



גם הפניקס והראל ימשיכו לשלם עמלות לסוכנים בעת מנוי יועץ בנק

והכשרה ביטוח. בתוך כך מברכת הלשכה את בית ההשקעות אלטשולר שחם על בחירתה הנכונה להפיץ את מוצרי הגמל באמצעות סוכני ביטוח בלבד. הלשכה רואה בצעדים החיוביים הללו את הסנונית הראשונה ותפעל בדבקות רבה להמשך שמירת מעמדו של סוכן הביטוח ורווחתו.

היא תתייחס לעניין כאל מנוי סוכן לכל דבר ועניין ותמשיך לשלם לסוכן הלשכה ממליצה לחבריה כי יפעלו לביטול מנויי יועץ על ידי הבנקים, כפי שהובאו בחוברת המידע האחרונה בנושא. כמו כן ראוי לציין כי חברות הביטוח שלא חתמו על הסכמי הפצה עם הבנקים הן אליהו, מנורה (למעט מבטחים)

בפגישה שנערכה ביום ד' 21.10 בין הנהלת הפניקס להנהלת לשכת סוכני הביטוח הודיעה הנהלת הפניקס כי גם היא תמשיך ותשלם לסוכניה את מלוא העמלה בניכוי העמלה אשר תושלם לבנק במקרה של מנוי יועץ בנק ללקוח הסוכן העובד עם הפניקס. כמו כן, הראל אישרה מכבר כי בעת מנוי יועץ בנק

בעקבות פניית הלשכה: משרד האוצר מבהיר כי אין להשתמש בדוח ועדת ששון לקביעת ירידת ערך הרכב

מנת שחברות הביטוח לא יוכלו להסתתר יותר מאחורי דוח ששון. המסמך הופץ לכל הסוכנים, וכעת בכוננת הלשכה לקבוע פגישה עם איגוד שמאי הביטוח על-מנת להעביר גם להם את המסמך. בהקשר זה, התייחס גם איגוד שמאי הביטוח בישראל לסוגיית "ועדת ששון" והמליץ שלא לפעול על פיה כי אם על פי שיקול דעתו המקצועית של השמאי.

בנושא ולפיכך אין מדובר בדוח סופי, אלא בטיטה אשר אינה מהווה תחליף לשיקול דעתו של השמאי, מצין האוצר, ומוסיף כי דוח "ועדת ששון" אינו מתייחס להיבטים שונים המשפיעים על קביעת ערך ירידת הערך לרבות מצב השוק וסחירות כלי הרכב המסוים. צרפתי הביע את שביעות רצונו מעמדת משרד האוצר ואמר כי "היה לנו חשוב לקבל את עמדת הפיקוח בנושא על-

בעקבות פנייתה של הלשכה על ידי קובי צרפתי, יו"ר הוועדה האלמנטרית, למשרד האוצר, בנושא שימוש חברות הביטוח בהוראות "ועדת ששון" לקביעת ירידת ערכם של הרכבים, הבהיר המשרד כי ירידת ערך הרכבים תיקבע על פי שיקול דעתו המקצועית של השמאי ודוח "ועדת ששון" אינו יכול להוות תחליף לקביעת השמאי. יובהר כי ועדת ששון לא סיימה את דיוניה

איגוד הבנקים מציע לתת הטבות מס לחוסכים

בחיסכון הפנסיוני. להערכתו, ההסבר המרכזי לשינוי בהתנהגות הציבור ולמעבר מ"פיקדונות ארוכים" ל"פיקדונות קצרים", הוא הפסקת העידוד הממשלתי לחיסכון ארוך טווח באמצעות הטבת המס. מסיבה זו מציע האיגוד לאוצר לבחון מחדש את האפשרות לעודד פיקדונות לטווח מתאים באמצעות הטבות מס. "עידוד הציבור לחיסכון ארוך טווח הוא בעל תועלת מוכחת גם בהיבט הלאומי וגם בהיבט הפרטי. ברמה הציבורית, מתורגם החיסכון להשקעה, שתתרום כמובן לצמיחת המשק", ציין פרל.

ביצוע הרפורמה זכותוכניות החיסכון שמועד הפדיון שלהם ארוך משנתיים לפטור ממס והופלו לטובה לעומת אפיקי חיסכון אחרים, כמו פיקדונות צמודי מדד או מט"ח קצרי טווח. באיגוד הבנקים מציינים כי רוב כספי החיסכון ארוך הטווח של הציבור מושקעים כיום בשוק ההון באופן שמייצר פוטנציאל תשואה גבוה, אך תוך סיכון גבוה. לדברי משה פרל, יו"ר האיגוד: "לקחי המשבר הפיננסי האחרון מצדיקים בחינה יסודית של הנושא, במטרה לעודד פיקדונות לטווח ארוך או בינוני בבנקים, באופן שייתן מענה לצורך הציבורי החדש, ובמקביל לא יתחרה

במטרתו לעודד את החיסכון ארוך הטווח ולהגדיל את היקף החיסכון פנה איגוד הבנקים למשרד האוצר בבקשה לתת הטבות מס לחוסכים. באיגוד טוענים מאז קיומה של ועדת רבינוביץ' והרפורמה בעקבות המלצותיה ב-2002, הממשלה איננה נוקטת בצעדים משמעותיים לקידום החיסכון ארוך הטווח והתוצאות בהתאם: ב-2002 נאמד החיסכון צמוד המדד על 94 מיליארד ש"ח, כ-16% מכלל פיקדונות הציבור, בעוד שבשנה החולפת נאמד ההיקף על 22 מיליארד ש"ח בלבד, כ-3% מכלל הפיקדונות. באיגוד מוסיפים כי לפני

בנק ישראל: פנסיית החובה תפגע בחלשים

וכי תעסוקת בן או בת הזוג והחיסכון הפנסיוני שלהם מגדילים משמעותית את נטיית העובד להפריש משכרו לחיסכון פנסיוני. כמו כן נמצא כי הנטייה לחסוך קטנה יותר בתקופות שבהן העובד מגדל ילדים צעירים, וכי שיעור החוסכים נמוך יותר במגזר הערבי ובקרוב עולים שהגיעו לארץ בגיל מבוגר (מעל גיל 40). בהשוואה בין השנים 2000 ל-2007 קובע המחקר כי פחת בחדות שיעור המבוטחים בקרב בעלי השכר הנמוך, כולל אלה שחסכו לפנסיה בשנת 2000. הסיבה לכך היא צמצום הסבסוד של המדינה לחיסכון הפנסיוני באמצעות איגרות חוב מיועדות וערבויות שונות שניתנו לחוסכים. בשל ההשפעות ארוכות הטווח, בנק ישראל ממליץ לתקן בהקדם את ההסדרים הנוכחיים, תוך שימת דגש על הגמשת חובת החיסכון הפנסיוני וחלוקה מחודשת של המקורות התקציביים לתמיכה בחיסכון לגיל פרישה.

ההכנסות הגבוהות יותר נהנים מהטבות ניכרות, הגדלות עם העלייה בהכנסות שלהם. בהתייחס ליתרונות הפיננסיים מהחיסכון הפנסיוני נמצא כי בעלי הכנסות גבוהות נהנים מיתרון ברור בזכות הטבות המס. לעומתם, כל העובדים שהכנסתם נמוכה לאורך החיים - לא פחות מ-25% - 30% מכלל משקי הבית - אינם זוכים כמעט להטבות מס. אם לא די בכך, לפי נתוני המחקר, הרי שהם גם מפסידים חלק מקצבת השלמת ההכנסה שלה הם זכאים. כמו כן נמצא כי על בסיס מערכת קצבאות הזקנה הנוכחית, רמת ההכנסה של עובדים מהקבוצות החלשות שחוסכים לפנסיה בהתאם לחובה שנקבעה - צפויה להגיע עם הפרישה לשיעורים גבוהים משמעותית מההכנסה הפנויה (ההכנסה בניכוי מסים והפרשות לפנסיה) בשנות עבודתם האחרונות. המחקר אף מגלה מתאם חיובי גבוה בין ההכנסה מעבודה של העובד לבין ההחלטה לחסוך לפנסיה

במחקר שערך ד"ר עדי ברנדר מחטיבת המחקר של בנק ישראל על השפעת ההסדרים הפנסיוניים על התחלקות ההכנסות עולה כי חיסכון פנסיוני בשיעורים הקבועים בהסדר פנסיית החובה יגרום לבעלי הכנסות נמוכות הפסד פיננסי, כאשר הסיבה להפסד זה היא קיזוז רכיב השלמת ההכנסה בקצבת הזקנה מול ההכנסה מפנסיה. במחקר נמצא כי עבור בעלי הכנסות נמוכות שווי קצבאות הזקנה של הביטוח הלאומי - כולל השלמת הכנסה - גדול בהרבה מתשלומי דמי הביטוח במשך שנות העבודה. פער זה הולך ומצטמצם ככל שההכנסה גדלה, כך שבשני העשירונים הגבוהים סך התשלומים לביטוח לאומי גדול משווי הקצבאות. לעומת זאת, בעלי ההכנסות הנמוכות כמעט שאינם נהנים מהטבות המס לחיסכון פנסיוני - מכיוון שמספר ניכר של עובדים אינם מגיעים כלל לסף המס במשך שנות עבודתם. לעומתם, בעלי

משרד האוצר פרסם מסמך השוואה של ניתוחים פרטיים בפוליסות פרט

התוכניות הפרטיות וקובע כי חלה על חברות הביטוח החובה ליידע את המבוטחים בדבר האפשרות לכיסוי משלים לזה המוצע על ידי השב"ן, וקבלת ההפרש הכספי בין ההוצאה בפועל על הניתוח לבין קבלת הפיצוי לו הוא זכאי מהשב"ן, במידה ובחר לרכוש כיסוי משלים בלבד, כמו גם תשלום דמי ביטוח נמוכים מאלו שהיה אמור לשלם במידה ובחר לרכוש כיסוי שאינו מותנה כלל ועיקר בכיסויים הניתנים בשב"ן. משרד האוצר, אם כן, ממליץ טרם רכישת ביטוח בריאות לבדוק בין התוכניות השונות לכיסוי ניתוחים, לרבות משמעותיות רכישת ביטוח בריאות פרטי מ"השקל הראשון", וכן את התנאים הכלולים בביטוח קבוצתי לעומת אלה הכלולים בביטוח פרט.

במסגרת עידוד הפיקוח על הביטוח להגברת מודעות הציבור בנוגע לביטוחי הבריאות המוצעים בישראל, פרסם השבוע המפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, מסמך מפורט המשווה בין פוליסות ביטוח בריאות פרט של חברות הביטוח השונות המכסות ניתוחים פרטיים בישראל וכן כיסויים נוספים לטיפול בחו"ל. בהודעה מטעם משרד האוצר נמסר כי "מסמך ההשוואה הינו כלי עזר למבוטח אשר מטרתו לאפשר לצרכן לבחון את דמי הביטוח בכל פוליסה וכן את הכיסויים הנכללים בה. באמצעות כלי זה יוכל הצרכן לקבל החלטה נבונה ביחס לפוליסה המתאימה לטעמיו ולצרכיו האישיים". בתוך כך מתייחס המסמך ל"כפל כיסוי" אפשרי בין הכיסוי לניתוחים הכלולים בשב"ן לבין

משרד האוצר פרסם טיוטת תקנות חדשות להכשרת סוכן ביטוח

בעקבות השינוי במתכונת הבחינות של הרשות לניירות ערך, פרסם משרד האוצר טיוטת תקנות חדשות במבנה הבחינות להכשרת סוכן הביטוח. תקנות אלו מתייחסות לקיומה של בחינה אחת ביסודות שוק ההון, שתכלול את מושגי היסוד בחשבונאות, סטטיסטיקה ומימון וכלכלה. צמצום הבחינות לכדי בחינה אחת נובע מהכללת שלוש הבחינות הנפרדות מטעם הרשות לניירות ערך אליהן היה מחויב הסוכן בתהליך הכשרתו לכדי בחינה גמר מקצועית אחת (מקצועית א'). תקנה נוספת בתהליך ההכשרה: מתן פטור מחובת בחינה ביסודות שוק ההון למי שעבר מכבר בהצלחה בחינה מקצועית א' או בעל תואר אקדמי בחשבונאות, כלכלה, מינהל עסקים או בבנקאות.

פטור מוחלט ממיגון!



לרכבים ששוויים עד 200,000 ש"ח



לראשונה בישראל!
פטור מוחלט
ממערכות איתור/מיגון
בפניקס זהיר/רכב שני

שינויים במערכות הגמל-נט, הפנסיה-נט והביטוח-נט של האוצר

"אין חשיבות למדידה על טווח קצר של חודש רבעון ולפעמים גם שנה. המטרה היא להסביר לציבור שיש להסתכל על החיסכון הפנסיוני בראייה ארוכת טווח". השינוי מתייחס לאופן פרסום התשואות, אולם הפירוט המלא של התשואות, גם ברמה חודשית, עדיין יינתן לעמיתים שמעוניינים בכך.

בשלושת האתרים יציגו תשואות לשלוש וחמש השנים האחרונות. שינויים אלה מיישמים את ההנחיות החדשות של **ידין ענתבי**, הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון באוצר, שמבקשות להימנע מפרסום תשואות לטווחים קצרים, כדי למנוע מניפולציות בשיווק ומכירות מוצרי פנסיה וגמל. ענתבי הבהיר אז כי

משרד האוצר עומד לשנות בימים הקרובים את מבנה הדיווח בשלוש המערכות האינטרנטיות שלו, כך שהן יפסיקו להציג תשואה חודשית. תחת זאת, בהתאם להנחיות שהוציא האוצר לאחרונה, יוצגו תשואות ל-12 החודשים האחרונים, וכך יעודכנו הנתונים מדי חודש. בנוסף, מנועי השוואת התשואות

משרד האוצר דחה בשבועיים את הייקור בביטוח האופנועים

שזה מגיע לכיס שלו. 62% מהנשאלים הביעו תמיכה במאבק, אך 74% לא יסכימו לייקר את ביטוח החובה של מכוניותם כדי לסבסד את הרוכבים. כמו כן, מרבית הנשאלים לא חשבו שהמדינה צריכה לעודד שימוש ברכב דו גלגלי. 35% אמרו שהעידוד צריך להיות במידה מועטה ו-30% נוספים במידה בינונית. כמחצית מהנשאלים סברו כי המדינה לא צריכה לסבסד את ביטוח החובה של האופנועים.

האוצר וכדי להספיק להאזין לעמדות ראשי הוועדות בעניין. השניים ציינו כי לא תהיה דחייה נוספת בהחלט התעריפים. גפני בירך על החלטת האוצר ואמר שהוא מקווה כי במהלך השבועיים הקרובים יגיעו הצדדים להבנות ולהסכמות בנושא, ויקיימו את הדיון הציבורי הנדרש בהחלטה מורכבת שכזאת. מסקר שערך משרד האוצר בשבוע שעבר בהשתתפות 509 נדגמים עולה כי הציבור הרחב תומך במאבק רוכבי האופנועים, עד

שר האוצר, **יובל שטייניץ**, והמפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, הודיעו השבוע כי הם דוחים את הרפורמה בביטוח חובה לאופנועים בשבועיים. ממשרד האוצר נמסר כי "שטייניץ וענתבי נענו לפניית יו"ר ועדת הכספים, **משה גפני**, ויו"ר ועדת הכלכלה, **אופיר אקוניס**, והודיעו על דחייה של שבועיים בהחלטת התעריפים החדשים לרכב דו גלגלי (עד 15 בנובמבר). זאת מתוך הערכה לשיתוף הפעולה בין הוועדות לבין משרד

בן-אור הציג את התוכנית להסדרת קרנות הפנסיה

"נאפשר לכל חוסך להחליט אם ברצונו להשקיע את הכספים על פי תוכנית אישית משלו". בהקשר זה טען **רון טוב**, המשנה למנכ"ל מגדל, כי אינו בטוח שזו התרופה הנכונה לבעיות של ענף הפנסיה בישראל. טוב הציע כי בכל גוף מוסדי תוקם ועדת השקעות אובייקטיבית, שבאחריותה יהיה להחליט אודות מסלולי ההשקעה המועדפים.

הבאים: הקטנת מספר הקופות והקרנות המנוהלות על ידי חברה אחת, מיזוג כל המסלולים הכלליים למסלול אחד בכל חברה או בית השקעות, צמצום מספר המסלולים המתמחים בכל חברה או בית השקעות, שינוי שמות התוכניות כך שיאפשרו זיהוי של תוכן ופרסום התשואות אחת לשנה. כן ביקש בן-אור להתייחס למודל הצ'יליאני ואמר כי:

בכנס שערכה השבוע מבטח סימון במלון קיבוץ שפיים בנושא הפנסיה בקיבוצים-אתגרים וערכות, הציג **יואב בן-אור**, המשנה לממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, את התוכנית הכוללת להסדרת קרנות הפנסיה. לדברי בן-אור, התוכנית שתחל מהשנה הבאה ועיקריה פורסמו במהלך החודשים האחרונים, תכלול את חמשת העקרונות

מינויים חדשים

ורד כהן, 35, מונתה למנהלת המכירות של שגריר חברת שירותי הדרך והגריירה. כהן קודמה לתפקיד לאחר ששימשה לאורך 8 שנות שנותיה בחברה בתפקידי ניהול שונים באגף השיווק בפוינטר. כהן תחליף את **רונית אזולאי** אשר עבדה בשגריר כ-18 שנה. אנו מאחלים לרונית הצלחה בהמשך דרכה.

ירון נאמן מונה למנהל דסק משווקים (תיקי השקעות) במגדל שוקי הון. בתפקידו האחרון שימש נאמן מנהל צוות תיקי השקעות בחברה ולפני כן יועץ השקעות בכיר בבנק הפועלים. **ליאור הראל** מונה למנהל מטה השיווק של מגדל שוקי הון. הראל הגיע לחברה לפני כשנה ושימש כאנליסט במערך השיווק והמכירות, לאחר שקודם לכן עבד בחברת הייעוץ מודלים לכליים.

אורן אל-און, 54, מונה באופן רשמי ליו"ר הפניקס פנסיה וגמל. אל-און שימש בתפקידו האחרון כמנכ"ל מבטחים החדשה וניהל את הקרן מאז נרכשה על ידי מנורה ועד יוני 2006. טרם תפקידו האחרון, כיהן במגוון תפקידים בכירים במנורה לרבות מנהל אגף ומנכ"ל חברה בת.

ניהול נכון של סוכני ביטוח על פי עקרון 80/20

מאת: יובל ארנון, חבר בוועדה לביטוח פנסיוני מנכ"ל ושותף ב"ארנון את וינשטוק" - תכנון וניהול ביטוחי

ולנסות לשחזר זאת. חשוב לסוכן הביטוח לרכז מאמץ באותם 20% של מוצרים שונים אשר מביאים לו 80% מהרווחים. חשוב מאוד לסוכני הביטוח לדעת לדרג נכון את הלקוחות ולהקדיש 80% מזמנם לאותם 20% מהלקוחות הטובים ביותר. אותה השקעת זמן צריכה להיות גם בתחום השרות, אותם 80% של "מקורות השרות" להשקיע באותם 20% מהלקוחות הטובים כדי שלמר אותם כראוי כדי שימשיכו לתרום את תרומתם הגדולה לעסק. לפעמים כדאי במשרדים גדולים להטיל את האחריות על 20% מהלקוחות הטובים על פקידה מסוימת אשר תעבוד איתם במישור שונה משאר הפקידות מול שאר הלקוחות. כמובן שיש להקטין הוצאות על אותם 80% מהלקוחות שאינן תורמים וגם כמובן לדלל לקוחות לאחר בדיקות תקופתיות. כמובן שיש עוד הרבה שיטות וכיוונים בישום הפארטו המשרד הסוכן, כאשר התוצאה תהיה הגדלת הרווח ויכולת שימור יותר טובה, נקודה למחשבה...

(מתוך הרצאה של יובל ארנון - 80/20 כבסיס לניהול נכון והגדלת הרווח)

ובמערכת בה אנו עובדים כסוכני ביטוח. אחד הדברים החשובים ביותר אותם צריכים לעשות סוכני הביטוח היא לשמר בכל דרך את הלקוחות עם התרומה הגדולה ביותר, אותם לקוחות הנמנים על 20% מהתיק. חלק מהסוכנים תופסים לקוחות אלו כמובן מאליו וזו הטעות הראשונה, ובמידה ולא נצליח לגרום לאותם לקוחות לתחושה טובה בתחום השרות והמקצועיות זו תהיה הטעות השנייה ואולי האחרונה... בספרו של ריצ'ארד קוק כתוב המחבר כאשר הוא מתייחס לעקרון ה-80/20 אצל אנשי מכירות את הקטע הבא "אם אתם בתחום המכירות, חשבו על התקופה הטובה ביותר שהייתה לכם בעבר, מה עשיתם באופן שונה באותו שבוע? אינני בטוח מי מאמין יותר באמונות טפלות, שחקני כדורגל או אנשי מכירות, אך המצליחים בשני התחומים בוחנים את התנאים ששרדו בתקופתם המוצלחת, ומנסים לשחזרם, אלא שבניגוד לשחקני כדורגל, אם אתם בתחום המכירות ואתם בתקופה מוצלחת, חשוב שכן תחליפו את התחנות..." כלומר חשוב מאוד לכל סוכן לנסות וללמוד מה גרם לו בתקופה מסוימת למכור תפוקה גדולה מאוד מהמחזור

ווילפרדו פארטו גילה את עקרון 80/20 כאשר למעשה חקר התפלגות של הכנסות והון ומצא שההתפלגות מאוד לא מאוזנת, ולאחר מכן פותח העקרון בתחומים נוספים. מהות העקרון למעשה טוענת שחלק קטן מהגורמים או מהמאמצים אשר מושקעים, אותו חלק משיג בד"כ את רוב התוצאות. 80% ממה שמשיגים בעבודה מושג ב-20 אחוז מהזמן המושקע, כך שלמעשה חלק גדול מזמן שאנו משקיעים הוא בכלל לא רלוונטי ואינו תורם לנו במאום להשגת מטרותינו השונות. כמובן שגם בתחום המכירות מוצאים אי איזון בין מכירות לאנשי מכירות, כלומר 20% מאנשי המכירות מפיקים כ-80% מהמכירות, שזה נתון מדהים בפני עצמו אך למעשה הוא קיים ועובר לידינו בתחומים רבים וגם בתחומי הביטוח. 20% מכוח המכירה של חברות הביטוח מייצר כ-80% מהמכירות החדשות, ובתוך תיק הסוכן כאשר בודקים מוצאים כי 20% מהלקוחות אחרי למעשה על כ-80% מההכנסה של הסוכן, אכן נתון מדהים, השאלה הנשאלת היא האם אנו יודעים לתרגם זאת ליום יום ולמעשה לנצל נתון זה לשדרוג/הגדלת הרווח ועוד במשרדנו

מבצע בלעדי לסוכני הביטוח

מחייגים 171, רוכשים ממגוון מוצרי ישיר למשרד - מעטפות, ניירת משרדית וציוד משרדי ומקבלים:

סורק למשרד בשווי
מתנה 480 ₪
בקנייה של 3500 ₪ ומעלה



מגרסת נייר בשווי
מתנה 350 ₪
בקנייה של 2500 ₪ ומעלה



עכבר ומקלדת בשווי
מתנה 250 ₪
בקנייה של 1500 ₪ ומעלה



* לא כולל מע"מ * המבצע למצטרפים חדשים בלבד * אין כפל מבצעים * המבצע עד 31.12.09 או עד גמר המלאי ובכפוף לתקנון המצוי במשרדי חברת דואר ישראל * החברה רשאית להפסיק את המבצע ע"פ שיקולה בכל עת * התמונות להמחשה בלבד * טלח

**קוד המבצע
777**

להזמנות חייגו עכשיו:

171



ישיר למשרד
טלפון אחד למוצרי דואר ומשרד

הפתרון לבעיית הריכוזיות בשוק האשראי למשקי הבית ומהי תרומתם האפשרית של סוכני הביטוח

מאת: ד"ר ירון זליכה*

המערך האדיר של אלפי סוכני הביטוח הפך לתשתית הפצה זמינה, מקצועית, נאמנת לקוח וחשוב מכך דינאמית וניידת, היכולה לשמש ספקי אשראי חוץ בנקאיים המבקשים להתחרות בשוק האשראי היקר והלא יעיל.

על רקע זה קמה בשנה האחרונה קרן קרדיט לישראל בע"מ, גוף אשראי חוץ בנקאי ראשון מסוגו בישראל. הקרן מפעילה מערכות מידע מהמתקדמות מסוגן בעולם, מנתחת את פרופיל הסיכון של כל משק בית בפני עצמו ומעניקה כפועל יוצא אשראי למשקי בית שכירים, ללא בטחונות ובריבית תחרותית. אשראי תחרותי זה יכול לסייע לאלפי משפחות להחליף חלק משמעותי משכבות האשראי הקיים ובפרט את האשראי היקר של מימון האוברדראפט ושל חברות כרטיסי האשראי.

בתוך שבין קרן קרדיט לישראל, כמו גם גופי אשראי חוץ בנקאיים עתידיים שיכנסו לפעילות בשוק האשראי, לבין משקי הבית השכירים יכולים לפעול כבר היום אלפי סוכני הביטוח כתשתית הפצה אלטרנטיבית אידיאלית: ניידת, מקצועית ונאמנת לקוח. אנו קוראים לכל סוכני הביטוח, המעוניינים להיות שותפים במהפכה שעובר האשראי הקמעונאי בימים אלה, להצטרף אלינו בקרן קרדיט לישראל ולהעניק אשראי זול יותר ללקוחותיכם.

* הכותב הוא י"ר קרן קרדיט לישראל וראש תוכנית ה-MBA בקריה האקדמית אונו

הסיכון הגבוה יותר שלו. מעבר להשפעה השלילית על רמת החיים הישירה של משקי הבית קיימת השפעה שלילית משמעותית על הצמיחה במשק. אשראי קמעונאי נמוך משפיע לשלילה על הצריכה הפרטית הנמוכה בישראל, המשפיעה בתורה לשלילה על ענפי המסחר והשירותים, שהם יצרני מקומות העבודה הגדולים והחזקים בכל משק מערבי מודרני. יוצא אפוא, כי הריכוזיות הגבוהה תורמת את שלה לשיעור התעסוקה הנמוך בישראל בכל קנה מידה מערבי.

על רקע זה, ניסו ממשלות ישראל לדורותיהם להקטין את הריכוזיות הבנקאית, בין אם באמצעות ניסיון להקטין את כוחם של הבנקים ובין אם באמצעות הגברת הפיקוח והרגולציה על פעילותם. ניסיונות אלה נכשלו כשלוני חרוץ מהסיבה הפשוטה שלא הביאו לכניסתם של מתחרים חדשים, חוץ בנקאיים. שליטתם של הבנקים על תשתיות הפצה של הסניפים הבנקאיים חסמה כל תחרות ואת המחיר הוסיפו לשלם משקי הבית.

מנגד, בשנתיים האחרונות חלו שתי התפתחויות דרמטיות המשנות את התמונה. ראשית, התפתחויות טכנולוגיות שאפשרו פיתוח מערכות מידע בנקאיות יעילות, זולות ודינאמיות (המאפשרות בין היתר ניתוח פרופילי סיכון של כל משק בית בפני עצמו), לרבות מערכות בנקאיות בסביבה אינטרנטית. שנית, רפורמות רגולטוריות אשר הפכו את סוכני הביטוח למתווכים פינוסים אלטרנטיביים. למעשה,

כל משק בית בישראל מטיב לדעת כי אחת מהבעיות המשקיות המרכזיות היא הריכוזיות הגבוהה בתחום האשראי הבנקאי הקמעונאי. כיום, חמשת הבנקים הגדולים שולטים על למעלה מ-90% מהיצע האשראי למשקי הבית, כאשר ביתרה מתחלקים חברות כרטיסי האשראי המצויות ממילא בשליטתם של הבנקים ומעט גופים מוסדיים המלווים לציבור כנגד חסכוניותו ארוכי הטווח. שני הבנקים הגדולים מהווים מסך זה כשני שלישים של המערכת הבנקאית בכללותה.

התוצאה של הריכוזיות הגבוהה היא תחרותיות נמוכה, המביאה מצידה למחירי אשראי גבוהים, לתנאי אשראי נחותים הכוללים עומס בטחונות שמשפחות רבות מתקשות לעמוד בו ולהיצע אשראי מצומצם מאוד. למעשה, לא זו בלבד שהאשראי שמקבלים היום משקי הבית בישראל הוא אשראי חסר ויקר אלא שמחירו אף אינו משקף כלל את פרופיל הסיכון הנמוך שלהם. יתר על כן, היום כמעט ואיש לא מנסה לברר מהו פרופיל הסיכון של משק הבית ולקבוע בהתאם את רמת הריביות שיידרש לשלם. התנהלות זו, המקובלת באשראי העסקי, אינה אפשרית, עקב התחרותיות הרדודה, באשראי למשקי הבית. כך מוצאים עצמם משקי הבית נדרשים לרמת בטחונות גבוהה מהנדרש (בהעדר ניתוח פרופיל הסיכון האמיתי שלהם) ונאלצים אפוא לסבסד את האשראי העסקי שזוכה לרמת ריביות נמוכה יותר על אף פרופיל

פעילות במחוזות ובסניפים

28.10.09 סניף חיפה

ביום ד' 28.10.09 מר איציק אוסטשינסקי יעוצים ראשונים אישיים בנושא הסכמים בין סוכנים עם חב' ביטוח, והסכמי עמלות, בלשכה בחיפה. הייעוץ מותנה לחברי לשכה בלבד, וברישום מראש. מס' המקומות מוגבל! במידה ויהיו הרבה נרשמים נפתח מועד חדש.

סיכום פעילות סניף פ"ת

- | | | | | | |
|--|---|--|---|--|--|
| 1. איך להמנע? יש לרחוץ ידיים במים וסבון מספר פעמים ביום. | 2. לא להפגש עם לקוחות חולים ולא להתקרב לאנשים במקומות ציבורים | 3. חיסון יעיל ביותר למניעת המחלה. | 4. סימני המחלה כאב גרון לחץ בחזה קושי בנשימה חום. | 5. ההבדל בין השפעות היא ששפעת חזירים מרגישים הקלה ולאחר יומים מרגישים החמרה. | 6. לא ממליצה בשלב זה לאנשים שקבלו חיסון נגד שפעת לחסן גם נגד |
| 7. לא לקחת אנטיביוטיקה. | 8. להקלה יש לאכול מרק עוף ותפוזים. | 9. להשאר בבית יומים שלאחריהם המחלה לא מדבקת. | והעיקר להיות בריאים. | | |
| חברי הסניף נהנו מאד והודו לד"ר זידמן על הרצאתה. | | | | | |

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכת סוכני ביטוח בישראל

בית המשפט המחוזי: תגמולי פנסיה לעצמאיים לא ינוכו מפיצויים להם זכאי עמית שניזוק

1-81(1) לפקודת הניזוקין, ולא לנוכח מסך הפיצויים המגיעים למערערים הנכנסים בנעלי עזבון המנוח.

תוצאות פסק הדין ושינוי ההלכה הקיימת

בית המשפט קבע, כי סיווג הכספים ייעשה על ידי בחינה מהותית, כך שאין חשיבות לכך שהקרן אינה חברת ביטוח פרטית, ואף זהותה של הקרן אינה מכריעה לעניין זה, אלא יש לבחון את בסיס ההתקשרות בין המנוח לבין הקרן (ע"א 111/68 לפידול נ' שליטר, וכן ע"א 702/87 מדינת ישראל נ' כהן).

לצורך הכרעה בשאלת הסיווג, בחן בית המשפט אם מדובר בהסדר ביטוחי-עסקי, כזה שחברת ביטוח לוקחת על עצמה את הסיכון להתרחשות מקרה הביטוח, ובתמורה היא גובה מהמבוטח פרמיות, או אם מדובר בהסדר סוציאלי.

נפסק, כי מדובר **בהסדר ביטוחי** שנערך לזכות המנוח, להבטיח את פרנסת משפחתו במקרה מותו, ולא בהסדר פנסיוני המעניק פיצוי למוטבים וזכות שיפוי מכוח סעיף 4 לחוק לתיקון דיני הניזוקין, כפי שפסק בית משפט השלום בתביעה העיקרית.

בית המשפט ציין בהקשר זה, כי כאשר מדובר בהסדר סוציאלי של קרנות חדשות, הבנויות על בסיס ערבות הדדית בין העמיתים, כאשר עמיתים רבים נפטרים בטרם עת, קטן סכום הפנסיה עבור כל העמיתים באותה קרן. כן הודגש, כי זו הסיבה לזכותה של הקרן לחזור אל מזיקים מכוח סעיף 4 לחוק לתיקון דיני הניזוקין, במקרה שהמוות המוקדם נבע כתוצאה מעוולה שביצע מזיק כלשהו.

בית המשפט הדגיש, כי על פי מצב הקרנות היום, המקבלות אליהן גם עמיתים עצמאים, המבקשים להפריש בעצמם את כספי החיסכון, במטרה להבטיח את משפחותיהם במקרה פטירתם, יש מקום לשנות מהלכות העבר ומהלכת בידה בפרט.

לדברי בית המשפט, פסקי הדין הישנים התייחסו למצב בו קרנות הפנסיה שימשו כמנגנון סוציאלי בלבד, במסגרת יחסי עבודה, והכספים נצברו בהן בהתאם להפרשות מעבידים, כפי שציין בית המשפט העליון בהלכת בידה, כי הזכות לכספי הפנסיה צומחת לעובד כתוצאה מעבודתו ומהתנאים הסוציאליים הקשורים בה. **אולם, כיום יש לבדוק אם החברות בקרן נובעת כתוצאה מתנאי העבודה, או מיוזמתו של העמית ללא קשר לעבודתו.**

לסיכום, בית המשפט קיבל את הערעור, ופסק שעל המבטחים לשלם למערערים, כעזבונו של המנוח, גם פיצויים בראש הנזק "אבדן פנסיה", וכי הקרן אינה זכאית לשיפוי מאת המבטחים כפי שקבע בית משפט השלום, מכוח החוק לתיקון דיני הניזוקין.

ביטוח שנערך לו בקרן, ולכן אין לנוכח מסך הפיצויים בהם חבים המבטחים בגין התאונה.

המערערים ביססו את טענתם בכך, שהדין לעניין ניכויי תשלומי קרנות פנסיה מסכומי פיצויים, מתייחס לעובדים שכירים, אשר מעבידיהם מפרישים עבורם לתגמולים, אך אין זה הדין כאשר מדובר בעצמאיים המפרישים בעצמם את כל סכומי הפנסיה, כפי שנעשה בעניינו של המנוח.

מאידך טענה הקרן, כי ניכוי כספי התגמולים מסך הפיצויים בהם חוייבו המבטחים, ושיפוי הקרן הפיצויים, בא להבטיח את העיקרון שהניזוק (או המערערים הבאים בנעלי העזבון) לא יתעשר על חשבון הנזק, אלא רק שהמצב יושב לקדמותו.

כן טענה הקרן, כי סעיף 86 לפקודת הניזוקין חל במפורש על "חוזה ביטוח", ולא על כספי פנסיה שמשלמת קרן פנסיה לשאירים. לביסוס טענתה, הביאה הקרן תימוכין מפסק הדין בע"א 154/70 **בידה נ' רובין**, הקובע שתשלומים המשתלמים על ידי קרן פנסיה אינם נכללים כתשלומי ביטוח, ושתכנית פנסיה אינה בגדר חוזה ביטוח (להלן: "**פרשת בידה**").

לעניין הטענה, לפיה המנוח התכוון שחברותו בקרן תהווה מעין הסדר ביטוחי, טענה הקרן שעל פי צו חוזה הביטוח (קביעת סוגי עסקאות עליהן לא יחול החוק), תשמ"ו-1986, חוק חוזה ביטוח, תשמ"א-1981 אינו חל על התקשרויות בין קופות גמל לקצבה לבין עמיתיהן, ולפיכך לא ניתן, לטענתה, ליישם את הוראת סעיף 86 לפקודת הניזוקין בעניינו.

הדין המשפטי

בית המשפט עמד על טיבה של הוראת סעיף 86 לפקודת הניזוקין (וכן ציין את סעיף 1-81) לפקודה, המהווה הוראה ספציפית לעניין אי הכללת סכומים המתקבלים או שזכאים לקבל במוותו של אדם לפי חוזה ביטוח), שנועד למנוע מאדם שרכש לעצמו פוליסת ביטוח חיים, למצוא עצמו עומד בפני שוקת שבורה, באופן שאם ברגע האמת יימצא מעוול כלשהו חב כלפיו בפיצויים, תגמולי הביטוח לא ינוכו מסך הפיצויים בגין אותה עוולה.

במצב זה, כאשר קיים מעוול החייב בפיצויים בגין עוולה שגרם, ובו בזמן אירע (בגין אותה עוולה) מקרה הביטוח לפי הפוליסה שרכש (על פי רוב, במקרה מות הניזוק-המבוטח), זכאי הניזוק לדברי בית המשפט, לכאורה לפיצוי כפול, הן מצד המזיק והן ממבטחו.

אשר על כן, ישנה חשיבות רבה, לדברי בית המשפט, לסיווג ההסדר הפנסיוני שהיה למנוח ערב התאונה, שכן אם יימצא שהזכות לכספי הפנסיה הינה לתשלומים מסוג ביטוח, הרי שיש להחיל לגביהם את סעיפים 86

בבית המשפט המחוזי בתל אביב ניתן לאחרונה פסק דין תקדימי, בעניינם של אנוך מעוז יעל ואח', שיוצגו על ידי עו"ד אילן קנר (להלן: "**המערערים**"), כנגד מקפת החדשה-ניהול קרנות פנסיה ותגמולים בע"מ (להלן: "**הקרן**"), ביטוח ישיר חברה לביטוח בע"מ ואבנר איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ, שיוצגו על ידי עו"ד אהוד שטיין (להלן שניהם יחד: "**המבטחים**").

פסק הדין ניתן בספטמבר 2009, מפי הרכב כבוד השופטים ישעיהו שנלר, ד"ר קובי ורדי ורות לברה שרון.

רקע

המערערים הגישו לבית משפט השלום תביעה כנגד המבטחים, לפיצויים בגין תאונת דרכים בה נהרג בעלה ואביהם המנוח (להלן: "**התאונה**"), "**המנוח**" ו"**התביעה העיקרית**"). המנוח היה עמית בקרן, וצבר בה כספי פנסיה שהפריש בעצמו מדי חודש בחודשו, ועם מותו עברה הזכות לתשלומי הפנסיה, לשאיריו-המערערים.

במסגרת התביעה העיקרית, פסק בית משפט השלום (בהליך נפרד, שאח"כ השתלב בפסק הדין הסופי), כי מסך הפיצויים שעל המבטחים לשלם בגין התאונה, יש לנוכח את החלק המיוחס לראש נזק "הפסדי פנסיה" (מכוח חברותו של המנוח בקרן).

לשיטת בית משפט השלום, תשלומי הפנסיה שנוכו מסך הפיצויים, ממילא משולמים למערערים, כשאירוי של המנוח, וכן נפסק שעל המבטחים לשפוי את הקרן בסכום זה, מכוח סעיף 4 לחוק לתיקון דיני הניזוקין האזרחיים (הטבת נזקי גוף) תשכ"ד-1964.

לפיכך, לפי פסק דינו של בית משפט השלום, זכו המערערים לפיצויים מהמבטחים בגין כל ראשי הנזק, כמקובל בתביעות לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975, למעט בגין ראש נזק "הפסדי פנסיה", וזאת על מנת להימנע מ"כפל פיצוי" בגין התאונה.

טענות הצדדים

לטענת המערערים, המנוח הצטרף לקרן בתור עצמאי, על דעת עצמו, וכי ההפרשות לקרן נעשו מחשבון בנק פרטי, מתוך כוונת המנוח להבטיח את פרנסת המשפחה במקרה מותו, כפי שבפועל קרה, למרבה הצער.

לפיכך טענו המערערים, כי יש להחיל על זכאותם לפיצויים בגין התאונה (בראש הנזק "אבדן פנסיה", שנוכו כאמור מסך הפיצויים בתביעה העיקרית) את סעיף 86 לפקודת הניזוקין, לפיו בחישוב הפיצויים לא מביאים בחשבון "**כל סכום ששולם או שמגיע לרגל אותה עוולה על פי חוזה ביטוח**". משמע, נטען שיש לראות בסכומי הפנסיה שמגיעים לשאיריו של המנוח (המערערים) מכוח החברות בקרן, כסכומים שמקורם בחוזה