



ביטוח החובה לאופנועים יתייקר ב-12% במוצע

השינוי ייכנס לתוקף ב-1 בנובמבר 2009, כאשר בשורתו הגדולה היא שנהגים מבוגרים וזהירים ישלמו פחות, בעוד אלו המוגדרים "מסוכנים" או המועדים לסיכון ישלמו יותר

ול-8% מהתאונות עם נפגעים. אשר על כן, עודכנו גם הפרמיות של שאר כלי הרכב המבוטחים ב"פול" בשיעור של 8%, וזאת בשל הגידול בעלות התביעות בענף רכב חובה, אשר חלק ניכר ממנה נובע מפסיקת "השנים האבודות" בשנים האחרונות. מהלך זה ממשיך למעשה את הרפורמה בביטוח החובה לאופנועים, שהחלה בנובמבר 2008, במסגרתה ניתנה לבעלי רכב דו גלגלי האפשרות לרכוש פוליסת ביטוח חובה לאופנועים, כולל רכיב השתתפות עצמית בעת פגיעה כתוצאה מתאונה, במסלול ביטוח הכולל השתתפות עצמית וליהנות מהנחה בשיעור של 11% ביחס לתעריף הפוליסה שאיננה כולל רכיב ההשתתפות.

שיילקחו בחשבון הם: גיל הנהג ומינו, ותק הנהיגה, מספר ההרשעות החמורות שצבר ומספר התאונות בהן היה מעורב. התעריפים החדשים יחולו רק על פוליסות חדשות, שיוצאו החל מה-1 בנובמבר. התעריפים הדיפרנציאליים החדשים יחולו אך ורק בפוליסות לנהגים נקובים ולא בפוליסות המתירות לכל נהג לרכוב על אופנוע. מהפיקוח על הביטוח נמסר כי נהגי אופנועים משלמים כיום פרמיה המכסה במוצע כ-65% מתעריף הסיכון הגלום בביטוחם וכי ההפסד שגורמים האופנוענים ל"פול" מגיע לכ-220 מיליון ש"ח, וכי למרות שחלקם של האופנוענים בכלל צי הרכב נאמד ב-4% בלבד, הם אחראים ל-7% מהתאונות הקטלניות

החל מנובמבר הקרוב ישונו תעריפי ביטוח החובה לאופנועים. על פי טיוטת חוזר שפרסם השבוע המפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, יגדל במוצע תעריף ביטוח החובה בכ-12% יחד עם הגדלת הדיפרנציאציה בתעריפי ביטוח חובה לאופנועים בין נהגים מבוגרים וזהירים, ללא היסטוריית תאונות והרשעות, לבין נהגים צעירים ופזיזים יותר. כך ישלמו מבוטחים מבוגרים וזהירים כ-50% פחות ממבוטחים "מסוכנים". למרות הגדלת תעריף ביטוח החובה בכ-12%, חלק מנהגי האופנועים בישראל ישלמו פחות. למשל, רוב הנהגים שגילם מעל 40 ישלמו פחות לעומת תשלומי הביטוח שהם משלמים עד כה. המאפיינים

יוסי אפרתי, מנהל מחלקת השקעות ב'הכשרה ביטוח':

"ההמלצה שלי לבעלי לב חלש - התרחקו משוק המניות"

כתב את הדברים בסקירה מאקרו כלכלית שהפיקה מחלקת ההשקעות של 'הכשרה ביטוח' לחודש יולי 2009 - צופה כי על אף מאמצי הנגיד, הדולר ימשיך להיחלש

להיות חיובית כתוצאה מכניסת כספים חדשים לשוק המניות. אך יתכן מימוש בטווח הבינוני כשכולם יהיו כבר בתוך השוק. באשר לאג"ח הקונצרני נראה עליית תשואות (ירידות שיעורים).

ובאשר למלחמתו של סטנלי פישר בדולר, אפרתי מעריך כי המהלך האחרון בו נקט בנק ישראל כאשר הודיע על רכישה מוגברת של המטבע האמריקני, הינו ניצחון בטווח הקצר. "להערכתנו, הדולר ימשיך להיחלש ויסחר ברמות של 3.82-3.92 ש"ח לדולר".

לסיכום אפרתי ממליץ לבעלי לב חלש להתרחק משוק המניות ולהתמקד באג"ח הממשלתי השקלי והצמוד בטווחים הארוכים (מח"מ ארוך).

עובר כיום מהר מידי ממצב של דיכאון עמוק לאופטימיות יתר, וזהו נתון שמחייב להדליק כמה נורות אזהרה. על אף הסימנים המעודדים שמציג כיום השוק".

מדד ת"א 25 חצה את הרמה בה היה ערב קריסת בנק ההשקעות האמריקאי ליהמן ברדרס וגרם לציבור לנהור חזרה לבורסה. "המשקיעים חשים כי שוק המניות השיג בחודשים האחרונים תשואות שבד"כ הוא משיג בכמה שנים ולציבור אין זמן לברר או לחכות והוא נכנס חזרה לשוק המניות, גם הריבית האפסית בפיקדונות תורמת לכך. חשוב לזכור כי הנסיעה המהירה הזאת עלולה להסתיים בתאונה", מזהיר אפרתי. הוא צופה כי בטווח הקצר צפויה המגמה

גם בימים שבהם כותרות העיתונים מבשרות את קיצו של המשבר, והעליות בבורסה מוחקות את ההפסדים שהביא עמו המשבר הכלכלי, ראשי מחלקת ההשקעות של 'הכשרה ביטוח', אינם ממהרים לפתוח שמפניות ומזהירים מפני תנודות חדות מידי בשוק ההון, שעלולות לגרום הפסדים כבדים למשקיעים חסרי הסבלנות שהריחו את קיצו של המשבר, ונהרו חזרה להשקעה במניות ברחוב 'אחד העם'.

במהלך סקירה שהציג השבוע יוסי אפרתי, מנהל מחלקת השקעות ב'הכשרה ביטוח', הוא מזהיר מפני התנודות החדות המורגשות כיום בשוק המניות, ומתקשה להאמין כי המשבר הכלכלי כבר מאחורינו. "השוק

חברות הביטוח, שלמה, שומרה, ואליהו נענו לבקשת הלשכה ומקדימות את תשלום העמלות לסוכנים

איילון, מנורה והכשרה ביטוח בשלבי בדיקה

בעקבות החקיקה בחוק ההסדרים המחייבת את תשלום שכר העובדים עד ה-9 בכל חודש שאם לא כן ייחשב הדבר לעבירה פלילית, פנתה הלשכה להקדים את תשלום העמלות לסוכנים ל-9 בחודש במקום ה-15 בחודש בכדי לאפשר לסוכנים לשלם את משכורות העובדים בזמן. חברות הביטוח: שלמה, שומרה ואליהו נענו לבקשת הלשכה להקדמת תשלום העמלות במטרה לספק לסוכני הביטוח יציבות כלכלית. איילון מנורה והכשרה בודקות את המשמעות הטכנולוגית לשינוי מתוך מגמה חיובית.

צביקה ליבושור, מנכ"ל שלמה חברה לביטוח אמר כי: "במסגרת מדיניות החברה לספק לסוכני הביטוח ביטחון, תגמולים ותמריצים. נעתרנו מיידית לבקשת הלשכה מתוך הבנת החשיבות שבדבר ובמטרה לאפשר להם לשלם את המשכורות בזמן".

הראל משיקה כיסוי משופר לטיפולים מחליפי ניתוח - ללא צורך בחיתום מחדש למבוטחיה

מבוטחי הראל ייהנו מהכיסוי המשופר מיום הצטרפותם ללא צורך בהצגת בריאות או בתקופת אכשרה

חברת הביטוח הראל משיקה נספח משופר לכיסוי טיפולים בלתי פולשניים בטכנולוגיות חדשניות, שנועדו למנוע צורך בניתוח. הכיסוי המשופר מיועד למבוטחי הראל, קיימים וחדשים. לאור החשיבות בעדכון מוצרי הבריאות הקיימים ומתוך אחריות למבוטחים הקיימים, במהלך חודשים אוגוסט - ספטמבר יוכלו מבוטחי הראל שברשותם כיסוי ביטוחי עבור כל הניתוחים הפרטיים בארץ, להצטרף לכיסוי המשופר לטיפולים מחליפי ניתוח - ללא הצגת בריאות חדשה (עבור מקרה ביטוח חדש) או תקופת אכשרה. במהלך זה נועד לאפשר לכמה שיותר מבוטחים לשפר את ביטוח הניתוחים שברשותם. הכיסוי המשופר של הראל מושק כנספח עצמאי

לכיסוי טיפולים בטכנולוגיות מחליפות ניתוח בארץ ובחו"ל, וכולל שיפורים בכיסוי, כגון הגדלת תקרת הכיסוי, וכן השתתפות בהוצאות התייעצות לפני ואחרי ביצוע הטיפול. כזכור, מהלך דומה ומוצלח בוצע לפני שנה, כאשר הראל אפשרה למבוטחיה להרחיב את כיסוי התרופות ללא חיתום ואכן שיעור גבוה של מבוטחים שיפר את הכיסוי שברשותו. מהראל נמסר כי השיפורים וההרחבות שנכללו בנספח לטיפולים מחליפי ניתוח, יאפשרו למבוטחי החברה לגשר על הפער שבין הכיסוי הנרחב לטיפולים שונים שמעניקים ביטוחי הבריאות, לבין ההתפתחות המשמעותית בעולם הרפואה ובטיפולים החדשניים שנחשפים תדיר. העובדה שאין צורך

פתיחת חשבון קרן השתלמות במעמד עצמאי

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

1. ביום 29.07.2009 פרסמה רשות המסים נהלים הנדרשים לצורך פתיחת חשבון קרן השתלמות במעמד עמית עצמאי.
2. בכל פתיחה של חשבון חדש כאמור על העמית להציג לגוף המנהל אישור עוסק מורשה ממס ערך מוסף או אישור על פתיחת תיק עצמאי ממס הכנסה.
3. במעמד פתיחת החשבון החדש על העמית להצהיר כי ההפקדות בקרן תעשנה רק כנגד הכנסתו הקובעת כהגדרתה בסעיף 17(א5) לפקודה דהיינו, הכנסה מעסק או משלח-יד בלבד וכי חלה עליו החובה להודיע לגוף המנהל על המועד בו פסק מלהיות עצמאי בעל עסק או משלח-יד לענין פקודת מס הכנסה.

איתוראן: גידול של 12 אלף במספר המנויים לשיא של 533 אלף

חברת איתוראן פרסמה השבוע את תוצאותיה הכספיות לרבעון השני, מהן עולה כי חל גידול של כ-12 אלף במספר המנויים על שירותי האיתור והשליטה למניעת גניבות כלי רכב של החברה, תוך שהיא רושמת שיא של 533 אלף מנויים בסוף הרבעון השני. **אייל שרצקי**, מנכ"ל משותף של איתוראן, מסר: "תוצאות החברה מפגינות את החוסן ואת הרווחיות בפלטפורמה העסקית אותה בנינו ופיתחנו במהלך השנים האחרונות. בסיס הלקוחות האיתן שלנו באמצעות דמי המנוי מספק יציבות ותזרים מזומנים חזק. בטווח הארוך אנו נמשיך לנצל את המינוף התפעולי ארוך הטווח הקיים במודל העסקי המבוסס על ליבה עסקית יציבה וגידול בבסיס מינויי החברה". מתחילת השנה עלתה מניית החברה ב-36.4% ושווי השוק שלה מסתכם ב-796 מיליון שקל.

קבוצת הראל מציעה פתרונות השקעה פנסיונים לציבור החרדי:

הראל גילעד קיבלה אישור בד"צ למסלול חיסכון פנסיוני

התייחס ל"היתר עיסקא" שנחתם עם החברה המנהלת של הראל גילעד, ואמר כי "אנו חותמים היום על מסלול בקרן פנסיה עם הכשר שאין בו כל חששות של חילול שבת, ריבית ואיסורים אחרים. מי שמשקיע את כספי הפנסיה שלו במסלול זה ב'הראל גילעד' יכול להיות סמוך ובטוח שהכספים שלו מושקעים על פי ההלכה". קרנות הפנסיה של הראל ביססו מעמדן כמובילות בשוק. נתח השוק של קרנות הפנסיה של הראל הוא למעלה מ-11% משוק קרנות הפנסיה החדשות בישראל והיקף נכסים מנוהל של כ-7 מיליארד ₪. בשנת 2008 הצטרפו לקרנות הפנסיה של הראל למעלה מ-100,000 עמיתים חדשים, ומספר העמיתים עומד כיום על כ-350 אלף איש.

טווח ומנכ"ל הראל פנסיה, הודה לרבנים על המהלך המשותף עליו עבדו בשנה האחרונה עם מומחי הפנסיה של הראל, ואמר כי "המודעות לנושא החיסכון ארוך הטווח בקרב הציבור החרדי גברה מאוד בשנים האחרונות. אנחנו בהראל, כגוף מקצועי ומנוסה בתחום ההשקעות, התמודדנו עם האתגר של התאמת פנסיית החובה לצרכים הייחודיים של המגזר החרדי להשקעה כשרה, וייצרנו מסלול ייחודי שתואם לדעת התורה וההלכה. הפתרון שנמצא בשיתוף הרבנים, מיושם באמצעות מסלול השקעות הקיים בתקנון המאושר של קרן הפנסיה הראל גילעד". **הגאון רבי שלמה זאב קרליבך שליט"א**, מראשי ועד הפיקוח ההלכתי להשקעות ופינוסים של בד"צ העדה החרדית,

קרן הפנסיה 'הראל גילעד' מקבוצת הראל ביטוח ופינוסים, קיבלה הכשר מטעם ועד הפיקוח ההלכתי להשקעות ופינוסים של בד"צ העדה החרדית, עבור מסלול ההשקעות "אפיק השקעות כללי (2)" של הקרן. מסלול ההשקעות של 'הראל גילעד', שזכה לכשרות ועד הפיקוח ההלכתי להשקעות ופינוסים של בד"צ העדה החרדית, יהיה פתוח לכל המבוטחים ונועד לתת מענה לציבור החרדי אשר מתמודד, מאז נכנס לתוקף צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק בינואר 2008, עם מחסור במסלולי חסכון לפנסיה התואמים את אישור הבד"צ ואת כללי הלכה, בהם אין כל חשש של חילול שבת, ריבית ואיסורים אחרים. **דורון גינת**, מנהל החטיבה לחיסכון ארוך

אמיר ראשוני מנהל אגף סוכנים בביטוח חקלאי התפטר במפתיע

כן נדרש האגף לבנות מוצרי ביטוח חדשים אשר יתאמו לקהל הפרטי. לצורך כך גויס ראשוני, אשר ייסד ובנה את האגף בסיועם של עובדי החברה הוותיקים והחדשים שגייס ובמהלך השנים הפך למנוע הצמיחה העיקרי והמשמעותי ביותר של החברה, האגף פועל כיום מול למעלה מ-300 סוכני ביטוח בהיקף פרמיות של מאות מיליוני ₪ בשנה. ראשוני שימש בעבר בתפקידי ניהול שונים בארץ ובחו"ל "ב'שירביט" חברה לביטוח. לפני כן שימש כמנכ"ל "אוצר ביטוח", סוכנות ביטוח גדולה אשר הייתה בבעלות "בנק אוצר החייל", "חבר משרתי הקבע" ומר רב נוף ונרכשה ע"י "שירביט" כשזו הפכה לחברת ביטוח. ביטוח חקלאי שנוסדה לפני למעלה משבעים שנה הינה אגודה שיתופית בע"מ הפועלת כחברת ביטוח לכל דבר ונמצאת בבעלות של כ-270 קיבוצים ומושבים.

האלמנטארי הגב' **אודיה לביא** הוציאה היום (5.8.09) מכתב לסוכני החברה בו היא מציינת כי ראשוני הודיע על רצונו לסיים את תפקידו וכן היא מודה לו בשם החברה על תרומתו בבניית אגף הסוכנים ועל המקום אליו הצעיד את האגף אשר מהווה חלק ניכר מפעילות החברה כיום. כמו כן ציינה לביא כי החברה תעשה כל מאמץ לשמר את רמת השירות, המקצועיות והיעילות שמסמלים אותה בעיני סוכניה ומבוטחיה ותשתדל למצוא בהקדם מחליף. ראשוני, בן 46, החל לשמש כמנהל אגף סוכנים בינואר 2005. באותה עת החברה פעלה מול המגזר הקיבוצי בלבד ובאופן ישיר. ההחלטה האסטרטגית של ביטוח חקלאי להתחיל ולפעול במגזר הפרטי חייבה את החברה להקים אגף חדש לחלוטין, אשר יגייס כ"א מקצועי לתחומים השונים, יבנה מערך שיווק, מכירות, שירות ומחשוב, כמו

אמיר ראשוני, מנהל אגף הסוכנים בביטוח חקלאי הודיע (4.8.09) במפתיע על התפטרותו מתפקידו. ראשוני, שלאחרונה ציין 22 שנים בענף הביטוח, מהן כ-5 שנים בתפקידו הנוכחי, הודיע אמש על התפטרותו להנהלת החברה. כחודש בלבד לאחר סיום החציון הטוב ביותר בתולדותיה הן מבחינת צמיחה והן מבחינת רווחיות. ראשוני, הודיע אמש על החלטתו לעובדי החברה ואמר בין היתר כי הוא מודה לעובדים ולהנהלה על ההזדמנות שנפלה בחלקו להקים דבר חדש בחברה כה מיוחדת ואולם נראה כי מדובר במהלך מפתיע ובלתי נתפש אצל העובדים וסוכני החברה. ראשוני לא מסר לאן מועדות פניו ומה הן תוכניותיו לעתיד ורק ציין שברצונו להמשיך ולהשיג הישגים במקומות מאתגרים כדוגמת הישגיו בביטוח חקלאי בשנים האחרונות. משנה למנכ"ל החברה ומנהלת האגף

הכשרה ביטוח: עו"ד רועי דבורין מונה ליועץ המשפטי ומזכיר החברה

מהחברה נמסר: "אנו מאחלים לעו"ד דבורין הצלחה בתפקידו החדש ובטוחים שהוא יעשה את עבודתו על הצד הטוב ביותר, בדיוק כפי שנהג בתפקידו הקודם בחברה".

ומזכיר החברה. לפני כן, עבד במשרד עורכי דין המתמחה בתחום המסחרי, הכלכלי ושוק ההון. עו"ד דבורין מחליף בתפקידו את תחיה רותם פורטס אשר סיימה לאחרונה את תפקידה בחברה.

עו"ד **רועי דבורין** (33), יליד אנגליה, בעל תואר ראשון במשפטים מהמכללה למינהל, מונה ליועץ משפטי ולמזכיר חברה של הכשרה ביטוח. בתפקידו הקודם כיהן דבורין כעוזר ליועץ המשפטי

המטריה המקצועית לחברי הלשכה מתרחבת

יועצים נוספים לחברי הלשכה

הלשכה מרחיבה את מעגל היועצים לחברים ומצרפת ללשכה את:

שוש בורנשטיין - ייעוץ בניהול וארגון משרד הסוכן. שוש תסייע לסוכן איך להפיק מהמשרד את מירב התוצאות בניהול עובדים, במכירות, בהצבת יעדים במצבי שירות ועוד...

חנן חפץ - יועץ והשמה לבתי אבות. חנן יסייע ללקוחות חברי הלשכה בעת חיפוש בית סיעודי למי מיקריהם. מתמחה במציאת פתרונות דירור מתאימים הזקוקים לאשפוז בשל מצב סיעודי, תשישות נפש וכן בקבלת עזרה ממשרד הבריאות למימון זכאות אשפוז ע"ח המדינה ובהתאם לחוק הבריאות.

הפנייה ליועץ באמצעות אתר הלשכה WWW.INSURANCE.ORG.IL באיקון יועצים מקצועיים

הצעת חוק: לחייב התקנת מכשיר שמתריע מפני תאונות

לאחר ועוד. לדבריו, למכשירי ההתראה האלקטרוניים יכולת ממשית להציל חיי אדם, מאחר שהם מתריעים על התאונה האפשרית טרם התרחשותה ובזמן אמת של סכנה. על פי בדיקות שנעשו, מכשירים אלה מאריכים את זמן התגובה של הנהג ב-1.5 שניות לפחות. בתוך כך פרסמה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (הלמ"ס) כי בחודש יוני נפגעו 2,206 אנשים (מהם 26 הרוגים ו-122 פצועים קשה) ב-1,217 תאונות דרכים, כאשר מסתמנת ירידה של כ-0.8% בממוצע לחודש במספר תאונות הדרכים, החל מיוני 2008 ועד לחודש יוני השנה.

בעלי רכבים ציבוריים ומסחריים להתקין ברכבם מכשיר התראה אלקטרוני שיאפשר חיזוי לסטייה מנתיב נסיעה ולא-שמירת מרחק. על פי הנתונים שמציג ח"כ חסון, הסיבה ל-95% מתאונות הדרכים היא הגורם האנושי, כאשר סטייה מהנתיב ואי שמירת מרחק הן הגורמים השכיחים ביותר לתאונות דרכים קטלניות שבהן מעורבים משאיות ואוטובוסים. מערכות סיוע לנהג, מן הסוג שמבקש ח"כ חסון לחייב בשימוש, מסייעות לנהג בעיקר בעת חוסר תשומת לב לתנאי הכביש עקב שיחה בטלפון הסלולרי, שליחת מסרונים (SMS), מבט

ח"כ ישראל חסון (קדימה) הגיש הצעת חוק חדשה, שתחייב בעלי רכבים ציבוריים ומסחריים להתקין מכשיר התראה מוקדמת מפני תאונות. המכשיר אמור להפעיל התראה אור-קולית אשר תזהיר את הנהג מפני מצב שבו כלי הרכב סוטה מנתיב הנסיעה ללא הפעלת איתות (מערכת זו פועלת רק בנתיבים מסומנים כהלכה) וכן במצבים של אי שמירת מרחק, או התקרבות מהירה מדי למכשול או לכלי רכב שנמצא לפני הכלי שבו מתוקנת המערכת. ההצעה תיאכף 6 חודשים לאחר שתיכנס לתוקף, ובמהלך חודשים אלה יצטרכו

מחפשים מתנה מושלמת לעובדים?



לאומי קארד מזמינה את חברי לשכת סוכני ביטוח בישראל להנות מכרטיסי מתנה נטענים, לחגיגה של בילוי וקניות ברשתות מובילות, מסעדות, צימרים ואטרקציות.

השי המושלם לעובדים:

- העובדים שלכם בוחרים את המתנה שהם רוצים
- מאפשר לעובדים תשלום מדויק ללא טירחת עודף וזיכויים
- השי המשתלם ביותר לארגון:
- כרטיס מוצע לך בהנחה אטרקטיבית של 17% ברכישה מרוכזת
- מתאים לחלוקה בחגים ולאורך כל השנה (בימי הולדת וכתמריץ לעובדים)
- חדשני, מרשים וחגיגי

לפרטים ולהזמנות חייגו עכשיו: 03-6177701
להזמנת לאחר תקופת החג: כרמית אריאלי 054-5215551 יש למסור קוד מבצע 1980

פעילות במחוזות ובסניפים

טיול לילי לירושלים - סניף ר"ג/גבעתיים 10/9/09

טיול לילי לירושלים לחברי סניף ר"ג/גבעתיים יתקיים: ביום חמישי 10 בספטמבר 2009, בשעה 14:30. מקום המפגש: חניון הספארי בר"ג. תודה לנותן החסות לטיול הלילי: שגריר - פוינטר מערכות בע"מ.
14:30 - יציאה, וביקור במוקד שגריר - פוינטר ב- א.תעשייה חולון. בסיום האירוח יציאה לכיוון ירושלים. 17:00 - ביקור של כשעה וחצי במזיאון בגין בירושלים, המשך סיור על חומות ירושלים משער יפו ועד שער ציון. 19:00 - סיור בעיר העתיקה / הרובע היהודי המתחדש, ביקור בכותל המערבי. 21:00 - ארוחת ערב במסעדת "ציון הגדול" בתלפיות. 24:00 - חזרה משוערת לר"ג.

עלות משתתף חבר לשכה 50 ₪ (יש אפשרות להביא בן/בת זוג בתשלום חבר לשכה)
מס' המקומות מוגבל כל הקודם זוכה !!! התשלום ייגבה ביום הטיול

נא אשרו השתתפותכם לתמר כהן במשרדי הלשכה: טל 03-6396676 SHIVUK@INSURANCE.ORG.IL

סיכום מפגש סוכנים מחוז חיפה - "די לתאונות הדרכים"

אברמוביץ כי הוא מקווה שהרפורמה בביטוחי החובה תשפר את המצב הקיים לטובת הסוכנים. בהמשך סקר יו"ר המחוז את הפעילות במחוז בחודשיים הקרובים וציין את פתיחתו של קורס ביטוח פנסיוני בחיפה. נתי דיני, מנכ"ל "נתי שרותי דרך", הסביר בתום דבריו של אברמוביץ את יתרונות שרותי הדרך והגריירה של חברתם והצטרף לתמיכה במאבק נגד תאונות הדרכים. הנואם הבא, פני שחר, מנהל מחלקת ביטוח כללי באגף המפקח על הביטוח, הסביר על הרפורמה בביטוחי החובה בענף הרכב והסביר על מאגר המידע שיעמוד לרשות חברות הביטוח ובאופן מצומצם גם עבור סוכני הביטוח. במצב החדש, לדברי שחר, יצטמצמו הונאות הביטוח וזאת עקב חשיפת מידע על תביעות מהעבר כבר מהשלב הראשון של עשיית ביטוח החובה. בהמשך נאמו קובי צרפתי, יו"ר הוועדה האלמנטרית, שסקר בהרחבה אודות פעילות הלשכה בתחום האלמנטרי והצבתו בראש סדר עדיפויותיה, וחי מנדלאו, סגן הנשיא, שהדגיש את מערך היועצים המומחים שעומד לרשות החברים והזמין את הסוכנים להקדים את הרישום לכנס הקרוב באילת לאור הביקוש הרב. לסיום הערב הוזמנו החברים לארוחת ערב חגיגית ועשירה ממטעמי המטבח המזרחי.

עולם ומלואו". הנואם הבא, סעיד מועדי, יועץ לשר הפנים, סיפר לנוכחים כי מעבר להקצאת כספים לשיפור תקציבי הכבישים במגזר הערבי ובכלל, מפעיל משרד הפנים לחץ בנושא על משרד התחבורה. הבעיה היא שקיימים גירעונות מצטברים ברשויות - כך שהכספים 'נבלעים' בתוכם", דברי היועץ לשר הפנים. חבר הכנסת, מסעוד גנאים, אשר כיבד בנוכחותו את האירוע יצא בקריאה "די לקטל בדרכים". "זו משימה לאומית", אמר. הוא טען כי תאונות הדרכים הן הסכנה הביטחונית הראשונה למדינה וכי יש לחנך את הנהגים לנהיגה בטיחותית. לסיום, ביקש ח"כ גנאים מחברות הביטוח שלא לפגוע בסוכני המגזר והבטיח כי יסע בפעילות פרלמנטרית וציבורית לשיפור מצב סוכני הביטוח בישראל. יו"ר מחוז הצפון, אריה אברמוביץ, הודה בתחילת דבריו לנתי דיני, מנכ"ל "נתי שרותי דרך", על מתן החסות לאירוע ולפייסל טרביה, חבר ועד הסניף וירדנה, מזכירת המחוז, על ארגון האירוע. אברמוביץ התייחס בדבריו לנושא תאונות הדרכים והסביר כי ברגע שבני הנוער יבינו מהן ההשלכות של תאונות הדרכים בכלל ומחיר הביטוח בפרט, הם יפנימו שנהיגה פרועה או תחת השפעת אלכוהול, גורמת נזק לכל החיים, הן בהיבט האישי והן בהיבט המשפחתי. כמו כן אמר

בהשתתפות כ-100 סוכנים וסוכנות התקיים ביום חמישי 6.8.09 מפגש של מחוז חיפה וסניף טבריה, הגליל והעמקים, תחת הקריאה: "די לתאונות הדרכים". את המפגש, שנערך במסעדת "אוהל ירח" שבאזור סכנין-ערבה בחסות "נתי שרותי דרך וגריירה", פתח בברכות יו"ר סניף טבריה, הגליל והעמקים, קובי ורדי, אשר אמר בדבריו כי על הסוכנים לקדם את מניעת תאונות הדרכים, כגורם המקצועי שמבין את חשיבות הנושא מכורח עיסוקו. "מפגש זה מבטא את מחויבותם של סוכני הביטוח לשלומם, לביטחונם ולבריאותם של תושבי מדינת ישראל. זוהי למעשה שליחתנו, הן במישור המקצועי והן במישור החברתי, ולשליחות זו אנו מתמסרים יום יום, שעה בשעה", דברי ורדי. מאזן גנאים, ראש עיריית העיר המארחת, סכנין, בירך את הבאים והדגיש גם כן את חשיבות נושא המלחמה בתאונות הדרכים. הוא הדגיש את בקשתו העיקשת להגדלת תקציבים ממשלתיים לשיפור הכבישים והתשתיות, וקרא לממשלה לצמצם את נושא האבטלה על ידי השקעה בעסקים היוצרים מקומות עבודה וביניהם גם משרדי הסוכנים. לסיום קרא גנאים בקריאה נרגשת: "בואו נעשה הכל כדי להציל חיי אדם ולמנוע תאונות דרכים, כי כל המציל נפש אחת כאילו הציל

סיכום מפגש בוקר סניף חיפה

בתאריך 11.6.09 נערך בסניף חיפה מפגש בוקר מקצועי בה הרצה יוסי ברונהיים CLU חבר לשכה בנושא: ניתוק יחסי עובד מעביד. הרצאה עניינית ומקצועית מלווה בהמחשות, שעסקה בנושא ניתוק יחסי עובד מעביד, והשלכות מיסוי, בעיקר לבעלי שכר גבוה. המסקנה העיקרית מההרצאה היא שטופס 161 הופך לכלי עבודה שאלה המכירים אותו היטב יכולים להרוויח באמצעותו כסף ולקוחות מרוצים. אלה שאינם מבינים את ההשלכות שבמילוי לא נכון של הטופס, מוטב שיזהרו. אין עוררין על כך שידע נותן כח, המסקנה העיקרית של ההרצאה היא שצריך להכיר את חוקי ותקנות המס היטב ולהבין כל סטואציה לפני שזורקים באוויר.

לשכת סוכני ביטוח בישראל
משתתפת בצערם של:



לשלמה ויינשטוק חבר לשכה
ובני המשפחה משתתפים בצערם
במות האב יצחק ז"ל

לצחי עובד חבר לשכה ובני המשפחה
משתתפים בצערם במות האחות
תמרה ז"ל

שלא תדעו עוד צער

בעין משפטית



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

מינוי מוטבים בקביעה בלתי חוזרת - עמדת הפיקוח על הביטוח

מבוטחים רבים פונים לסוכני הביטוח שלהם, בבקשה לקבוע בפוליסות ביטוח מנהלים אשר נערכו על ידי מעסיקיהם, מוטבים בקביעה בלתי חוזרת. על פי רוב, נענים הסוכנים בתשובה שלילית על ידי חברות הביטוח, בנימוק שלכל היותר ניתן לקבוע מוטב בקביעה "רגילה", וגם זאת בשיקול דעת חב' הביטוח.

במאמר זה דנו במשמעות המונחים הרלוונטיים בביטוחי מנהלים וקביעת מוטבים בהם, ההשלכות החוקיות והמעשיות שיש לקביעת מוטבים, ומהן האפשרויות החוקיות העומדות בפני הסוכנים וציבור המבוטחים. ראשית, דנו במונח 'מוטב', ונבחין בין דרכי קביעת זהות בפוליסת הביטוח.

סעיף 1 לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 (להלן: "חוק חוזה הביטוח"), קובע כדלקמן: "חוזה ביטוח הוא חוזה בין מבטח לבין מבטח המחייב את המבטח, תמורת דמי ביטוח, לשלם בקרות מקרה הביטוח, תגמולי ביטוח למוטב". סעיפים 11 עד 13 לחוק חוזה הביטוח, קובעים מהם דרכי מינוי המוטב ואת מעמדו.

על פי סעיף 11 לחוק חוזה הביטוח, כל עוד לא קרה מקרה הביטוח, רשאי המבוטח למנות מוטב זולתו (אחרת, ברירת המחדל היא שהמבוטח הוא גם המוטב, כפי שמקובל בחלק מפוליסות בתחום האלמנטרי, למשל). מינוי מוטב נעשה בהודעה בכתב למבטח, ומקובל שהפוליסות מגדירות כיצד ובאיזו מסגרת זמן יש לשלוח ההודעה כאמור. בהודעה על מינוי המוטב, רשאי המבוטח לקבוע שהמוטב ייקבע בקביעה בלתי חוזרת. משמע, לאחר שהמוטב מונה, המבוטח לא יהיה רשאי לשנות את המינוי, לבטל את זכותו של המוטב או להחליפו באחר (אלא באישור בכתב של המוטב הבלתי חוזר).

על פי סעיף 13(א) לחוק חוזה הביטוח, בין אם נקבע מוטב כלשהו ובין אם לאו, רשאי המבוטח להעביר את זכויותיו בפוליסה לאחר ולשעבודן, אולם אם נקבע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, העברת זכויותיו של המבוטח ושעבודן, כפופים להסכמתו הכתובה של המוטב (המשמעות מבחינה מעשית- לא ניתן לעקל או לשעבד פוליסה אשר לגביה מונה מוטב בלתי חוזר).

הבדל נוסף הוא, שכל עוד לא נקבע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, נושיו של המבוטח רשאים לעקל את זכויותיו של המבוטח לתגמולי הביטוח, אולם לאחר שנקבע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, הנושים (של המבוטח) לא יהיו זכאים עוד לעקלן.

הוראות סעיף 13(א) הנ"ל מתייחסות לזכויותיו של המבוטח, ואילו לגבי זכויותיו של המוטב, קובע סעיף 13(ב) לחוק חוזה הביטוח, כי אלה אינן ניתנות לעיקול/שעבוד/ העברה, בשני סייגים: 1. "כל עוד לא קרה

מקרה הביטוח"- כלומר, לאחר שקרה מקרה הביטוח, זכויותיו של המוטב לתגמולי ביטוח התגבשו, מדובר בעיקול/שעבוד/העברה של כספים השייכים למוטב, ולא בפוליסה עצמה, אך כל עוד רשאי המבוטח לשנות את זהותו של המוטב, בטרם קרות מקרה הביטוח, אוסר הסעיף לפגוע בזכויות לתגמולי הביטוח מכוח הפוליסה ובהעברת הזכויות / שעבודן / הטלת עיקול עליהן; 2. "אלא אם היתה קביעת המוטב בלתי חוזרת"- קרי, כאשר זכותו של המוטב לפי הפוליסה מקובעת, ולא ניתן כאמור לשנות את זהות המוטב אלא בהסכמת המוטב עצמו, המוטב נכנס למעשה בנעליו של המבוטח, לעניין תגמולי הביטוח, ולכן אין מניעה שנושיו של המוטב (לא של המבוטח...) יעקלו את זכויותיו (של המוטב הבלתי חוזר) לתגמולי הביטוח, או שאלה ישועבדו או יועברו לאחר.

על אף כל האמור לעיל, בכל הנוגע לפוליסות ביטוח מנהלים, המצב המשפטי והמצב הנוהג בפרקטיקה שונים. ובמה דברים אמורים? כיום, תכניות ביטוח מנהלים, המקובלות בשוק, הינן ברובן תוכניות ביטוח המאושרות כקופות גמל, בהתאם לסעיף 13 לחוק הפיקוח על שירותים פינוניים (קופות גמל), תשס"ה-2005 (להלן: "חוק הפיקוח על הגמל"). לפיכך, פוליסות אלה כפופות להוראות נוספות מאלה החלות באופן כללי על שוק הביטוח, ובין היתר חלות הוראות חוק הפיקוח על הגמל, ותקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה").

חברות הביטוח אינן מתירות למבוטחיהן לקבוע מוטבים בקביעה בלתי חוזרת, אולם המקור המשפטי, אשר מכוחו הן נוהגות כאמור, לא היה ברור די צרכן. אשר על כן, בעקבות מקרה אחד, בו ביקש סוכן ביטוח לקבוע עבור לקוחו המבוטח בפוליסה לביטוח מנהלים, אשר אושרה כקופת גמל, מוטב בקביעה בלתי חוזרת אך חברת הביטוח סירבה, ובעקבות הסתירות הקיימות לכאורה בשל כפל הדינים (ראו לעניין זה את הכתבה בגיליון "ביטוח ופינוסים", מיום 30.07.2009 "האם ניתן לעקל כספי חסכון הפנסיוני וביטוחי מנהלים?") פנינו לפיקוח על הביטוח, על מנת שיביע עמדתו בסוגיה זו, ויגדיר מהי המסגרת הנורמטיבית הרלוונטית.

בתשובתו, מחודש 08/2009, הודיע הפיקוח על הביטוח כי "...אנו סבורים כי נכון להיום לא ניתן לקבוע מוטב בלתי חוזר בפוליסות [- פוליסות ביטוח מנהלים, ג.ג.]. הנימוק לסירוב, נשטן על הוראות סעיף 25 לחוק הפיקוח על הגמל, וכן תקנות ו-7 לתקנות מס הכנסה.

יודגש, כי על פי סעיף 25(ב) לחוק הפיקוח על הגמל, לא ניתן לעקל כספים הנצברים לזכות

העמית בקופת גמל, אלא מכוח תקנות שיתקין שר האוצר. בפרשת גל קור [בר"ע 2662/04 (ת"א) גל קור המרכז המקצועי למיזוג אור בע"מ נ' קרן מקפת- מרכז לפנסיה ותגמולים א.ש. בע"מ, ניתן ביום 23.12.2008], פסק בית המשפט, שכל עוד לא הותקנו תקנות כאמור, טרם קיימת אפשרות להטיל עיקולים כלשהם על הכספים הנצברים בקופות הגמל ובתכניות ביטוח המאושרות כקופות גמל. כמו כן, למיטב ידיעתנו, משרד האוצר טרם פרסם טיוטה לתקנות כאמור.

לדברי הפיקוח על הביטוח, על פי הוראות הסעיפים הנ"ל, זכויותיהם של העמיתים בקופות גמל (לרבות תוכניות ביטוח מנהלים, שאושרו כקופות גמל), אינן ניתנות לשעבוד / העברה לאדם אחר.

כפועל יוצא מכך, קבע הפיקוח על הביטוח שנכון להיום, אין לאפשר לקבוע בפוליסות ביטוח מנהלים שאושרו כקופות גמל מוטבים בקביעה בלתי חוזרת, שכן מתן האפשרות, תהייה שוות ערך לפעולות האסורות על פי חוק הפיקוח על הגמל ותקנות מס הכנסה, כאמור לעיל.

בנוסף ציין הפיקוח על הביטוח, את חוזר גמל מס' 2001/2 "איסור שעבוד והעברת זכויות בקופת גמל", מיום 08.02.2001 (להלן: "חוזר 2001/2"), לפיו לא יינתן אישור להפעלת קופת גמל, אלא אם קיים איסור מפורש בתקנון הקופה על העברת זכויותיו של העמית או שעבודן לזכות אדם אחר.

חוזר 2001/2 מבהיר את הוראת תקנה 7(א) (2) לתקנות מס הכנסה, וקובע, כי השעבוד האסור על פי תקנה זו, הינו למעשה "כל עסקה שכוונתה שעבוד הזכויות כערוכה לחיוב, יאה כינויה אשר יאה...", וממשיך החוזר ומדגים מספר עסקאות, שביניהן נכללים מינוי נושה כמוטב, יפוי כוחו של נושה למשך כספים, הגבלת פעולותיו של העמית בהסכמת הנושה (כגון פעולה למינוי מוטב), ומתן הוראה בלתי חוזרת ביחס להעברה או הפקדה של כספים שנצברו לזכות העמית, עם משיכתם.

לסיכום, פוליסות ביטוח מנהלים, רובן ככולן, קובעות במפורש כי לא ניתן לקבוע לגביהן מוטבים בקביעה בלתי חוזרת, ולדעת הפיקוח על הביטוח בהתייחסותו, מדובר בגישה נכונה, ההולמת את רוח חוק הפיקוח על הגמל ותקנות מס הכנסה.

כמו כן, האיסור לגבי מוטבים בלתי חוזרים, נכון לדברי הפיקוח על הביטוח, הן כאשר סכום הביטוח למקרי מוות כולל את החיסכון המצטבר, והן כאשר מדובר אך ורק ברכיב ה'ריסק'.

לאור כל זאת, מומלץ כי סוכני הביטוח יהיו מודעים למגבלות אלה בבואם לערוך פוליסות ביטוח מנהלים ללקוחותיהם.