



אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, בישיבת המועצה ארצית:

## 2009 צפויה להיות שנה רווית אתגרים ומשימות!

מיכל שילה, יו"ר המועצה הארצית:

### המועצה מחזקת את הסוכנים בתמיכתם בלקוחות בעתות המשבר הפיננסי הנוכחי

מנוח, אך אנו נחושים, חזקים ומאוחדים בדרך ובמטרה". כץ בירך את יוסי מנור במילים חמות, על כוונתו להתמודד בפריימריס "קדימה" לכנסת, ואמר כי הוא רואה במנור נציג העצמאים בכלל וסוכני הביטוח בפרט ברשות המחוקקת, ויש חשיבות רבה לעודד ולתמוך במנור ובכל סוכן ביטוח חבר לשכה המתמודד בפריימריס של המפלגות השונות, חשוב שניציג מטעמנו ייצג אותנו בכנסת כי שם נקבעות ההחלטות. כץ ציין, כי הלשכה תגבש את דרכי תמיכתה ותסייע לכל מתמודד ככל שיתאפשר בידיה.

הצעת התקציב לשנת 2009 הוצגה בפני החברים על ידי יו"ר ועדת הכספים **אבי ברוך**, תוך מתן דגשים לסעיפים השונים בהכנסות ובהוצאות הלשכה. ברוך המליץ כי דמי החבר לשנת 2009 יישארו כפי שהיו בשנה קודמת. בהמשך הציג יו"ר ועדת המחשוב **ישראל גלעד** את פעילות הוועדה שבראשה הוא עומד, את הפרויקטים שטופלו על ידה ואת תכנון פעילותה העתידית.

**צביקה אמיתי**, יו"ר הוועדה לרווחה כלכלית, סקר את פעילות הוועדה ופירט על מו"מ שהתקיים עם חברה המציעה מבצעי רווחה לחברים.

החלק הבא בישיבה הוקדש לחוות הדעת של חברי המועצה, שאינם חברים כיום בוועדות המקצועיות של הלשכה, לאחר בדיקתם, בשלב זה, של תוכניות העבודה בוועדות בריאות וסיעוד וביטוח חיים ופיננסים. חוות הדעת של חברי המועצה, כפי שנמסרה בישיבה, הייתה חיובית ביותר ונמצא כי בוועדות שנבדקו מתנהלת עבודה רצינית, מעמיקה ואחראית. הפרק שחתם את הישיבה דן בהצעות לשינויים בתקנון הלשכה, אותם הציג **יעקב עוז**, יו"ר ועדת תקנון. חברי המועצה הביעו את דעתם והערותיהם באשר לשינויים שהוצגו.

חברי המועצה הארצית אישרו את תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2009.

הנואם הבא, הנשיא, **אודי כץ CLU**, פתח את דבריו בסקירה נרחבת של פעילות הלשכה במהלך השנה האחרונה, החל מדחיית כניסת הבנקים לביטוח והגדרת מתווה ואופי פעילותם הביטוחי, דרך הוצאת השב"נים מידי קופות החולים, יישום פנסיית החובה והבטחת ההגדלות השנתיות לסוכנים בנושא, שינוי חישוב העמלות מפרמיה ברוטו לביטוח כללי על ידי "ניו-קופל", "מנורה" (במוצרי הטופ) ובקרוב גם "ביטוח חקלאי", מבצע גיוס סוכנים חדשים ללשכה עם "שומרה", שמימנה 50% מעלות דמי החבר למצטרפים, מסעי פרסום שיזמה הלשכה, היערכות הסוכנים לקראת כניסת הבנקים, לרבות הוצאת מדריך מקצועי ומפורט באחריות **שלמה אייזיק**, יו"ר ועדת ביטוח חיים ופיננסים, הבהרות ותדרוכים בנוגע לתיקון 3, יישום תהליכים טכנולוגיים להקמת אתרי בית לסוכנים דרך אתר הלשכה, היערכות להחלת נידו הכספים, הגעה להסכם בריאות קולקטיבי לחברים במסגרתו תממן הלשכה לחבריה את מלוא התשלום בגין תרופות שאינן כלולות בסל הבריאות ועוד ועוד. על פי תוכנית העבודה שהונחה בפני החברים, התייחס כץ למשימות הלשכה ב-2009, וזכר והדגיש נקודות מרכזיות, ביניהן: יישום "אמנת שירות" בענף הביטוח, הסדרת מינוי וחלוקת עמלות הסוכן עם כניסת הבנקים לפעילות, טיפול יסודי במסמך ההנמקה, קבלת עמלות בגין שירותים או פעולות שהסוכן עד כה לא תוגמל בגינם, כמו בעת כינון, קידום תמיכת הסוכנים מההיבטים השיווקיים והתפעוליים מצד חברות הביטוח ובתי ההשקעות, המשך גיוס חברים חדשים ללשכה, היערכות לניוד הצפוי ושמירה על האינטרסים של הסוכנים על רקע השפעת המשבר הפיננסי בשווקים. כץ סיים ואמר כי: "2009 צפויה להיות שנה רווית אתגרים ומשימות. אני משוכנע כי ביחד נוכל להמשיך ולקדם את הנושאים העומדים על סדר יומנו. המציאות איננה נותנת לנו

ישיבת המועצה הארצית הרביעית והאחרונה לשנת 2008 התקיימה ביום ב' 3.11 במלון "קרלטון" תל אביב. **מיכל שילה**, יו"ר המועצה, פתחה את הישיבה במילות שבח על אירועי הלשכה בשלושת החודשים האחרונים, ביניהם הכנס האלמנטרי באילת וחנוכת הסניף החדש של מחוז חיפה והצפון, בראשות יו"ר המחוז, **אריה אברמוביץ**, ושלוחה של המכללה לפיננסים וביטוח ע"ש **שלמה רחמני ז"ל** בצפון. כן בירכה שילה את **פיני רבינוביץ**, יו"ר סניף בני ברק החדש, עם כניסתו לתפקיד, והביעה את התרשמותה הרבה מאיגרת הנשיא שהופצה לאחרונה לחברים, שנועדה לחזק את הסוכנים בהתמודדותם הלא פשוטה מול הלקוחות בעתות המשבר הפיננסי הנוכחי.

בנוסף הודיעה **מיכל שילה** כי ישיבות המועצה הבאות יתקיימו בבאר שבע וירושלים. לישיבות אלו, ציינה, יוזמנו גם חברי ועדי המחוזות וחבריהם. בתום החלק הראשון של דיווחיה לחברים, מסרה היו"ר כי **אמנון פלץ ודוד הראובני** הודיעו על פרישתם מחברות במועצה עקב עומס עבודה, ואמרה כי החברים החדשים שיצטרפו למועצה במקומם ייקבעו על פי רשימת המועמדים שהעמידו עצמם לבחירה בבחירות האחרונות.

בחלק השני של דבריה פירטה שילה את הנקודות העיקריות העומדות בבסיס תוכנית העבודה ל-2009, אשר תכננה הושפע מהטלטלות הפיננסיות. בין נקודות אלו: חיזוק מעמד הסוכן מההיבט הכלכלי, הטמעת תהליכים טכנולוגיים מתקדמים בסביבה המחשובית של סוכן הביטוח, שדרוג השרות בענף הביטוח וחיזוק תדמיתו הציבורית של הסוכן. בסיום דבריה חזרה והדגישה יושבת הראש את התפקיד החשוב של המועצה ותרומתה להצלחת הסוכנים, וחיזקה בשם כל חברי המועצה את הסוכנים בתמיכתם בלקוחות בעתות המשבר הפיננסי הנוכחי.

## נגה רחמני מונה ליו"ר חברת הביטוח "איילון"

כץ CLU, נשיא הלשכה, שהשתתף באירוע יחד עם מוטי קינן, מנכ"ל הלשכה, בירך את נגה רחמני עם כניסתו לתפקידו החדש ואמר כי הוא משוכנע כי "איילון" תחת מנהיגותו "תמשיך ותטפח את הקשר האמיץ ורב השנים בין 'איילון' ללשכה, בחיזוק ובהעצמת הסוכנים אל מול משימות המחר".

יו"ר חברת הביטוח ומנכ"ל חברות הבנות של הקבוצה, הינו דור שלישי למשפחת הביטוח רחמני, שאת שורשיה נטע סבו של נגה, שלמה ז"ל, עוד טרם קום מדינת ישראל. בדבריו אמר נגה רחמני כי הוא מודע לאתגרים הניצבים בפניו ובכוונתו להמשיך במסורת של "איילון" כחברה המקצועית ביותר בישראל. **אודי**

באירוע מרשים, שנערך ביום ב' 3.11 במשכן לאומנויות הבמה בתל אביב, ציינה חברת הביטוח "איילון" את העברת שרביט האחריות והניהול של עסקי הביטוח מידי לוי רחמני לבנו נגה רחמני. בתוך כך הווארקה בשלוש שנים נוספות כהונתו של לוי רחמני כיו"ר וכמנכ"ל "איילון אחזקות". **נגה רחמני, שישמש**

### קבלנים מציעים לרוכשים פוליסות ביטוח נגד ירידת מחיר

פוליסות ביטוח נגד ירידת ערך דירות הן אחד מהצעדים שנוקטות כיום מספר חברות נדל"ן במטרה לנסות ולעודד רכישת דירות על רקע המשבר הפיננסי העולמי. פוליסת ביטוח למחיר - Low Price Guarantee - תוענק לרוכשי דירות בפרויקט למשך חצי שנה מיום חתימת החוזה. הפוליסה תאפשר לרוכשים, במקרה שתחול הורדת מחירים בפרויקט הנתון במהלך תקופה זו, לקבל זיכוי במחיר העסקה, בהתאם למחיר המכירה הנמוך. בין החברות שיעניקו פוליסה מסוג זה: חברות הנדל"ן "ב. יאיר" ו"גינדי".

### רכבי עובדי המדינה יבוטחו על ידי "הראל" ו"שירביט"

חברות הביטוח "הראל" ו"שירביט" זכו במכרז החשב הכללי לביטוח רכבי עובדי המדינה ויבטחו את רכביהם של כ-34,000 עובדי מדינה בשנת 2009. היקף המכרז מסתכם בסך של כ-140 מיליוני ש"ח. בשנה זו, כמו בשנה החולפת, יוכל כל עובד לבחור את הכיסוי הביטוחי הרצוי לו. הכיסוי יתחלק לשלוש קטגוריות: פוליסה ללא נהג צעיר מעל גיל 24, פוליסה לנהגים מעל גיל 21 ופוליסה מורחבת לכל נהג. בכל פוליסה מוגדרים התנאים והסייגים הייחודיים בנוגע לגובה ההנחה בהשתתפות העצמית של העובד ונגזרת מכך, גובה הפרמיה.

## המפקח על הביטוח הטיל קנסות גבוהים על קרנות פנסיה

ליקויים שנתגלו ביישום הוראות הממונה. בין ליקויים אלה: החתמת מבטחים על מסמך המשחרר את החברה מתשלום נוסף בגמר הטיפול בתביעה, באופן לא מאוזן ובניגוד להוראות. החברות שנקנסו אז בסכום הגבוה ביותר הן "שירביט", "אליהו" ו"הפניקס", כאשר כל אחת מהן נקנסה ב-75,000 ש"ח.

של הקרנות ביישום הוראות חוזר "העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות", וכללה היבטים כגון: מועדי העברת הכספים ושלמותם, שלמות נתוני המבטחים שעברו, פירוט הדיווחים למבטחים ומועדם, והסיבות לדחיית מבטחים. באפריל השנה הטיל ענתבי קנסות על חברות ביטוח ובתי השקעות בסך כולל של כ-760,000 ש"ח, בגין

ידין ענתבי ממשיך במדיניות אכיפת החוזרים. במסגרת ביקורת שנערכה בקרנות הפנסיה החדשות לאכיפת הוראות חוקי המפקח על הביטוח, קיבלו "הראל פנסיה", קרן הפנסיה "מבטחים החדשה" של מנורה-מבטחים ו"שיר אי.די.איי" קנסות גבוהים ביותר, בגובה של 150 אלף ש"ח כל אחת. הביקורת בדקה את עמידתן

### פעילות סניפים - סניף חיפה והצפון

מיקי נוימן יו"ר הוועדה לתגמול יתארח בלשכה בחיפה ביום א' 16.11.08 בשעה 15:00 וייתן ייעוץ לחברי הלשכה לגבי בדיקת עמלות להן זכאים סוכני הביטוח.

ביום ג' 25.11.08 יתארח בסניף חיפה מר שלמה אייזיק יו"ר הוועדה לביטוח חיים, בשעה 10:00 בבוקר במשרדי הלשכה בנושא הזדמנויות עסקיות בעידן הנוכחי.

סניף חיפה מזמין לשני מפגשים ביום ה- 17 בנובמבר וב- 25 בנובמבר 2008 בשעה 17:00 ב- YES PLANET בחיפה. האירוע יתקיים בחסות: "איתוראן", יו"ר מחוז חיפה והצפון אריה אברמוביץ יסקר את פעילות המחוז והסניף וכן את פעילות הלשכה. אורן שמלץ מנהל השיווק של איתוראן בתחום מערכת האינטרנט של איתוראן בשירות הסוכנים. המפגש יסתיים בהקרנת הסרט "החיים מסתובבים"

**דניאל בשארי חבר לשכה ותיק ופעיל שנים רבות בועדות הלשכה הודיע כי יתמודד לראשות עיריית נתניה מטעם המפד"ל**

## ביטוח ישיר מציגה: הטעיה וחוסר תום לב

בני ברק, ידיעות אחרונות

אותו אירוע. ר' חתמה בליט ברירה, אולם התחרטה לאחר כמה ימים והעניין התגלגל לבית המשפט לתביעות קטנות בחיפה. בפסק הדין קבעה השופטת חן-ברקאי כי לא מדובר בשני אירועים ביטוחיים נפרדים וכי לא היה מקום מלכתחילה לחייב את ר' בכפל השתתפות עצמית. "הפגיעות אירעו בסמיכות זמנים ויש ביניהם קשר סיבתי ברור" קבעה.

השופטת ביקרה בחריפות את חברת הביטוח וקבעה כי נהגה בחוסר תום לב ואף הטעתה את המבוטחת שלה. ביטוח ישיר חויבה להחזיר לר' 933.5 שקלים. היא חויבה גם בתשלום הוצאות משפט בסך 500 שקלים. אז אם מנסים עליכם בחברות הביטוח את התרגיל הזה, דעו לכם שכדאי ושווה להתעמת עם החברה.

בתמורה לקבלת צ'ק שלה. אלא שלאחר שלושה חודשים, בעודה ממתינה לקבל את הצ'ק נזכרה חברת הביטוח להודיע לה ש"נפלה טעות" וכי היא מתכוונת לגבות ממנה כפל השתתפות עצמית משום שהתאונה מורכבת בשני אירועי ביטוח נפרדים.

ר' המופתעת אמרה שלו ידעה על כך מראש לא הייתה מפעילה את הביטוח, שכן עלות התיקון הגיעה ל- 5,000 שקל וכפל ההשתתפות העצמית מגיע ל- 3,600 שקל, לפני הנזק של אובדן הרקע של היעדר תביעות קודמות.

לאחר דין ודברים הסכימה חברת הביטוח "בנדיבותה" לגבות ממנה רק השתתפות עצמית וחצי, אך דרשה ממנה לחתום שלא יהיו לה עוד תביעות נגדה לגבי

לחברות הביטוח יש פטנט נדוש איך להקטין את התשלומים למבוטחים במקרה של תאונת שרשרת: לטעון שמדובר בכמה מקרי ביטוח נפרדים.

אבל מתברר שהתרגיל לא ממש מקובל על בית המשפט. השופטת עדי חן-ברקאי דחתה באחרונה תרגיל כזה של החברה לביטוח ישיר. המבוטחת ר' נהגה ברכב ופגעה בעץ ומיד לאחר מכן נסעה לאחור ופגעה ברכב שחנה לצידה. במוקד התביעות של החברה הסבירו לה שעליה להכניס את הרכב לתיקון במוסך והיא תידרש לשלם את ההשתתפות העצמית הקבועה בפוליסה בסך 1,800 שקל.

ר' עשתה זאת והפקידה בידי בעל המוסך צ'ק ביטחון על סכום התיקון. בעצת החברה אישרה ר' למוסך לפדות את צ'ק הביטחון

## בנפתולי הביטוח הסיעודי

מאת: טד בר, חבר לשכה

אוטומטית למקרה שימוש באינסולין. יש לקיים מחשבה נוספת בתחום זה. ישנם למעלה מ-400000 סוכרתיים החיים בארץ וקרוב ל-300 מיליון סוכרתיים בעולם. כ-7% מאוכלוסיית ישראל סובלים מסוכרת אך בגילאי +70 מגיע אחוז הסוכרתיים ל-15%. יש לאמץ לאוכלוסיה זו חיתום נפרד, חיתום הלוקח בחשבון את סוגי הסכרת השונים, ישנה שונות גדולה בין סכרת מסוג 2 שכמעט אינה מורגשת, לבין סכרת אנדמית, כרונית, עם פגיעה באברי מטרה ומטופלת באינסולין.

אני כותב כבר הרבה זמן שיש לקיים מחשבה חדשנית ועצמאית בנושא הביטוח הסיעודי. בטוח סיעודי אינו מותרות והוא מהווה כיום שכבת בטוח הכרחית בכדי לא ליפול לנטל על בני המשפחה. הביטוחים לגיל השלישי הם העתיד הכלכלי המבטיח של חברות הביטוח. צריך חברת בטוח אחת שתטמיע את ההבנה הזאת, תהיה מוכנה להשקיע בבניית פוליסה חדשנית ותרים את הכפפה של מוצר ייחודי שיתן פתרון אמיתי ונדרש לבעיה כאובה.

רק בריאות

בהדרגה עד כי יבוטלו כליל מגיל 60, גיל בו עולה הפרמיה משמעותית.

### אבחנה בין תשישות גוף לתשישות נפש

בפוליסות הסיעוד הנהוגות היום בשוק אין הפרדה בכסוי בין תשישות גוף לתשישות נפש, זאת למרות שתוחלת הסיעוד בשני מקרים אלו שונה לחלוטין. אשה סיעודית עקב דמנציה או אלצהיימר תחיה בערך כפול מאשה באותו גיל הסובלת מתשישות גוף. חברות הביטוח חוששות מעלית תוחלת הסיעוד ולכן העלו הפרמיות משמעותית, בפוליסות עם פצוי לכל החיים. ניתן להגביל את חבות חברת הביטוח במקרים של תשישות נפש ולפתח פוליסות הנותנות כסוי לתשישות גוף של 5 שנים ותשישות נפש של 8 שנים.

### חיתום מוקפד ופרטני

נראה כי בנושא החיתום הרפואי בחברות הביטוח לא חל כל שינוי משמעותי בעשור האחרון, למרות השינויים העצומים בטיפולים הרפואיים ובתרופות. בהצעה לבטוח סיעודי לחולה סכרת ניתנים עשרות אחוזי תוספת ודחיה

בשנים האחרונות ישנה עליה משמעותית בכמה גורמים: במודעות לחשיבות הביטוח הסיעודי, בתוחלת החיים, בתוחלת הסיעוד ומכאן גם עליה משמעותית בפרמיות. כשזוג בני 65 צריך להוציא מעל 1000 ₪ בחודש לקניית פוליסה סיעודית לכל החיים בפצוי חודשי של 5000 ₪, זה אומר שיהיו הרבה זוגות כאלו שיוותרו על פוליסה שכזו, או יבטחו עצמם בכיסויים מופחתים.

יש לתת את הדעת לתופעה זו ולמצוא לה פתרונות מדיים.

### ערכי סילוק

אחד הפתרונות להוזלה משמעותית בפרמיות הוא בטול ערכי הסילוק. בפוליסות החדשות תורמים ערכי הסילוק בין 30-40% מהפרמיה. מה ההגיון בערכי סילוק לאדם בן 70? האפשרות הניתנת לאותו אדם לקנות פוליסה סיעודית בערכי פיצוי מוגדלים עדיפה על קיום ערכי הסילוק.

אפשרות אחרת הינה קביעה כי ישארו ערכי הסילוק עד גיל 50 אך בגילאים מבוגרים יותר יקטנו ערכי הסילוק

## תרופות שלא בסל - חשוב לדעת

מאת: דר' אודי פרישמן, היועץ הרפואי ללשכה

האמריקאי (HHS), המרכז את הפיקוח על מוצרי מזון, תרופות, מוצרי קוסמטיקה, מכשור רפואי ותוצרי דם, בארצות הברית. תרופה הרשומה במאגר זה לשימוש בבעיה רפואית ספציפית של מבטח (התוויה) תכוסה על ידי חברת הביטוח גם אם אינה רשומה בישראל.

גם מאגר פרסומי ארגון הרוקחים האמריקאי (American Hospital Formulary Service Drug Information) נחשב על פי ההוראות החדשות למאגר רשמי. פרסומי ארגון הרוקחים האמריקאי מכילים אינפורמציה מפרסומים רפואיים ודעות מומחים מתחומים שונים כולל מדענים, רופאים, רוקחים ופרמקולוגים.

מאגר מידע יוקרתי נוסף מפורסם על ידי ה Thomson Micromedex ונחשב מקור אמין וחשוב לאישור שימוש בתרופות. המאגר המכיל למעלה מ 11,000 תרופות. המידע בו עובר תהליך אישור ע"י ועדת מומחים מתחומים שונים ועובר בדיקה ע"י ועדות ייעודיות שונות לפני שהוא נכנס למאגר כדי לוודא שהוא אמין, מדויק ונקי ממניעים מסחריים. המאגר נמצא בשימוש, בין השאר על ידי חברות הביטוח בארה"ב ובעולם, וזאת למטרות אישור ומתן החזר על תרופות שונות.

מאגר מידע רשמי נוסף מבית מיקרומדקס הוא ה Drugdex - בו מופיע מידע בעיקר לגבי מינון, אטראקציות בין תרופתיות, שימושים קליניים, תופעות לוואי, השוואת יעילות לתרופות מקבילות בשוק, ופרטים נוספים.

מאגר נוסף שנכלל בהוראות האוצר הוא ה (National comprehensive NCCN cancer network) - ארגון של 21 בתי חולים מובילים בתחום הטיפול בסרטן. ה ASCO (American society of clinical oncology) איגוד שמאחד 25,000 רופאים ונותני שירות שעוסקים העיקרי באונקולוגיה. מטרתם לשפר את המחקרים הקליניים בחקר סרטן, ולשפר את יעילות האבחון והטיפול בסרטן.

מאגרים אירופאים הם ה- NICE (National Institute for Health and Clinical Excellence) - ארגון אנגלי שמטרתו פרסום הנחיות לרופאים על דרכי מניעה וטיפול במחלות ו-ה ESMO (European society for clinical oncology) פרסומי ארגון אירופאי שנותן הנחיות לאבחון וטיפול מולטי-דיספלינרי בחולי סרטן.

הנדונה רשומה בישראל, או באחת המדינות המוכרות לטיפול, בהתוויה הנדרשת למבטח. על פי ההוראות החדשות של המפקח על הביטוח - תרופה זו גם היא תאושר ותמומן על ידי חברת הביטוח.

המצב השלישי עוסק בתרופה לטיפול בסרטן שאינה רשומה בסל הבריאות ואיננה רשומה בישראל או באחת המדינות המוכרות בכלל להתוויה הנדרשת למבטח, או שהיא רשומה להתוויה שונה מזו הנדרשת למבטח. רק אם תרופה זו רשומה באחד ממאגרי המידע המפורטים בהנחיית האוצר, היא תאושר ותמומן על ידי חברת הביטוח. מי הניפגעים העיקריים? אותם חולי סרטן שישועתם האחרונה היא אותה תרופה שהרופא המטפל, אונקולוג מומחה, חושב שהיא זו שאולי עשויה לעזור לחולה, גם אם בספרות הרפואית אין לכך מספיק הוכחות. בדיוק בשביל זה רכש המבטח ביטוח אך משרד האוצר לא הקפיד לשמור על זכויותיו.

ההגדרות החדשות, למרות שהן באו לפתור בעיה, הן סבוכות מאוד, ומקשות על ציבור המבטחים חולי הסרטן לזכות בתרופות להן הם זקוקים. פרסום ההגדרות החדשות גרם לכך שחלק מהפוליסות החדשות נחותות מפוליסות שהיו נהוגות בעבר ולא כללו הנחיות אלו.

יחד עם זאת צריך לזכור: למרות נקודת החולשה האמורה הפוליסות מכסות מגוון גדול וחשוב של תרופות שאין להם פתרון בשום אלטרנטיבה אחרת, לא במסגרת קופות החלים ולא במסגרת הביטוחים המשלימים, לכן חשוב לקנות ביטוח לתרופות שלא בסל.

יש לזכור כי קיימות בשוק פוליסות ישנות שמגבלה זו, של ההגדרות החדשות, אינה נכללת בהן, ולכן חשוב לבדוק בשבע עיניים אם נכון לבטל פוליסה ישנה ולרכוש במקומה פוליסה חדשה. על כך שווה להיוועץ באופן פרטני עם מומחי ביטוח ולבחון כל מקרה לגופו.

ולבסוף חשוב לזכור כי החלטת חברת הביטוח לדחות תביעה זו או אחרת אינה מהווה סוף פסוק, ובחלק גדול מהמקרים ניתן להתמודד עם הדחייה, ולמצוא את הפתרון הביטוחי או הרפואי על פיו תשלם בסופו של דבר חברת הביטוח את תגמלי הביטוח למבטח.

**רשימת המאגרים הרשמיים ותיאורם**  
מנהל המזון האמריקאי (FDA) הוא גוף ממשלתי הכפוף למשרד הבריאות

לאחרונה הוגשה תביעה נגד אחת מחברות הביטוח על ידי מבטח חולה סרטן ריאות שלמרות ששילם מכיסו שנים ביטוח למימון תרופות שאין בסל - כאשר נדרש למימון הוא לא קיבל אותו, לא מקופת החולים, ולא מחברת הביטוח בה ביטח את עצמו.

אם חשבתם שהביטוח הרפואי שלכם מבטיח לכם כי אם חס וחלילה תזדקקו לתרופות שאין כלולות בסל התרופות, הביטוח ישלם עבורן - אתם טועים, זה לא תמיד נכון. רבים יפלו בין הכיסאות בגלל חוזר האוצר שהחל להיות מיושם לפני כשנה ועתה מתחילות התביעות הראשונות להיות מוגשות לחברות הביטוח. אף על פי כן ניתן למצוא בחלק גדול מהמקרים פתרונות יצירתיים שיבטיחו את זכויות המבטח.

במקרה שלפנינו חלה התובע בסרטן ריאות אשר שלח גרורות לעצמות ומאז הוא מצוי בסכנת חיים ממשית. בניסיון למנוע את התפשטות המחלה, רשמו לו הרופאים תרופה בשם erbitux שאינה כלולה בסל התרופות בהתוויה לסרטן ריאות, אך קיימת בו כתרופה לטיפול בסרטן הדם. התרופה גרמה לשיפור במצבו של התובע, אולם כאשר פנה לקופת החולים בה הוא חבר על מנת לממן אותה, נתקל בסירוב. הקופה טענה כי ההתוויה הרשומה של התרופה היא לטיפול בסרטן הדם בלבד, ולא לסרטן הריאות.

פנה התובע לחברת הביטוח וביקש לממן עבורו את התרופה, שהסתבר לו כי אינה כלולה בסל. אלא שלהפתעתו הרבה דחתה חברת הביטוח את הבקשה, בטענה שהתרופה איננה רשומה בישראל או באחת המדינות המוכרות להתוויה הנדרשת וגם לא מופיעה במאגר מידע רב לאומי ולכן לא תכוסה. טענות התובע כי התרופה כן מאושרת לשימוש אד הוק בישראל, נפלו על אוזניים ערלות.

### מהי ההנחיה החדשה של הפיקוח על הביטוח

הנחיית הפיקוח דנה בשלושה מצבים שונים ומציעה עבורם פתרון.

המצב הראשון עוסק בתרופה שאינה כלולה בסל הבריאות בכלל, אולם רשומה בישראל לטיפול בהתוויה הרפואית הנדרשת למבטח. לפי ההוראות החדשות תרופה זו תאושר ותמומן על ידי חברת הביטוח.

המצב השני עוסק בתרופה אשר כלולה בסל הבריאות, אך לא להתוויה בגינה היא נדרשת למבטח. למרות זאת, התרופה



בעין משפטית



על בסיס הרצאה מפי עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה, בכנס 'אלמנטר' ספטמבר 2009, באילת

נקודות למחשבה בביטוחי דירות ותכולה - חלק א'

כך שמבוטחים לא יתמרצו 'לאבד' את רכושם, אולם במקביל יש בכך מעין התעמרות במבוטח, ככל שהוא עשוי להוציא סכומי כסף גדולים, זמן רב לפני שיפוצה מחברת הביטוח. כמו כן, המבוטח עשוי להיתקל ב'דרך ללא מוצא', ככל שלא תמיד יהיה בידיו למצוא את אותו הרכוש שאבד/נגנב, מאותו סוג ואיכות.

יחד עם זאת, המבוטח יעדיף פיצוי לפי ערך כינון, מאשר לפי ערך שיפוי (השיפוי הינו אותו פיצוי שיש בו כדי להשיב את המצב לקדמותו, שהוא הערך המוביל בדיני הביטוח, ומעוגן בסעיף 56(א) לחוק חוזה ביטוח, תשמ"א-1981). הטעם להעדפת המבוטח פיצוי לפי ערכי כינון, הוא שערך הכינון לעולם יהיה גבוה בהרבה מערך השיפוי (החישוב יהיה על פי שווי פריט חדש, ללא פחת ובלאי).

ומה לגבי תכשיטים? אי-ציון שווים בפוליסה מהווה הפרה של תקנה 5 (כאמור לעיל, חפצי ערך שחייבים ברישום פרטני). שאלה זו מעוררת מחלוקת פרשנית במתח שבין סעיף 5 לבין סעיף 13(ד) לפוליסה התקנית. דהיינו, האם באי ציון תכשיטים יקרי ערך בהצעה לפוליסה, תוגבל אחריות המבטחת ל- 10% מסך ביטוח התכולה ולתקרה נוספת של 2%, או שמא "ירוויח" המבוטח פיצויים לפי ערכי כינון?

בגיליון הבא של "ביטוח ופינוסים" יפורסם חלקו השני של המאמר, בו נענה, בין היתר, על השאלות העולות בדבר היחס בין הגבלת האחריות לבין ההוראה של פיצוי לפי ערכי כינון, וכיצד 'תקף' את הנושא הפיקוח על הביטוח.

מצב של ביטוח חסר (תת-ביטוח). סעיף 5 לפוליסה התקנית [התוספת לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח דירות ותכולתן), תשמ"ו-1986 (להלן: "תקנות ביטוח דירה" ו"פוליסה התקנית")], אשר כותרת השוליים שלו "הגבלת אחריות המבטח לגבי פריטי תכולה מסוימים", קובע בין היתר, כי ללא שצויינו בפוליסה פרטים כנדרש בתקנה 5 הנ"ל לגבי תכשיטים, תוגבל אחריות המבטחת בגין אבדן או נזק.

הגבלת האחריות כנ"ל, הינה, על פי הפוליסה התקנית, עד לתקרה של 10% מסכום ביטוח התכולה, ועד 2% לפריט. בהתאם לתקנה 6 לתקנות ביטוח דירה, ניתן לשנות מהאחוזים הללו כלפי מעלה בלבד (לטובת המבוטח).

פריטים שלא צוינו בפוליסה

במקרה של נזק או אבדן לפריטים, אשר שווים לא צוין בפוליסה, יופעל סעיף 13(ד) לפוליסה התקנית, לפיו תשלם המבטחת תגמולי ביטוח לפי ערכי כינון. הגדרת המונח "כינון", נמצאת בסעיף 13(א) לפוליסה התקנית- "הקמה מחדש, תיקון או החלפה ברכוש חדש מאותו סוג ואיכות של הרכוש שאבד או ניזוק", אולם סעיף-קטן (ב) מתנה תשלום לפי ערך כינון, בכך שהמבוטח כבר הוציא מכיסו כסף, ודאג לתקן/להחליף את הרכוש בחדש, מאותו סוג ואיכות.

הוראה זו בדבר ההתניה על תשלום פיצויים לפי ערך כינון, באה למנוע מצב של התעשרות על חשבון הגניבה/נזק,

מאמר זה, בנוגע למספר סוגיות בפרשנות בביטוחי דירות ותכולה, יפורסם בשני חלקים. להלן החלק הראשון, שיעסוק בעיקר בהוראות התקנות הרלוונטיות ובחובותיהן של חברות הביטוח. בגיליון הבא של "ביטוח ופינוסים" יפורסם חלקו השני של המאמר.

ציון פריטי חפצי ערך בפוליסה

ההסדר הרלוונטי הקבוע בחוק לגבי ציון חפצי ערך והכללתם בביטוח, נקבע בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (צורת הפוליסה ותנאיה), תש"ם-1980 (להלן: "התקנות"), ובפרט בתקנה 5. עסקינן בפוליסות ביטוח דירות, הכוללות בין היתר ביטוח מפני גניבת חפצי ערך - חפצי ערך כפי שמפורט בתוספת לתקנות, כגון תכשיטים, אופניים, שעון ועוד, בשווי כספי רב.

תקנה 5 מחייבת לפרט בפוליסה מספר פרטים מזהים לגבי חפצי הערך המופיעים בתוספת לתקנות, והכל "כפי שנמסר מאת המבוטחים".

לפיכך, על חברת הביטוח החובה להעביר, במצורף להצעת הביטוח, שאלון המתאים לחפצי הערך האמורים, והפרטים המזהים אודותם. יחד עם זאת, ברור שלגבי פריטים מסויימים, על המבטחת לשלוח מעריך מטעמה, למשל על מנת לבחון משקל קרט וכיו"ב.

בבסיס התקנות תקנה 5, עמד בפני מחוקק המשנה אופן ההוכחה של מקרה הביטוח- הכיצד יוכיח המבוטח, שאכן בדירתו נמצאו הפריטים להם טען שנגנבו, ומה היה שוויים. כן מבקשת תקנה 5 למנוע

לשכת סוכני ביטוח בישראל

לנתן פרטוק חבר לשכה ובני המשפחה משתתפים בצערכם במות האם

מננה ז"ל

שלא תדעו עוד צער

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

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.

## מבצע מיוחד לחברי הלשכה עם חברת גליל-און

חברת גליל-און משלבת בפעילותה ייצור תעשייתי יחד עם יבוא מגוון רחב של מוצרים ייחודיים ושירותים משלימים מחו"ל עבור סוכני הביטוח במחירים אטרקטיביים ואחידים וללא עלויות הובלה.

לפרטים: באתר הלשכה [www.insurance.org.il](http://www.insurance.org.il) באייקון רווחה, או 04-6309011, 054-2292853 דורית

## 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

## אום דרושים

**צבי גורן טכנולוגיות בע"מ**  
יעוץ בנושא יעול עבודת המשרד  
• משרד ללא ניירת • דוחות ניהוליים  
ע"פ דרישה • מחשוב  
**צבי גורן** בעל 20 שנות ותק כמנהל סוכנות ביטוח, נסיון רב במחשוב ותוכנות יעודיות לביטוח. לפרטים וקביעת פגישה ללא התחייבות: צבי גורן 054-6677396

**למשרד ביטוח באזור רחובות דרושה פקיד/ה** למשרה מלאה קו"ח לפקס: 08-9351900 או למייל: [goldinsu@netvision.net.il](mailto:goldinsu@netvision.net.il)

**לסוכנות ביטוח ירושלמית דרושה עובד/ת** רצוי עם נסיון בתביעות קו"ח לכתובת:

[Roni5s@netvision.net.il](mailto:Roni5s@netvision.net.il)  
טל: 054-5662633

**סוכנת ביטוח מהמרכז מעוניינת לקנות תיקי ביטוח אלמנטרי** טל 03-5052323

**סוכנות ביטוח חיים בינונית**  
במלואה או בחלקה עם סוכנים ופוטנציאל מצויין לגידול  
[sochen1@gmail.com](mailto:sochen1@gmail.com)  
054-4608604

**למשרד ביטוח ותיק בחולון דרושה פקיד/ה**  
רצינית/ת בעלת ותק וידע בביטוח גישה שיווקית חשובה קו"ח לכתובת [sinsurance1@gmail.com](mailto:sinsurance1@gmail.com) סודיות מובטחת למכירה

**סוכנות ביטוח וותיקה מעוניינת לרכוש תיקי ביטוח** לפרטים: 052-4559904 עופר

**סוכנות קפלן, נעים ושות' בע"מ מציעה לסוכני הביטוח מגוון פתרונות** במקרים מיוחדים, בכל מקרה לגופו, נשמח לבחון לעומק אפשרויות השקעה ואף אפשרויות סיוע בהעמדת הלוואות לפרטים: אייל 054-4755655, [eyal\\_w@naim.co.il](mailto:eyal_w@naim.co.il) במייל

**למשרד סוכן ביטוח במרכז ראשון לציון דרושה מזכירה**  
בעלת נסיון לניהול משרד הסוכן, אפשרי רקע מחב' ביטוח, המשרה חלקית. להפניית קורות חיים במייל [sasson521@bezeqint.net](mailto:sasson521@bezeqint.net)

**לסוכנות ביטוח באזור השרון דרושה פקידת ביטוח**  
עם רקע בביטוח חיים ואלמנטרי למשרה חלקית קו"ח למייל [liran@yeadim-bit.co.il](mailto:liran@yeadim-bit.co.il)

**לסוכנות ביטוח באבן יהודה דרושה פקיד/ה מקצועית**  
לביטוחי רכב, תביעות אלמנטרי למשרה מלאה קו"ח [yoramb@agents.phoenix.co.il](mailto:yoramb@agents.phoenix.co.il) פקס: 09-8995367

**סוכן ביטוח ותיק עם תיק בינוני-קטן מחפש שיתוף פעולה**  
חלקי או מלא עם סוכן דומה מחולון וסביבה. לפניות: טל 03-5032893 פקס: 03-5053791

## אור דרושים

**סוכנות ביטוח וותיקה מעוניינת לרכוש תיק ביטוח אלמנטרי**  
מאזור חיפה והקריות בלבד  
tali\_st@netvision.net

**לסוכנות ביטוח בבני-ברק דרושה/פקיד/ה לביטוח חיים**  
בעלת/ת נסיון בלבד  
קו"ח לפקס: 03-6198128

**מעוניין להשכיר משרד בחולון**  
2 חדרים מרוהטים במלואם במחיר מצויין  
לפרטים: 052-8936868

**לסוכנות ביטוח בפ"ת**  
העוסקת בביטוחי מנהלים פנסיה ופינוסים  
**דרושה/עובד/ת**  
מקצועית/ית למשרה מלאה. ידע בתוכנת עתיד ובתוכנת ניבה, ניסיון בביטוחי מנהלים, ידע בפנסיה- חובה. וותק- יתרון.  
מלי- tane-ins@bezeqint.net

**מעוניין לרכוש תיק ביטוח אלמנטרי**  
מאזור חיפה והקריות בלבד (אפשרות לשתוף פעולה במשרדנו למס' שנים עד פרישה)  
נא לפנות ליעקב חבר סוכנות לביטוח  
jacob@haver-jacob.co.il  
0522-662479 / 04-8419888

**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

**דרושה/מנהל/ת סוכנות ביטוח בחיפה**  
**דרושה/מנהל/ת סניף חיפה**  
עדיפות למפקח/ת רכישה, רשיון בביטוח פנסיוני, נסיון חובה. בעלת/ת מעוף, יצירתיות, יכולת מו"מ, ניהול צוות והנעתו, כושר ניהול ומכירה ברמה הגבוהה ביותר. המתאים/ה יזכה לשכר גבוה, בונוסים, רכב צמוד ותנאים נלווים.  
קו"ח: sigal@olamit.co.il  
נייד: 050-9217478

**"פורום סוכנות לביטוח" - בית הסוכן**  
מזיעים לך להצטרף ולשבת במשרדי הסוכנות בת"א.  
לתאום פגישה: ישראל 054-4451894  
חיים 054-2521266

### 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

**אורלן קבוצת ביטוח תרה אחרי סוכני ביטוח איכותיים ליצירת שותפויות אסטרטגיות ורכישות תיקים.**  
**מחפש פרטנר מוביל עם יתרון עסקי בולט?**  
צור קשר לתיאום פגישה  
אביבית זיקרי 050-5736612  
avivit@orlan.co.il / www.orlan.co.il

**סוכנות ביטוח מעוניינת לקנות תיק ביטוח אלמנטרי**  
באופן חלקי או מלא באזור חיפה  
מייל - bens@primeltd.co.il

**לסוכנות ביטוח בפ"ת דרושה/פקיד/ה חתמת/ת רכב**  
בעלת/ת נסיון מוכח בהפקה  
טל': 03-9341344 / 050-5201637

**משרדים לסוכן לשרותכם**  
אנו רוכשים תיקי סוכנים בממלואם או חלקם. פתרון אישי לכל סוכן.  
לפנות לברכה: bracha@shayins.co.il  
טל' 03-6151615

**ל"צפונית" סוכנויות לביטוח בע"מ**  
**מ"צפרירים" קבוצת ביטוח**  
דרושים לסניף המרכז בתל-אביב:  
**חתמי רכב ודירות, מקבלי עסקים, פקידי תביעות, גובים, שליח** (בעל קטנוע)  
רק בעלי ניסיון מוכח בתחומם יענו.  
קו"ח למייל: uriz@zafirrim-ins.co.il  
סודיות מובטחת

**לסוכנות "פורום"**  
**דרוש מפקח רכישה**  
בביטוח חיים עם נסיון של לפחות 3 שנים בהפעלת סוכנים. יכולות גבוהות בניהול משא ומתן וגיוס סוכנים.  
לתאום פגישה - 054-4451894  
קו"ח במייל - Israel@forumins.co.il  
דיסקרטיות מובטחת

נסיון של עבודה מול לקוחות בפעילות בביטוח אלמנטרי/חיים. נסיון מסוכנות ביטוח. הכרה ועבודה שוטפת עם האופיס. ידע בתוכנות מול חברות הביטוח. יחסי אנוש מעולים. עצמאות בעבודה. ראש פתוח ללמוד דברים חדשים. סדר בחשיבה. נתנת תמיכה מקצועית שוטפת. הסוכן יעזור בלימוד תחומי ידע נדרשים נוספים.  
לפרטים: Barakd\_1@netvision.net.il

**לסוכנות ביטוח באזור התעשייה פולג נתניה**  
**דרושה פקידת ביטוח**  
בעלת ניסיון בביטוח אלמנטרי או בעלת ניסיון בסילוק תביעות למשרה מלאה  
09-8920700 לאורן

**למשרד ביטוח כללי ופנסיוני**  
**דרושה/סוכן/ת משנה**  
שכיר/ה או עצמאי/ת. אפשרות למתמחה. תנאים מצויינים למתאימים.  
adifim@adifim.co.il, 054-4946290

**דרושה פקידה אחראית למחלקת**  
פינוסים וביטוח חיים בעלת ידע מקצועי. היקף משרה - משרה חלקית (50-70% משרה). כישורים נדרשים: ראש גדול, יכולת ההתבטאות, ידע באקסל.  
טל': 054-7707737