



### יצחק כהן, סגן שר האוצר:

## "אני רואה בשילוב כוחות צעירים חדשים בענף הביטוח והפנסיה חשיבות עליונה"

דבריו של סגן שר האוצר נאמרו בעת ביקורו במכללה לפיננסים וביטוח ע"ש שלמה רחמני ז"ל. במסגרת הביקור התרשם סגן השר מפעילות המכללה ובדק את הדרכים לעידוד צעירים להשתלבות בענף

מתן אפשרות למתמחים לתוך הביטוח במהלך תקופת ההתמחות, קביעת מועדי בחינות נוספים במהלך השנה בבחינות מטעם הרשות לניירות ערך וכן גיבוש קריטריונים לרישום והפעלת מכללות מסוג זה, כך שיתבצע פיקוח הדוק על תכני הלימודים. סגן השר בירך על הפעילות המבורכת וההשקעה הרבה מצד הלשכה בהכשרת דורות חדשים של סוכני ביטוח וציון, כאמור, כי ייבחנו את הדרכים לשיפור המצב הקיים ולעידוד צעירים להשתלבות בענף סוכני הביטוח והפנסיה בישראל. בחלק האחרון של הביקור שוחח סגן השר עם תלמידי המכללה ושמע מהם על צורכיהם וציפיותיהם, תוך שהוא מחזק את ידיהם ומשבח אותם על בחירתם בביטוח ובפנסיה כמקצוע לחיים. נשיא הלשכה העניק לסגן השר בסיום הביקור את ספר הביטוח הסייעודי שהפיקה הלשכה בשיתוף כלל ביטוח, אשר נכתב על ידי חבר הלשכה **טד בר**, בתמיכתה של יו"ר הוועדה לבריאות וסיעוד, **נאוה ויקלמן**.

פעילותה הענפה של המכללה ותרומתה להכשרת דורות חדשים של סוכנים, תוך שהיא מדגישה את השליחות הציבורית והמקצועית העומדת בבסיס פעילות המכללה והישגיהם המרשימים של תלמידיה. כך, למשל, על פי נתוני המפקח לביטוח לשנת 2008 עמד אחוז ההצלחה של תלמידי המכללה על 87% בבחינה בנושא יסודות ודיני ביטוח בעוד ששיעור ההצלחה הארצי עמד על 67% בלבד; בביטוח פנסיוני עמד שיעור ההצלחה של תלמידי המכללה על 91% בעוד ששיעור ההצלחה הארצי עמד על 57% בלבד; בביטוח תאונות עמד שיעור ההצלחה של תלמידי המכללה על 94% בעוד ששיעור ההצלחה הארצי עמד על 50% בלבד; ובביטוח רכוש עמד שיעור ההצלחה של תלמידי המכללה על 97% בעוד ששיעור ההצלחה הארצי עמד על 63% בלבד. בתוך כך ביקשה צמרת הלשכה מסגן שר האוצר לבחון את הדרכים לתיקון מספר נושאים בתהליך הכשרת סוכן הביטוח, ביניהם:

"לאור אתגרי שוק הביטוח והפנסיה בישראל, אני רואה חשיבות עליונה בשילוב כוחות צעירים חדשים". כך אמר סגן שר האוצר, **יצחק כהן**, בעת ביקור שערך בסוף שבוע שעבר במכללה לפיננסים וביטוח ע"ש שלמה רחמני ז"ל, כאורחם של **לוי רחמני**, נשיא המכללה, וצמרת הלשכה בראשות נשיא הלשכה **אודי כץ**. סגן השר ביקש להתרשם מפעילות המכללה, שהינה החותם המקצועי של הלשכה, ולבחון את הדרכים לשדרוג תהליך הכשרת סוכנים חדשים ושילובם במשרדי סוכנים וסוכנויות. נשיא הלשכה בירך בפתיח הביקור את סגן השר במילים חמות וציון את שיתוף הפעולה והתמיכה לה זוכה הלשכה מצד סגן השר לאורך השנים.

כך הוסיף כי טובת ענף סוכני הביטוח עומדת לנגד עיני הלשכה והיא שואפת לגדל כל העת דורות חדשים של סוכני ביטוח ולשלבם בהצלחה בענף. בהמשך הציגה צמרת הלשכה בפני סגן השר את

### משרד האוצר במסמך הבהרה לחברות הביטוח:

## אסורה העסקת שמאי חוץ

הביטוח למפקח על הביטוח, שעיקרה בכך שהחברות מחזיקות רשימה של שמאי חוץ, המשמשים עבורן כשמאים מבקרים, אולם מעצם הגדרתם חייבים אלו להיות אובייקטיביים ונטולי כל ניגוד עניינים. מאיגוד השמאים נמסר כי הם מרוצים מהתייחסות הפיקוח ומהאיסור שניתן למיגור התופעה.

כי העסקת שמאי החוץ "עשויה לחזק את הקשר בין המבטח לשמאי ועלולה לפגום בהחלטותיו בקביעת שומות עתידיות בעת עבודתו כשמאי חוץ". בכך מבקש הפיקוח למנוע קשר עסקי בין שמאי החוץ לבין חברת הביטוח ולשמור על האובייקטיביות של השמאי. הבהרה זו באה בתגובה לתלונה שהגיש שבוע שעבר איגוד שמאי

**לי דגן**, סגנית בכירה לממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, פרסמה השבוע מסמך הבהרה לחברות הביטוח, לפיו אסורה עליהן העסקת שמאי חוץ, לרבות אלו המשמשים כשמאים מבקרים. מדובר בשמאים מבקרים הנשכרים על ידי חברות הביטוח במקרים בהם המבוטח העדיף לשכור שמאי פרטי. במסמך כותבת דגן

## ידין ענתבי קנס גופים פנסיוניים עקב אי עמידה בהוראות

של 323,000 שקל, לאחר שבדיקה של אגף שוק ההון העלתה כי החברה אינה מבצעת העברת כספים בהתאם למועדים הקבועים בתקנות העברת כספים בין קופות גמל. על מילניום גמל והשתלמות הוטל קנס בסך של 37,500 שקל, בעקבות בדיקה של אגף שוק ההון שהעלתה כי החברה הפרה את הוראות הממונה בעניין ביטול בקשות העברת כספים.

שקל, בשל הפרת הוראות תקנות העברת כספים בין קופות גמל והוראות הממונה בעניין זה. על פי מרכיבי הקנס, אזי 323,000 שקל הוטלו על כלל גמל בשל אי ביצוע העברת כספים בהתאם למועדים הקבועים בתקנות העברת כספים בין קופות גמל ו-37,500 שקל בשל ביטול בקשות העברת כספים בניגוד להוראות הקבועות לעניין זה. על הראל גמל הטיל הממונה קנס בסך

הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון באוצר, **ידין ענתבי**, הטיל קנסות כספיים על הלמן-אלדובי, כלל גמל, הראל גמל ומילניום גמל והשתלמות. ענתבי קנס את הלמן-אלדובי בסך 711,450 שקל, בשל הפרה מתמשכת של הוראות הדיווח לממונה. החברה לא הגישה לממונה, במועד, דוחות חודשיים בגין קרנות הפנסיה שבניהולה. על כלל גמל הוטל קנס בסך 360,500

## אלי יונס, מנכ"ל בנק מזרחי טפחות, ליוסי בכר, בוועידת ישראל לעסקים:

### "כולם עוסקים היום בשאלה איך מתקנים את הנזק הנורא שנגרם לציבור הישראלי מהרפורמה שלך"

אליהו חברה לביטוח, אשר השתתף ברב השיח, אמר כי "ענף הביטוח והבנקאות בישראל יודע לנהל סיכונים היטב. אני לא מכיר בנק מפסיד בישראל. יש לנו בעיה ציבורית אחת: אנשים אומרים שהבנקים מנהלים את כספי הציבור, שהכול חי ומת עם הבנקים. תפתחו את העיניים: שני שלישים מכספי הציבור נמצאים בידיים פרטיות, עם ניהול מקצועי, עם ניסיון".

וטובים. אתה יכול לזלזל בכל האנשים לאורך הדרך אך אני לא רואה שאתה מציע איזושהי אלטרנטיבה. אתה נלחם את מלחמת 2005 שהיא כבר עברה". יונס המשיך והטיח בפני בכר: "אני נלחם את מלחמת 2010 כדי שאת הטעויות שנעשו יהיה מי שיתקן. כולם עוסקים היום בשאלה איך מתקנים את הנזק הנורא שנגרם לציבור הישראלי מהרפורמה שלך". **שלמה אליהו**, יו"ר

עימות חריף נרשם במהלך רב שיח בוועידת ישראל לעסקים של העיתון גלובס בנושא: "הבנקים ושוק ההון ב-2010: פנים חדשות או מתיחת פנים?". העימות החל כאשר **אלי יונס**, מנכ"ל בנק מזרחי טפחות, הטיח בפני **יוסי בכר**, לשעבר מנכ"ל משרד האוצר, על מחדלי הרפורמה בראשה עמד (ועדת בכר). בכר השיב כי "זו לא הייתה רק הרפורמה שלי. עבדו עליה אנשים רבים

## מרכז אדווה: דמי הניהול בקרנות הפנסיה גבוהים כיום לאין שיעור מרמתם לפני מכירתן לחברות הביטוח

את ניהול קרנות הפנסיה החדשות מההסתדרות לניהול חברות הביטוח). "ההכנסות מדמי הניהול המשיכו לעלות גם ב-2008, שנת המשבר הכלכלי", מציין המסמך. בשורה התחתונה עולה מהמסמך שחובר במרכז אדווה כי כמעט 20% מהפרשות הציבור לקרנות הפנסיה נגרעים בגלל דמי ניהול. על רקע טענות אלו, נכסי קרנות הפנסיה החדשות נמצאים במגמת גידול. ב-2006 וב-2007 הם גדלו בשיעור של 23%. ב-2008, שבסופה פרץ המשבר הכלכלי, שיעור הצמיחה שלהן היה נמוך משמעותית והגיע ל-3.5% ובשנה הנוכחית (עד חודש אוקטובר), על רקע התאוששות שוק המניות במחצית הראשונה של השנה (והצטרפות חברים חדשים), נרשם גידול שיא בשיעור של 38%.

גובות את דמי הניהול המלאים, ואת ההפרש בין דמי הניהול המלאים לבין דמי הניהול המופחתים הן מחזירות רק בסוף השנה. לעיתים הן מתנות את החזרת דמי הניהול ה"עודפים" בכך שהעובד יישאר בקרן עד לתום התקופה שנקבעה. אנשי מרכז אדווה יוצאים נגד דרך זו ואומרים כי "הסדר שכזה פוגע בעמית, שכן הוא מפסיד את התשואה המגיעה לו על דמי הניהול בנגבו לפני ההנחה". הם מציינים במסמך כי במאמץ לתקן את המצב פרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר הוראות חדשות, שאמורות להיכנס לתוקף באפריל 2010. בתוך כך הגיעו הכנסות חברות הביטוח מדמי ניהול ל-597 מיליון ש"ח ב-2008, לעומת 335 מיליון ש"ח ב-2005 (השנה הראשונה לאחר שהממשלה העבירה

במסמך המתייחס לקרנות הפנסיה החדשות בהן חוסך הציבור את כספו, שחובר במרכז אדווה, הפועל למען שוויון וצדק חברתי, נטען כי דמי הניהול בקרנות הפנסיה גבוהים כיום לאין שיעור מרמתם לפני מכירתן לחברות הביטוח. "העלאה זו", אומרים במרכז אדווה, "העניקה לחברות הביטוח דרך מהירה וקלה להחזיר את השקעתן ולהבטיח לעצמן הכנסות גבוהות". כותבי המסמך מציינים כי בשנים שבהן היו קרנות הפנסיה בניהול הסתדרותי, דמי הניהול התבססו על התשלום הראשון בלבד והסתכמו ב-3.5% בלבד מההפרשה החודשית. במסמך מוסבר כי במקרים רבים מעניקות חברות הביטוח הנחות בדמי הניהול, אלא שדרכן במתן ההנחה היא ייחודית: במקום לגבות מלכתחילה דמי ניהול מופחתים, חברות הביטוח

## קופות הגמל רשמו בחודש נובמבר תשואה ממוצעת של 2%

תשואות של 1.7% ו-1.69% בהתאמה, ומתחילת השנה 29.52% ו-30.53% בהתאמה. מבין קרנות ההשתלמות בלטה בחודש נובמבר "אנליסט השתלמות כללי" עם תשואה של 2.78% ותשואה מצטברת מתחילת השנה של 54.8%. כזכור, בעקבות יישום המודל הצ'יליאני מינואר 2011 יבוטלו המסלולים הכלליים - שבהם מרוכזים רוב חסכונות הגמל וההשתלמות בישראל - ומנהלי הקופות יחויבו לצרף את החוסכים למסלולי השקעות המותאמים לגיל ולמאפיינים פנסיוניים אחרים של החוסך.

של 2.39% והיא תופסת את המקום הראשון מבין הקופות הגדולות בתשואה המצטברת מתחילת השנה: 37.14%. אגב, גם קופה אחרת של כלל, "כלל בר ג", הצטיינה בחודש החולף ורשמה תשואה של 2.16% ו-33.43% במצטבר מתחילת השנה. עוד מנתוני קופות הגמל הגדולות: "פסגות גדיש" רשמה בחודש נובמבר תשואה של 2.15% ומתחילת השנה כ-30% ו"דש גמל", עם תשואה זהה לזו של "פסגות גדיש" בחודש נובמבר, וכ-36% מתחילת השנה. קופות הראל, "תעוז ועוצמה", רשמו בחודש נובמבר

העליות בבורסה דוחפות את קופות הגמל כלפי מעלה. בחודש נובמבר הרוויחו קופות הגמל כ-2% בממוצע, כאשר קופות הגמל הגדולות (המסווגות כקופות כלליות), שמנהלות יותר ממיליארד ₪, רשמו מתחילת השנה רווחים של 30%-37%. מי שהובילה את טבלת התשואות של קופות הגמל בחודש נובמבר היא "פסגות גמל כללי", שרשמה בחודש החולף עלייה של 2.46% ותשואה מצטברת מתחילת השנה המסתכמת בכ-33%. במקום השני ניצבת קופת "גפן" של כלל ביטוח. "גפן" השיגה בחודש נובמבר תשואה

## שנתיים לכניסתה לתוקף של פנסיית החובה: 450 אלף שכירים עדיין לא הצטרפו

הכנסה, כאשר הטבות אלו יהיו צמודות לשכר הממוצע במשק. כזכור, **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן הנשיא, התריע מכבר כי חייבת להתבצע אכיפה מוגברת בהסדר פנסיית החובה מצד משרד התמ"ת, כמו גם המשך התמיכה ההסברתית בנושא. "לאור חשיבות הפרשות אלו לציבור עצום של עובדים, שרובם משתייכים לשכבות הנמוכות באוכלוסייה, ולמרות התגייסותם של הלשכה וחבריה לביטוח הפנסיוני של העובדים והפעולות הרבות שערכנו לקידום ביצוע פנסיית החובה, המצב בשטח מציב בעיות רבות ומגבלות הסדריות הדורשות התערבות מיידית", טען שטרן בנושא.

לפנסייה הנעשה לגבי שאר השכירים במשק, שהוא כיום 17.5% בקרנות שהוקמו לאחר שנת 1994 ו-20.55% בקרנות הוותיקות. בתוך כך אושר השבוע בוועדת העבודה, רווחה ובריאות של הכנסת תיקון בחוק להסדר פנסיית החובה המתייחס למקבלי הבטחת הכנסה. תיקון זה, אותו יזמו יו"ר הוועדה, **ח"כ חיים כץ**, ו**ח"כ מרינה סולודקין**, קובע כי מבוטח בפנסיית החובה מיום החלת הצו והכנסתו מפנסייה אינה עולה על 500 ₪ מעל סכום הגמלה שלה היה זכאי לולא הפנסייה שהוא מקבל, יקבל גם במסגרת ההסדר הפנסיוני את כל ההטבות המוקנות למקבלי הבטחת

מינואר 2008 הצטרפו כ-550 אלף שכירים להסכם פנסיית החובה, כאשר נכון לסוף 2009 - כשנתיים לכניסתה לתוקף של פנסיית החובה - לאוכלוסיית שכירים המונה כ-450 אלף איש ההסכם עדיין לא הופעל ועדיין אין להם ביטוח פנסיוני. יצוין כי לאלו שהצטרפו להסכם פנסיית החובה לא היו מעולם זכויות פנסיוניות למרות שנות עבודתם הארוכות ואלמלא ההסכם היו נותרים עם פרישתם לגמלאות רק עם קצבת זקנה של הביטוח הלאומי - פחות מ-2,000 ₪ לחודש. על פי ההסכם עולה ההפרשה לעובד בכל שנה עד ל-15% בשנת 2013. שיעור זה עדיין נמוך משיעור ההפרשה

## מגדל משפרת את השירות באמצעות דיווח ממוחשב של גביית דמי הגמולים

במסגרת מאמציה לשיפור השירות והטמעת תהליכים טכנולוגיים בסביבת העבודה, פנתה מגדל מקפת לציבור המעסיקים בבקשה לקבל לידיה קובץ ממוחשב המכיל את המרכיבים הבאים: פרטי המבוטחים, נתוני ההפקדות לקרנות שבניהולה ופירוט פיצול ההפקדה - תגמולי עובד, תגמולי מעביד ופיצויים. מטרת המהלך היא לשדרג את גביית דמי הגמולים אותם מפיקדים ציבור המעסיקים והלקוחות בקרנות הפנסיה שבניהולה החברה. בכך שואפת מגדל לצמצם את טעויות ההקלדה של הנתונים וטעויות החישוב, כאשר היא מציינת כי שיטה זו תתבצע במקביל לקבלת העתק מודפס של הדיווחים והצלבת הנתונים למניעת שגיאות. **אפי סנדרוב**, סמנכ"ל הכספים במגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות הגמל, אמר כי לקליטת נתונים ממוחשבים יתרונות רבים ותרומה בשמירה על זכויות המבוטחים.

## הפניקס מרחיבה את "הפניקס-זהיר" והראל זכתה בביטוח קק"ל

הפניקס ממשיכה בשרדוג מסלול "הפניקס-זהיר" ותאפשר ללקוחותיה לכלול בפוליסת הביטוח רכבים ששוויים עד 500,000 שקלים. בכך מבקשת הפניקס לעודד את סוכניה ומבוטחיהם להצטרף ל"הפניקס הזהיר" וליהנות משורה של יתרונות: פטור מלא מהתקנת מערכות מיגון ואיתור לרכבים ששוויים עד 200,000 שקלים, אפשרות לביטוח כל נהג מעל גיל 24 ולא רק נהגים נקובים, אפשרות לבטח נהגים בעלי היעדר תביעות של שנתיים בלבד, או נהגים שיש להם תביעה אחת במהלך 3 השנים האחרונות ופטור מוחלט

מתשלום השתתפות עצמית בבזקים מעל 20,000 שקלים בעת תיקון הרכב ברשת מוסכי ההסדר בפריסה ארצית. בתוך כך נודע כי הראל זכתה במכרז לביטוח הרכוש והחבויות של הקרן הקיימת לישראל (קק"ל). ביטוח זה כולל, בין היתר, ביטוח עבודות קבלניות, ביטוח ציוד אלקטרוני, ביטוח נאמנות וביטוחי חבויות. היקף ביטוח הרכוש של קק"ל מסתכם בכ-270 מיליון שקלים, בעוד שגבול האחריות בביטוח החבויות עומד על כ-40 מיליון שקלים. סך כול הפרמיה השנתית נאמדת בכ-2 מיליון ₪.

## שומרה ערכה את אירוע המצוינות השנתי בפ"ת

לעובדי שומרה. "ככל שנצליח בכך בעתיד, כך ישתפרו גם ההכנסה ותנאי העבודה שלכם". שיאו של האירוע היה בהכרזה על העובדים המצטיינים לשנת 2009: גב' מיטל דניאל ממח' הכספים, זכתה במגן ופרס כספי על היותה העובדת המצטיינת של שומרה ב-2009. מר יואב גרוס, חשב השכר של שומרה, קיבל את "אות המנכ"ל לשנת 2009". באירוע, העניקה גם חברת הבת, סיני סוכנות לביטוח, בניהולו של מר אלי לינדנברג, את אות העובדת המצטיינת לגב' שוש יחיאל מתחום החיתום, ואת "אות מנכ"ל סיני", לגב' מאיה שרת מהאגף לביטוח חיים. את האירוע סיימה הגב ענת זפרן בהרצאה משעשעת כשלאחריה תמונת מחזור קבוצתית.

את היחס הטוב לסוכני הביטוח, למדנו דרך קשרי העבודה ארוכי השנים עם מנורה" וינשטוק מנה בפני הנוכחים את הישגי שומרה ב 2009 המסתיימת: יזמות וחדשנות כמשתקף מסדרת מוצרי הפרמיום A-Z, זכייה במקום הראשון בשביעות רצון של סוכני הביטוח ע"פ סקר מכון סמית שהוזמן ע"י לשכת סוכני הביטוח בישראל, זכייה במקום הראשון במדרג המפקח על הביטוח המבטא יחס ללקוחות, צמיחה מתמשכת בהיקפי הפעילות, ולבסוף, השגת תוצאות חיתומיות מעולות שמביאות רווח לבעלי המניות. את ההישגים זקף וינשטוק לזכות עובדי החברה. באירוע, התבשרו העובדים כי בזכות התוצאות שהשיגו, יקבלו בקרוב מענק שנתי, "מענק שותפות בהצלחה". "המטרה שלנו היא להיות חברת הביטוח הטובה ביותר בישראל" אמר וינשטוק

בנוכחות 200 מעובדי החברה, העניקו יו"ר שומרה מר מנחם הרפז והמנכ"ל מר יוסי וינשטוק, תעודות הצטיינות לארבעה עובדים. אורח הכבוד באירוע היה מר ארי קלמן מנכ"ל מנורה מבטחים ביטוח. כמדי שנה בחג החנוכה, מכנסת שומרה את עובדיה מכל הארץ, לאירוע המצוינות. השנה נכח באירוע גם ארי קלמן מנכ"ל חברת האם של שומרה, מנורה מבטחים ביטוח. את האירוע פתחה סדרת סרטוני וידיאו חלקם בהפקה עצמית ובכיכובם של עובדי החברה. בפתיחת דבריו, ציין יוסי וינשטוק מנכ"ל שומרה, כי עוד בשנות ההקמה הראשונות של שומרה, הייתה מנורה מודל עבור. "רבים מהמוצרים שלנו תוכננו בהשראת מוצרים שפותחו במקור במנורה, ויותר מכך,

# כבוד עליון?

**אורלן משאיות**  
תנאים מיוחדים בביטוחי משאיות באורלן

לפרטים נוספים פנה לטלי חרוסט:  
טלפון: 03-6259883 | פקס: 03-6259845  
מייל: talic@orlan.co.il

**אורלן**  
הביטוח שלך להצלחה | www.orlan.co.il



## הכשרה ביטוח רושמת בפעם השנייה הרבעון את תשואות ביטוחי המנהלים הגבוהות ביותר!

הכשרה ביטוח הצליחה גם בחודש נובמבר להפתיע רבים ורשמה זו הפעם השנייה הרבעון את תשואות ביטוחי המנהלים הגבוהות ביותר, תוך שהיא עוקפת את המתחרות הגדולות. החברה הציגה בסוף חודש נובמבר תשואה של 3.54%, כשהיא מותירה מאחור חברות כמו מגדל (עם תשואה של 3.28%) ומנורה מבטחים (עם תשואה של 2.6%). הכשרה מנהלת עד מיליארד ₪ נכסים, כשבקטגוריה שלה ניצבות אחריה בחודש נובמבר חברות איילון (עם תשואה של 2.83%) ואליהו (עם תשואה של 1.88%). בקטגוריה של החברות המנהלות יותר ממיליארד ₪ נכסים ניצבות בחודש נובמבר אחרי מגדל ומנורה מבטחים חברות כלל (עם תשואה של 2.23%), הפניקס (עם תשואה של 2.15%) והראל (עם תשואה של 1.92%). לדברי יוסי אפרתי, מנהל ההשקעות של הכשרה ביטוח, "האחזקות של הכשרה באג"ח קונצרניות הן מחצית משיעור אחזקת המתחרות באפיק זה, כשמגדל אנחנו חשופים יותר למניות". אפרתי מוסיף כי

"בעקבות העליות האדירות בשוק האג"ח מאז תחילת השנה, אנחנו לא חושבים שזה האפיק הכי מומלץ להשקעה כרגע, וביצענו מימושים לכל אורך הדרך, מה גם שעדיין יש חברות שצפויות להיות בקשיים ב-2010. לעומת זאת הגדלנו חזק את ההשקעות במניות, עם דגש על מניות מדד ת"א-25". בתוך כך, כלל ביטוח ממשיכה לשמור על מעמדה כחברת הביטוח שהשיגה את התשואה המצטברת הגבוהה ביותר מתחילת 2008.

## סיפורה הקשה של מבוטחת

אוזן שלמי אני יכולה לעזור. אין ספק שההתקלות הייגה השמעות הרבה. קיבלתי מהביטוח סכום השמעותי מאוד, אשר יעזור לי לקנות פרוטזה השוללת לעזרה הון גופנות ולספר אג"י. כמו כן, אני מקבלת סכום אודישני על אוזני כולר עזרה, שמתקן מאוד על גיי כיום ובהמשך. כולי גקווה, שאעזור אג"כ הקליים. עם זאת, במידה ולא, יקבלו יקיריי סכום כספי ליוכל לעזור להם. והנה כך, געג זמן קצר ביותר, הגשרה גליבוע הרבה של הביטוח. געוג אסוכן הביטוח שלנו אסוף בקונסטי להעקל לא נכח אג הביטוח, ולידאג לאקל אג"כ מה שמגיע לי מלי לאצטרך אלסור אג הוראש בגקופה קלה ל. מנל ליש דבר כזה ביטוח!

אסנה שלי

לפני כשנה עמדה הגשרה זה עזר עליו להיסגר, והיה גלל רז הורדה השמעותי זהכסה. זיקנו אג הוצאנו וראינו לגליוני הביטוח מהווים נל, כך שהיגה געולה לא נכח לעמוד בהם. עקב כך עליו רצה מאוד לבטל אג הביטוח. לעומתו, אני העקלתי שלא לבטל, שכן ראיתי אג גליבוע. כמו כן, סוכן הביטוח שלנו אסוף בקונסטי עזר לבנות אוגנו שלא ל. הידך, ולכדאי אלסוד להשאיר אג הביטוח. כרגיל, כלהקליים העקלוג אין אצריים מילה בעניין. וכך נלארנו המזכאים. רצה הקורל אלביטוח הייגה השמעות רבה גיינו. זמן קצר לאחר מכן גינתי במהלך הסרטן. מאז עברתי סיפואים רבים וכריגה מלה לל רגלי ועדיין אני המופלג בסיפואים המולכים ומסוככים. מדור לבגוצאה מתך לפעלנו באופן קלה זכל המזכאים.

## היכוננו ליום עיין ארצי - 27/01/2010

לרגל פתיחת שנת העבודה 2010  
**בנושא: רווח מתיק הביטוח? זה בידיים שלך!**  
 27 בינואר 2010 ב"אבניו" מרכז אירועים קרית שדה התעופה

יום העיין בחסות "הכשרה ביטוח"  
 \*תכנית יום העיין תתפרסם בימים הקרובים, נא שריינו המועד.

## הפניקס זהיר גם לחצי מיליון

מעתיניתן לבטח בפניקס זהיר  
 רכבים ששוויים עד 500,000 ₪



**על פי דוחות הרבעון השלישי:**

**נתח השוק של חמש החברות הגדולות בביטוח חובה עומד על כ-55% בלבד**

מיליארד ₪. על פי התפלגות נתח השוק נמצא, אם כן, כי לחברות הגדולות תחרות קשה מול שאר "השחקנים" בענף ביטוח החובה. לעומת נתונים אלה בביטוח חובה, בתחום ביטוח ענפי רכוש מחזיקות חמש החברות הגדולות בנתח שוק העולה על 75%, כאשר כלל מובילה עם נתח שוק של 25.3%, אחריה הראל עם 14.7%, הפניקס עם 12.5%, מנורה עם 12.3% ומגדל עם 12.1%. את הקפיצה הגדולה במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה רשמה הראל, עם צמיחה של 13.1% בפרמיות ביטוח ענפי רכוש, בעוד שכלל צמחה ב-10.4% בפרמיות.

מגדל, למרות היותה הקטנה ביותר מבין חמש החברות הגדולות מבחינת נתח שוק. מגדל הרוויחה בשלושת החודשים הראשונים של 2009 מביטוח חובה 102 מיליון ₪, בעוד שהראל, הניצבת במקום השני, הרוויחה 75 מיליון ₪ ומנורה, השלישית, 38 מיליון ₪. כלל מדורגת במקום הרביעי, עם רווח של 32 מיליון ש"ח והפניקס, במקום החמישי, רושמת בתקופה זו רווח של 20 מיליון ₪. כל הרווחים לפני מס. ההיקף הכולל של הפרמיות שנגבו בענף ביטוח החובה עמד על כ-3.6 מיליארד ₪, כאשר סך כול הפרמיות של חמש החברות הגדולות הסתכם בכ-2

עם פרסום דוחות החברות לרבעון השלישי של 2009 נמצא כי בסך הכול הרוויחו כלל החברות מביטוח חובה כ-500 מיליון ₪ (לפני מס), כאשר חמש חברות הביטוח הגדולות מרוויחות בתקופה זו מביטוח חובה כ-270 מיליון ₪. כלל תופסת בענף ביטוח זה את נתח השוק הגדול ביותר, בפער קטן מהראל וממנורה, כאשר האחרונה מציגה שיעורי צמיחה גבוהים מאוד, כמו גם הפניקס. בסך הכול תופסות חמש החברות הגדולות כ-55% מנתח השוק הכולל בביטוח חובה, בעוד שהחברות הבינוניות והקטנות נוגסות בשאר 45% השוק. החברה הרווחית ביותר בענף היא

**פסגות עוברת לבעלות חדשה**

של רון לובש ואמיר קס, שנכנסה בשנה החולפת לפסגות, בחרה כרגע שלא למכור את מניותיה, מתוך הנחה שתוכל לרשום בעתיד תשואה גבוהה יותר על השקעתה. מרוויחים נוספים מהעסקה, בנוסף לגופים שכן מכרו את מניותיהם בבית ההשקעות, הם בכירי פסגות שצפויים לקבל כ-100 מיליון שקל מהמכירה, בשל אופציות שחולקו להם בשנים האחרונות ושימומשו במסגרת העסקה. את הסכום הגבוה ביותר יקבלו מנכ"ל פסגות, רועי ורמוס (27 מיליון שקל), ויו"ר החברה, אריק שטיינברג (13 מיליון שקל). כמו כן יקבלו כ-20 עובדים סכום של 2-4 מיליון שקל כל אחד, וכ-20 עובדים נוספים יקבלו סכום של 500 אלף עד מיליון שקל.

בניהול החיסכון לטווח קצר וטווח ארוך. ברם, האחריות והעבודה הקשה שטומן בחובו ניהול כספים של אחרים לעולם אינן מסתיימות". במכתב גם התייחסות לזהות הרוכשת: "קרן אייפקס היא קרן השקעות בינלאומית עצמאית ונטולת ניגודי עניינים. אנו מאמינים שאייפקס היא הגוף המתאים ביותר למלא את האחריות שיש לפסגות כלפי יותר משני מיליון לקוחותיה, וכלפי קהילת יועצי ההשקעות. עם למעלה מ-30 שנות ניסיון, אייפקס מבינה היטב את ההזדמנות ואת האחריות הטמונה בניהול הנכסים. אייפקס מחויבת להמשיך ולקדם את הסטנדרטים הגבוהים שאותם הציבה פסגות, בתמיכתם המלאה של עובדי החברה". יצוין כי קרן מרקסטון, בניהולם

פסגות, בית ההשקעות הגדול בישראל, המנהל נכסים בהיקף של מעל 120 מיליארד שקלים, עובר לידי קרן אייפקס ישראל, לפי שווי של 3.09 מיליארד ₪. זהו המחיר הגבוה ביותר בו נמכר אי פעם בית השקעות בישראל וגם שווי הגבוה משמעותית בהשוואה לשווי השוק של שאר בתי ההשקעות הציבוריים. נציג קרן יורק בישראל, שהינה אחת משלוש הקרנות המוכרות את מניותיהם בבית השקעות, שלח מכתב לעובדי פסגות ובו כתב כי "העסקה מבטאת את האמון בהנהלת פסגות, במסירות של 700 עובדי פסגות ללקוחותיה, בגידול בשוק ההון הישראלי וביציבות הכלכלה הישראלית. הצלחתם להפוך חברת קרנות בגודל בינוני לבית ההשקעות הישראלי המוביל

**'הכשרה ביטוח' תעניק לסוכני הביטוח כלים להתמודד עם מבול ההנחות של סוף שנה של חברות הביטוח הישיר**

**חברת 'הכשרה ביטוח' ממשיכה לקדם את הסוכנים העובדים עמה והפעם - מול הביטוחים הישירים. סוכנים העובדים עם החברה יקבלו הצעות מתחרות עבור לקוחותיהם**

חברת 'הכשרה ביטוח' מקדמת את סוכניה במגוון מבצעים והפעם מתגייסת לצידם גם מול הביטוחים הישירים. החברה יידעה את סוכניה לאחרונה כי באפשרותם לקבל הצעות מחיר מתחרות בביטוח רכב עבור לקוחותיהם. סוכנים אשר לקוחותיהם יקבלו הצעות חידוש ביטוח רכב באחת מהחברות הישירות, יוכלו לקבל הצעה מתחרה ב'הכשרה ביטוח'. חשוב לציין, כי ההצעה תקפה גם עבור סוכני ביטוח שעדיין אינם עובדים עם הכשרה ביטוח.

**שלמה חברה לביטוח יוצאת במבצע סוף שנה:**

**תשלום עמלה כפולה בביטוח חובה**

שלמה חברה לביטוח, מקבוצת שלמה sixt, יוצאת במבצע מיוחד לרגל סוף שנה, במסגרתו תעניק לסוכניה עמלה כפולה בביטוח חובה מהיום ועד 31.12.09. לדברי טובי שמלצר, סמנכ"ל השיווק של שלמה חברה לביטוח: "אנו יוצאים במבצע מיוחד של סוף שנה לסוכני הביטוח שלנו. עוד צעד לחיזוק הקשר עם סוכנינו ברוח "נס חנוכה". אנו בטוחים שמבצע זה יגרום לעוד סוכנים להצטרף להצלחה עם שלמה חברה לביטוח.

שלמה חברה לביטוח, מקבוצת שלמה sixt, יוצאת במבצע מיוחד לרגל סוף שנה, במסגרתו תעניק לסוכניה עמלה כפולה בביטוח חובה מהיום ועד 31.12.09. לדברי טובי שמלצר, סמנכ"ל השיווק של שלמה חברה לביטוח: "אנו יוצאים במבצע מיוחד של סוף שנה לסוכני הביטוח שלנו. עוד צעד לחיזוק הקשר עם סוכנינו ברוח "נס חנוכה". אנו בטוחים שמבצע זה יגרום לעוד סוכנים להצטרף להצלחה עם שלמה חברה לביטוח.

שלמה חברה לביטוח, מקבוצת שלמה sixt, יוצאת במבצע מיוחד לרגל סוף שנה, במסגרתו תעניק לסוכניה עמלה כפולה בביטוח חובה מהיום ועד 31.12.09. לדברי טובי שמלצר, סמנכ"ל השיווק של שלמה חברה לביטוח: "אנו יוצאים במבצע מיוחד של סוף שנה לסוכני הביטוח שלנו. עוד צעד לחיזוק הקשר עם סוכנינו ברוח "נס חנוכה". אנו בטוחים שמבצע זה יגרום לעוד סוכנים להצטרף להצלחה עם שלמה חברה לביטוח.

שלמה חברה לביטוח, מקבוצת שלמה sixt, יוצאת במבצע מיוחד לרגל סוף שנה, במסגרתו תעניק לסוכניה עמלה כפולה בביטוח חובה מהיום ועד 31.12.09. לדברי טובי שמלצר, סמנכ"ל השיווק של שלמה חברה לביטוח: "אנו יוצאים במבצע מיוחד של סוף שנה לסוכני הביטוח שלנו. עוד צעד לחיזוק הקשר עם סוכנינו ברוח "נס חנוכה". אנו בטוחים שמבצע זה יגרום לעוד סוכנים להצטרף להצלחה עם שלמה חברה לביטוח.

## בעין משפטית

פורסם ע"י עו"ד חיים קליר

### חברת הביטוח: "המוות של אביך היה צפוי"

בסבירות של ממש כי המנוח ילך לעולמו דווקא סמוך לפני הנסיעה וכי ערכו את הביטוח מתוך כוונה לקבל את תגמולי הביטוח.

#### לסיכום

בסופו של דיון, דחה השופט את טענות נציגי שירביט, וחייב אותה לשלם לבני הזוג לויצקי את הסכומים שירדו לטמיון עקב ביטול נסיעתם.

בשולי הדברים השופט הוסיף מספר הערות חשובות שראוי כל כל חברת ביטוח תאמץ אותם בעת בדיקת תביעות מבוטחיה.

"חברת ביטוח", מבהיר השופט, "אינה בעלת דין מן השורה. היא גורם מקצועי. היא חייבת לדעת היטב את רזי החקיקה והפסיקה החלים על דיני הביטוח. היא אמורה גם לדעת כי חובת הגילוי בתחום הביטוח שונה מזו שבדיני החוזים הכלליים. "שירביט", קובע השופט, "התנהלה במקרה זה אילו אין היא מכירה את הדין בתחום הגילוי של מבוטח. אין לקבל זאת כדרך לגיטימית."

"גישה כזו מגבירה את פערי הכוחות שבין חברת הביטוח, שלרשותה זמן ואמצעים להתדיינות, לבין המבוטח שכבר ניזוק עקב קרות מקרה הביטוח ולא תמיד יש לו היכולת הכספית ואפילו ההבנה המהותית כי אם יאבק על זכויותיו, יזכה בדיון. גישה כזו גם מגדילה את כמות ההתדיינויות בין מבוטחים לחברות הביטוח, תופעה לא רצויה המייקרת בסופו של חשבון את עלות הביטוחים", הבהיר השופט.

הונחה על שולחנו של שופט בית משפט השלום שאול מנהיים.

#### פסק הדין

לפי לשון הפוליסה, מצא השופט, הכיסוי לביטול נסיעה עקב מוות של קרוב משפחה אינו חל, רק אם בעת רכישתה קרוב המשפחה היה מאושפז, או ברשימת המתנה לניתוח. במקרה זה, האב המנוח לא היה מאושפז ולא היה ברשימת המתנה לניתוח, לדבריו, אילו שירביט סברה, כי שני המצבים שווי ערך, היה עליה לרשום במפורש בפוליסה, כי אין כיסוי גם במצב בו קרוב המשפחה קיבל המלצה לבצע ניתוח ודחה אותה.

עוד טענה שירביט, שהמבוטחים הטעו אותה בעת עשיית הביטוח, כאשר לא גילו לה שאצל האב אובחנה מפרצת.

השופט דחה אף טענה זו: על פי חוק הביטוח, כדי לזכות בטענה זו, על שירביט להוכיח כי הציגה בפני המבוטח שאלה בכתב לגבי מצב בריאותם של בני משפחתו הקרובים. שירביט לא עשתה כן. חזקה עליה כי גבתה מחיר גם עבור הסיכון כי למבוטח בני משפחה שאינם בריאים ושגילם מתקדם.

אכן, מוסיף השופט, חוק הביטוח מטיל על מועמד לביטוח חובה לגלות מידע מהותי, גם ללא שאלה מפורשת. אולם כדי לזכות בטענה זו, על חברת הביטוח להוכיח כי המבוטח ידע שהמידע מהותי והסתיר אותו בכוונת מרמה, על מנת לקבל תגמולי ביטוח. שירביט לא טענה זאת וגם לא הביאה שמץ של ראיה כי בני זוג לויצקי ידעו, או אפילו העריכו

שי זיוה תכננו חופשה חלומית בחו"ל אך פטירה של אביה של זיוה שמה לאל את תוכניותיהם. על אף שרכשו ביטוח הכולל מקרים מעין אלו, חברת הביטוח שירביט סירבה להשיב את כספם בטענה שזה "סיבוך צפוי". ביהמ"ש פסק נגדה

#### עובדות המקרה

שי זיוה לויצקי תכננו בקפידה את נסיעתם לחו"ל. הם שילמו מראש עבור כרטיסי טיסה ודמי שכירות לקרוואן. לכל צרה שלא תבוא, רכשו גם פוליסת ביטוח "שיר לנוסע" בחברת הביטוח שירביט. אך למרבה הצער, כעשרים יום לפני הנסיעה נפטר אביה של זיוה. בני הזוג לויצקי ביטלו כמובן את נסיעתם. לאחר דין ודברים עם סוכנות הנסיעות וסוכן הקרוואנים הצליחו לקבל חלק מכספם בחזרה. את היתרה בסך כ-15,000 ש"ח פנו לקבל משירביט.

"אתם לא זכאים לדבר", ענו להם נציגי שירביט. "אבל בפוליסה רשום במפורש, כי אם הנסיעה תתבטל עקב המוות של בן משפחה קרוב, נהיה זכאים להחזר סכומים ששולמו מראש עבור הנסיעה", תהו בני הזוג. נציגי שירביט לא כפרו בכך שאביה של זיוה הוא בגדר "בן משפחה קרוב". טענתם היתה אחרת. לגרסת שירביט, פטירת האב היתה בגין "סיבוך צפוי". שירביט גילתה שהאב היה בן 81, וכי ארבעה חודשים לפני רכישת הפוליסה, אובחנה אצלו מפרצת גדולה בעורק הראשי. הרופאים המליצו לנתחו, אך הוא סירב.

בני הזוג לויצקי פנו לבית המשפט לתביעות קטנות בראשון לציון, והמחלוקת

## פעילות בסניפים ובמחוזות

### מסיבת חנוכה של סניף פ"ת לילדים עיוורים

ולאחר מכן הילדים המטפלות וחברי הסניף יצאו בריקודים.

בסיום הודתה יו"ר עמותת אלי"ע גב זיוה אפשטיין על המסיבה המרגשת שגרמה אושר לילדים ולמטפלות. והוציאה אותם משגרת היום האפורה לאור. תרתי משמע. הילדים ביקשו שנבוא בשנה הבאה וכמובן נענו בחיוב.

הילדים והמטפלות המתמודדים יום יום עם מחלתם.

את המסיבה ניהלה הליצנית מירב בשירים וריקודים. החבר יוסקה קציר ניגן שירי חנוכה וסיפר לילדים סיפורים מרתקים החבר חלה אמנון הרקיד את הילדים. וסימון עוז מחברת פוינטר מבית שגריר חילק מתנות וסופגניות לקהל הנוכחים.

כמיטב המסורת של סניף פ"ת של לשכת סוכני הביטוח חגגו החברים עם הילדים והמטפלות את חג החנוכה. לאחר הדלקת נר רביעי ע"י החבר סמי זילכה בירך יו"ר הסניף מר חיים דרורי את הנוכחים בברכת חג שמח והודה להנהלת המעון על האפשרות שניתנה לחברים לשמח את הילדים ולצאת מחוזקים מהמוטיבציה של



# תובילה מכל בחינה!

להלן אחוזי ההצלחה של תלמידי המכללה – החותם המקצועי של לשכת סוכני ביטוח לישראל – לשנת 2008, על פי נתוני אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר:

נושא הבחינה	אחוז הצלחה ארצי	אחוז הצלחה של תלמידי המכללה
יסודות ודיני ביטוח	67%	87%
ביטוח פנסיוני	57%	91%
ביטוח תאונות	50%	94%
ביטוח רכוש	63%	97%

## תלמד להצליח!

נמשכת ההרשמה לסמסטר הראשון של שנת 2010

קורסי הכשרה לקבלת רשיון

סוכן ביטוח, משווק פנסיוני, יועץ פנסיוני

(על פי המתכונת החדשה של הכשרת הסוכנים)

### מועדי פתיחת הסמסטר:

● בירושלים 20.12.2009 ● בחיפה 21.12.2009 ● בתל-אביב 22.12.2009

### קורסי הכשרה לבחינות גמר בתל-אביב

שם הקורס	מועד הפתיחה	מועד הבחינה
ביטוח פנסיוני	08.12.2009	פברואר 2010
ביטוח רכוש	25.02.2010	מאי 2010
ביטוח תאונות	02.03.2010	מאי 2010
ניתוח ניירות ערך	02.03.2010	יוני 2010

\* הנחה משמעותית לחברי לשכה.

לקבלת פרטים  
נוספים והרשמה:

טלפון: 03-6395820

פקס: 03-6395811

דוא"ל: machon@insurance.org.il