



ידין ענתבי, המפקח על הביטוח:

משרד האוצר יאמץ עקרונות מה"מודל הצ'יליאני"

לחוסך, ובעיקר לגילו של החוסך, תוך אימוץ עקרונות מהמודל הצ'יליאני, הוסיף ענתבי בוועידה. לדבריו, "לא מדובר בקופי-פיסט" של מה שנעשה בצ'ילי, גם בגלל שהמודל הצ'יליאני רחוק מלהיות מושלם וגם בגלל ששוק הפנסיה של צ'ילה הוא שוק קטן ולא מפותח, שחולש על מרחב של כ-15% משוק הפנסיה הישראלי. אבל אנחנו צריכים להתמודד עם הבעיה, שקיימת בכל העולם, של חוסכים מבוגרים שגילו פתאום, לקראת הפרישה, שהם היו חשופים לתנודתיות של השוק". ענתבי הוסיף: "צריך להיזהר מהדיבורים הנשמעים עכשיו על כך שהכסף לא צריך להיות בשוק ההון. צריך לזכור: הכלכלה הפיננסית היא הגורם שמאפשר את קיומה של הכלכלה הריאלית. מפעל בגליל שרוצה להעסיק עוד 30 עובדים, יכול לגייס כסף או מהבנקים או משוק ההון. אין כלכלה משגשגת בלי שוק הון משגשג".

יותר - לכיוון רמה E. בפני החוסכים בצ'ילה, אם כן, פרוסים חמישה מסלולים להם מחויבים הגופים הפיננסים הנוגעים בדבר. על החוסך לבחור אחד מן המסלולים. במידה ולא בחר, מפנים את כספיו באופן אוטומטי למסלול הנחשב למתאים לגילו. כן מתאפיינות אפשרויות הבחירה המוצעות לחוסך בצ'ילה בהגבלה מסוימת. זאת, לדוגמה, בכל הקשור לחוסכים מבוגרים. במקרה זה, החוסכים יופנו מראש לבחירה מבין שלושת המסלולים הפחות מסוכנים (C, D, E). מיישום המודל בצ'ילה עולה כי ניתן לחולל שינוי בתפיסות והתנהגות הצרכנים, אם ננקטים צעדים נמרצים להנחלת מידע פיננסי לציבור. עם זאת חשוב לציין כי אחת הסיבות המרכזיות להצלחתו של המודל היא השוק הגואה בצ'ילה באותה תקופה. "התחייבנו בפני הממשלה להציג בתוך חצי שנה מודל של חיסכון בהתאמה אישית

משרד האוצר מתכוון להפעיל בישראל בתוך שישה חודשים מודל דומה ל"מודל הצ'יליאני" של החיסכון הפנסיוני, לפיו ככל שהחוסך מבוגר יותר, כך כספו מנותב להשקעות סולידיות יותר. כך עולה מדברים שאמר השבוע הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון, ידין ענתבי, בוועידת ישראל לעסקים של עיתון "גלובס" בתל-אביב. הרפורמה שנעשתה בצ'ילה מתייחסת לחמישה מסלולי חיסכון פנסיוני מרמה A ועד רמה E. ההבדל ביניהם הוא ברמת סיכונם, ומכאן - בהתאמתם לגיל החוסך. רמת הסיכון הגבוהה ביותר היא A. ברמת סיכון זו ההשקעה היא לרוב בכלים חשופים ומסוכנים יותר, והיא מתאימה לחוסכים צעירים בגילם. להבדיל, לחוסכים מבוגרים יותר, שגיל הפנסיה שלהם קרב וטווח "תיקון" ההפסדים הכספיים העלולים להיווצר קטן, מוצעים תיקים מתונים ובטוחים

האם מבטחי המשנה מפסיקים את ביטוחי האחריות המקצועית לבתי השקעות בישראל?

שכזה עלול להביא לגיבוש הסכמי ביטוח "נוקשים", בתעריפים הגבוהים פי 3 מהתעריף הנוכחי, בעוד שחלק מבתי השקעות הבינוניים והקטנים כלל לא יוכלו למצוא ביטוח אחריות מקצועית, או יידרשו לשלם פרמיות הגבוהות פי 5 ויותר משנדרשו לשלם בעבר. כך או כך, נדמה כי תחום ביטוח אחריות מקצועית לבתי השקעות ולמנהלי השקעות בישראל צפוי להתייקריות משמעותיות ולהחמרת תנאי הביטוח, שישיפיעו, על פי דעות רבות, על האצת המיזוגים בענף ויציאת גופים ומנהלים ממנו.

לאחרונה בגין מידע מטעה שקיבלו, לטענתן. האם המשמעות היא שבתי השקעות ומנהלי השקעות רבים עלולים למצוא עצמם ללא ביטוח אחריות מקצועית כבר משנה הבאה? דרך אפשרית לפתור סוגיה כבדת משקל זו, הנבחנת בימים אלה, היא שינוי מתווה הפעילות של המבטחת הישראלית מול חברות ביטוח המשנה בתחום, כך שלחברת ביטוח המשנה יעמדו האמצעים לבחון כל מקרה ביטוח לגופו. כלומר: האם בכלל לעשות ביטוח, ואם כן - באילו סייגים ותעריפים. מהלך

לאחרונה הודיעו חברות ביטוח המשנה על ביטול ההסכמים ל-2009 עם "מנורה-מבטחים", השולטת בענף ביטוחי האחריות המקצועית לבתי השקעות בישראל. דומה הדבר ב"הראל", החברה השנייה הגדולה בישראל בתחום, הנתקלת בפני בעיות בחידוש ההסכמים שלה עם מבטחות המשנה לביטוח אחריות המקצועית. על פי ההערכות, צעד זה של מבטחות המשנה, בעיקר מאירופה, נובע בעיקר מכיוון שהן אינן מצליחות לקבל את המחירים המתאימים לתמיכה בסיכון ו/או מתביעות ייצוגיות רבות שהצטברו

היכוננו! לכינוס "ביטוח ופיננסים" 2009 חיים, פנסיה, פיננסים, בריאות וסיעוד

2-5 במרץ 2009, ו'ט' אדר תשס"ט, בימים ב'ה', אילת
תכנית מיוחדת לחברת MDRT תתקיים ביום א', 1 במרץ 2009

חודש נובמבר: סיכום התשואות של קופות הגמל

"אנליסט גמל כללי", "פריזמה שגיא" ו"פריזמה חרמון", שהתשואה השלילית המצטברת של כל אחת מהן מתחילת השנה הגיעה ליותר מ-27%.

קופות קטנות - בראש הקופות המנהלות בין 200 מיליון שקל ל-500 מיליון שקל, נמצאת קופת הגמל "מתן של ישיר בית השקעות", עם תשואה חיובית מצטברת של 0.42% (תשואה בחודש נובמבר - 1.35%). אחריה נמצאת קופת הגמל "חריש" של "הלמן אלדובי", עם תשואה שלילית מצטברת מתחילת השנה של 0.81%. את הטבלה סוגרת "אנליסט גמל כללי ב", קופה שמכילה אחוז גבוה יחסית של מניות ואג"ח קונצרניות, שהשיגה בנובמבר תשואה שלילית של 8.82%, מה שהביא לכך שהתשואה השלילית המצטברת של הקופה, שמנהלת 386 מיליון שקל, הגיעה ל-37.58%.

24.31%. ארבע קופות הגמל הגדולות של בית ההשקעות "פריזמה" השיגו בחודש נובמבר תשואות שליליות בין 3% ל-7%, מה שהביא אותן, בחלק מהמקרים, לתשואות שליליות מצטברות של 30%.

קופות בינוניות - מבין קופות הגמל שמנהלות בין 500 מיליון שקל למיליארד שקל, השיגו שתי קופות תשואות חיוביות מצטברות מתחילת השנה. קופת הגמל "יסודות" של "אקסלנס" השיגה תשואה מצטברת חיובית של 3.75% (תשואה בחודש נובמבר של 0.97%) וקופת הגמל "פרפקט קלאסי" הגיעה החודש להיקף נכסים של יותר מ-500 מיליון שקל, עם תשואה מצטברת חיובית של 2.36% מתחילת השנה (תשואה של 1.21% בחודש נובמבר). שלוש הקופות שהגיעו לתחתית רשימת הקופות הבינוניות הן

קופות גדולות - הקופות המנהלות למעלה ממיליארד שקל איבדו מתחילת השנה בין 13% ל-31%. "דש תגמולים" היא הקופה שממשיכה להוביל גם אחרי חודש נובמבר עם תשואה מצטברת של -13.37%, כאשר בחודש החולף השיגה הקופה תשואה של -1.29%. במקום השני ניצבת "מנורה מבטחים", שרשמה בנובמבר הפסד של כ-3% ובסך הכל מתחילת השנה: -15.97%. במקום השלישי ממוקמת קופת הגמל "גדיש של פסגות", שהשיגה בנובמבר תשואה של -2.21% ובסה"כ תשואה מצטברת של -16.74%. קופות הגמל "תגמולים" של "אקסלנס" ו"פריזמה" סוגרות את רשימת הקופות הגדולות. "תגמולים" השיגה בנובמבר תשואה של -3.48%, ש"תרמה" לתשואה השלילית המצטברת של הקופה מתחילת השנה:

בית ההשקעות "פסגות" הקים סוכנות ביטוח

ו"פסגות" את הצטרפותה של "פסגות" כאחת מבעלות השליטה בחברת "מגן", חברת בת של "איילון ביטוח", המנהלת את קרן הפנסיה "מגן זהב". במסגרת העסקה שילמה "פסגות" כ-5 מיליון שקל עבור המניות ב"מגן" וקיבלה לידיה 02% שליטה בקרן הפנסיה. כמו כן, "איילון" העניקה ל"פסגות" אופציה להגדלת חלקה לכדי 94% בתוך שלוש שנים כנגד השקעה כספית נוספת, שעתידיה להסתכם בכ-61 מיליון שקל בחברה המנהלת.

השלימה השנה את רכישת קופת הגמל הגדולה "גדיש", שהיקף נכסיה הוא כ-02 מיליארד שקל, תמורת 076 מיליון שקל. כמו כן נמצא בית ההשקעות במשא ומתן עם חברת "ביטוח ישיר" לרכישת קופות הגמל של "ישיר בית השקעות", שהיקף הנכסים שלהן הוא כ-6 מיליארד שקל. אם העסקה תושלם יתפזר פסגות לגוף הגמל הגדול בישראל, יחד עם "כלל גמל". זאת ועוד: כחלק ממדיניותו המוצהרת של בית ההשקעות להרחבת פעילות החיסכון ארוך הטווח שלו, השלימו השבוע "איילון"

בית ההשקעות "פסגות", המנהל נכסים בהיקף הנאמד בכ-77 מיליארד ש"ח, הקים סוכנות ביטוח חדשה תחת השם: "אומגה". הסוכנות, שממוקמת בתוך בית ההשקעות, מבטאת את מדיניותה של "פסגות" להרחיב את תמהיל המוצרים המשווקים על ידה, תוך התמקדות והרחבת פעילות החיסכון ארוך הטווח. סוכנות הביטוח החדשה של "פסגות" מציעה מוצרים של חברות שונות לעמיתיה בית ההשקעות וללקוחות נוספים. כזכור, חברת קופות הגמל של "פסגות"

מחוללי הצעות רכב ודירות

לצערנו בעיתון הלשכה מיום חמישי

ה - 11 בדצמבר 2008 נפלה טעות במחיר הנדרש ע"י בית התוכנה באפי BAFI להתקנת המחולל לרכב ודירות. באפי BAFI מציעים מבצע סוף שנה בעלות חודשית של 85 ₪ להתקנה במחשב אחד במשרד הסוכן ו-65 ₪ בחודש לכל מחשב נוסף. במהלך חודש דצמבר 2008 עלות חודשית לשנתי מחשבים במשרד הסוכן תהא 130 ₪ וכן תבוצע התקנה של תוכנות ניהול משרד חינם.

פרטים בטלפון 0732609050
וכן באימייל support@bafi.co.il

הפוליסה

הפניקס השיקה פוליסת ביטוח חדשה לתרמילאים

"הפניקס" השיקה השבוע תוכנית ביטוח חדשה לתרמילאים ומטיילים, הנושאת את השם "מוצ'ילר". התוכנית היא בעלת הכיסוי הרחב ביותר להוצאות רפואיות - עד 1,200,000 דולר - ומיועדת לתרמילאים היוצאים לתקופה ממושכת לחו"ל (מעל 20 יום). היא כוללת, בין היתר, כיסוי לספורט אתגרי, כיסוי לאיתור וחילוץ עד 130,000 דולר, כיסוי ייחודי להחזרת המבטוח לישראל או חילוץ במקרה של שימוש בסמי הזיה, שירותי תמיכה, סיוע ושירותי התייעצות טלפונית עם רופא ישראלי 24 שעות ביממה, שירותי תמיכה פסיכולוגי 24 שעות ביממה ומוקד חירום הפועל סביב השעון, לטיפול במקרים של אשפוז, התחייבות לבתי חולים, הטסה והעברה של המבטוח. בתקופת השיקה תוצע הפוליסה למבטוחים עד גיל 35 בתעריף נמוך במיוחד - החל מ-1 דולר ליום בלבד ללא מטען, ו-1.25 דולר כולל מטען. הפוליסה מציעה פתרון גם למטיילים מבוגרים יותר בתעריפים אטרקטיביים במיוחד.

רשת הביטחון - שאלות ותשובות

יהיה זכאי בגיל 68. כספי החיסכון הפנסיוני שההגנה חלה עליהם ישולמו כקצבה חודשית לעמית.

מתי על החוסך להחליט האם הוא מעוניין להיכנס לתכנית ההגנה? בגיל הזכאות, המועד שבו יהיה על החוסך בתכנית הונית להחליט האם הוא מבקש לקבל את ההגנה ולעבור לתוכנית הקצבתית, או שמא הוא מעדיף למשוך את הסכום במשיכה הונית ללא הגנה. בדרך זו תישמר לחוסך דרגת החופש להחליט בנושא זה אחרי שראה את התוצאות בפועל של החיסכון בתקופת ההגנה.

מתי תקופת ההגנה? בין 3 ל-10 שנים, בהתאם לגיל החוסך. אם החוסך היום בן 57, תקופת ההגנה הינה 10 שנים עד שיגיע לגיל פרישה, אם החוסכים הינם בגילאי 64-67 תקופת ההגנה הינה 3 שנים.

מה לגבי חוסכים מבוגרים אשר קרובים לגיל פרישה כבר היום (כלומר מתקרבים לגילאי 67) ונכללים בתוכנית ההגנה? בני 65 ומעלה החוסכים במסלול הוני, וטרם מלאו 3 שנים מיום הפעלת תוכנית ההגנה, יוכלו למשוך, בכל אחת מהשנים שבהן הגיעו לגיל פרישה, עד 10% מהסכום ההוני שבקופה באותו מועד. סכום זה יחושב כחלק מהסכום המוגן (יותר עד שתי משיכות).

מה לגבי הפקדות חדשות? ההגנה תינתן רק לסכום שהופקד לפני מועד ההכרזה על התוכנית ולא תחול על הפקדות חדשות.

מה סכום החיסכון אשר יוגן על ידי התכנית? היקף הכספים המוגנים לא יעלה על 750,000 שקל. סכום זה נקבע משום שהוא משקף סכום המשמש לתשלום קצבה של כ-3,850 שקל בחודש, כלומר מחצית השכר הממוצע במשק (שהוא שווה לשכר המינימום). למעט אם סך היקף החיסכון הפנסיוני הינו בין 1,250,000 שקל ל-1,500,000 שקל, ההגנה תינתן עד לסכום חסכון של 600,000 שקל.

האם בעלי פנסיה תקציבית/או קרן פנסיה ותיקה/או ביטוח מנהלים מביטיח תשואה יוגנו במסגרת התוכנית? תוכניות חיסכון אלה הינן מוגנות והחוסכים בהן כמעט ולא נפגעו. יחד עם זאת, חוסכים בעלי חסכונות מסוג זה המחזיקים גם בקופת גמל יהיו זכאים להגנה על ההפרש בין תקרת הסכום המוגן (750,000 או 600,000 - בהתאם לגובה החסכונות) למחצית מחסכונותיהם בקרן הותיקה, פנסיה תקציבית או ביטוח מנהלים מביטיח תשואה. לדוגמא: חוסך בעל פנסיה תקציבית בהיקף של 800,000 שקל, ובנוסף בעל קופת גמל בהיקף של 400,000 שקל, יקבל הגנה בגובה 350,000 שקל (750 אלף פחות 50% מתוך 800 אלף שקל).

מה הם התנאים לזכאות? הזכאות לקבלת הגנה על כספי החיסכון הפנסיוני תהיה בהתקיים כל אלה: הגעה של החוסך לגיל פרישה מינימום שלוש שנים מיום הפעלת התוכנית. לדוגמא, אם החוסך בן 60, הוא יהיה זכאי בגיל 67, אם החוסך בן 65 הוא

מתי מטרת התכנית? מטרת התכנית הינה להגן על החיסכון הפנסיוני של חוסכים הנמצאים לקראת גיל פרישה, אשר חסכונם עשוי להיפגע. במקביל לתוכנית זו, יקדם משרד האוצר רפורמה רגולטורית מקיפה הכוללת מסלולי השקעה תלויי גיל, תוך הקטנת הסיכון הגלום בתיק ההשקעות.

מהו מועד תחילת ההגנה על כספי החיסכון? על פי החלטת הממשלה מיום א' 14/12 בדבר הפעלה מיידית של רשת הביטחון, אזי המועד נקבע ל-30 בנובמבר 2008, ללא הגנה רטרואקטיבית מתאריך זה.

למי מיועדת תכנית ההגנה? לבעלי חיסכון פנסיוני לטווח ארוך (קופות גמל, קרנות פנסיה חדשות, ביטוחי מנהלים חדשים) הקרובים לגילאי פרישה (מי שבשלוש השנים הקרובות יגיע לגיל 60 ועד לגיל פרישה שהוא 64 לנשים ו-67 לגברים), כאשר סך החסכונות הפנסיונים שלהם הינו עד מיליון וחצי שקל.

מדוע נקבע דווקא סכום חסכונות עד גובה מיליון וחצי ש"ח? רף הכניסה לתוכנית נקבע על סכום של עד מיליון וחצי שקל, מכיוון שסכום זה משקף קצבה חודשית של עד כ-8,000 שקל, השוות ערך לשכר הממוצע במשק.

איך יתבצע חישוב סך החסכונות? החישוב יתבצע כך שיובאו בחשבון כל המקורות הפנסיונים של החוסך (ללא קרן השתלמות).

בסיכום בין נשיא הלשכה לבין אגף שוק ההון באוצר:

צירוף עובד לתוכנית פנסיונית כברירת מחדל באמצעות סוכן אינו מחייב ייעוץ

במסמך ההבהרה נקבע כי המעביד יכול להעביר רשימות ומסמכים ישירות לגוף המוסדי, מבלי שיידרש לערוך הליך ייעוץ פנסיוני. דבר זה, הבהיר הנשיא, יצר עוול לסוכני הביטוח מכיוון שהם נדרשו לעמוד בדרישות חוק הייעוץ, בעוד שהסיכום שהושג מתקן עוול זה.

העובדים באמצעות סוכן הביטוח, כפי שהוא עושה זאת ישירות לגוף המוסדי עצמו. לדברי כץ, הסיכום עם האוצר נקבע למרות שהדבר אינו נכתב במפורש במסמך ההבהרה בנושא צירוף עמיתים למוצר פנסיוני, שהופץ בתחילת החודש על ידי אגף שוק ההון. כץ הוסיף כי

אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, הגיע השבוע לסיכום עם אגף שוק ההון באוצר, על פיו סוכני הביטוח יכולים לצרף עמיתים לתוכנית פנסיונית ללא הליך ייעוץ. זאת בתנאי שהעובד מצטרף למוצר הפנסיוני שהוגדר כברירת מחדל. המעביד יעביר לגוף המוסדי את רשימות

חברות הביטוח שעד כה טרם חתמו על הסכמי עבודה עם הבנקים הם:
אליהו, מנורה והכשרה ביטוח

לידיעת
חברי הלשכה!

החסכון הפנסיוני - "מורה נבוכים" בעקבות מצב השווקים הפיננסיים

כאמור, תנאי ההשקעה באפיקי החיסכון הפנסיוני שונים ומגוונים, בטבלה הבאה מובא לפניכם "מורה נבוכים" וסקירה אודות אפיקים אילו ותנאי ההשקעה בהם. מן הראוי לציין כי המוצג בטבלה אינו בא להחליף ייעוץ אישי.

מוצר	יתרונות	משמעות	המלצות
ביטוח מנהלים	עד 31/12/89	הבטחת ריבית שנתית בשיעור של 4%-4.25% + הצמדה למדד.	המשך מצב קיים.
	בתכניות לקצבה מובטח מקדם המרה לקצבה נמוך, המשמעות קצבה גבוהה בעתיד		
	שנת 1990	הבטחת ריבית שנתית בשיעור של 3% + הצמדה למדד	המשך מצב קיים.
	בתכניות לקצבה מובטח מקדם המרה לקצבה נמוך, המשמעות קצבה גבוהה בעתיד		
	שנת 1991	משתתפת ברווחים על 60% מהכספים + הבטחת ריבית שנתית בשיעור של 3% + הצמדה למדד על 40% הנותרים	רצוי לשקול המשך מצב הקיים.
	משתתפת ברווחי השקעה של חברת הביטוח.		
	1992-2003		ללא שינוי. בפוליסות בעלות מסלולי השקעה ניתן לשקול שינוי מסלול ההשקעה למסלול סולידי.
	דמי ניהול בשיעור 0.6% + 15% מהרווחים הריאליים	יתרון בתשלום דמי ניהול נמוכים בשוק יורד.	
	בתכניות לקצבה מובטח מקדם המרה לקצבה נמוך, המשמעות קצבה גבוהה בעתיד.	למקדם המובטח יש ערך סגולי שאינו פחות מערכה של התשואה בתיק ההשקעות	
	2004	מסלולי השקעה מגוונים	ניתן לשקול שינוי מסלול ההשקעה למסלול סולידי.
קופ"ג שכיר	מסלולי השקעה מגוונים	התאמה לפרופיל הסיכון של הלקוח.	ניתן לשקול שינוי מסלול ההשקעה למסלול סולידי.
קרן פנסיה	ותיקה גירעונית	30% מושקע באג"ח מדינה ו-70% מושקע בשוק החופשי. קיימת רשת בטחון על חלק ניכר מהכספים.	רצוי לשקול המשך מצב הקיים.
	ותיקה מאוזנת	30% אג"ח מובטח 70% מושקע בשוק החופשי. בנוסף קיימת תוספת תשואה בשיעור הפער בין תשואת ההשקעה לבין 5.57%.	רצוי לשקול המשך מצב הקיים
	חדשה	30% אג"ח מובטח, 70% מושקע בשוק החופשי.	ללא שינוי. במידה ונבחר מסלול השקעה מנייתי ניתן לשקול מעבר למסלול סולידי יותר.
קרן השתלמות קופת גמל	נזילה/לא נזילה	מסלולי השקעה מגוונים. אפיקים אילו נושאים הטבות מס ופטורים ממס רווחי הון עד תקרה.	ניתן לשקול העברה לקופה אחרת סולידיית באותו בית העברה לקופה אחרת בבית השקעות אחר.

יום עיון מחוז השפלה

הגנה סוציאלית ללקוחותיו. **שמעון מירון**, סמנכ"ל ראש אגף ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח בחברה "הכשרה ביטוח" נותני החסות ליום העיון סקר את פעילות החברה וציין את החשיבות שרואה החברה בסוכני הביטוח ובקשר עם הלשכה.

מיקי קופל, מנכ"ל סטארט שרותי דרך, אף הם נותני החסות, סקר את פעילות חברתו והשירותים הניתנים לסוכני הביטוח חברי הלשכה. את יום העיון חתם **אהוד כץ C.L.U**, נשיא הלשכה ב"בינינו לבין עצמנו", בו הוא פירט את תוכנית העבודה של הלשכה והנושאים הבעורים העומדים על הפרק, המשבר בשוק ההון, מחשוב הסוכן והסיוע ביועצי הלשכה הרבים. אהוד ברך את יו"ר המחוז ויושבי ראשי הסניפים, על פעילותם המסורה למען חברי המחוז וציין את ההשתתפות הרבה של החברים, המעידה על הקשר ההדוק בין החבר ללשכה.

נאוה ויקלמן, יו"ר הועדה לבריאות וסיעוד, הרחיבה והסבירה לחברים את עיקרי פוליסת הבריאות החדשה לחברי הלשכה ובני משפחותיהם בחברת "הראל" ועניינה מאד את הנוכחים, אשר מרביתם רכשו כבר את הפוליסה. החברים גילו התעניינות רבה בפוליסה ומכיוון שנשאלה שאלות רבות בנושא ע"י החברים, הקדישה את ההפסקה למתן מענה לשאלותיהם, כשתור ארוך של סוכנים המתין בסבלנות.

קובי צרפתי, יו"ר הועדה לביטוח אלמנטרי, סקר את החשיבות של הביטוח האלמנטרי לסוכן הביטוח בעת הזאת, בקשר עם הלקוח, וכן סקר את הפעילות בלשכה בתחום הביטוח הכללי, השינויים שיתחוללו בעתיד על ידי המפקח על הביטוח.

אורי גבע, חבר הוועדה לביטוח פנסיוני, דיבר על הצורך לחזור למקורות ולא לשכוח את היעוד העיקרי של סוכן הביטוח הפנסיוני כ"אביר ההגנות" האמון על הצורך במתן

השתתפות ערה של חברי מחוז השפלה ביום העיון המחוזי, שהתקיים ביום שלישי 15 בדצמבר, באולמי ויטראז' בנס-ציונה, בחסות **הכשרה ביטוח** - חברה לביטוח וחברת **סטארט** - שרותי דרך.

מוטי דהרי, יו"ר מחוז השפלה, פתח את יום העיון וסקר את פעילות המחוז תוך דגש על המצב השורר היום בשוק ההון וברך את נותני החסות על תרומתם.

עו"ד **ג'ון גבע**, יועץ משפטי ללשכה, סקר בהרצאתו המעניינת מקרים אופייניים של מצבים בהם חשיבות הסיווג ליורשים או למוטבים, הינה משמעותית ביותר מבחינת הכספים שיתקבלו ומהירות הגעתם. כמו כן, התייחס עו"ד גבע לסיטואציות של סוכנים שהם בעלי מניות, שותפים, סוכן יחיד, שיתופי פעולה בין הסוכנים וכל אלה בהקשר של פטירה חו"ח של אחד הצדדים. ההרצאה עוררה עניין רב ונשאלו שאלות רבות בתחום זה.

מפגש צהריים סניף נתניה

בחברות השונות ובקופות החולים, על ההבדלים בין תוכניות הביטוח השונות, בעיקר בפוליסות התרופות, ונתן דוגמאות למקרים בהם חברות הביטוח דוחות תביעות של מבטחים, והדריך את החברים כיצד יש להתמודד במצבים אלו.

החסות, **ואדיר לנדאו**, מנהל תחום סוכני ביטוח השתתפו במפגש. גליל סיפר על החברה ועל הפיתוח העסקי החדש שלהם בתחום נזקי מים בדירות. בתום ההרצאה חילקו שי נאות לסוכנים. ד"ר **אודי פרישמן**, היועץ הרפואי ללשכה, הסביר על תוכניות הביטוח

מפגש צהריים נוסף במסגרת מפגשי הצהריים של סניף נתניה, התקיים במלון בלו ביי בנתניה, בראשות **יורם פנש** - יו"ר סניף נתניה. המפגש אליו הגיעו 40 חברים, נפתח בארוחת צהריים כהלכתה. **שמעון גליל**, סמנכ"ל שיווק ומכירות **שגריר-פוינטר**, נותני

מפגש צהריים סניף חולון/בת-ים

הבריאות הכוללת את קרוביהם של החברים ועובדי משרדם. לדעת **שלמה קשרו** זהו הישג נוסף של **נאוה ויקלמן**, יו"ר ועדת בריאות וסיעוד, ו**רם אמית** ראש תחום מקצועי לשכה, לטובת חברי הלשכה.

אייל ויסברג, נציג קפלן, נעים ושות' נותני החסות, סקר את פעילות הסוכנות וציין את עבודת הסוכן עם הסוכנים חברי הלשכה והקשר עם הלשכה. בסיום המפגש אודה קשרו למשתתפים ולנותני החסות.

הפעילות בהם נוקטת הלשכה במספר תחומים ויוזמות, שמטרתם להגדיל את הכנסת החבר ולעקל על עבודתו המקצועית וביניהם ציין את נושא ישוב התביעות, אמנת השירות, קמפיין הפרסום לחיזוק תדמית הסוכן ועידוד החברים להיעזר ביועצי הלשכה.

מר **רם אמית**, ראש תחום מקצועי בלשכה, סקר את נושא ביטוח הבריאות החדשה לחברי הלשכה בחברת הביטוח "הראל", ההצטרפות של חברי הלשכה לביטוח

מפגש צהריים נוסף במסגרת מפגשי הצהריים בסניף חולון/בת-ים התקיים ביום חמישי 11.12.08 במסעדת "גחלים" בראשל"צ, בראשות **שלמה קשרו** - יו"ר סניף חולון/בת-ים ובחסות **סוכנות קפלן, נעים ושות'** ובנוכחות **אייל ויסברג** מנהל השיווק. את המפגש שאליו הגיעו 40 חברים, פתח **שלמה קשרו** וברך את החברים על נוכחותם, הדגיש את חשיבות המפגשים וסקר את פעילות הסניף. **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה, פירט את

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לברזני אלי חבר לשכה ובני משפחתו
משתתפים בצערכם במות האם

נוריה ז"ל

שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



למשפחת דיין משתתפים בצערכם במות

אברהם ז"ל

חבר לשכה ותיק

שלא תדעו עוד צער

כנס מועדון MDRT

פיורינה המנכ"לית האגדתית של HP (שמשנה יועצת כלכלית למועמד לנשיאות ארה"ב ג'ון מקיין) שדיברה על המצב הכלכלי בארה"ב, שמחננו מאוד להיווכח שמצבנו הרבה יותר טוב, ונאחל לרבים מחברנו להגיע לכנס שייערך בהוואי 7-10/10/2009

הינם סוכני ביטוח המוכרים לפחות פי 4 מחברות רגילה. מטבע הדברים רמת הכנס היתה גבוהה, עיקר הדיונים על מצב משק הפינוסים והביטוח לאור ההתפתחויות, ובמהלך הכנס הגיעה הידיעה על קריסת AIG גולת הכותרת היתה הרצאתה של קרלי

יחזקאל ברנהולץ, יו"ר MDRT לשעבר, וצביקה פורר יו"ר MDRT שבו מכנס TOT של מועדון MDRT ישראל. הכנס השנה נערך באוסטין טקסס והשתתפו כ- 350 מתוך 1,800 הזכאים, מישראל רשומים 7 חברים במועדון יוקרתי זה הזכאים להצטרף לכנס זה,

פעילות סניפים - דצמבר 2008

23.12.08 - מחוז חיפה

אירוע חגיגי בנצרת לקראת "החג של החגים" במלון "רימונים נצרת, וביוזמת אריה אברמוביץ יו"ר סניף חיפה וקובי ורדי, יו"ר סניף טבריה, הגליל והעמקים. בשעה 15:00 בכניסה למלון רימונים, יוצאים לסיור מודרך, בסמטאות העיר העתיקה בנצרת. בשעה 16:00 התכנסות במלון, דברי ברכה: מר רמי ג'ריסי, ראש עיריית נצרת, מר אהוד כץ C.L.U, נשיא הלשכה, מר אריה אברמוביץ, יו"ר מחוז חיפה והצפון. מר גדעון עזרא, השר להגנת הסביבה, מר יובל ארנון, חבר הוועדה לביטוח פנסיוני והוועדה לעמלות הסוכן: "ביטוח נסיעות לחו"ל ועובדים זרים", ח"כ מר חנא סווידי: "הטיפול בבעיות המגזר מול המפקח על הביטוח", מר חאלד אבו עלי, שחקן תיאטרון עכו בהצגת יחיד - קומדיה בשפה העברית. הדלקת נר חנוכה וארוחת ערב חגיגית במלון רימונים בנצרת".

29.12.08 - סניף השרון

אסיפה כללית שלא מן המניין ובחירות ליו"ר סניף השרון, בשעה 14:00 במלון "דניאל" בהרצליה, דברי פתיחה יו"ר הסניף היוצא דוד הראובני, הרצאה של אמיר אלדן C.L.U, חבר הוועדה לביטוח פנסיוני: "אביר ההגנות", דבר המועמד לתפקיד יו"ר הסניף ובחירות ליו"ר הסניף.

24.12.08 - סניף פתח תקווה

כמסורת מידי שנה תתקיים מסיבת חנוכה ביוזמת יו"ר הסניף חיים דרורי, בשעה 10:00 בבוקר במוסד אלי"ע לילדים ליקויי ראייה, רח' לבון פנחס 3, פ"ת. החברים מוזמנים!



מכתבי תודה, והערכה למרצים במכללה לפינוסים וביטוח

מיכאל אנדרונב

בוגר המכללה לפינוסים בקורס ביטוח פנסיוני וקורס ניתוח ניירות ערך, ברצוני להודות לצוות המכללה שליווה אותי מרגע כניסתי למכללה ועד למבחנים, ראוי לציון את צוות המרצים שליווה אותי בצורה היסודית ביותר וסיפקו לי את הידע הנדרש ואף מעבר וכל זאת על מנת שאעבור את המבחנים בהצלחה ואכן עברתי אותם בהצלחה. אציין ואמליץ על מכללה זו לכל מי שמעוניין ללמוד לקראת מבחנים אלו. תודה רבה וישר כח

ירדנה גרינר

ברצוני להודות לכם על קורס ניתוח ניירות ערך שעברתי במכללה לביטוח ופינוסים, ושהצלחתי לעבור את הבחינה. צוות המרצים המקצועי הצליח להעביר את כל החומר בריכוז וביעילות יוצאת דופן. אציין מילה טובה לאיליה ליכטרמן מנהל המכללה שמלווה במסירות רבה את כל התלמידים.

יוסי גלר - חיפה

ברצוני להודות למכללה ולמרצים המצויינים שלימדו אותנו לקראת הבחינה של מקצועית א', כידוע, החומר הנדרש בבחינה זו קשה ורב. על מנת להספיק את כל החומר ולהגיש את התלמידים לבחינה ברמה טובה כדי שיעברו, יש לבחור מרצים ראויים, אנו התברכנו במרצים שכאלה. צוות המרצים טובים ביותר, יכולת העברת החומר גבוהה, הקורס בנוי לתלפיות ומאורגן למופת, אני משוכנע שעיקר הצלחתנו הינה פונקציה ישירה של איכות המרצים שהשתדלו ועשו כל שביכולתם על מנת שנצליח. ולהנהלת המכללה שידעה לבחור נכון ועל כן נתונה תודתי.

המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל

בעבודה היומיומית של משרד סוכן הביטוח, בתנאי התחרות הקשה בשוק, עולה וגוברת חשיבותו של תפקיד העוזר/ת המקצועי במשרדו של סוכן הביטוח. הם נושאים על כתפיהם את נטל העבודה היומיומית. ולכן עליהם להיות בעלי ידע בסיסי ביסודות עבודת הסוכן בענפי הביטוח השונים, בעלי יכולת גבוהה לתקשורת בינאישית, לתפקד ביעילות בתנאי לחץ. ניתן לומר שבתפקודו של העוזר/עוזרת מאפיין במידה רבה את יעילותו והצלחתו של משרד הסוכן. לאור חשיבות הנושא, ועקב פניות רבות של חברי הלשכה הוחלט במכללה לפינוסים וביטוח של לשכת סוכני ביטוח בישראל לפתוח

קורס מיוחד להכשרת עוזרים מקצועיים במשרד סוכן הביטוח

הקורס מורכב בצורה מודולארית בו יוכלו המשתתפים, לאחר החלק הבסיסי של קורס לבחור ולהמשיך בלימודיהם בענף הביטוח הנבחר: ביטוח פנסיוני או ביטוח כללי

הקורס מיועד לציבור רחב של מעוניינים ברכישת מקצוע רב אתגרים זה. יוכלו להשתתף בו גם מי שאין להם ידע ומיומנות קודמים בנושא, וכן עובדי משרד הסוכן המעוניינים להתפתח ולשדרג את תפקודם במשרד סוכני הביטוח. בקורס מושם דגש רב על נושאי הביטוח והטיפול בתביעות. במהלך הקורס כחלק אינטגרלי ממנו יתקיימו סדנאות, תרגולים וסימולציות, המשתתפים יעברו סדנאות מחישוב ספציפיות בחברות הביטוח. חלק מהלימודים יתבצע במתכונת של סדנה בה ייקחו המשתתפים חלק פעיל, תוך קיום דיונים, עבודה בקבוצות והטעמת הנלמד ע"י ביצוע תרגילים וסימולציות. משתתפי הקורס יעמדו בבחינות פנימיות של המכללה ובסוף הקורס יעברו התמחות בת שבועיים במשרד סוכן הביטוח. מסיימי הקורס בהצלחה יהיו זכאים לתעודת גמר של המכללה. הקורס מורכב מ- 16 מפגשים, פעם בשבוע בין השעות 09:30-14:30 (סה"כ 64 שעות אקדמיות).

מועד פתיחת הקורס - 09.03.2009.

עלות הקורס: 1500 ₪ + מע"מ לחבר לשכה
1800 ₪ + מע"מ למי שאינו חבר לשכה.

לקבלת פרטים נוספים נא לפנות אל המכללה לפינוסים וביטוח
טלפון: 03-6395820, E-mail: machon@insurance.co.il

הצובדים הטובים למתלמד ייבחרו למצוינים !!!

טופס הרשמה

לכבוד: המכללה לפינוסים וביטוח, המסגר 18, תל אביב טל: 03-6395820 פקס: 03-6395811

הריני מבקש/ת לרשום אותי לקורס הכשרה לעוזרים מקצועיים במשרד סוכן הביטוח למגמה במקצוע:

ביטוח פנסיוני

ביטוח כללי

שם משפחה ופרטי של הסוכן/שם הסוכנות _____

שם משפחה ופרטי של המשתתף/ת _____

מספר תעודת זהות של המשתתף/ת _____

כתובת למשלוח דואר _____

טל. בעבודה של המשתתף/ת _____

טל. בבית של המשתתף/ת _____

טל. נייד של המשתתף/ת _____

בעין משפטית



מאת: עו"ד חיים קליר

כוונת לחוד ומציאות לחוד

מומחה מטעמה, ועל חשבונה. במקרה זה, הזכיר השופט, חברת הביטוח כלל לא פעלה בהתאם להוראות הפוליסה. במקום למנות מומחה ולבדוק עניינית את תביעתו של אהרוני, דחתה כלל בלא כל טעם של ממש את דרישתו לתגמולי ביטוח, בחלוף ימים ספורים ממועד קבלת מכתב הדרישה.

דחיית דרישתו הראשונית של אהרוני ימים ספורים לאחר קבלתה על גבי מכתב הנראה כמכתב "סטנדרטי", העלתה אצל השופט חשד, כי הדרישה לא נבדקה לגופו של עניין "ואולי נדחתה מתוך תקווה כי הוריו של אהרוני יזנחו את דרישתם".

לאור כל אלה, פסק השופט, יש להניח, כי אלמלא התערבותו של עורך הדין ואלמלא הפנייה לבית המשפט, אהרוני לא היה מקבל את תגמולי הביטוח ששולמו לו. אשר על כן, חויבה כלל להשיב להורים את שכר הטרחה ששלמו לעורך דינם בשיעור של 20% מסכום תגמולי הביטוח בתוספת מע"מ.

השופט חייב את כלל להשיב להורים גם את הוצאות חוות הדעת של המומחה הרפואי מטעמם. "דרך התנהלותה של כלל בתיק זה מלמדת שהיא לא פעלה בהתאם להוראות הפוליסה, אלא רק לאחר פניות חוזרות ונשנות ולאחר שדחתה, לא כל טעם של ממש, את דרישות ההורים, על אף שצורפה לה חוות דעת".

בשולי פסק הדין הביע השופט משאת נפשו: "הנני תקווה כי דרך התנהלותה של כלל כפי שבאה לידי ביטוי במקרה של אהרוני אינה מאפיינת את דרך טיפולה בדרישות לתגמולי ביטוח על פי פוליסה שבאמצעותה מבוטחים מאות אלפי תלמידים בארץ. בהיותם קטינים, יתכן שאין מי שידאג, כי זכויותיהם לא תפגענה בשל התנהלות חברת כלל. כוונת הפוליסה היתה אחרת לגמרי. מתוך המקרה של אהרוני וככל שהדבר נוגע אליו, מסתבר כי כוונת לחוד ומציאות לחוד".

אם לא מאות אלפי מקרים, המעידים, כי חברות הביטוח נוהגות בניגוד לחוק.

עובדות המקרה

אהרוני, תלמיד בית ספר בחולון, נפגע בתאונה כשהיה בן 13. הוריו פנו לחברת הביטוח כלל, שביטחה את תלמידי עירם, וביקשה את תגמולי הביטוח המגיעים לבנם בעבור הנכות שעמה נותר לצמיתות. במקום לנהוג על פי הוראות החוק, למנות מומחה ולבדוק באמצעותו כמה אחוזי נכות לצמיתות נותרו לאהרוני, דחתה כלל, כך סתם, את תביעתו. "לשלם" חשבו מקבלי ההחלטות בכלל, "תמיד נוכל. עד שביית המשפט יחליט כי עלינו לשלם, או שהסוסימות, או שהפריץ ימות".

רק 7 שנים לאחר התאונה, בעקבות התערבות עורך-דין ששכרו הוריו של אהרוני, ניאותה כלל לבדוק אותו על ידי מומחה מטעמה. חלפה עוד שנה, ורק לאחר שאהרוני פנה לבית המשפט, קיימה כלל את החובה המוטלת עליה בחוק ושילמה לאהרוני את הסכום שאינו שנוי במחלוקת, על פי חוות דעת הרופא מטעמה. שירותי עורך דין והפנייה לבית המשפט עלו להוריו של אהרוני בממון. הם פנו לכלל וביקשו כי זו תחזיר להם את הוצאותיהם. "אילו נהגתם כפי שהחוק דורש מכם", אמרו ההורים, "לא היינו צריכים להוציא כסף על עורכי דין ועל בית משפט". "תגידו תודה שבכלל קיבלתם את מה שלא שנוי במחלוקת. אנחנו לא נוהגים לשלם שכר טרחת עורך-דין", השיבו נציגי כלל. המחלוקת בין הצדדים הועברה להכרעת השופט יחזקאל הראל בבית משפט השלום בתל-אביב.

פסק הדין

על פי הרשום במפורש בפוליסה קבע השופט הראל, הקטינים המבוטחים אינם נדרשים להמציא חוות דעת. זו חובתה של חברת הביטוח להעמידם לבדיקה אצל

כלל דחתה תביעת נער שנפצע בתאונה לקבלת תגמולי נכות, וגם כשכבר שילמה בהוראת ביהמ"ש, סירבה לשלם להוריו החזר הוצאותיהם הרבות. לא לכך התכוון המחוקק בחוק חוזה הביטוח שנכנס לתוקף כבר לפני 27 שנה.

מבוא

ב-1 בינואר 1982 נפל דבר בישראל. באמצעות חוק חוזה הביטוח שנכנס לתוקף באותו יום העבירה הכנסת את משפט הביטוח מתחום דיני המסחר אל תחום דיני הצרכנות. בכך הצטרפה ישראל למדינות מערביות רבות, ובראשן שווייץ, שעברו מהפכה דומה. המהפכה באה על רקע העובדה, שהביטוח נהפך מוצר שכמעט כל אדם רוכש. תחומים רבים כמו פנסיה, בריאות, פגיעות בעבודה וכיוצא באלה תחומים שבהם המדינה נהגה לדאוג לאזרחיה הופרטו ועברו לשליטת טייקוני ביטוח. הממשלות במערב חששו שהטייקונים ינצלו את כוחם העודף. הם קיוו, באמצעות דיני הצרכנות, להגן על האזרח הקטן. אלא שבפועל, תאגידי הביטוח מצפצפים על הוראות החוק. במיוחד כאשר המבוטח נקלע לצרה וזקוק לשירותים בעבורם שילם במיטב כספו.

כאשר נופל אסון על המבוטח, מצבו הכלכלי נעשה קשה יותר. למרות זאת, במצב שקדם לחוק חוזה הביטוח, הוטל על המבוטח הנטל הכלכלי לאסוף ראיות להוכחת תביעתו. היה עליו להעסיק רופאים, שמאים וכיוצא באלה מומחים כדי להוכיח את תביעתו. חוק חוזה הביטוח הפך נטל זה. על חברת הביטוח מוטל לגייס מומחים כדי לבדוק את תביעתו של המבוטח, וזה האחרון חייב לשתף עמם פעולה. המפקח על הביטוח אף הוסיף את החובה המובנת מאליה, כי חוות דעת המומחים יועברו למבוטח. אלא שבפועל לא כך נוהגות חברות הביטוח בישראל. המקרה של בן אהרוני הוא אחד מני עשרות