



הלשכה יצאה בקמפיין טלוויזיוני במסגרת משחקי נבחרת ישראל בכדורסל

הקמפיין בחסות אליהו חברה לביטוח

יכול לוותר על הרופא או עורך הדין שלו, כך הוא אינו יכול בלי סוכן הביטוח שלו. מכאן, המסר בתשדיר הנוכחי משלים את אותה אנלוגיה וקובע מסקנה חד משמעית. יצוין כי הלשכה שוקדת בימים אלה על הרחבת קמפיין הפרסום גם לאפיקי פרסום נוספים, תוך התייחסות ליתרונותיו של סוכן ביטוח אל מול כל חלופת ביטוח ישירה.

הקמפיין מעבירה הלשכה בתשדירים את המסר הברור לפיו: "בשביל ביטוח צריך סוכן ביטוח". בכך המשיכה הלשכה את הקו הפרסומי שאימצה בקמפיינים קודמים, אשר ביקש להשוות את סוכן הביטוח האישי לרופא האישי או לעורך הדין האישי של הלקוח. על פי הטענה באותם קמפיינים, אזי כפי שהלקוח אינו

כחלק ממאמציה לחיזוק מעמד הסוכן והעצמתו הציבורית-מקצועית, יצאה הלשכה בקמפיין פרסומי בחסות אליהו חברה לביטוח - הרואה בחיזוק סוכן הביטוח חשיבות רבה - שנלווה לשידורים הטלוויזיוניים של משחקי נבחרת ישראל בכדורסל, במסגרת אליפות אירופה הנערכת בימים אלה בפולין. במסגרת

ראובן קפלן: תקנות משרד האוצר לא ישפיעו על הביטוחים הקבוצתיים

הנאמנות של הגוף ללקוחותיו. ענתבי הרחיב ואמר כי "הפער בין הביטוח הקבוצתי לביטוח הפרטי אינם נסבל. בביטוח הקבוצתי ההחזר על כל 100 שקלים של המבוטח הנו 70-80 שקלים, בעוד בביטוחי הפרט ההחזר עומד על 35-40 שקלים. מחירי ביטוחי הפרט הם בלתי נסבלים מבחינתנו לאורך זמן. לכל למי שיש את האלטרנטיבה בין ביטוח קבוצתי לביטוח פרט עדיף לו כמעט בכל סיטואציה לקחת את הפוליסה הקבוצתית".

שוק ההון, הביטוח והחיסכון, התייחסה לנושא. "אחד השינויים שנערכו בנוסח הטייטה לנוסח הסופי, הוא האמירה שהאחריות כבר לא מוטלת על בעל הפוליסה בלבד אלא למבטח אסור להתקשר בביטוח בריאות קבוצתי אלא לאחר שהוא יקבל הצהרה מבעל הפוליסה כי הוא מסכים לכך", לדברי דגן. בתוך כך ציין **ידין ענתבי**, המפקח על הביטוח, כי הפיקוח רואה חשיבות רבה בתקנות ביטוחי בריאות קבוצתיים, שמטרתן להגדיר את הכללים לגבי חובת

ראובן קפלן, מנכ"ל כלל בריאות, התייחס בכנס השנתי לענף הבריאות וסיעוד שנערך השבוע להשוואה בין הרפואה הציבורית לרפואה הפרטית, ואמר כי "אני לא חושב שלתקנות שמגבש האוצר תהיה השפעה על הביטוחים הקבוצתיים. הדרישה לשקיפות מהמעבידים כלפי המבוטחים תיטיב עם כל הצדדים לעסקה, וכולם ידעו מה יש להם ומה הם קונים. זה לא ינמיך את הביטוחים הקבוצתיים". גם ר"ח **לי דגן**, סגנית בכירה לממונה על

שר האוצר: יש לאתר חוסכים ומוטבים שנותק עמם הקשר וליידעם על כספיהם

המוסדי. יצוין כי גוף מוסדי שלא יצליח לאתר חוסך שהקשר אתו נותק, יידרש להפחית את דמי הניהול שהוא גובה מהחשבון, לשיעור של 0.1% (מיתרת הכספים שהצטברו בחיסכון) בלבד. החוזר קובע כי בתום אותם מאמצים ובמידה ולא אותרו אותם חוסכים או עמיתים יועברו הכספים לאפוטרופוס הכללי, תחת סייגים והגבלות. בטרם יועברו אותם כספים, תחול על הגוף המוסדי החובה להגביל פעולות שונות הנוגעות לאותם כספים, אלא קיבל אותו גוף הרשאה לכך.

יאבד באמצעות תמריץ כלכלי שלילי. כלומר, גוף מוסדי יחויב להפחית את דמי הניהול באופן משמעותי במידה וייאבד הקשר עם החוסך". בתוך כך יידרשו חברות הביטוח, קרנות הפנסיה וקופות הגמל לשלב מאמצים באיתור חוסכים ומוטבים שהקשר איתם נותק, באמצעות מרשם האוכלוסין, ציבור המעסיקים לאורך זמן ומאגרי מידע באינטרנט. בנוסף, כל גוף מוסדי יידרש להקים מנוע חיפוש שיהיה זמין באינטרנט ויאפשר לכל אדם לברר האם קיים חשבון על שמו בגוף

במסגרת חוזר חדש שפרסם משרד האוצר ביום ג' 8.9.09 מבקשים שר האוצר, **ד"ר יובל שטייניץ**, והממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד, **ידין ענתבי**, להסדיר את התקנות לאיתור חוסכים ומוטבים שהקשר עמם נותק ויידועם על כך שכספיהם השייכים להם נמצאים בגוף המוסדי. לדברי ענתבי "מטרת ההסדרה הינה לאתר את החוסכים להם שייכים מיליארדי שקלים וליידע אותם על קיומם. בטווח הארוך, ההסדרה תצמצם באופן משמעותי את האפשרות שהקשר עם חוסכים

מדרג המפקח על הביטוח ל-2008 קובע: **הביטוח הישיר מטפלת בצורה הגרועה ביותר בלקוחותיה מבין כל חברות הביטוח**

המדרג משקף את אופן הטיפול של חברות הביטוח בלקוחותיהן • גורם בכיר בענף: "כשיש סוכן הוא רץ, נלחם ומשתדל לעשות את העבודה. בביטוח ישיר אתה עובד מול מכונות" שומרה זכתה במקום הראשון במדרג כחברת הביטוח המטפלת בצורה הטובה ביותר בלקוחותיה

וההיסכון, 6,162 פניות (תלונות ובקשות לקבלת מידע) - כ-40% פניות יותר מאשר אלו שנתקבלו בשנת 2007. בתחום הביטוח נתקבלו 3837 פניות (62% מסך הפניות), בתחום הגמל 1595 פניות (26% מסך הפניות), ובתחום הפנסיה 730 פניות (12% מסך הפניות). העלייה חלה במספר הפניות שנתקבלו בכל התחומים ובפרט בתחום הגמל (למעלה מ-400% במספר הפניות). בשנת 2008, טיפל המפקח על הביטוח ב-3411 תלונות על הגופים המוסדיים. מסך כל התלונות שטופלו בשנה זו 1249 תלונות היו מוצדקות, מתוך 1007 תלונות בתחום הביטוח. במקרה של תלונה מוצדקת התערב המפקח על הביטוח וסייע למתלונן. יצוין כי שלמה חברה לביטוח לא נכללה במדרג, כיוון ששנת 2008 הייתה השנה הראשונה לפעילותה.

הביטוח הישיר מטפלת בצורה הגרועה ביותר בלקוחותיה ומעניקה להם את השירות הנחות ביותר. בתוך כך ציין גורם בכיר בענף כי "כשיש סוכן הוא רץ, נלחם ומשתדל לעשות את העבודה. בביטוח ישיר אתה עובד מול מכונות". לטענתו, הציון לו זכתה ביטוח ישיר אינו מצביע על כשל מקומי, אלא בעיה בסיסית באספקת שירות מורכב כמו ביטוח ללא שימוש בסוכן: "מכונות יכולות לטפל בשחור ולכן, אלא שרוב החיים הם בתחום האפור. מערכות אלו אטומות ומתקשות להעניק שירות נאות". בתוך כך, שומרה זכתה במקום הראשון במדרג כחברת הביטוח המטפלת בצורה הטובה ביותר בלקוחותיה מבין כל חברות הביטוח. ככלל, בשנת 2008 נתקבלו ביחידה לפניות הציבור שבאגף שוק ההון, הביטוח

המפקח על הביטוח, ידין ענתבי, פרסם ביום ג' 8.9.09 את מדרג חברות הביטוח והשוואה ביניהן על-פי תלונות הציבור כלפי החברות בשנת 2008. המדרג מתבסס על תלונות שהוגשו למפקח אשר נמצאו מוצדקות, בשקלול גודלה של החברה, ומצביע על התייחסות חברות הביטוח ללקוחותיהן והטיפול בהם. ככל שהדירוג שניתן לחברת ביטוח נמוך יותר, הוא מעיד שהחברה טיפלה טוב יותר בפניות הציבור. בהתאם לתלונות הציבור נערך מדרג משותף לכל ענפי הביטוח, למעט ביטוח רכב חובה וחבויות, וכן מדרג מפוצל - לכל ענף ביטוח בנפרד, במספר ענפי ביטוח: ביטוח חיים, ביטוח רכב (רכוש) ודירות וביטוח בריאות (כולל תאונות אישיות). מההשוואה עולה באופן ברור כי מבין כל ענפי הביטוח, חברת

0.89	הפניקס
0.82	איילון
0.72	הכשרה ביטוח
0.63	אליהו
0.52	מנורה
0.47	הראל
0.39	שומרה

להלן מדרג חברות הביטוח בענף ביטוח בריאות (כולל תאונות אישיות) לשנת 2008

שם החברה	מדרג
דקלה	2.02
א.י.א.ג'י	1.85
איילון	1.67
הפניקס (הדר)	1.30
מנורה	1.29
אליהו	1.18
ממוצע ענפי	1.00
הראל	0.84
כלל בריאות	0.49
כלל	0.34
מגדל	0.24

להלן מדרג חברות הביטוח בענף ביטוח חיים לשנת 2008

שם החברה	מדרג לפרסום
הכשרה ביטוח	1.97
מנורה	1.76
הפניקס	1.56
איילון	1.11
כלל	1.07
ממוצע ענפי	1.00
מגדל	0.94
אליהו	0.38
הראל	0.31

להלן מדרג חברות הביטוח בענפי רכב (רכוש) ודירות לשנת 2008

שם החברה	מדרג לפרסום
ביטוח ישיר	2.65
שירביט	1.82
ביטוח חקלאי	1.67
א.י.א.ג'י	1.35
כלל	1.18
מגדל	1.08
ממוצע ענפי	1.00

להלן מדרג חברות הביטוח בכל ענפי הביטוח לשנת 2008

שם החברה	מדרג לפרסום
ביטוח ישיר	2.56
דקלה	2.01
א.י.א.ג'י	1.97
שירביט	1.71
הכשרה ביטוח	1.31
הפניקס (הדר)	1.27
מנורה	1.16
ביטוח חקלאי	1.09
ממוצע ענפי	1.00
כלל	0.96
איילון	0.91
מגדל	0.81
אליהו	0.57
כלל בריאות	0.48
הראל	0.45
שומרה	0.42

לאור חשיפת שתי הפרשות האחרונות במנורה:

ענתבי הוציא התראת קנס למנורה ומינה צוות בדיקה מיוחד

ארי קלמן, מנכ"ל מנורה: "הייתה בקרה, לא תכננו שזה מה שיקרה. מחלק מהלווים קיבלנו ביטחונות, אחר כך באו לוויים שנתנו פחות ביטחונות, עד מצב שחלק באו בלי ביטחונות. כשבא המשבר הכלכלי ואנשים לא יכלו לשלם, הגדלנו את ההפרשה לחובות מסופקים. הנושא בבדיקה. אני מרגיש נוח עם פעולות החברה". "חייבים להבין", הוסיף קלמן, "פרשת הבקדייטינג התרחשה לפני שנה וחצי, פרשת ההלוואות התרחשה כבר לפני יותר משנתיים. מנורה עצמה היא זו שחשפה את שתי הפרשות באמצעות ביקורת פנים שביצעה, וברגע שגילינו את הכשלים ישר העברנו אותם לבדיקת מבקר הפנים שלנו שהוציא דו"ח שכלל עשרות עמודים".

מגוף מפקח לדווח". עוד הוסיף המפקח כי הוא הוציא לחברה התראת קנס ובמקביל מינה צוות בדיקה בחברה לבדוק האם העמיתים נפגעו כתוצאה מפרשות אלו. "ככל שיהיו ממצאים הם יטופלו, כאשר אנו נמצאים רק בתחילת התהליך. יש שאלה גדולה לגבי האם ניזוקו באירועים במנורה כספים של עמיתים ומבוטחים או שהנזק הוא בנוסטרו (כספי החברה). החברה טוענת שבשני המקרים הנזק הוא רק לה. הדבר הזה יבדק ונקווה שכך אכן המצב", אמר. בתוך כך ביקש ענתבי להרגיע ואמר כי "אין לשני המצבים הללו השפעה על יציבות החברה. הם מראים על אי ניהול תקין בשני מקטעים בחברה אך בין זה לבין היציבות אין דבר". בהתייחסו לפרשות אלו אמר

בכנס השנתי השישי בענף ביטוחי בריאות וסיעוד, בחסות "עדיף", שנערך השבוע במלון "דן פנורמה" בת"א, התייחס בדבריו המפקח על הביטוח, ידין ענתבי, לפרשות האחרונות שהתגלו בחברת מנורה - מתן הלוואות ללקוחות ללא כל ביטחונות וניצול תפקידם של מספר עובדי חברה כדי לעבור רטרואקטיבית בין מסלולי השקעה מאפיקים מסוכנים לאפיקים סולידיים בפוליסת חיסכון של מנורה (בקדייטינג), כך שלא יספגו את הפסדי ההשקעה שנגרמו להם בפועל - ואמר כי "בשורה התחתונה נורמת הדיווח של מנורה אינה ראויה. אנו מצפים לרמת שקיפות רחבה הרבה יותר מגופים מפקחים. אנו יכולים לומר בוודאות שהדיווח כלפינו לא היה כזה שאנו מצפים

משרד התחבורה עלול להתבע עקב הנפקת מסמכי רישוי שגויים

לפי נתוני רשות המסים, בשנת 2008 חלה עלייה חדה בכמות כלי הרכב שיובאו לארץ ביבוא אישי. בסך הכל, בנטרול רכב של עולים ותושבים חוזרים, יובאו בשנת 2008 כ-2,600 כלי רכב ביבוא אישי. לפי הכללים הקיימים מותר לייבא לארץ רכב עד גיל שנתיים, לשימוש אישי פרטי בלבד (לא עסקי). מרבית כלי הרכב יובאו מארה"ב, אף שארץ יצורם יכולה להיות גם אירופה או המזרח הרחוק. הדגמים השכיחים ביותר ביבוא אישי הם ג'יפים גדולים ומכוניות פאר: ג'יפ גרנד צ'רוקי, פולקסוואגן טוארג, דגמים רבים של מרצדס לסוגיהם ועוד. להערכת גורמים בכירים למשרד התחבורה לא תהיה ברירה אלא להודות בטעות, ואף לצרף למהלך צעדים משמעותיים כאלו ואחרים נגד בכירים במשרד. יצוין שמנהל אגף הרישוי הנוכחי מכהן רק שנה בתפקידו, אולם התופעה המתוארת התרחשה טרם מינויו. ממשרד התחבורה נמסר: "מדובר במספר קטן של מכוניות ועם היוודע הטעות תוקן הדבר".

הרכב משוויי כמשומש 50 עד 120 אלף שקל. מדובר בקרוב ל-5,500 מכוניות. בכיר בענף מעריך את אובדן הערך המצרפי של בעלי המכוניות בסכום של 250 עד 500 מיליון שקל. מסתבר כי מקור הטעות הוא באי-ידיעה הוראות רשות המסים בדבר יבוא רכב אישי לישראל. לפי הוראות המדינה, תאריך ייצור המכונית שהגיעה לישראל - בין אם ביבוא אישי ובין אם ביבוא מסורתית - יירשם במסמכי הרישוי לפי תאריך העלייה לכביש או לפי תאריך הייצור בחו"ל. בפועל, בשנתיים האחרונות הגיעו מכוניות לישראל ואף גורם לא בדק מה שנת הייצור האמיתית שלהן, כך שתאריך הייצור ברישיון הרכב נקבע כתאריך העלייה בפועל לכביש. הטעות מתחדדת עוד יותר כאשר מתגלה שבסמל הרישוי שהונפק בישראל נכתב במפורש שהרכב הוא "יבוא אישי - משומש", ובאותה שורה מצד שמאל מצוין "מספר הבעלים הקודמים - אפס". כיצד לרכב משומש יכולים להיות אפס בעלים קודמים? למשרד התחבורה הפתרונים.

אלפי בעלי מכוניות שהגיעו לישראל ביבוא אישי עלולים לתבוע בתקופה הקרובה את משרד התחבורה, בגין הנפקת מסמכי רישוי שגויים. מדובר במכוניות שהגיעו לישראל בייבוא אישי בין השנים 2007 ל-2009. מכוניות אלו נרכשו ברוב המקרים בעזרת סוכני יבוא אישי מסוכני משנה (דילרים) באירופה ובעיקר מארה"ב, בעלות שנתה בין 300 ל-700 אלף שקל. הסיבה לתביעה: לפי תקנות רשות המסים, תאריך ייצור הרכב במסמכי הרישוי - נתון שממנו נגזר שוויו של הרכב ותשלומי פרמיות הביטוח - יירשם לפי תאריך העלייה לכביש או תאריך ייצור המכונית בחו"ל. תקנות אלו, שיושמו חלקית, גרמו לאלפי מכוניות שיובאו לישראל באופן אישי לקבל מסמכי רישוי של רכב חדש (אפס בעלים קודמים), אף שבפועל תאריך ייצור המכונית הנכון הוא חודשיים עד 24 חודשים טרם הגעתם לישראל. התוצאה היא שבעל הרכב שילם עבור רכב חדש מחיר מלא, ובקרוב, עם הנפקת מסמכי הרישוי המתוקנים, ייבד

הלשכה קיבלה היתר עסקה מבית הדין של הבד"צ

ופינוסים שליד הבד"צ העדה החרדית בירושלים, מוטי קינן, מנכ"ל הלשכה, זאב וינר, יו"ר החברה הכלכלית של הלשכה וחנוך הירשוביץ. בתום הטקס ניתן, כאמור, ללשכה שטר "היתר עסקה", המעניק את הפתרון ההלכתי לפעילות הסוכנים בקרב קהל המבוטחים באוכלוסייה הדתית.

שטר מיוחד, הנקרא "היתר עסקה", פנה חבר הלשכה חנוך הירשוביץ להנהלת הלשכה וקשר בינה לבין בית הדין של הבד"צ, לקבלת ההיתר הדרוש. בטקס הופיעו בפני הרכב בית הדין של הבד"צ, בראשות הרב יעקב בלוי, מומחה לפינוסים, והרב בנימין לובין, מנהל הוועד הפיקוח ההלכתי להשקעות

בטקס שנערך השבוע בירושלים קיבלה הלשכה היתר עסקה מטעם בית הדין של הבד"צ למתן הלוואות עם ריבית על ידי סוכני הביטוח. בעקבות הבעיה ההלכתית במתן הלוואות עם ריבית ללקוחות, שהערימה קשיים בפני סוכני הביטוח הפועלים בקרב האוכלוסייה הדתית, והצורך בפתרונה באמצעות

אתר האינטרנט של מגדל זכה במקום הראשון בתחרות WEBI AWARDS 2009

פעילות האינטרנט בקבוצה, אמר: "אני מודה על הבחירה המהווה כבוד גדול עבורנו והוקרה על עבודה רבה וקשה בשנתיים האחרונות. המשימה שעמדה לנגד עינינו הייתה לחבר את הסוכנים אל הלקוחות בעזרת הכלים הטכנולוגיים שהעמדנו באתר. לא ננוח על זרי הדפנה, אלא נמשיך להשפיע על מנת להקל על ציבור המבוטחים והחוסכים בישראל כמו גם על סוכני הביטוח, לקבל את כל המידע הרלוונטי בנושא צרכנות פינוסית, בשפה המובנת לכולם."

היוצרים חווית הגלישה מועילה, יעילה וידידותית למשתמש. חבר השופטים בתחרות נימק את הבחירה במגדל: "ניכר שמגדל השקיעה מחשבה רבה כיצד לפשט את עולם הביטוח המורכב לשפת אנוש ולהציגו באתר האינטרנט של החברה. האתר מכיל כלים מגוונים וחשובים לשירות לקוחות החברה, ביניהם כלי תכנון, סימולטורים וחישובים, בנוסף יש לאתר ממשק משתמש נוח וידידותי".

משה תמיר, משנה למנכ"ל מגדל, ראש תחום שיווק ופיתוח עסקי האחראי על

בטקס חגיגי שנערך השבוע במרכז הכנסים אבניו, הוכרזו הזוכים בתחרות WEBI AWARDS 2009 השנה החמישית ע"י קבוצת אנשים ומחשבים. מבין מאות אתרים, מהטובים בישראל, זכה אתר האינטרנט של קבוצת מגדל במקום הראשון בקטגוריית ביטוח ופינוסים. אתר הבית של קבוצת מגדל כולל סימולטורים, מצגות אינטראקטיביות, וידאו ומחוללים מתקדמים הפונים בשפה ברורה ופשוטה ליותר ממיליון וחצי לקוחות הקבוצה וגם עבור מי שאינם לקוחות מגדל,

שומרה - הראשונה בענף המפנה לקוחות מקמפיין תקשורת לסוכני הביטוח

גל וצוותו, ובראשם **אבי גמבש**. הפרויקט מתמקד במכירת פוליסות שומרה D - ביטוח הדירה הטוב בישראל לדיירי קומות הביניים. בנוסף לחווית האימון הסוכנים נהנים גם ממערך תגמול ייחודי ויוצא דופן שנבנה במיוחד לצורך הפרויקט, חלק מהתגמול הינו הפניית לקוחות מקמפיין הרדיו.

בפרויקט נוטל חלק גם **אודי כץ**, נשיא הלשכה שמסר: "אני משבח ומעריך את שומרה על היוזמה והחדשנות ומודה בשמי ובשם כל חברי הלשכה למנכ"ל שומרה **יוסי וינשטוק** ולהנהלת החברה על הפרויקט המוצלח ועל הקמפיין המושקע שבו 100% מהפניות עוברות ישירות לסוכני הביטוח!"

שפותח ע"י מחלקת מערכות מידע של שומרה במיוחד לצורך הקמפיין ישירות לסוכני הביטוח של החברה, תוך התאמת איזור מגורי הפונה לאיזור משרדי הסוכן.

ייחודיותו של הקמפיין היא בכך שלראשונה בענף הביטוח, חברת ביטוח מפנה אלפי לקוחות פוטנציאליים הפונים מיוזמתם לחברה אל סוכני הביטוח הנאמנים שלה, בלי תנאים ובלי תמורה, רק בשל היותם סוכני שומרה!

הקמפיין הינו שיאו של פרויקט ראשון מסוגו בענף הביטוח: פרויקט D, בפרויקט משתתפים כמאה סוכני איכות של שומרה, סוכנים מצטיינים שעוברים אימון במשך שלושה חודשים ע"י **אלון**

במהלך אוגוסט-ספטמבר, עולה לאוויר בקול תרועה רמה קמפיין הרדיו של שומרה.

הקמפיין, ראשון מסוגו בענף הביטוח, חושף את מאזיני קול ישראל למבצע הייחודי שמציעה שומרה, הלא הוא 'מבצע 1590', המיועד לבעלי רכבים המתאימים ל"שומרה שיא" ומקנה ביטוח מקיף הכולל חבילה בעלות שנתית של 1590 ש"ח בלבד, וכן מופנה לבעלי דירות בקומות הביניים המתאימים לשומרה D.

הקמפיין משודר בשעות השיא של ההאזנה לרדיו ברשת ב', רשת ג' ו-88FM במקביל.

הפניות שמגיעות כתוצאה מהשידורים, מועברות באמצעות מנגנון משוכלל

כינוס אלמנטר 2009

2-5 בנובמבר 2009 ט"ו-י"ח בחשון תש"ע, באילת

הכינוס ה-23
אלמנטר 2009
2-5/11/09

**לידיעתכם! אזלו החדרים במלונות רויאל ביץ' ודן אילת -
אין לשלוח טפסי הרשמה למלונות אלו.
בשאר בתי המלון מס' המקומות מוגבל.**

נא הזדרזו והירשמו!

את טופס ההרשמה יש לשלוח לחברת דיזנהויז-יוניטורס, המלאכה 3 בית ויקטוריה ת"א, מיקוד 67215, לגב' גלית, טל: 1-700-503233, פקס: 03-6242175

סיכום פעילות במחוזות ובסניפים

יום עיון סניף חיפה בנהריה

מהרגולטור והן מהיצרנים. כך בדברי ברכתו הדגיש את המשך המהלכים לחיזוק מעמד הסוכן בצד המקצועי מצד אחד ובמדיה מהצד השני. בסיום ברכתו אמר לחברים "אני מאמין בכם, יחד נפעל, יחד נצליח". אברמוביץ, סיים את המפגש בברכות לראש השנה לסוכנים ובני ביתם וציין את המאבק המתנהל עם חברות הביטוח בנושא שחיקת העמלות עם כניסת השיוק האינטרנטי הישיר בביטוח רכב, וכמו כן ציין את הוראות המפקח הפוקדות את הסוכנים ברצף בלתי רגיל ובאותה נשימה את הצורך של הסוכנים להתמקצע. "מקצועיים ומקצוענים". בסיום דבריו הדגיש עד כמה הלשכה משמשת פלטפורמה למימוש צרכי הסוכן. המפגש הסתיים בהרמת כוסית לחיים לשנה החדשה ובארוחת צהריים.

לייעול ושיפור עבודת משרד הסוכן בעידן פתיחת התחרות וכניסת הבנקים לייעוץ פנסיוני וכן מהנעשה בלשכה. רפי יינן מיקבי גולן נתן מספר טיפים על "סודות היין" הרצאתו כללה בין היתר גם טעימות מסוגי יינות והסב הנאה רבה לציבור הסוכנים. ברכות לשנה החדשה, איציק להב חבר לשכה, איציק בן שימול מנהל מרחב צפון איילון חברה לביטוח. אריה אברמוביץ הקריא את ברכת נשיא הלשכה אודי כץ CLU שנבצר ממנו להגיע למפגש. בברכתו סקר אודי כץ CLU את המשבר הפיננסי שפקד את העולם וישראל והדגיש את תרומתם של סוכני הביטוח בסיוע ללקוחות להתגבר על המשבר במקצועיות, אמינות ונאמנות. התנהגות הסוכנים לדבריו זכתה להוקרה הן

ביום רביעי ה- 9 בספטמבר 2009 התכנסו חברי לשכה סניף חיפה במלון קרלטון בנהריה ונציגי מרחב חברות הביטוח הראל, פניקס ואילון. אריה אברמוביץ יו"ר מחוז חיפה והצפון פתח את הכינוס בדברי ברכה הודה לאיילון חברה לביטוח על החסות לכנס. עו"ד ג'ון גבע היועץ המשפטי ללשכה הרצה בנושא "רישום מוטבים וסוגי צוואות - ומה שביניהן". אהוד ירדני מנהל מכירות בריאות וסיעוד באיילון חברה לביטוח התמקד בייחודיות מוצרי ביטוח מבית היוצר של איילון. רקפת וורד מאיילון ביטוח הציגה את תוכנית ביטוח הרכב הייחודית של החברה "אוטו דיל". בתום ההפסקה רם אמית ר' התחום המקצועי בלשכה הציג את תחומי פעילות הלשכה בנושאי טכנולוגיות מתקדמות

מפגש בוקר מחוז תל אביב

בתאריך 03.09.09 התקיים מפגש בוקר מחוז תל אביב במלון דן פנורמה ובו התכנסו כ- 50 חברים אביטל קינן, יו"ר סניף ת"א בדברי הפתיחה בירכה את החברים לשנה החדשה. ובתקווה להחזרתו של החייל החטוף גלעד שליט. תודה למיקי קופל מנכ"ל סטארט על מתן החסות למפגש, קופל סקר את פעילות חברת סטארט וציין את הקשר ההדוק עם הסוכנים ואת השירותים שהחברה מספקת וטיבם. סטארט רואה בסוכן כמשווק מס' 1 והיא פועלת לשרת אותו בצורה היעילה והטובה ביותר. בהמשך הרצה פיני שחר, מנהל מח' ביטוח כללי במשרד האוצר באגף שוק ההון ביטוח וחסכון בנושא: "הונאות בביטוח חובה" הרצאתו כללה פרטים על המאגר וההשקעה המחודשת במתן פרטים פיקנטים על תרבות הגשת תביעות במסגרת ביטוח חובה בארץ. לסיום המפגש, חזי מנדלאוי סגן נשיא הלשכה סקר את פעילות הלשכה וציין את פעילות היועצים ותרומתם לחברים, הסביר את סטטוס המסלוקה ומבצע הפרסום לחיזוק תדמית הסוכן, בתום דבריו בירך את החברים בשנה טובה, שנה של שגשוג והצלחה.

סיכום טיול סניף פ"ת

וחודשה התנועה לעיר. ובמבצע מהיר הונח קו מים צמוד לדרך, ואספקת המים גם היא חודשה. החברים ראו בעזרת תרשימים וברגלם את הנתב שבו עברו הלוחמים. בדברי הסיכום הודה יו"ר הסניף לחברת הביטוח שומרה על נתינת החסות ולחברת פוינטר שגריר בניצוחם על המתנות הנאות שחילקו לחברים ואיחל לחברים שנה טובה חג שמח והמשך פעילות מוצלחת. חבר הסניף דיין דוד ושאר החברים הודו במילים חמות ליו"ר הסניף על פעילותו וכולם מחכים לטיול הבא.

ביום ג' 8/9/2009 כמיטב המסורת של הסניף יצא לדרכו הטיול השביעי הרצוף. כ- 40 סוכנים ובני/ות זוגם, באירגונו ובהדרכתו של יו"ר הסניף חיים דרורי. הטיול החל ב"דרך בורמה" לנוסעים הוסבר שמיד לאחר הקמת המדינה ב- 15/5/1948 נחסמה הדרך לירושלים באזור משטרת לטרון והעיר עמדה במצור וסכנת קיום רחפה עליה ובדיעבד על המדינה שבדרך, עקב הפסקת ההספקה לעיר ובנוסף נותקה אספקת המים. מוסה אשד עם לוחמיו מצאו נתיב חלופי רחוק מעיני הירדנים ובעזרת דחפורים וכח אדם הכשירו נתיב חלופי

סיכום יום עיון סניף נתניה

והתחייבו לסייע לכפר עד כמה שתהיה באפשרותם. ותודה על כך נתונה לחברים עמי שור סוכן ביטוח ותיק מאוד וחבר ועד סניף נתניה הרצה בעניין מכירות ביטוח חיים בריאות וסיעוד, והדגיש כי המוטו שלו- לא לחזור הביתה לפני מכירת פוליסת פרט אחת בכל יום. הרצאתו היתה מושכת ומרגשת ביותר. שוש זיסמן מנהלת כפר עידוד- הרצתה והסבירה לחברים על הכפר ואוכלוסייתו בדרכה המיוחדת במקצועיות ובאדיבות, ולסיום נערך סיור בכפר, ועל כך תודות לכפר עידוד על האירוח הנפלא לחברי הסניף.

בתאריך 02.09.09 נפגשו יורם פנש, יו"ר הסניף חברי הסניף בכפר עידוד בנתניה הבית המאחד אנשים מיוחדים, כל דייר בכפר הוא עולם ומלואו מנכות התפתחותית הקהילה בכפר מונה כ- 150 בוגרים בקשת גילאים רחבה. גודל הכפר מונע תחושות של בדידות וניכור, ומאפשר אינטימיות ופרטיות מבחירה אישית. נאוה ויקלמן יו"ר ועדת בריאות וסיעוד ללשכה דיברה על ביטוחי בריאות בכלל וביטוח הבריאות הקולקטיבי של הסוכנים בפרט. ויקלמן, חברה בהנהלת הכפר הכירה לחברים את הכפר ומנהליו, ובכך התוודעו למקום

מפגש ערב לשנה החדשה סניף אשדוד/אשקלון 13/09/09

ביום ראשון 13 בספטמבר 2009, כד' באלול תשס"ט בשעה 19:00 בערב (נא לדייק) במלון דן אשקלון.
תודה לנותן החסות למפגש: "נתי שירותי דרך".
 על סדר היום: 19:00 - 19:30 - התכנסות.
 19:30 - 19:45 - דברי פתיחה: מר **אבי בן-דוד**, יו"ר הסניף.
 19:45 - 20:15 - נתי שירותי דרך, מר **נתי דייני**, מנכ"ל, נותן החסות למפגש.
 20:15 - 20:30 - **"בינינו לבין עצמנו"**, מר **אודי כץ**, CLU, נשיא הלשכה.
 20:30 - ארוחת ערב חגיגית לקראת השנה החדשה.

הרמת כוסית לשנה החדשה מחוז באר שבע 15/09/09

ביום שלישי 15 בספטמבר 2009, כו' באלול תשס"ט בשעה 19:00, (נא לדייק) במרכז הקונגרסים, נס פן, מתחם ביג באר שבע.
 19:00 - 19:30 - התכנסות.
 19:30 - 19:40 - דברי פתיחה, מר **משה טרבלסי**, CLU, יו"ר המחוז.
 19:40 - 20:20 - מגשרת ומאמנת אישית ועסקית, דר' **יעל סנה**.
 20:20 - 20:50 - הרצאת אורח, בנושא חקירות אנשי ציבור
 21:00 - ארוחת ערב חגיגית

נשמח לראותכם בין המשתתפים.
 אודה לאישור השתתפותכם לתמר כהן במשרדי הלשכה טלפון 03-6396676 או shivuk@insurance.org.il

מבצע מיוחד לחברי לשכה

הננו שמחים להודיעכם שהגדלנו את ההנחה ברכישת הסולר לחברי הלשכה

הנחה של 4.50 ₪ ממחיר מחירון הסולר לתנאי אשראי ש+2 (החיוב יתבצע בכל 2 בחודש) הבנזין עומדת על 0.35 אג'.

גבייה חודשית של 5 ₪ עבור דמי אחריות, אחזקה וביטוח לכל אמצעי תדלוק. תנאי האשראי שנקבעו הם שוטף 10 לבנזין, ושוטף 2 לסולר.

ההסדר, כאמור, הוא לחברים חדשים שמצטרפים / וותיקים להסדר.

לכל החברים הותיקים המעוניינים לעדכן את ההנחה בסולר יתבקשו, לפי הנחיית סונול, לחתום על שינוי תנאי האשראי, במידה וקיימים אחרים, ואישור לגבייה החודשית, במידה ושט"ח אינו נחתם בחוזה המקורי יהיה על החבר להשלים גם טופס זה. להזכירך, ההצטרפות מותנית בהצגת תעודת עוסק מורשה, ואישור חברות בלשכת סוכני ביטוח. התשלום נעשה באמצעות הוראת קבע ל"סונול ישראל".



לפרטים נא לפנות לאבי קאופמן : 054-6733688



**לשכת סוכני ביטוח בישראל
 משתתפת בצערם של:**



לשפלטר אלי חבר לשכה
 ובני המשפחה משתתפים בצערכם
 במות האם מרים ז"ל
שלא תדעו עוד צער

**המכללה של סוכני הביטוח
 ולמען ענף הביטוח**

המכללה לפינוסים וביטוח
 על שם שלמה רחמיני ז"ל

נמשכת ההרשמה

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

**לקבלת מידע נוסף והרשמה:
 טל. 03-6395820, פקס: 03-6395811 machon@insurance.org.il**

בעין משפטית



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

הנפגע יהיה זכאי לפיצויים מכוח תעודת ביטוח החובה על אף שהנהג היה מתחת לגיל המותר בפוליסה

לא תקפה, לכל הפחות כלפי צדדי ג', וזאת בשל הוראת סעיף 15(1) לפקודה. בהקשר זה הפנה בית המשפט לע"א 11081/02 דולב חברה לביטוח בע"מ נ' סיגלית קדוש, שם נפסק בין היתר, כי סעיף 15 לפקודה מונה שורה של הגבלות חסרות תוקף משפטי. כן הפנה בית המשפט למאמרו של שמואל מורד "תנאים תקפים ותנאים בטלים בפוליסה לביטוח חובה לרכב", הפרקליט מג 151 (1997), שם נכתב בהתייחס להגבלות המפורטות בסעיפים 14 ו-15 לפקודה, כי "תנאים אלה בטלים, אפילו יוכח כי חברת הביטוח גבתה מהמבוטח פרמיה מופחתת... וגם אם הוכח כי המבוטח, או הנהג ברשותו, הפרו אותם בודעין" (ההדגשות הוספו, ג.ג.).

תוצאות פסק הדין

אשר על כן פסק בית המשפט, כי מדובר בניסיון של "שומרה" לעקוף את הוראות הפקודה, שאף זכה לביקורת מידי המפקח על הביטוח, שהטיל על "שומרה" עיצום כספי בשל הוצאת פוליסה דומה. בנוסף, דחה בית המשפט את טענותיה של "שומרה" מכוח סעיף 7(ג) לחוק חוזה הביטוח - כי היא פטורה כליל מכוח הסיפא לסעיף, ולחלופין כי היא חייבת אך בפיצויים מופחתים על פי הרישא. לעניין החבות המופחתת, ציין בית המשפט ש"שומרה" לא הבהירה כיצד ניתן בנסיבות דנן לחשב פיצויים מופחתים, ואילו לעניין דרישתה לפטור אותה כליל מתשלום תגמולי ביטוח נפסק, כי משלא הוכחה כוונת מרמה מצד המבוטח, הטענה נדחתה. בית המשפט קיבל את טענתה של "קרנית", לעניין סעיף 73 לחוק חוזה הביטוח, ופסק כי סעיפים 6 ו-7 לחוק אינם גוברים ואינם חיים לצד הוראות סעיף 15 לפקודה. דהיינו, הואיל ועל פי הפקודה אין תוקף לתניות בנוגע לגיל הנהג, אין משמעות להוראות חוק חוזה הביטוח הדנות בחובת הגילוי בהתייחס לשאלות הנוגעות גיל הנהג ברכב. לפיכך נדחתה התביעה כנגד "קרנית", ונפסק ש"שומרה" חייבת בפיצויים לאייל, על פי הוראות חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975, וכפי שימשיך התיק להתנהל בבית המשפט.

בתקפותם של תנאים מסויימים בפוליסה בלבד, ועל כן הפרת חובת הגילוי, שהיא חובה שבדין, תידון במסגרת חוק חוזה הביטוח. לחלופין טענה "שומרה", כי בהתאם לסעיף 18(ג)1 לחוק חוזה הביטוח, הדין בתוצאותיה של החמרה בסיכון המבטח, יש לחייבה לכל היותר בתגמולי ביטוח מופחתים.

מאידך טענה "קרנית", כי משמדובר בביטוח חובה, שהוא ענף ביטוח ייחודי, לא ניתן על פי סעיף 15(1) לפקודה להגביל את הכיסוי הביטוחי על סמך גילו של דן במועד התאונה, ובהתאם לסעיף 73 לחוק חוזה ביטוח, המורה כי הוראות החוק יחולו ככל שאין הוראות מיוחדות בפקודה או בחוק אחר, טענה "קרנית" כי סעיף 15 לפקודה גובר על הוראות סעיפים 6 ו-7 לחוק חוזה הביטוח.

בנוסף טענה "קרנית", כי על פי תיקון 1 לפקודה (ביטול סעיפים 25 ו-26), "שומרה" אינה רשאית לטעון לאחר קרות התאונה לגבי בטלות חוזה הפוליסה בשל אי גילוי מצד המבוטח.

אייל, דן ורם הצטרפו לטענתה של "קרנית", כי יש להחיל על המקרה את סעיף 15 לפקודה, ועל כן אין לפטור את "שומרה" מחבותה, וכי אין מקום להעלות טענות בדבר "אי גילוי" ו/או "החמרה בסיכון", מכוח חוק חוזה הביטוח.

הדין המשפטי

לדברי בית המשפט, הפוליסה לא ציינה במפורש כי מדובר בתניית פטור, כך שאין בהפרתה (נהיגה על ידי מי שגילו מתחת ל-24) כדי לפגוע בתוקפה של הפוליסה (על פי לשון הפוליסה - "מוסכם כי גיל הנהג הינו מעל 24 שנים והפרמיה חושבה בהתאם").

לעניין טענתה של "שומרה", כי רם חרג מההצהרה שהצהיר בהצעת הביטוח לגבי גיל הנהג ברכב בפועל, קבע בית המשפט שלא שולא שהובאו ראיות לגבי נהיגתו של דן ותכיפותה, לא ניתן לקבוע אם מדובר בחריגה רצינית ומכוונת, וכי לא ניתן לקבוע שמדובר באי גילוי, שנבע מתוך "כוונת מרמה".

בית המשפט פסק, כי גם אם הפוליסה הייתה מותנית, באופן חד משמעי, בהיות הנהג ברכב מעל גיל 24, הייתה התנייה

בבית משפט המחוזי מרכז נדונה תביעתו של אייל ונונו, המיוצג על ידי עו"ד נשיץ, ברנדיס ושות' (להלן: "אייל"), כנגד שומרה חברה לביטוח בע"מ, המיוצגת על ידי עו"ד הרצוג, פוקס, נאמן ושות', וקרנית קרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים, המיוצגת על ידי עו"ד ל. ליאור, וכנגד דן הלוי, המיוצג על ידי עו"ד צלטנר, פיצ'ון ושות' (להלן: "שומרה", "קרנית" ו"דן", בהתאמה).

בספטמבר 2009 ניתנה החלטה בעניין שאלת החבות והכיסוי הביטוחי, ע"י השופטת אסתר דודקביץ.

רקע

אייל נפגע בתאונת דרכים, מרכב בו נהג דן בהיותו נהג צעיר מתחת לגיל 24 (להלן: "התאונה" ו"הרכב"), ואשר בוטח בביטוח חובה על ידי "שומרה" (להלן: "הפוליסה").

על פי הפוליסה, נדרש כי גיל הנהג ברכב יהיה מעל 24. לפיכך טענה "שומרה", כי הואיל ודן היה מתחת לגיל 24 במועד התאונה, אין תוקף לכיסוי הביטוחי על פי הפוליסה. בהתאם, הוגשה התביעה גם כנגד "קרנית", וזו הגישה הודעות צד ג' כנגד דן וכנגד אביו, רם הלוי - בעל הרכב (להלן: "רם").

טענות הצדדים

"שומרה" טענה, כי בעל הפוליסה (רם) רכש כיסוי ביטוחי לשימוש ברכב על ידי נהג מעל גיל 24, ובהתאם לכך חושבה הפרמיה. בנסיבות אלה טענה "שומרה", כי מדובר בהפרת חובת הגילוי, המביאה לשלילת הכיסוי הביטוחי מכוח סעיף 7(ג)1 לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 (להלן: "חוק חוזה הביטוח"), לפיו המבוטח פטור מלשלם תגמולי ביטוח אם ניתנה תשובה שאינה מלאה וכנה לשאלה של המבוטח, בעניין מהותי, והתשובה ניתנה מתוך כוונת מרמה.

כמו כן טענה "שומרה", כי סעיף 15 לפקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], תשל"ו-1970 (להלן: "הפקודה"), המונה שורה של נסיבות אשר אין להתנות את הכיסוי הביטוחי בביטוח חובה בהתייחס אליהן, אינו גורע מהתוצאה הנ"ל של הפרת חובת הגילוי, וזאת על אף שהסעיף אוסר להגביל את הכיסוי הביטוחי בשל גיל הנהג.

לטענת "שומרה", סעיף 15 לפקודה דן