



שר האוצר, יובל שטייניץ:

"נתוני תשואות החיסכון הפנסיוני בשנה האחרונה מלמדים כי חשוב לבחון את הישגי הקופות לאורך זמן"

בתוך כך עדיין מתחבטת צמרת האוצר בדבר זהות המחליף לדין ענתבי

ישמש מנכ"ל משרד האוצר, חיים שני, כממלא מקום, או ששר האוצר ימנה את אחד משני המועמדים הפנימיים לתפקיד - יואב בן אור, המשנה לממונה, ואריק פרץ, הסגן הבכיר - כממלא מקום זמני לשלושה חודשים. בתגובה נמסר ממשרד האוצר כי "השר, סגן השר והמנכ"ל מודעים לחשיבות התפקיד ופועלים לבחירת המינוי המתאים ביותר".

לטווח ארוך". בתוך כך עדיין ניצב סימן שאלה גדול סביב זהות המחליף לדין ענתבי, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. כזכור, ענתבי היה אמור לסיים את תפקידו בסוף נובמבר 2009, אך נעתר לבקשת שר האוצר לכהן בתפקיד עד לסוף דצמבר. והנה, גם מועד זה קרב ובא, ומחליף או ממלא מקום טרם נקבע. על פי ההערכות

בעקבות התשואות החיוביות מאוד של קופות הגמל וקרנות הפנסיה ב-2009, אמר שר האוצר, יובל שטייניץ, כי: "נתוני תשואות החיסכון הפנסיוני בשנה האחרונה מלמדים כי חשוב לבחון את הישגי הקופות לאורך זמן. יש לזכור כי ביצועי העבר אינם מעידים על ביצועי העתיד לפיכך בחינה של מכשיר חיסכון פנסיוני וביצועיו צריכה להיעשות בראיה

הלשכה ממשיכה במסע הפרסום לחיזוק מעמד סוכן הביטוח בחסות הראל

במסגרת הקמפיין תפרסם הלשכה גם מודעה בערבית לחיזוק סוכניה במגזר, שתצורף לעיתון "ידעות אחרונות" • במקביל השיקה הלשכה קמפיין מודעות חדש המבליט את יתרונות המכללה לפינוסים וביטוח ע"ש שלמה רחמיני ז"ל ושיעורי ההצלחה המרשימים של תלמידיה

קמפיין מודעות חדש למכללה, אשר מבליט את יתרונותיה מכל בחינה. הכוונה במודעות אלו, הנסמכות על נתוני המפקח על הביטוח, היא להציג את שיעורי ההצלחה של תלמידי המכללה בתחומים המקצועיים השונים, הגבוהים לאין שיעור מהשיעור הארצי, ולהצביע על היותה של המכללה הכתובת המקצועית האיכותית והמשתלמת ביותר במסלולי הכשרת סוכנים והצמחת דור המשך. בכך מבטאת המכללה את השליחות המקצועית העומדת בבסיס פעילותה וחתירתה ללמד את תלמידיה להצלחה בסביבה הביטוחית והפנסיונית.

הנותנת את השירות הגרוע ביותר ללקוחותיה. המודעות נועדו להגביר את יכולת התחרות של הסוכנים לקראת סוף השנה וחידוש הביטוחים לקראת השנה החדשה. כמו כן תצטרף הלשכה למדור הספורט בערבית, שמצורף לעיתון "ידעות אחרונות" ביום א' ומחולק בכל כפרי המגזר בארץ, מודעה המבליטה את החשיבות בפנייה לסוכן הביטוח ויתרונות השירות שלו. המודעה תוצג בערבית ומיועדת לחזק, במקביל, את סוכני המגזר חברי הלשכה. כמו כן, ולאור הישגי המכללה לפינוסים וביטוח ע"ש שלמה רחמיני ז"ל, השיקה הלשכה

בתום שלושה שבועות של קמפיין רדיו אינטנסיבי לחיזוק מעמד סוכן הביטוח, ממשיכה הלשכה במסע הפרסום בחסות הראל לבידול יכולות ויתרונות השירות של סוכן הביטוח אל מול ערוצי הביטוח הישירים, ויוצאת בסוף השבוע בקמפיין מודעות במקומוני "ידעות תקשורת" ברחבי הארץ. מודעת הקמפיין תחזור ותדגיש את הנתון המרכזי העולה ממדרג תלונות הציבור המוצדקות שערך המפקח על הביטוח במשרד האוצר ביחס לגודלה של כל חברה, לפיו ביטוח ישיר - על מותגיה: שבע פעמים חמש ותשעה מיליון - הינה חברת הביטוח

היכוננו ליום עיון 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 העיון בחסות "הכשרה ביטוח"

*תכנית יום העיון תפרסם בימים הקרובים, נא שריינו המועד.

על רקע כניסתה לתוקף של חובת יישום מסמך ההנמקה ב-1.1.2010:

הלשכה פותחת קו פתוח לסוכנים בנושא מילוי מסמך ההנמקה

שייטיב עם העמיתים ועניק להם שירות איכותי. אין לי ספק שהחוזר יתרום לחיזוק האמון בסוכנים כגורם המקצועי והנאמן ביותר העומד בפני ציבור המבוטחים בישראל". כזכור, חובת מילוי מסמך ההנמקה אמורה הייתה להיכנס לתוקף ב-9 באוגוסט 2009, אולם נדחתה על ידי המפקח על הביטוח לתחילת ינואר 2010. כן נדחה מועד חובת הנפקת מסמך מודפס ללקוח לאוגוסט 2010, כאשר עד אז יוכלו סוכני הביטוח והיועצים הפנסיוניים להציג את מכלול שיקוליהם בעת המלצה ללקוח באמצעות טופס ידני.

חברי הוועדה את הסוכנים שייפנו למוקד בדרכים למילוי המסמך וייטעו להם בהליך יישום הוראות הפיקוח. מהלך זה של הלשכה מצטרף למהלך קודם נוסף של הלשכה בהכנת סוכניה להוראות הפיקוח, במסגרתו הציג אייזיק ביום עיון שנערך בחודש יולי השנה, בהשתתפות כ-1,000 סוכנים, מסמך ההנמקה אלקטרוני המיועד לשימושם, וכן הופק מדריך מקצועי בנושא שהופץ לסוכנים. **אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה, אמר כי "מסמך ההנמקה הוא ציון דרך נוסף בהפיכת ענף הביטוח הפנסיוני לידידותי יותר, שקוף יותר וברור יותר,

בעקבות החלתו של מסמך ההנמקה ב-1.1.2010, אותו קבע הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, **ידין ענתבי**, לפיו חלה על סוכני הביטוח והיועצים הפנסיוניים חובת הצגת מכלול השיקולים בעת מתן ההמלצה ללקוח על מוצר פנסיוני - ביטוח מנהלים, קרן פנסיה ו/או קופת גמל - או החלפת מוצר פנסיוני אחד באחר, פותחת הוועדה לביטוח פנסיוני בלשכה, בראשות יו"ר הוועדה **שלמה אייזיק**, קו פתוח לסוכנים. במסגרת הקו הפתוח לסוכנים הפנסיוניים, אשר יפעל ביום ראשון 3.1.09, ינחו

להלן רשימת חברי הוועדה לביטוח פנסיוני, שייענו לשאלות החברים ביום ראשון 3 בינואר 2010 בין השעות 10:00 - 14:00:

שם	מס' טלפון	אזור	שם	מס' טלפון	אזור
מקס לוי	050-5554483	הרצליה	אורי צובנר	050-5246824	תל אביב
יצחק זילברמן	050-8648060	חיפה	יצחק רוזמן	050-5243797	פתח תקוה
בני שריג	050-3280777	קרית שמואל	שמי קלבו	054-2450851	חולון
גיל פירון	052-2566470	כפר סבא	אמיר אלדן	050-4241987	מכבים
דב אהרוני	054-4240442	תל אביב	שלמה אייזיק	052-3968222	תל אביב
דרור שפיר	054-6252136	קיבוץ מלכיה	רם אמית	03-6396676	בלשכה

עושים מהלימון לימונדה

מאת: יובל ארנון, חבר לשכה, חבר הוועדה לביטוח פנסיוני, מנכ"ל משותף ב"ארנון את וינשטוק"

לימונדה. ראשית סביר להניח כי ברגע שיושבים עם לקוח ועוברים איתו על נכסיו ושאר הדברים שלו גם מגלים עוד אפשרויות לבצע מולו עבודה, שנית-סביר להניח שממוצע הפרמיה יעלה, שלישי-שימור התיק גם הוא יעלה בהתאם, הלקוח יקבל לידי עבודה מקצועית ומנומקת אשר ידע מדוע הוא כל חודש מוציא את כספו ועל מה. למתחרים יהיה יותר קשה לנגח את הפוליסות, ובסופו של תהליך המכירה שאמנם יהיה יותר ארוך, הלקוח יקבל מוצר יותר מותאם עבורו, סביר להניח שהסוכן יבצע עוד פעולות כגון נידוד כספים קיימים/פתיחת קופות לילדים או לבן/בת הזוג וכדו'. מסמך ההנמקה הוא עובדה מוגמרת, עם נשלב נכון לידי תכנון פנסיוני שכולו כיום ממוחשב, לדעתי בסופו של תהליך נצליח להפוך את הלימון ללימונדה ולהנות בטווח הארוך.

נקודה למחשבה.

השנייה, מה נדרש לסגור וכמובן לקיחת הפניות להמשך הפעילות. מה הייתה התובנה מאחורי שיטה זו? הלקוח קונה מוצר אשר בשבילו הוא הגדול מכל נכסיו אולי להוציא דירה, וכונן שכך חייבים לבדוק היטב עבורו מה הרצוי מול המצוי וכיצד ניתן לגשר על הפער. בתחילת הדרך הדבר נעשה אף ידנית ורק לאחר מכן התמחשב. למה הדבר הביא? הפרמיות שנמכרו בשיטה זו היו גבוהות מהממוצע, שימור התיק היה גבוה ביותר לאורך השנים כי תמיד היה לאן לחזור עם הלקוח ולשמר אותו. לאורך השנים חברות אחרות נכנסו לתחום, אבל בשורה התחתונה שיטת העבודה של ניתוח הצרכים בצורה יסודית כבסיס למכירה התמססה אצל רוב הסוכנים וחבל. והנה היום, אנחנו תודות למסמך ההנמקה חוזרים במנהרת הזמן לאותו תכנון פיננסי/פנסיוני כבסיס ליצירת מסמך ההנמקה, ואולי זו ההזדמנות שלנו לעשות מהלימון

בסרטים הדימונים אשר עוסקים בחזרה במנהרת הזמן, הגיבורים חוזרים לילדותם, ומנסים לעשות את הדברים שעשו באופן שונה ולהשפיע בכך על עתידם, מסמך ההנמקה אותו נחל למלא מ 1/1/2010 גם הוא מחזיר אותי במנהרת הזמן לאמצע שנות ה-80. אך לפני כן חשוב לציין שכפי שטענתי בעבר הנני טוען גם היום כי מסמך ההנמקה היה צריך להיות נחלתם של עוד מגזרים עצמאיים אחרים או לא להיות מוטל כלל על סוכני הביטוח אבל החלב כבר נשפך ועכשיו אנו מחויבים לו. באמצע שנות ה-80 התחלתי את עבודתי כמפקח ביטוח חיים בחברת הפניקס, באותה תקופה מכרו סוכני החברה פוליסות ביטוח חיים עם המבחר הדל שהיה בשיטת התכנון הפיננסי, כאשר כל סוכן עבר קורס של מס' ימים כדי לשלוט בשיטה, איך להציגה ללקוח, איך לנתח את הממצאים, איך לחזור לפגישה

על רקע כוונתו להפוך לבעל שליטה בבנק לאומי

שלמה אליהו: "האדם הראשון שאני אציע לו להצטרף אלי הוא יאיר המבורגר"

את סוד הצלחת הקבוצה: "סוד הצלחתה של הקבוצה לדעתי היא שיש לנו את ההנהלה הכי טובה בקרב חברות הביטוח כי אנחנו אוספים מנהלים גם עם אי קיו ולא רק איי קיו. לא תמיד אנשים עם איי קיו יש להם גם אי קיו ורואים את זה בפוליטיקה הישראלית. המנהלים שלנו שמים את האגו בצד לטובת הקבוצה. זה סוד ההצלחה שלנו. לבסוף במשבר האחרון נוכחנו לדעת שאם יש משמעת עצמית ולא סוטים ממנה ובכך עושים טעויות אז עוברים גם משברים בהצלחה".

התייחס בדבריו למשבר הנדל"ן ואמר: "הנדל"ן בישראל הוא בעיקר דירות. מאחר שהכסף לא מייצר תשואה, אנשים בורחים להשקעה בדירה וזה מה שקוראים לו התעוררות וצמיחה של נדל"ן למגורים באמצעות קבוצות רכישה, אבל מבחינת נדל"ן מניב המשרדים ריקים. בבית אליהו יש לנו 5 קומות מושכרות אבל דרשנו מחיר שהשוכרים לא רצו לקנות בו, למזלי אליהו גדלה כל הזמן ואנחנו ממלאים את הקומות האלה". **יאיר המבורגר**, יו"ר קבוצת הראל, ביקש בדבריו בכנס, בין השאר, להסביר

שלמה אליהו, יו"ר חברת אליהו, חזר למקורות, אל חברת הראל שבה החל את צעדיו הראשונים בענף הביטוח אי שם בתחילת שנות ה-60, והתארח בכנס יועצים של קבוצת הראל שנערך השבוע. בדבריו התייחס אליהו לכוונתו להפוך לבעל שליטה בבנק לאומי ואמר: "אי אפשר להקים גרעין שליטה לבנק בלי שלמה אליהו והאדם הראשון שאני אציע לו להצטרף אלי הוא יאיר המבורגר ואחר כך משקיעים מוסדיים נוספים כדי שהבנק יישאר בשליטה ישראלית". אליהו אף

סטארט לקבוצת הכדורגל של מכבי תל אביב

הישראלית ולרוח הספורט ונהנים להיות חלק ממשפחת מכבי". במקביל, ובמסגרת פעילותה "הספורטיבית", מפרסמת "סטארט" תשדירי חסות לתוכניות בערוץ הספורט ומדגישה את היותה חברה העומדת לרשות סוכני הביטוח לאורך שנים.

שלהם. קופל, שידוע כאוהד הקבוצה, אמר לאחר חתימת הסכם החסות כי "סטארט החליטה להירתם למשימה להחזיר את מכבי למיקומה הטבעי לאורך השנים בראש הטבלה, ולסייע לה להשיג את יעדיה להשתתף במפעל האירופאי. אנחנו גאים בתרומה לתרבות

חברת הגרירה ושירותי הדרך "סטארט", בראשות הבעלים ומנכ"ל החברה, **מיקי קופל**, חתמה על הסכם חסות לשנה עם קבוצת הכדורגל של מכבי תל אביב. במסגרת ההסכם, שנאמד ב-300 אלף ש"ח לעונה, יפרסמו שחקני קבוצת הכדורגל את לוגו החברה על מכנסי המשחק

פוליסת ביטוח עסק שתנצח כל מתחרה!

מדוע כדאי לעשות ביטוחי עסקים באורלן?

\$1,000,000
גבול אחריות צד ג' חינם!

חסכון של אלפי שקלים ללקוח

לפרטים נוספים פנה לטלי חרוסט

טלפון: 03-6259883 | פקס: 03-6259845 | מייל: talic@orlan.co.il



| www.orlan.co.il

אורלן עסקים

האם יישום המודל הצ'יליאני יידחה?

זכות בחירה באיזה גוף להשקיע את כספי הפנסיה והוסיפו את נושא הייעוץ הפנסיוני כדי לתת לחוסכים כלים כיצד לבחור. אחרי כל הדברים הללו מחליטים שכולם שוגים והייעוץ לא מספיק ועוברים לברירת מחדל, למודל הצ'יליאני, הכולל מסלולים תלויי גיל. פתאום הייעוץ לא שווה. באופן לא ברור, במקביל למודל שלא סומך על החוסך, יש מודל של קופות גמל אישיות שבה סומכים על החוסך. זה לקחת צעד אחד קדימה ושניים אחורה. במודל ברירת המחדל יש התעלמות מתוחלת החיים שעולה ויש צורך בסיכון בתיק החיסכון גם עבור חוסכים מבוגרים. אם רוצים לדאוג לשכבות הגיל המבוגרות, אפשר לעשות זאת בדרך אחרת."

במצב של תנודתיות השוק והיבטי ייעוץ נוספים, שאינם נכללים במסגרת קטגוריית גיל העמית. טענות ברוח הדברים השמיע אך לאחרונה בוועידת כלכליטט **רון טוב**, המשנה למנכ"ל מגדל, שאמר, בין השאר: "בשנת 2008 יצאו 52 חוזרים מהפיקוח וכל חוזר היה של עשרות עמודים מלאי תוכן. ב-2009 כבר יצאו 45 חוזרים, כולם ראויים, אבל זה יותר מדי הוראות ואי אפשר לבלוע אותן. כשאנחנו לא בולעים אותן מי שסובל הם הלקוחות, כי אנחנו מתקשים להטמיע ולהסביר כשהמפץ גדול כל כך. עדיף לאט לאט". כן טען טוב באותה הזדמנות כי "בהתחלה הלכו בצורה מאוד מסודרת ויישמו את מסקנות ועדת בכר. או-אז אמרו שלא מספיק שיש

על פי הודעות משרד האוצר בחודשים האחרונים אזי יישומו של המודל הצ'יליאני אמור להתחיל בתחילת 2011. אלא שההערכות השונות של גורמים בענף גורסות כי משרד האוצר יודיע בקרוב על דחיית יישומו המלא וזאת לאור לחץ מצד חברות הביטוח, הטוענות כי לא יוכלו לעמוד בלוחות הזמנים שהוגדרו. בתוך כך גיבשה התאחדות חברות הביטוח מסמך מקצועי המצביע על הסיבות בגינן יש לדחות את יישומו המלא של המודל והוא מתייחס בעיקר לתיקים ישנים ולמשמעותיות בטיפול מורכב ורגיש בתיקים אלה. כן נטען מצד חברות הביטוח כי המודל אינו "תפור" סופית וקיימות פרצות הדורשות התייחסות מעמיקה, לרבות

שי טלמון יכהן גם כיו"ר כלל פיננסים ורון אביגדור מונה למנכ"ל מנורה מבטחים פיננסים

אסאייג, יו"ר מנורה מבטחים פיננסים: "מדובר במינוי מצוין לבית ההשקעות. רון אביגדור הוכיח, החל מיום הקמת בית ההשקעות, את יכולתו המקצועית והניהולית תוך הצגת ביצועים מרשימים בחברת הקרנות. אנו מאחלים לרון הצלחה רבה בתפקידו כמנכ"ל בית ההשקעות וזאת לצד המשך ניהול חברת הקרנות". בהקשר אחר, מנורה מבטחים הזמינה בחג החנוכה כ-1,000 סוכנים, עוזרות מקצועיות וילדיהם להצגה "עוץ לי גוץ לי" בתיאטרון הקאמרי, כאשר בסיום ההצגה חולקו למשתתפים חבילות שי.

הפיננסי ב-2008 ולאחרונה ביצעה אף שינויים פרסונאליים, לרבות מינוי **טל רז** לתפקיד מנכ"ל החברה במקום **שוקי אברמוביץ** שפרש מתפקידו. גם מנורה מבטחים הודיעה על מינוי חדש בראשות בית ההשקעות שלה, כאשר **רון אביגדור** מונה לתפקיד מנכ"ל בית ההשקעות מנורה מבטחים פיננסים, המנהל יותר מ-20 מיליארד ש. אביגדור, שהיה בין מקימי בית ההשקעות לפני כחמש שנים, ישמש בתפקידו החדש במקביל לתפקידו הנוכחי כמנכ"ל מנורה מבטחים קרנות נאמנות. **יהודה בן**

שי טלמון, מנכ"ל קבוצת כלל, יכהן גם בתפקיד יו"ר חברה הבת כלל פיננסים, במקומו של **אביגדור קפלן**. בתוך כך הודיעה חברת כלל ביטוח על מתן הלוואה לכלל פיננסים בסך 100 מיליון ש. במסגרת ההלוואה החברה לא תהיה זכאית לפירעונה אלא בעת פירוק החברה ולאחר פירעון כל חובות החברה לנושיה. החזר ההלוואה אינו מובטח בביטחונות כלשהם, אלא מהווה ניסיון נוסף של קבוצת כלל להזרים כספים ולחזק את הונה של כלל פיננסים. האחרונה ספגה הפסדים כספיים גדולים בעקבות המשבר

שיטת הפניקס מגיעה עד המשרד

הפנייה לכתובת אתר אינטרנט ייעודי. כניסה לאתר האינטרנט מאפשרת צפייה בסרטון קצר בו מופיעה חבורת אנשים בוגרים, המצהירים על מצב כלכלי מצוין ומודים לאותו מקבל החלטות על שבחר עבורם במהלך שנת 2009 את שיטת הפניקס כאפיק החיסכון הפנסיוני שלהם. **בני שיזף**, מנהל תחום חיסכון ארוך טווח בהפניקס, הסביר כי "בחרנו במהלך שיווקי זה, כיון שאנו מאמינים כי מקבלי החלטות בחברות וארגונים, שיבחרו בשיטת הפניקס, יעניקו לעובדיהם עתיד טוב ובטוח יותר."

במסגרת מסע החדרת שיטת המדדים החדשה של הפניקס, במהלכה היא הציגה במודעות בעיתונות ובפרסום באינטרנט חברי לשכה בלבד וציינה כי "לא עושים ביטוח בלי סוכן בטוח חבר לשכת סוכני ביטוח בישראל", השיקה החברה השבוע מהלך שיווקי מקורי במיוחד. במסגרת מהלך זה שלחה החברה לכ-1,000 מקבלי החלטות במשק בתחום החיסכון הפנסיוני, זרי פרחים בצבעי כחול, לבן וכתום (צבעי הקמפיין). אל הזר, שנשלח ללא זיהוי, ללא תיאום ובאופן אנונימי, צורף כרטיס ברכה עם המספר "2034" ואיתו

בעקבות פרשיות טייגר וודס:

חברות מפרסמות ירכשו ביטוח מפני נזק למוניטין

לטייגר וודס, הספורטאי העשיר בעולם, עשויה להיות השפעה גם על ענף הביטוח לאור הפרשיות העסיסיות שבהן שמו נקשר לאחרונה: השקת ביטוח חדש נגד סיכון תדמיתי, וזאת בכדי לסייע לחברות מפרסמות להגביל את ההשלכות הפיננסיות מהנזק למוניטין של מותגיהן. ברוקריית הביטוח האמריקנית דה-וויט סטרן כבר קיבלה פניות מחתמים בלונדון, שמעוניינים לתמוך בפוליסה זו, שאותו היא מתכננת להשיק בתחילת 2010. מנכ"ל דה-וויט סטרן אמר שהמוצר עשוי לדמות לביטוח חבות דירקטורים ומנהלים, שנועד להגן על מועצות מנהלים מתביעות של בעלי מניות, ולכלול גם טיפול במשבר תקשורת כדי לצמצם הפסדים פוטנציאליים מנזק למוניטין. לדברי מנכ"ל ברוקריית הביטוח האמריקנית צמח ביטוח הדירקטורים והמנהלים תוך 30 שנה לשוק שמגלגל כיום מיליארדי דולרים.

חברי הלשכה במחוז הצפון חגגו את "החג של החגים" באירוע מרשים בנצרת

סמנכ"ל חטיבת "G4S", התייחס והמחיש מגוון פתרונות אבטחה אלקטרוניים מתקדמים. מצד הפיקוח ניתח רג'ואן גרייב את היבטי המודל הצ'יליאני וסקר מגמות עתידיות ביחס לעתיד החיסכון הפנסיוני בישראל. **אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה, חתם את מסכת הנואמים בסקירה אודות הפעילויות המתוכננות של הלשכה לשנת 2010 והאתגרים הניצבים בפני הסוכנים. כץ הדגיש את שיתוף הפעולה מצד מספר חברות ביטוח במאבק מול ביטוח ישיר, התייחס למודלים הטכנולוגיים האחרונים שפותחו בלשכה במסגרת עידודה להטמעת כלים טכנולוגיים מתקדמים בסביבת העבודה הדינמית של הסוכן וכן לביטוחים אותם מבקשת הלשכה לקדם למען שיפור רווחתם ותנאיהם של חברי הלשכה. נשיא הלשכה ביקש להודות על האירוע המרשים, שיבח את פעילות המחוז בראשות אברמוביץ וציין כי "החג של החגים" משקף את הפסיפס האנושי של החברה הישראלית, כאשר סוכני הביטוח, מעצם שליחותם המקצועית והחברתית, מפיצים את בשורת הדו קיום והסובלנות, בצד דאגתם ונאמנותם לכל מבוסח, ללא הבדל דת, עדה ומגזר. האירוע, שהתאפיין לכול אורכו באווירת מיוחדת של חברות, אחווה ולכידות, הסתיים בארוחת ערב חגיגית לכל המשתתפים.

את ידי הסוכנים והבטיחו כי ייעשו ככל יכולתם בפעילותם הפרלמנטרית, הציבורית והמקצועית לחיזוק מעמד סוכן הביטוח למען כלל ציבור המבוטחים בישראל. בתוך כך סקר יו"ר המחוז, **אריה אברמוביץ**, אודות פעילותו הענפה של המחוז השנה והפעילויות המתוכננות למחוז בשנת 2010, וחזר והדגיש את המחויבות לכל חבר וחבר, בין במסגרת פעילויותיו המקצועיות והחברתיות של המחוז ובין במסגרת ההכשרות וההשתלמויות במסגרת שלוחת המכללה לפינוסים וביטוח ע"ש **שלמה רחמני ז"ל** בחיפה, שמציגה שיעורי צמיחה מרשימים.

אברמוביץ אף ביקש להודות במילים חמות לכל חברי המחוז שהשתתפו בפרייקט התרומה לקהילת קריית שמונה, בשיתוף עם חברת איתוראן, וקרא לחברים להשתתף ולהיות מעורבים בפעילויות המחוז הרבות. **יובל ארנון**, מנכ"ל ושותף ב"ארנון את וינשטוק" וחבר הוועדה לביטוח פנסיוני והוועדה לעמלות הסוכן בלשכה, הרצה בנושא מודל עתידי של שיתופי פעולה בין סוכנים המתמחים בתחומים שונים וכן בדרכים לשדרג את השירות לעסקים קטנים ובינוניים, כאשר **אסף אשכנזי**, שותף ב"ארנון את וינשטוק", מציג מודל לעסקים קטנים ובינוניים ייחודי שפותח בסוכנות, בעוד **שנחמיה אדמוני**,

ברוח סובלנות, אחווה ושיתוף, וכמיטב המסורת, חגגו חברי הלשכה במחוז חיפה והצפון ביום חמישי (17.12.09) באירוע מרשים במלון "גולדן קראון פלאזה" שבהר הקפיצה בנצרת את "החג של החגים" - המשותף לכלל הדתות בישראל: חג החנוכה ליהודים, חג הקורבן למוסלמים, לדרוזים ולצ'רקסים, וחג המולד לנוצרים. האירוע נערך בחסות "ארנון את וינשטוק" וחברת "G4S".

כ-130 סוכנים ממחוז חיפה והצפון של הלשכה החלו את היום בסיום מודרך בסמטאות העיר העתיקה ובכנסיית הבשורה, וטעמו "תרתי משמע" ממעטמי העיר ערב חג הכריסמס. בתום הסיור התכנסו הסוכנים ליום עיון במלון, אותו הנחה בחינניות רבה (כתמיד) חבר הלשכה **שמעון אזולאי**. השתתפו: **אופיר אקוניס**, יו"ר ועדת הכלכלה של הכנסת; **אודי כץ**, נשיא הלשכה; **אריה אברמוביץ**, יו"ר מחוז חיפה והצפון בלשכה; **רג'ואן גרייב**, מנהל מחלקת קופות הגמל באגף הפיקוח על שוק ההון, ביטוח וחיסכון; סגני ראשי עיריות נצרת עילית ונצרת עלית; **יובל ארנון**, חבר הוועדה לביטוח פנסיוני והוועדה לעמלות הסוכן בלשכה; **נחמיה אדמוני**, סמנכ"ל חטיבת G4S מוקד 99 ו**טארק שחאדה**, מנכ"ל עמותת נצרת לתרבות ותיירות. לצד דברי ברכה לחברים ביקשו הנואמים לחזק

פעילות בסניפים ובמחוזות

הרצאה בבי"ח השרון בפ"ת

במסגרת שיתוף הפעולה בין מרכז רבין בי"ח השרון בפ"ת לבין סניף פ"ת של הלשכה מוזמנים חברי הסניף ביום ב' של 28/12/2009 בשעה 20:00 לאודטוריום של ביה"ח להרצאתה של ד"ר **עירית רוזנבלום** מנהלת שרות העינים בנושא: **"עם ראייה טובה עד 120" ניוון מרכז הראיה - חשיבות הגילוי המוקדם**

מפגש מחוז חיפה

מפגש מיוחד לסוף שנה נערך במחוז הצפון ביום ג' 22.12.09 בשעה 16.00 למנהלות משרד, בחסות "איתוראן" במתחם גלובוס מקס בקריון. יו"ר המחוז **אריה אברמוביץ** פתח את המפגש בדברי הסבר על פעילות הלשכה וחשיבותה. בהמשך **אורן שמלץ** מ"איתוראן" נתן סקירה כללית על עולם שלם של שירות לסוכן הביטוח. **גיליה משולם** יועצת ארגונית שנתנה עצות טובות איך לארגן את המשרד, ולהפיק מה שיותר תועלת מהמציאות הקיימת. כ - 60 הפקידות שהגיעו, נהנו מכיבוד עשיר וקנחו בסרט הקומדיה של וודי אלן בהקרנה פרטית.

הפניקס זהיר גם לחצי מיליון

מעתה ניתן לבטח בפניקס זהיר רכבים ששוויים עד 500,000 ₪



כלל בריאות יוצאת במהלך שיווקי לעידוד ההצטרפות לתוכנית "אחריות חובה למשפחה"

אוסרו לשימוש אך הוכרו כיעילות לטיפול במצבו הרפואי של המבוטח) וכן כיסוי לתרופות למחלות נדירות. כיסוי אחריות החובה למשפחה מוצע במחיר אטרקטיבי במיוחד למצטרפים עד גיל 40 - החל מארבעים שקלים לחודש למשפחה וחמישים שקלים למשפחה לחודש, בתנאי שהמבוגר במשפחה מעל גיל 40.

מבטיחה כיסוי מקיף לתרופות שמחוץ לסל התרופות הציבורי לצד השתלות וטיפולים רפואיים מיוחדים בחו"ל. כיסוי התרופות הפרטי של כלל בריאות מעניק כיסוי לתרופות שאינן כלולות בסל התרופות הציבורי המאושרות לשיווק בישראל, בארה"ב, באיחוד האירופי וב-6 מדינות נוספות. הכיסוי כולל גם תרופות OFF LABEL (תרופות שטרם

כלל בריאות בראשות מנכ"ל החברה, ראובן קפלן, משיקה מהלך שיווקי חדש לעידוד ההצטרפות לתוכנית "אחריות חובה למשפחה". החברה יזמה מהלך זה בעקבות הקיצוץ הצפוי בסל התרופות הממלכתי ובמטרה לתת מענה בריאותי אחראי לתנאים המתהווים כתוצאה מהקיצוץ הצפוי. על פי מרכיבי התוכנית, אזי זו

בית המשפט: קלנועית איננה כלי רכב מנועי ולא תידרש פוליסת ביטוח חובה בשימוש

כי המחוקק ביקש להשוות בין הקלנועית לבין כסא גלגלים". לכך מצטרפת עובדה נוספת: קלנועיות ניתנות לשימוש "בתוך דירה או בניין, לרבות בתוך מעליות" - ממש כמו כסא גלגלים, ובניגוד לכלי רכב מנועיים רגילים. השופט מוסיף כי מאחר שקלנועית אינה יוצרת סיכון תחבורתי גבוה מזה שיוצר כסא גלגלים, יש להוציא אותה מהגדרת כלי רכב מנועי. "פרשנות זו יוצרת הרמוניה חקיקתית", מסכם ד"ר ורדי, "ומונעת מצבי חסר-ביטוח שעלולים להיגרם במצב בו מצד אחד - אין חובת רישוי, ומאידך יש חובת ביטוח". השופט **רות לבהר-שרון**, חברה בהרכב שקיבל את ערעורה של פ', מציינת כי החלטה להתייחס אל קלנועית כאל כלי רכב מנועי רגיל, עלולה "להוביל לתוצאה שאינה הגיונית ואינה רצויה, לפיה גם קורקינט ממונע, וגם אופניים ממונעים, או אפילו מכוניות צעצוע של פעוטות - שבחלקן הן בעלות מנוע קטן - עלולות להיחשב כרכב מנועי לצורך חוק הפלתי"ד".

השופט **חאג' יחיא** קבע כי קלנועית נכללת בהגדרת כלי רכב מנועי. לכן, מי שנהג בה ללא רישיון נהיגה ופוליסת ביטוח, נדרש לתבוע את "קרנית", הקרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים. אלא שגם שופט השלום יחיא וגם שלושת שופטי ההרכב של בית המשפט המחוזי, סברו כי לחוסר הבהירות בעניין הקלנועית אחראי המחוקק - במקרה זה, לא אחר מאשר משרד התחבורה. לדברי השופטים, על המחוקק לקבוע באופן ברור וחד-משמעי את מעמדה של הקלנועית לפי חוק הפלתי"ד, וזאת על-מנת למנוע אי-בהירות, שעלולה להוביל לכך שנפגעי תאונות דרכים לא יקבלו פיצוי כראוי וכפי שמגיע להם על-פי חוק. בנמקו את ההחלטה, כותב השופט המחוזי **ד"ר קובי ורדי** כי "העובדה שהמחוקק פטר את הקלנועית מחובת רישום ורישוי, ואסר באופן עקרוני את תנועתה על הכביש, וגם הגביל אותה ככלל לנסיעה על המדרכה בדומה להולך רגל, מחזקת את המסקנה

בשורה חשובה לקשישים ובעלי מוגבלויות: קלנועית איננה כלי רכב מנועי - וזה סופי. בית המשפט המחוזי בתל-אביב קבע השבוע כי קלנועית אינה נכללת בהגדרת כלי רכב מנועי. החלטה זו יש משמעות גדולה עבור אלה הנדרשים לעשות שימוש בכלי הרכב - לא תידרש פוליסת ביטוח חובה, ומעמד נהג הקלנועית יהיה זהה לזה של כל הולך-רגל. בכך למעשה השווה בית המשפט את מעמדה של הקלנועית לזה של כסא גלגלים: "העובדה שקלנועית יכולה להסיע יותר מאדם אחד, ומהירותה גבוהה בשני קמ"ש בלבד מכסא הגלגלים, כפי שהוגדר בתקנות התעבורה, אינה שוללת את אופייה ומהותה של הקלנועית, המשמשת ככסא גלגלים משוכלל". בהחלטתו זו, קיבל בית המשפט את ערעורה של פ', בעלת קלנועית שנפצעה בתאונת דרכים, אך בקשתה לקבלת פיצויים על-פי חוק הפלתי"ד נדחתה בבית משפט השלום בתל-אביב. זאת, לאחר

האם כבר הצטרפת לתוכנית הביטוח למציעה האלכה לחברה?

ביטוח בריאות וסיעוד

לחברי לשכה, לבני משפחותיהם, הוריהם ועובדי הסוכנויות
כיסויים נרחבים ורצף זכויות מפוליסות קודמות

על פנסיה, כלכלה ומה שביניהם

אלון דור, בוגר (B.A) בביטוח, סטודנט לאקטואריה וחבר לשכה

באג"ח של "צים". מרבית הכלכלנים טרודים מהירידה בערך האג"ח ומדחיית מועד הפרעון. פעולות הכלכלנים בכספי הפנסיה מושפעות בעיקר מ-2 שיקולים אלו. לעומתם האקטואר של קרן הפנסיה צוהל. את האקטואר לא מעניין מימוש הנכס ולכן אין כל משמעות לירידה הזמנית בערכו, להפך! הירידה בערך הנכס פרושו תשואה גבוהה יותר והתשואה היא שחשובה עבור האקטואר לחישוב הפנסיה.

עכשיו נניח כי קרן הפנסיה מחזיקה במניות "אפריקה ישראל". הכלכלן שחזה בנפילה התלולה בערך המניה אינו מעוניין לממשה בשלב זה בהפסד גדול. הוא מודע לעובדה כי במשך השנים מחיר המנייה יעלה בחזרה וכי מכירת המנייה בשפל אינו מהלך כלכלי נכון. לעומתו לאקטואר של הקרן יש בעיה קשה מאוד עם המשך האחזקה במניה, מכיוון שעקב המשבר היא הפסיקה לשלם את הדיוידנד השנתי הקבוע עליו הסתמך בחישובי הפנסיה.

המודל הצ'יליאני-ישראלי

הסוגיה האחרונה שברצוני להעלות היא החלטת כלכלני משרד האוצר לחייב את כל חברות הביטוח וקרנות הפנסיה לאמץ את המודל הצ'יליאני ולהתאים את המוצרים הקיימים והחדשים למודל. כחלק מהמודל הצ'יליאני בישראל נקבע, יום קבלת הפנסיה כיום הקובע לחישוב רמות סיכון לעמית בקרן פנסיה/ בחברת ביטוח. עפ"י המודל הצ'יליאני-ישראלי הזה ככל שהעמית מתקרב ליום הפרישה תקטן רמת הסיכון בתיק המנוהל עבורו, עד כדי איסור קיום של נכסים מסויימים או הגבלת החשיפה למניות בסמוך לגיל הפרישה.

האם נכון "פנסיונית" לקבוע את גיל הפרישה כנקודת זמן היחסית לרמות הסיכון בתיק?

להזכירכם, ידידנו, החוסך הממוצע, צריך להתקיים מכספי הפנסיה במשך למעלה מ-20 שנה. האם נכון לנהל, לדוגמא, את הכספים שיקבל בעוד 15 שנה (בגיל 82) ברמת סיכון סופר-נמוכה וכתוצאה מכך בתשואה נמוכה שעלולה ראלית לשחוק את הפנסיה שלו?

מהירה, לא טבעית וייתכן שאף לא ריאליט בשווי הנכסים הנסחרים בו. הבורסה ונגזרותיה הפכו במהלך השנים לבועה המאיימת בחוסר יציבות על הכלכלה. ראו, לדוגמא, מצד אחד את ההתמוטטות ב-2008, כאשר הירידות בשווי הנכסים בארץ היו מהגבוהות בעולם ומצד שני את התתאוששות הסופר-מהירה שנוצרה פשוט מהזרמת כספים בכלל וכספי פנסיה בפרט לשוק ההון. זאת ללא כל שיקול כלכלי אמיתי, כי אם מחוסר באפשרויות השקעה אחרות, כאשר למעשה לא קיימות אלטרנטיבות בעקבות המשבר.

אני מניח, שקיימת מודעות כלשהי לנושא במשרד האוצר ומה מספר שנים מנסה לדחוף המשרד בכח חלק מהותי מכספי החיסכון הפנסיוני לחו"ל אך ללא הצלחה. העברת ניהול כספים לחו"ל בעיתיות, לאור הבידוד הגיאוגרפי של ישראל, המשקל הכלכלי המאוד קטן שיש לה בעולם והיותה המדינה היחידה בעולם שסוחרת בשקל. אלו הגורמים לכך שסיכון המטבע הוא גדול מאוד, כאשר תשואה של חלק מהבורסות בעולם אינה מורגשת עבור המשקיע הישראלי בעקבות הייסוף בשקל.

ניהול כספי הפנסיה

בעיה נוספת כתוצאה מהפסקת התמיכה הממשלתית בפנסיה והמעבר של כספי הפנסיה לשוק ההון היא העברה, למעשה, של ניהול כספי הפנסיה מהאקטוארים לכלכלנים. האם נכון שכלכלן ינהל כספי פנסיה? מהו טווח ארוך לניהול כספים עבור כלכלן?

ניהול כספי פנסיה הוא ניהול לפרק זמן ארוך מאוד. נניח שהחוסך הממוצע מצטרף לקרן בגיל 30, בגיל 67 יפרוש לפנסיה אותה יקבל במשך 23 שנים. מדובר על ניהול כספים לפרק זמן של כ-60 שנים. האם כלכלן מסוגל לנהל כספים ל-70-50 שנה בצורה אופטימלית, כאשר הוא נדרש לספק לחברה המנהלת תוצאות (תשואות) בהווה?

כדוגמא לבעייתיות של ניהול כספי הפנסיה ע"י כלכלנים ניקח את המשבר הנוכחי בחברות "צים" ו"אפריקה ישראל". ראשית נניח כי קרן פנסיה מחזיקה

במשך שנים רבות נהנו החוסכים בקרנות הפנסיה בחברות הביטוח מתשואה מובטחת שהייתה מגובה באגרות חוב ייעודיות שהמדינה הנפיקה לגופים מוסדיים שמנהלים את כספי הפנסיה של הציבור.

במהלך ה-20 שנים האחרונות מפסיקה אט-אט המדינה את תמיכתה בחיסכון הפנסיוני ואת הגיבוי לחוסכים ומאלצת את הגופים המוסדיים להעביר את הכספים המנוהלים לשוק ההון ולהשקעות אחרות, כמו נדל"ן.

סך החיסכון הפנסיוני של הציבור (לרבות קופות גמל) הינו סכום בלתי נתפס של מאות מיליארדים ובמהלך השנים הקרובות צפוי לחצות את רף טריליון השקלים, כאשר כל גוף מוסדי מנהל בעצמו סכום עצום שהוא בין עשרות מיליונים לעשרות מיליארדים. כך שהגופים המוסדיים וכספי הפנסיה הפכו למעשה לשחקן המרכזי בשוק ההון. הקשר ההדוק הזה שנוצר בין כספי הפנסיה של הציבור לבין הכלכלה הישראלית מעלה מספר בעיות קריטיות שמשפיעות הן על חיי היום יום מחד והן על העתיד שלנו מאידך. מאמר זה יתייחס ל-3 סוגיות בעייתיות בנושא.

השפעת כספי הפנסיה על שוק ההון

הפסקת הפקת האגרות החוב הייעודיות לחברות הביטוח ולקרנות הפנסיה נעשתה בכדי למנף את שוק ההון ובכדי להזיל את עליות גיוס ההון של המדינה (חיסכון שבה למעשה ע"ח ביטחוננו הסוציאלי של כל אחד מאזרחיה). חשוב להדגיש כי כיום אין הנפקה משמעותית של אגרות חוב ייעודיות וכי המדינה אמורה לחזור להנפיק אג"ח ייעודי רק כאשר קרנות הפנסיה המקיפות החדשות יסיימו את הדילול בשיעור האג"ח הייעודי בתיק המנוהל שלהן מ-70% ל-30%, כאשר הצפי הוא שהמדינה לא תחזור להנפיק אג"ח נוסף כי אם תבצע עוד 2-3 מהלכים של הקטנת רשת הביטחון עד כדי ביטולה לחלוטין והעברת 100% מכספי החוסכים לשוק החופשי (בדומה לקופות הגמל וביטוחי מנהלים).

הסכומים שזרמו ברבות השנים לשוק ההון היו גדולים מדי וגרמו להתפתחות

בעין משפטית



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

בית המשפט הגבוה לצדק דן ברפורמת 2003 בקרנות הותיקות הגרעוניות

והמפקח אינו מוסמך לבצע שינויי חקיקה ראשית, נדחתה הבקשה לסעד זה.

לגבי הסעד החלופי שביקש העותר, לקביעת רף תחתון לשכר הקובע לחישוב הפנסיה, קבע בית המשפט שמכיוון שחלפו שנים רבות מקבלת התקנון ואימוצו על ידי הקרנות שבהסדר, מדובר בשינוי שעשוי לפגוע בעמיתים אחרים. בית המשפט הבהיר, כי האיזון האקטוארי ש"מבטחים" מחוייבת לשמור (על מנת לזכות לסיוע הממשלתי שבמסגרת הרפורמה), יגרום לפגיעה בקבוצה אחת של עמיתים, על חשבון תוספת לקבוצה אחרת (אליה משייך העותר), ועל כן גם הבקשה לסעד זה נדחתה.

כמו כן נדחתה הבקשה לסעד החלופי בעניין קביעת שיטת חישוב מיוחדת לשכר הקובע, לעובדים ששכרם נפגע בשלוש השנים האחרונות בצורה רצינית, הואיל ובפועל מדובר, לדברי בית המשפט, ביצירת קבוצות בניגוד לסעיף 78ט(ב) (1) לחוק הפיקוח, המורה כי "לא תהיה הפליה בין עמיתים בקרן".

באופן דומה נדחתה הבקשה לסעד החלופי בעניין קביעת ועדת חריגים, הואיל ועל פי סעיף 78ט(ב)(2) כללי חישוב השכר הקובע חייבים להיקבע באופן "בלתי תלוי בהפעלת שיקול דעת של הקרן או של כל גורם אחר".

לדברי בית המשפט, יש להבחין בין המקרה דנן לבין מקרי קצה, בהם יש מקום לאשר קצבה הנוגדת את הוראות התקנון, כפי שנדון בע"א 7654/06 רזנשטראוך נ' קרן הגמלאות של חברי אגד בע"מ, שם נפסק שהזכות המהותית לקצבה של המערערת קדמה לתקנון.

דהיינו, נפסק שזכותו של העותר "נוצרה רק עם צאתו לגמלאות לאחר כניסתו לתוקף של התקנון האחד, השינויים שהנהיג התקנון האחד לא פגעו בזכות זו", ומשכך העתירה נדחתה, ונפסק שלא ניתן להיעתר לאף אחד מהסעדים שהתבקשו.

סיוע ממשלתי, אשר הותנה בין היתר בקבלת התקנון, ומכוח סעיף 78(ב) לחוק הפיקוח גובר על כל הסכם או הסדר אחרים.

בהתאם לסעיף 78ט(ב)(3), שחוקק במסגרת הרפורמה, נקבע כי שיטת חישוב הפנסיה תשלב בין ממוצע הכנסות העמית בשלוש השנים האחרונות (קרי, "שיטת שלוש השנים"), ובין ממוצע יחסים של נתוני שכר אחיד, שנקבע בקרן הגמלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (בהתאם לשינויים שנקבעו בתקנון) (קרי, "שיטת הממוצעים").

אשר על כן טען העותר, כי הפגיעה שנגרמה לו, בעקבות אופן חישוב הפנסיה לפי הרפורמה, רבה ומצדיקה נקיטה באחד הצעדים: שינוי התקנון באופן שייקבע רף תחתון לשכר הקובע בחישוב בשתי השיטות; ביטול "שיטת שלוש השנים"; הנהגת שיטת חישוב ספציפית לעובדים ששכרם נפגע באופן דרסטי בשלוש השנים האחרונות; הקמת ועדת חריגים.

הדיון המשפטי ותוצאות פסק הדין

בית המשפט העיר, כי המפקח, באישור שר האוצר, מוסמך על פי סעיף 78(ג) לבצע שינוי בתקנון, כפי שמבקש העותר. כמו כן טען העותר, כי העתירה כולה מכוונת לשינוי התקנון כאמור, ולא לשינוי חוק הפיקוח.

לדברי בית המשפט, העתירה לביטול "שיטת שלוש השנים", כך שתישאר על כנה "שיטת הממוצעים בלבד" (הסעד הראשי שהתבקש במסגרת העתירה), הינה למעשה עתירה לשינוי הוראות סעיף 78ט(ב)(3) לחוק הפיקוח. דהיינו, שינוי התקנון באופן שיטת חישוב הפנסיה כקובע בחוק הפיקוח, הינה בעלת השלכות מרחיקות לכת על צדדים שלישיים רבים (ובפרט לגבי עמיתים ב"מבטחים" ובקרנות פנסיה ותיקות אחרות), ומצריכה שינוי של חקיקה ראשית של הכנסת. הואיל

בבית משפט הגבוה לצדק (בג"ץ) נדונה עתירתו של מנחם חבה, שיוצג על ידי עו"ד שאול אל עמי (להלן: "העותר"), כנגד הממונה על הביטוח במשרד האוצר ומבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ, שיוצגו על ידי עוה"ד מיכל ששון ו'ל' בבוש, בהתאמה (להלן: "המפקח" ו"מבטחים").

פסק הדין ניתן בנובמבר 2009, מפי הרכב השופטים אדמונד לוי, מרים נאור ועוזי פוגלמן, ודן ברפורמה שנערכה באוקטובר 2003 בענף קרנות הפנסיה הותיקות (להלן: "הרפורמה").

רקע

העותר מקבל קצבה חודשית, במסגרת קרן פנסיה ב"מבטחים". הפנסיה המשולמת לעותר, מחושבת על פי ממוצע 3 תלושי שכר אחרונים. אולם לטענתו, במשך כ-35 שנים עד לפרישתו, עבד בענף היהלומים, הכנסותיו היו גבוהות בהרבה מהכנסותיו כיום מעבודות מזדמנות, ובהתאם היה מפריש לקרן הפנסיה ב"מבטחים" סכומי כסף רבים.

לפיכך טען העותר, כי בשל המצב הקיים היום, הפנסיה אותה הוא מקבל נמוכה בצורה משמעותית מזו שהיה מקבל אלמלא הנהגת הרפורמה, באופן שאינו מסוגל להתקיים בכבוד.

טענות הצדדים

העתירה הופנתה כלפי התקנון האחד שהותקן ב"מבטחים", בעקבות הרפורמה ומכוח חוק הפיקוח על שירותים פינוסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 (להלן: "התקנון" ו"חוק הפיקוח"), אשר לטענת העותר גורם לו, ולעמיתים נוספים כמותו, פגיעה בכספי הפנסיה. במועד יציאת העותר לפנסיה, חל לגבי התקנון.

"מבטחים" הינה "קרן פנסיה ותיקה גרעונית", הפועלת כ"קרן סגורה" (אינה מקבלת עמיתים חדשים לשורתיה), בהתאם להחלטת ממשלה מ-1995. מטרת הרפורמה, הייתה 'להבריא' את קרנות הפנסיה הגרעוניות על ידי מתן