



## המפקח על הביטוח מרחיב דרישות הדיווח בחסכונות הפנסיונים והנאמנות בביטוח גם על כספי פנסיה וגמל

הגמל, בכל הקשור לכספים המועברים מהגופים המוסדיים. מטיוטת החוזר שהוציא המפקח השבוע בנושא, עולה כי על הסוכנים והיועצים יהיה לפתוח חשבון בבנק ישראל או חשבונות נאמנות, כאשר ההפקדות יופקדו בחשבונות הנאמנות תוך ציון "בנאמנות עבור" ובצירוף שמות הגוף המוסדי או הגופים המוסדיים עבורם מנוהלים חשבונות הנאמנות. ההפקדות לחשבונות אלה יועברו במישרין ממשלם ההפקדות וכספים שיצאו מחשבונות הנאמנות יועברו במישרין לגופים מוסדיים בלבד ולכל גוף בנפרד. כמו כן, העברת הפקדות ביטוח פנסיוני מחשבונות הנאמנות לחשבונות הבנק של הגופים המוסדיים תתבצע לא יאחר מחמישה ימי עסקים ממועד הפקדתם בחשבון, כאשר בביטוח כללי יועברו הכספים לא יאחר מעשרה ימי עסקים. העברת ההפקדות בביטוח הפנסיוני מחשבונות הנאמנות לחשבונות הבנק של הגופים המוסדיים תעשה לצד רשימות מפורטות של כל המבוטחים שתכלולנה את פרטי הביטוח הפנסיוני, שמות המבוטחים, תעודות הזהות שלהם וסכום ההפקדות שהועברו בחלוקה לפי מבוטח. טיוטה זו מהווה למעשה המשך לחוזר הנאמנות בביטוח שפרסם המפקח על הביטוח ב-2004 בעניין ההתקשרות בין המבטח לבין סוכן.

עסקין בדמי ניהול, אזי בטיטת חוזר נוספת, תחת הכותרת: "מנגנון גביית דמי ניהול", מסביר המפקח כי "מבדיקת המצב הקיים בשוק עולה כי ישנם גופים מוסדיים אשר גובים מהעמיתים או מהמבוטחים דמי ניהול השונים מאלה שסוכמו עימם בעת ההצטרפות לקופה או במהלך תקופת החיסכון, ובסוף תקופה מסוימת מבצעים החזר של דמי הניהול ששולמו בעודף. בחלק מהמקרים החזר דמי הניהול ניתן רק אם העמית או המבוטח נשארים בקופה עד לתום אותה תקופה". מטרת חוזר זה היא למנוע קיום מנגנוני גביית דמי ניהול המבוססים על החזר דמי ניהול בתום תקופה מסוימת אשר אינם משקפים נכונה את דמי הניהול שסוכמו עם העמית או המבוטח. הטיטה קובעת כי גוף מוסדי יהיה רשאי לגבות דמי ניהול בתשלומים רצופים בסוף כל חודש או בסוף כל יום עסקים, לפי בחירת הגוף המוסדי, בהתאם לשיעור דמי הניהול העדכני שסוכם עם העמית או המבוטח. כמו כן, גוף מוסדי לא ישתמש במנגנון המבוסס על החזר דמי ניהול בתום תקופה העולה על חודש. בעניין נוסף, המתייחס להתקשרות גוף מוסדי עם סוכני ביטוח, מציג ענתבי את כוונתו להרחיב את ההתקשרות בין המבטח לבין סוכן הביטוח גם על קרנות הפנסיה וקופות

במסגרת הכוונה להגביר את השקיפות בענף הפנסיה והחיסכון ארוך הטווח, פרסם השבוע **ידין ענתבי**, המפקח על הביטוח, חוזר שבו הוא מציג את דרישות הדיווח החדשות מהיצרנים, במסגרת חובת הדיווח השנתי והרבעוני. במסגרת הדיווח השנתי כוללות דרישות החוזר הרחבת הפירוט הניתן לעמיתים ביחס לדמי הניהול שגובה הגוף המוסדי, לרבות בדבר שיעור הנחה בדמי ניהול והתנאים לביטול ההנחה כאמור על ידי הגוף המוסדי. במסגרת הדיווח הרבעוני, שעל פי המפקח, הינו מצומצם ואינו כולל מידע מפורט דיו על דמי הניהול שגובה הגוף המוסדי מהעמיתים, מבקש החוזר להרחיב את היקף המידע הניתן לחוסכים, ובכך לאפשר להם לבחון את תנאי החיסכון הפנסיוני שלהם באופן מקיף יותר ולשפר את יכולת המיקוח שלהם מול הגוף המנהל את החיסכון או מול גופים אחרים אליהם ניתן להעביר את החיסכון. בדיווח השנתי, אם כן, יידרש הגוף המוסדי לפרט את שיעור הנחה בדמי ניהול והתנאים לביטול ההנחה וכן את ההטבות בתנאי או בעלות הכיסוי הביטוחי והתנאים לביטול ההטבות. בדיווח הרבעוני יידרש הגוף המוסדי לכלול פירוט של ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל בפוליסת הביטוח והתשואה שהשיגה הקרן/הקופה על נכסיה. ואם

## בכירי ענף הביטוח השתתפו בחתונת בתו של נשיא הלשכה

לאודי כץ, נשיא הלשכה, ולרעייתו איילת

ברכות ואיחולים  
לרגל נישואי בתכם שחר  
עם בחיר לבה דוד  
איחולי אושר ושמחה לזוג הצעיר

חברי הלשכה

מרקוביץ, מוטי רוזן מ"הראל"; יונל כהן וגיורא גנוד מ"מגדל"; יוסי וינשטוק מ"שומרה" חגי שפירא מ"שירביט" עופר אליהו מ"אליהו"; ואיציק הורביץ מ"הפניקס". כמו כן השתתפו בחתונה חברי הוועד המנהל של הלשכה, יו"ר המועצה הארצית, מיכל שילה, והנשיאים לשעבר: יוסי מנור, שאול פסטרנק, וזאב וינר.

כל בכירי ענף הביטוח בישראל באו והשתתפו בשמחתם של **אודי כץ** ו**איילת**, נשיא הלשכה, ורעייתו שחיתנו את בתם שחר עם בחיר לבה דוד ביום ב' השבוע בראשון לציון. בין הבכירים שכיבדו את החתונה בנוכחותם: **אביגדור קפלן**, **שי טלמון** ו**דן פנחסי** מ"כלל"; **לוי רחמני**, **נוגה רחמני** ואייל זינגר מ"אילון"; אהרון

## מנכ"ל "הכשרה ביטוח" מביע אמון בעתיד החברה: חתם על הסכם לרכישת מניות "הכשרה ביטוח"

בינואר השנה אושר ברוב גדול מהנדרש הסדר חוב האג"ח של "הכשרה ביטוח". באסיפת מחזיקי האג"ח של החברה נדון הסדר זה, כאשר 85% ממחזיקי האג"ח צידדו שהכשרה תמשיך ותתנהל כרגיל. בראש התומכים, אגב, היו המתחרות של החברה, אשר תמכו בהמשך פעילותה התקינה. היה זה הסדר שהיווה פריצת דרך וביטא את אמון המשקיעים ביכולתה של החברה לשוב לרווחיות שאפיינה אותה בשנים האחרונות. משמעותו: "הכשרה ביטוח" השתחררה מהדרישה המיידית להחזר האג"ח שלה, וזה יפרס מחדש עד ל-2013.

הממונה על שוק ההון באוצר, **ידין ענתבי**. בהסכם נקבעו הוראות שמגבילות את נושאי המשרה הרוכשים בהחזקת המניות ומכירתן וכן זכויות מסוימות, כמו זכות סירוב ראשונה, באם יחליטו השניים למכור את המניות, שניתנה לטובת אפרידר, וכן זכות הצטרפות של הרוכשים למכירת המניות, במקרה שאפרידר תמכור את המניות שנתרו בידיה בחברה לצד ג'. עוד נקבע בהסכם, כי אם יחולק דיבידנד לבעלי המניות של הכשרה על בסיס דו"חות כספיים שיתפרסמו לאחר מועד חתימת ההסכם, 10 מיליון שקל מהדיבידנד ישולם לאפרידר והיתרה לרוכשים. כזכור,

מנכ"ל הכשרה ביטוח, **עופר טרמצי**, הביע אמון בעתידה של החברה, שבשליטת איש העסקים **אלי אלעזרא**, עת חתם על הסכם עם חברת אפרידר, אף היא בשליטת אלעזרא, ובעלת עניין בהכשרה, על הסכם לרכישה מאפרידר של כ-4 מיליון מניות של הכשרה, המהוות כ-2.5% מהונה המונפק, בתמורה ל-5 מיליון שקל, המשקפים שווי למניה של כ-1.24 שקל. שווי השוק הנוכחי של מניית הכשרה הוא 64 אגורות. גם סמנכ"לית הכספים בחברה, **אתי אלישקוב**, הביעה אמון והצטרפה להסכם רכישת חבילת המניות של הכשרה. ביצוע ההסכם כפוף לאישור

### שוקי אברמוביץ', מנכ"ל כלל פיננסים, מבקש לסיים את תפקידו

**שוקי אברמוביץ'**, הודיע בימים האחרונים, כי ברצונו לפרוש מתפקיד מנכ"ל "כלל פיננסים". הודעתו נמסרה זמן קצר אחרי פרסום דו"חות החברה, לפיהם גם ברבעון הראשון של השנה הציג בית ההשקעות הפסדים כספיים. אברמוביץ' מסר: "ברצוני להודות להנהלת 'כלל ביטוח' על האמון הרב שנתנו בי במהלך כהונתי כמנכ"ל החברה. בתקופה האחרונה נאלצה 'כלל פיננסים' להתמודד עם המשבר העולמי בשווקי ההון והשלכותיו על הענף, בכלל ועל פעילות הקבוצה, בפרט. למרות המשבר העולמי הצליחה החברה בחודשים האחרונים להגדיל את היקף נכסיה, היקף הכנסותיה ולצמצם את הוצאותיה". עוד אמר: "אני מאמין כי 'כלל פיננסים' תתמודד באופן ראוי עם האתגרים הניצבים בפניה במהלך השנים הקרובות ותחזק את מעמדה כאחד מבתי ההשקעות המובילים בישראל. בהזדמנות זו, ברצוני להודות לכל עובדי החברה על סיועם במהלך שבע השנים האחרונות בהן עבדו במחיצתי תוך מסירות והשקעה ללא לאות". אברמוביץ' ימשיך לכהן בתפקידו הנוכחי עד למציאת מחליף וככל שיידרש על ידי הנהלת "כלל ביטוח". בתוך כך ממשיך סבב מינויים ב"מנורה מבטחים". **דניאל כהן**, לשעבר סמנכ"ל ב"מגדל" ומי שהיה אחראי על תחום החיים החדשים בה, מונה למנהל תחום הגיל השלישי ב"מנורה מבטחים", ויעבוד בכפוף ליהודה בן אסאייג, ראש אגף ביטוח חיים ובריאות החדש בחברה. כהן יחליף בתפקיד את **גיא אילוז**, שמונה לראש תחום ביטוח חיים במקום **שרה בנימיני**, שעזבה ל"מבטח סימון".

### "כלל ביטוח" משדרגת את רמת השירות ב"כלל וסע"

וכן תהליך העבודה החדש, בו מופרד המענה הראשוני (הפניה הטלפונית ופתיחת תביעה) מתהליך סילוק ויישוב התביעה, דבר המזרז ומייעל את הטיפול בתביעה. כמו כן הוצגו טיפים לטיפול מהיר ויעיל בתביעות, דוגמאות להגשת טופס תביעה אלקטרוני באמצעות אתר "כללנט" לסוכן, סיוע וטיפול בתביעות מול צדי ג' באמצעות עו"ד חיצוני מטעם "כלל ביטוח", פירוט הדרכים להעברת מסמכים ל"כלל וסע" וכן הקלות בנושא הפקת אישור אי הגשה. עוד הוצגו הסברים וטיפים לתפעול מערכת TOGO, מבצעים חדשים של החטיבה לביטוח כללי, כתיבי שירות חדשים והזמנת הסוכנים ומנהלות המשדרים לסוירים מתואמים ב"כלל וסע". מ"כלל ביטוח" נמסר כי בקבוצה וב"כלל וסע" בפרט פועלים וימשיכו לפעול בכל עת לשיפור השירות לסוכן וייעול הטיפול בתביעות.

"כלל וסע" מקבוצת "כלל ביטוח" השלימה בימים אלו מהלך שינוי ארגוני ותפעולי מקיף, שכלל מעבר לסביבת עבודה חדשה, הטמעת מערכות טכנולוגיות מתקדמות ויישום שיטות ניהול מתקדמות. מטרת השינוי ביסודה היא לאפשר לסוכן לפעול מול כתובת אחת, בה יקבל את כל השירות הנדרש במהירות, בנוחות וברמת שירות גבוהה ומקצועית. השיפור ברמת השירות בכל מחלקות החטיבה לביטוח כללי ב"כלל ביטוח" ובעיקר במחלקת "כלל וסע", נבע ממפגשים שמקיימת הקבוצה למנהלות משרדי הסוכנים זה מספר שנים, שמטרתם להעשיר את הידע המקצועי של צוות משרד הסוכן, לעדכן בחידושים ולהמשיך לטפח את הקשר בין "כלל ביטוח" ומנהלות משרדי הסוכנים. במפגשים האחרונים, בהשתתפות כ-850 מנהלות משרדי סוכנים, הוצג המבנה הארגוני החדש של המחלקה

### "מנורה מבטחים" מקצרת הצעת המחיר בביטוח רכב

"מנורה מבטחים" באה לקראת סוכניה ומשדרגת את השירות הניתן להם. במסגרת שדרוג השירות מציעה החברה קיצור משמעותי של תהליך הצעת המחיר בביטוח רכב באמצעות מילוי מספר מצומצם יותר של נתונים בעת בקשה להצעת המחיר בביטוח מקיף או מוצרי ה-TOP. זאת הודות ליישום מערכת איתור זיהוי מתקדמת, בעזרתה יכול הסוכן לקבל מהר יותר את הצעת המחיר ולבחור את החלופה הטובה והמשתלמת ביותר עבור המבוטח.

**מנהל מחלקת ההשקעות ב'הכשרה ביטוח':**

**"המשבר הכלכלי הגלובלי עדיין לא מאחורינו"**

אינן מרמזות על יציאה מהמשבר אלא זהו ראלי של שוק דובי. בטווח של שנה נראה בעולם אינפלציה דוהרת וזאת כתוצאה מההרחבות המוניטאריות שביצעו הממשלות ברחבי העולם. ההתאוששות מהמשבר תהיה איטית וארוכה וההערכה כי בנקים נוספים בארה"ב יקרסו וזאת למרות תוכניתו של הממשל האמריקאי".

וארוכה - צופה כי למרות תוכנית ההאצה של הממשל בארה"ב, קריסה של בנקים נוספים שם היא בלתי נמנעת. בסקירה מקרו-כלכלית שהציג השבוע, המסכמת את הפעילות הכלכלית בחודש אפריל האחרון, מבהיר אפרתי: "להערכתי, מוקדם עדיין לחגוג המשבר הכלכלי פיננסי הגלובלי עדיין לא הסתיים והעליות בחודשים האחרונים

למרות הנתונים המעודדים שאפיינו את החודש שעבר, יוסי אפרתי, מנהל מחלקת ההשקעות בחברת 'הכשרה ביטוח', מבהיר השבוע כי מוקדם לחגוג את היציאה מהמשבר הכלכלי העולמי, המעיב, מטבע הדברים, גם על הפעילות הכלכלית בארץ. בסקירה של הפעילות הכלכלית, חוזה יוסי אפרתי כי ההתאוששות מהמשבר תהיה איטית

**ראובן קפלן, מנכ"ל "כלל בריאות":**

**"זכיית החברה במכרז קופת חולים לאומית מחזקת את מנוע הצמיחה של החברה"**

למערך הסיעוד של "כלל בריאות", אשר בנוסף למבוטחי מכבי שירותי בריאות מחייבת את החברה להמשיך בגיוס כוח אדם ראוי ומקצועי במטרה לתת מענה לנפח הפעילות ושמירה על שירות מקצועי ומתקדם. "כלל בריאות" תחליף בביטוח הסיעודי של קופת חולים לאומית את "הראל", המבטחת הסיעודית הקודמת של הקופה.

וממצבת אותה כגוף הסיעוד המתקדם בישראל". קפלן התייחס גם לעובדה ש"כלל בריאות" זוכה הפעם השנייה ברציפות, בטווח של פחות משנה, במכרז סיעודי גדול של מבוטחי קופת חולים, כאשר הוא מתכוון לכך ש"כלל בריאות" היא גם הגוף המבטח את מכבי שירותי בריאות. לדבריו, מאות אלפי מבוטחי קופת חולים לאומית מצטרפים מעתה

עם היוודע תוצאות המכרז לביטוח הסיעודי של קופת חולים לאומית - עם שורתיה נמנים כ-700,000 חברים - בו זכתה "כלל בריאות", תוך שהיא גוברת על שלוש חברות אחרות, ציין **ראובן קפלן**, מנכ"ל "כלל בריאות", כי "הזכייה של החברה במכרז הסיעודי של קופת חולים לאומית מחזקת את מנוע הצמיחה המרכזי של 'כלל בריאות' בשנים הקרובות

**הבעיה:**

**"כלל ביטוח" מפסיקה לבטח את ערך הקרקע במסגרת פוליסת ביטוח דירות**

הסוכן ביקש לברר כיצד עליו לנהוג עם מבוטחים שקיבלו אישור לחידוש ללא שינוי ועתה אי אפשר לקיים ההבטחה. מחברת "כלל ביטוח" אישרו ל"פוליסה" את השינוי בפוליסות לביטוח דירה, ואמרו כי "היקף הכיסויים הנרכש בשנים

"כלל ביטוח" הפסיקה בימים אלה לבטח את ערך הקרקע במסגרת הפוליסה לביטוח דירות, נודע ל"פוליסה". החברה נמנעה מלמסור על כך הודעה לסוכנים, ואלה גילו זאת בעת שחידשו עבור לקוחותיהם את הפוליסות.

## סוכן העתיד - עושה הכל או שולט על הכל?

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

הצענו לסוכנים רק לשאול את הלקוחות "האם אתה מתכנן לנסוע לחו"ל השנה?" וראה איזה פלא, מאות פוליסות החלו לזרום למרכז הידע המקצועי בתחום נסיעות לחו"ל, הלקוח נשאר הלקוח של הסוכן, איש לא יציע לו דברים נוספים, הטיפול מההפקה ועד התביעה מבוצע במרכז הידע ואף עמלת הסוכן שופרה... וכל זה נובע משיתוף פעולה של סוכנים כאשר כל אחד יודע מה תפקידו בפאזל והכל מוגדר בכתב ובצורה הברורה ביותר.

מה התוצאה? הסוכן שומר על שליטה מלאה על הלקוח, מספק לו את המוצר הטוב ביותר עם השרות המקצועי ביותר, ומשמר את הלקוח ואינו חושף אותו לתחרות על שאר עסקיו.

לאור זה אנו מתכננים פרויקטים נוספים אשר למעשה יביאו לידי ביטוי עבודה בסינרגיה מלאה בין סוכנים למען מטרה משותפת: שימור הלקוח והגדלת ההכנסות ממכירת מגוון גדול של מוצרים ביטוחיים או פינוסים.

אחרים לפלוש לתחום וכל זאת במציאות משתנה? להמחשת הנושא, יכול סוכן לבטח עסק, אך את הביטוח הימי מבצע סוכן אחר, ואת אחריות המוצר סוכן שלישי, מה ימנע מהסוכנים האחרים לפנות ביום מן הימים ולהציע ללקוח גם ביטוח לעסק דרכם?

כוון ששליטה בכל סוגי הביטוח אינה פשוטה מהסיבות שמנית לעיל, הרי יש דרך לשלוט בתהליך אך לשתף פעולה עם נותני שרות אחרים כגון סוכנים או גופים אחרים.

בחצי שנה האחרונה בצענו בסוכנות "ארנון את וינשטוק" נסיון בתחום ביטוח אוכלוסיות זרות וביטוחי נסיעות לחו"ל, ביטוחים שסוכנים רבים החליטו להפסיק לשווק, ולמעשה המגרש נשאר למשרדי הנסיעות, קופת חולים וכרטיסי האשראי, הקמנו בשיתוף סוכן אשר מתמחה בתחום זה ובעל נסיון רב כולל בניית מוצרים מיוחדים ושיפור העמלה, הצענו לסוכן לרכז פעילות בתחום דרך הגוף שהקמנו, כולל פתרון טכני מבחינת מס' הסוכן,

איך יראה סוכן הביטוח בשנים הבאות? האם יעשה את כל הביטוחים הקיימים והאפשריים במשרדו או ישלט על מכירת המוצרים ללקוחותיו תוך שיתוף פעולה עם סוכנים אחרים או גופים מסחריים אחרים?

מגוון המוצרים הקיימים כיום על מדף סוכן הביטוח הם רבים ומגוונים, מביטוח החובה ועד ביטוח נושאי משרה, מביטוח ימי ועד ביטוח אחריות מקצועית ועוד ועוד, ומעשה הסוכן נמצא בדילמה מסוימת ולא פשוטה, מצד אחד הרצון לשמר את הסוכן אצלו בכל מחיר ולא לתת לו להיחשף לסוכנים אחרים וכמובן למקסם את ההכנסה, מצד שני שליטה בכל הביטוחים ברמה מקצועית גבוהה היא מאוד בעייתית, לא כל המוצרים מגלמים בתוכם את אותה הריווחיות ולא כל סוכן מחזיק במשרדו כח אדם/מערכות שליטה וכו' ברמה גבוהה כאשר חלקם מהסוכנים גם לא מחזיק מערכות ניהול במשרדו.

איך מצד אחד משמרים את הלקוח, נותנים לו פתרונות מקצועיים, מונעים מסוכנים

## הפיתרון: שומרה!

ביטוח הדירה הטוב בישראל

מי שגד בבית משותף ולא כל הדירות שבו מבוטחות, עשוי למצוא עצמו עם פיצוי חסר המגיע לשני שלישי מערך המבנה. יוצאת דופן היא תוכנית הביטוח מסוג "כל הסיכונים" של חברת שומרה לדירות בקומות ביניים, שומרה D, שבה ביטוח ערך הקרקע ניתן חינם, כאשר עלות הביטוח כולו זולה באופן משמעותי לעומת העלות הרגילה (ללא ערך הקרקע) בתוכניות ביטוח אחרות.

5/12/07

**גלובס**

סניף ירושלים  
אפרת כהן  
יד חרצים 15 תלפיות  
02-6712871 .טל  
פקס. 02-6735925

מחוז סוכנויות  
גלי מנדל  
משה לוי 11 ראש"ל  
03-9621270 .טל  
פקס. 03-9621197

מחוז חיפה  
יגאל אבגר  
יפו 145 א' חיפה  
04-8130300 .טל  
פקס. 04-8130308

מחוז מרכז  
שלמה פוקס  
הסיבים 23 פ"ת  
03-9258031 .טל  
פקס. 03-9235151



להצטרפות:  
**שומרה**  
חברה לביטוח בנייה  
משפחה ישראלית  
www.shomera.co.il



## סיווג נכון בהגדרת עיסוק ונקודות חשובות בפוליסות אובדן כושר עבודה - חלק ג' ואחרון

**על בסיס הרצאה מפי עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה, בכנס 'ביטוחיים' מרץ 2009, באילת**

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

זהו החלק השלישי והאחרון בסדרת מאמרים בנושא פוליסות אובדן כושר עבודה, בהם אנו סוקרים את סוגי הפוליסות והתאמתם לציבור המבוטחים. בחלק אחרון זה נדון בהגדרת המונחים "עיסוק סביר אחר", "אובדן כושר עבודה מוחלט", ונבחן כיצד מחושבים הפיצויים על פי פוליסת אובדן כושר עבודה.

**הגדרת המונח "עיסוק סביר אחר"**  
בין עיסוקו של המבוטח הרשום בפוליסה, ושעליו הצהיר בטופס הצעת הביטוח, לבין העיסוק הסביר האחר, שלגביו יש לבחון אם המבוטח לא איבד את כושרו לעבוד, כדי שחברת הביטוח תהיהפטורה מלשלם תגמולי ביטוח על פי הפוליסה, יש להוכיח זיקה. כלומר, קשר בין העיסוקים הנ"ל, בבחינת השכלתו, הכשרתו וניסיונו של המבוטח.

יחד עם זאת, לא נדרש שתתקיים זהות בין שני העיסוקים, אלא "שהעיסוק יעלה בקנה אחד עם מכלול ההקשרים התעסוקתיים של עבודתו הקודמת של המבוטח", כפי שנפסק בפסק הדין המנחה בעניין זה, בע"א 300/97 חסון נ' שמשון חברה לביטוח בע"מ, פ"ד נב(5) 746.

כן הוגדר שם המונח "עיסוק סביר אחר", כדלקמן: "עיסוק סביר הוא עיסוק שכל אדם סביר, בעל נתונים ורקע זההים לאלה של המבוטח במקרה הנדון, היה רואה בו עיסוק חלופי שווה ערך לעיסוקו הקודם. כך גם ניתן להוסיף ולהגדיר "עיסוק סביר" ככזה שאינו פוגע באופן משמעותי בכושרו להשתכר וכן מתאים לאורח חייו של המבוטח [ההדגשות הוספו - ג.ג.]".

למשל, נגר שנפגע, יוכל לשמש במסגרת הגדרת המונח "עיסוק סביר אחר", בכפוף, כאמור לניסיונו והכשרתו, מנהל נגריה או איש שיווק של מוצרי נגריה, אבל לא מרכזן בבנק, פועל ניקיון, או שומר בחניון. לדוגמא, רופאת שיניים, שבין היתר למדה עיצוב פנים, ובשל פגיעה אינה יכולה לתפקד עוד כרופאת שיניים, לא תחוייב לעסוק כמעצבת פנים, לצורך "עיסוק סביר אחר", שכן זה יהיה שינוי במעמדה, באורחות חייה וככל הנראה גם ברמת הכנסתה, לעומת הסטטוס הקודם שלה כרופאה.

**פגיעה בשכר**

בפסק הדין בת.א. 4602/04 (שלום חי')

**בולוס נ' כלל חברה לביטוח בע"מ**, ניתן ביום 10.09.2007, טען המבוטח כי לאחר האירוע נשוא התביעה, ירד בהכנסתו, והשאלה שנשאלה, היא אם פגיעה בשכר היא עילה טובה לראות במבוטח כמי שאיבד את כושרו להשתכר, באופן שמצדיק את הפעלת פוליסת א.כ.ע.

בית המשפט פסק, כי מכיוון שהפוליסה לא כללה תנאי בדבר התאמת היקף ההשתכרות לפני ואחרי האירוע שבגינה מתבקשת הפעלת הפוליסה, אין בפגיעה בהשתכרותו בפועל כדי לוותר או להקל עם התנאים הבסיסיים בפוליסה, ובכלל זה לקבוע כי המבוטח זכאי לפיצויים מכוחה.

דהיינו, על סוכן הביטוח לבחון עם חברת הביטוח אפשרות של קשירת העיסוק של המבוטח להכנסתו, ולדרוש מחברת הביטוח, כי אם המבוטח יוכל להמשיך בעיסוקו, אך בהיקף מצומצם, תשלם חברת הביטוח את הפרש הפסדי השכר הנובעים בשל צמצום בהיקף עבודתו של המבוטח.

יודגש, כי לשם כך קיימת אפשרות ההרחבה שנדונה בחלק הראשון של המאמר, לפיה ישולמו תגמולי הביטוח בגין שיעור אובדן כושר עבודה מופחת (למשל, החל משיעור 25%).

### טיפים מעשיים לסוכן הביטוח

סוכני ביטוח נוטים להבטיח ללקוחותיהם את מלוא הפיצוי המופיע בפוליסה, ובכלל זה שוכחים, לעיתים, ליידע את הלקוחות, כי סכום הפיצוי הנקוב בכתב הסילוק חייב במס מכוח פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], ובמקרים מסוימים גם בניכוי במקור של דמי ביטוח לאומי ומס בריאות.

בהתאם, הוגשו מספר תלונות כנגד סוכני ביטוח, בטענות כי הטעו את לקוחותיהם, וכי הסכימו לפשרות עם חברות הביטוח בנוגע לסכומי הפיצויים.

על מנת שלא להטעות את לקוחות הביטוח, רצוי תמיד לקבל הפניה לפקיד שומה, כך שפקיד השומה יפנה מכתב לחברת הביטוח בדבר שיעור הניכוי המדוייק בגין סכום הפיצוי.

יודגש, כי מכיוון ששיעור המס משתנה מאדם לאדם, ובין היתר ישנם פטורים ממס בשיעורים משתנים, רק על ידי פניה לפקיד שומה, בטרם החתימה על כתב הסילוק, לא יהיה מקום לטענת הטעייה על ידי הסוכן בקשר עם סך הפיצוי המגיע

למבוטח, לאחר נטל המס. בנוסף מתאפשר תכנון מס, בשל עיקרון "שנת המס", כך שהשומה נעשית לגבי כל שנת מס בנפרד, ובהתאם ניתן לבקש לפצל את תגמולי הביטוח בין שתיים או יותר שנות מס.

לדוגמא, כאשר חברת הביטוח מתכוננת לשלם תגמולי ביטוח לקראת סוף שנה אחת, ניתן לבקש פיצול של כספי הפיצויים, בין סוף השנה הראשונה, אז שיעור המס יהיה נומינלי, לבין תחילת השנה העוקבת, כדי ליהנות מניכוי מינימלי.

לענין חריגי הביטוח, יש להיזהר מחרוגות כוללניות וסתמיות, כגון "גב". זאת הואיל ומקובל לחלות במחלות גב ו/או לסבול מבעיות גב, כך שהחרגה מסוג זה עשויה לאיין את הכיסוי הביטוחי במועד קרות מקרה הבטוח, ולפטור את חברת הביטוח מלשלם בשל פגיעה ספציפית, אשר מונעת מהמבוטח תנועה מסוימת, שבגינה אינו יכול לעבוד. החרגה נכונה יותר, לדוגמא, תגדיר את חוליות L4-L5, או עמוד שדרה צווארי וכיו"ב.

מומלץ לערוך פוליסת ביטוח אחריות מקצועית לסוכני ביטוח, ולהתאים את סכומי הביטוח לגודל, להיקף פעילות הסוכן בהתאם לכל שנת פעילות.

מומלץ, כי הסוכן יוודא מדי שנה, שלא יקטן סכום הפיצוי החודשי לפי הפוליסה, ולא יפחת משיעור של 75% מהשכר המדווח, כאשר עסקינן במצב של "פרמיה משתנה" (תעריף המתייקר כל שנה).

לצורך כך, ניתן להגיע לאחד משני ההסדרים הבאים: להבטיח אי הקטנת סכום הפיצוי החודשי בקרות מקרה הביטוח, או להגיע להסדר גבייה של פרמיה גבוהה יותר מהמבוטח מלכתחילה.

דהיינו, מומלץ כי הסוכן יוודא, שהפיצוי החודשי לא יפחת משיעור 75% מהשכר הממוצע של לקוחו, במהלך 12 החודשים שקדמו למקרה שבגינה מתבקשת הפעלת פוליסת א.כ.ע.

מומלץ, שלא לבטל פוליסות ותיקות גם אם קיימות פוליסות משופרות חדשות בשוק (כל פוליסה חדשה תחייב הצהרת בריאות חדשה...). מאידך, יוכל הסוכן לפעול מול חברת הביטוח לשיפור תנאי הפוליסה הקיימת (הותיקה).

## הכשרה ביטוח תחלק דיבידנד בסכום של 10 מיליון ₪

הגבוה באופן משמעותי מההון הנדרש על פי תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימאלי הנדרש ממבטח).  
הכשרת הישוב החזקות ביטוח תקבל דיבידנד אשר יוחזק בחשבון נפרד, כאשר הסכום האמור נועד לפירעון התשלום הבא בגין אגרות החוב (סדרה ג') של הכשרה החזקות הקבוע לסוף דצמבר 2009.

לאישור הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.  
בהתאם לדוחות הכספיים של החברה ליום 31.12.2008, בהכשרה ביטוח מתקיימים מבחני הרווח ומבחני יכולת הפירעון, וכן, לחברה יכולת לעמוד בחבוייתיה הקיימות והצפויות.  
הכשרה ביטוח צפויה לסיים את הרבעון הראשון של שנת 2009 עם עודף הון

דירקטוריון חברת 'הכשרת ביטוח', מקבוצת אלעזרא, אישר היום חלוקת דיבידנד בסכום של 10 מיליון ₪. תאריך חלוקת הדיבידנד יהיה יום שישי, 5.6.2009.

הבוקר התקיימה ישיבת דירקטוריון חברת הכשרה ביטוח בה אושרה חלוקת דיבידנד בסכום של 10 מיליון ₪ בהתאם

## פעילות בלשכה ובסניפים

**19.05.09** - יום עיון מחוז חיפה יום בריאות בית חולים "כרמל"  
**20.05.09** - יום עיון מחוז ירושלים ב"סינמטק", ירושלים  
**בחסות: שלמה חברה לביטוח**

**04.06.09** - יום עיון מחוז באר שבע במלון הולידי אין ים המלח  
**בחסות: איתוראן בע"מ**  
**04/05.06.09** - יום עיון מחוז השפלה במלון "הולידי אין אשקלון" **בחסות: שלמה חברה לביטוח** וארוחת ערב חגיגית + מופע אומנותי **בחסות: איתוראן בע"מ**

**17.6.09** - אסיפה כללית שנתיית

**24.05.09** - יום עיון מחוז השרון במלון "דניאל", בהרצליה  
**בחסות: שלמה חברה לביטוח**  
**26.05.09** - יום עיון מחוז ת"א במלון, "שרתון סיטי טאוור"  
**בחסות: שלמה חברה לביטוח**

### מפגש בלשכה סניף חיפה בנושא תביעות צד ג'

בתאריך 13.05.09, נערך מפגש בסניף חיפה עם עו"ד מיכאלה יגר, מנהלת המחלקה המשפטית בלשכה בהשתתפות חברי לשכה רבים. עו"ד מיכאלה יגר עוסקת בטיפול בתביעות צד ג'.

פניות לעו"ד מיכאלה יגר בפקס: 03-6396322 [vadot@insurance.org.il](mailto:vadot@insurance.org.il)

### ל"ג בעומר למעון הוד

בתאריך 12.05.09 בערב ל"ג בעומר התקיימה מדורה לילדי מעון הוד - לילדים מוגבלים בחיפה. נציגי הלשכה השתתפו בארוע ותרמו שתיה וכיבוד לשמחת הילדים.

## מכתב תודה לעו"ד מיכאלה יגר, מנהלת המחלקה המשפטית בלשכה

### מיכאלה היקרה,

אני רוצה להביע את תודתנו העמוקה מקרב לב על העזרה והשירות הנהדר שאנו מקבלים ממך. תוך יום אחד כבר פנו אלינו מחב' ביטוח ישיר והשק כבר נתקבל ונמסר למבוטח. אני סוכן ביטוח של 40 שנה וכמעט כמניין שנים זה גם חבר לשכת סוכני ביטוח בישראל. אני גאה כל יום מחדש בחברות זו, ומלא סיפוק מהעזרה שהלשכה נותנת לחבריה.

בתודה

גילה ו-דוד קרן, חבר לשכה

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לזאב אבן חן ולרעייתו שרה

ברכות ואיחולים

לרגל נישואי בתכם טופז

עם בחיר לבה עמית

איחולי אושר ושמחה לזוג הצעיר

## המחזה "משחקים בחצר האחורית"

20:30 יום חמישי בשעה 25/6/09

המחזה 'משחקים בחצר האחורית' עלה לראשונה בתיאטרון חיפה בשנת 1993 והפך לאחד המחזות הישראליים המצליחים ביותר בכל הזמנים.

ההצגה תתקיים בתיאטרון רמת-גן, רחוב חיבת ציון 16 רמת-גן.

מחיר מיוחד לחברי לשכה: 70 ₪ (במקום 100 ₪)  
כרטיסים ניתן להשיג באמצעות כרטיס אשראי  
בטלפון: 03-612150 או 03-5781788

לשכת סוכני ביטוח בישראל משתתפת בצערים של:



לרעייה דינה, הילדים ובני המשפחה  
משתתפים בצערכם במות  
אלי בנט ז"ל חבר לשכה

שלא תדעו עוד צער



## נמשכת ההרשמה

להשתלמויות ולקורסי הכשרה  
לקבלת רשיון סוכן ביטוח פנסיוני, סוכן ביטוח כללי וסוכן ביטוח ימי  
בהתאם למתכונת החדשה של ההכשרה

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

פרסום מודעות דרושים קניה / רכישה / מכירת תיק ביטוח עבור חברי לשכה, ללא תשלום  
זמן פרסום המודעה הוא למשך חודש ימים בלבד, חבר לשכה המעוניין בהמשך פרסום המודעה  
נא לשלוח בפקס: 03-6396322 או במייל shivuk@insurance.org.il לתמר

### אוח דרושים

#### לסוכנות ביטוח באזור פתח תקווה דרושה/ה מזכירה

לעבודה עם סוכן ביטוח  
נדרש ידע נרחב בעבודה עם מחשב,  
ניהול משרד, עדיפות לבעלי/ות ידע  
בביטוח אך גם בעלי/ות יכולת לימוד  
מהירה תתקבל בברכה.  
יכולת עבודה מול לקוחות,  
זריזות, אמינות.  
קו"ח במייל tzinori@017.net.il

#### דרושה/ה פקיד/ה

למשרד ביטוח ניסיון בתחום חיים  
בריאות/פנסיוני  
מוטי דהרי 052-3865555

#### לסוכנות ביטוח ותיקה ומצליחה באזור נתב"ג

דרושה/ה פקיד/ה ביטוח  
בתחום הביטוח האלמנטרי ובתחום  
ביטוח חיים למשרה מלאה.  
ניסיון וידע חובה בתחום.  
סביבת עבודה נעימה ומגוונת.  
טלפונים: 03-9734323  
או 050-6996800  
קו"ח למייל: nave@dolphin-ins.co

המשך בעמ' הבא

#### למשרד ביטוח בנתניה דרושה/ה פקיד/ה

מנוסה למשרה חלקית לעבודה בתחום  
האלמנטרי והחיים. ניסיון והיכרות  
בתחום(אלמנטרי) חובה!  
מגורים באזור נתניה חובה!  
שליטה בעבודה עם המחשב,  
"ראש גדול" יחסי אנוש טובים.  
נא לשלוח קו"ח למייל  
danielb052@gmail.com  
נייד: דניאל - 052397962

#### לצמד סוכנות לביטוח ברמ"ה דרושה/ה פקיד/ה

לביטוח אלמנטרי + חיים  
אפשרות למשרה חלקית, מתאים גם לפנסיונרים  
קו"ח לפקס: 03-5402122

#### למשרד וותיק בקרית מוצקין דרושה/ה פקיד/ה

בתחום הביטוח חיים עם ניסיון חובה.  
נא לפנות למאיה 052-3250464.

#### אורלן קבוצת ביטוח מעוניינת בשיתוף פעולה אסטרטגי איתך!

ליצירת קשר נא פנה לטלפון  
03-6259816/03-6259888 או talic@  
orlan.co.il

#### לסוכנות חיתום מובילה במרכז ת"א דרושה חתם/ת עסקים

עם ניסיון מוכח  
בחברת ביטוח / סוכנות חיתום  
קו"ח במייל Israelf41@gmail.com

#### לסוכנות חיתום מובילה במרכז ת"א דרושה פקיד/ה אלמנטרי

עם ניסיון של שנתיים בתפקיד דומה  
(עבודה מול לקוחות)  
התמצאות במע' מחשוב שגונת.  
קו"ח במייל Israelf41@gmail.com

#### סוכנות ביטוח איכותית בת"א מעוניינת ברכישת תיק ביטוח

סודיות מובטחת  
פנינה - 052-2425226

#### לסוכנות ביטוח בחיפה דרושה/ה פקיד/ה דוברת/ת רוסית

בעלת/ת ניסיון  
בתחום ביטוח אלמנטרי - ביטוחי פרט.  
ידע בעבודה בתוכנות חברות הביטוח,  
יחסי ציבור וכושר שיווק - יתרון.  
תנאים טובים למתאימים.  
קורות חיים ונסיון יש לשלוח במייל  
eliaz@eliaz-s.com

## סוכן הביטוח שלי נאמן רק לי

פנו רק לסוכן ביטוח חבר לשכת סוכני ביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

## אוח דרושים

**סוכנות קפלן, נעים ושות' בע"מ,**  
המייצגת את מרבית חברות הביטוח הישראליות.  
**מציעה לסוכני הביטוח מגוון פתרונות.**  
במקרים מיוחדים, בכל מקרה לגופו,  
נשמח לבחון לעומקן אפשרויות השקעה  
ואף אפשרויות סיוע בהעמדת הלוואות  
לפרטים: אייל 054-4755655,  
במייל: eyal\_w@naim.co.il

### דרושה עובדת

לסריקה ותיקה וסיוע לאגף ביטוח חיים  
בהיקף של חצי משרה-תנאים טובים.  
נא לפנות לדורות סוכנות לביטוח - יואב דורון  
טלפון: 03-9292767

**לסוכנות ביטוח ותיקה בראש"צ**  
**דרושה פקידה ביטוח אלמנטרי**  
מקצועית ומנוסה ברכב, דירות ותביעות  
**ופקידת ביטוח חיים ופנסיה**  
מקצועית ומנוסה בתחום הפנסיוני עם  
נסיון בתוכנת שדר למשרה מלאה  
קו"ח: eyalp@hpi.co.il

### דרושה עוזרת מקצועית

בביטוח חיים, מקצועית, בעלת ניסיון,  
המשרד במרכז ת"א,  
יש לשלוח קו"ח לפקס: 03-5608487 או  
למייל: peri1@zahav.net.il  
סודיות מובטחת

### לסוכנות ביטוח מובילה בפתח תקוה

**דרושה עובדת מקצועית**  
בביטוח חיים ופנסיה  
קו"ח לפקס: 03-9192999

### ל-תמוז סוכנות לביטוח בע"מ

**דרושה פקידה**  
מקצועית ומנוסה בביטוחי רכב / דירות  
עם אוריינטציה שיווקית  
קו"ח ע"י המועמד/ת ל: call@tammuz.co.il

### חדר פנוי לסוכן

בסוכנות ביטוח ותיקה ועצמאית בפ"ת  
אפשרות לקבל לשרותי משרד.  
אילן - 0505236616 ilan@ungar-ins.co.il

### למשרד ביטוח בצפון ת"א

**דרושה חתמת רכב דירה**  
עם אוריינטציה שיווקית.  
Pniam@012.net.il 052-2425226 פנינה.

**סוכנות ביטוח גדולה**  
**מעוניינת לרכוש תיק ביטוח**  
מאיזור המרכז תגמול הולם - סודיות  
מובטחת. נייד: 054-2240454 איציק

### משרד סוכן ותיק בחולון מחפש

**פקידת בטוח**  
מקצועית ומנוסה באלמנטרי רצוי גם חיים  
(כ-80% מהמשרה)  
קו"ח לפקס 03-5053791

### לקבוצת רימונים

**דרושה מנהלת מכירות,**  
לסניף חיפה. בעלת יכולת ניהול צוות מכירות,  
עמידה ביעדים, כושר מנהיגות, הובלה והנעת  
צוות. ניסיון בתחום הביטוח - יתרון.  
קו"ח לסיגל il.sigal@olamit.co.il  
נייד: 050-9217478

### לצפרירים - קבוצת ביטוח

במשרדים בתל-אביב  
**דרושה פקידה**  
פרנטית בביטוח חיים, בעלת ניסיון -  
לניהול תיק ביטוח. סודיות מובטחת.  
נא לשלוח קו"ח לפקס 03-6894040

### למשרד בתל-אביב

**דרושה פקידת ביטוח אלמנטרי**  
למשרת אם 09:00 - 15:00.  
ידע וניסיון מעשי בענף האלמנטרי חובה.  
קו"ח למייל boazadler@gmail.com

### קבוצת אביעד

**קולטת סוכנים ומשווקים פנסיוניים.**  
**אנחנו יודעים ביחד להגדיל את ההכנסה**  
ולצורך זה אתה חייב לעשות רק דבר  
אחד, ליצור עימנו קשר!  
מיכה - 052-4578732  
micha@aviad-carmel.co.il

### סוכן ביטוח מעוניין

**ברכישת תיק אלמנטרי סולידי**  
במרכז הארץ, לפרטים: 03-6244060 אמיר

### לסוכנות ביטוח בנתניה

**דרושה חתמת עסקים**  
לסוכנות דינאמית ומתפתחת  
דרישות התפקיד: אמין, מקצועית/בעלת  
וותק והכרות אל מול מס' חברות ביטוח  
שונות התפקיד הינו תפקיד מרכזי וחשוב.  
לפרטים: 09-8920700 054-7730969 אורן

**לסוכנות ביטוח בת"א**  
**דרושה פקידה**  
מקצועית ומנוסה בתחום האלמנטרי  
קו"ח לפקס: 03-5664716  
מייל: hezi@bitt.co.il

### לסוכנות ביטוח בירושלים

**דרושה פקידה מקצועית**  
בביטוח חיים  
לפלאפון: 050-3243323 דני

### פורום סוכנות לביטוח

**בית הסוכן מציעים לך**  
להצטרף ולשבת במשרדי הסוכנות בת"א  
לתאום פגישה: ישראל 054-4451894  
חיים 054-2521266

### לסוכנות ביטוח ברמת גן

**דרושה פקידה**  
ביטוח בתחום אלמנטר  
הפקת פוליסות רכב ודירות  
לפרטים: dalias@agents.phoenix.co.il  
טלפון: 03-6138840

### דרושה פקידת ביטוח אלמנטרי

לחצי משרה, משרד באזור ת"א עם ניסיון  
קו"ח יש לשלוח לפקס 03-9333690  
לידי: עופר

### סוכנת יקרה

זה הזמן לחסוך ולהתייעל  
ולפנות את זמנך רק למכירות.  
**"באיילון אופיס"** תקבל שרותי משרד  
מלאים, אוירה עסקית תומכת ומקדמת  
במחיר מפתיע  
לפרטים: 03-6897600 מיכל

### דרושה עובדת

מקצועית ומנוסה באלמנטרי (רצוי גם חיים)  
בניהול משרד סוכן בחולון.  
רצוי בשעות: 9:00-16:00  
קו"ח בפקס: 03-5053791

### לפתרונות ביטוח

**דרושה פקידה**  
עם ניסיון בבטוח אלמנטרי.  
לפרטים 050-8739396  
קו"ח למייל: pitronot.ka@gmail.com

**משרד בת"א**  
**מעוניין ברכישת תיק ביטוח**  
סודיות מובטחת! 052-2425226