התוכנית תהיה תקפה גם אם יוחמר המצב הרפואי בגין מחלת הלב, ללא צורך בחיתום רפואי. תוכנית זו הינה בשורה חדשה בביטוח נוסעים לחו"ל הסובלים ממחלות הלב. חברות **כלל ביטוח והראל** מציעות מכבר תוכנית ביטוח נסיעות לחו"ל המותאמת לחולי

### יעקב רוזן ימונה למנכ"ל מבטחים החדשה

**יעקב רוזן**, 56, שכיהן בחודשים האחרונים כיו"ר **מנורה מבטחים פיננסים**, לאחר פרישתו **מבנק הפועלים**, שם כיהן כמשנה למנכ"ל וראש החטיבה הפיננסית ומערך המידע, ימונה למנכ"ל **מבטחים החדשה**. רוזן יחליף בתפקיד את **אורן אל-און**, שהודיע לאחרונה, במפתיע, על פרישתו. יחד עם מינוי פרסונאלי זה, מתכוננת **מנורה** לערוך שינוי מבני, שבמסגרתו יוקם בחברה תחום חיסכון ארוך טווח, שיכלול גם את תחום ביטוח החיים בחברה וירכז, למעשה, את פעילויות החיסכון הפנסיוני בקבוצה תחת ניהול משותף. **רוזן** אמור לעמוד גם בראש תחום זה, כאשר **ירון דוויק**, משנה למנכ"ל **מנורה מבטחים** וראש אגף ביטוח חיים ובריאות, ימונה, כך נראה, למנהל המכירות והשיווק במערך החיסכון לטווח ארוך לכשיוקם בקבוצה.

### תאונות בתל אביב: 82 אחוז מהנפגעים הם אופנוענים!

מנתונים שנאספו במשטרה ועובדו באגף התנועה בעיריית תל אביב-יפו, עולה שכמחצית מההרוגים בתאונות הדרכים שאירעו בתוך העיר בשנה החולפת היו רוכבי אופנועים. כמו כן, אופנוענים היו מעורבים בשליש מסך כל תאונות הדרכים שאירעו בעיר. נתון זה מתווסף לנתון "מדאיג" נוסף: בשלוש השנים האחרונות קיימת מגמת עלייה במספר תאונות הדרכים שבהן מעורבים רוכבי אופנועים; בשנת 2004 אירעו 783 תאונות, ואילו בשנת 2007 אירעו 883 תאונות. בפילוח על גילאים נמצא כי תופעה זו - מעורבות אופנוענים בתאונות דרכים בתל אביב-יפו - בולטת במיוחד בקרב הנהגים הצעירים בגילאי 17-24.

## היכרות עם פעילי הלשכה

### אריה אברמוביץ, יו"ר מחוז חיפה והצפון דוד הראובני, יו"ר מחוז השרון

**דוד הראובני**, 52, נשוי + 2 מרמת השרון, מכהן כיו"ר מחוז השרון זו הקדנציה השנייה ברציפות. מחוז זה, המונה כ-500 חברים, חולש על ארבעה סניפים: פתח תקווה, נתניה, חדרה והשרון – הכולל את רמת השרון, הוד השרון, כפר סבא, רעננה והרצליה. **הראובני** מכהן, במקביל, גם כיו"ר סניף השרון. הוא סוכן ביטוח כ-22 שנה, ומנהל



כיום עם אחיו, **משה**, חבר לשכה, סוכנות המתמחה בכל סוגי הביטוח: אלמנטרי, פנסיה ופינוסים. אל הלשכה הצטרף לפני כעשור, ומאז את המנגינה הזאת אי אפשר להפסיק... שכן, עם הצטרפותו ללשכה, נחשפו החברים למקצועו הנוסף של **הראובני**: זמר המופיע בהרכבים מוזיקליים מגוונים. הופעותיו ב-**HAPPY HOURS** בכנסי הלשכה באילת הן כבר "שם דבר", שלא לדבר על הופעות אחרות שהוא עורך בעיר מגוריו ובמקומות נוספים ברחבי הארץ, בפני עמותות, אוכלוסיות ילדים בסיכון וקהל רחב. את הראיון הזה, לדוגמא, ערכנו מספר ימים אחרי הופעתו, עם שישה נגנים, בבית "**יד לבנים**" ברמת השרון, במסגרת המופע "לילות משי לבן", עמו הוא יצא לאחרונה. ל**הראובני**, שחבר באמ"י ומיוצג על ידי משרד הפקות, הסבר מעניין לשילוב שבין העיסוק בחומר לבין העיסוק בנשמה: "אנחנו חיים בעולם תובעני מאוד, והשירה מאפשרת לי לזרום עם החיים, לשמח אנשים ולעשות טוב לקהילה. זו הסיבה שאני נענה כמעט לכל הצעה, ואינני רואה בכך עיסוק לשם פרנסה, כי אם הנאה אחת צרופה". בעניין זה, חשוב להדגיש, **הראובני** נודע ברמת השרון כפעיל חברתי אשר מילא שנים רבות שורה ארוכה של תפקידים התנדבותיים, לרבות יו"ר הנהלת מתנ"ס "**קריית הצעירים**" וחבר הנהלת קבוצת הכדורסל המקומית ויו"ר מחלקת הנוער. רוח ההתנדבות שלו בלשכה מונעת אף היא מתפיסה מובנית וברורה ביחס לחשיבות הלשכה: "זהו הגוף היציג והמייצג היחיד שלנו, סוכני הביטוח העצמאיים בישראל. מבחינתי, כסוכן, הלשכה מהווה "אורים ותומים" בנושאי ביטוח, ואני מעריך מאוד את תרומתה כגוף מקצועי ואת החברים המאיישים את תפקידיה. מגיע לאותם חברים ציון לשבח על תרומתם האדירה, וזאת בהתנדבות מלאה ועל חשבון הזמן הפרטי שלהם". **הראובני** מוסיף ואומר כי "על רקע התחרות הקשה השוררת כיום בענף הביטוח, מצליחה הלשכה להעניק לחבריה מידע מקיף וכולל אודות סוגיות מקצועיות ותהליכים רבים המתרחשים בענף. ידע שווה כוח - ולסוכן שאינו חבר לשכה כמעט ואין יכולת להיחשף אליו". לצורך קידום הידע המקצועי של החברים, פעל ופועל **הראובני** לקיומם של ימי עיון וסדנאות, בין אם ברמת הסניפים ובין אם ברמת המחוז. כך, למשל, מתוכנן בהמשך ליום העיון שערך המחוז ב-22.5 במלון **דניאל** שבהרצליה, מפגש בוקר של חברי סניף השרון בנושא כניסת הבנקים לביטוח. פעילויות נוספות של המחוז, מבטיח **הראובני**, יפורסמו בהמשך לחברים. בכל מקרה, הוא מבקש להדגיש, המחוז קשוב לחבריו ופניו לעבר האתגרים הרבים הניצבים כיום בפני הסוכנים. כל שנותר הוא לחשוף, אולי בפעם הראשונה, תחביבים נוספים של **הראובני**, בתחומי הזמר והאוכל. "למרות שאני ממוצא מזרחי, אני אוהב מאוד לאכול גפילטע פיש ולשיר אופרות", מפתיע **הראובני** ומחייך...

נדמה כי **אריה אברמוביץ**, 51, מקרית מוצקין, "נולד" להיות יושב ראש מחוז. נמרצותו ומסירותו, בכל אופן, ניכרות כמעט בכל יום, מאז שנכנס לתפקידו בינואר השנה. לראיה, טבילת האש הטלוויזיונית הראשונה שלו כיו"ר מחוז, עת הוזמן לפאנל טלוויזיוני בנושא בעיות המגזר בנושאי ביטוח, והציג דעה נחרצת בדבר הצורך לסייע ככל שניתן לסוכנים מהמגזר בהסדרת פעילותם השוטפת.



אל תפקידו הנוכחי הגיע לאחר שכינה כיו"ר ועדת תקנון של הלשכה במשך שלוש שנים. **אברמוביץ** סוכן ביטוח 31 שנה. הוא התחיל את דרכו בענף עוד כשהיה בשירות סדיר בצבא. כיום הוא הבעלים והמנהל של סוכנות הנושאת את שמו, "**אברמוביץ - סוכנות לביטוח**", המתמחה בניהול הסדרים פנסיוניים. לצד ניהול הסוכנות, אברמוביץ, כאמור, אינו נח לרגע בכל הקשור לייצוג חברי המחוז, ופועל ללא לאות לקדם, לשפר ולשדרג סוגיות מקצועיות הקשורות לפעילות הסוכנים. **אברמוביץ**: "מחוז חיפה והצפון מונה למעלה מ-700 חברים, מזיכרון יעקב בדרום ועד למטולה בצפון. חבריו הם ממגזרים שונים ובהתאם מגוון הצרכים עליהם אנו צריכים לתת את הדעת. כן יש לזכור שאנו מייצגים את הפריפריה, הרחוקה, מטבע הדברים, ממרכז העניינים. נקודה זו היא קריטית ומשפיע על אופן פעילותנו. על רקע קשיי הנגישות של הסוכנים, שינינו את התפיסה ואנו עושים ככל יכולתנו שבמקום שהסוכנים יגיעו ללשכה, זו תגיע אליהם לשטח. הכוונה היא בייזום ימי עיון, סדנאות בנושאים ייעודיים, מפגשים פורמאליים ובלתי פורמאליים וכל דרך שתפגיש את הלשכה, על מגוון פעילויותיה, עם החברים".

**אברמוביץ** אף נדרש להציג בהרחבה את בעיית המגזר ומקשר אותה ל"תפיסת השטח" שבה הוא דוגל: "אין זה סוד כי חברים רבים מהמגזר נתקלים בבעיות קשות מול חברות הביטוח, החוסמות בפניהם את היכולת להפיק פוליסות חובה בביטוח רכב. המפגש שערכנו בדיר חנא, ב-22.5, מהווה דוגמא שבה ראשי הלשכה הגיעו לחברים, שמעו מפיהם על הבעיות והציגו בפניהם, באופן בלתי אמצעי, את דרכי הפעולה האפשריות". "להבדיל", מוסיף **אברמוביץ**, "ביום העיון שערכנו לחברי המחוז, ב-16.6, סקרו ראשי הלשכה בהרחבה בפני החברים בנושא כניסת הבנקים לביטוח, מההיבט המקצועי ומההיבט הארגוני - היערכותה המקיפה של הלשכה". מסתבר כי פעילותו הענפה של המחוז נושאות פרי מכיוון נוסף: הצטרפותם של למעלה מ-50 חברים חדשים ללשכה מאזור הצפון מתחילת השנה. **אברמוביץ** מכונן גבוה. "בפני המחוז משימות רבות הדורשות התייחסות מעמיקה ורצינית. כמי שדוגל ביוזמה ובעשייה, ברור לי כי התייחסות זו חייבת להיות מגובה בפעילויות ענפות, באופן עקבי ומסודר. על פי תפיסה זו, המחוז יזם ויוזם מגוון פעילויות מקצועיות, שמטרתן לקדם ולחזק את סוכן הביטוח בכלל ובפריפריה בפרט". יצוין כי בעקבות הפעילות הרבה והאינטנסיבית של המכללה בצפון, בסיועו של **אריה אברמוביץ**, נפתחו בחיפה מסלולים להכשרת סוכני הביטוח, הכוללים **קורסים ביסודות**: יסודות ודיני ביטוח, כלכלה, חשבונאות, סטטיסטיקה ומימון. לסיים, מבקש אברמוביץ למסור כי המחוז יעבור בקרוב מאוד לסניף חדש וירחיב את שעות פעילותו. "אנו עומדים בפני כל חבר וחברה ומזמינים אותם לפנות אלינו ולהסתייע בנו", חותם **אברמוביץ** את דבריו.

## משרד האוצר מציע:

## בתי השקעות יוכלו למכור מוצרי ביטוח

מנהלת עיסוק בתיווך לעניין ביטוח, בין באמצעות חברה בת, בין בידי החברה עצמה (כסוכנות ביטוח), באופן שיאפשר לחברה מנהלת לשווק יחד עם מוצריה גם מוצרים ביטוחיים משלימים. הלשכה לומדת בימים אלה את משמעויות הצעת החוק, לרבות שיווק מוצרי ביטוח ללא צורך ברישיון מתאים, הנדרש על פי חוק, ובקרום תציג את עמדתה בפני הגורמים הרלוונטיים.

להתחרות במוצרים כמו קרנות פנסיה וביטוחי מנהלים - ביטוחים הנמכרים כחלק מחבילה המוצעת ללקוח. בהצעת החוק נכתב: "חוק קופות גמל קובע כי לא ינתן רישיון חברה מנהלת, אלא לחברה שעיסוקה הבלעדי הוא ניהול קופות גמל. מוצע להתיר לחברה מנהלת של קופות גמל לעסוק בעיסוקים נוספים שיאפשר הממונה, בכפוף לתנאים שאישר. כך למשל, ניתן יהיה לשקול לאשר לחברה

על פי הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה שפרסם משרד האוצר בשבוע שעבר, עולה כי בקרוב יוכלו בתי השקעות המנהלים קופות גמל למכור גם מוצרי ביטוח, ללא צורך בהקמת סוכנות ביטוח לצורך זה. המדובר במכירת מוצרי ביטוח משלימים לקופות הגמל, שהם ביטוח חיים וביטוח אובדן כושר עבודה. התיקון נדרש, לטענת משרד האוצר, כדי שבתי השקעות המנהלים קופות גמל יוכלו

## הפניקס באולימפיאדה!

טיפולים רפואיים ושהייה בחו"ל. כן יכלול הפעם הכיסוי הביטוחי גם פוליסות נסיעות לחו"ל, המותאמות במיוחד לחברי המשלחת.

הלשכה מברכת את **אבי ספורטה** ומאחלת למשלחת הישראלית הצלחה רבה במשחקים האולימפיים.

ומונטריאול. הביטוח, שיתבצע דרך ד.ג.ר. **סוכנות לביטוח**, בהנהלת **אבי ספורטה**, חבר הלשכה ויו"ר ועדת הקהילה של הלשכה, יעניק כיסוי מפני תאונות אישיות וצד ג', לרבות פגיעות העלולות להתרחש עקב פעילותם הספורטיבית של הספורטאים, ויכלול כיסוי לאשפוז,

הוועד האולימפי בחר בהפניקס כחברת הביטוח של 95 הספורטאים, המאמנים והמלווים של המשלחת הישראלית לאולימפיאדת בייג'ין. זו הפעם השלישית שהפניקס זוכה במכרז של הוועד האולימפי, לאחר שביטחה את המשלחות הישראליות גם לאולימפיאדות אתונה

שחור על גבי לבן:  
ניו קופל ביטוח  
ההצעה המשתלמת ביותר  
בביטוח חובה

ניו-קופל ביטוח  
מקבוצת שלמה

מרכז עזריאלי, המגדל העגול, דרך מנחם בגין 132, תל אביב 67021  
טל: 03-6070554, פקס 03-6070550 www.nk-ins.co.il

מנצחים גם במחיר  
בביטוח חובה

ניצחת!

1244 ש"ח, לנהג בן 30,  
ותק שנתיים, ללא תביעות  
פרטי-נפח 1600  
שימוש רגיל\*.  
\* נכון לתעריף 1.8.08



החלה ההרשמה

לכינוס אלמנטר 2008 | 11-8 בספטמבר, אילת

הכינוס ה-22  
אלמנטר 2008

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



## שאלות ותשובות לניר כהן המשנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

מר ניר כהן נענה להזמנת יו"ר הוועדה לביטוח ופיננסים, **שלמה אייזיק** והגיעה לישיבת הוועדה. **שלמה אייזיק** יו"ר הוועדה פתח את הישיבה וברך את **ניר כהן** המשנה לממונה על שוק ההון וביטוח וחיסכון שנעתר לענות לשאלות חברי הוועדה בנושאים מקצועיים בעקבות תיקון 3 וכניסת הבנקים ליעוץ בביטוח. בהמשך להודעתו של כהן כי פורש מתפקידו במשרד האוצר, איחל **אייזיק לכהן** הצלחה בהמשך דרכו.

בישיבה הקודמת הועלתה שאלה לעו"ד **ג'ון גבע** היועץ המשפטי ללשכה בנושא שחרור סוכן מאחריות, אם ישתף פעולה עם מעסיק שאין בכוונתו לקיים צו הרחבה בנושא פנשיית חובה.

תשובתו של עו"ד גבע: "אסור לסוכן לשט"פ עם מעביד כאשר המשמעות אי קיום הוראת הדין. צו ההרחבה הוא חוק לכל עניין ודבר. הרעיון לקבל פטור מאחריות המעביד לא פוטר את הסוכן מאחריות כלפי העובד".

### שאלות ותשובות ניר כהן המשנה לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון:

ש. **דרור שפיר**: מעסיקים שלא נהגו לקנות כיסוי אובדן כושר עבודה לעובדים, מה ההתייחסות לאור החקיקה החדשה.

ש. **שמי קלבו**: סעיף 14 מחייב את המעביד לשלם אובן כושר עבודה מעל ולא מתוך.

ת. **ניר**: אין חוק פנסיה חובה, יש צו הרחבה. על המעסיקים הופעל איום על ידי חקיקת חוק, ההסתדרות גם דחפה לפנסיה. בסופו של דבר נוהל מו"מ בין האירגונים הכלכליים לבין ההסתדרות ונחתם הסכם קבוצי. לעובד הזכות לבחור את מה שהוא רוצה. ברירת המחדל הינה פנסיה מקיפה. העובד סוברני להחליט. הצו הכללי של שר התמ"ת צריך להתאים לצו ההרחבה. בהסכם הקיבוצי לא יכלו לקבוע תקופת אכשרה ארוכה מידי. במקרה של הסכם מיטיב הוא זה הקובע. עפ"י הפרשנות של ההסתדרות לצו, עובד שיש לו ביטוח פנסיוני על המעסיק להמשיך את הביטוח הפנסיוני ללא תקופת אכשרה.

ש. **אורי גבע**: האם ניתן להוון כספים מקופה משלמת לאחר פנסיה מזערית ולהעביר לקופה לא משלמת ולמשוך כסף.

ת. **ניר**: כל הקופות הינן קופות גמל לקצבה כעת וכדי לא לעורר בעיה עם הסדרים הוניים קיימים הוגדרו סוגי הקופות קופה "לא משלמת" קצבה תואמת הסדרים הוניים לשעבר וקופה "משלמת" קצבה, הרעיון היה לקחת את אותה קופה ולשנות רק את הסטטוס לגבי הפקדות חדשות. כסף חדש יקרא - קצבה. הרעיון היה שהלקוח יתמקד בפנסיה. את הקצבה הלא משלמת יוכל לקנות בכל מקום שירצה והכללים יהיו אחידים. המבוטח יהיה חייב בפנסית מינימום של 3850 ₪ והיתרה אפשר להוון.

ש. **דוד בן-דוד**: צו ההרחבה לעומת פנסית חובה.

ת. **ניר**: ההחלטה היא של העובד ובעד הגישה של עו"ד ג'ון גבע כמוזכר לעיל.

ש. **חנוך הירשוביץ**: מה המשמעות של ביטול קרן הפיצויים המרכזית.

ת. **ניר**: ב-2005 העבירו את יכולת ההחלטה של העובד כולל הפיצויים כאשר המעביד הוא קובע ושולט. הפקדת הפיצויים היא חלק מהחסכון הפנסיוני והטבות המס גם חלק מהחסכון הפנסיוני.

ש. **שמי קלבו**: אדם בן 65 רוצה לחסוך בקופת גמל הונית לא יכול למשוך ואין הטבות מס.

ת. **ניר**: כל קופות הגמל לקצבה הינן עפ"י אותם כללים.

ש. **שלמה אייזיק** העיר כי נאמר ע"י מספר חברות ביטוח כי קיבלו הוראה לא להפיק פוליסות פרט לקצבה.

ניר השיב כי לא ידוע לו.

ש. **שמי קלבו**: פנסית חובה לעובדות בשכר נמוך (עוזרות בית) האם יש אמת למסמך האוצר לפיו המעסיק יחתום לעובדת על העברת הכסף לקרן פנסיה גם אם עובדת אצל מספר מעסיקות ובאחריות העובדת לשלם עבור עצמה לקרן פנסיה.

ת. **ניר**: בנושא שכר נמוך עם מספר מעסיקים למשל עוזרות בית, הציע לתקן את ההסכם ולדחותו לשנת 2011. זה עדיין לא מתאים להחיל ולא זו היתה הכוונה.

ש. **שלמה אייזיק**: לא יצאו הנחיות לחשבי שכר עפ"י סעיף 45(א) ה' לא נותנים זיכויים לעובדים על רובד נוסף.

ת. **ניר**: צריך להמתין.

ש: הפרשה לפיצויים המשולמת לקופת קצבה נחשבת לשכר מבוטח, עומד בסתירה לתכנוני הפרשות שאנו עורכים בעיקר לחברים בעלי שליטה

ת. **ניר**: צריך להסתכל על שתי רמות שכר. אין מצב שלשכיר אין זכויות כי המעסיק חייב להפקיד לו גם תגמולים זאת בגלל צו ההרחבה עד 7,600 ₪. המעביד לא יכול להחליט שמפקיד רק לפיצויים. אין פתרון והבעיה עדיין קיימת לשכר נמוך - 8000 ₪, לא יודע אם מס הכנסה הוציא הבהרות בנושא.

החברות יבנו מוצרים שיאפשרו לקלוט את התגמולים ולשמור עליהם. **אי אפשר לעבור מתגמולים ופיצויים לקצבה לא משלמת. צריך לשמור על תגמולים ופיצויים.**

ש. **שלמה אייזיק**: מתן אפשרות להפקדות חד פעמיות על מענקי פרישה

ת. **ניר**: ניתן יהיה לבצע רצף קצבה על מענקים שיופקדו בפרישה. בימים הקרובים יפורסם תזכיר חוק והמנגנון שיקבע על כסף "מהבית" יהיה בגובה פעמיים השכר הממוצע במשק כפול שנות עבודתו של העובד. עד היום, אי אפשר היה להפקיד כסף לקצבה ומהיום אפשר יהיה.

## בעין משפטית



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

## בימ"ש שלום י-ם: צעירה שנפגעה בתאונת שיט תפוצה ב-300 אלף ש"ח

הנוסעים באופנוע האחר, הוא כשל בניסיונו להסיט את האופנוע במועד והרצון להראות את ביצועי האופנוע הסתיים בפציעת התובעת. דוד הפר אפוא את חובות הזהירות המוטלות עליו והפרת החובה גרמה לנזק שנגרם לתובעת".

השופט קבע, כי על המרכז ומנהלו מוטלת אחריות שילוחית למעשיו של דבוטו, שכן השטת האופנוע באופן שבו הושט נעשו תוך כדי ולמען עבודתו, וכי "במקרה זה קידמה יצירת הריגושים אגב הרכיבה על אופנוע הים את קידום המכירות של המרכז".

עוד קבע השופט, כי למרכז ולמנהלו גם אחריות ישירה לתאונה, שכן המנהל היה מודע לפעילות המסוכנת, אך לא עשה די כדי למנוע אותה. "הרושם שהתקבל כי אותם פעלולים נעשו כדבר שבשגרה, כדי לרגש את הנוסעים".

### לסיכום

השופט חייב את הנתבעים, יחד ולחוד, לפצות את התובעת בסך של 303,000 ₪ וכן בהוצאות המשפט של התובעת ושכ"ט עו"ד.

מהן נאלצה לעבור ניתוח לשחזור האגן.

### טענות הצדדים

התובעת, שיוצגה על ידי עורכי הדין אסף פוזנר וניר כהן, תבעה את דבוטו, את המרכז להשכרת אופנועים שבו עבד, ואת מנהל המרכז, עידן סלומון. דבוטו טען, כי התאונה אירעה כתוצאה מכשל טכני במנוע, וכי הוא לא עשה פעולה רשלנית או חריגה, אלא השתעשע, כנהוג בענף זה.

### פסק הדין

השופט ארנון דראל מבית משפט השלום בירושלים קיבל את התביעה, והעדיף את גרסת התובעת, לפיה התאונה אירעה כתוצאה מכך שדבוטו ניסה להוכיח את כישורי האופנוע ואת כישוריו כנהג, וקבע, כי התאונה אירעה בשל האופן המסוכן שבו השיט את האופנוע.

השופט קבע כי "לאור נסיבות האירוע. דומה שאין חולק כי דוד אחראי לנזקים שנגרמו לתובעת אחריות מלאה. דוד נהג במהירות העולה על המותר והראוי באותן נסיבות, תוך שהוא מסכן את הנוסעת שעל האופנוע בו רכב ואת

בית משפט השלום בירושלים קבע, כי צעירה שנפצעה קשה בתאונה על אופנוע ים באילת תפוצה בכ-300,000 ₪ ע"י נהג האופנוע שגרם לתאונה, ועל ידי המרכז בו הועסק. (ת.א. 2280/03).

### עובדות המקרה

התובעת, חן דוד, נפגעה ביוני 2001 בתאונה במהלך רכיבה על אופנוע ים בים סוף באילת. התובעת וחברותיה יצאו לשיט בשני אופנועי ים: אופנוע אחד הושט ע"י הנתבע מס' 1, דוד דבוטו, ואופנוע שני הושט ע"י הנתבע מס' 2, גיא חכם.

תוך כדי השיט בים, ביצע דוד דבוטו, שרכב על אופנוע ים יחד עם חברתה של התובעת, 'פעלול מסוכן', שבמהלכו הוביל את אופנוע הים במהירות רבה לעבר האופנוע השני, עליו רכבו גיא חכם, התובעת וחברתה השנייה של התובעת. האופנוע האחר היה במצב עצירה, והאופנוע בו נהג דבוטו התנגש בו. לאחר אותה פגיעה המשיך האופנוע ופגע שוב בתובעת.

התובעת נפלה למים, נפגעה באגן, ונגרמו לה פגיעות חיצוניות, שכתוצאה

## הצעה יחודית לחברי לשכת סוכני הביטוח



### פלאפון יוצאת במבצע מסלול מיוחד עבור חברי הלשכה ומציעה מגוון מכשירים ומסלולים ייחודיים

את פרטי המבצע יש לראות באתר הלשכה [www.insurance.org.il](http://www.insurance.org.il) באייקון רווחה

### דמי שימוש חודשיים קבועים - 39.80 ₪ הכוללים:

למסלול +5 יעדים ארגוניים פלאפון/בזק/הוטקווי זהב.

- דקת ז"א 33 - FIX אגורות.
- תעריף דקת שיחה מבוסס על יחידת זמן של שניה אחת לדקה.

- דמי מני
- שרות תיקונים כולל
- 2000 דקות כלולות ללא עלות בשיחות פנים ארגוניות לבני המשפחה/לחברי הארגון המצטרפים

### כרטיס NETSTICK גלישה עד 10G בעלות של 99 ₪ שימו לב חודשיים ראשונים חינם !!!

לרכישת מכשירים: חיים הפילוני - 050-6655020

## אוח דרושים

**לוסכנות ביטוח בפ"ת**  
העוסקת בביטוחי מנהלים פנסיה ופינוסים

### דרושה עובדת

מקצועית למשרה מלאה.

ידע בתוכנת עתיד ובתוכנת ניבה,  
ניסיון בביטוחי מנהלים,  
ידע בפנסיה- חובה. וותק- יתרון.

מלי- tane-ins@bezeqint.net

**בואי ונתאים יחד את המפתח להצלחתך - בואי ונחשוב אחרת!**  
אנו מאמינים כי שאלת את עצמך לא אחת: האם יש לך מספיק כלים להצליח?! האם את/ה מתוגמלת/ת כראוי?! איך את/ה פורץ קדימה מהמעגל!?

### כחלק מ"קבוצת ענבל" נעמיד לרשותך:

- מכלול כלים ייחודיים • הסכמי עמלות משופרים
- חשיפה לכל חברות הביטוח המובילות בארץ
- אנו מוכנים גם להיכנס עימך לשותפות ולרכוש 50% מתיק הביטוח שלך

**קחי יוזמה והצטרף להצלחה עוד היום!**

נייד: 050-5368629 (קרמר דוד) או למייל: dudi@inbal-ins.co.il

### למכירה

**סוכנות ביטוח חיים בינונית**

במלואה או בחלקה עם סוכנים  
ופוטנציאל מצויין לגידול

sochen1@gmail.com  
054-4608604

### משרדים לסוכן לשרותכם

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

לפנות לברכה:  
bracha@shayins.co.il  
טל" 03-6151615

**לוסכנות בינונית ומבוססת,**

בעלת סניפים בפ"ת וחולון

### דרוש מנהל תיק/סוכן

מקצוען ונמרץ, לטיפול, מיצוי ופיתוח  
הביטוח הפנסיוני.

אפשרות לשכר, רכב, אחוזים  
או כל נוסחת WIN- WIN

צורי קשר 052-8941061

**סוכנת ביטוח מהמרכז**  
**מעוניינת לקנות**

### תיקי ביטוח אלמנטרי

טל" 03-5052323

**בקריות דרושה**

### פקידת ביטוח

עם ידע בסיסי בביטוחי חיים ואלמנטרי  
5 ימי עבודה בשבוע

קורות חיים לפקס: 04-8141119

**סוכנות ביטוח מעוניינת לקנות**

### תיק ביטוח אלמנטרי

באופן חלקי או מלא  
באזור חיפה

מייל - bens@primeltd.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

או בדוכן קפלן נעים ושות' בע"מ בכנס אלמנטר 2008  
טלפון - 0507122658

### ביטוחי חובה של "הפול" ישירות למשרדך

אם ברצונך להעניק למבטחך שרות מיוחד נגיש ומהיר בביטוחי  
חובה בלבד: לאופנועים, טרקטורונים, רכבי השכרה, ביטוחים  
לתקופות קצרות וכל כיסוי ביטוחי שלא נעשה בחברת ביטוח שלך.

**אנו מתחייבים** לספק למשרדך ישירות (ו/או כל יעד אחר) תוך 24  
שעות ביטוח חובה לא משולם - בדואר אקספרס על חשבוננו.

נשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה. משרדי הפול, מערב ירושלים  
טל" 02-6233666, פקס: 02-6255888, נייד: 054-6011160

**מעוניין לרכוש**

### תיק ביטוח אלמנטרי

מאזור חיפה והקריות בלבד  
(אפשרות לשיתוף פעולה במשרדנו  
למס' שנים עד פרישה)

נא לפנות ל- יעקב חבר סוכנות לביטוח  
jacob@haver-jacob.co.il  
0522-662479 / 04-8419888

**ל"צפונית" סוכנויות לביטוח בע"מ -**

**מ"צפריים" קבוצת ביטוח**

דרושים לסניף "המרכז" בתל-אביב:

### חתמי רכב ודירות, מקבלות עסקים, פקידי תביעות, גובים

רק בעלי ניסיון מוכח בתחומם יענו.  
לשליחת קו"ח לפקס - 04-8682050  
או 04-8682060

סודיות מובטחת

**לוסכנות ביטוח בבני-ברק**

דרושה

### פקידה לביטוח חיים

בעלת ניסיון בלבד

קורות חיים לפקס:  
03-6198128