



האוצר פירסם טיוטת עקרונות לביטוח בריאות קבוצתי

להצטרף לפוליסת יחיד ללא בחינת מצב בריאותו. תנאי זה חיוני לביטוח בריאות סיעודי, במקרה שהביטוח הקבוצתי לא חודש בעבורו, והוא לא יוכל לרכוש ביטוח סיעודי חלופי רגיל בשל מצב בריאותו. **רוני בר-און**, שר האוצר, ציין כי חובת הנאמנות של בעל הפוליסה למבוטחים והשקיפות נמנים אף הם עם העקרונות החשובים שנקבעו בטיטת התקנות. "בעל הפוליסה איננו מורשה לקבל מהמבוטחים טובת הנאה כלשהי, כצעד נוסף לשמירת האינטרסים שלהם ולמניעת ניגודי עניינים".

בהסכמתו מראש; הביטוח יהיה לתקופה מוגבלת; חידוש הביטוח ייעשה ללא בדיקה מחודשת של המבוטח, ורק בתנאי שחברת הביטוח תודיע לו מראש על כל שינוי בתנאי הביטוח; המבוטח יוכל להסתלק מהביטוח הקבוצתי תוך 90 יום מחידוש הפוליסה, והוא יקבל את כספו חזרה. כמו כן, עקרונות אלו קובעים כי ההצטרפות לביטוח הקבוצתי לא תהווה תנאי להעסקת המבוטח; במקרה של פיטורים, פרישה, הפסקת עבודה או הפסקת חברות בקבוצה, חברת הביטוח חייבת לאפשר למבוטח, על פי רצונו,

ידין ענתבי, המפקח על הביטוח, גיבש טיוטת עקרונות להגנה על מבוטחי ביטוח בריאות קבוצתי ולהבטחת כיסוי ביטוחי נאות בעבורם. עקרונות אלו הופצו בתחילת השבוע להערות משרדי הממשלה וגופי הבריאות. ההערות צריכות להתקבל עד 10 במרס. לאחר מכן העקרונות יתורגמו לתקנות, שיובאו לאישור שר האוצר והכנסת. בין שאר העקרונות שגיבש המפקח על הביטוח ההצטרפות לביטוח הקבוצתי - במקרה שבו דמי הביטוח או חלקם משולמים בידי המבוטח - תיעשה רק

הסדר חוב האג"ח של הכשרה ביטוח אושר ברוב גדול

הכשרה ביטוח מתייצבת וממשיכה לפעול בצורה סדירה, אושר הסדר עם מחזיקי האג"ח של הכשרה, הסדר שהינו פריצת דרך במשק ומבטא אמון המשקיעים ביכולתה של החברה לשוב לרווחיות שאפיינה אותה בשנים האחרונות. במקביל, נערכת החברה לפתרון סוגיית ההון העצמי בהסכמים מתאימים עם מבטחי המשנה ובכך, למעשה נפתרות הבעיות שהתגלו לאחרונה בחברה וממשיכה בפעילות עסקית שוטפת ורגילה

לסוגיית ההון העצמי הנדרש ממנה, לקראת פרסום דו"חות הרבעון הרביעי ל-2008, נאמר: "על רקע מצב שוק ההון כתוצאה מהמשבר העולמי בשוק ההון, החברה פועלת לעמידה בדרישות הלימות ההון החלות עליה, כמו על חברות ביטוח אחרות. לצורך כך,

של החברה, אשר תמכו בהמשך פעילותה התקינה. משמעות ההחלטה היא שהכשרה השתחררה מהדרישה המיידית להחזר האג"ח שלה, וזה יפרס מחדש עד ל-2013. בהודעה שמסרה היום הכשרה ביטוח לבורסה, שעל פיה ניתן להבין כי החברה מצאה פתרון

מחזיקי האג"ח של הכשרה ביטוח אישרו ברוב גבוה מהנדרש את ההצעה להסדר החוב החדש של החברה. באסיפת מחזיקי האג"ח של החברה נדון הסדר זה, כאשר 85% ממחזיקי האג"ח צידדו שהכשרה תמשיך ותתנהל כרגיל. בראש התומכים, אגב, היו המתחרות

ביטוח החיים 2008: סטאטוס קוו ביחס ל-2007

66% ביחס לנובמבר, כאשר בדצמבר 2007 נרשם גידול של כ-67% לעומת נובמבר 2007. במכירות לעצמאים נרשם גידול של כמעט פי 3 משאר חודשי השנה. יצוין כי הדו"ח השנתי מתייחס לנתוני החברות כפי שנמסרו להתאחדות לחברות הביטוח והם אינם כוללים התייחסות לביטולים. לפיכך, דוחות אלה אינם משקפים בצורה מדויקת את היקף התפוקה כפי שתוגש בעוד מספר חודשים לאגף שוק ההון.

פעמיות, שרשמו גידול ב-2008 בשיעור של 8.16%, ביטוח הפרט רשם ירידה גדולה במכירות, בשיעור של כ-40%, בעוד שמכירות הריסק שמרו על חלקם בדומה לשנה שעברה. בהמשך לחודש דצמבר 2007, שבו נרשמה התפוקה הגובה ביותר מבין חודשי השנה, גם בדצמבר 2008 הושג היקף המכירות הגובה ביותר מבין כל חודשי השנה. בחודש זה ההפקדות בביטוח מנהלים הסתכמו ב-374 מיליון שקל, גידול של

על פי דו"ח התאחדות חברות ביטוח החיים נמצא כי ענף ביטוח החיים סיים את השנה החולפת עם גידול של 0.7% בסך התפוקה. סך המכירות החדשות בשנה זו הסתכם ב-5021 מיליון שקל, וסך התפוקה השוטפת (מנהלים, תגמולים ופרט) הסתכם ב-3,555 מיליון שקל, קיטון של 2.5% ביחס ל-2007. באותה שנה רשם הענף גידול של 24.5% ביחס לתפוקה בשנת 2006 והסתכם ב-4,688 מיליון שקלים. לעומת ההפקדות החד-

רוני שטרן, מ"מ וסגן נשיא הלשכה:

פנסיית החובה היא המינימום שהמעסיקים יכולים לתת והמקסימום שהעובדים יכולים לקבל

לציבור המועסקים. קל וחומר לכאלה המשתכרים בשכר עבודה נמוך מאוד. אלא שמנגד קיים ציבור המעסיקים, שמבחינתו אמור לשאת בנטל כספי גדול יותר וחלק מהגופים הפנסיוניים המנהלים, שמערימים קשיים לא מעטים לאור הפרצות בהסדר". שטרן בירך על הקמת הוועדה של משרד התמ"ת לביצוע השינויים הנדרשים בהסדר פנסיית החובה וסיכם באומרו כי "על ציבור המעסיקים לתת את המינימום הנדרש לעובדים, שמבחינתם זהו המקסימום. ההסדר הוא בעל ערך חברתי ומוסרי, שיעניק ביטחון סוציאלי למשפחות רבות מאוד בישראל. על רקע המשבר הכלכלי והביטחוני כאחד, חייבים לקדם וליצור בהקדם את התנאים והכלים הראויים ליישום פנסיית החובה".

מיטיב שיבטיח את עתידם הסוציאלי בעת הגיעם לגיל פרישה", אמר שטרן. "זהו מצב בלתי נסבל", הוא הוסיף, "לאור חשיבות הפרשות אלו לציבור עצום של עובדים, שרובם משתייכים לשכבות הנמוכות באוכלוסייה. למרות התגייסותם של הלשכה וחבריה לביטוח הפנסיוני של העובדים, והפעולות הרבות שערכנו לקידום ביצוע פנסיית החובה, המצב בשטח מציב בעיות רבות ומגבלות הסדריות הדורשות התערבות מיידית". בתוך כך מצוין שטרן כי הגדלת הפרשה לפנסיית החובה בסך 5%, החל מינואר 2009, הינה צעד אחד מתוך שורה של צעדים נדרשים שיסירו את החסמים מיישום ההסכם. "ברור לי כי הגדלת הפרשה לפנסיית החובה החל מהשנה ועד 2013 הינה בגדר בשורה

"אי הוודאות במשק בעקבות המשבר הכלכלי הקשה והלחימה בדרום הארץ, מחדדת עוד יותר את הצורך ביישום מהיר ויעיל של פנסיית החובה והבטחת עתידם של ציבור מועסקים גדול מאוד". כך אמר **רוני שטרן**, מ"מ וסגן נשיא הלשכה בשיחה עם "פוליסה". שטרן, שהציג בפני שר התמ"ת, **אלי ישי**, את הבעיות ביישום צו ההרחבה עליו חתם בתחילת 2008, במסגרת פגישה שהתקיימה לאחרונה בין השר וצמרת הלשכה, טוען כי חייבת להתבצע אכיפה מוגברת בעניין מצד משרד התמ"ת, כמו גם המשך התמיכה ההסברתית בנושא. "מאז החלת הצו הצטרפו כרבע מיליון עובדים בלבד להסכם פנסיית החובה מתוך כמיליון ומאתיים עובדים, שלמעשה עבדו ללא כל הסדר פנסיוני

שלמה חברה לביטוח חוגגת שנה ויוצאת במבצע מיוחד לביטוח דירה, "פוגעים בול (פעמיים)"

לקוח, שירכוש פוליסת ביטוח דירה לשנה, יקבל חודש נוסף במתנה ויבוטח לתקופה של 13 חודשים לסוכן הביטוח יוענק בonus באמצעות תוספת של 7.5% עמלה מהברוטו

ומכירות בשלמה חברה לביטוח, "לרגל חגיגות השנה להקמת החברה, החלטנו לצאת במבצע, המתגמל את סוכני שלמה חברה לביטוח ולקוחותינו גם יחד. אנו מודים לכל הסוכנים והלקוחות, שליוו אותנו כבר מהיום הראשון ובטוחים, שגם השנה נוכיח להם, שאצלנו עושים דברים אחרת".

חודש נוסף במתנה ויבוטח לתקופה של 13 חודשים. בנוסף, לסוכני הביטוח של שלמה חברה לביטוח יוענק בonus באמצעות תוספת של 7.5% עמלה מהברוטו. המבצע תקף לגבי פוליסות, שיופקו במהלך חודש פברואר 2009. לדברי **טובי שמלצר**, סמנכ"ל שיווק

שלמה חברה לביטוח, **מקבוצת שלמה Sixt**, יוצאת במבצע מיוחד לרגל חגיגות השנה להקמתה. החברה חוגגת יחד עם סוכני הביטוח ולקוחות החברה, המרוויחים במסגרת המבצע לביטוח דירה, "**פוגעים בול (פעמיים)**". במסגרת המבצע, לקוח, שירכוש פוליסת ביטוח דירה לשנה, יקבל

קבוצת הראל ביטוח ופיננסים תעניק את החסות המרכזית לתכנית הריאליטי "המרוץ למיליון"

הראל תעניק לזוכים את הפרס הראשון בסך מיליון ₪ ותבטח את המתחרים בביטוח נסיעות אתגרי "הראל 669"

המתמודדות חלתה ונזקקה לאשפוז), במסגרת הביטוח יזכו המתמודדים לשירותי חילוץ מלאים למשך שנה, ביטוח נסיעות מורחב לחו"ל לכיסוי הוצאות רפואיות עד סכום של 800 אלף דולר, ביטוח ספורט אתגרי ואיתור וחילוץ "הראל 669".

הגמל, הפיננסים והאשראי, ותעניק לזוכים בתכנית את הפרס הראשון בסך מיליון שקלים. בנוסף, מתמודדי "המרוץ למיליון" יבוטחו בביטוח "אקסטרים" (ביטוח בו נעשה שימוש במהלך ימי הצילומים הראשונים של הסדרה כאשר אחת

קבוצת הראל ביטוח ופיננסים חתמה על הסכם חסות ושיתוף פעולה רחב היקף עם זכיינית ערוץ 2 רשת לתכנית הריאליטי "**המרוץ למיליון**" שתעלה בשבוע הבא. במסגרת החסות תחשוף קבוצת הראל את מגוון מוצריה כגון: שירותי הביטוח, הבריאות, הפנסיה,

פעילות הוועדה לקידום מעמד האישה בלשכת ארגוני העצמאיים

הוועדה למעמד האישה בלה"ב בה משתתפות נציגות הלשכה, שוש כהן ויפית תמיר, הציבה לעצמה שתי מטרות עיקריות לפעילות בשנה זו

ובעצם כל המקצועות החופשיים. המטרה הינה להגיע לנשים בכל רחבי הארץ העומדות בפני פתיחת עסק חדש ולתת מענה בכל האמצעים שיעמדו לרשותנו לסייע לחזק ולהדריך. בימים אלה נבנים, על ידי החברות בוועדה, דפי מידע אשר ישולבו באתר להב כפרויקט "עטיפה תומכת".

אותן נשים בדרכן החדשה תוך מתן יעוץ/עצות כלליות והבהרות בתחומים כמו מ.ע.מ., מס הכנסה, ביטוח לאומי, ביטוחים, חובות החלות על מעסיקים וכל מגוון השאלות והבעיות העולות לפני ותוך כדי בניית עסק. בלהב יש את כל המשאבים לפיתוח פרויקט זה: עו"ד, רו"ח, אדריכלים, סוכני ביטוח, יועצי מס,

הגדלת הסכום משמעותית או הסרת המגבלה לחלוטין לחישוב נפרד לבני זוג בעסק משותף, הסכום עומד היום על 42,000 ₪. חברות הוועדה (בראש הוועדה רו"ח טובה הילמן) מפתחות פרויקט שיעניק לנשים בראשית דרכן העצמאית "עטיפה תומכת" בכוונתנו לחזק את

כספי פיצויים יקבלו מעמד של כספי פרט

יואב בן-אור, המשנה למפקח על הביטוח, הבהיר במכתב ששלח למנהלי חברות הביטוח כי כספי פיצויים שזכאי להם מבוטח, לאחר ניתוק יחסי עובד-מעביד, יקבלו מעמד של כספי פרט וימשיכו לחול עליהם יתר תנאי הפוליסה. הבהרה זאת באה בעקבות פניה של רו"ח אמיר גבאי לאוצר בה הוא מבהיר כי העדר האפשרות להשאיר את כספי הפיצויים בפוליסות ביטוח מבטיחות תשואה עד לתום תקופת הביטוח, לאור הנחיות משרד האוצר, מהווה פגיעה בזכות הקניין של העמית שהוקנתה לו מעצם היותו בעל הפוליסות ומבוטח בהן. בן-אור ביקש במכתבו להבהיר באופן המפורש ביותר סוגיה זו וציין כי אין מניעה שכספים אלו יקבלו, כאמור, מעמד של כספי פרט. עוד מציין בן-אור כי השינוי במעמד הכספים לאחר תשלום המס המגיע מן המבוטח בשל כספי הפיצויים יעשה לפי הנחיות פקיד השומה, וכי הרווחים בגין כספים אלה יהיו חייבים במס, ריבית ורווחים.

באוצר נערכים ליישום המודל הצ'יליאני

משרד האוצר עומד בקרוב להציג את תמונת קופות הגמל החדשה. בהמשך לפרסומים אחרונים בנושא, תשקף תמונה זו את המודל הצ'יליאני, שלפיו הרכב הנכסים בקופות ישתנה בהדרגה ובהתאם לגיל החוסך. על פי מדיניות חדשה זו, שבבסיסה יצירת מסלולי השקעה התלויים בגיל העמית, מרכיב המניות בתיק יפחת ככל שהעמית מבוגר יותר, וירד, למשל, מ-20% בגיל 30 לכ-3% בלבד בגיל 60. בכך, למעשה, יוקטן הסיכון הגלום בתיק ההשקעות של מקבלי ההקצבות ושל העמיתים העומדים לפני פרישה. יחד עם זאת הדגישו במשרד האוצר כי הציבור חייב להבין כי השקעות קופות הגמל בשוק ההון מיועדות לטווח ארוך וכי "מעבר הדרגתי של כספי החיסכון הפנסיוני לשוק ההון הוא תנאי הכרחי ליצירת כלכלה מודרנית, אך גם לחוסכים הוא נדרש, כי הוא מאפשר להשיג תשואה גבוהה יותר על פני זמן מזו שבהשקעות חלופיות".

סבירות גבוהה יותר לתאונות לנוסעים ברכב שחור

שחורים. **מיכה קראוס**, מנכ"ל "שגריר", ציין כי הוא מאמין שיש קשר בין רכב בצבע כהה בכלל ושחור בפרט, עם נראות נמוכה על הכביש, ושכיחות התאונות הגבוהה. בנוסף, צבע אדום הינו רכב אשר מאופיין כרכב ספורטיבי יותר הנקנה יותר על ידי צעירים ולכן ניתן לקשור בין שכיחות התאונות הקשות ברכב וצבעו.

המוגדרות טוטאל לוס. עוד מהממצאים: רכב בצבע שחור נפגע בתאונת טוטאל לוס ב-39% יותר מאשר רכב בצבע אפור, רכב בצבע אדום נפגע בתאונת טוטאל לוס ב-28% יותר מאשר רכב בצבע אפור, ורמת השכיחות של רכב בצבע לבן במעורבות בתאונות דרכים קשות נמוכה משמעותית, בעיקר בהשוואה לרכבים

על פי ניתוח חברת "שגריר" עולים מספר ממצאים מעניינים ביחס לקשר שבין צבע הרכב לבין השכיחות שבו הוא יהיה מעורב בתאונות דרכים קשה. על פי ממצאים אלה לרכב בצבע שחור, השכיחות הגבוהה ביותר להיות מעורב בתאונה קשה, כאשר לרכב בצבע אדום נתוני השכיחות הקרובים ביותר לרכב בצבע שחור בתאונות



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

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

כללביטוח

מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופינוסים

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

גם בנק הפועלים קיבל היתר למתן ייעוץ פנסיוני

בפריפריה ולעצמאים), בנק לאומי (רישיון לייעוץ לשכירים בפריפריה ולעצמאים), ובנק הפועלים (רישיון לייעוץ לשכירים בפריפריה ולעצמאים). יצוין כי בכוונת בנק הפועלים לתת ייעוץ פנסיוני גם לגבי מוצרי ביטוח החל מאפריל 2009. ממשרד האוצר נמסר, כי על רקע החלת פנסיה חובה לכלל העובדים במשק קיימת חשיבות רבה להצטרפות בנק הפועלים לשוק הייעוץ הפנסיוני, מהלך שצפוי להגביר את מידת הזמינות והנגישות של הציבור לשירות הייעוץ הפנסיוני ולסייע בהגברת מודעות הציבור לחשיבות החיסכון הפנסיוני בכלל.

מכירת האחזקות שלו בנכסים מנוהלים כדוגמת קופות גמל, קרנות השתלמות ונאמנות, ברוח רפורמת ועדת בכר, כמו גם הקטנה של אחזקותיו בחברת "כלל אחזקות ביטוח", כך שיעמדו על שיעור הנמוך מ-10%. במתן היתר לבנק הפועלים מסתיים שלב נוסף ברפורמת בכר, כאשר עשרה בנקים קיבלו החל מיוני 2006 ועד היום, רישיון לעסוק בייעוץ פנסיוני: בנק איגוד, בנק מזרחי טפחות, בנק דיסקונט, בנק מרכנתיל דיסקונט, הבנק הבינלאומי, בנק אוצר החייל, בנק פועלי אגודת ישראל, בנק ערבי-ישראלי (רישיון לייעוץ לשכירים

הממונה על שוק ההון, ביטוח והחיסכון, **ידין ענתבי**, העניק ביום ד' השבוע היתר לבנק הפועלים לעסוק בייעוץ פנסיוני. היתר זה קובע כי עד אוגוסט 2010 יוכל הבנק לתת ייעוץ פנסיוני רק לעצמאיים ולשכירים בפריפריה. הבנק, שמציע מכבר ללקוחותיו שירותי ייעוץ בקרנות השתלמות, יעניק בשלב הראשון את הייעוץ הפנסיוני למגזר העצמאים בלבד, כשירות נסיוני (פיילוט) בתשעה סניפים. כוונת הבנק להרחיב את השירות בהדרגה ולשם כך הוא הכשיר מכבר כ-300 יועצי השקעות. בנק הפועלים קיבל את הרישיון לאחר שהשלים את

חדש! פוליסת ביטוח סיעודי לכל החיים מבית "הפניקס"

הפניקס השיקה את "סיעודי 360 מעלות" - פוליסת ביטוח סיעודי לכל החיים, המיועדת למכירה כפוליסת רובד סיעודי ראשון. התוכנית החדשה מתחייבת לתנאים ולתעריפים ידועים מראש לכל החיים. כך, הפוליסה מבטיחה פרמיה משתנה ידועה מראש, כאשר בהגיע המבוטח לגיל 65 הפרמיה מתקבעת ונשארת קבועה לאורך כל שאר חיי המבוטח. הפניקס "סיעודי 360 מעלות" נותנת למבוטחיה את התנאים הבאים: הפיצוי הגבוה ביותר בהשוואה לקופות החולים ופרמיה נמוכה ביחס לפיצוי זה; פיצוי למטופל בבית בגובה של עד 5,000 שקלים; פיצוי למטופל במוסד סיעודי בגובה של עד 11,000 שקלים; התחייבות לתעריפים ידועים מראש לכל החיים; אפשרות לבטח ילדים חנים, עד גיל 20; פיצוי בגין שיקום עד 30,000 שקלים; בחירה בין תקופות פיצוי של 5 שנים, 8 שנים, וכל החיים.

בוטל ההסכם של הפניקס עם אקסלנס

תום הלב המוטלות על המוכרים, ונוכח הפרות יסודיות אלה, הפניקס הודיעה למוכרים על ביטולו בתוקף לאלתר של ההסכם. "הפניקס" כי "אם וככל שבית המשפט יקבע בניגוד לעמדת הפניקס כי חרף הפרות של המוכרים, אין לה זכות לבטל רק חלק מן ההסכם, אזי במקרה כזה יש לראות הודעה זו כמתייחסת לביטולו של ההסכם בשלמותו", ומציינת כי "הפניקס הבהירה בכל השבועות האחרונים, כי בכוונתה להקפיד על חובותיה כלפי בעלי המניות שלה ולנהל באחריות ובקפידה את כל המהלכים הנוגעים למימוש העסקה ובכלל זה הנתונים הרלוונטיים לעריכת החישובים המורכבים בנוסחאות השווי של אקסלנס על פי ההסכם".

חברת "הפניקס" הודיעה השבוע כי היא מבטלת את ההסכם עם אקסלנס, על פיה אמורה הייתה להפוך לשליטה הבלעדית בבית ההשקעות. "הפניקס" מסרה בהודעתה כי "לאור התנהלותם של המוכרים במהלך תקופה ממושכת, במסגרתה הם פעלו בחוסר תום לב בכל הקשור למחויבותם לאפשר את קבלת המידע המבוקש על קבוצת אקסלנס, בין היתר, על ידי התחמקויות ממחויבותם זו, נקיטת סחבת ותרגילי השהייה, העלאת טיעונים חוזרים ואמתלות שונות, וניסיון להסיר את האחריות מהם, ולאחר מספר אתראות שניתנו למוכרים, ראתה הפניקס בהתנהלותם של המוכרים הפרה יסודית של ההסכם והפרת חובות

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

ההרשמה בעיצומה



להלן מועדי ההסעות ומקומות האיסוף:

עלות	שעות יציאה	מקום האיסוף
180 ₪	07:00	חיפה - אולמי רון שד' רוטשילד 16 בסמוך לקרית אליעזר
160 ₪	08:30	תל-אביב - בחניון חנה וסע רכבת ארלחזורב (מרכז סבידור)
160 ₪	08:30	ירושלים - בנייני האומה בתחנת האוטובוס הסמוכה לפנייה למלון הולדיי-אין

הסעות לכינוס

ביטוח ופיננסים 2009 - אילת

בעקבות פניות החברים החלטנו להעמיד לרשות המשתתפים בכינוס ביטוח ופיננסים 2009 אפשרות של הסעות באוטובוס לכינוס שיתקיים בתאריך: 2-5 במרץ 2009 באילת. יציאת האוטובוסים מותנית במינימום נוסעים.

מאזן רווח והפסד - חובה לכל סוכן

יובל ארנון, חבר לשכה, מנכ"ל ושותף בארנון את וינשטוק, תכנון וניהול ביטוחי

השנה אתה רוצה להגדיל את הנפרעים שלך בעוד 5000 ₪ לחודש, השנה אתה רוצה לקבל סכום חד פעמי של... לאחר הגדרת היעד במונחי כסף, פרוט את היעד לפעילות, כלומר מאיפה יבוא הכסף? איזה מוצרים צריכים לקבל אצלך עדיפות השנה? מהם מוקדי הרווח אצלך בעסק? בסופו של יום תוכנית העבודה שלך צריכה לרדת לרזולוציה של מוצרים, היקפים והשלכה על פעילותך בשטח עד רמת שבוע עבודה. הדברים לא מסובכים כלל, ניתן לקבוע יחידות הכנסה לכל פעילות כגון ביטוח כללי, פנסיה, בריאות וריסקים, חסכון ופינוסים, ובסופו של תהליך להגיע למודל כלכלי שמייצר הכנסה ויותר חשוב רווח לך ולמשפחתך.

נקודה למחשבה.

סוכני הביטוח אשר בונים תוכנית עבודה שנתית ברמת תקציב/מאזן והגדרות רווח, לצערי כפי שכבר ציינתי בעבר, רוב הסוכנים מונעים ע"י אנשי המכירות של חברות הביטוח שאינם מתעמקים בד"כ במאזן הסוכן אלא מחפשים כיצד למלא את בנק היעדים האישי שלהם מול מנהליהם בחברה, ורוב הסוכנים נגררים בעל כורחם למשחק זה שלא תמיד עולה בקנה מידה אחיד עם צרכיהם האמיתיים.

מס' עצות לכל סוכן בתחילת שנת העבודה:

שב עם רו"ח/יועץ המס שלך על נתוני השנה הקודמת, ובדוק מהי השורה התחתונה, איזה רווח יצרת, ממה נובע בעיקר, בדוק תקורות, איפה עלית, איפה התייעלת וכו', סגור עם איש המקצוע שלך ישיבה רבעונית על מאזן בוחן.

הגדר לעצמך יעד במונחים כספיים - לדוגמא

בעקבות הרצאתי "עם אחוזים לא הולכים למכולת" בלשכת סוכני הביטוח בחיפה בפני פורום גדול של סוכנים, ולאור התגובות שקבלתי מסוכנים רבים במהלך ההרצאה ולאחריה ברצוני להדגיש את הזיות החשבונאית של ניהול משרד סוכן. לא פעם אני פוגש סוכנים עם הסכמים גבוהים ומדהימים אבל בתוצאה הסופית אין מכירות, או לחילופין סוכנים שאכן עושים עבודה רצינית ושיטתית אבל בסופו של יום לא מרוויחים כסף.

אחת הטעויות הנפוצות ובמיוחד במגזר העצמאים היא הבלבול בין מחזור לבין רווח, ודבר נוסף הוא חוסר התכנון השנתי של הפעילות ברמת תקציב שנתי. בכל חברה או ארגון נהוג לשבת ולבנות תוכנית עבודה שנתית, לבנות במקביל תקציב ולהגדיר יעדים ומטרות ברמות של רווח וכו'. מעטים מאוד העצמאים ובינם גם

תקנה 34 א לתקנות בפוליסות ביטוח לא משלמות לקצבה

מאת: רו"ח (משפטן) צביקה משבנק - יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני

1. כזכור, לאור הוראות תיקון 3 לחוק קופות הגמל מינואר 2008, עמית שפורש מעבודה ומותיר את כספי הפיצויים בקופת גמל לא משלמת לקצבה (לאחר תשלום המס בגינם) - כספים אלה ייחשבו לכספים חדשים שהופקדו בקופת גמל לא משלמת לקצבה, על כל המשתמע מכך.
2. על-אף האמור לעיל, הוציא האוצר מכתב הבהרה ולפיו נקבע כי עד
3. כספים אלה יקבלו מעמד של פוליסת פרט השומרת על יתר תנאי הפוליסה ומשכך לא יהפכו לקצבה אלא יישארו חילים בכל רגע נתון.
4. לסיום הסדרת נושא רצף קצבה לגבי פיצויים שנתרו **בפוליסות ביטוח לא משלמות לקצבה** (לאחר תשלום המס בגינם) - כספים אלה לא ייחשבו להפקדה חדשה בפוליסת ביטוח לא משלמת לקצבה.
5. כספים אלה הותרת כספי הפיצויים (לאחר תשלום המס בגינם) תיחשב להפקדה חדשה בקופת גמל לא משלמת לקצבה, על כל המשתמע מכך.

לקוחות נכבדים,

בעקבות שאלות חוזרות ונשנות, ברצוני להבהיר כי בסעיף 5 לחוזר 103 הכוונה הנה לקופות גמל לא משלמות לקצבה שאינן פוליסות ביטוח (דהיינו קופות גמל לתגמולים שהפכו לקופות גמל שאינן משלמות לקצבה).

בקופות אלה לא חל כל שינוי וכי הותרת כספי הפיצויים הפטורים בקופה תיחשב להפקדה חדשה בקופת גמל לא משלמת לקצבה. זאת בניגוד להותרת כספי פיצויים פטורים בפוליסת ביטוח לא משלמת לקצבה שלא תיחשב להפקדה חדשה אלא לכספי פוליסת פרט.



אוניברסיטת בר אילן המרכז למשפט מסחרי בשיתוף עם המכללה לפינוסים וביטוח

השתלמויות בנושא

סוגיות במיסוי, ביטוח, ביטוח לאומי ונזיקין לסוכני ויועצי ביטוח ועובדי חברות הביטוח

לציבור המשתלמים תחולקנה תעודות השתתפות מטעם הפקולטה למשפטים, שכר הלימוד מוכר כהוצאה לצורכי מס, מוכר כגמול השתלמות

בדבר פרטים נוספים והרשמה נא לפנות ל: טלפון: 03-5318837 פקס: 03-7384045
דוא"ל: comcenter.law@mail.biu.ac.il אינטרנט: www.biu.ac.il/law/ccl

סוגיות בחייו ובירושתו של סוכן הביטוח - חלק א'

מאת: עו"ד ג'ון גבע - היועץ המשפטי ללשכה
חלק ב' יפורסם בשבוע הבא

(ניתן ביום 05.02.2001), אישר בית המשפט הסכם בין שותפים, לפיו במות אחד השותפים, חלקו של המנוח עובר מן העולם, ויורשיו אינם זכאים לתקבולים בגינו (להלן: "פרשת אקסל").

בפרשה זו, ערכו השותפים פוליסות ביטוח חיים, אשר שולמו על ידי השותפות, וכלשון הסכם השותפות "תשלום דמי הפוליסה... ייחשב כתשלום מלא בגין חלקו של הנפטר בשותפות והשותף הנותר בחיים יהיה בעל הזכויות היחיד במשרד".

המסקנה המתבקשת הינה, כי במסגרת עריכת שותפות, הסכמת השותפים, בדומה להסכם שדון בפרשת אקסל, הינה חזקה דיה כדי להצר את מסגרת העזבון, ובכך לשלול מיורשי השותף המנוח את האפשרות ליהנות מתקבולים עתידיים שהיה זוכה להם אלמלא נפטר.

סעיף 8(א) לחוק הירושה קובע כדלקמן: **"הסכם בדבר ירושתו של אדם ויתור על ירושתו שנעשו בחייו של אותו אדם - בטלים"**. אולם, אין בסעיף זה כדי למנוע, לדברי בית המשפט בפרשת אקסל, את תוקפם המחייב של הסכמי שותפויות. לא זו אף זו, בית המשפט קבע, שיש לפרש את סעיף 8 הנ"ל בצמצום, מבלי למנוע מצדדים לערוך הסכמים, אשר בבוא העת יידרש לאוכפם (ע"א 682/74 אברהם יקותיאל נ' בינה ואסתר ברגמן, פ"ד כט(2) 757).

בעניין אחר, שדן בזכויות יורשיו של בעל מניות בחברה בע"מ (ד"נ 39/80 גניה ברדיגו נ' צבי פדרליין, פ"ד לה(4) 197), נדרש בית המשפט העליון להכריע בדבר תוקפה של הוראה בתקנון החברה, לשלילת אפשרות העברת מניותיו של בעלים, שנפטר ליורשיו ולכל אדם אחר (להלן: "פרשת ברדיגו").

נפסק, כי תקנון החברה מהווה חוזה על פי חוק, וכן כי אין בחוק הירושה איסור לבצע פעולות משפטיות בנכסי העזבון. דהיינו, סעיף 8(א) לחוק הירושה אינו שולל את זכותו של המוריש לבצע כל פעולה משפטית בעזבון.

אשר על כן, אישר בית המשפט את ההסדר בתקנון החברה שמנע מהיורשים להיכנס בנעלי העזבון לעניין מניות החברה, בה היה המנוח בעל מניות בפרשת ברדיגו.

בגיליון הבא של "ביטוח ופינוסים", נמשיך לדון במצבים בהם יורשי סוכן הביטוח עשויים להימצא בבעיה במימוש העזבון ובקבלת כספים וזכויות בגין תיק הביטוח - מפעל חייו של הסוכן, וכן נציע פתרון באמצעות מנגנון ביטוחי, להבטחת זכויותיהם.

הפוליסה מועברים אליהם ללא ניכוי חובות או הוצאות.

שותפים - כאשר שני סוכנים או יותר מתקשרים יחד בקשרי שותפות, כהגדרת פקודת השותפויות [נוסח חדש], תשל"ה-1975 לניהול עסק ביחד לשם הפקת רווחים, ובמקרים מסויימים אף אם לא נרשמה שותפות, חלות מערכות חובות וזכויות ספציפיות, על פי הפקודה (להלן: "פקודת השותפויות").

לעניין שותפויות, ולמעט בסיטואציה של קשרי שיתוף שאינם מקימים שותפות (סעיף 2 לפקודת השותפויות), חייבים כל השותפים יחד ולחוד בכל חובות השותפות. כמו כן, על פי סעיף 42 לפקודת השותפויות, במות אחד השותפים, ובכפוף להסכם השותפים, תתפרק השותפות. או אז, יהיו השותפים זכאים לחלוקת כל רווחי השותפות, והיורשים ייכנסו בנעלי המנוח, הן לעניין החלק היחסי של המנוח בחובות השותפות והן לעניין הזכויות, בכפוף, כאמור, להוראות ההסכם שהקים את השותפות.

סוכנות בע"מ - כאשר סוכנות הביטוח פועלת במסגרת חברה בע"מ (דהיינו- סוכן ביטוח תאגיד), מדובר במצב משפטי שונה לגמרי, שכן אחריות בעלי החברה מוגבלת, ולא ניתן לדרת לנכסיהם (ולעזבונם), מבלי שהורם מסך ההתאגדות, מכוח סעיף 6 לחוק החברות, תשנ"ט-1999.

אולם, משנפטר הסוכן בעל המניות בחברה, הסוכנות אינה חדלה מלפעול, אלא היא ממשיכה ומתקיימת במתכונת רגילה, והיורשים זכאים, בכפוף לאמור להלן, למניותיו של המנוח, ולרווחים הנובעים מחלקו בסוכנות.

בהתאם, על הסוכנות לדאוג להחלפת מנהל העסקים המורשה (אם המנוח כיהן בתפקיד זה), שינוי רישום מורשי החתימה ושינוי בבעלי המניות והדירקטורים בה, אם וככל שיש בכך צורך, מכוח הוראות הדין ובפרט מכח הוראות חוק הפיקוח על שירותים פינוסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 (להלן: "חוק הפיקוח") והנחיות הפיקוח על הביטוח.

המצבים בהם עשויים היורשים למצוא עצמם בפני שוקת שבורה

בכמה סיטואציות, בהתאם לחלופות שתוארו לעיל, עשויים יורשי הסוכן המנוח, שלא להיות זכאים ליהנות מבניין פועלו של המנוח, ומפירות תיק הביטוח שהיה בבעלותו.

במקרה אחד, אשר מדון בה"פ 10094/99 (מחוז-ת"א) דינה אקסל נ' דניאל פרידמן

בכתבה זו, אשר תובא בשני חלקים, נסקור את הסוגיה, אשר בבוא היום, עשויה להעסיק כל אחד ואחד מאיתנו, כסוכני ביטוח עצמאיים / סוכני משנה / שכירים / שותפים / בעלי מניות, בנפרד וכן את בני משפחותינו- מעמדם של היורשים והמוטבים במקרה פטירה של הסוכן, חו"ח.

כעוסקים בתיווך בביטוח, אי הוודאות מהווה את לחם חוקנו, ולמעשה גם משמשת כבמת מכירת מרכזית. יחד עם זאת, ככל שמדובר באי וודאות לגבי הסוכן עצמו, נמנעים סוכנים רבים מלנקוב בהוראות בדבר עזבונם, ומלהבטיח את מעמד יורשיהם וזכותם בנכסים הפיננסיים והלא מוחשיים של סוכן הביטוח, כגון תיקי הביטוח - מפעל חייו של הסוכן.

רקע

סוכן הביטוח פועל בכמה מישורי פעילות, אשר לגבי כל אחד מהם שונה המצב המשפטי, ומשתנה מערכת זכויות יורשיו. הקטגוריות השונות העיקריות והרלוונטיות, הן: (1) סוכן יחיד (עצמאי/משנה/שכיר); (2) שני שותפים או יותר; (3) בעל מניות בסוכנות שהיא חברה בע"מ.

סוכן יחיד - הדין הרלוונטי מתחיל בהוראות חוק הירושה, תשל"ה-1965, הקובע, בין היתר, כי בדרך כלל (בהנחה שלמנוח בת זוג וילדים) מתחלק עזבון המנוח בין ילדי המנוח לבין בת הזוג, או על פי צוואה (להלן: "חוק הירושה").

במצב זה, נטל החובות המוטלים על העזבון מתחלק בין היורשים, או לפי החלוקה מכוח חוק הירושה או על פי האמור בצוואה, וכלשון סעיף 134(א) לחוק הירושה: **"היורשים בינם לבין עצמם נושאים בחובות העזבון לפי יחס חלקיהם בעזבון..."**

יחד עם זאת, סעיף 147 לחוק הירושה קובע, כי סכומים שיש לשלם על פי פוליסת ביטוח / חברות בקופת קצבה / קופת תגמולים וכד', לא ייכללו בגדר העזבון אלא אם נקבע שהסוכן ו/או החברות בקופה, לפי העניין, מגיעים לעזבון.

המשמעות הינה, כי **המוטבים גוברים על היורשים**.

יש יתרונות נוספים במינוי מוטבים:

א. אין צורך להמתין לצו ירושה או לצו קיום צוואה (תהליך שאורך כמה חודשים) והכספים משולמים מיידית עם המצאת תעודת פטירה.

ב. המוטבים אינם נושאים בחוב כלשהו, אשר לפי חוק הירושה חל על העזבון ומלוא הכספים להם הם זכאין לפי

בעין משפטית



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

ביהמ"ש המחוזי בחיפה מנע מחברת מגדל להפלות מבוטח בשל היותו חרדי

סגן נשיא בית המשפט המחוזי בחיפה, השופט ברלינר, מנע מחברת הביטוח מגדל להפלות מבוטח בשל היותו חרדי, ופסק פיצויים של כ-2 מליון ₪ לתלמיד ישיבה שנפגע בתאונת דרכים. בכך דחה בית המשפט את בקשתה של חברת הביטוח מגדל כי הפיצויים יהיו נמוכים יותר בשל היותו חרדי. (ת"א 114/07)

עובדות המקרה

התובע הינו קטין שנפגע בתאונת דרכים בגיל 12, וכיום הינו תלמיד ישיבה. התובע תבע את חברת הביטוח במגדל בגין פיצויים בשל התאונה הקשה בה נפגע. מומחים שמינה בית המשפט קבעו את שיעורי הנכות הרפואית של התובע. המומחים הסתמכו על תוצאות הפגיעה הנירולוגית, שגרמה לירידה בריכוז, שינויים באישיות ובעיות התנהגותיות קשות. המומחה בתחום הנירולוגי העריך את מצב התובע לפני התאונה כ"מצוין בכל התחומים", וזאת בהסתמך על ציוני המעולים בלימודים בבית הספר בו למד. בנוסף, קבע המומחה, כי לנכויות התובע בעקבות התאונה יש השלכה משמעותית לגבי כל תפקודי החיים.

טענות הצדדים

חברת מגדל טענה, כי הנכויות שקבעו המומחים לתובע הינן זניחות וכי מדובר בקטין, שלגביו הלכה כי הוא יכול להסתגל למומו ולבחור בעיסוק ומקצוע מתאימים על אף נכותו, ובכך קטנה ההשפעה

התפקודית של הנכות בהשוואה לנפגע מבוגר. כמו כן, טענה מגדל, כי הואיל ובית הספר בו למד התובע היה מהמגזר הדתי-חרדי, אין לייחס חשיבות רבה לציונים הגבוהים שניתנו לתובע קודם לתאונה, שכן בכל מקרה הם אינם יכולים ללמד כיצד עתיד היה התובע להשתכר שנים רבות לאחר מכן בהגיעו לשוק העבודה. בתנאים אלה, יש לטענת מגדל, להעריך, כי אלמלא התאונה היה התובע משתכר בבוא היום סכום שאינו עולה על 70% מהשכר הממוצע במשק.

התובע טען, באמצעות עו"ד רן פינגרר, כי התאונה גרמה לו פגיעה רב-מערכתית, שהקנתה לו נכות רפואית משוקללת בשיעור של 46%, וכי הוא אושפז בעקבותיה במשך חודש וחצי בבית חולים.

פסק הדין

השופט ברלינר קבע, כי אין לקבל את טענת חברת הביטוח מגדל, לפיה יש לקבוע את בסיס שכר התובע לצורכי חישוב פיצוייו, בשיעור של 70% לכל היותר מן השכר הממוצע במשק, נוכח היותו חרדי.

לדברי השופט, הוא התרשם מן התעודות והמכתבים שהוצגו בפניו, מהם עלה, כי לפני התאונה היה התובע תלמיד מצטיין באופן יוצא מן הכלל במערכת החינוך החרדית. השופט קובע: "...איני משתכנע כי עצם זה שאורח חייו של התובע הוא דתי-חרדי, פירושו שיש לשער כי בעתיד

ישתכר שכר נמוך מן הממוצע". השופט קובע: "מדובר, ביסודו של דבר, בקטין שנפגע בגיל 12 שנה, תלמיד טוב, אולי אף מבין הטובים בכיתתו בבית הספר היסודי...". "היותו דתי חרדי עשוי להשפיע בעתיד על מסלול חייו, ולכוונו לעיסוק במקצוע בעל מאפיינים ייחודיים למגזר זה, אך עדיין ניתן לשער, ויש לשער, כי אין בכך כדי לגרוע מיכולתו להשתכר, השכר הממוצע במשק ומן האפשרות שישנה את אורחות חייו. אין הצדקה בעניין זה, כך דעתי, לסטות לדרכי חישוב והערכה סטטיסטיות לגבי מגזר זה או אחר במשק, ויש ללכת, בהיעדר נתונים חריגים בעלי משקל, על פי השכר הממוצע במשק לכלל האוכלוסיה". "איני שותף לדעה כי הנכויות האמורות זניחות. הן מצטרפות לנכות העיקרית, כך שלפניו אדם שנפגע קשות בתאונה שהותירו בו נכות גבוהה ותפקודית. להערכתו, יכולת ההתמודדות של התובע עם תוצאותיה תאונה והשלכותיה נמוכה ביותר. הפגיעה היא בעלת השלכות רחבות, על כל סוגי העיסוק ויכולת העבודה בתחומים השונים. הוא יתקשה מאד לרכוש מקצוע ולמצוא עיסוק, במצבו".

לסיכום

השופט קובע, כי הנכות שנגרמה לתובע בתאונה גורעת כדי 60% מכושר השתכרותו ופוסק לתובע פיצויים בסך של 1,695,000 ₪ וכן שכר טרחת עו"ד ומע"מ ואת הוצאות המשפט.

פעילות סניפים - מחוז חיפה והצפון

טיול ג'יפים ייטקיים במתכונת מיוחדת:
08.02.09 בשעה 9:00

להרשמה יש לפנות לירדנה, מזכירת המחוז,
בדוא"ל snifh@bezeqint.net
או בפקס 04-8405496, עד לתאריך 1.2.09.

לשכת סוכני ביטוח בישראל משתתפת בצערים של:

למשפחת גרנות משתתפים בצערכם במות
שלמה ז"ל חבר לשכה

למשפחת בר יצחק משתתפים בצערכם במות
יאיר ז"ל חבר לשכה

שלא תדעו עוד צער