



המשבר הפיננסי העולמי

מאת: גיל בארי, מנכ"ל איילון פתרונות פיננסים

ומנייתה צונחת בעשרות אחוזים. בימים הקרובים אנחנו צפויים לראות עוד ועוד דיווחים מצד בנקים וגופים מוסדיים לגבי מידת החשיפה שלהם לנזקי ליהמן ו-AIG והדיווחים הללו לא צפויים להיות סימפטיים. עם כל זאת כדאי לזכור דבר חשוב, בתוך מבול הפרשנויות האפוקליפטיות לגבי העתיד, שווקים כלכליים ושווקי מניות מתנהגים בצורה מחזורית. שווקי המניות הגלובליים כחלק מכך מצויים כבר שנה בתוך מה שנקרא שוק דובי (Bear Market) וגם אם נראה כרגע כאילו העולם הפיננסי כולו הולך להתמוטט, הרי שהמאפיין העיקרי של התנהגות מחזורית הוא הודאות שאחרי תקופה של ירידות, יבוא גם תיקון כלפי מעלה. יתכן והוא עדיין רחוק ויתכן ויתחיל בעוד חודש, לא ממש ניתן להתנבא על כך, אולם עצם הידיעה שבוא יבוא, צריכה להוות שיקול בזירות יתר כיום גם במכירת הנכסים הפיננסיים המוחזקים בידי הציבור.

סיכונים גבוהים ביותר. הדבר הביא בין השאר לעליה חדה במחירי הדיור ובסופו של דבר גם לתיקון החד כלפי מטה ולקריסה של מספר לא מבוטל של גופים פיננסיים. לחגיגה הזו בארה"ב היו שותפים לא רק האמריקאים שכן את אותם המוצרים רכשו משקיעים ברחבי העולם, יפנים, צרפתי, אנגלים, סינים וכן, גם ישראלים. מה שאנו רואים לנגד עינינו בימים האחרונים הוא למעשה היווצרות של מה שהאמריקאים קוראים ה- Perfect Storm, הסערה המושלמת. כחלק מגל הקריסה אשר עד כה גרם נזקים כבדים אולם תחת שליטה, כולל התמוטטות בנק השקעות גדול כמו בר סטרנס אשר הממשל הפדרלי מימן את רכישתו, אנו רואים שהממשל כבר לא תמך בריכוך המכה כאשר נפל ליהמן בדרס. וכל זאת כאשר ברקע AIG, חברת הביטוח אשר עד לאחריה היתה הגדולה בעולם, סובלת מקשיי נזילות

על השווקים הפיננסיים בעולם, עובר בימים אלה משבר מן הקשים שידע העולם. מקור המשבר הזה מצוי במוסדות הפיננסיים בארה"ב אולם השפעותיו ניכרות למעשה בכל מקום בעולם, במדינות מפותחות ומתפתחות כאחד. גם אצלנו בישראל קיימת חשיפה, בין אם ישירה או עקיפה למשבר ולגופים הפיננסיים המעורבים בו. עם התגברות המשבר מתאפיינת ביומיים האחרונים התנהגות כמעט היסטורית וירידות חדות בשווקי העולם. אז כיצד הכל התחיל ולכן כל זה מוביל אותנו? השנים הארוכות בהן היתה בארה"ב ריבית נמוכה, עודדה את העולם העסקי ואת הגופים הפיננסיים בפרט, ליטול סיכונים גבוהים יותר מבעבר. בנקים למשכנתאות אמריקאים, גייסו מקורות בזול ולכן נתנו הלוואות זולות לרוכשי דירות ובשיעור חוב לשווי הנכס גבוה ביותר. בנקי השקעות הנפיקו מוצרים, בין השאר מגובי אותן משכנתאות, תוך שהם לוקחים על עצמם

קמפיין ראש השנה של הלשכה יוצא לדרך

כמו בפתחה של כל שנה עברית חדשה, גם בפתחה של שנת תשס"ט, הבאה עלינו לטובה, תצא הלשכה בקמפיין מודעות ברכה לשנה החדשה. הקמפיין יתפרש השנה על פני 12 מודעות במקומוני רשת "ידיעות תקשורת" ובמקומונים נוספים, אשר יכללו את שמות החברים על פי הסניפים וברכה כללית בשם כל חברי הסניף ללקוחות. מודעות השנה הטובה של הלשכה יפורסמו ביום שישי 26.9.08.

הוועד המנהל של הלשכה יקיים את ישיבתו הקרובה בחיפה

זאת לרגל חנוכת סניף הלשכה החדש בחיפה ופתיחתה בעיר של שלוחת המכללה לפיננסים וביטוח של הלשכה ע"ש שלמה רחמני ז"ל

שלמה רחמני ז"ל בחיפה, וכן הרמת כוסית לשנה החדשה. בנוסף לחברי הוועד המנהל של הלשכה, יכבדו בנוכחותם את הטקס: **מר יונה ירב**, ראש עיריית חיפה, **מר נוגה רחמני**, משנה למנכ"ל ויו"ר קבוצת "איילון", חברי המועצה הארצית בראשות יו"ר המועצה **מיכל שילה** ואנשי ציבור ועסקים רבים מאזור חיפה והצפון.

הלשכה בראשות הנשיא **אודי כץ** CLU, החליטה כי ישיבת הוועד המנהל הקרובה, ביום ד' 24/9, תתקיים במשכנו החדש של סניף חיפה, שברחוב בעלי המלאכה 26 בניין "כפיר", צומת צ'ק פוסט (מול קניון "לב המפרץ"). בתום ישיבת הוועד המנהל, יתקיים טקס חנוכת הסניף ופתיחת שלוחת המכללה לפיננסים וביטוח ע"ש

האם ביטוח נסיעות אינו דורש רשיון?

מאת: יובל ארנון, מנכ"ל ושותף ב"ארנון את וינשטוק", תכנון וניהול ביטוחי

יש בו נושאים הרבה יותר רציניים כמו טיפולים/הטסה ועוד, חלקם מאוד קריטי לאוכלוסיה לא בריאה או מבוגרת ועדיין כל פקיד/ת נסיעות מציע, מחתים ולמעשה עושה עבודה "כאילו" היה סוכן ביטוח מורשה לכך. בעידן שבו הגבולות מטשטשים, בנקים מוכרים ביטוח, סוכנים מוכרים אשראי וכו', דווקא בעידן זה יש חשיבות רבה לאכיפת החוק ובמייד. אני קורא למפקח על הביטוח לטפל בתופעה זו, לקנוס סוכנויות נסיעות ואף להגיש תביעות בנושא ולהשאיר את תחום הנסיעות לסוכני הנסיעות ותחום הביטוח לסוכני הביטוח. חומר למחשבה ואסור לוותר.

עושה זאת באמצעות כרטיסי האשראי, חלק קטן ביותר דרך סוכני הביטוח, וחלק לא מבוטל רוכש ביטוח נסיעות לחו"ל דרך הפקיד/ה במשרד הנסיעות אשר מציעה לו במסגרת ה"דיל" גם ביטוח נסיעות לחו"ל, מחתימה על טפסים ומעבירה לחברת הביטוח להפקת פוליסה. מדוע לו אוכף המפקח את החוק שמתיר מכירת ביטוח רק למי שבידו רשיון תואם לכך? מדוע מחר בבוקר לא יתחילו פקידי הדואר לשווק ולהחתים לקוחות על פוליסות רכב? מתווכי דירות יחתימו על ביטוחי משכנתא? ועוד רבות הדוגמאות. ביטוח נסיעות לחו"ל הינו ביטוח לכל דבר, מעבר לפיזיו בגין אובדן מזוודה

בשנים האחרונות מגלה משרד המפקח על הביטוח יוזמות רבות, שינויים, חוזרים וטיטות לרוב, גם בתחום האכיפה יש פעילות רבה, אך למרות זאת לא ברור מדוע נושא ביטוחי נסיעות לחו"ל הינו פרוץ ולמעשה יכול כל פקיד במשרד נסיעות לשווק ולמכור ביטוח זה. יש במדינת ישראל מעל ל-2 מ' יציאות לחו"ל כל שנה ואף יותר, כל נוסע לחו"ל דואג לבטח עצמו בביטוח נסיעות לחו"ל, בין אם מדובר בנסיעה קצרה או ארוכה, צעיר או זקן, כולם מודעים לחשיבות נושא זה, לא תמיד לסכנות או החשיפה לסיכונים אשר יכולה לנבוע מפוליסה לא מלאה או שלמה. חלק מהרוכשים ביטוח נסיעות לחו"ל

על פי סקר האגודה הישראלית לחקר יחסי העבודה:

רבע מהציבור אינו מאמין בקרנות הפנסיה!

סבורים כי יש להתחיל לחסוך לעת פרישה מוקדם ככל האפשר, מגיל 25. מגמה זו משותפת כמעט לכל קבוצות האוכלוסייה, אם כי היא חזקה יותר בקרב בני 55 ויותר, בעלי השכלה אקדמית והכנסה גבוהה מהממוצע. יצוין כי לעומת כרבע מהציבור שאינו מאמין שקרנות הפנסיה יוכלו לעמוד בהתחייבויותיהן כלפי החוסכים, 47% השיבו כי הם מאמינים שהקרנות כן יוכלו לעמוד באותן התחייבויות, ואילו לשליש (30%) מהציבור לא הייתה כל דעה בעניין.

שאר הקבוצות באוכלוסיה. הסקר אף מצביע כי רק למחצית (52%) מהציבור יש ביטוח פנסיוני כלשהו, המבטיח להם גמלה בעת פרישה מהעבודה. המבטחים בביטוח פנסיוני רבים יותר בקבוצת הגיל 35-54, בעלי השכלה אקדמית, הכנסה גבוהה מהממוצע וחילוניים - בהשוואה לשאר הקבוצות. אזור השרון בולט בשיעור המבטחים בביטוח פנסיוני - 72%, לעומת 60% באזור ת"א, 47% באזור הדרום, 42% באזור חיפה והצפון, ו-34% בלבד באזור ירושלים. מרבית התושבים, 63%

מסקר שבוצע בהזמנת האגודה הישראלית לחקר יחסי עבודה, ונערך על ידי מכון המחקר גיאוקרטוגרפיה, עולה כי כרבע מתושבי מדינת ישראל (23%) מעריכים כי כאשר יגיעו לגיל הפרישה לא תהיה לקרנות הפנסיה יכולת לעמוד בהתחייבויותיהן לתשלום הגמלאות. מניתוח דמוגרפי של ממצאי הסקר נמצא כי החששות מאי יכולתן של הקרנות לעמוד בתשלומי הגמלאות חזקים יותר בקרב מבוגרים מעל גיל 55, בעלי הכנסה עד 7,000 ש"ח, מסורתיים, עולים חדשים ותושבי הפריפריה - לעומת

מיכה אדוני, חבר הלשכה, מתמודד לראשות עיריית טבריה

מיכה אדוני, חבר הלשכה וחבר ועד סניף טבריה, הגליל והעמקים, הודיע על התמודדותו לראשות עיריית טבריה בבחירות המוניציפאליות, שיתקיימו ב-11 בנובמבר 2008. אדוני, סוכן ביטוח ותיק בטבריה, החליט לצאת למרוץ במסגרת רשימה עצמאית הנקראת "דרך חדשה לטבריה". בראיונות לתקשורת

מגדל השיקה אתר אינטרנט חדש

קבוצת מגדל השיקה בימים אלה אתר חדש ומשודרג. האתר מחולק למספר עולמות תוכן ומציע מגוון כלים לגולש, לרבות: מצגות, סימולטורים, מחשבונים, מאמרים וסקירות, מילונים, שאלות ותשובות. כמו כן מוצג באתר מידע אישי על תוכניות ביטוח החיים, קרנות הפנסיה, קופות הגמל, קרנות ההשתלמות וביטוחי הבריאות של לקוחות מגדל, מגדל מקפת ומגדל גמל. בהודעה מטעם הקבוצה אמר **משה תמיר**, משנה למנכ"ל וראש תחום שיווק ופיתוח עסקי במגדל, כי "האתר החדש נבנה בתהליך פיתוח ממושך ומורכב שכלל מחקרים, בדיקות ותכנון, וכיום הוא מוכן לתת מענה לצרכים בעולם הביטוח והחיסכון הפנסיוני".

כתובת האתר: www.migdal.co.il

הפניקס קובעת דפוסי שירות חדשים לסוכנים ומקדמת בכירים

בני שיזף, מנהל תחום חיסכון ארוך טווח, מונה למשנה למנכ"ל; דוד דוד, סמנכ"ל בכיר ומנהל אגף הכספים, מונה למשנה למנכ"ל; אריה וירצבורגר, האקטואר הראשי, מונה לסמנכ"ל בכיר; עו"ד אריה אריאלי, היועץ המשפטי, מונה לסמנכ"ל בכיר; אייל בן סימון, סמנכ"ל ומנהל תחום ביטוח בריאות, מונה לסמנכ"ל בכיר; עמית נתנאל, מנהל הסיכונים, מונה לסמנכ"ל. השבעה ימשיכו בנייהול התחומים והיחידות אותם הם מנהלים כיום, גם לאחר המינויים החדשים. יהלי שפי, מנכ"ל הפניקס, מסר כי "השינויים בתארים של המנהלים הבכירים נובעים מהמבנה הארגוני של החברה, ומרצון ליצור איזון בין התחומים המקצועיים השונים, ברמת תארי המנהלים".

מראש. רוני שטרן, סגן ומ"מ נשיא הלשכה, התייחס לשינויים אלה מצד הפניקס, ואמר כי מדובר במהלך חשוב ומבורך, שיניב תועלת רבה לסוכנים, ויסייע להם במישור התפעולי ובניהול זמנם כאחד. בתוך כך, הודיעה הפניקס כי שלמה שמאי, 52, עד לאחרונה עוזר בכיר למנכ"ל ומנהל אגף פיתוח תוכנה בבנק הפועלים, מונה למנהל אגף מערכות מידע של קבוצת הפניקס. הוא יחליף בתפקידו את עדה מרקמן, שהודיעה על פרישתה מהחברה לאחר שבע שנות עבודה. בנוסף, הודיעה החברה על קידום ושינוי תארים לשבעה מנהלים בכירים בחברת הביטוח של הקבוצה: אריה הרמן, סמנכ"ל בכיר ומנהל תחום ביטוח כללי, מונה למשנה למנכ"ל;

הפניקס חברה לביטוח יצאה בפילוט שירות חדש באשכול דן, לפי יוכלו הסוכנים להגיע לפגישות עבודה בחברה רק בתאום מראש. ניסיון זה של החברה, שנעשה בשיתוף ובהבנה עם צוותי חשיבה מקרב סוכני האשכול, נועד, על פי נציגי הפניקס, לייעל את זמן הסוכן ולהעניק לו את מלוא המיקוד במתן פתרונות לבעיות שוטפות. בדרך זו, הוסיפה החברה, יוכלו הסוכנים לקבל התייחסות מקצועית יותר, איכותית יותר, באווירה רגועה ונינוחה. בהפניקס מדגישים שאין במהלך זה משום איסור כניסת סוכנים למשרדי החברה, אלא שפגישות העבודה עם הרפרנטים המתאימים יתבצעו מעתה באשכול דן, כפיילוט ראשון, באופן מסודר ומתואם

שלמה חברה לביטוח נכנסת לתחום ביטוחי הדירות החברה תחל בפעילותה בתחום ב-1 באוקטובר

צבי ליבושור, מנכ"ל שלמה חברה לביטוח: "זהו צעד נוסף בהגשמת היעד, שהצבנו לעצמנו עם הקמת החברה"

וכבר ביומה הראשון הייתה בעלת היקף לקוחות של כ-60 אלף כלי רכב, המבוטחים בביטוח חובה ומקיף. מדובר בצי כלי הרכב של קבוצת שלמה Sixt, הממקם אותה כחברת ביטוח בינונית בביטוח כללי. כחברה, שחרתה על דגלה להיות חברת סוכנים מובילה, היא הובילה לפריצת דרך בתחום המעבר לתשלום עמלות מהפרמיה ברוטו במקום מהפרמיה נטו. הסינרגיה הקבוצתית מאפשרת לשלמה חברה לביטוח להעניק שירותים משופרים ויתרונות, שסוכני הביטוח והמבוטחים טרם הכירו.

ההתרחבות אל תחום ביטוחי הדירות, נמשך בשיתוף הפעולה המוצלח עם השותפים האסטרטגיים שלנו, סוכני הביטוח של שלמה חברה לביטוח. במסגרת סל השירותים המתרחב, שמציעים הסוכנים ללקוחות, יוכלו הלקוחות לבחור גם באפשרות הביטוחית החדשה. סל השירותים הסינרגטיים שלנו כולל את כל מוצרי קבוצת שלמה Sixt בתחומי השכרת הרכב, מכירת הרכב, הליסינג הפרטי ועוד".

שלמה חברה לביטוח, המנוהלת על ידי צבי ליבושור, יצאה לדרך ב-1 בינואר 2008

שלמה חברה לביטוח, מקבוצת שלמה Sixt, קיבלה את אישור המפקח על הביטוח ותחל לעסוק בביטוחי דירות החל מה-1 באוקטובר. הפעילות החדשה בתחום ביטוחי הדירות הינה צעד נוסף בהתבססות ובהתרחבות החברה, שהחלה את פעילותה ב-1 בינואר 2008 ועובדת היום כבר עם 250 סוכנים.

לדברי צבי ליבושור, מנכ"ל שלמה חברה לביטוח, "זהו צעד נוסף בהגשמת היעד, שהצבנו לעצמנו עם הקמת החברה - להיות בין 5 השחקניות המובילות בתחום הביטוח הכללי בתוך 5-7 שנים. במסגרת

הכשרה ביטוח חונכת מחוז חדש באשדוד

אני מזמין באופן אישי את סוכני השפלה והדרום לנצל את ההזדמנות ולהעמיק את פעילותם העסקית באזור מגוריהם, באמצעות היתרונות הביתיים של הכשרה ביטוח".

לדברי נוריאל חזות מנהל המחוז החדש: "בראש ובראשונה המטרה בפתיחת סניף המחוזי החדש באשדוד הוא שיפור השרות לסוכנים ע"י הנגשת פעילויות החברה קרוב לאזור פעילותם השגרתית, הסניף יכלול שירות מעמיק ומגוון פתרונות הכוללים ביטוח אלמנטרי, ביטוח חיים ופינוסים"

המשכן החדש של 'הכשרה ביטוח' באשדוד, ממוקם באזור התעשייה החדש ברח' האורגים.

והעמקת פעילות החברה מול הסוכנים. בראש המחוז החדש עומד נוריאל חזות, בן 34, בוגר תואר ראשון בביטוח מהמכללה לביטוח. חזות, בעל ניסיון של למעלה מ-10 שנים בענף הביטוח, כיהן בתפקידו הלפני האחרון כמנהל מטה פרט ב"אריה חברה לביטוח" אשר התמזגה עם כלל ביטוח. בתפקידו האחרון היה בין מקימי חב' הביטוח של ניו קופל וכיהן שם גם כן כמנהל מטה פרט.

לדברי עופר טרמצי, מנכ"ל הכשרה ביטוח: "נגישות וזמינות הן מילות מפתח עבורנו, בחיזוק הקשר בין החברה לסוכניה. על כן, פתיחת המחוז החדש באשדוד מהווה בשבילנו נדבך נוסף ביישום האסטרטגיה העסקית של הכשרה ביטוח.

'חברת הביטוח 'הכשרה ביטוח', מקבוצת אלעזרא, מרחיבה את פריסתה הגיאוגרפית וחונכת מחוז חדש באשדוד, אשר ישרת את כל סוכני החברה באזור השפלה והדרום.

המחוז החדש, אשר כבר החל לפעול בהרצה מסוף חודש יולי, יחנך בסוף החודש הזה בקוקטייל חגיגי בהשתתפות: אלי אלעזרא, הבעלים של קבוצת אלעזרא ויו"ר הכשרה ביטוח, עופר טרמצי, מנכ"ל הכשרה ביטוח, אודי כץ נשיא לשכת סוכני הביטוח בישראל וכן סוכני ביטוח מהאזור. המחוז החדש של הכשרה ביטוח באשדוד, מצטרף למחוזותיה הקיימים של החברה בתל-אביב, חיפה וירושלים ומהווה אבן דרך נוספת בהרחבת הפריסה הגיאוגרפית

החיסכון הפנסיוני בישראל בצל המשבר הפיננסי העולמי - חלק א'

מאת: חבר הלשכה, דור אלון, בוגר (B.A) בביטוח

לאור הרפורמה לניוד החסכונות הפיננסיים, גם החוסך הפנסיוני עצמו מחויב היום לאותה בגרות ואחריות פיננסית, שכן ניצול האפשרות שנפתחה בחוק לניוד הכספים לאפיקים סולידיים יותר עלולה להביא את מנהלי החיסכון הפנסיוני להתנהג כמו מנהלי החסכונות לטווח קצר ובסופו של יום תיפגע, פגיעה אנושה, הפנסיה של כולנו.

ההערכה הרווחת היא, כי המשבר הפיננסי ימשך בשנתיים הקרובות ולכן מומלץ לכל אדם שאמור לפרוש בשנים הקרובות ורוצה למשוך את כספי הפנסיה והגמל שלו לפנות לייעוץ וכן לשקול העברת ההשקעה הפנסיונית לאפיקים סולידיים יותר.

טעות נפוצה היא לחשוב שההשקעה הסולידית היא השקעה שאינה במניות או בנגזרים, כלומר השקעה באג"ח ו/או בנכסים פיזיים (כדוגמת: נדל"ן), אבל לא כך הוא הדבר. גם אג"ח עלול היות מכשיר פיננסי מסוכן. נדגים: ניקח את תאגיד AIG העולמי, שהיא (הייתה) חברת הביטוח הכי גדולה בעולם שערכה ירד בתוך שנה מ-175 מיליארד דולר ל-7 מיליארד דולר בלבד (הפסד של 95%). חברת AIG אומנם הולאמה, אך אם הייתה קורסת, גם כל האג"ח שלה היה קורס יחד איתה, שהרי לא יהיה באפשרותה להחזיר את כל ההלוואות שלקחה מגופי השקעה ומהציבור. כלומר ביום אחד היה יכול כל האג"ח לאבד את שווי הקרן והריבית ולהיסחר בשווי של סנט אחד בלבד. מיותר לציין שגם השקעות בנכסים - נדל"ן ספגו מכה מכרעת כשערכם, שנחשב עד לא מזמן לבונקר פיננסי, נשחק בעשרות אחוזים (למעשה זה אחד הסיבות העיקריות למשבר הסאב פריים).

לאלה המופתעים מהירידות בתיק הפנסיוני שלהם אזכיר כי כאשר מי מכם חתם בשנים האחרונות על הצטרפות לתוכנית פנסיונית המושקעת בשוק ההון חתם על תוכנית המשתתפת ברווחים **ובהפסדים.**

והמכשירים הפיננסיים אחרים מביאות להפסדים בחיסכון הפנסיוני ובמישרין לירידה בערך הקצבה הצפויה בעתיד. אולם כאן חשוב להדגיש שמרבית ההשקעות הפנסיוניות, נעשות בעיקר בישראל ואחוז נמוך יחסית מההשקעה מועבר לחו"ל. לכן להתמוטטות של בנקים וחברות השקעה, כדוגמת "ליהמן-ברדרס". ולהלאמת חברות כדוגמת "AIG" השפעה מעטה, אם בכלל, על התיק הפנסיוני של החוסך הישראלי הממוצע. אפקט דומינו של התמוטטות חברות שתלויות ומושקעות בחברות אחרות שכבר התמוטטו, פגיעה בכומר הייצוא והמסחר הדואלי של מניות ישראליות גם בחו"ל הוא זה המשפיע ל"רעה" על הבורסה בארץ והוביל למפולת שחזינו בימים ובשבועות האחרונים. מפולת שהיא בחלקה פסכולוגית ונובעת מפניקה והתנהגותית רגשית לא רציונלית.

בפן החיובי צריך לציין כי הגופים המוסדיים המנהלים את החסכונות הפנסיונים הוכיחו בעבר בגרות, הבנה ואחריות פננסית והמשיכו להחזיק במניות ובנכסים פיננסיים על אף הירידות הגדולות בבורסה. לדבר חשיבות רבה וזאת מכיוון שהגופים המוסדיים מהווים את השחקנים המרכזיים בשוק ההון והשתתפות שלהם במסחר במכירת מניות ונגזרים בהיקפים גדולים הייתה גורמת לנפילות ענק בבורסה, פי כמה וכמה מאלו שראינו בימים האחרונים.

החיסכון הפנסיוני הוא חיסכון ארוך טווח, ולכן אין לבצע בו שינויים דרסטיים ונמהרים שאנו נוהגים לבצע בהשקעות לטווח קצר. המשך האחזקה בנכסים הפיננסיים גם בעיתות משבר הוכיח את עצמו בעבר, כאשר בטווח הבינוני - ארוך ההשקעות הפנסיוניות זוכות לתשואה הגדולה יותר מאשר השקעות פיננסיות קצרות טווח (כמו קרנות נאמנות). מנהלי חסכונות פיננסיים קצרי טווח ממהרים לפעול עם המגמה בשוק ובדרך כלל מאחרים לעלות על "רכבת העליות", כאשר יש התאוששות ולכן בסיכומו של דבר ההפסדים שלהם גדולים יותר.

המשבר הפיננסי העולמי הנוכחי הוא למעשה חלק בלתי נפרד ממשבר הסאב-פריים שתחילתו בתחילת שנת ב-2007. בועת הנדל"ן ש"התפוצצה" בשנת 2007 גרמה לזעזוע גדול בשוק הפיננסי העולמי והתחזיות הראשוניות נראו קודרות ביותר, אולם עם הזמן, נדמה היה, כאילו השוק העולמי משתקם אט אט, אף כי האטה ומיתון היו בפתח. למעשה כל תהליך ההתאוששות היה אשלייה חשבונאית. בנקים, בנקי - השקעות וגופים פיננסיים נוספים עיוותו דוחות ריבועניים בשיטות חשבונאיות שונות ומשונות, כך שלא יצטרכו לחשוף את מלוא מחיקות ההון והפסדיהן בכדי לנסות ולהרוויח זמן לשיקום. התרגיל החשבונאי נחשף במלוא מערומיו בשבועות האחרונים ויש להניח כי הרגולטורים השונים במדינות העולם יצטרכו לבצע רפורמה מקיפה על מנת שעיוות חשבונאי כזה לא יחזור על עצמו בעתיד.

ישראל הינה מעין "אי" בעולם הפיננסי הגלובלי וההשפעה הישירה של המשבר הפיננסי העולמי על ישראל תהיה קטנה יחסית, אולם בעולם הגלובלי כיום גם "איים" מושפעים מהנעשה סביבם. יש לצפות כי עיקר הבעיה הפיננסית בארץ תהיה הירידה הצפויה בשערי היורו והדולר וההאטה העולמית שישפיעו ישירות על הייצוא שמהווה חלק מרכזי בפעילות העסקית בארץ.

אחד התחומים הפיננסיים המרכזיים בישראל הוא התחום הפנסיוני שבו מרוכזים מעל ל-700 מיליארד מכספי הציבור (נכון ל-31/07/08). המאזנים של ספטמבר יפורסמו רק בסוף אוקטובר). המשבר הפיננסי העולמי אשר תופס את הבמה המרכזית בכל מהדורת החדשות בארץ ובעולם גורם אי-נוחות רבה לאנשים החרדים לפנסיה שלהם ואכן החסכונות הפנסיוניים מושפעים רבות מהתנודות הפיננסיות - כלכליות בעולם.

מרבית החסכונות הפנסיוניים כיום מושקעים בשוק ההון, בין אם בבורסה או במכשירים פיננסיים אחרים. הירידות הגדולות בערך המניות, בנגזרים

בעין משפטית



מאת: עו"ד חיים קליר

סלחנות מול יד קשה

על בסיס כל אלה הגיעה השופטת רנר למסקנה, כי אוחיון השאיר ברכב שנגנב את המפתח הרזרבי, וכי ככל הנראה האיתוראן נוטרל לאחר הפריצה למשאית, באמצעות המפתח הרזרבי. מי שמשאיר את המפתח הרזרבי ברכב, טען אוחיון, לא מפסיד את תגמולי הביטוח. הרי אין שום הוראה בפוליסה האוסרת לשכוח מפתח רזרבי בתוך הרכב.

נכון, השיבה לו השופטת. ואולם אני מענישה אותך ושוללת ממך את כל תגמולי הביטוח. לא היית צריך להסתיר מחברת הביטוח את העובדה שהמפתח הרזרבי נשאר במשאית. לא היית צריך לשכפל את המפתח. אמנם עשית זאת כדי למנוע דיון בטענה שהיה אשם תורם מצידך, אבל שיקרת, ומבחינתי אתה רמאי ואינך זכאי לדבר. ראוי שהציבור ידע, כי לרמות חברת ביטוח, "גם מקום שלא קיים קשר סיבתי בין המרמה לבין תשלום תגמולי הביטוח", זה דבר לא משתלם.

כך פירשה השופטת את סעיף 25 בחוק חוזה הביטוח, ודחתה כליל את תביעתו של אוחיון, תוך חיובו בהוצאות משפט נכבדות.

הערה

בשולי הדברים, אנו מבקשים להביע את דעתנו, כי פרשנות כל כך קיצונית של סעיף 25 לחוק חוזה הביטוח היה לה מקום, לו סעיף 25 היה יוצר מאזן אימה ומטיל על חברות הביטוח את אותה הסנקציה שהחוק מטיל על המבוטחים. כך, כשם שהשופטת שללה מאוחיון את הבסיס לפרנסתו משום ששיקר, היה עליה לשלול במקביל את הרווח השנתי של חברת הראל כאשר הגיעה למסקנה, כי הראל הטיחה במבוטחה אוחיון חשד שווא של ביום הגניבה. זה נהדר שתחום הביטוח יהיה נקי משקרים ומניסיונות הטעיה. אבל הסלחנות כלפי חברות הביטוח והיד הקשה כלפי המבוטחים, יוצרת חוסר איזון משווע ומעוררת רגשות קשים.

הוא נענש עד כדי שלילה טוטאלית של זכויותיו.

עובדות המקרה

מעשה שהיה כך היה: באחד הערבים נגנבה משאיתו של יהודה אוחיון מחצר ביתו. אוחיון דיווח מיד על הגניבה למשטרת ישראל ולאיתוראן, אך המשאית-ששימשה את אוחיון לפרנסתו-לא אותרה. בדיוק למצב כזה, שבו המשאית תיגנב והוא יהיה זקוק למשאית אחרת לפרנסתו-רכש אוחיון במיטב כספו ביטוח מקיף בחברת הביטוח הראל.

אוחיון פנה להראל וביקש את תשלום תגמולי הביטוח. הראל חקרה ומצאה שהאיתוראן לא פעל בעת הגניבה, וכי אחד משני מפתחות המשאית שנמסרו לה לא היה מקורי, אלא שוכפל לאחר הגניבה. בשלב זה, תוך ניצול המצוקה שאליה נקלע אוחיון, הציעה הראל, כי יסתפק רק במחצית מתגמולי הביטוח. אוחיון סירב, והמחלוקת התגלגלה לשולחנה של השופטת שירלי רנר מבית משפט השלום בירושלים.

פסק הדין

המפתח המשוכפל והועבדה שהאיתוראן לא פעל, טענה הראל, מעוררים חשד, כי הגניבה בווימה על ידי אוחיון.

אין בסיס לחשד שכזה, השיבה השופטת רנר, שהרי הוכח, כי אוחיון שכפל את המפתחות רק לאחר הגניבה. אילו ביום את הגניבה, היה דואג לשכפל את המפתחות מבעוד מועד, לפני הגניבה.

סביר יותר להניח, ממשיכה השופטת בניתוח שלה, כי אוחיון שכח את המפתח הרזרבי במשאית והגנבים ניצלו עובדה זו, פרצו לרכב ונטרלו את האיתוראן באמצעות המפתח הרזרבי.

השופטת פסלה את האפשרות, כי האיתוראן לא התריע על הגניבה משום שלא היה תקין. חמישה ימים קודם לגניבה התקבלה בחברת איתוראן התראת שווא מהרכב. "נתון זה מלמד על תקינות המערכת", קבעה השופטת.

משאיתו של המבוטח נגנבה. חברת הביטוח חשדה בו שביים את הגניבה. השופטת דחתה את טענת הביום. מצד שני, השופטת גילתה, כי המבוטח שיקר לחברת הביטוח כאשר שכפל את מפתח המשאית, כדי למנוע התדיינות ארוכת טווח בטענה, כי המפתח הרזרבי נשכח ברכב, וכי היה אשם תורם מצידו. טענה שכיום, לאור הנחיית המפקח על הביטוח והפסיקה כבר אינה רלבנטית יותר. כיצד טיפלה השופטת בחברת הביטוח שהטילה חשד שווא במבוטחה וכיצד טיפלה במבוטח ששיקר לחברת הביטוח? על כך בפסק דינה של השופטת שירלי רנר, מבית משפט השלום בירושלים.

מבוא

היחסים בין חברות הביטוח למבוטחיהן בארצנו הולכים ומתעצבים בתבנית היחסים שנוצרו בתקופת הצאר הרוסי בין בני האצולה, בעלי האחוזות, לבין המוז'יקים, נתיניהם חסרי הזכויות. בעלי האחוזות הציבו מכשולים אכזריים בפני קיומם בכבוד של נתיניהם, וכאשר הם נאלצו לעקוף מכשולים אלה, הם נענשו באכזריות, בשלילת זכויות טוטאליות. לעומת זאת, כאשר בני האצולה התעללו, הרגו, אנסו והביאו את המוז'יקים לכדי ייאוש, הם יצאו בלא פגע. הכל בחסות החוק.

כך, למרבה הצער, גם אצלנו. המבוטחים רוכשים ביטוח ומשלמים עליו במיטב כספם, כדי שאם תאבד פרנסתם יוכלו להמשיך ולהתקיים בכבוד. אך בעת צרה חברות הביטוח מציבות בפני הנפגעים כל כך הרבה מכשולות: טענות סרק, הטעיות, ניצול ציני של ייאוש ומצב כלכלי קשה, ועוד הרשימה ארוכה. על כל אלה, חברות הביטוח לא נענשות. הן יוצאות לכל היותר, וגם זאת רק במקרים נדירים, ב"ריבית מיוחדת" מגוחכת.

לעומת זאת, אם מי מהנפגעים מתפתה בחולשתו, שלא לומר בטמטומו, לשקר, כדי למנוע התדיינות בטענה לא רלבנטית, שמשך הדיון בה עלול למוטט אותו,

פעילות סינפים - חודש ספטמבר 2008

23.09.08

סינף פתח - תקווה

טיול לחברים ובני/ות זוג, בראשות היו"ר חיים דרורי, כמיטב המסורת מידי שנה והפעם ביקור "בגנים הבהאיים" בחיפה ובחסות "שומרה" חברה לביטוח. יציאה בשעה 08:00 ממגרש החניה של קניון סירקין.

22.09.08 - סינף השרון

מפגש בוקר בראשות היו"ר דוד הראובני, בשעה 09:00 בבוקר, בחסות "פוינטר" - רכבי אביזרים ומיגון לרכב-רמת השרון, בהשתתפות תמיר גורן, מנכ"ל תמיר חישובים פינוסיים: "דופקים חשבון - בדיקת עמלות הסוכן" ו"בינינו לבין עצמנו" בהשתתפות חזי מנדלאוי, סגן נשיא הלשכה.

21.09.08

מחוז חיפה והצפון

בשעה 10:00 במשרדי הלשכה בחיפה רח' בעלי המלאכה 26 קומה ב'. השתלמות לחברי הלשכה בנושא: עקרונות ניהול העסק בתחום הביטוח, מרצה: יצחק אוסטשינסקי

24.09.08 - מחוז חיפה והצפון

טקס פתיחת משרדי הלשכה החדשים והסינף החדש של המכללה לביטוח ופינוסים, בשעה 16:30 במשרדי הלשכה החדשים: רח' בעלי מלאכה 26, צ'ק פוסט חיפה, בהשתתפות: נגה רחמני - משנה למנכ"ל ויו"ר קבוצת איילון, יונה יב - ראש עיריית חיפה, אודי כץ CLU - נשיא הלשכה ואריה אברמוביץ - יו"ר מחוז חיפה והצפון.

23.09.08 - מחוז באר - שבע והדרום

מפגש ערב בשעה 18:45 בראשות היו"ר משה טרבלסי ובחסות "סטארט" - שרותי דרך, "במרכז נספן" - מרכז קונגרסים והדרכות. בהשתתפות: גדעון ארמן, יועץ לביטוח אלמנטרי: "משולחני של היועץ", מיקי קופל, מנכ"ל "סטארט": "חדשנות ורווחיות בשירותי דרך וניהול תביעות", ואמן אורח.

מבצע מיוחד לחברי הלשכה בפארק המים שפיים!

רק 39 ₪
לכרטיס! (במקום 78 ₪)
קבלת ההנחה מותנית בהצגת תעודת חבר לשכה בקופות הפארק

50%
הנחה לפארק המים שפיים!
קבלת ההנחה מותנית בהצגת תעודת חבר לשכה בקופות הפארק



לבירור ימים פתוחים לקהל הרחב: 09 - 9595756/7, www.waterpark.co.il

* המבצע בתוקף החל מה-26/9 ועד ה-21/10, כולל סופ"ש, חגים ומועדים, למעט ימים סגורים לקהל הרחב * ללא הגבלת כמות כרטיסים * ילד מגיל שנתיים חייב בכרטיס * ההנחה תינתן עם הצגת תעודת חבר לשכה בלבד בקופות הפארק * ט.ל.ח.

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

מבצע הצטרפות מיוחד לחברי הלשכה

ברצוננו לאזכרך כי הלשכה חתמה עם בתי התוכנה BAFI ו-B2BIT הסכמי התקשרות, לפיהם הנך יכול לרכוש מנוי למחולל הצעות רכב ודירות במחיר מוזל. שני בתי התוכנה יצאו במבצע השקה לחברי הלשכה, כל אחד לפי טעמו ובעלויות מיוחדות הטובות מהעלות שנקבעה בהסכם ההתקשרות.

אנו מציעים לך ליצור עמם קשר ולקבל את ההצעה הטובה לך.

מספרי הטלפון של בתי התוכנה:

BAFI טל: 073-2609050 פקס: 073-2609051
B2BIT טל: 03-5501950 פקס: 03-5590661