



המפקח על הביטוח:

מאפשר לבנקים לפרסם את נתוני קופות הגמל

יכולים לראות את הקופות באופן מרוכז. אף כעת חלקם אינם יודעים עדיין היכן מנוהלות ולפיכך הלימוד חשוב - אך השקיפות כעת חשובה יותר". עם ביטול ההוראה רשאים הבנקים לחזור להציג את הנתונים לציבור המשקיעים. באוצר אומרים כי מה שעומד כעת לנגד עיניהם הוא השקיפות במקום הרגל הצרכנים. זאת, כאמור, עקב המשבר בשווקים.

הדבר נועד "להרגיל את המשקיעים לפנות לבתי ההשקעות בהם מנוהלות הקופות, בכדי להגביר את מודעותם למתרחש בתיק השקעותיהם ובכדי לחדד את הבנת הציבור בנוגע להפרדת ניהול הקרנות מהבנקים". כעת, על רקע מצב השווקים הפיננסיים, חזר בו ענתבי מהחלטתו הקודמת והודיע כי "המשבר מגביר את רצון האנשים לדעת מה מתרחש בקופות וכך הם

אך לפני כחודשיים הורה **ידין ענתבי** לבנקים להסיר את נתוני קופות הגמל וקרנות ההשתלמות מאתרי האינטרנט שלהם, במטרה ליצור הפרדה מוחלטת בין עמיתי קופות הגמל לבין הבנקים על רקע רפורמת בכר. כזכור, מכרו הבנקים את נכסי קופות הגמל וקרנות ההשתלמות לחברות הביטוח ולבתי ההשקעות במסגרת יישום הרפורמה. בהודעה שפורסמה אז נמסר כי

חברת הראל מתחילה בצעדי התייעלות

תביעות, החיתום ופעולות נוספות. המבורגר מסיים את הודעתו באומרו: "אנו מאמינים כי יעד החיסכון שהצבנו יושג בהצלחה על ידי הנהלת ועובדי הקבוצה. אני משוכנע שהחלטות אלה יתקבלו על ידיכם בהבנה, וכי קבוצת הראל תצא מחוזקת מהמשבר הכלכלי העולמי אשר אנו נמצאים בעיצומו". **הראל**, הכוללת את חברת הביטוח **דקלה**, ומעסיקה כיום למעלה מ-3,000 עובדים, היא למעשה חברת הביטוח הגדולה הראשונה המגיבה באופן רשמי למצב השוק.

בשכרם של בעלי השליטה בקבוצה לתקופה של שנתיים וכיוון משכורתם של המנהלים הבכירים, המשתכרים כיום מעל 15,000 ₪, לרבות ויתור על משכורת 13. קיצוץ בכוח האדם, לפי המבורגר, אינו עומד לפי השעה על הפרק. בתוך כך נודע כי חברת הייעוץ "מקנזי" תבדוק את פעילותיה השונות של הראל בתחום הגמל, הפנסיה, הביטוח והפיננסים ותמליץ על אפשרויות שונות לחיסכון בהוצאות. מרכיב נוסף בתוכנית אמור להתבטא בקיצוץ בתחומי הרכש, המחשב, הגשת

חברת **הראל** הודיעה השבוע כי תחל בצעדי התייעלות לנוכח המשבר החריף בשווקים הפיננסיים. בהודעה שנשלחה לעובדים על ידי **יאיר המבורגר**, יו"ר דירקטוריון **הראל**, נמסר כי "מצאנו לנכון, דווקא בשעה זו, לקבל כמה החלטות אופרטיביות, על מנת להיערך בצורה האופטימלית ביותר לתקופה הקרובה של האטה כלכלית צפויה". יעד התוכנית הוא חיסכון של מאה מיליון ₪ בהוצאות החברה על פני שלוש שנים. בין שאר הפעולות שתנקוט **הראל** במסגרת התוכנית: קיצוץ של 20 אחוז

קיצוץ בכוח אדם בבתי ההשקעות

בוועדת הכספים של הכנסת בנוגע למצב השווקים הפיננסיים. מנכ"ל **אלטשולר-שחם**, אשר דורון, טען בדיון כי היקף פדיונות העמיתים מהחסכונות מאז תחילת המשבר הכלכלי העולמי עומד של כ-20 מיליארד שקל. בתוך כך מסר המפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, כי בשיא הפאניקה הציבורית נמשכו מהחסכונות 200 מיליון שקל ביום.

הדי המשבר בשווקים מורגשים היטב בבתי ההשקעות השונים. **כלל פיננסים** הודיע השבוע כי יפטר בימים הקרובים כ-10 עובדים, **מיטב** כ-20 עובדים, **אלטשולר שחם** כ-20 עובדים, **תמיר פישמן** כ-10 עובדים, **מגדל שוקי הון** כ-30 עובדים ו**בפריזמה** יפטרו עשרות עובדים ויקצצו בשכרם של העובדים הנותרים. בין לבין, התקיים השבוע דיון

ירידה של כ-6% בתשואות קופות הגמל באוקטובר

קופות הגמל הכלליות צפויות להציג באוקטובר תשואות שליליות של כ-6%, בהמשך לתשואות השליליות בספטמבר. התשואות בקופות הגמל המתמחות בהשקעה במניות צפויות להיות גרועות אף יותר: ירידה של כ-7% עד 8%. בעקבות התשואות השליליות עלולים המשקיעים לאבד באוקטובר כ-14 מיליארד ₪ נוספים מחסכונותיהם בקופות הגמל ובסך הכל כ-30 מיליארד ₪ בחודשים ספטמבר-אוקטובר. עם זאת, קופות הגמל המתמחות בהשקעה במטבע חוץ צפויות להציג החודש תשואות חיוביות של למעלה מ-10%.

שומרה תספק דוח שמאי בזמן אמת

חברת הביטוח שומרה פיתחה שיטה המאפשרת למבוטחיה, שרכבם היה מעורב בתאונת דרכים, לצפות בדוח השמאי בזמן אמת. הצפייה בדוח תתאפשר באמצעות האינטרנט, ללא תלות באף גורם כמו חברת הביטוח או הסוכן. לדברי מנכ"ל שומרה, יוסי וינטשוק, השיטה מאפשרת למבוטחי החברה הנכנסים לאתר החברה עצמאות מוחלטת ושקיפות מלאה של ההליך בו נקבע הנזק שנגרם לרכב. את דוח השמאי ניתן יהיה לראות באמצעות האתר, בכל עת, מיד עם הגעתו לשומרה. הפיתוח של שומרה, שנעשה על ידי דב בר דוד, מנהל מערכות המידע בחברה, עומד בהנחיות הפיקוח על הביטוח בנושא שמאות רכב. הנחיות אלו קובעות כי עם הסכמתו רשאית חברת הביטוח להעביר למבוטח את אומדן הנזק הראשוני ודוח השמאי הסופי באמצעות אתר האינטרנט של החברה. יצוין כי השירות האינטרנטי יהיה פתוח גם לסוכני שומרה שיבקשו להיות מעודכנים בדרך הטיפול בתביעות הלקוח.

אודי כץ CLU נשיא הלשכה בראיון ל"לכלכליסט":

"חברה שתטפח את הסוכנים - מצבה יהיה טוב יותר"

בראיון שנערך השבוע עם אודי כץ CLU נשיא הלשכה ב"לכלכליסט", אמר: "אני לא חושש שחברות הביטוח יקצצו בעמלות הסוכנים בעקבות המשבר העולמי ולו בגלל סיבה אחת: העמלות המשולמות לנו על ידי חברות הביטוח הן כבר נמוכות והרבה לחתוך מהן אין ספק שסוכני הביטוח מודאגים מהמצב הקשה אליו נקלעו חברות הביטוח, אבל לחברות הביטוח יש עוד איפה

לחסוך לפני שהם נוגעים בנו - הסוכנים". כץ שלח מסר חד וברור לחברות הביטוח: "טוב יעשו חברות הביטוח אם יטפחו אותנו הסוכנים. אני יכול להגיד שחברה שתטפח יותר את הסוכנים - כך מצבה יהיה טוב יותר". בתוך כך הדגיש הנשיא את התנהלותם המצוינת של הסוכנים במהלך התקופה הקשה ושיתוף הפעולה שלהם עם החברות בהתמודדות מול מפלס הלחץ של הציבור.

ועדת העבודה והרווחה אישרה הגדלת קצבת הזקנה ב-3.5%

משולמת לאנשים מעל גיל 70. מבוגרים שיצאו לפנסיה זכאים לקבל עד גיל 70 קצבה חלקית, ומבוגרים שמוותרים על הזכות הזאת, מקבלים קצבה מוגדלת אחרי שהם מגיעים לגיל 70. גמלאים שמקבלים קצבאות אחרות מאבדים אותן כאשר הם מתחילים לקבל קצבת זקנה - פרט לקצבת שארים, שמקוצצת במחצית לאחר התחלת קבלת קצבת הזקנה. לאחרונה התקבלה בכנסת הצעת חוק ממשלתית שכוללת העלאה קטנה של הקצבאות. ההצעה הפרטית שאושרה בוועדה מתייחסת לקצבת הזקנה מעבר להעלאה שכבר התקבלה בכנסת.

בן 80 ומעלה מקבל קצבה של 1,287 שקלים לחודש וזוג קשישים מעל גיל 80 מקבל 1,897 שקלים לחודש. מהקצבה הזאת נגבה דמי ביטוח בריאות של 166 שקלים לחודש ליחיד ו-240 שקלים לחודש לזוג. מדובר בפחות מהמינימום הנדרש לקיומו הבסיסי של אדם בישראל. עם זאת, חלק מהקשישים - בהתאם לקריטריונים השונים של הביטוח הלאומי - מקבלים תוספת השלמת הכנסה, והכנסתם מגיעה בכך ל-2,265 שקלים ליחיד ו-3,359 שקלים לזוג. גימלאים שעדיין מגדלים ילדים מתחת לגיל 18 מקבלים תוספת נוספת. קצבת הזקנה

ועדת העבודה והרווחה של הכנסת אישרה ביום ד' 29.10 לקריאה ראשונה תיקון להצעת חוק הביטוח הלאומי, הכולל העלאה של קצבת הזקנה ב-3.5%. לפי ההצעה תעלה הקצבה בשלושה שלבים: 0.5% כבר בשנת 2008, 1% בשנת 2009 ו-1% נוסף בשנת 2010. מדובר בהצעת חוק תקציבית שכדי להעביר אותה במליאה נדרשת תמיכתם של 51 חברי כנסת לפחות. קצבת הזקנה בישראל, הנמוכה בעולם המערבי, עומדת על 1,213 לחודש ליחיד. זוג קשישים מקבל קצבה משותפת של 1,823 לחודש. קשיש

מינויים חדשים בחברות הביטוח

למנכ"ל הראל פינוסים ניהול תיקים, אשר בעקבות השלמת הרכישה של הראל רקנאטי יכללו גם את תיקי רקנאטי. גונן ימשיך לכהן בתפקידו כמשנה למנכ"ל הראל פינוסים.

גיל יניב, המשנה למנכ"ל כלל ביטוח, הודיע על פרישתו מהתפקיד. יניב מסיים תקופת עבודה של כ-15 שנה בקבוצה, שבמהלכן כיהן במגוון תפקידים: מנהל אגף אסטרטגיה ופיתוח עסקי, מנהל משותף בחטיבה לחיסכון ארוך טווח, מנהל אגף הפנסיה בחברה ומנכ"ל סוכנות ניהול ההסדרים **תמורה**. יניב מסר כי בכוונתו להישאר בענף הביטוח, אך לא פירט מעבר לכך.

דניאל יעקובי, 48, שעבד במשך כשני עשורים בחברת הפניקס, החל השבוע בתפקידו החדש כסמנכ"ל ומנהל אגף ביטוח כללי של חברת הביטוח איילון. יעקובי יחליף בתפקידו את גיורא פלונסקר.

גיא כהן מונה למנהל אגף מכירות ושיווק בחברת הביטוח איילון. כהן יחליף בתפקידו את **יענקלה כץ**.

רו"ח שלומי פרידמן, 38, בעל ניסיון של 11 שנים בשוק הון, ימונה למנכ"ל חבר הבורסה הראל וישמש גם כמשנה למנכ"ל הראל פינוסים. פרידמן יחליף בתפקידו את **דן גונן**. גונן ימונה

יוסי מנור יתמודד ברשימת "קדימה"

ביטוי הולם ונכון, וקדימה מוכנה לתת להם ביטוי. מנור הסביר כי בחר להתמודד ברשימת מפלגה גדולה ולא במפלגה סקטוריאלית, מכיוון שלדעתו רק מפלגה גדולה תצליח לבטא ולקדם את צרכי העצמאים ובעלי העסקים.

יפרסם את מצעו, אשר יתבסס על הצעות ורעיונות לקידום סקטורים אלה. מדבריו בעיתונות אמר מנור כי: "ראוי שמגזר העצמאים יקבל מעמד בקרב המפלגה הבולטת בישראל. יש לנו הרבה דברים שקשורים לכלכלה הישראלית שלא קיבלו

יוסי מנור, נשיא הלשכה בשתי הקדנציות החולפות, הודיע כי יתמודד בפריימריס "קדימה" על מקום ברשימתה של המפלגה לכנסת ה-18. מנור מתכוון לייצג ברשימה את מגזר העצמאים ובעלי העסקים הקטנים והבינוניים. בקרוב הוא

מצוקת האשפוז הסיעודי

מאת: צביקה אמיתי, חבר לשכה, יו"ר הוועדה לרווחה כלכלית

פנתה לחנן חפץ, איש ביטוח ותיק - מנכ"ל סביונים, ארגון אשר הוקם כתוצאה מסיפור אישי נוכח חוסר האונים ומצוקה בטיפול בסב חולה. חוסר הידיעה בנוגע לזכויות המגיעות לכל אזרח המדינה, אימת הבירוקרטיה, זמן ההמתנה הממושך לקבלת סיוע באשפוז סיעודי ועוד בעיות רבות נוספות - הובילו את מקימי הארגון לייסדו כשרות ללא תשלום לקשיש נזקק ולבני משפחתו בכל הקשור לזכויות המגיעות לו, הפניה וליווי לבית אבות מתאים.

חנן חפץ ייעץ מעתה (באישור הוועדה) לחברי הלשכה (וגם ישיג להם תגמול או הנחה מבתי האבות בעבור הפניה) לטיפול שבו מתמחה סביונים (טל' חנים 1800222626).

* הנתונים המקצועיים נמסרו לוועדה ע"י מיכל פנקל

מטרתו רק חיסכון בתקציב בית האבות. קרי: חיסכון שיבוא על חשבון ועל גבו של הקשיש המאושפז, על חשבון בריאותו הרופפת מאליה ורווחתו שצומצמה גם כך נוכח תלאות החיים. פועל יוצא מהתנהלותו של האוצר (עם רוח גבית ממשרד הבריאות ושיתוף פעולה מפוקפק בנושא על גבם של הקשישים), הינו התדרדרות מכאיבה בשרות ובטיפול בקשיש, לצד קשישים ובני משפחות מיוסרים ומבלבלים, שאינם יודעים את נפשם נוכח המצוקה בשל מחלת ההורה/הקרוב (והרי רובם לא שעו לעצתו המלומדה של סוכן בטוח ומסיבות רבות ומגוונות לא רכשו ביטוח למקרה סיעוד). אם כבר ארע מקרה הבטוח ואין לכם או למי מהמבוטחים /או יקיריהם ביטוח למקרה סיעוד, אמנם את ה"לא הנעשה" אין להשיב, אך עדין קיימת תקווה ועזרה. ועדת הרווחה הכלכלית של הלשכה

בארץ 18,000 מיטות לסיעודיים ותשושי נפש.

אשפוז סיעודי היה "אמור" להיות חלק מחוק ביטוח בריאות ממלכתי. נקבע שהוא יכלל בחוק לכשהתנאים יבשילו (כלומר כשהיה תקציב, כלומר אף פעם...). משמעות הכללת הביטוח בחוק: אשפוז סיעודי לכל נזקק בזמן סביר. למדינה אין תקציב וממנת אותו לפי חוק התקציב, כלומר לפי אפשרויותיה, כלומר רע!

עד לפני שנה היה גידול של 400 אשורים בכל שנה. אך הגידול אינו מדביק הגידול במספר הזקנים בכלל ואת הגידול במספר "הזקנים מאוד" (+75), בפרט!

משרד האוצר יצא בתוכנית המחייבת בתי אבות שמעוניינים לקבל קשישים זכאים לאשפוז סיעודי להשתתף במרכז שתכליתו אינה שיפור השרות לקשיש המאושפז חסר אונים במוסדות הסיעודיים, אלא

האסיפה הכללית השנתית של הלשכה 18 בנובמבר 2008

הננו מתכבדים להודיעכם כי

האסיפה הכללית השנתית של הלשכה

תתקיים ביום שלישי 18 בנובמבר 2008 בשעה 13:30 ב"כפר המכביה" רמת-גן.



נמשכת ההרשמה

להשתלמויות ולקורסי הכשרה

לקבלת רשיון סוכן ביטוח פנסיוני, סוכן ביטוח כללי וסוכן ביטוח ימי

בהתאם למתכונת החדשה של ההכשרה

הכי טוב ביטוח ישיר? לא בטוח

גלובס 20 באוקטובר 2008

מצליח הלקוח להתנהל בלי בעיות מיוחדות מול מוקד שירות לקוחות המפעיל נציגים מתחלפים, אך דווקא כאשר דרוש טיפול מתמשך, כאשר דרוש ידע הנשאב מניסיון של המבטח וכאשר דרוש יחס אישי, עלול המבוטח להיתקל בבעיה. זאת מבלי להזכיר את החיסכון הכספי המבוטח, שלא פעם מתגלה כהבטחה ריקה מתוכן. "הביטוחים הישירים מציגים לכאורה את החיסכון בגורם המתווך - הסוכן, אולם מחירי הפוליסות שמציעות חברות הביטוח הישירות אינם בהכרח זולים יותר", קובע קינן.

הוא מחדד את היתרון בהתנהלות הסוכן מול חברת הביטוח: "הסוכן שואף להחזיר בתיק נקי ככל האפשר. מכיוון שחברת הביטוח בוחנת את התיק בכללותו, לקוח אחד יכול ל"חפות" על אחר. זאת לצד הפן האישי והמקצועי של הסוכן שלו משמעות רבה בעיקר בתביעות מול חברות הביטוח ונגד צד ג'".

גם בית המשפט רואה בסוכן כגורם בעל אחריות כלפי לקוחותיו. עו"ד קליר מסביר שלפי נורמה שקבע בית המשפט, סוכן שנוהג מדי שנה לחדש את פוליסות מבוטחיו, צריך להודיע על כוונות של חברת ביטוח להפסיק הביטוח. "מניסיון העבר, בית המשפט מטיל אחריות מסוימת על הסוכן, מעבר לזו של חברות הביטוח הישירות". הוא מסביר.

של 9,000,000 ושתייהן שייכות לאיי די איי: בניגוד לטענת הלקוחה, בחברה טוענים כך: "כמקובל, הוצא ללקוחה מכתב לכתובתה המעודכנת, המודיעה כי ביטוח הרכב עומד להסתיים ולא נוכל להמשיך לבטחה בחברתנו. למכתב צורף דו"ח תביעות כנדרש בתקנות. בדקנו את השיחות שבוצעו עם הגב' ל' בחודשים אוגוסט ספטמבר האחרונים, ולא מצאנו תיעוד לטענתה כי נציג כלשהו אישר כי החידוש יישלח בדואר. בנוסף לא אותרה שיחה בה שאלה הלקוחה טרם הפעלת הפוליסה האם יש בעיה עם עברה הביטוחי כנטען". ולעניין הדילמה האם על חברת הביטוח להתריע בפני מבוטחיה כי הם מתקרבים ל"קו האדום", נמסר: "חברת הביטוח אינה מיידעת מבוטחים הפונים בעת מקרה תביעה כי תביעה זו שהם פותחים תהא השלישית ובעקבותיה החברה עשויה שלא לחדש להם את פוליסת הביטוח בשנה העוקבת, זאת משום הפעלת לחץ לא הוגן על המבוטח שלא להפעיל את הפוליסה - הרי לשם כך רכש את הביטוח".

סוכן עקיף או ביטוח ישיר?

חברות הביטוח הישיר משקיעות הון בפרסומות שמטרתן להציג את סוכן הביטוח כגורם מיותר, אך האם בצדק? אמנם, כל עוד הדברים מתנהלים כשורה,

המקרה הבא ממחיש את חולשתו של המבוטח מול חברת הביטוח, ולא פחות מזה, את המצב הבעייתי שהוא עלול להיקלע אליו כאשר מדובר בחברת ביטוח ישיר, ללא סוכן שמנהל קשר עקבי ובין אישי עם המבוטח. עוד מוכיח המקרה עד כמה חשוב לתעד שיחות טלפון עם מוקדני שירות, כאשר מול טענת הצרכן ניצבת טענה סותרת של החברה.

ל' ביטחה את שתי המכוניות שלה בחברת 9,000,000 (השייכת, כאמור, לחברת הביטוח הישיר איי די איי) משנת 2004. במהלך השנים תבעה את חברת הביטוח 8 פעמים, 3 מתוכן בשנה האחרונה. מספר התביעות מתייחס לשתי המכוניות יחד.

ל' אמנם מבינה שאינה מוגדרת "לקוחה אטרקטיבית" של חברות הביטוח, אולם חשה עוגמת נפש: ראשית, לטענתה, נציג השירות לא אמר לה שעתיד הפוליסה שלה בסכנה אם תתבע את התביעה השלישית, למרות ששאלה אותו. שנית, משום שלא קיבלה הודעה מוקדמת על הפסקת הפוליסה, חרף פנייתה למוקד השירות שם דווקא הובטח לה שהניירת בדרך. כך, כשהסתיימה הפוליסה שלה, היא גילתה שהחברה אינה מבטחת אותה יותר. כאשר ניסתה לבטח את הרכב בחברה ישירה אחרת - ביטוח ישיר - נתקלה בסירוב, מבלי שהמוקדן עדן אותה שמדובר למעשה בחברה האחות

פעילות מחוז חיפה והצפון

בריאות וסיעוד, בלשכה בחיפה. כ - 40 סוכנים הגיעו לשמוע את הרצאתה, "פוליסת ביטוח הבריאות החדשה שלך הראל לחברי לשכה", להבין את משמעות הפוליסה החדשה על תנאיה הטובים והמיוחדים לסוכני הביטוח נשאלו שאלות והסוכנים קיבלו מענה לכל שאלה. הגב' ויקלמן באדיבותה וסבלנותה וסייעה לכל סוכן שביקשת למלא את ההצעה.

נוכח ההיענות הרבה של ציבור החברים לביטוח הבריאות המוצע ע"י הלשכה לחבריה החליט יו"ר מחוז הצפון, אריה רבינוביץ לקיים מפגש סוכנים במחוז הצפון שמטרתו הייתה לאפשר למספר רב של חברים לקבל מידע על התוכנית ולהשיב על שאלות החברים.

ביום ראשון 26.10.08 התקיים המפגש שבו התארח גב' נאוה ויקלמן יו"ר ועדת ביטוח

מר מיקי נוימן יו"ר ועדה לתגמול, יתארח בלשכה בחיפה ביום א' 16.11.08 בשעה 15.00 ויתן יעוץ לסוכנים חברי לשכה בנושא העמלות

המעוניינים עדיין להירשם יפנו לירדנה בפקס 04-8405496 או במייל snifh@bezeqint.net

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: 5501950 פקס: 03-5590661

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לחיים דרורי חבר לשכה
ובני המשפחה משתתפים בצערכם
במות האם

לאה ז"ל

שלא תדעו עוד צער

בעין משפטית



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

הגברת חובת הידוע -

החובה ליידע באופן אמיתי אודות קיומה של פוליסה

התלמידים, מקורה במחדל מצד הרשויות או חברות הביטוח, להביא לידיעת ההורים את דבר קיום הפוליסה, ועל כן אין מקום לחייב הורים לתקן מחדל זה, באמצעות חיובם לפנות לגורמים מקצועיים. לסיכום פסק בית המשפט, כי לקבל את תביעת הוריו של משה במלואה, ולחייב את "כלל" לשלם את מלוא תגמולי הביטוח לפי הפוליסה, בסך \$ 15,000, בגין התאונה.

מה ניתן ללמוד מפסק הדין?

במקרה זה, קיבל בית המשפט את תביעת ההורים בשל מחדל חברת הביטוח ו/או הרשויות. בית המשפט הדגיש את חשיבותה של החובה ליידע את המבוטח בדבר קיום הפוליסה, וראה בה כראשונה במעלה, אף מעבר להוראות דיני ההתיישנות.

ניתן להסיק מפסק הדין, גם לגבי חובת היידוע באופן כללי, כגון חובתה של חברת הביטוח ליידע את מבוטחיה בתניות, שינויים והגבלות הפוליסה למשל, כפי שנפסק לא מכבר, ברע"א 4897/07 הראל חברה לביטוח בע"מ נ' בן עדי, אשר הטיל חובת יידוע מוגברת ואמיתית. בעניין אחרון זה נפסק, שעל היידוע להיות ברור לגמרי, ולא מידע שנבלע בין ערימות של שחת, ולמעשה בין סעיפי הפוליסה הרבים, אשר ממילא קשים להבנה וקריאה על ידי ציבור המבוטחים, שאינם בקיאים ברזי דיני הביטוח.

יש לזכור שחוק חוזה הביטוח בא לשרת תכלית צרכנית, תוך שהוא מכיר בפערי כוחות אינהרנטיים בין מבטח לבין מבוטח, וכדברי המלומד א. ידן בספרו, אשר צוטטו בע"א 4819/92 אליהו חברה לביטוח בע"מ נ' ישר: "... מגמתו הכללית של החוק היא לשמור על המבוטח בפני הכוח העדיף של המבטח ובפני הפעלה וניצול של עמדתו העדיפה".

אשר על כן, חובה לשים לב היטב למידע שנמסר למבוטח, שכן אי עמידה בחובת הגילוי בביטוח, או גילוי שאינו אמיתי, מספק, ושיש בו כדי להבהיר למבוטח את זכויותיו לפי הפוליסה, עשוי לגרור סנקציה קשה, עד כדי התגברות על מכשולים דיוניים, כגון התיישנות.

לעו"ד, לא היו נקלעים למצב דנן, ו"כלל" לא הייתה צריכה לשמור, כביכול, רזרבות לתשלומי פיצויים במשך זמן כה רב, מעבר לתקופה הקבועה בחוק חוזה הביטוח. בנוסף טענה "כלל", כי ממילא אין להחיל בעניין זה את סעיף 8 לחוק ההתיישנות, שכן טפסים שנשלחו לביתם, לצורך תשלום "אגרת חינוך", הכילו מידע בדבר קיום הפוליסה, כך שלדברי "כלל" אין מקום לטענה שלא ידעו על קיום הפוליסה.

יחד עם זאת, קיבל בית המשפט את טענות התובעים להפעלת סעיף 8 לחוק ההתיישנות, ודחה את הנימוקים של "כלל" בדבר ידיעתם של התובעים והזהירות הנדרשת מהם.

נפסק, כי מכיוון שהפוליסה לא הוצאה לבקשת התובעים במפורש, וללא התייעצות בהם, ישנה חשיבות רבה לכך שהגוף הרלוונטי - חברת הביטוח או הרשות המקומית, לדברי בית המשפט - יידעו את הורי התלמידים על קיום הפוליסה.

לפיכך, נדחתה הטענה לפיה התובעים היו מודעים לקיום הפוליסה על סמך הטפסים לתשלום האגרה שקיבלו לביתם, וזאת על אף שבטפסים נכתב שהתלמיד (משה) בוטח בפוליסה.

בית המשפט הדגיש את העובדה, שמדובר בכיתוב על גב טופס התשלום, ללא הדגשה, המופיע בין יתר הוראות התשלום, אשר ללא ידע מקצועי של עו"ד, לא ניתן לצפות מכל הורה שיבין, מבין השורות, שילדו מבוטח בפוליסת ביטוח תאונות אישיות. כמו כן, דחה בית המשפט את טענתה של "כלל", כי ההורים היו צריכים לדבר עם עו"ד, לבירור זכויותיהם, טרם התיישנה התביעה.

תוצאות פסק הדין

בית המשפט פסק, כי חוק ההתיישנות אינו מטיל חובה על תובע להתייעץ עם עו"ד, בסמוך לקרות מקרה כגון התאונה נשוא התביעה. משמע, אין לחייב הורים, שאינם יודעים על קיום פוליסה שהוצאה לילדיהם כתלמידים במערכת החינוך, לפנות לעו"ד כדי לברר אם קיימת להם עילת תביעה. נפסק, שאי ידיעת הורי תלמידים על קיום פוליסות תאונות אישיות לילדיהם

בבית משפט השלום בירושלים נדונה תביעתם של משפחת קוממי (להלן: "התובעים"), אשר יוצגו על ידי עו"ד מירון קין, כנגד כלל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "כלל"), אשר יוצגה על ידי עו"ד ש. אהרנסון. פסק הדין ניתן מפי כבוד השופט אברהם רובין, בספטמבר 2008.

רקע

משה קוממי ז"ל (להלן: "משה"), בן משפחת התובעים, היה תלמיד בית ספר תיכון, אשר בוטח אצל "כלל" במסגרת פוליסת ביטוח תאונות אישיות לתלמידים (להלן: "הפוליסה").

בשל תאונת צלילה שארעה מחוץ למסגרת בית הספר, משה נהרג (להלן: "התאונה"), ומשפחתו הגישו את התביעה דנן.

טענות הצדדים

לטענת "כלל", התביעה התיישנה, הואיל ועברו מעל 3 שנים ממועד התאונה, בניגוד להוראת ההתיישנות הספציפית, מכוח סעיף 31 לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 (להלן: "חוק חוזה הביטוח").

בית המשפט דן בטענת ההתיישנות, הואיל והתביעה הוגשה כ-8 שנים לאחר התאונה. לטענת התובעים, הוריו של משה, יש להחיל בעניינם את סעיף 8 לחוק ההתיישנות, תשי"ח-1958 (להלן: "חוק ההתיישנות"), אשר קובע מנגנון מיוחד כפי שיפורט בהמשך.

התובעים טענו, כי רק בתום תקופת ההתיישנות לתביעת תגמולי ביטוח (3 שנים על פי סעיף 31 לחוק חוזה הביטוח), נודע להם על קיומה של הפוליסה, וכי הם זכאים לתגמולי ביטוח בגין התאונה.

הדין המשפטי

על פי סעיף 8 הנ"ל, במצב בו התובעים אינם מודעים לעובדות המקימות להם עילת תביעה, מסיבות שאינן תלויות בהם ושלא יכלו למנוע מצב זה בזהירות סבירה, מושהית תקופת ההתיישנות, וזו תחל רק עם ידיעתם לגבי עובדות אלה.

בתגובה, טענה "כלל", שלו היו התובעים נוקטים בזהירות סבירה, למניעת אי גילוי עובדות התביעה הרלוונטיות, קרי היו פונים בסמוך להתרחשות התאונה

הלשכה אינה מביעה כל עמדה ואין היא אחראית, במישרין ו/או בעקיפין, לגבי המידע והחומר המתפרסם בעיתון ביטוח ופינוסים מטעם הלשכה בכל הנוגע למוצרים/שירותים המוצעים ע"י ספקים/גופים כלשהם. הלשכה אינה צד להתקשרות בין חבר הלשכה או מי מטעמו או מזמין כלשהו לבין מציע המוצר או השירות. אין לצלם להעתיק או להפיץ בדרך אחרת גליון זה או חלקים ממנו ללא היתר בכתב ומראש מהמ"ל.