



## מיכל שילה, יו"ר המועצה הארצית, בישיבת המועצה הראשונה ב-2010: "מתבצעת עבודה מקצועית ומקיפה בוועדות הלשכה לקידום ציבור סוכני הביטוח"

**אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, אמר בישיבה כי הלשכה בראשותו תמשיך ותפעל ב-2010 על פי מתווה מוגדר ותוך ראייה ארוכת טווח**

שהסוכנים חויבו לו עד דצמבר 2007 בעת החלפת מוצרים פנסיוניים. מסמך ההנמקה, לדברי אייזיק, עושה סדר בענף ויתרום להעלאת המקצועיות של הסוכנים. אייזיק הוסיף כי הלשכה מעמידה לרשות חבריה מסמך אלקטרוני, ידידותי, נוח ונגיש ביותר, וכי ניתן למלא את המסמך באופן ידני עד אוגוסט השנה כאשר בתקופת זמן זו מומלץ לרכוש את המיומנויות למילוי המסמך באופן ממוחשב.

כן ציין אייזיק את פעילותה הענפה של הוועדה בראשותו בשנה החולפת ואת חשיבות השנה הנוכחית אל מול איום השיווק הישיר מצד חברות הביטוח המסורתיות, פוטנציאל אפשרויות הניוד ויישומן הלכה למעשה, הדגשת היבטי השירות, השתתפות וייצוג הלשכה בישיבות פורום משווקים ויצרנים, בחינת השתלבות וקידום צורכי הסוכנים בעניין המסלוקה הפנסיונית, קידום תשלום עמלות לסוכנים כפי שמגיע להם, היערכות הסוכנים להחלתה של פנסיית החובה לעצמאיים והעלאת מעמד סוכן הביטוח והפנסייה. בהמשך אישרה המועצה את בקשתו של **עו"ד יעקב עוז**, יו"ר ועדת התקנון, לצירוף של עד שלושה חברים חדשים לוועדה, מפאת אילוצי זמינות החברים הנמנים כיום על שורות הוועדה, וכן ניתנה במה להשמעת המון ללשכה, פרי יוזמתו המקורית של **צביקה אמיתי**, יו"ר הוועדה לרווחה כלכלית, אשר מבקש בכך לחזק את גאוות השייכות אליה והעלאת קרנה.

בתום דיון פתוח לחברי המועצה בהשתתפות חברי המחוז שהגיעו לישיבה, זכו החברים לשמוע סקירה מקיפה אודות רעיון המסלוקה הפנסיונית אותה מבקש לקדם משרד האוצר, מפי **מאיר שביט**, לשעבר המפקח על הביטוח ומנהל פרויקט המסלוקה כיום. שביט תיאר בפני החברים את תהליכי הפרויקט ומשמעותיותו וענה לשאלות החברים. ארוחת צהריים משותפת חתמה את ישיבתה הראשונה של המועצה הארצית לשנת 2010.

שנה אינטנסיבית מאוד ורווית אתגרים. מהאתגרים הללו ובהתייחסה לדברי יו"ר המחוז, הדגישה שילה את תרומת סגן הנשיא, **חזי מנדלאוי**, בתמיכת נשיא הלשכה, אשר הביאה להגברת יכולת התחרות של הסוכנים מצד חמש חברות, בהתמודדות הסוכנים מול החברות לביטוח ישיר. בתום דבריה של יו"ר המועצה, פתח נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, את דבריו במילים חמות ליו"ר המועצה, ליו"ר המחוז ולמנכ"ל הלשכה, **מוטי קינן**, על פעילותם הענפה ותרומתם להשגת יעדי הלשכה.

הנשיא חזר והדגיש כי מטרת יום העיון הארצי של הלשכה, שיערך ב-27.12.2010 במרכז "אבניו", היא שכל חבר וחברה ייצאו ממנו כשבידיהם ידע וכלים נוספים להגדלת רווחיות פעילותו ביחס לשנה החולפת. כץ אמר כי הלשכה פועלת על פי מתווה ברור ותוך ראייה ארוכת טווח. הוא מנה את האתגרים שבפניהם ניצבה הלשכה בשנה החולפת והדגיש את העובדה כי למרות המשבר הכלכלי עמלות הסוכנים לא נפגעו, כמו גם המשך היותם של הבנקים גורם מינורי בתחום הייעוץ הפנסיוני.

כץ קרא להמשיך ולהילחם על כל לקוח מול הבנקים והדגיש, במישור האחר, את יוזמתן של חברות למאבק מול הביטוח הישיר ואף מתן חסות פומבית של חברת הראל לחסות קמפיין הלשכה להדגשת בידול השירות בענף והבלטת השירות האיכותי אותו מעניק הסוכן למבוטחיו. לסיום עדכן הנשיא הודות התקדמות ביטוח הריסק לשיפור תנאיהם ורווחתם של החברים, וביקש מהחברים לראות במסמך ההנמקה פתח להבטחת רמת המקצועיות וחיזוק האמון של הלקוחות בסוכנים, בהיותם ערוץ ההפצה והשיווק המוביל בישראל. לעמדה זו הצטרף **שלמה אייזיק**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, אשר הרחיב בנושא מסמך ההנמקה. אייזיק ביקש לציין כי מסמך זה מאחד למעשה שני מסמכים להם נדרשו מכבר סוכני הביטוח: הנמקה, בצורת אכיפה שונה, החל מ-2006, והחלפה,

המועצה הארצית פתחה את ישיבותיה לשנת 2010 במחוז השפלה, עת התארח במלון "הוליד" אין" באשקלון. **מוטי דהרי CLU**, יו"ר המחוז, בירך על יוזמת יו"ר המועצה לקיים את הישיבות במחוזות ובסניפים במטרה להגיע לכלל הסוכנים, וציין כי משום שסניף אשקלון מהווה את ה"גבול" הדרומי של פריסת המחוז בראשותו, הוא נבחר כסניף המארח, בצד המשך חיזוק החברים בעיר אל מול איומי הטרור שחוו במבצע "עופרת יצוקה".

דהרי בירך בשם כל חברי המחוז את חברי המועצה והדגיש את חשיבותו הרבה של הגוף המועצתי כגורם מפקח על פעילות ועדות הלשכה ובמה לדעות ורעיונות החברים. יו"ר המחוז ביקש לשבח את פעילות הלשכה ואמר כי "אשרינו שיש לנו פעילים כאלה, מהטובים שבלשכות ובארגונים הקיימים". בנוסף, הוא התייחס בדבריו להישגה הבולטים של הלשכה תוך שהוא קורא להמשיך במאבק בחברות הביטוח הישיר. **מיכל שילה**, יו"ר המועצה, הודתה למילותיו החמות של יו"ר המחוז המארח וביקשה בפתח לדבריה לעדכן את החברים על הצטרפות **יוסי אשור** לשורות המועצה במקומו של **ירון טל**, שפרש ממנה עקב סיבות אישיות, וכן על הודעת חבר המועצה **קובי שליסל** על פרישה מחברות במועצה עקב עיסוקיו הרבים והצורך בבחירת חבר חדש במקומו. לאחר סבב דעות וייעוץ משפטי של **עו"ד ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה, נקבע כי חבר זה יגיע משורות הסניף אותו ייצג שליסל במועצה, סניף השרון, בכדי להבטיח נציגות רחבה של סניפים ומחוזות. שילה הוסיפה בדבר פעילות הלשכה וציינה את השבחים הרבים להם זכתה הלשכה בראשות **אודי כץ CLU** מהמפקח על הביטוח היוצא, **ידין ענתבי**, בכנס האלמנטר האחרון באילת בגין עבודתה המקצועית והמעמיקה. בהקשר זה ציינה שילה כי מתבצעת עבודה רבה בוועדות הלשכה לקידום ציבור סוכני הביטוח וכי השנה הנוכחית תהיה

**בנק הפועלים מתכוון להרחיב את פעילותו בתחום הפנסיה**

**מביקורות שערכה הרשות לניירות ערך ב-2009 נחשפו ליקויים רבים במערכות ייעוץ ההשקעות הממוחשבות בבנקים**

במקרים בהם תיק הלקוח חורג מתמהיל ההשקעות המומלץ ללקוח או במקרים בהם נכס שהומלץ ללקוח מאבד מכדאיותו. עד כה כיסו הביקורות את מערכות הייעוץ הממוחשבות בבנקים המטפלות בלמעלה מ-80 אחוזים מהלקוחות הפרטיים המקבלים ייעוץ השקעות בבנקים. ביקורות נוספות בנושא זה נמשכות גם בימים אלו. הרשות הודיעה כי היא מייחסת לנושא חשיבות רבה ובכוונתה לשוב ולבחון בעתיד את יישום המלצותיה, כמו גם להרחיב ולהעמיק את בדיקותיה.

מהיעדר האפשרות להגיע לאוכלוסיית היעד של השכירים, המתאימים לקבלת הייעוץ. בתוך כך פרסמה הרשות לניירות ערך את ממצאי הביקורות שערכה מחלקת ההשקעות ברשות במהלך 2009 בנוגע למערכות ייעוץ ההשקעות הממוחשבות בבנקים. ביקורות אלו חשפו שורה של ליקויים באיכות המידע שמציגות מערכות הייעוץ, האמורות לתמוך ביועץ ההשקעות בבנק בעת מתן ייעוץ ללקוח הפרטי בנוגע להשקעות כספיו. כן נמצא כי מערכות הייעוץ בבנקים אינן מתרעות

במסגרת מאמציו להרחיב את הפעילות בתחום הייעוץ הפנסיוני, הנהלת בנק הפועלים הציגה השבוע לדירקטוריון הבנק תוכנית פעולה בתחום ורואה בו את אחד ממנועי הצמיחה המרכזיים ל-2010. הבנק מתעתד להגדיל את הכנסותיו מתחום הייעוץ באמצעות עמלות ההפצה והתפעול שהוא מקבל. בבנק הפועלים תולים תקוות רבות במסלוקה הפנסיונית, ומצפים כי זו תסייע בידיהם במתן ייעוץ בתחום ביטוחי המנהלים וקרנות הפנסיה. הקושי העיקרי, לטענת הבנקים, נובע

**מעל 100 סוכנים הגיעו לכנס ביטוח החיים שערכה חברת 'הכשרה ביטוח' בנושא מסמך הנמקה**

המלצותיו ללקוחות. "אנו עמלים חודשים רבים על פיתוח מוצרים חדשים בהתאם להנחיות המשתנות בענף. פיתחנו כלים, שיווקיים וטכנולוגיים, במטרה לסייע לסוכנים העובדים עם החברה", אמר מירון. במהלך הכנס נחשפו סוכני הכשרה ביטוח גם למערכת ממוחשבת חדשה שתקל על עבודתם מול הלקוחות ומול החברה, ולמוצרים חדשים שמשיקה החברה בתקופה הקרובה.

**טרמצ'י**, מנכ"ל הכשרה ביטוח, שהתייחס לשנה החולפת ולמציאות החדשה עימה מתמודדים הסוכנים. "אנחנו בתקופה בה דברים מונחתים על חברות הביטוח וצריך לדעת להתמודד עם שינויים. לשם כך, נספק כלים לסוכני הביטוח, ימי עיון, כנסים, ואמצעים טכנולוגיים, על מנת שעבודתם לא תיפגע", לדבריו. גם **שמעון מירון** התייחס בדבריו למסמך ההנמקה המחייב כל סוכן לנמק את

כנס ביטוח החיים השנתי שערכה חברת הכשרה ביטוח במלון קרלטון בת"א משך סוכנים רבים מרחבי הארץ. כ-130 סוכנים העובדים עם אגף ביטוח החיים של החברה הגיעו לכנס אותו יזם **שמעון מירון**, סמנכ"ל הכשרה ביטוח וראש אגף ביטוח חיים וחיסכון לטווח ארוך, במטרה להתמודד עם החובה לספק מסמך הנמקה, שנכנסה לתוקף בתחילת השנה. במסגרת הכנס נשא דברים **עופר**

**מינוי בכיר נוסף ב"איילון": יעל פאר מונתה למנהלת השיווק של החברה**

לאחר מינוי **חנן בן אריה** לתפקיד מנהל מערך המכירות במקומו של **גיא כהן**, הודיעה חברת איילון על מינוי **יעל פאר** למנהלת השיווק החברה. פאר, 34, מגיעה לאיילון לאחר ניהול תחום השיווק במנורה וניהול לקוחות אסטרטגיים ותאגידיים בחברת פרטנר. באיילון מציינים כי מינוי פאר נועד להפעיל מערך קידום מכירות ומבצעים לסוכני החברה ולקוחותיה, ולשדרג באופן משמעותי את השיווק והטיפול בפרסום. בכך משלימה החברה את מערך ניהול המכירות והשיווק של החברה לשנת 2010.

**שירביט השיקה ביטוח חיים ללא הצהרת בריאות**

שירביט חברה לביטוח השיקה תוכנית לביטוח חיים, שאינה דורשת הצהרת בריאות, בדיקה רפואית או הוכחת מצב עישון, כי אם מילוי פרטים אישיים בלבד. ניתן להצטרף אליה מגיל 18 עד גיל 65 והיא נותנת כיסוי ביטוחי של עד 350 אלף שקלים עד גיל 70. במסגרת התוכנית מוצעת

למבוטח שני מסלולי כיסוי: עד 24 חודשים או עד 36 חודשים, כאשר תקופת הכיסוי הארוכה יותר מבטיחה תשלום פרמיה נמוכה יותר. משירביט נמסר כי גם אם המבוטח נפטר ממחלה במהלך תקופת הכיסוי הראשונות מחזירה החברה למוטבים את הפרמיה ששילם המבוטח בתוספת הצמדה.

האם כבר הצטרפת לתוכנית הביטוח למציעה האלבה לחברה?

**ביטוח בריאות וסיעוד**

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

לפרטים: טל' 03-6396676 lisov@insurance.org.il

חה"כ הרב יצחק כהן, סגן שר האוצר:

**"לשבחו של ציבור סוכני הביטוח בישראל ייאמר, כי הם מקצוענים, אמינים וחרוצים"**

חשוב לזכור, כי בעיקרון משרד האוצר איננו מתערב בגובה דמי הניהול, כל עוד איננו מזהה כשל שוק, וברוך השם שבינתיים לא הגענו לכך בישראל... אנו כמשרד האוצר של מדינת ישראל, רואים עצמנו אחראים להגן על טובת המבוטח, שכאמור, הנו הצד החלש ואיננו בר השווה כלל לכוחה של חברת הביטוח שמולה הוא ניצב. לפיכך, בחודש אוגוסט האחרון, פרסם המפקח על הביטוח חוזר שחל על כל ענפי ביטוחי הפרט, שבהם הלקוח ניצב לבדו אל מול חברת הביטוח... לגבי האופן שבו על גופים מוסדיים ליישב תביעות, לרבות הוראות לגבי הנהלים שעל חברת ביטוח לנקוט בעת יישוב תביעות, תוך הקפדה על עיקרון השקיפות המלאה כלפי המבוטח"

(קטעים מתוך ראיון עם סגן שר האוצר. הראיון המלא יפורסם במגזין מרץ של "ביטוח ופיננסים" - כנס ביטוח ופיננסים, 15-18.3.2010)

המקצועית, שמירה על עדכונם המקצועי השוטף, בהתאם להתפתחויות ולתקנות המתפרסמות ע"י אגף הפיקוח על הביטוח וקיום קורסים שוטפים להכשרת דור הסוכנים הבא. לשבחו של ציבור סוכני הביטוח בישראל ייאמר, כי הם מקצוענים, אמינים וחרוצים. הם גם היו הראשונים שהשכילו לקרוא נכון את מפת ההתפתחויות והשינויים שחלו בשוק ההון והפיננסים, בעקבות ועדת בכר, והשכילו להתאים את עצמם במהירות לדרישות העכשוויות. התרשמתי שרמתם האישית והמקצועית של סוכני הביטוח עולה בהתמדה, במידה רבה בזכות התמיכה המקצועית, ההכונה והגיבוי שהם מקבלים מהלשכה הפעילה והנמרצת שלהם... אין לי כל ספק שציבור הסוכנים, שהיה דומיננטי מאז ומתמיד בתחומי - יוסיף לשגשג ולהוביל בפועל ובשטח, את ענף הביטוח... חשוב לי לציין, כי אנו במשרד האוצר מודעים לעלייה בדמי הניהול בקופות הגמל, ועוקבים בהתמדה אחר הנתונים וההתפתחויות... בכל מקרה,

"הקדמת כניסת הבנקים לתחום הייעוץ, לא נעשתה חלילה מתוך דאגה יתרה לבנקים או בגלל חוסר אכפתיות כלשהי כלפי ענף הביטוח וסוכניו, אלא מתוך ראייה כוללת של טובת הציבור. סברנו שהפיזור הנרחב, השיטתי והיעיל של סניפי הבנקים הגדולים, על פני כל הארץ, ישרת בצורה הטובה ביותר את הציבור הרחב, לרבות את תושבי הפריפריה. כאשר נוכחנו לדעת שהבנקים הקטנים סיימו להתארגן לקראת המציאות החדשה בשוק ההון הישראלי, תוך פרק זמן קצר מששיעורנו תחילה - לא ראינו כל טעם להמשיך ולעכב את כניסתם של הבנקים הגדולים לתחום הייעוץ הפנסיוני. מה עוד שכיום, מסתבר כי חששות ענף הביטוח מפניהם היו קצת מוגזמים, כי כולנו רואים שבפועל, מידת חדירתם של הבנקים, קטנים כגדולים, לתחום הייעוץ הפנסיוני, לפחות בשלב זה, נמוך בהרבה מהמצופה... הלשכה עושה עבודה מצוינת בתחומים שבאחריותה ובמיוחד בכל הנוגע להכשרת הסוכנים והעלאת רמתם

**מנורה מבטחים בראש דירוג הפוליסות המשתתפות ברווחים ב-2009**

הראל עם תשואה של 1.03%. נכון להיום, כל חברות הביטוח מחקו את הפסדי ההשקעה מתחילת 2008, פרט להפניקס, שעדיין מציגה תשואה מצטברת שלילית של 3.4% בשנתיים האחרונות. **ארי קלמן**, מנכ"ל מנורה מבטחים, מסר לאור הישגי החברה בראשה הוא עומד: "ניהול השקעות לפנסיה צריך להתנהל בזהירות, סבלנות, התמדה ומקצועיות, תוך שמירה על עקרונות ניהול ההשקעות לאורך כל תקופת החיסכון. החל מ-1992, אז יצאו הפוליסות המשתתפות ברווחים ועד היום, מבטחי מנורה מבטחים נהנים מהתשואה הגבוהה ביותר בענף הביטוח, וכך גם השנה".

ש. משקלול התשואות המצטברות לשלוש השנים האחרונות עולה כי חברת הביטוח איילון רשמה את התשואה הגבוהה ביותר בתקופה זו - 21.8%, כלומר תשואה שנתית ממוצעת של קרוב ל-7%. אחריה, ובראש דירוג החברות הגדולות, מגדל, בעלת התיק הגדול ביותר בתחום. מינואר 2007 צברה מגדל תשואה של 21.7%, או 6.78 בממוצע לשנה. על פי ביצועי חודש דצמבר 2009, אזי הכשרה ביטוח המשיכה להתבלט ברבעון האחרון של השנה החולפת, כאשר הובילה עם תשואה חודשית נומינלית ברוטו של 1.66%. אחריה ניצבה איילון עם תשואה חודשית של 1.07% ובמקום השלישי

מנורה מבטחים, עם תשואה מצטברת של 40.5% בקרן י', היא החברה המובילה בדירוג תשואות הפוליסות המשתתפות ברווחים לשנת 2009. במקום השני נמצאת כלל ביטוח, המנהלת את התיק השני בגודלו בענף, עם תשואה נומינלית ברוטו שנתית של 36.1%. במקום השלישי איילון עם תשואה של כ-34.2% ובמקום השלישי הראל ביטוח, עם תשואה של 35.6%. גם במורד הדירוג רשמו החברות - דוגמת מגדל, הפניקס ואליהו - תשואות גבוהות ויוצאות דופן של כ-30%. כך, ב-2009 רשמו חברות הביטוח תשואה ממוצעת של כ-33% בקרן י', בה מנוהלים כיום נכסים בהיקף כולל של כ-91 מיליארד

**כלל ביטוח ילווה לכלל פיננסים עוד 50 מיליון ₪**

הכסף, כאמור, נועד לשמש לחיזוק ההון העצמי של כלל פיננסים, שרשם בתשעת החודשים של 2009 הפסד של 46.5 מיליון ₪, בעוד שבתי השקעות אחרים עברו לפסים רווחיים.

הון ממשקיעים מוסדיים של עד 200 מיליון ₪ לצורך הזרמה לבית ההשקעות. במסגרת הגיוס שהושלם החודש גייסה כלל ביטוח כ-153 מיליון ₪ (202 מיליון ₪ כולל התמורה שצפויה ממימוש אופציות).

לאחר מתן הלוואה בסך 100 מיליון ₪ בתחילת החודש, דיווח בית ההשקעות כלל פיננסים כי חברת האם, כלל ביטוח, תלווה לו עוד 50 מיליון ₪. בסוף ספטמבר הודיעה כלל ביטוח על כוונתה לבצע גיוס

## מועדון MDRT מסיים את שנת 2009 בגדול ופותח בסערה את שנת 2010

התאריכים 13-17 יוני 2010. המטרה היא להבטיח נציגות נאמנה ורחבה, שתבטא את עוצמתו של המועדון בישראל, הנמצא במקום השני מבחינת כמות חבריו - אחרי בריטניה בלבד - מבין כלל 22 המדינות באירופה החברות ב-MDRT העולמי". פורר קרא לחברים לבוא ולהשתתף באירוע הקרוב בסוף חודש ינואר. אירוע זה, יש לציין, ייערך באותו מקום שבו נערך בתחילת אוגוסט 2009 אירוע קודם של המועדון, אשר זכה למחמאות רבות מצד משתתפיו הרבים ובלט ב"אווירתו המדהימה", לדברי פורר.

הנהלת המועדון בישראל שוקדת על שני ימי כינוס המועדון, שייערכו ב-14 וב-15 במרץ באילת, לפני פתיחת כנס ביטוח ופינוסים של הלשכה. בכינוס הקרוב נחלק את ימי הדיונים לשניים, כאשר היום הראשון מיועד רק לחברי המועדון והיום השני יפתח לכלל חברי הלשכה. הנהלת MDRT ישראל בראשותי מזמינה את כלל חברי הלשכה להשתתף ולטעום מהערך המוסף של המועדון והיתרונות שבהצטרפות לשורותיו. כמו כן הנהלת המועדון פועלת לגיוס מספר רב של חברים שישתתפו בכנס MDRT העולמי בוונקובר קנדה, בין

לסיכום השנה החולפת ולפתיחת השנה הנוכחית יערוך מועדון MDRT ישראל ביום א' 31.1.2010 אירוע חגיגי לחברי המועדון ובנות זוגם במועדון "מקום מהסרטים" בתל אביב. האירוע יכלול, בין השאר, הרצאת אורח, ארוחת ערב מלאה, שירה וריקודים. באירוע תשתתף גם צמרת הלשכה, לרבות **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה, ו**מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה. **צביקה פורר**, יו"ר MDRT ישראל, מסר כי "באירוע הקרוב נציג את תוכניות המועדון לשנת 2010, במסגרתן ימשיך ויפעל המועדון לקידום החברים ולמתן תוכן מקצועי וחברתי עשיר ומעשי".

## גפן ותמר של כלל הן הקופות המובילות ב-2009

### גם קופת דש גמל בלטה בהישגיה המרשימים בשנה החולפת

תשואה של 46.7%. אחריהן ניצבות מיתר של מנורה מבטחים (תשואה של 43.57%), ילין לפידות גמל עם (תשואה של 43.4%), ענבר של כלל ביטוח (תשואה של 40.43%) ותגמולים של כלל ביטוח (תשואה של 37.77%). את העשירייה הראשונה סוגרות מירון של ישיר בית השקעות (תשואה של 35.58%), שתעבור כעת לניהול מיטב, ויתר של מנורה מבטחים (תשואה של 34.49%). כאשר מסכמים את השנתיים האחרונות, דהיינו 2008-2009, מגלים כי קופות הגמל רשמו תשואה חיובית מצטברת של כ-7% בממוצע, ולמעשה רובן הצליחו למחוק את הפסדי 2008.

של 33.86%) ויהבית של הלמן אלדובי (תשואה של 32.65%). את העשירייה הראשונה סוגרות הקופה הגדולה ביותר, גדיש של פסגות, המנהלת כמעט 20 מיליארד שקל, ועצמה של הראל, שתיהן עם תשואה של 31.22%. בקרב הקופות הקטנות והבינוניות, המנהלות מעל ל-300 מיליון ש"ח, מובילות כמו כל השנה, קופות אנליסט. ראשונה גמל כללי ב' עם תשואה של 94.13% (!) ואחריה גמל כללי עם 61.22%. אגב, שתי הקופות הללו היו מדורגות בתחתית דירוג 2008. במקום השלישי דש פלטינה עם תשואה של 53.44%, ובמקום הרביעי מיטב תגמולים עם

להבדיל משנת 2008, שהייתה חריגה בביצועיהן השליליים של קופות הגמל, שנת 2009 הייתה שנה חריגה בביצועיהן החיוביים של הקופות. בקרב הקופות הגדולות, המנהלות מעל למיליארד ש"ח, ניצבת במקום הראשון ל-2009 גפן של כלל ביטוח עם תשואה מצטברת של 38.38%. במקום השני דש גמל עם תשואה של 36.77% ובמקום השלישי תמר של כלל ביטוח עם 36.30%. תמר מנהלת 11.6 מיליארד שקל והיא הקופה השנייה בגודלה. אחריה ניצבות קופות בר יציב של הדס ארזים עם תשואה של 34.09%, פסגות גמל כללי (תשואה של 34%), אקסלנס תגמולים (תשואה

## אורן אל און מונה למנהל חטיבת הלקוחות בהפניקס

**אורן אל און**, שמונה לפני מספר חודשים לתפקיד יו"ר קרן הפנסיה שבבעלות הפניקס, יחליף בקבוצה את **איציק הורביץ** וישמש גם כמנהל חטיבת הלקוחות של הפניקס ומשנה למנכ"ל. **איל לפידות**, מנכ"ל הפניקס, מסר כי "הורביץ הוא מנהל מוערך ומנוסה שהוביל את חטיבת הלקוחות של הפניקס לאורך תקופה ארוכה של שינויים ותמורות בענף הביטוח. אני מאחל לאיציק הצלחה רבה בדרכו החדשה ומודה לו על ההישגים שהציג בתקופת כהונתו בתפקיד. חטיבת הלקוחות הינה גוף מרכזי בפעילות קבוצת הפניקס וככזה אנו מייחסים חשיבות רבה לאיכות המנהלים העומדים בראשה. אורן אל און הוא אחד המנהלים המוערכים והבכירים ביותר בענף הביטוח ואין בליבי ספק כי הפניקס תפיק תועלת רבה מיכולותיו וכישוריו, וכי פעילות החטיבה תזכה לתוספת כוח משמעותית עם הערכת שרביט הניהול לידיו". כזכור, אל און צמח במנורה מבטחים ושימש בה במגוון תפקידים בכירים מאוד בתחום הביטוח הפנסיוני לאורך 24 שנים. ביוני 2008 הוא פרש ממנה. אל און נחשב בענף כמנהל מוכשר, הבולט ביכולותיו הביצועיות וכמי שמחובר לעולמם של הסוכנים.

## אבי דור מונה לתפקיד מנכ"ל חברת הביטוח "ענבל"

**אבי דור**, 40, מונה לתפקיד מנכ"ל ענבל לאחר אישור המינוי על ידי דירקטוריון חברת הביטוח הממשלתית. דור עובד באגף החשב הכללי במשרד האוצר מזה 15 שנה ושימש ב-3 השנים האחרונות סגן בכיר לחשב, תוך שהוא אחראי על ניהול חטיבת התשתיות והפרויקטים באגף. בעבודתו הוא ריכז את כל הפרויקטים של התשתיות המתבצעים בשיתוף עם המגזר הפרטי, ובהם כביש 6, כביש 431, הרכבת הקלה בירושלים, מרכז ההדרכה של משטרת ישראל, תחנות הכוח הסולאריות באשלים ועוד. דור בעל תואר בוגר בכלכלה ותואר מוסמך במנהל עסקים, שניהם מהאוניברסיטה העברית בירושלים. מינוי דור חייב עדיין באישור הוועדה לבדיקת מינויים בחברות ממשלתיות (ועדת שפניץ) ולאחר מכן יעבר המינוי לחתימת שר האוצר.

## הראל משיקה תוכנית משפחתית חדשה לביטוח תאונות

מתאונה והארכת ההתחייבות לתקופת הביטוח. עלותה של החבילה המשפחתית תלויה בהיקף הכיסוי שנרכש, ובכל מקרה עבור חבילה משפחתית קיימת הנחה של לפחות 15% בתעריף, לכל החיים. כך, לדוגמה, כיסוי בסיסי שנרכש למשפחה, זוג הורים בני 40-49 + ילד, יעלה כ-43 שקלים בחודש ועל כל ילד נוסף ישולמו עוד כ-9.5 שקלים בחודש. למבוגרים מגיל 21 הפרמיה קבועה לכל תקופת הביטוח - עד גיל 80.

תאונה כתוצאה מפעילות ספורט חובבני, השתתפות בטיפולים פסיכולוגיים לאחר אובדן בן משפחה קרוב, ועוד. התכנית המשפחתית החדשה כוללת, בין השאר, מתן פיצוי למקרי מוות, אובדן תפקוד, שברים וכוויות, אשר נגרמו עקב תאונה. לצד זאת, הורחב הכיסוי לכל המשפחה למקרה של נכות מלאה וחלקית עקב תאונה, וכן הכיסוי בגין פעילות ספורטיבית. בנוסף, היא כוללת הרחבות ייחודיות, ביניהן הרחבת הכיסוי במקרה של אשפוז

חברת הראל משיקה תוכנית משפחתית חדשה לביטוח תאונות בשם "הראל אמצע החיים למשפחה". תוכנית זו מאפשרת לצרף ילדים למגוון כיסויים תאונתיים בפוליסה אחת, ובכך מרחיבה את הכיסוי הביטוחי באופן משמעותי, עבור מגוון אירועי תאונה, לכל אחד מבני המשפחה. בנוסף, קיימים כיסויים ייחודיים לילדים, ביניהם: פיצוי חד פעמי עקב היעדרות מבחינות מגן או בגרות עקב תאונה, מתן כיסוי במקרה של

## אפשרה תביעה ייצוגית נגד הפניקס: הפחיתה פיצוי למבוטח ללא הודעה מוקדמת

ערך רכבם לצורך חישוב תגמולי הביטוח במקרה של אובדן גמור, ואף לא הפנתה אותם למשתנים האמורים. אישור הבקשה מטעם בית המשפט מתייחסת לקבוצת מבוטחים שרכשו פוליסות בין המועדים 1.1.01 ועד ליום 19.10.04, ובמהלך תקופת הביטוח ארע לרכבם נזק הכלול בקטגוריית ה"טוטאל לוס". לדברי עו"ד יוחי גבע, שייצג את קבוצת התובעים בתיק, תלויים ועומדים עוד שני תיקים בעניין זה, נגד חברות הביטוח אליהו ואיילון.

מפחיתים" אלא אם הם צוינו בפרוט בפני המבוטח בעת חתימת החוזה או לפני כן. בכך, למעשה, מפרה החברה את חובת הגילוי ומפחיתה בגין אותם משתנים את התגמול למבוטחים בפוליסות לביטוח רכב פרטי. התובעים טענו בבקשת אישור התביעה הייצוגית כי הפניקס לא פירטה, בשום שלב ואופן, כי ערך הרכב עלול להיות מופחת. לטענתם, החברה לא פירטה כי קיימים משתנים מיוחדים הקשורים למחירון הרכב, העלולים להשפיע על

בית המשפט המחוזי בתל אביב אישר תביעה ייצוגית נגד חברת הביטוח הפניקס, בטענה שהפחיתה פיצוי למבוטחים במקרה של אובדן גמור למכונית ("טוטאל לוס") בגלל נתונים משתנים, דוגמת קילומטרז', בעלויות קודמות וכו'. שופט בית המשפט קבע כי המפקח על הביטוח הנחה את חברות הביטוח לגלות למבוטחים אם הן עומדות להפחית תשלומים על "משתנים מפחיתים" במקרה של "טוטאל לוס", ולא להפחית תשלומים על "משתנים

## מכתב תודה



לכבוד:

נשיא לשכת סוכני הביטוח - מר אודי כץ CLU | מנכ"ל - מר מוטי קינן | ראש תחום מקצועי - מר רם אמית

## הנדון: הבעת תודה והערכה לאנשי המכללה לביטוח

שלום רב,

שמי נגה שגב (M.B.A) ולפני כ-שמונה חודשים החלטתי להוסיף להכשרתי כיזמת ויועצת עסקית, את נושא הביטוח הפנסיוני. לאחר שבדקתי את מגוון האפשרויות, פניתי למכללה לביטוח, שנחשבת לגוף המוביל בתחום.

מאז, איני מפסיק להתפעל מרמת המקצועיות, בד בבד עם האכפתיות והמסירות של מר איליה ליכטרמן, יד ימינו ג'ולי בללי וצוות המרצים של המכללה:

החל מגב' אסתר קאלו המופלאה, שפתחה בפני את מסתרי עולם הביטוח, המשך מר ייבגני אורין, שבזכותו ניצחתי כבר בפעם הראשונה את המבוכים והדרקונים של שוק ההון, המשך במקצוענית גב' דיטה גולדשמיד, שעוזרת לי לפלס את דרכי באוקיאנוס העמוס של פוליסות קלאסיות, ניאו קלאסיות, מודרניות ואולטרה מודרניות... וכלה במרצים האורחים שמאירים את עיני בהיבטים שונים: מר משה טליתמן ונילי כספי המצוינים בכל מובן.

כל אחד מאנשים אלה, העוסקים במלאכה של גידול דור חדש, משכיל והגון של אנשי ביטוח, מביא לידי ביטוי את הרמה הגבוהה ביותר של מקצוענות ללא פשרות, אנושיות אמיתית ורצון עז לסייע לנו להפוך למובילים בתחום החשוב הזה.

אכן, לא בכדי זכתה המכללה לשמה הטוב - והיא מצדיקה אותו כל יום מחדש!

ברצוני להודות לכל אחד מכם באופן אישי, על כך שבחרתם במר איליה ליכטרמן ובצוות המופלא שלו כדי להכניס את חברי ואותי לתחום המורכב והמאתגר של הביטוח. מקווה שנוכל להביא לכם הרבה נחת וגאווה בשנים הבאות...

בברכה,

נגה שגב (M.B.A)

מנכ"ל SMART CENTER

# החלה הרשמה

## לכינוס ביטוח ופיננסים 2010

שיתקים השנה באילת, בימים ב'-ה', 15-18 במרץ 2010  
תכנית מיוחדת לחברי MDRT תתקיים ביום א' 14 במרץ 2010



המהפכה הטכנולוגית, דרישות השרות, תקנות הרגולציה שינוי המיסוי ריבוי ערוצי ההפצה והיצע המוצרים מחייב אותנו לשינויים בדפוסי הפעולה והמחשבה. מכלול האירועים מחייבת את כולנו להיערכות ולימוד כללי המשחק והימצאות קרובה ללקוחותינו. כינוס "ביטוח ופיננסים 2010" יעסוק בכל התחומים הללו, במגמה לצייד כל אחד ואחד בידע הנחוץ למשימות האתגריות העומדים בפנינו.

### הבזקים ראשוניים לתוכנית הכינוס

- עימות - קרן פנסיה מול ביטוח מנהלים מול קופות גמל.
- מרתון טיפים במכירות
- סוכנים שואלים - אנשי אגף שוק ההון משיבים
- הרפורמה החדשה במיסוי החיסכון הפנסיוני.
- השוואה בינלאומית של מערכות חסכון פנסיוני לישראל.
- השפעת המדע והטכנולוגיה על הכלכלה בארץ ובעולם.
- סיפורו של לקוח.
- תפקידו ומעמדו של המעסיק בחסכון הפנסיוני.
- יציבות לצד שוק תחרותי.
- הזדמנויות עסקיות בעידן הניוד.
- מוטיבציה - איש הברזל.
- לחשוב אחרת 80/20
- סקר שביעות רצון חברי הלשכה מחברות הביטוח.
- מכירה אפקטיבית.

בימים אלו נשלחו לחברי הלשכה טפסי ההרשמה לכינוס בדואר אלקטרוני ובדיוור ישיר את טפסי ההרשמה יש לשלוח לחב' "דיזנהאוז-יוניטורס" המלאכה 3 בית ויקטוריה, תל אביב, מיקוד 67215

טל: 1700-503-233, פקס: 03-6242175, ניתן להרשם גם באתר האינטרנט של הלשכה בכתובת [www.insurance.org.il](http://www.insurance.org.il)

## פעילות בסניפים ובמחוזות

### מפגש בוקר מחוז חיפה והצפון

כמסורת מחוז הצפון, יתקיים מפגש בוקר הכולל ארוחת בוקר שייערך: ביום ד' 03.02.2010 בשעה 09.00 בכרמי זית בע"מ כפר חסידים. **המפגש בחסות גל אור בית השקעות.**  
נארח את רמי סגמן CLU - מזכ"ל לשכת יועצי הביטוח והפנסיה בישראל, בנושא: **עבודת סוכן הביטוח מול יועץ ביטוח פנסיוני.**

אודה לאישור השתתפות לירדנה שפיר במשרדי הלשכה בחיפה בפקס  
snifh@bezeqint.net 04 - 8405496 או במייל

### השתלמויות בנושא מסמך ההנמקה לחברי לשכה

**ירושלים: 28.01.2010** - מרכז הדרכה של איילון חב' לביטוח, שד' זלמן שזר 1 (בנייני האומה), ירושלים.  
**באר שבע: 09.02.2010** - בשעה 09:00 במלון לאונרדו הנגב.

ההשתלמויות יתקיימו בין השעות 10:00-12:00  
[machon@insurance.org.il](mailto:machon@insurance.org.il)

### 29.01.2010 - מחוז חיפה והצפון

טיול ג'יפים - נטיעות ט"ו בשבט ב"יער מסד" כמיטב המסורת של מחוז חיפה, גם הפעם אנו יוצאים לנטיעות ט"ו בשבט (באוטובוס ובג'יפים) ביום ו' י"ד בשבט תש"ע 29.1.2010. מקום המפגש: מתחם BIG צומת קרית אתא בחניון ליד אולמי דאור.  
שעת המפגש: 08.00 בבוקר.

### לשכת סוכני ביטוח בישראל



לאריה ברנדס חבר לשכה  
ולבני המשפחה, משתתפים בצערם  
במות האם שרה ז"ל  
שלא תדעו עוד צער

## יום 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"

בעין משפטית



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

## בית הדין הארצי: ועדות ערר רפואיות חייבות להתייחס למסמכים רפואיים חיצוניים

הדין הארצי, אך בהרכבים חסרים. לפיכך נפסק, כי יש להביא את עניינו של אברהם לדין נוסף בפני הועדה, וכי זו תעין בכל המסמכים הרלוונטיים, לרבות חוות הדעת שהמציא, ובהתאם תקבע את שיעור נכותו לצורך זכויותיו בקרן. בית הדין הוסיף, כי בשל העובדה שעניינו של אברהם כבר נדון מספר פעמים בפני ועדת הערר, יש למנות חברי ועדה אחרים, אשר לא נמנו על ועדת הערר, ששמעה את טיעונו של אברה, אשר ידונו בהרכב מלא בעניינו. יחד עם זאת, פסק בית הדין, כי על אף הפגמים שנפלו בתפקוד ועדת הערר, לא מדובר במצב בו יש לחייב את הקרן להכיר באברהם כנכה.

### מה ניתן ללמוד מפסק הדין?

לועדות רפואיות הפועלות בגופים הפנסיוניים השונים, סמכות לדון בענייני הרפואיים של העמית, ולקבוע, בכפוף לכך שתעיינה בצורה רצינית במסמכים הרפואיים שיביא, את שיעור נכותו לצורך זכויותיו הפנסיוניות, והכל כפי שקבוע בתקנונים האחידים של הגופים. יחד עם זאת, יש לזכור שגם גופים אלה נתונים לביקורת שיפוטית בדבר אופן פעולתם, וכי פגמים כנ"ל עשויים לגרור את בטלות החלטותיהם. כמו כן, ישנם פגמים חמורים מאלה שנדונו לעיל, אשר עשויים אף לגרור סעדים משמעותיים יותר לטובת העמית.

נושא נוסף, אשר לא עלה בפסק הדין, אך מן הראוי לציין משעסקין בזכויות עמיתים בקרנות פנסיוניות, הוא בדבר ערך השוויון בין העמיתים, הבא לידי ביטוי בחשיבות קביעת תקנון אחיד. בעניין זה נקבע לא אחת, כי אין להתנות על הוראות התקנון לצורך שיפור תנאיו של עמית אחד.

בפסק הדין בע"ב 2252/06 (י-ם) מיכאל שמיביץ - קרן מקפת, נפסק שלא ניתן לכבד התחייבויות חוזיות פרטיות בין הגוף הפיננסי לבין העמית. דהיינו, הוראות התקנון גוברות על הוראות חוזיות שיש בהן כדי להתנות על התקנון.

כנדרש ובהתאם לפסק הדין הקודם, כך שבהחלטתה בעקבות התכנסות הועדה לאחר מתן פסק הדין, וציינה כי החלטת המל"ל הינה בקשר לנכות רפואית, ואילו הועדה התייחסה לנכות תפקודית.

בית הדין נדרש להכריע בדבר סמכויות ועדת הערר, ומשמעות קביעותיה, וכן מהן אמות המידה שעל פיהן נבחנות החלטותיהן הרפואיות של הועדות הרפואיות הפועלות מטעם הקרן וקרנות הפנסיה בכלל.

### הדין המשפטי

בית הדין הארצי ציין את פסק הדין בע"ע 218/03 נתיב - קרן הפנסיה של פועלי ועובדי משק ההסתדרות בע"מ - מרים שינדלר, שם נפסק, כי ועדות הפועלות מכוח תקנוני קרנות הפנסיה, הינן "גופים מעין שיפוטיים", אשר הביקורת השיפוטית של בית הדין עליהן, הינה מצומצמת, ונוגעת בפרט לעניינים של חריגה מסמכות הועדות ופגיעה בעיקרי הצדק הטבעי.

לדברי בית הדין, אמת המידה לבחינת שיקולי ועדת הערר הינה משפטית, ודומה לביקורת השיפוטית שמעביר בית הדין על המל"ל. הודגש, כי בין היתר על בית הדין לבחון אם הועדות עמדו בחובתן מכוח הדין והתקנות, אם מסקנותיהן נומקו כהלכה, ואם הייתה פגיעה בעיקרי הצדק.

### תוצאות פסק הדין

בית הדין קבע, כי אכן נפלו פגמים מהותיים בהחלטת ועדת הערר בעניינו של אברהם, וביניהם צוין, כי הועדה לא התייחסה למספר קביעות במל"ל בדבר דרגת אי כושר יציבה שנקבעה לאברהם. כן הודגש, כי גם אם אין על ועדת הערר חובה לאמץ את החלטות המל"ל, עדיין חובה עליה להתייחס להחלטותיו. בעניין זה איזכר בית הדין את ע"ע 703/06 מדעי - מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ.

פגם נוסף, שציין בית הדין, היה בדבר הרכבי ועדות הערר, שהתכנסו בעקבות פסק הדין הקודם ובהתאם להליכים בבית

בבית הדין הארצי לעבודה ניתן פסק דין חשוב ומעניין, בערעורו של אברהם פירו (להלן: "אברהם"), כנגד קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים א.ש. בע"מ, שיוצגה על ידי עו"ד רותי בודוביץ-סגיר (להלן: "הקרן").

פסק הדין ניתן מפי הרכב כבוד השופטים עמירם רבינוביץ, שמואל צור ורונית רוזנפלד, ונציג הציבור אהוד נבות.

הערעור הוגש בגין פסק דינו של בית הדין האזורי לעבודה בירושלים, אשר קיבל את החלטת הועדה הרפואית לעררים, הפועלת במסגרת הקרן (להלן: "פסק הדין הקודם" ו"ועדת הערר"), שלא להכיר באברהם כנכה.

### רקע

אברהם שימש כמנכ"ל עמותה, עד אשר אובחן כי הוא סובל מבעיות רפואיות שונות.

אשר על כן פנה אברהם לקרן, בבקשה שתכיר בו כנכה. על פי החלטת הרופא מטעם הקרן, הוכר אברהם כנכה לתקופה של כ-4 שנים, אך לאחריה לא הסכימה הקרן להכיר בו עוד כנכה.

אברהם טען, כי על ועדת הערר היה לקבל את קביעת המוסד לביטוח לאומי (להלן: "המל"ל"), לפיה אברהם נמצא באי כושר מלא, לתקופה של שנה לאחר תום הכרת הקרן באברהם כנכה (לאחר ה-4 שנים הנ"ל).

אולם, בבית הדין האזורי נקבע, כי החלטות המל"ל אינן מחייבות את ועדת הערר, אך עם זאת קבע, כי היה עליה לנמק מדוע אינה מאמצת את קביעות המל"ל ואת חוות הדעת שהגיש אברהם.

### טענות הצדדים והשאלה המשפטית

בערעור טען אברהם, כי ועדת הערר לא התייחסה די הצורך לקביעות המל"ל בעניינו, כנדרש בפסק הדין הקודם, וכן כי לא פורטו הנימוקים מדוע לא קיבלה הקרן את חוות הדעת הרפואיות שהגיש. לטענת הקרן, ועדת הערר פעלה