

ביטוח ופיננסים

העיתון של ענף הביטוח

www.insurance.org.il

גליון מס' 219 | 13 בנובמבר 2008



חברות יאלצו להגדיל את הפרשה לפיצויים

לפחות את העובד מתוך הכנסות העסק השוטפות, עשוי העסק שלא לעמוד בנטל ההוצאה החד-פעמית הגבוהה ואז העובד ייפגע - ניתנה בתקנות אפשרות למעביד להפריש באופן שוטף 8.33% (1/12) משכר העובד בכל חודש לקופת הפיצויים. זאת, בכדי לעמוד בחובת הפיצוי של חודש משכורת לכל שנת עבודה. סעיף 14 לחוק מאפשר למעסיק להעביר את הכספים על שם העובד, כך שהעובד יקבל את הסכום שהופרש גם במידה והתפטר והמעסיק לא יהיה מחויב בהשלמת שכר לסכום הנדרש. ואולם, בענף הביטוח מעריכים כי רק 20% מהעובדים חתמו על סעיף זה, כך שרוב החבויות נותרו של המעסיק.

פיטורין עתידיים עבור עובדיו. החשבון הינו בבעלותו הבלעדית ועל שמו. אם הקופה מציגה תשואה עודפת על החבות, רשאי המעביד להשתמש בעודפי הכסף ולהכיר בהם כהכנסה. אם הקופה מניבה תשואה נמוכה מחבות המעביד המחושבת מחדש מדי תקופה - עליו להשלים את הסכום הנדרש מתוך הכנסות הפירמה. סעיף 12 לחוק הפיצויים קובע כי יש לשלם שכר של חודש אחד בגין כל שנת עבודה, כאשר בגין חלק מהשנה ישולם החלק היחסי מהשכר החודשי. כלומר עובד שעבד שש שנים ושישה חודשים ופוטר, זכאי לפיצוי ממעבידו בסך של שש וחצי משכורות. מאחר וקיים חשש כי אם יאלץ המעביד

פירמות במגזר העסקי יצטרכו להכיר בדו"חות הכספיים של הרבעון השלישי והרביעי בהוצאה נוספת בסך 2.5-3 מיליארד שקל בגין חבות הפיצויים לעובדים. זאת, בשל התשואות השליליות בקופות הפיצויים המרכזיות. מתחילת 2008 עמדה התשואה השלילית הממוצעת בקופות הפיצויים על -7.78%, כאשר בספטמבר לבדו נרשמה תשואה של -5.09%. הערכות כי באוקטובר תהיה תשואה שלילית של 7%-8%. קופות הפיצויים המרכזיות מנהלות 18.9 מיליארד שקל, לאחר שבתום 2007 עמדו הנכסים על 21.3 מיליארד שקל. העמית בקופות הפיצויים הוא המעסיק, שמפריש בגין פיצוי

הראל יוצאת במבצע למצטרפים חדשים במסלול אפגרייד

רחבה זו, קיימת אפשרות להרחיב את הפוליסה באופן שבו לא תחול השתתפות עצמית גם לנזק עצמי שיתוקן במוסך הסדר וזאת לנזקים מעל סף פיצוי של 1,500 שקלים. לקוח הרוכש פוליסה במסגרת המבצע יקבל ביטוח ל-12 חודשים במחיר של 11 חודשים בלבד. המבצע פונה ללקוחות בני 30 ומעלה ללא תביעות בשלוש השנים האחרונות, שמתאימים למאפיינים של מסלול אפגרייד של הראל.

במיוחד לביטוח הרכב. התכנית כוללת בין היתר כיסוי לסיכון רעידת אדמה, מהומות ופרעות, הגנה משפטית, ביטול השתתפות עצמית במקרה של נזק לצד ג' בלבד או נזק במצב של גניבה ומציאת הרכב, ביטוח לתוספות שאינן אינטגרליות, גבול אחריות מוגדל במקרה של נזק לצד ג' ועוד הטבות והרחבות נוספות. עלות הפוליסה משתנה, בין היתר, בהתאם לסוג הרכב, לרשאים לנהוג ולניסיון התביעות. במסגרת תוכנית

הראל יוצאת בימים אלה במבצע חדש ומעניקה למצטרפים החדשים לשנה למוצר הדגל שלה בביטוח רכב במסלול אפגרייד - חודש ביטוח במתנה. למבצע יוכלו להצטרף מבטוחים שמועד תחילת הביטוח שלהם הוא עד ל-2 בפברואר 2009. המבצע יחול על ביטוח הרכב הן של רכב פרטי והן של רכב מסחרי עד 4 טון (מסחרי קל). פוליסת ביטוח החובה והמקיף לרכב של הראל במסלול האפגרייד, הינה תוכנית רחבה

פריזמה משפרת השירות בקופות הגמל

סניפי שירות מחוץ למשרדי בית ההשקעות הראשיים ברמת גן. הסניפים החדשים, אשר יאוישו על ידי מיטב היועצים הפנסיוניים, יפתחו בצומת רעננה, בשכונת מוריה שבחיפה ובירושלים. סניפים אלו יתווספו למחלקת הגמל המיוחדת שנפתחה לאחרונה במשרדיו הראשיים של פריזמה. בתוך כך, ממשיך בית ההשקעות בצעדי התייעלות, שבמרכזם קיצוץ בכוח אדם וצמצום עלויות תפעול.

בית ההשקעות פריזמה יפתח בתחילת 2009 שלושה סניפים חדשים במסגרת מדיניות שיפור רמת השירות שלו לעמיתים, בעיקר בתחום ניהול הגמל וההשתלמות. תחום זה מהווה את מקור ההכנסה העיקרי של פריזמה, המנהל כיום קופות וקרנות בהיקף של 23 מיליארד ש"ח, ונותן שירות לכ-700,000 עמיתים, מרביתם מקרב האוכלוסייה המבוגרת. זו הפעם הראשונה שבית ההשקעות פותח

לקראת כינוס
"ביטוח ופיננסים" 2009
בכוונתנו להציג מקרי ביטוח,
בהם תרומתו של סוכן
הביטוח הביאה למכירת
פוליסה עם כיסויים רחבים
ואמיתיים, שבעת אירוע
הוכיחה את עצמה.

נא להפנות המקרים לנאוה ויקלמן,
יו"ר ועדת בריאות וסיעוד של הלשכה.
vadot@insurance.org.il פקס: 07-6396322

משולחנה של הועדה לביטוח פנסיוני | מאת: שלמה אייזיק יו"ר הועדה לביטוח פנסיוני

פנסיית חובה

ששינוי ההפרשה ייחשב כתפוקה חדשה. עליך להקפיד ולוודא זאת בתפוקות שנה הבאה. אציין שאצלנו ביונט הפעילות בתחום פנסיית חובה הניבה מאות לקוחות חדשים והיקף מכירות נפלא ממוצרי ביטוח נוספים כביטוח בריאות וסיעוד וחבילות ריסק. אני מודע לעובדה שגם חברים נוספים הפכו מאמץ שיווק זה למנוף רציני לעסקים ולגיוס לקוחות חדשים. המסר של איגרת זו לחברי הלשכה הוא אחד ופשוט: פנסיית חובה היא שירות לציבור ומנוף עסקי לסוכנים.

מועסק צוו-הרחבה או הסכם קיבוצי. שיעורי ההפרשות במהלך שנת 2008 עמדו על 2.5% מההכנסה המזכה לפנסיית חובה, וכבר בינואר 2009 שיעור ההפרשה יעמוד 5%. אנו מצרפים לעיונכם, בשנית, את רשימת ההסדרים הפנסיונים המיטיבים בענפים השונים כפי שפורסם ע"י משרד התמ"ת (הסדר מיטיב גובר על פנסיית החובה). יש להיערך כבר היום לשינויי שיעור ההפרשה לגבי מבוטחים קיימים החל מינואר 2009. נזכיר כי הלשכה טרחה רבות בקרב חברות הביטוח

חברות וחברים, אני מניח שכולנו זוכרים את פעילותינו הענפה בראשית שנת 2008. כולנו נרתמנו לפעולות שיווק ומכירת פנסיית חובה. בעבודתנו, שהייתה ממש שליחות ציבורית, הכנסנו למעגל מבוטחי הפנסיה מאות אלפי עובדים שאלמלא שליחות זו לא היו היום מבוטחים ועתידם הסוציאלי היה פחות טוב. ברצוני להעביר לכם שני מסרים. 1. אנו בסוף שנה. תחולת הסדר פנסיית חובה היא מינואר 2008. הפועל היוצא שכל עובד זכאי לפחות להסדר פנסיית חובה במידה ולא חל על הענף בו הינו

דירוג הבטיחות בדרכים:

חיפה בין הערים המסוכנות

העיר מסוכנת יותר ברמת הבטיחות בדרכים הנכללים בשטח שיפוטה. נתונים נוספים מהדו"ח מצביעים על כך שיישובים קטנים, כגון צור יגאל-כוכב יאיר, הם הבטוחים ביותר, בעוד שהיישובים המסוכנים ביותר ברמת דירוג הבטיחות בדרכים הן הערים מהמגזר: ירכא, טמרה ועיר הכרמל (דליית אל כרמל ועוספייה). ובנוסף- יום שישי בצהריים הוא הזמן שבו כמות הנפגעים רבה ועל פי הדו"ח נחשב למועד המסוכן ביותר במהלך השבוע.

על פי הדו"ח השנתי לרמת הבטיחות בדרכים של הרשויות המקומיות, עולה כי חיפה נמנית על הערים היותר מסוכנות בדרכים. כן כוללת קטגוריה זו את הערים ראשון לציון, באר שבע ובתי ים. ירושלים ותל אביב נמצאו קרובות לממוצע הארצי. דירוג הערים נעשה לפי העלות הכלכלית של תאונות הדרכים. כל היישובים שנכללו בדו"ח דורגו ביחס לעלות הכלכלית הממוצעת לפצוע או הרוג. ככל שהציון שקיבלה העיר היה גבוה ביותר, כך נקבע כי

הכשרה ביטוח תחייב התקנת מערכת עזר לנהג

הכשרה ביטוח הינה החברה הראשונה שתחייב התקנת מערכת עזר לנהג בכל מכונית שפוליסת הביטוח שלה עולה על 5,000 ₪ בשנה. פוליסות במחירים כאלה, התקפות לרוב למשאיות, אוטובוסים, מכוניות יוקרה ולעיתים גם לנהגים צעירים, יחויבו בהתקנת מערכת למניעת תאונות החל מינואר 2009. מערכת זו משתמשת בניחות ממוחשב של תמונה כדי להעריך האם קיים צורך להתריע על אי שמירת מרחק ו/או על מעבר בלתי מתוכנן בין נתיבים. על פי הידוע משווקת בישראל חברה אחת את המערכת העונה לדרישות אלו, שבמסגרת החברה מחירה ינוע בין 99 ₪ ל-129 ₪.

פעילות סניפים - סניף חיפה והצפון

מיקי נוימן יו"ר הוועדה לתגמול יתארך 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 יתארך בסניף חיפה מר **שלמה אייזיק** יו"ר הוועדה לביטוח חיים, בשעה 10.00 בבוקר במשרדי הלשכה בנושא הזדמנויות עסקיות בעידן הנוכחי.

אירוע ביס פלנט VIP - חיפה

לאור ההצלחה הגדולה, ובכדי למנוע אי הבנות, הרינו לציין:

- א. מתקיימים מס' תאריכים לאירוע הנ"ל
- ב. כל סוכן שנרשם קיבל הזמנה אישית למועד בו הזמן.
- ג. יפתח מועד חדש ונודיעכם.

האירוע יתקיים בחסות: "איתוראן".

הפניקס מקצצת בשכר הבכירים

לאחר תגובותיהן של חברות **הראל ומנורה מבטחים** לזעזועים בשווקים הפנינסיים, גם חברת **הפניקס** מתכוונת להתחיל במדיניות של צמצום בהוצאות, על רקע הירידה החדה בתוצאותיה העסקיות. תוכנית ההתייעלות של **הפניקס** לא תכלול, בשלב זה, קיצוץ בכוח אדם, כי אם קיצוצים בשכרם של מקבלי משכורות גבוהות בחברה. מקבלי משכורות בגובה 10,000-15,000 שקל יוותרו על מחצית משכורת 13, כאשר מקבלי משכורות בגובה של 15,000-30,000 שקל יוותרו על כל משכורת 13, והשכר של מקבלי מעל 30,000 שקל יקוצץ ב-5%. כן נשקל שינוי במדיניות האש"ל של החברה. הודעה מסודרת בנושא, מסרו בחברה, תפורסם עם סיום גיבושה של התוכנית.

פערים בין המצוי לרצוי בסיעוד בישראל

מאת: טד בר, חבר לשכה

כבנוס, יש סעיף תקציבי נוסף של 15 מיליון ש"ח פיצוי על התייקרות מחירי האשפוז הסיעודי.

סך פתרונות האשפוז הנדרשים במדינת ישראל הינו כ- 60,000 והפער בין המצוי בביטוח לאומי ומשרד הבריאות, לרצוי כפתרון כולל לבעיה הסיעודית רק הולך וגדל.

עלות אשפוז חודשי במוסד רפואי פרטי הינה כ- 13,000 ש"ח, גם בקופות החולים להן הסכמים לביטוחי סיעוד במסגרת השב"ן, אין פתרונות מלאים ולכל החיים. כללית דרך דקלה, נותנת פתרון חלקי ל-3 שנים.

לאומית, מאוחדת ומכבי נותנת פתרון חלקי ל-5 שנים.

באם לא יהיה פתרון דרסטי מצד תקציב הממשלה ופתרון שכזה אינו נראה באופק, הפתרון הנגיש והמידי ביותר הינו מטעם חברות הביטוח הפרטיות, המציעות ביטוחי סיעוד מהיום הראשון לכל החיים וביטוחים משלימים לאלו המוצעים ע"י קופות החולים לאחר 3 או 5 שנים.

יש לעודד ערוץ זה בכל הדרכים, הן ע"י הוזלת תעריפים ואפשרויות להצעת ביטוחי סיעוד ללא ערכי סילוק והן ע"י פעולה נמרצת למתן הכרה מלאה בניכוי לפי סעיף 47 על סך התשלומים לביטוח סיעודי.

לו רק זאת, יש לפעול למען הכרה מלאה במסגרת לילדים, הרוכשים את הביטוח עבור הוריהם, ברבים מן המקרים נושאים הילדים שהם לעיתים בני +60, בעיקר הנטל של הטיפול בהוריהם הקשישים.

רק בריאות!

הקשישים בישראל. חלוקת הגמלאות בשנת 2000 היתה: 76% היו זכאים ל-100% גמלא ו-24% היו זכאים ל-150% גמלא. עוד עולה מנתוני הביטוח הלאומי, כי שיעור הזכאים לגמלת סיעוד מתחלק באופן הבא:

עד גיל 70 - 10%
מעל גיל 70-80 - 37%
גילאי 80+ - 53%

מבחינת תשלומי הממשלה שהועברו בשנת 2000 (באלפי ש"ח):

- תשלום גמלאות סיעוד - 1604
- העברה למשרד העבודה והרווחה, קופות החולים ומשרד הבריאות לביצוע מבחני תלות - 40
- מאושפזים במוסדות סיעוד - 95.

ועוד 25 מיליון ש"ח לפיתוח שירותים. סה"כ הועברו מיליארד ושבע מאות שישים וחמישה מיליון ש"ח.

סה"כ ההקצבה הממשלתית לסיעוד כאחוז מהתוצר לא משתנה ויש אף שנים שהיא פוחתת. בעוד שהאוכלוסיה הבוגרת גדלה בקצב הולך וגדל, הצפי הוא שתוך כעשרים שנה תהווה אוכלוסיית בני ה-65+ 20% מכלל התושבים.

בתקציב הבריאות לשנת 2008 העומד על 18.3 מיליארד ש"ח, ישנו תקציב מובנה של 15.33 מיליארד ש"ח ועוד כ-3 מיליארד ש"ח המותנה בהכנסה.

בתקציב זה ישנו גידול של 48 מיליון ש"ח בתשלומי העברה למקרים סיעודיים הנותן פתרון ל-450 מקרי סיעוד בשנה בלבד. סך כל פתרונות האשפוז בתקציב הבריאות של 2008 יעמוד על 13,450 מיטות.

חוק ביטוח סיעוד אושר בכנסת בשנת 1980, אך הוחל בפועל רק באפריל 1988.

הפער הבלתי אפשרי הזה, מוסבר בלחצים ולחצי נגד שהופעלו להרחיב את החוק בכדי שייתן מענה הולם ונכון לצרכי החולים הסיעודיים.

לחוק המקורי היו שתי מטרות:

1. לסייע למשפחות המטפלות בחולים סיעודיים.
2. להשאיר את החולים הסיעודיים במסגרת הבית והקהילה, זמן ממושך ככל האפשר.

החוק מלכתחילה, הוגבל לכאלו הזכאים לקצבת ביטוח לאומי (בזמן חקיקתו, גיל אישה-60, גיל גבר-65 וכיום, גיל אישה-64 וגיל גבר-67) ומכאן, השהים במוסדות סיעודיים לא היו זכאים לכל תגמול וסיוע.

הזכות לסיוע מותנית הן במבחן הכנסה והן במבחן תפקוד ועל כן פירטתי במאמרי הקודמים.

מטרת מסמך זה להתמקד בפער ההולך וגדל בין המצוי לרצוי בתחום הסיעוד בישראל.

בתקופה שבין 1990-1998 גדל מספר הקשישים בני +65 בישראל בכ-39.3%. באותו פרק זמן גדל מספר בני ה-80+ ב-52%.

הנתונים האחרונים שיש בידינו הם משנת 2006 ומגמה זו נמשכת ואף מחריפה.

הנתונים מורים על גידול חסר תקדים בשיעור הזכאים לגמלת סיעוד.

בשנים 1990-1998 גדל מספר הזכאים לגמלת סיעוד בשיעור הגבוה פי חמישה משיעור הגידול במספרם של כלל



מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים

**לסמי בסט
משתתפים באבלך הכבד
במות אמך ז"ל**

**חברי ההנהלה והעובדים
קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים**



לשכת סוכני ביטוח בישראל

**לסמי בסט ובני המשפחה
משתתפים בצערכם במות האם**

רוזה ז"ל

שלא תדעו עוד צער

המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל



במכללה לפינוסים וביטוח של לשכת סוכני ביטוח בישראל

נמשכת ההרשמה

לקורסי הכשרה לבחינות גמר של המפקח על הביטוח
ושל הרשות לניירות ערך

מועד בחינה

פברואר 2009

פברואר 2009

פברואר 2009

מאי 2009

מועד פתיחה

10.12.2008

14.12.2008

15.12.2008

01.03.2009

שם הקורס

ביטוח תאונות

ביטוח רכוש

ביטוח פנסיוני

ניתוח ניירות ערך

נא לשים לב: נמשכת ההרשמה גם לכל מגוון קורסי הכשרה לבחינות ביסודות של המפקח על הביטוח ושל הרשות לניירות ערך (קורסים ביסודות ודיני ביטוח, כלכלה, חשבונאות, סטטיסטיקה ומימון).

מועדי פתיחת המחזורים הם: ירושלים 21.12.2008

תל-אביב 23.12.2009

חיפה 29.12.2009

לקבלת מידע נוסף נא לפנות ישירות אל המכללה לפינוסים וביטוח

טלפון: 03-6395820, פקס: 03-6395811

E-mail: machon@insurance.org.il | Hamichlala-B.F@insurance.org.il



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 ב'

חייבה את חברת הביטוח בתשלום הנזקים ושכ"ט עו"ד, שנגרמו בשל רשלנות החברה האמורה.

כדברי בית המשפט: "המבוטח סומך על חברת הביטוח, שבה הוא מבטח את דירתו מפני נזקים... מטעם זה המבטחת אינה יכולה להתנער מאחריותה לאותו קבלן, שהיא בחרה לספק...". משמע, מדובר בגישה חדשנית של בתי המשפט, לחייב את חברת הביטוח באחריות מלאה כלפי המבוטח, במעשיה ומחדליה של חברת השרברבים אליה הפנתה.

כמו כן, גם בסוגיית צנרת הגז חלה לאחרונה התפתחות חשובה, בנוגע להיקף תחולתה של הפוליסה התקנית. בית משפט לתביעות קטנות בראש"צ, בת.ק. 239/08 פוריאן נ' מנורה (15/06/2008), פירש את הוראות פוליסת ביטוח הדירה בהתאם ל"דוקטרינת הצפיות הסבירה".

שם נפסק, כי על אף שהפוליסה התקנית מכסה נזקי צנרת מים (בהתאם להרחבה שרכש המבוטח לנזקי מים, מכוח תקנה 3 לתקנות ביטוח דירה), "...צנרת הגז מהווה חלק בלתי נפרד ממערכת הצינורות ברוב הדירות", ולפיכך מדובר בסיכון סביר ורגיל, אשר המבוטח מצפה להיות מבטוח מפניו בעת רכישת הפוליסה וההרחבה האמורה.

אשר על כן פסק בית המשפט, שאין להפריד את צנרת הגז מצנרת המים, והפוליסה תכסה נזקים לשני סוגי הצינורות.

לדברי בית המשפט, על אף שהפוליסה התקנית אינה מתייחסת כלל לצנרת גז, מדובר בפוליסה שתכליתה " ... לבטח את המבוטח מפני כל נזקי צנרת, אשר אינם נובעים מנזקי התבלות".

לסיכום נציין פסק דין מעניין נוסף, שעסק בשאלה אם יש לחייב את חברת הביטוח להחליף ריצוף בסלון, בשל נזקים שנגרמו במטבח, אולם האריחים החדשים שהושמו במטבח לא תאמו את אלה שבסלון. תיק אזרחי 24280/06 כגן נ' ביטוח ישר (13/11/2007).

בית משפט השלום בתל אביב פסק, שעל אף שלא נגרם נזק ישיר בסלון, ובניגוד לטענת המבטחת לנזק תוצאתי (שהוחרג בפוליסה), מדובר ב"משטח אחד". כך פסק בית המשפט, כי החלפת האריחים במטבח בלבד תגרום להבדלים בריצוף, וייגרם נזק משמעותי לנכס, ועל כן מדובר בנזק ישיר הן למטבח והן לסלון, וחברת הביטוח תשא בעלויות החלפת מרצפות הסלון, בנוסף. בין היתר, הסתמך בית המשפט גם על עקרון "השבת המצב לקדמותו".

תת-ביטוח (ביטוח חסר)

ראשית נציין, כי המועד לחישוב סכום הביטוח, הינו תחילת תקופת הביטוח, ולא מועד קרות מקרה הביטוח - המועד בו אירעה הגניבה או ניזוק הרכוש. כמו כן, החישוב לא נעשה באופן גלובלי לגבי כל התכולה, אלא בחישוב פרטני לגבי כל פריט בנפרד.

משמע, פריטים נוספים שרכש המבוטח, וכן שילם עבורם את תוספת הפרמיה הדרושה, אך לא הוספו לפוליסה במפורט, לא ייחשבו כתת ביטוח.

כאשר אין מפרט מדויק של תכולה עם תחילת הביטוח, ולא נקבע ערכו המדויק של כל פריט, לא ניתן יהיה לקבוע אם המבוטח נמצא בתת ביטוח, ו/או את שיעור הביטוח בחסר. הסיבה לכך נעוצה בסעיף 23 לפוליסה התקנית, הקובע כאמור לעיל, שחישוב שווי התכולה נעשה בתחילת תקופת הביטוח, גם אם נרכשו פריטים נוספים לאחר מכן.

לפיכך, אם לא נרשם שוויים של פריטים שנרכשו בתוך תקופת הביטוח, תחול הגבלת האחריות, על פי תקנות סעיף 5 לפוליסה התקנית, אולם חברת הביטוח לא תוכל לטעון לתת ביטוח בנוסף להגבלת אחריותה.

סקירת פסיקה (כספת, נזקי צנרת מים, צנרת גז ועוד)

בתיביעה לתגמולי ביטוח בגין גניבת תכשיטים מכספת, בתיק אזרחי 32970/05 מיכאל קידר נ' הפניקס (02/09/2005), שלל בית משפט השלום בתל אביב את טענת "הפניקס" לביטוח חסר, הואיל ונפסק שאין רלוונטיות ליחס שבין סכום הביטוח הכולל לבין השווי הכולל של הפריטים לגבי תשלום בגין פריט מסויים שנגנב. לדברי בית המשפט, בחינת ביטוח חסר תיעשה לגבי כל פריט בנפרד. כן צוין בפסק הדין, כי אם ימצא ביטוח בחסר, ביחס לפריט אחד או למספר פריטים, אין להשליך מכך לגבי הכלל.

כמו כן פסק בית המשפט בעניין קידר הנ"ל, כי על המבטחת לדאוג ולעדכן את סכומי הביטוח (במקרה שם, לאחר העברת הביטוח ממבטחת אחת לשנייה) באופן מיידי, על מנת שהמבוטח לא יימצא בתת ביטוח.

בעניין אחר, בבית משפט השלום בתל אביב, בוטח התובע בפוליסה לביטוח דירה, שהתנתה טיפול בנזקי צנרת והצפה, בקבלת שירות מספקית מסויימת. ת.א. 75794/04 שיריאן נ' שחר נזקי צנרת ואח' (18/08/2008).

בית המשפט פסק בעניין זה, כי הפוליסה שהופקה לתובעים הכילה "פיתוי" לקבל שירותים מחברת שרברבים מסויימת, על ידי הנחה בסכום ההשתתפות העצמית, ועל כן

מאמר זה הינו השני בסדרה, בנושא מספר סוגיות מהותיות בביטוחי דירות ותכולה. חלק זה חותם את המאמר, שחלקו הראשון פורסם בגיליון הקודם של "ביטוח ופינוסים", ובו נמשיך את הדיון בדבר פיצוי לפי ערכי כינון או שפוי, וכן נערך סקירת פסיקה, מהשנים האחרונות, של הלכות חשובות שיצאו תחת ידי בית המשפט.

פריטים שלא צוינו בפוליסה - המשך...

הפיקוח על הביטוח כבר נדרש לפני מספר שנים, למיטב ידיעתנו, לסוגיה העולה מהמתח בין תקנה 5 לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (צורת הפוליסה ותנאיה), תשמ"ם-1980 (להלן: "התקנות") לבין סעיף 13(ד) לתוספת לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח דירות ותכולתן), תשמ"ו-1986 (להלן: "תקנות ביטוח דירה" ו"הפוליסה התקנית").

בעניין זה, ככל הידוע לנו, עמדת הפיקוח הייתה, כי על חברות הביטוח והסוכנים חלה חובה להסביר למבוטחיהם את המשמעות שבאי רישום מדויק בפוליסה, וכן חובה לדרוש מהמבוטח לציין פריטים לגבי חפצי הערך המופיעים בתוספת לתקנות, בשאלון שיוצא להצעת הביטוח. ככל שחברות הביטוח תעמודנה בחובה זו, הן תמלאנה אחר הוראות החוק. ואולם, אם לא יעשו כן, הן עשויות לחוב בתשלום תגמולי ביטוח לפי ערכי כינון.

האמור לעיל כפוף, יחד עם זאת, להוראת סעיף 13(ח) לפוליסה התקנית, לפיה גם על פיצוי לפי ערכי כינון ישנה תקרת פיצוי עד סכום הביטוח הנקוב במפרט. גם כאן יש לשים לב לעמדת הפיקוח, שלדינו עשויה להיות, כי בניגוד לעמדת ההגנה שתבוא, ככל הנראה, מפיה של חברת הביטוח, הסיפא לסעיף-קטן (ח) אינו משייך את הפיצוי בערכי כינון לעיקרון הגבלת האחריות, שנקבע בסעיף 5 לפוליסה התקנית. דהיינו, הדיבור "לפי העניין", המופיע בסעיף 13(ח), לא מגביל את סכום הפיצוי בגין רכוש מסוים, אלא עד לגובה סכום הביטוח הכולל המופיע במפרט.

בעניין אחר, מעניין לציין, כי הפוליסה התקנית מתייחסת, בסעיף 5(ט), ל"תכשיטים וכלי זהב", ואילו בפריט א' (5) לתוספת לתקנות, ישנה התייחסות מפורשת ל"תכשיטים ושעונים". אשר על כן, ובהתאם ל-1' החיבור המופיעה בתקנות, נדגיש כי שעון לא ייכלל כ"תכשיט" לעניין כלל הגבלת האחריות, ובדרך הרגילה לא יחול לגביו סעיף 5(ט) לפוליסה התקנית. כמובן שהאמור מותנה בכך שהשעון לא איבד מתפקידו הפונקציונאלי כשעון, ובית המשפט עשוי לדון לגופו של כל מקרה אם מדובר בשעון ממש או שמא מדובר בשעון, שהלכה למעשה הינו תכשיט.

טיפים בטיפוח לקוחות נבחרים

מאת: יובל ארנון, חבר לשכה מנכ"ל ושותף ב"ארנון את וינשטוק"

- רבות מדובר על הצורך בטיפוח הלקוחות הטובים, תוכנות C.R.M משוכללות ויקרות נבנו לצורך כך, הרצאות רבות מועברות בנידון, אסטרטגיות רבות נבנו על בסיס זה והשאלה האם בשורה התחתונה את/ה הסוכן אכן מבדל את לקוחותיך הטובים משאר הלקוחות? דרך אגב הבנקים כבר מזמן עשו זאת, יש לקוחות שיושבים בכורסא מול הפקיד(בנקאות פרטית) ויש לקוחות שעומדים בתוך החבלים...
- **מיהו לקוח נבחר?**
מס' כלים כיצד לשקלל לקוח נבחר: נאמנות רוב/כל עסקיו מבוססים אצלך אין בעיות גביה מפנה חברים שלו אליך לא "שורף" לך את העצבים בכל שיחת טלפון... מוכן בד"כ לפגוש אותך ולהקדיש לך זמן ראשית, עצתי לכל סוכן, קח את תיק לקוחותיך, "נער" אותו ובנה שתי קבוצות- אחת הנבחרים והשניה-שאר העולם. שנית, איך שומרים על קשר ומטפחים את הלקוחות הנבחרים?
אומרים שההצלחה נמצאת בפרטים הקטנים. כך גם בקשר עם לקוחות אלו:
- בנה רשימת תפוצה ושלח להם בתדירות קבועה עדכונים מקצועיים ואקטואליה.
- יום הולדת- אל תשלח ברכה (אם בכלל), הרם טלפון וברך באופן אישי.
- קבע פגישת שרות עם כל לקוח נבחר לפחות אחת לשנה אצלך במשרד.
- ערוך כנס אחת לשנה ללקוחות הנבחרים שלך בנושא מקצועי/אקטואליה ועוד, חברות ביטוח וגורמים נוספים ישמחו להתחלק איתך בעלויות, זו הדרך לפתח מסורת של קשר עם הלקוחות.
- לוחות שנה - בנה לוח ללקוח נבחר שונה מלוח רגיל.
- חלק מתנות סימליות אבל מראות על תשומת לב.
- הנחה את צוות משרדך מי מסומן כלקוח נבחר ויש לתת לו טיפול שונה.
- חשוב לאמץ את קו המחשבה כי לא כל הלקוחות שווים, יש שווים יותר ויש שווים פחות, יש כאלו אשר תורמים יותר למשרדך ויש כאלו שפחות, אי אפשר להתייחס לכל הלקוחות באופן שווה, להזכירך, 20% מהלקוחות לערך תורנים לפעמים יותר מ-80% הנותרים, טפל בהם היטב לאורך זמן והשקעתך תניב פרי.

נקודה למחשבה.

אוח 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 יעדיות 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

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

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

סוכנות ביטוח חיים בינונית
במלואה או בחלקה עם סוכנים
ופוטנציאל מצויין לגידול
sochen1@gmail.com
054-4608604

למשרד ביטוח ותיק בחולון דרושה פקיד/ה
רצינית/ בעל/ת ותק וידע בביטוח
גישה שיווקית חשובה
קו"ח לכתובת חשבונית: 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,
במייל: eyal_w@naim.co.il

לסוכנות ביטוח ירושלמית דרושה עובד/ת
רצוי עם נסיון בתביעות
קו"ח לכתובת:
Roni5s@netvision.net.il
טל: 054-5662633

לסוכנות ביטוח באזור השרון דרושה פקידת ביטוח
עם רקע בביטוח חיים ואלמנטרי
למשרה חלקית
קו"ח למייל: 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
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

למשרד סוכן ביטוח במרכז ראשון לציון דרושה מזכירה

בעלת ניסיון לניהול משרד הסוכן, אפשרי רקע מחב' ביטוח, המשרה חלקית קו"ח למייל: sasson521@bezeqint.net

לסוכנות ביטוח בקרית אריה פתח תקוה דרושה פקיד/ת ביטוח מקצועית

לביטוחי רכב, דירות ותביעות באלמנטרי קו"ח לפקס: 03-9293890 avb@barak.net.il

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 ניסיון 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

ניסיון של עבודה מול לקוחות בפעילות בביטוח אלמנטרי/חיים. ניסיון 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 קו"ח לפקס: 09-8920700

למשרד ביטוח כללי ופנסיוני דרושה סוכן/ת משנה

שכירה או עצמאית. אפשרות למתמחה. תנאים מצויינים למתאימים. adifim@adifim.co.il, 054-4946290

"פורום סוכנות לביטוח" - בית הסוכן

מציעים 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/ת חתמת רכב

בעלת ניסיון 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

דרושה פקידה אחראית למחלקת

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

סוכנות ביטוח וותיקה מעוניינת לרכוש תיק ביטוח אלמנטרי

מאזור חיפה והקריות בלבד tali_st@netvision.net

לסוכנות ביטוח בבני-ברק דרושה פקיד/ת לביטוח חיים

בעלת ניסיון בלבד קו"ח לפקס: 03-6198128

מעוניין להשכיר משרד בחולון

2 חדרים מרהטים במלואם במחיר מצויין לפרטים: 052-8936868

לסוכנות ביטוח בפ"ת

העוסקת בביטוחי מנהלים פנסיה ופינוסים דרושה עובד/ת מקצועית 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 לשיתוף 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 מנהלת/ת סוכנות ביטוח בחיפה דרושה מנהלת/ת סניף חיפה

עדיפות למפקח/ת רכישה, רשיון בביטוח פנסיוני, ניסיון חובה. בעלת מעוף, יצירתיות, יכולת מו"מ, ניהול צוות והנעתו, כושר ניהול ומכירה ברמה הגבוהה ביותר. המתאימה/ה יזכה לשכר גבוה, בונוסים, רכב צמוד ותנאים נלווים. קו"ח: sigal@olamit.co.il נייד: 050-9217478