



ישיבת המועצה הארצית בבאר שבע:

מפגן של הזדהות וסולידאריות!

בכנסת בעקבות פגישת צמרת הלשכה עם שר התמ"ת, **אלי ישי**, יישום אמנת השירות על ידי חברות הביטוח, הקמת חברה לטיפול בתביעות צד ג', גביית שכר טרחה מלקוחות על שירותים ואישור קיום ביטוחים אחיד. טרם קיומו של הדיון הפתוח שיבח הנשיא, **אודי כץ**, את יושבי ראש המחוזות והסניפים בשפלה ובדרום על פעילותם במהלך המלחמה, ואמר כי הלשכה, הודות ליוזמתה ולפעילויותיה הרבות, זכתה לשבחים רבים מצד הפיקוח על הביטוח וחברות הביטוח. כץ חזר והדגיש כי הלשכה רואה ב-2009 את שנת השירות ומטרתה להביא לשדרוג ברמת השירות בענף הביטוח. בתוך כך אמר כי הלשכה ממשיכה במאמציה להגדיל את מספר חבריה. במסגרת עדכוניו השוטפים ציין הנשיא כי מסתמן עיכוב בכניסת הבנקים לביטוח לאור תהליכי החקיקה הנדרשים, שיתבצעו רק לאחר כינונה של הכנסת ה-18, והוסיף כי קיים דיאלוג פורה עם הפיקוח על הביטוח וקבלת עמדות הלשכה בעניינים מקצועיים, לרבות מסמך ההנמקה ומסמך צירוף עמיתים. בתום דברי הנשיא החל פרק הדיון הפתוח בקרב חברי המועצה בנושאים שעמדו על סדר היום, כאשר החברים מביעים דעות מגוונות ומגלים נכונות רבה לסייע ולקדם את פעילות הלשכה אל מול האתגרים הנכונים לה בשנה הנוכחית.

בפרק שלישי והאחרון, שחתם את הישיבה, נשאו דברים **פרופ' רבקה כרמי**, נשיאת אוניברסיטת בן גוריון, בהרצאה מרתקת ביותר על תפקודה של האוניברסיטה בפיתוח ובקידום הנגב, ו**פיני בדש**, ראש מועצת עומר, על שינוי פני הנגב וההשכלות הצפויות בעקבות הקמתה המתוכננת של עיר הבה"דים הצה"לית במרחב.

ומחויבות, הרחבת הפעילות העסקית לאור ההתפתחויות הצפויות בדרום, בהן קליטת אוכלוסיות משרתי קבע, וחיזוק מעמד הלשכה באזור. טרבלסי סיים את דבריו במילים מהתפילה למען מדינת ישראל וחילי צה"ל. בהמשך סקרה יו"ר המועצה בפני החברים את פעילותה הנרחבת של הלשכה למען סוכני הדרום והתושבים בעת ימי הלחימה. בתוך כך הביעה שילה, בשם כל חברי הלשכה, צער רב על פטירתו של **חיים כצמן** ז"ל, פעיל ותיק בלשכה, ואיחולי החלמה מהירים **לאברהם אורני**. כן בירכה שילה את החברים החדשים שהצטרפו למועצה: **בועז הראל** (במקום אמנון פלץ שפרש), **עמנואל רז וחיים דרורי**. יו"ר המועצה הפנתה את תשומת לב החברים כי **אלי ארליך**, יו"ר בית הדין של הלשכה, אשר הגיע במיוחד והשתתף בישיבה, עומד לרשותם בכל סוגיה או הבהרה מתבקשות, כמו גם השתתפותו של יו"ר הוועדה למען הקהילה, **אבי ספורטה**, **CLU**, שהודיע, בתמיכתה ובעידודה של שילה, על הפעילות הקהילתית של הלשכה למען ילדים ממשפחות קשות יום והכוונה להרחיב פעילות הוועדה לקהילות נזקקות נוספות. שילה מסרה כי בכוונתה ובכוונת **איציק צרפתי**, סגן וממלא מקום יו"ר המועצה הארצית, לפנות ליושבי ראש הוועדות המקצועיות לקבל הבהרות בנוגע לתוכניות עבודתם השנתיות - במסגרת המדיניות שנקבעה על פיה ישמשו חברי המועצה כבודקים לפעילות הוועדות - והמליצה על תוכנית הקורסים שפרסמה לאחרונה המכללה לפינוסים וביטוח על שם שלמה רחמיני ז"ל על מנת להתמקצע ולשדרג את הידע ומיומנויות העבודה. בסיום דבריה הציגה את הנושאים לדיון הפתוח של החברים, ביניהם: קידום מעמד הסוכנים דרך פעילות חקיקה

במסגרת הזדהותה של הלשכה עם המציאות הקשה שחוו סוכני הדרום במהלך ימי מבצע "עופרת יצוקה" וכביטוי למדיניות שהתוותה יו"ר המועצה הארצית, **מיכל שילה**, להגיע למחוזות ולסניפים ולהיפגש באופן ישיר ובלתי אמצעי עם החברים, קיימה ביום רביעי 21.01 המועצה הארצית את ישיבתה הראשונה ל-2009 בבאר שבע, כאורחת יו"ר מחוז הדרום, **משה טרבלסי**, **CLU**, ובהשתתפות חברים מבאר שבע וסביבתה וכן צמרת לשכת המסחר בבאר שבע, שכיבדה בנוכחותה את האירוע. ישיבה מיוחדת זו נפתחה על ידי יו"ר המועצה במילות תמיכה וסולידאריות חמות לסוכני הדרום, ובהערכה לחברים מהדרום (שאינם חברי מועצה) שהגיעו לישיבה, וציינה כי גם ישיבות המועצה הבאות ב-2009 יתקיימו בסניפים, כאשר הישיבה המתוכננת הבאה, בחודש אפריל, תיערך בירושלים. בתום מחרוזת שירים קצרה מפי כשרון מוזיקלי יוצא דופן, **רוני דלומי**, תלמידת כיתה י"ב בבאר שבע, פתח והודה לטרבלסי לחברי המועצה על הגיעם ותמיכתם בסוכני הדרום. טרבלסי לכולם כי זוהי המועצה השנייה שמתקיימת בבאר שבע, כאשר הראשונה נערכה על רקע גלי הפשיעה שגאו בעיר לפני שנים. מאז, הדגיש יו"ר המחוז, ובעזרת שיתוף פעולה בין מערכת, צומצמה התופעה מאוד לפני הדרום בכלל ובאר שבע בפרט הפכו לסביבה עסקית פורייה. סוכני הביטוח, אמר טרבלסי, יצאו מחוזקים ממשבר זה וכיום זוכים למעמד בכיר בציבור ובקהילה העסקית בעיר. בתוך כך הצביע יו"ר המחוז על יעדי המחוז העתידיים: חיזוק מערכת היחסים בין סוכני הביטוח לאוכלוסייה ולקהילה העסקית בדרום והעמקת הקשר שבבסיסו ערבות הדדית

הראל ואיילון מעודדות הצטרפות ל-MDRT

באילת. פרטים אודות תכני התוכנית ומרציו יישלחו לחברי המועדון בהמשך. פורר: "שקדנו על הכנת תוכנית עשירה בתכנים מקצועיים, אשר תפרה ותסייע לחברי המועדון בפעילותם השוטפת. אני קורא לחברים להקדים ולבוא לכנס MDRT ומצפה להיענות גבוהה". בתוך כך התייחס לנושא **רם מסחרי**, חבר הנהלת המועדון, בישיבת המועצה הארצית של הלשכה השבוע בבאר שבע. מסחרי פנה לחברי המועצה בקריאה לעודד הצטרפות ל-MDRT ולהשתתף בכנס המועדון באילת.

שמח שהצלחנו להביא לכך שכל חברות הביטוח הגדולות בישראל מכירות בצורך בהגדלת מספר חברי המועדון ובחיזוק מעמדו בענף. המועדון התברך בחברי הנהלה נמרצים ומחויבים לדרך ולמטרה של MDRT, והתוצאות בהתאם. בטוחני שנמשיך ונחזיר את קרנו של המועדון החשוב הזה בקרב ענף הביטוח בישראל, תוך שיתוף פעולה מלא עם לשכת סוכני הביטוח". בעניין זה יערוך מועדון MDRT תוכנית מיוחדת לחבריו במסגרת כנס ביטוח ופינוסים הקרוב של הלשכה, שיתקיים בתחילת חודש מרץ

במסגרת מאמצייה של הנהלת מועדון MDRT ישראל, בראשות יו"ר המועדון **צביקה פורר**, להגדלת מספר חבריו ולחיזוק מעמדו, הסכימו חברות "הראל" ואיילון" לממן מחצית מעלות דמי החבר לכל סוכן שיצטרף ל-MDRT בינואר-פברואר, בגין תפוקות 2008. בכך, מצטרפות "הראל" ו"איילון" לכל חברות הביטוח הגדולות בישראל, שנענו למיזם אותו יזמו פורר וחברי הנהלת המועדון, במסגרתו הן מממנות לחברים המצטרפים ל-MDRT במועדים אלה 50% מעלות דמי החבר. פורר: "אני

ביטוח ישיר במאמץ להשיג רבע מיליארד ₪

כאשר השווי הבורסאי של "ביטוח ישיר" נחתך בשנה האחרונה בכמיליארד ₪ ל-185 מיליון ₪ בלבד. בנוסף, פעילות החברות הבנות של "ביטוח ישיר" - ביטוח, פינוסים ומימון - הניבו לחברת האחזקות הפסדים בהיקף של 148 מיליון ₪ בתשעת החודשים הראשונים של 2008. בתוך כך נודע כי בית ההשקעות "אקסלנס" קיים לאחרונה מגעים ראשוניים עם "ביטוח ישיר" לרכישת קופות הגמל של "ישיר בית השקעות", בהיקף נכסים של כ-6 מיליארד ₪, לאחר שמגעים קודמים שנערכו בין "ביטוח ישיר" ל"פסגות" למכירת קופות הגמל של "ישיר בית השקעות" לא הבשילו לכדי הגעה להסכם.

את הורדת הדירוג של חברת האחזקות "צור שמיר" במצוקת הנזילות שאליה נקלעה ובהפרת התניה פינוסית בנקאית מצדה ביחס לחוב שגייסה מהמערכת הבנקאית. ב"מעלות S&P" מציינים כי "בעקבות הירידות החדות שחלו בשווי הבורסאי של 'אדגר' (זרוע הנדל"ן של "צור שמיר") ושל 'ביטוח ישיר', ולנוכח המשבר בשוק המימון, נהפכה 'צור שמיר' לחברה שתלויה בדיבידנדים ובמימוש נכס לצורך עמידה בהתחייבויותיה". ואמנם, "צור שמיר" פועלת ברמת מינוף גבוהה יחסית עם חוב פינוסי של כ-500 מיליון ₪ לעומת שווקי תיק השקעות של 380 מיליון ₪, לאחר צניחה חופשית בשוויין של החברות המוחזקות על ידיה,

ביטוח ישיר עומדת בפני אתגר קשה במיוחד: על חברת האחזקות שבמסגרתה היא פועלת, "צור שמיר", שבשליטת משפחת שניידמן, לגייס כרבע מיליארד ₪ שיאפשרו לה לפרוע במהלך החודשים אפריל-יולי תשלומי קרן וריבית למחזיקי אגרות החוב שלה בהיקף של כ-116 מיליון ₪ ו"לגלגל" חוב בנקאי בהיקף של 136 מיליון ₪ עד לסוף השנה. זאת על רקע מצבה הפינוסי הקשה של חברת האחזקות והמשבר הפינוסי העולמי. מצבה הקשה של "צור שמיר" נחשף בדו"ח החמור שפרסמה חברת דירוג האשראי "מעלות S&P" ובו היא הורידה באופן משמעותי את דירוג האשראי שלה. החברה הסבירה

"הראל" ו"מנורה" ישיבו כספים למבוטחים

אותו החודש. בעניין "מנורה" חייב בית המשפט את החברה לשנות את אופן שיטת הגבייה בפוליסת ביטוח בהן יש מרכיב ריסק ולזכות את מבוטחיה בחלק היחסי של הפרמיה העודפת שנגבתה. בתוך כך הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית נגד "מגדל", בטענה כי החברה דוחה תביעות של צדדים שלישיים לקבל מלוא הפיצוי בגין ירידת ערך הרכב, וזאת מבלי שהיא בודקת את הרכב ומבלי שהיא מציגה חוות-דעת שמאית מטעמה. עוד נטען על-ידי התובע, ש"מגדל" נוהגת להחתיים את הצדדים השלישיים באופן בלתי חוקי ובניגוד להוראות המפקח על הביטוח עבור כתבי סילוק.

בעקבות תביעות ייצוגיות שהוגשו לאחרונה כנגד "הראל" ו"מנורה" נקבע כי החברות יחזירו כספים למבוטחיהן במסגרת פשרות שהושגו בנושא. "הראל" תשיב לכל מבוטח בפוליסות ביטוח חיים, בריאות וסיעודי החל ממאי 2000 סכומי פרמיות שנגבו בגין מרכיב הריסק בחודש ההצטרפות לפוליסה עבור החלק היחסי של החודש בו לא היה סיכון. כלומר, הפרמיה שנגבתה עבור הימים שמתחילת החודש ועד מועד החתימה על טופס הביטוח. בפשרה נקבע כי "הראל" תתקן את מערכת המחשב באופן שיבטיח כי היא תגבה פרמיה בגין חודש ההצטרפות רק בגין החלק היחסי שחלף ממועד החתימה על טופס הביטוח ועד לתום

הכשרה ביטוח מניידת את העמיתים לביטוח חיים

בעקבות הפסקת פעילותה של "הכשרה ביטוח" בתחום הפנסיה, שהתרכזה בקרן "דניאל", שהוקמה במהלך 2008 ותוך שלושה חודשים הצליחה לצרף אליה כאלף עמיתים, כאשר עיקר הגיוס נעשה באמצעות הסוכנים, הנחתה החברה את סוכניה לנייד את העמיתים לרכישת ביטוחי חיים בהכשרה חברה לביטוח. ניוז זה יתבצע תוך שמירה על תנאיהם של העמיתים בדומה לאלה להם זכו בקרן הפנסיה. בחברה מאמינים כי יוכלו להעביר עמיתים רבים לביטוחי החיים ופועלים במלוא המרץ להבטיח כי המהלך יעשה בצורה חלקה ומסודרת.

סיכום 2008 בקופות הגמל: דש בראש

גדיש של פסגות, עם תשואה שלילית מצטברת של 17.23% ודש גמל, קופת הגמל השנייה שמנוהלת על ידי דש, עם תשואה שלילית מצטברת של 18.55%. מבין קופות הגמל הקטנות, המנהלות עד מיליארד ש"י, יסודות של אקסלנס 2008, עם תשואה חיובית מצטברת של 8.13%

של 0.58%. אל המקום השני בדירוג הגיעה קופת הגמל של **מנורה מבטחים**, שהפסידה בשנה החולפת 15.18%, אך הצליחה להניב בדצמבר את התשואה הגבוהה ביותר מבין הקופות הגדולות: 0.93%. סוגרות את רשימת חמש הקופות הגדולות הטובות של השנה החולפת: תמר של **כלל ביטוח**, עם תשואה שלילית מצטברת של 17.06%

רבות דובר ונכתב על השנה הקשה מאוד שעבר ענף קופות הגמל בשנת 2008. בסיכומה של השנה עולה כי המנצחת הגדולה של קופות הגמל הגדולות, המנהלות מעל למיליארד ש"י, היא **דש תגמולים**, אשר צלחה את השנה החולפת עם תשואה שלילית של 12.87% בלבד, כאשר בדצמבר היא מצליחה להניב למשקיעים תשואה חיובית

הפניקס השיקה שיטת ניהול השקעות חדשה בחסכון ארוך הטווח

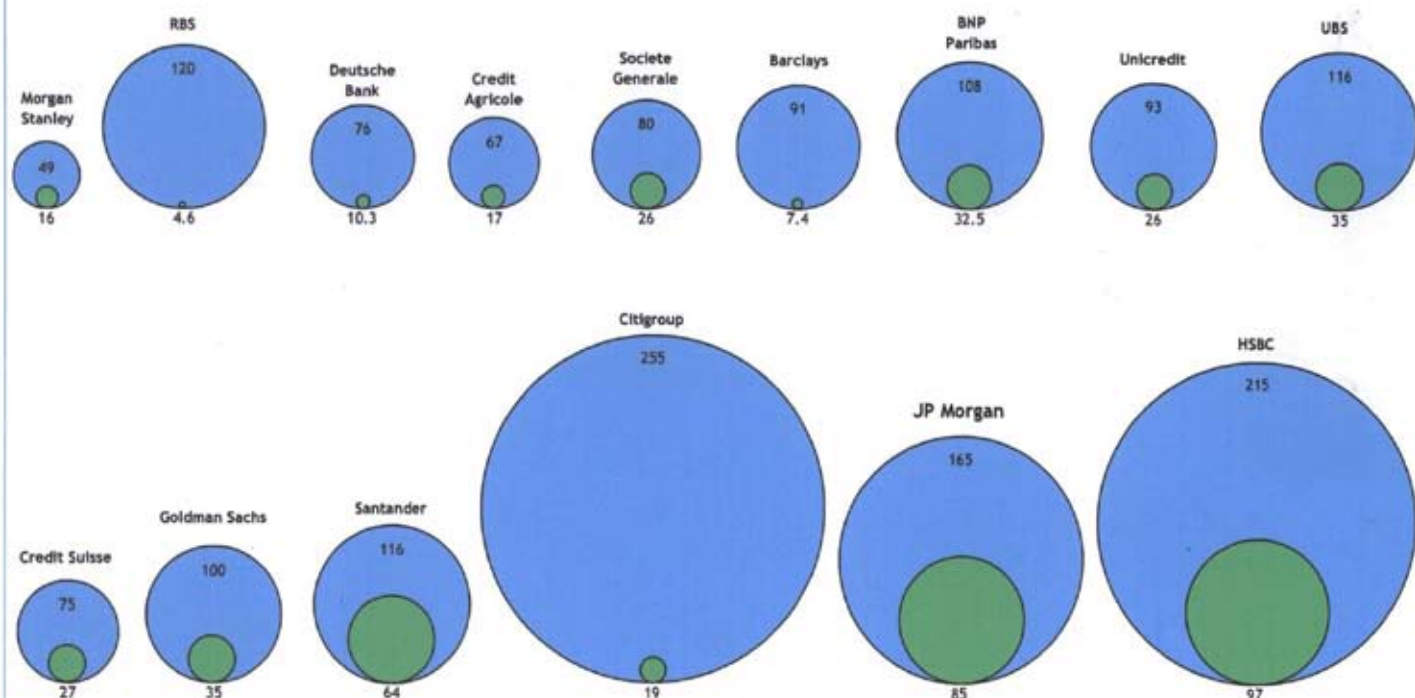
מראים שלחיסכון לטווח ארוך המדדים הם ההשקעה הטובה ביותר". מהודעת "הפניקס" בנושא עולה כי כבר מאפריל הקרוב תחל החברה לשווק למבוטחיה בביטוחי המנהלים החדשים אפשרות לניהול החיסכון במסלול החדש - תיק פנסיוני אישי מבוסס מדדים. כמו כן תפנה "הפניקס" לכל מבוטחיה בביטוחי המנהלים שנרכשו מאז שנת 2004 (פוליסות מסלולי ההשקעה) בהצעה כי יעברו למסלול החדש, כאשר במקביל תמשיך ותציע - גם ללקוחות חדשים - ניהול השקעות 'רגיל', באמצעות מסלולי ההשקעות שלה. בשלב מאוחר יותר מתעתדת "הפניקס" להרחיב את החיסכון האישי בהיצמדות למדדים גם לקרנות הפנסיה וקופות הגמל שלה.

חיסכון אישי בשיטת ה-LIFE CYCLE, שמתאים עצמו אוטומטית לגילו ולרמת הסיכון המתאימה (והרצויה) של החוסך, בדומה, כך נראה, למודל הצ'יליאני אותו בוחן משרד האוצר בדרך ליישום האפשרי בישראל. "נציע תיק פנסיוני אישי מבוסס מדדים וננהל עבור כל לקוח חיסכון אישי שמותאם לאופיו לפי הגיל, טעמי הסיכון ועוד", הכריז **יהלי שפי**, מנכ"ל הפניקס, בהציגו את השינוי בתפיסת ההשקעות של "הפניקס" ובידולה, לדבריו, ביחס לניהול השקעות בעולם הפנסיוני. "אנו מקדימים את התקנות שהאוצר עשוי להכתיב לשוק בעתיד ואנו צופים שזו תהיה השיטה השלטת בשוק", אמר והסביר את ההיגיון מאחורי השינוי המהותי בכך ש"מחקרים

"הפניקס" הודיעה השבוע כי היא משנה את אופן ניהול ההשקעות בכל אפיקי החיסכון ארוך הטווח - ביטוחי מנהלים, קרנות פנסיה וקופות גמל - לניהול השקעות מבוסס מדדים לפי התאמת סיכון אישית לכל המבוטחים והעמיתים. אופן השינוי יתבצע באמצעות השקעה רק במדדים סחירים בארץ ובחו"ל, בעיקר בדרך של תעודות סל ומוצרים עוקבי מדדים, במטרה לחקות את תשואת השוק. מדיניות זו שונה מתפיסת ההשקעות הרווחת כיום בשוק, שכוללת השקעות ישירות, ניסיון לתזמן את העלויות והירידות בשווקי ההון ורכיב גבוה של השקעה בנכסים לא סחירים. במקביל, החברה תספק למצטרפים למסלול ניהול ההשקעות החדש שלה מעין

Banks: Market Cap

- Market Value as of January 20th 2009, \$Bn
- Market Value as of Q2 2007, \$Bn



"תמונה שווה אלף מילים"

מעניין איך נראית הבנקאות בישראל וכמוה תעשיית הביטוח בישראל.

ערך הבנק ב-20 בינואר 2009 בביליוני דולר.

ערך הבנק ברבעון שני של שנת 2007 בביליוני דולר.

חברות הביטוח למען הדרום

נתניה, עשרות של ילדים מאשקלון במשחקה הביתי של הקבוצה, מול קבוצת מכבי תל אביב, שהתקיים ביום שני האחרון. לצופים הצעירים מאשקלון ציפתה במגרש חבילת שי מיוחדת, שכללה דברי ממתק, כדור כדורגל וצעף עידוד.

הצנחנים אותו הם מאמצים לרכישת ציוד חורף בעת שהותם באזור ובכירי "מגדל" ועובדיה ביקרו את ילדי נתיבות ובאר שבע וחילקו להם תשורות המבטאות תפילה לשלום, לשקט ולאחווה. במגרש אחר, הכדורגל, אירחה "מגדל מקפת", המאמצת הרשמית של קבוצת מכבי

גם לאחר סיום מבצע "עופרת יצוקה" וההכרזה על הפסקת האש המשיכו ותמכו חברות הביטוח בסוכני הדרום ובקהילות האזור. כך שלחה "הפניקס" באופן אישי חבילות שי מהודרות לסוכניה בדרום, מנהלי "מנורה מבטחים" ועובדיה תרמו כספים למען חיילי המילואים של גדוד

פעילות סניף חיפה

במפגש אחה"צ בהשתתפות כ- 50 סוכנים מסניף חיפה שנערך באולם V.I.P בגלובוס מקס בקריה. החברים צפו בסרט ובסקירה של יו"ר המחוז על פעילות המחוז השתלמויות והדרכה. ארוע זה סיים סידרה של חמישה אירועים בהם נכחו חברים רבים. בחסות חברת איתוראן. בסניף חיפה מתוכנן יום עיון מחוזי בתאריך 18.2.09 תוכנית ופרטים יפרסמו בימים הקרובים.

קו חירום לסייע לבעלי עסקים במצוקה

לשכת היועצים העסקיים בישראל בשיתוף לה"ב, נרתמה לסייע לחברי הארגונים הנמנים על לשכת ארגוני העצמאים והעסקים בישראל, בעקבות המשבר הכלכלי ומצוקת האשראי אליה נקלעו עסקים רבים. במסגרת יוזמה זו מפעילה לשכת היועצים העסקיים קו חירום לבעלי עסקים, אשר יופעל ללא תשלום. בעלי עסקים שיפנו למוקד החירום, יקבלו מענה אישי ראשוני מיועץ מקצועי ובעל ניסיון.

מוקד החירום, שמספרו 1-700-705-145, פועל בין השעות 09:00-19:00

יוזמה מבורכת נוספת של לשכת היועצים העסקיים היא העברת סדנאות בארגונים החברים בלה"ב, אשר יעסקו בפתרון בעיות שנוצרו עקב המשבר הכלכלי ומצוקת האשראי החמורה. הסדנאות יותאמו לצרכים הספציפיים של כל ארגון ויועברו בהתאם לדרישתם.

סיוע לחברים באזור הדרום

בעקבות הלחימה בדרום ההאטה הכלכלית והמיתון המאיים ריכזה לשכת ארגוני העצמאיים הנחיות הוראות ההקלות העידכונים השוטפים הנוגעים לבעלי עסקים בדרום ולעצמאיים שגוייסו לשרות מילואים לפרטים ושאלות ניתן לפנות ללשכת ארגוני העצמאיים באמצעות פקס: 03-6242632 מייל: lahav@lahav.org.il

לשכת סוכני ביטוח בישראל משתתפת בצערם של:



לחבר הלשכה **יחזקאל אשהיים**, ולבני המשפחה משתתפים בצערם במות האם רחל ז"ל

לג'ולי **בללי**, עובדת לשכה, ולבני המשפחה משתתפים באבלכם במות האב **ויקטור בללי ז"ל**

שלא תדעו עוד צער

גיל יניב עובר למגדל

לאחר שפרש מ"כלל ביטוח" בתום 15 שנה, ושימש בתפקידו האחרון כמנהל אגף אסטרטגיה ופיתוח עסקי בחברה, צפוי **גיל יניב**, להצטרף בקרוב ל"מגדל" ולהתמנות למשנה למנכ"ל החברה. יניב הוא למעשה הרכש הבכיר הראשון של מנכ"ל "מגדל", יונל כהן, מאז מונה לתפקידו במהלך 2008. יניב מיועד לתפקיד בכיר במטה החברה ובין היתר יהיה האחראי על נושאי האינטגרציה של פעילויות החברה לרבות פעילויות המיכון מול מערכי התפעול. זאת, במסגרת המבנה הארגוני והתפעולי החדש של "מגדל" והגדרת חטיבותיה- חטיבת לקוחות, יצרנים, השקעות ומטה החברה - אשר ירכזו את עיקר פעילויות הקבוצה.

הסעות לכנס ביטוח ופיננסים

בעקבות דרישת החברים אנו מתכננים הסעות באוטובוסים לכינוס באילת מחיפה ות"א. פרטים מדויקים לגבי מקומות האיסוף המועדים והעלויות יפורסמו בימים הקרובים.

ההרשמה בעיצומה לכינוס "ביטוח ופיננסים" 2009

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

מצורפים טפסי הרשמה בסוף גליון זה

כינוס
ביטוח ופיננסים
הכינוס ה-30
2009
חיים, פנסיה, פיננסים, בריאות וסיעוד



מקוונים אליך

המגזין המקוון

הדרך היעילה, הירוקה והנוחה בשבילך

- הנחיות חיתום רכב ודירה • מבצעים
- עדכונים שוטפים • מידע מקצועי ומקוון

המגזין המקוון ב- clalnet וב- clalnet



החטיבה לביטוח כללי - ביחד עושים עסקים

בעין משפטית



מאת: עו"ד מיכאלה ייגר - מנהלת המחלקה המשפטית בלשכה

בימ"ש שלום תל אביב: תקופת ההתיישנות המקוצרת בביטוח לא חלה בתביעות מבטח נגד מבטח

האפשרות למניפולציות מצד מבטחים, שיחכו עם תביעתם לתגמולי ביטוח עד סמוך לתום 3 השנים, כדי להותיר זמן מינימלי לחברות הביטוח לתבוע מהם את ההשתתפות העצמית.

השופט דנה ב"שאלת הסימטריה" לעניין האיזון ההגינות כי מתקופת ההתיישנות הדיונית המקוצרת ייהנו לא רק חברות הביטוח אשר תקופת הגשת התביעות כנדן קוצרה בסוף 31 לחוק חוזה ביטוח, אלא גם המבטחים עצמם, בכל הנוגע לתביעות השתתפות עצמית של חברות הביטוח כנגדם, אולם בסופו של דבר דחתה את הטענה כי דין ההתיישנות ביחס לכל התביעות הנובעות מחוזה הביטוח צריך להיות "מאוזן וסימטרי", היות ואין מדובר בחוסר איזון המביא לתוצאה בלתי צודקת והוגנת. כן ציינה השופטת, כי פסיקתו של השופט סטולר משנת 2003 איננה מחייבת אותה, ואף ניתנה לפני הפסיקה המחוזית המנחה בשנת 2007.

השופטת מסכמת וקובעת: "לסיכום הדיון בשאלה מהו דין ההתיישנות החל על תביעה להשתתפות עצמית, עמדתי אם כן הינה, כי סעיף 31 לחוק חוזה הביטוח אינו חל על תביעות אלה וכי תקופת ההתיישנות של תביעות אלה הינה שבע שנים, כקבוע בסעיף 5 לחוק ההתיישנות". "...יש לקבוע כי התביעה בתיק זה טרם התיישנה, בעת הגשתה לבית המשפט."

לסיכום

בית המשפט קיבל את תביעתה של חברת אריה וקבע, כי הנתבעת תשלם לאריה את סכום התביעה בסך של 22,071 ₪ בצירוף הפרשי הצמדה וריבית מיום הגשת התביעה ועד לתשלום בפועל, וכן תישא בהוצאות התובעת ובשכ"ט עו"ד.

ולפיה המונח "תגמולי ביטוח" מכונן רק לכספים הנתבעים "בכיוון אחד", כלומר לתביעת מבטח נגד המבטח.

ב-2003 פסק שופט השלום (כיום במחוזי) ד"ר אחיקם סטולר, שגם תביעת מבטח להשתתפות עצמית מתיישנת בתוך 3 שנים, בהיותה הולמת את תכלית החוק - קיצור התקופה בה חברות הביטוח נאלצות לשמור על הרזרבות הכספיות. השופטת מציינת, כי ב-2007 קבע הרכב של בית המשפט המחוזי בתל אביב, שסעיף זה אינו חל על תביעות כפל ביטוח בין שתי מבטחות. בנימוקי, ציין בית המשפט המחוזי, שהעובדה שהסעיף מתייחס למועד קרות מקרה הביטוח בלבד מלמדת שתקופת ההתיישנות המקוצרת מתייחסת רק למערכת היחסים שבין המבטח למבטח (ולא בין מבטח למבטח), משום שמועד זה סביר והגיוני רק בתביעת מבטח נגד המבטח. השופטת סבורה, שבאותה מידה, מועד קרות האירוע אינו רלבנטי והגיוני גם בתביעות השתתפות עצמית.

כן קבעה השופטת, כי הרציונלים המצדיקים לקצר את ההתיישנות בתביעות ביטוח אינם מתקיימים בתביעות השתתפות עצמית. ראשית, בתביעות אלה אין בין הצדדים בדרך כלל מחלוקות עובדתיות פרטיות אלא מלוקות פרשניות, ולכן אין צורך לשמוע עדויות רבות או לזכור אירועים שקרו לפני 7 שנים.

בנוסף, רציונל שימור הרזרבות אינו חל כאן באופן מובהק. "היקפן הכספי של תביעות השתתפות עצמית הינו בפרופורציות ובהיקפים כספיים שונים לגמרי לעומת תביעות מבטחים לתגמולי ביטוח", קבעה השופטת, ולכן הן משפיעות פחות על רמת הרזרבות של חברות הביטוח.

שיקול מהותי נוסף, על פי השופטת, היה

השופטת רון גלר-אהרוני מבית משפט השלום תל אביב-יפו קבעה, כי תקופת ההתיישנות המקוצרת של 3 שנים בחוק חוזה הביטוח חלה רק בתביעות מבטח נגד חברת ביטוח ולא בתביעות הפוכות של חברת הביטוח נגד המבטח, המתיישנות כעבור 7 שנים. פסק הדין מנוגד לפסיקה הישירה היחידה שהיתה עד היום בסוגיה, וניתנה אף היא בערכאת בית משפט שלום. (ת.א. 736904/07)

עובדות המקרה

חברת הביטוח אריה (שיוצגה ע"י עו"ד עזריה אלקלעי) תבעה ממבטחה, סקאי קלאב בע"מ, השתתפות עצמית פוליסת ביטוח אחריות כלפי צד שלישי. המבטח טען, באמצעות עו"ד שמואל פינקו, שגם בתביעה כזו חלה תקופת ההתיישנות המקוצרת. התביעה התבררה בבית משפט השלום בתל אביב בפני השופטת שרון גלר-אהרוני.

פסק הדין

השופטת דנה בשאלה מהי תקופת ההתיישנות בתביעה להשתתפות עצמית, ומהו דין ההתיישנות החל על תביעה כזו-האם סעיף 5 לחוק ההתיישנות תשי"ח-1958, הקובע תקופת התיישנות של 7 שנים, או סעיף 31 לחוק חוזה הביטוח תשמ"א - 1981 הקובע, כי "תקופת ההתיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח היא 3 שנים לאחר שקרה מקרה הביטוח".

השופטת שרון גלר-אהרוני ציינה, כי מדובר בסיטואציה "מעורבת", משום שעילת התביעה היא חוזית, אולם הסעד המבוקש הוא ביטוחי במהותו. מבחינת המישור הלשוני שערכה השופטת הגיעה למסקנה הנותנת "קריאת כיוון משמעותית" אך "אינה חד משמעית",

BITDO
GITAM



כללביטוח

מקבוצת כלל ביטוח כנסיה ופינוסים

כשמדובר במכונית שלך או של העובדים שלך, אנחנו לא משחקים.

סוכן יקב, כלל ביטוח מציעה לך, למשפחתך ולצוות משרדך תנאים מועדפים עם הנחה משמעותית.

קולקטיב ענף 19 לרכב פרטי ומסחרי עד 4 טון. החברה שומרת לעצמה את הזכות לשנות את התנאים מעת לעת. ט.ל.ח.

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 מהמז"ל.

טופס הרשמה לכינוס - לחברי לשכה

ו'ט' אדר תשס"ט 2-5/03/2009 אילת



שם משפחה _____ שם פרטי _____
 שם התאגיד _____
 הוצאת חשבונית ע"ש _____
 כתובת _____ מיקוד _____
 E-MAIL _____ סלולרי _____
 מס' טלפון _____ מס' פקס _____

את טפסי ההרשמה יש לשלוח לחב' "דיזנהויז-יוניטורס" המלאכה 3 בית ויקטוריה, תל אביב, מיקוד 67215
 לגב' אלכסנדרה/גלית טלפון: 03-6234558 1700-503-233, פקס: 03-6242175
 ניתן להרשם גם באתר האינטרנט של הלשכה בכתובת www.insurance.org.il

תוכנית השתתפות (נא סמן x במשבצת המתאימה)

דמי השתתפות במלונות: <input type="checkbox"/> הרודס פאלאס <input type="checkbox"/> זן אילת <input type="checkbox"/> רויאל ביץ' <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> רויאל גארדן	<input type="checkbox"/> המלך שלמה	<input type="checkbox"/> הולדיי אין קראון פלזה	סך בש"ח
<input type="checkbox"/> תוכנית א' משתתף בחדר זוגי (עם משתתף נוסף) מעוניין ללון בחדר עם _____	1,260 ש"ח	1,162 ש"ח	1,032 ש"ח	1,556 ש"ח
<input type="checkbox"/> תוכנית ב' משתתף בחדר יחיד	1,976 ש"ח	1,780 ש"ח	1,553 ש"ח	2,451 ש"ח
<input type="checkbox"/> תוכנית ג' זוג (משתתף ובן/בת זוג) מגיע עם אשתי/בעלי, שם פרטי _____	2,519 ש"ח	2,323 ש"ח	2,063 ש"ח	3,111 ש"ח

מעוניין בארוחת ערב גלאט כשר _____
 סה"כ מחיר מלון _____ סה"כ מחיר טיסות _____ סה"כ לתשלום _____
 * ע"פ חוק חלק מדמי ההשתתפות מחוייב במע"מ ומחושב על בסיס 500 ש"ח לאדם

עלות ההרשמה לאחר ה- 15.02.2009

נכח מחויבותינו לבתי המלון לצורך שמירת החדרים אנו נאלצים לחייב כל חבר הנרשם לאחר 15.02.2008 בתוספת של 150 ש"ח לכן רצוי להזדרז ולהרשם עתה.

טיסות

הנך מתבקש לציין 2 מועדים רצויים עפ"י עדיפות מבוקשת ע"י סימון 1 או 2 במשבצת המתאימה. אין חב' "דיזנהויז-יוניטורס בע"מ" מתחייבת לספק כרטיסי טיסה למועד המבוקש והתאום יעשה על בסיס מקום פנוי.

מחירים	חזור מאילת 5.3.09	הלך לאילת 2.3.09
440 ש"ח נתב"ג - אילת - נתב"ג	13:30 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 15:35 אילת - נתב"ג <input type="checkbox"/>	09:45 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 13:50 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/>
572 ש"ח שדה דב - אילת - שדה דב	16:45 אילת - נתב"ג <input type="checkbox"/>	10:00 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 09:00 נתב"ג - אילת <input type="checkbox"/>
794 ש"ח חיפה - אילת - חיפה	13:10 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 15:15 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 16:40 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 17:00 אילת - חיפה <input type="checkbox"/>	10:50 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 11:35 נתב"ג - אילת <input type="checkbox"/> 11:15 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 12:05 חיפה - אילת <input type="checkbox"/> 12:25 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 13:00 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/>

דרכי תשלום (נא סמן x במשבצת המתאימה)

התשלום לפקודת "דיזנהויז-יוניטורס" תירות ישראלית (2004) בע"מ

הנני מצרף בזה המחאה ע"ס _____ ש"ח דמי השתתפות עבור _____ משתתפים, לפי תוכנית שסומנה לעיל.
 הנני מצרף בזה 2 המחאות בתשלומים שווים לכיסוי דמי ההשתתפות עפ"י התוכנית אשר בחרתי וסימנתי לעיל.

תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ללא ריבית. שם בעל הכרטיס

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-1 עד 3 תשלומים ללא ריבית. הגבייה מ- 01.02.2009.

מעוניין ב _____ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: _____ מס' כרטיס _____ בתוקף עד _____ ת.ז. _____

תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ויזה / ישראכרט / דיינרס / אמריקן אקספרס בתשלומי קרדיט

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-2 עד 18 תשלומים, יחוייבו בריבית קבועה כפי שנקבעת ע"י חברות האשראי.

מעוניין ב _____ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: _____ מס' כרטיס _____ בתוקף עד _____ ת.ז. _____

חתימה

אבקשם לרשום אותי לכינוס ולגבות את התשלום עפ"י הפרטים שרשמתי

טופס הרשמה לכינוס - לחברי MDRT

ה'ט' אדר תשס"ט 03/03/2009-5, אילת



שם משפחה _____ שם פרטי _____
 שם התאגיד _____
 הוצאת חשבונית ע"ש _____
 כתובת _____ מיקוד _____
 E-MAIL _____ סלולרי _____
 מס' טלפון _____ מס' פקס _____

את טפסי ההרשמה יש לשלוח לחב' "דיזנהויז-יוניטורס" המלאכה 3 בית ויקטוריה, תל אביב, מיקוד 67215
 לגב' אלכסנדרה/גלית טלפון: 03-6234558 1700-503-233, פקס: 03-6242175
 ניתן להרשם גם באתר האינטרנט של הלשכה בכתובת www.insurance.org.il

תוכנית השתתפות (נא סמן x במשבצת המתאימה)

סך בש"ח	<input type="checkbox"/> הרודס פאלאס <input type="checkbox"/> דן אילת <input type="checkbox"/> רויאל ביץ'	דמי השתתפות במלונות:
1,951 ש"ח		<input type="checkbox"/> תוכנית א' משתתף בחדר זוגי (עם משתתף נוסף) מעוניין ללון בחדר עם _____ <input type="checkbox"/> תוכנית ב' משתתף בחדר יחיד
3,111 ש"ח		<input type="checkbox"/> תוכנית ג' זוג (משתתף ובן/בת זוג) מגיע עם אשתו/בעלי, שם פרטי _____

מעוניין בארוחת ערב גלאט כשר _____
 סה"כ מחיר מלון _____ סה"כ מחיר טיסות _____ סה"כ לתשלום _____
 * ע"פ חוק חלק מדמי ההשתתפות מחוייב במע"מ ומחושב על בסיס 500 ש"ח לאדם

עלות ההרשמה לאחר ה- 15.02.2009

נכח מחויבותנו לבתי המלון לצורך שמירת החדרים אנו נאלצים לחייב כל חבר הנרשם לאחר 15.02.2008 בתוספת של 150 ש"ח לכן רצוי להזדרז ולהרשם עתה.

טיסות

הנך מתבקש לציין 2 מועדים רצויים עפ"י עדיפות מבוקשת ע"י סימון 1 או 2 במשבצת המתאימה. אין חב' "דיזנהויז-יוניטורס בע"מ" מתחייבת לספק כרטיסי טיסה למועד המבוקש והתאום יעשה על בסיס מקום פנוי.

מחירים	חזור מאילת 5.3.09	הלך לאילת 1.3.09
440 ש"ח נתב"ג - אילת - נתב"ג	<input type="checkbox"/> 15:35 אילת - נתב"ג <input type="checkbox"/> 16:45 אילת - נתב"ג	<input type="checkbox"/> 10:30 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 12:35 נתב"ג - אילת
572 ש"ח שדה דב - אילת - שדה דב	<input type="checkbox"/> 13:10 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 16:40 אילת - חיפה	<input type="checkbox"/> 15:15 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 15:45 אילת - שדה דב
794 ש"ח חיפה - אילת - חיפה	<input type="checkbox"/> 17:00 אילת - חיפה	<input type="checkbox"/> 11:50 חיפה - אילת

*מחיר הטיסה הוא הלך ושוב ליחיד

דרכי תשלום (נא סמן x במשבצת המתאימה)

התשלום לפקודת "דיזנהויז-יוניטורס" תירות ישראלית (2004) בע"מ

הנני מצרף בזה המחאה ע"ס _____ ש"ח דמי השתתפות עבור _____ משתתפים, לפי תוכנית שסומנה לעיל.
 הנני מצרף בזה 2 המחאות בתשלומים שווים לכיסוי דמי ההשתתפות עפ"י התוכנית אשר בחרתי וסימנתי לעיל.

תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ללא ריבית. שם בעל הכרטיס _____

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-1 עד 3 תשלומים ללא ריבית. הגבייה מ- 01.02.2009.

מעוניין ב _____ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: _____ מס' כרטיס _____ בתוקף עד _____ ת.ז. _____

תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ויזה / ישראכרט / דיינרס / אמריקן אקספרס בתשלומי קרדיט

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-2 עד 18 תשלומים, יחוייבו בריבית קבועה כפי שנקבעת ע"י חברות האשראי.

מעוניין ב _____ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: _____ מס' כרטיס _____ בתוקף עד _____ ת.ז. _____

חתימה _____

אבקשם לרשום אותי לכינוס ולגבות את התשלום עפ"י הפרטים שרשמתי