



## אלי אנגלר, יו"ר ועדת מחוזות וסניפים:

### "יש לנו ראשי מחוזות וסניפים מצוינים ומחויבים להצלחת החברים"

מנת שאלה יפנימו את תרומתה האדירה לפעילותם המקצועית". הנואם הבא היה **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה, שנשא דברים אודות מתווה תוכנית העבודה של המחוזות והסניפים - מטרות ויעדים ל-2009. בסקירה מקיפה אמר קינן כי הוא רואה בנוכחים "החוט המקשר" בין הלשכה לכלל חבריה ולפיכך תפקידם מתחלק לארבע מטרות עיקריות: להוות "שגרירי הלשכה", להניע לפעילות, לחזק הקשר וליצור תלכיד מקצועי וחברתי. בהמשך פירט קינן אודות הציפייה ביחס לפעילות ברמה המחוזית וברמה הסניפית, וביקש למסור כי לרשות כלל החברים עומדים יושבי ראש הוועדות המקצועיות של הלשכה, כמו גם שורה ארוכה של יועצים ומומחים במגוון רחב של תחומים. לאחר דברים אלה עלה ובא כל יושב ראש מחוז וסניף אל דוכן הנואמים וסקר בקצרה בפני הנוכחים על הפעילות שנעשתה במרחב אחריותו בשנה החולפת, כמו גם רעיונות ומגמות במסגרת הפעילות המתוכננת לשנה הנוכחית. בתום הפסקה קצרה התקבצו חזרה המשתתפים להרצאתו של **איציק להב**, יועץ ארגוני ושיוקי, בנושא "מיניצוצות ללהבה", אשר הותירה חומר מחשבה רב בידיהם. חתמו את המפגש החגיגי דיון פתוח של החברים וארוחת צהריים משותפת.

לרשותנו אל מול האתגרים כבדי המשקל הנכונים לנו בעתיד. כמו שיכולנו לאותם אתגרים עד היום, כך אני משוכנע כי נוכל לשמור על ייחודינו והישגינו גם בהמשך הדרך. יש לנו לשכה הטובה ביותר ויש לנו ראשי מחוזות וסניפים מצוינים ומחויבים לדרכה". אנגלר פנה בסיום דבריו לנוכחים וביקשם לפעול לצירוף חברים חדשים ללשכה. "כמות זה כוח, משקל ואפשרויות. אם נרצה גם נוכל לגייס חברים חדשים", חזר והדגיש. גם **אודי כץ CLU**, הנשיא, ביקש בראשית דבריו לחזק את החברים ואמר כי "מי שיושב כאן באולם הוא לב הלשכה". הנשיא פירט בפני הנוכחים אודות המגעים האחרונים עם הפיקוח על הביטוח וקבלתו של זה את עמדת הלשכה בדבר חוזרי ההנמקה ומסמך צירוף העמיתים, כמו גם ההישגים אליהם הגיעה הלשכה בתחומי האלמנטרי (קבלת דו"ח שמאי) ובריאות (הסכם הבריאות הכולל מימון מלא לחברים של תרופות שאינן בסל הבריאות). כן פירט כץ בעניין תוצאות הפגישה שערכה צמרת הלשכה עם שר התמ"ת, **אלי ישי**, על פיהן יקודם יישום פנסיית החובה ויוכשרו כ-1,000 מובטלים לעבודה בסוכנויות הביטוח כדור צעיר וחדש בענף. הנשיא סיים את דבריו באומרו כי "על כולנו להפיץ את בשורת הלשכה לסוכנים בכל רחבי הארץ על

ועדת מחוזות וסניפים קיימה מפגש חגיגי ביום ב' 2.2.09 לרגל סיכום שנת הפעילות החולפת ופתיחת שנת הפעילות הנוכחית. במפגש, שנערך במלון שרתון סיטי טאואר ברמת גן, השתתפו נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, מ"מ וסגן הנשיא, **רוני שטרן**, סגן הנשיא, **חזי מנדלאוי**, נשיא הכבוד ויו"ר הוועדה המייעצת, **זאב ינר**, יו"ר המועצה הארצית, **מיכל שילה**, יושבי ראש המחוזות והסניפים, חברי הוועד המנהל, וחברי הסניפים. פתח את המפגש **אלי אנגלר**, יו"ר ועדת מחוזות וסניפים, באומרו: "אנחנו, היושבים כאן, מייצגים את פני הלשכה. אנחנו אלה שקבענו ב-2008 איך וכיצד נראתה הלשכה ואנחנו אלה שנקבע ב-2009 איך וכיצד תראה הלשכה". בתוך כך מסר אנגלר כי בשנה החולפת התקיימו בין החודשים אפריל לדצמבר מספר שיא של מפגשים בסניפי הלשכה, כ-80 במספר. נתון זה, הכריז אנגלר, מצביע הן על פעילותם הנמרצת של יושבי הראש במחוזות וסניפים, והן על רצונם של החברים להיות מעורבים בדרכה של הלשכה ובמגוון הנושאים שבהם היא מטפלת. יו"ר ועדת מחוזות וסניפים המשיך והודה לכל העוסקים במלאכה - החל מהנשיא וסגניו, דרך הפעילים והיועצים, ועד לעובדי הלשכה - ואמר: "אני גאה שאלה האנשים שעומדים

## מה קורה "בביטוח ישיר"?

שמיר") ושל 'ביטוח ישיר', ולנוכח המשבר בשוק המימון, נהפכה 'צור שמיר' לחברה שתלויה בדיבידנדים ובמימוש נכס לצורך עמידה בהתחייבויותיה". על פי הדיווח שווי העסקה הנרקמת מוערך בכ-80 עד 100 מיליון דולר. במידה והעסקה תצא את הפועל יוכל "ביטוח ישיר" לשלם דיבידנד לחברת האם שלו "צור שמיר", ואילו זו, שקופת המזומנים שלה ריקה, תוכל להשתמש בכסף על-מנת לשלם למחזיקי אגרות החוב.

על רקע מצבה הפיננסי הקשה של חברת האחזקות והמשבר הפיננסי העולמי. מצבה הקשה של "צור שמיר" נחשף בדו"ח החמור שפרסמה חברת דירוג האשראי "מעלות S&P", שהסבירה את הורדת הדירוג של חברת האחזקות במצוקת הנזילות שאליה נקלעה ובהפרת התניה פיננסית 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

עיתון "כלכליסט" דיווח אתמול (4.2.09) כי "ביטוח ישיר" מקיים מגעים מתקדמים למכירת הפעילות הביטוחית שלו במזרח אירופה. כזכור ניצב "ביטוח ישיר", מקבוצת האחזקות "צור שמיר", בפני אתגר קשה במיוחד: על חברת האחזקות לגייס כרבע מיליארד ש"ח שיאפשרו לה לפרוע במהלך החודשים אפריל-יולי תשלומי קרן וריבית למחזיקי אגרות החוב שלה בהיקף של כ-116 מיליון ש"ח ל"גלגל" חוב בנקאי בהיקף של 136 מיליון ש"ח עד לסוף השנה. זאת

כנס "ביטוח ופיננסים" ה-30 של הלשכה:

**מפגש פסגה של צמרת משרד האוצר ובכירי ענף הביטוח ושוק ההון בישראל**

נשיא הלשכה, אודי כץ CLU: "אין ספק כי נכוננו לנו ימים של דיונים מעמיקים, שהמכנה המשותף של מרביתם - במישרין או בעקיפין - הוא סוגיית השירות והצורך ההולך וגובר מצד כל גורמי הענף לתת מענה טוב יותר, יעיל יותר ושקוף יותר לציבור המבוטחים"

ההון באוצר, אודות "הפוליסות החדשות שאושרו לשנת 2009", ויימשך בשני רבי שיח: האחד, בנושא סוגיות בביטוחי בריאות וסיעוד, בהנחיית ד"ר **אודי פרישמן**, יועץ ללשכה בנושא ביטוחי בריאות וסיעוד, ובהשתתפות: **ראובן קפלן**, מנכ"ל "כלל בריאות", **אייל בן סימון**, סמנכ"ל ומנהל אגף בריאות ב"הפניקס", **אלי שמש**, מנהל אגף בריאות ב"הראל", ו**נאוה ויקלמן**, יו"ר הוועדה לביטוח בריאות וסיעוד; השני, בנושא "השתלבות סוכן הביטוח בשיווק מוצרי חיסכון ארוך טווח באמצעות בתי השקעות", בהנחיית **מיכאל מן**, מנכ"ל "וויזר", ובהשתתפות: **איציק אסטרייכר** - מנכ"ל "מיטב", **גלעד אלטשולר** - מנכ"ל "אלטשולר שחם", **עמי רוזנברג**, סמנכ"ל שיווק ב"גאון בית השקעות", ו**אסף בנאי** - חבר לשכה. הרצאתו של **שלמה אייזיק**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, בנושא "איך מגדילים את ההכנסות", וטקס סיום מיוחד, שייערך בשעות הצהריים של יום חמישי, יחתמו את כנס ה-30 של לשכת סוכני הביטוח בנושאי ביטוח ופיננסים.

**אודי כץ**, נשיא הלשכה, צופה כי כנס זה יהווה ציון דרך בענף הביטוח והפיננסים, ויבשר על השינויים והשיפורים הנדרשים בו. "אין ספק כי נכוננו לנו ימים של דיונים מעמיקים, שהמכנה המשותף של מרביתם - במישרין או בעקיפין - הוא סוגיית השירות והצורך ההולך וגובר מצד כל גורמי ענף הביטוח והפיננסים לתת מענה טוב יותר, יעיל יותר ושקוף יותר לציבור המבוטחים. אני משוכנע כי דרך השירות נצליח להחזיר את אמון וביטחון העמיתים באפיקי החיסכון ארוך הטווח, נבטיח את עתיד חסכוניותיהם ונמצא כי השירות הוא מנוע לצמיחה מחדשת".

"המשבר בשווקים והשפעתו על שוק הביטוח והפיננסים". ברב השיח ישתתפו: **אודי כץ CLU**, **יונל כהן** - מנכ"ל "מגדל", **יעקב רוזן** - מנכ"ל "מבטחים החדשה", **מוטי רוזן** - מנכ"ל "הראל", ו**ושי טלמון** - מנכ"ל "כלל ביטוח".

גם תוכנית יום הדיונים השני היא עשירה ומגוונת, ותכלול, בין השאר, הרצאות מאת **ירון דוויק**, משנה למנכ"ל ומנהל אגף ביטוח חיים ב"מנורה מבטחים", **רוני שטרן**, מ"מ וסגן הנשיא, ו**שלמה אייזיק**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, בנושא "מה שרצית לדעת על ביטוח ופנסיה לעצמאים ולא העזת למכור"; "מהפכת השרות באל על - מעבר לשרות יוצא מהכלל", מאת **דוד מימון**, סמנכ"ל חברת התעופה אל-על; ו"הייעוץ הפנסיוני בבנקים, בעקבות חקיקת בכר", מאת **אלי יונס**, מנהל כללי ראשי בבנק המזרחי. בהמשך נכון למשתתפים רב שיח, שבמרכזו דיון מעמיק בנושא "פנסיה חובה בראיית המעסיק והעובד, שנה אחרי". ברב השיח, אותו תנחה **עו"ד רחל תורג'מן**, ישתתפו: **גבריאל מימון** - מנכ"ל משרד התמ"ת, עו"ד **יהודה טלמון** - נשיא לשכת ארגוני העצמאים, **יואב בן אור** - משנה לממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון, **רוני שטרן** - מ"מ וסגן הנשיא, ו**רוני טוב** - משנה למנכ"ל "מגדל". הרצאות נוספות, לרבות זו של **ניר כהן**, לשעבר המשנה לממונה על שוק ההון הביטוח והחיסכון, בנושא "הזדמנויות עסקיות של סוכן הביטוח בעידן הניוד", יחתמו יום דיונים גדוש נוסף.

היום השלישי והאחרון של הכנס, ייפתח בסקירתה המקיפה של **מירב בר דגן**, מנהלת מחלקת ביטוח חיים באגף שוק

כנס הלשכה, ה-30 במספר, שייפתח ביום ב' 2.3.09 באילת ויימשך עד יום חמישי 5.3.09, יפגיש תחת קורת גג אחת את צמרת משרד האוצר ובכירי ענף הביטוח, בתי ההשקעות ושוק ההון בישראל. במרכזו של הכנס תעמוד קריאת הלשכה לשיפור משמעותי בנורמות השירות בענף הביטוח ויישום תפיסות "מכוונות לקוח" בקרב הגופים המנהלים - חברות ביטוח ובתי השקעות, על רקע המשבר הכלכלי המתמשך ושאלת עתיד החיסכון ארוך הטווח בישראל.

הכנס ייפתח בטקס מרשים, בו יישאו דברים **נאוה ויקלמן**, יו"ר הוועדה לבריאות וסיעוד, **שלמה אייזיק**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה, **ידין ענתבי**, הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון, ו**יהלי שפי**, יו"ר התאחדות חברות לביטוח חיים ומנכ"ל "הפניקס" הפורש.

ביום הדיונים הראשון יכלול הכנס מגוון רחב של הרצאות ודיונים בנושאים פנסיוניים ופיננסיים. כך, **יואב להמן**, לשעבר המפקח על הביטוח וחבר בוועדה המייעצת לנשיא הלשכה, ירצה בנושא: "הבנקים בעולם הפיננסי/פנסיוני", ולאחריו יסקור **ידין ענתבי**, הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון, אודות "ענף הביטוח והפיננסים בשנת 2009 - מגמות ותחזיות". בהמשך נכון לבאי הכנס ניתוח מאת **בני שיזף**, משנה למנכ"ל "הפניקס", בעניין "כיוונים חדשים בביטוח פנסיוני לאור המשבר", ו**אודי כץ CLU** יחשוף את תוצאות סקר שביעות רצון חברי הלשכה מחברות הביטוח ובתי השקעות עמם הם עובדים. את הבוקר הגדוש יחתום רב שיח בהנחיית **עירן פאר**, כתב כלכלי בכיר ב"גלובס", בנושא

**סוכן הביטוח שלי נאמן רק לי**

פנו רק לסוכן ביטוח חבר לשכת סוכני ביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

## מהפיכה ב"הפניקס זהיר"

שעשינו עכשיו הינו במסגרת הרחבת הפעילות של 'הפניקס זהיר', ובהמשך להרחבת 'הפניקס זהיר' גם לביטוחי רכב צד ג'."

**הפניקס חברה לביטוח** (www.fnx.co.il) הינה הזרוע העיקרית של קבוצת הפניקס אחזקות. החברה עוסקת בכל ענפי הביטוח: ביטוח כללי, ביטוחי בריאות, ביטוח חיים, ביטוח סיעודי וביטוח פנסיוני.

נקי בגין השנתיים האחרונות בלבד. ההרחבות ייכנסו לתוקף החל ב-2 לפברואר, והן יחולו גם על תוכנית 'רכב שני', הייחודית והבלעדית להפניקס. תעריף הביטוח ישקלל כמובן את העובדה, שלמבטוח אין העדר תביעות מלא במהלך שלוש השנים האחרונות. לדברי **שלמה מילר**, סמנכ"ל בכיר ומשנה למנהל תחום ביטוח כללי, "המהפך

חברת הפניקס החליטה, במסגרת המאמץ לסייע לסוכני הפניקס בשמירה על מבוטחים קיימים, כמו גם בהוספת מבוטחים חדשים, להרחיב משמעותית את תוכנית 'הפניקס זהיר' לביטוחי מקיף, כך שניתן יהיה לבטח במסגרתה גם: ■ מבוטחים להם הייתה תביעה אחת בשלוש השנים האחרונות. ■ מבוטחים להם יש אישור היעדר תביעות

## הכשרה ביטוח: מחוז ירושלים בלט בהישגיו ב-2008!

מסרה: "התוצאות משקפות התנהלות יוצאת דופן של המחוז מול ציבור לקוחותיו-הסוכנים. הסוכנים מטופלים ברמת שירות גבוהה וביחס אישי לכל סוכן. הצלחנו לשנות את המפה הירושלמית בתחום הביטוח, ומחברה נוספת שהייתה 'על הנייר' באמצע 2007, הפכנו לגורם תחרותי הנוגס בנתח השוק המקומי באופן ניכר."

חיים ופנסיה על כ-5 מיליון ₪. נתונים 2008 ממשיכים את המגמה שהסתמנה כבר ב-2007, שנה שבה פעלה "הכשרה ביטוח" בהיקף מצומצם במחוז ירושלים. בשנה זו השיג המחוז בתחום הביטוח האלמנטרי מכירות בסך 20 מיליון ₪ - פי 2 מהיעד שהוגדר מלכתחילה בחברה! **רונית ליאור**, מנהלת מחוז ירושלים ב"הכשרה ביטוח",

בתום השנה הראשונה לפעילותה המלאה של "הכשרה ביטוח" במחוז ירושלים, נדמה כי כניסתה לפעילות של החברה באזור זה עלתה על כל הציפיות העסקיות. מנתוני "הכשרה ביטוח" עולה כי המחוז סיים את 2008 עם היקף מכירות כולל של כ-50 מיליון ₪, כאשר בתחום האלמנטרי עמד היקף המכירות על כ-45 מיליון ₪ וביטוח

## בר-און: ההפקדות בקופות הגמל וביטוח חיים עד לתום פברואר 2009

אותה שנה. בתוך מסר **אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה, בראיונות לעיתונות כי "למרות שהאוצר הודיע כבר לפני מספר שבועות על כוונתו להאריך את המועד לביצוע ההפקדות הללו, מסרבות חברות הביטוח לקבל כספים מסוכני הביטוח לביצוע ההפקדות המאוחרות לסוף שנת 2008, בטענה שלא קיבלו כל הנחיות מהאוצר."

עמיתים ומבוטחים שנמנע מהם לבצע את ההפקדותיהם בתום שנת המס 2008 בשל המצב הביטחוני ששרר בדרום הארץ במהלך ימי מבצע "עופרת יצוקה". הארכת תקופת ההפקדות פותחת בפני עמיתים ומבוטחים אלו "חלון הזדמנויות" נוסף לביצוע ההפקדות, כך שיוכלו ליהנות מהטבות המס לשנת המס 2008 כאילו הפקידו את הכספים במהלך

שר האוצר, **רוני בר-און**, הגיש ביום ד' 4.2.09 לאישור ועדת הכספים של הכנסת תקנות מס הכנסה להארכת תקופת ההפקדות לקופת גמל ולביטוח חיים עד לתום חודש פברואר 2009. התקנות מאפשרות להכיר בהפקדות שיבוצעו עד ל-28.2.09 ככאלו שבוצעו בתוך שנת המס 2008. תקנות מס הכנסה להארכת תקופת התשלום, כאמור, נועדו להקל על

## הזדמנות נוספת לעסקת הפניקס-אקסלנס

לאחר שבוע סוער, שבו הודיעה "הפניקס" על ביטוח העסקה להפיכתה לבעל השליטה ב"אקסלנס", בעקבות הטענה כי האחרון נהג בחוסר תום לב והפר את מחויבותו על פי ההסכם בין הצדדים לאפשר את קבלת המידע המבוקש על בית ההשקעות, שלחה החברה לבעלי בית ההשקעות מכתב לפיו עומדת "הפניקס" מאחורי הודעת הביטול של העסקה, אך מבהירה כי היא עדיין מעוניינת לבצע הבדיקה הנדרשת מצדה לשם קביעת מחירי המימוש של האופציות. להמחשת רצינות כוונותיה טוענת "הפניקס" כי היא מוכנה לבטל את הודעת הביטול במידה וייתן בידי נציגיה המורשים נגישות לספרי "אקסלנס" ובדיקתם. עוד נכתב כי "הפניקס", כחברה אחראית, נוהגת לכבד את מלוא ההתחייבויות שהיא נוטלת על עצמה, והיא מצפה שאלה המתקשרים עמה בהסכמים ינהגו באופן דומה. לפיכך, נמסר, מעוניינת החברה לקבל לידיה את כל המידע ולהעניק בכך הזדמנות נוספת לקיום ההסכם.

## פריזמה הציגה תשואות חיוביות בינואר

לאחר השנה החולפת, שבמהלכה התמודד "פריזמה" עם אתגרים כלל לא פשוטים, האיר החודש הראשון ב-2009 את פניו לבית ההשקעות, כאשר קופות הגמל שלו סיימו את ינואר עם תשואות חיוביות של כ-7% במונחים נומינליים. בתוך כך השיגו קופות שיאון, צור, חרמון ותבור, תשואות של 7% ויותר, כאשר קרן ההשתלמות כנרת רשמה תשואה נומינלית חיובית לאחר השנה החולפת, המרשימות של "פריזמה" באות על רקע עסקת המכירה של קופות הגמל שלו לבית ההשקעות "פסגות", בתמורה ל-24% שליטה מבית השקעות זה. במקביל נפסקו המגעים למיזוג קרנות הנאמנות עם "מיטב" ו"גאון" בית השקעות". בתוך כך פתח ענף קופות הגמל את שנת 2009 באופן חיובי מאוד, כאשר הוא רושם תשואה ממוצעת של כ-5%.

## ממועדון ה- MDRT

וחברתית. מועדון ה- MDRT הוא המועדון היוקרתי ביותר בתחום ביטוח ופיננסים וחבריו חרטו על דיגלם, מקצוענות, ידע, עזרה לזולת ומעורבות משקית וחברתית. ההנהלה הנוכחית של המועדון שוקדת מזה מספר חודשים על עידוד הצטרפות חברים חדשים למועדון מקרב הסוכנים הצעירים ושימור החברות של חברים ותיקים. אנו מזכירים לכולם כי מועד הרישום האחרון למועדון הוא ה- 1 במרץ 2009.

הנהלת ה- MDRT עושה רבות בימים אלה לזרז סוכנים בעלי נתוני קבלה לחברות במועדון ואף יזמה מהלך משותף עם חברות הביטוח המובילות לפיו תממנה החברות 50% מדמי החבר של כל סוכן העומד בקריטריונים המזכים אותו בחברות. על פי תוכנית העבודה ההנהלה יצקה תוכן עשיר ביותר לשנת העבודה 2009 כך שחברי המועדון ייהנו מעבר ליוקרה שבחברות, מתכנים משמעותיים, זאת במסגרת לימודית מובנית ומסגרת

חברי הנהלת מועדון MDRT בישראל ממזינה את כל חברי המועדון הפעילים וכן חברים משכבר הימים להשתתף בכנס השנתי של חברי המועדון שיערך ב-1 במרץ 2009 באילת. בשני ימי הכנס יעלו ארבעה מנהלי אגפים של ארבע החברות הגדולות ויישאו דברם. כמו כן ביום השני לכנס תפתח "אקדמיית MDRT" בה יוכלו לקחת חלק כל חברי ה- MDRT הרשומים בחברים בשנת 2009 (בגין תפוקת 2008).



אוניברסיטת בר אילן המרכז למשפט מסחרי בשיתוף עם המכללה לפיננסים 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

## 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



### 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.

להלן מועדי ההסעות ומקומות האיסוף:

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

כל המעוניין נא לפנות לחברת דיזנהויז-יוניתורס בטל: 03-6234558

## סוגיות בחייו ובירושתו של סוכן הביטוח - חלק ב' ואחרון

מאת: עו"ד ג'ון גבע - היועץ המשפטי ללשכה

זהו החלק השני והאחרון של כתבה, שתחילתה בגיליון הקודם של "ביטוח ופינוסים", בנושא זכויותיהם של יורשי של סוכן הביטוח, ואופן הבטחת זכויות אלה כבר בשלב יצירת מיזם משותף לניהול תיק הביטוח של הסוכן.

### האם רשאים היורשים להמשיך ולהחזיק בתיק הביטוח?

על פי חוק הפיקוח, רק בעל רישיון לעסוק בתיווך בביטוח רשאי לעשות כן. משמע, יורשי המנוח, שאינם בעלי רישיון כדן, לא יוכלו ליהנות מפירות תיק הביטוח שהיה בבעלות הסוכן המנוח.

יחד עם זאת, סעיף 41(ג) לחוק הפיקוח מתיר העברת עמלות ליורשיו כדן של סוכן שהיה בידו רישיון סוכן ביטוח, בגין עריכת פוליסות ביטוח חיים, ובגין פוליסות אחרות (בענף האלמנטרי, למשל), למשך פרק זמן של שנתיים ממועד פטירת הסוכן.

למעשה, יורשיו כדן של סוכן הביטוח, המקבלים לידיהם את תיק הביטוח של הסוכן שעבד במסגרת חברה או שותפות, אינם יכולים לממש את הפוטנציאל הגלום בו, הואיל וחוק הפיקוח מונע מהם, ללא רישיון, לקבל עמלות מחברות הביטוח ולפעול למען חידושי פוליסות.

לפיכך, על מנת שהיורשים ייהנו מתיק הביטוח של הסוכן, על התיק להישאר בפועל בידי השותף שנותר בחיים / החברה בה עבד הסוכן, להיות מנוהל כך שימשיך להפיק פירות, והיורשים יקבלו את שווי, במועד פטירת הסוכן (עניין הערכת השווי נדון בכתבות קודמות שהוצאנו בעניין קניה ומכירה של תיקי ביטוח).

### כיצד ניתן מלכתחילה לשמור על זכויות היורשים?

כאמור, רצוי כבר בשלב בו הסוכן מתקשר במסגרת ליצירת שותפות או להקמת סוכנות בעלת רישיון תאגיד, לניהול תיק הביטוח שבבעלותו, ליצור מנגנון חוזי לקביעת ערכו של תיק הביטוח של הסוכן, אשר ישולם ליורשיו, תחת ההנחה שהתיק יישאר מנוהל היטב על ידי הסוכנות.

הואיל ומעמדם של מוטבים, כפי שתואר בחלק הראשון של הכתבה וכפי שיתואר להלן, לעולם טוב יותר מאשר מעמד היורשים על פי דין או על פי צוואה, המנגנון המוצע הינו עריכת פוליסת ביטוח חיים, בכיסוי המביא בחשבון את המשך ניהול

התיק על ידי הסוכנות. דהיינו, במעמד הקמת המיזם המשותף לניהול התיק בין הסוכן לבין כל גורם אחר (שותפות קיימת / שותפים נוספים / סוכנות תאגיד), מוצע לאמוד את שווי התיק, בהתחשב, בין היתר, בעמלות המתקבלות בו, שיעור צמיחת התיק, הצמדות וכו', משוערך מספר שנים קדימה (בהתחשב, למשל, בתוחלת החיים הממוצעת), ולערוך פוליסת ביטוח חיים לסוכן בסכום זה (להלן: "הפוליסה").

את הפוליסה מוצע לערוך תוך כדי יישום הלכת פרשת אקסל, באופן שהמיזם ישלם את דמי הביטוח, והכיסוי הביטוחי ישקף, כאמור, את שווי התיק משוערך למועד הפטירה, חו"ח, המשוער.

הליבה של הנוסח המוצע, כפי שבית המשפט כבר אישר בפרשת אקסל, לעריכת ביטוח חיים בכיסוי המשקף את שווי התיק, תהיה דומה לנוסח הבא:

**"מוסכם בזה, כי במקרה של פטירת הסוכן, תקבל אלמנתו או יקבלו יורשי כדן הסוכן את תגמולי הביטוח שישולמו על ידי חברת הביטוח, בניכוי תשלומי המס הרלוונטיים לתשלום... תשלום תגמולי הביטוח, כאמור לעיל, ייחשב כתשלום מלא בגין חלקו של הסוכן במיזם... התשלום, כאמור בסעיף זה, יהווה סילוק מלא וסופי של כל דרישות ו/או תביעות האלמנה או יורשיו כדן של הסוכן".**

כמובן, שניתן לנסח את סעיף הביטוח, כך שהכיסוי הביטוחי יתעדכן מעת לעת, בהתאם לביצועי התיק בפועל.

### ההבחנה בין מוטבים לבין יורשים

על מנת להבהיר מדוע רצוי להשתמש במנגנון הביטוח הנ"ל, נבחין בין זכותם של היורשים לקבלת תיק הביטוח במסגרת העזבון, לבין מעמדם של מוטבים בביטוח חיים, בכיסוי ביטוחי המשקף את שווי התיק, בהתאם להוראות חוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 (להלן: "חוק חוזה הביטוח").

בהתאם לחוק הירושה, נכנסים היורשים בנעלי העזבון, משמע בפטירת הסוכן, חו"ח, עובר תיק הביטוח, כחלק מהעזבון, לידי היורשים. אולם, בעריכת הפוליסה, כמתואר לעיל, אם ייקבעו היורשים כמוטבים, הרי שמעמדם המשפטי יהא משופר, על אחת כמה וכמה בקביעתם כמוטבים "בקביעה בלתי חוזרת",

כמשמעות חוק חוזה הביטוח. כאמור לעיל, בהתאם לסעיף 134(א) לחוק הירושה, נושאים היורשים בחובות העזבון, וכן אין כל מניעה חוקית, כי במות הסוכן, חו"ח, יעקלו נושיו את הזכויות הקיימות בתיק הביטוח והעמלות מכוחו.

על פי סעיף 13(א) לחוק חוזה הביטוח, המבוטח, בחייו, יכול לבצע העברות ושעבודים בזכויותיו הנובעות מהפוליסה. אולם, על פי ההלכה המנחה בה"פ 200883/07 (שלום-ת"א) עמר נ' הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ ואח' (ניתן ביום 07.07.2008), יש להפריד בין תקופת חיי המבוטח לבין התקופה מקרות מקרה הביטוח (להלן: "פסק דין עמר").

על פי פסק דין עמר, בתקופה הראשונה, בחיי המבוטח, ניתן כאמור, לשעבד את זכויות המבוטח הנובעות מהפוליסה. אולם, לאחר קרות מקרה הביטוח, הזכויות הנובעות מהפוליסה אינן שייכות עוד למבוטח אלא למוטבים עצמם.

לפיכך, ובהתאם לתכלית שבקביעת מוטבים בפוליסות מסוג זה, כפי שפורש בפסק דין עמר, נושי הסוכן המבוטח לא יהיו רשאים להטיל עיקולים כנגד המוטבים, לגבי הזכויות הנובעות מהפוליסה.

יודגש, כי פסק דין עמר מהווה הלכה מנחה ולא הלכה מחייבת, ובפרט ככל שפסק הדין סותר במהותו את פסק הדין בבר"ע 200842/98 (מחוזי-ת"א) קורן ואח' נ' כהן (ניתן ביום 17.09.1997). אולם כדברי בית המשפט בפסק דין עמר, ממילא נכתבו ביקורות מלומדים רבות לגבי פסק דינו של בית משפט המחוזי, שניתן למעלה מ-10 שנים לפני פסק דין עמר.

כמו כן, בסיפא לסעיף 13(א) לחוק חוזה הביטוח, קיימת אפשרות לקביעה בלתי חוזרת של זהות המוטב (כלומר - "מוטב בלתי חוזר" כפי שנהוג לכנות מוטב כזה).

בפרשת עמר היה בית המשפט סבור, כי גם במקרה של מוטבים רגילים לא ניתן לעקל הפוליסה ע"י נושיו של המבוטח ואולם טרם נאמרה המלה האחרונה בנושא זה ע"י בית המשפט העליון.

לעומת זאת, במקרה של מינוי מוטבים בלתי חוזרים לא ניתן לעקל או לשעבד את הפוליסה ואת הזכויות בה ע"י נושים של סוכן הביטוח המבוטח וזאת מכח הוראה מפורשת בחוק חוזה הביטוח.

בעין משפטית



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

## בימ"ש מחוזי חיפה: חברת ביטוח שלא הודיעה למבוטחה כי שכר השמאות יוגבל תשא במלוא שכר טרחת שמאי שנגבה ממנו

למסקנה, כי מדובר בשכר טרחה חריג, ועל הטוען לשכר חריג להצביע על טווח גובה השכר הנתבע על ידי שמאי, וכי השכר הספציפי גבוה באופן משמעותי מהמדרג הגבוה האמור.

כמו כן קבעה השופטת, כי מבוטח שניזוק שכאי לקבל את כל נזקיו, לרבות ההוצאות שהוציא לצורך הוכחת תביעתו, גם אם טרם ננקט הליך משפטי.

### לסיכום

בית המשפט קיבל את הערעור וקבע, כי על חברת מנורה לשלם לברית את מלוא שכר הטרחה לשמאי בסך 1,350 ₪, כלומר הפרש שכר הטרחה לשמאי שטרם שולם, בצירוף הפרשי הצמדה וריבית כחוק מיום ביצוע התשלום ועד מועד מתן פסק הדין. כמו כן חויבה מנורה לשלם את הוצאות המשפט.

וכי שכר הטרחה שגבה השמאי היה חריג, ואין הצדקה לגלגל את מלוא הסכום לפתחה של חברת הביטוח. ברית הגיש בקשת רשות ערעור לבית המשפט המחוזי בחיפה.

### פסק הדין

נשיאת בית המשפט המחוזי בחיפה, השופטת וסרקרוג, קיבלה את ערעורו של ברית וקבעה, כי אין מניעה שחברת הביטוח תודיע מראש למבוטחיה, כי עליהם לפנות לשמאים מטעמה, וכי שכר השמאות יוגבל, אולם משלא עשתה כן, אין בקיומו של הסדר השמאים כדי ללמד על שכר שמאות חריג.

השופטת קבעה, כי העובדה, שניתן היה לשלם שכ"ט נמוך מזה ששולם, אילו ניתנה חוות הדעת כחלק מהסדר עם חברות הביטוח, איננה מובילה בהכרח

נשיאת בית המשפט המחוזי בחיפה, השופטת שולמית וסרקרוג, קיבלה ערעורו של מבוטח בחברת מנורה על פסק הדין של בית המשפט לתביעות קטנות, וקבעה, כי על חברת הביטוח לשלם למבוטח את מלוא שכר טרחת השמאי ששילם, למרות ששכר טרחה זה היה גבוה משכר טרחת שמאי מטעמה של מנורה (בר"ע 3395/08).

### עובדות המקרה

חברת מנורה פיצתה את מבוטחה, מיכאל ברית, בגין נזקים שנגרמו לרכבו בתאונת דרכים בה היה מעורב. אולם מנורה סירבה לשלם למבוטחה את מלוא שכר טרחת השמאי ששילם בסך 2,400 ₪, והסכימה לשלם סכום של 1,050 ₪ בלבד.

בתביעה שהגיש ברית לבית המשפט לתביעות קטנות חיפה (השופט ערן קוטון) נקבע, כי חובה היה עליו להקטין את הנזק,

## פעילות סניף מחוז חיפה והצפון

### היכוננו!

יום עיון מחוז חיפה והצפון יתקיים ביום רביעי ה- 18.2.09 בשעה 08:45 באולמי הנסיכה, חוצות המפרץ.

### טיול נטיעות ט"ו בשבט:

ג'יפים ואוטובוס. ביום א' 8.2.09 יש עדיין מס' מקומות, וניתן להצטרף לפרטים נא לפנות לירדנה 04-8405495

לשכת סוכני ביטוח בישראל משתתפת בצערם של:



לרעייה בלהה ולבני המשפחה משתתפים בצערם במות חיגר קובי ז"ל, חבר הלשכה

לאריאל קפרא חבר לשכה ובני המשפחה, משתתפים בצערם במות חברנו ללשכה קפרא דוד ז"ל

שלא תדעו עוד צער

המכללה לפינוסים וביטוח  
על שם שלמה רחמני ז"ל

## השתלמות בנושא תקנות הניוד

9.2.2009 | 09:30-13:00 סניף המכללה בחיפה, בעלי המלאכה 26 צ'ק פוסט  
16.2.2009 | 09:30-13:00 במכללה לפינוסים וביטוח, המסגר 18 ת"א  
23.2.2009 | 09:30-13:00 מרכז וראיטי, דיסקין 17 ירושלים

לקבלת מידע נוסף נא לפנות אל המכללה לפינוסים וביטוח  
טלפון: 03-6395820, פקס: 03-6395811