



מדו"ח היחידה לפניות הציבור בפיקוח על הבנקים:

מזרחי טפחות והבינלאומי הם הבנקים בעלי שיעורי תלונות הלקוחות הגבוהים ביותר

בסך הכול הוכפלה כמות התלונות והפניות של הציבור לפיקוח על הבנקים בעשור האחרון

המשכנתאות, הבנק הבינלאומי הראשון "זכה" לשיעור התלונות המוצדקות הגבוה ביותר, כ-48%, ובנק לאומי למשכנתאות לשיעור הנמוך ביותר, כ-17.5%. על רקע נתונים אלה מצביע הדו"ח על מגמת ירידה בכמות תלונות הציבור שנבדקו ונמצאו מוצדקות ועל ירידה בשיעור תלונות ופניות הלקוחות בנושא העמלות. בסך הכול עמד בשנה החולפת ההחזר הכספי ללקוחות בגין הטיפול בפניות והפקת לקחים מתלונות על כ-10.5 מיליון שקלים.

טפחות והבינלאומי הם הבנקים ש"זכו" לשיעורים הגבוהים ביותר, כ-33%, ואילו בנק לאומי רשם את שיעור התלונות הנמוך ביותר, כ-17%. מבין הבנקים הקטנים יותר, בנק מרכנתיל דיסקונט רשם את שיעור התלונות המוצדקות הגבוה ביותר, כ-46%, בעוד שבנק איגוד את שיעור התלונות המוצדקות הנמוך ביותר, כ-17%. מבין חברות כרטיסי האשראי, חברת ישראלכרט "זכתה" לשיעור התלונות הגבוה ביותר, כ-23%, ולאומי קארד לנמוך ביותר, כ-9%. בתחום

מנתונים שפרסמה היחידה לפניות הציבור בפיקוח על הבנקים, עולה כי בשנה החולפת טופלו בפיקוח 8,600 פניות ותלונות של לקוחות הבנקים וחברות כרטיסי האשראי. נתון זה מצביע על כך שבין השנים 2000-2009 הוכפלה למעשה כמות התלונות והפניות של הלקוחות נגד הבנקים, בין אם המדובר בתלונות לגביהן קבע הפיקוח עמדה ובין אם המדובר בפנייה לקבלת מידע. בדירוג הבנקים הגדולים ביחס לשיעור תלונות הציבור המוצדקות, אזי מזרחי

עו"ד בתיה לונדון, סגנית מנכ"ל "מנורה מבטחים":

"חוזר הטיפול בתביעות אינו ישים ויכול רק להזיק"

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". יצוין כי במסגרת ועידת "לוידיס" הציג ראש מחלקת התביעות של החברה נתונים אודות תשלום התביעות בגין פעילות החברה בישראל. לדבריו עיקר התשלום השנתי של "לוידיס" הוא בגין תביעות בענף רכוש, הנאמדות בקרוב ל-50% מכלל התביעות שהחברה משלמת. בסך הכול, אמר אותו בכיר, משלמת החברה בשנה כ-60 מיליון ש"ח בגין פעילותה בישראל.

המתלוננים. בענף רכוש ודירות שילמנו 13,000 תלונות. הוגשו 13 תלונות, אחת מהן נמצאה מוצדקת חלקית, ל-4 שילמנו בכל זאת". "למפקח מותר להוציא חוזר, אם גילה כשל", הוסיפה, "אבל איזה כשל יש כאן?! נניח שאנחנו חברה מצוינת ובחברות אחרות יש תלונות בהיקף כפול - עדיין זה רק פסיק קטן". בתמיכת נציגי חברות הביטוח האחרות שנכחו בוועידה קראה עו"ד לונדון לפרופ' **עודד שריג**, המפקח החדש על הביטוח, לבדוק טענות אלו ולפעול לשינוי חלק מההוראות החדשות. בהקשר זה, **רון טוב**, המשנה למנכ"ל "מגדל", הציג עמדה דומה אך לפני חודשים ספורים, כאשר אמר: "בשנת 2008 יצאו 52 חוזרים מהפיקוח

עו"ד בתיה לונדון, סגנית מנכ"ל "מנורה מבטחים" וראש מחלקת התביעות בחברה, יצאה בהתקפה חריפה נגד חוזר הטיפול בתביעות שקבע המפקח לשעבר על הביטוח, **ידין ענתבי**. בדבריה בוועידת "לוידיס" השנתית, שהתקיימה השבוע בתל אביב, אמרה עו"ד לונדון כי "אין מקום לחוזר שהוציא המפקח לשעבר על הביטוח בנוגע ללוחות הזמנים ופירוט הטיפול בתביעות. הוא אינו ישים ויכול רק להזיק". עו"ד לונדון הציגה נתונים פנימיים מ"מנורה מבטחים", לפיהם "בשנת 2008 שילמה החברה 26,000 תביעות בענף הרכב. למפקח על הביטוח הוגשו 23 תלונות. כולן נמצאו לא-מוצדקות, ובכל זאת שילמנו ל-14 מן

הסוכנים ממשיכים להביע אמון ב"שיטת הפניקס"

מדגיש את הביטחון שלנו בסוכנים ובשיטת 'הפניקס' ואת ערכי השותפות העסקית הקיימת בין החברה לסוכניה הנאמנים. בחרנו במהלך שיווקי זה, כיון שאנו מאמינים כי הסוכנים שלנו, שיפעלו בשיטת 'הפניקס', יעניקו ללקוחותיהם מוצר שיקנה ללקוחות ולהם עתיד טוב ובטוח יותר".

הצילומים בוצעו על רקע שילוט הקמפיין ובגודלם הטבעי של כל המשתתפים. לדברי **בני שיזף**, מנהל תחום חיסכון ארוך טווח, "שיטת 'הפניקס' אינה עוד מוצר שיווקי על המדף, אלא מוצר מוביל, אמין ואיכותי שפותח במשך למעלה משנתיים בתחום חסכון ארוך טווח של החברה. קמפיין 'סוכן בטוח'

עם השלמתו של קמפיין הפרסום הנרחב של חברת "הפניקס", "סוכן בטוח", במסגרת השקת שיטת "הפניקס" לחסכון ארוך טווח, יצאה הנהלת החברה, בראשות המנכ"ל **אייל לפידות**, ביחד עם הסוכנים שנטלו חלק בקמפיין, ליום צילומים בסמוך לשלט "שיטת הפניקס" שפורסם על גבי קיר הקריה שבת"א.

הלשכה פותחת בשבוע הבא סדרת השתלמויות מתקדמת בביטוחי בריאות וסיעוד

נשיא הלשכה, אודי כץ CLU: "ביטוחי הבריאות והסיעוד הפכו בשנים האחרונות לחלק משמעותי מסל מוצרי הביטוח של הסוכנים ועליהם לשאוף להתמקצעות ולרכישת הידע הנרחב ביותר בתחום". בתוך כך קיימו חברי הוועדה לבריאות וסיעוד מפגש מקצועי בבית החולים "אסותא" בהשתתפות נשיא הלשכה, חברי הוועד המנהל וחברי המועצה הארצית

לאור שינויים משמעותיים המתחוללים בעולם ביטוחי בריאות והסיעוד אשר נובעים מההתפתחות הטכנולוגית ומהתקדמות הרפואה, הפכו ביטוחים אלה למרכיב חשוב וגדול בסל המוצרים של חברות הביטוח והסוכנים. הצורך הגובר באוכלוסיית ישראל בביטוחי בריאות והסיעוד מחייב את סוכני הביטוח להכיר טוב יותר את התחום המורכב הזה. לפיכך החליטה הלשכה, ביוזמת הוועדה לבריאות וסיעוד בראשות יו"ר הוועדה, **נאוה ויקלמן**, לפתוח בסדרת השתלמויות מתקדמת לשדרוג הידע, היכולות ומיומנויות הסוכנים בביטוחי בריאות וסיעוד. הסדרה תכלול שישה ימים מרוכזים, החל מה-23.2.2010, שיתקיימו במכללה לפינוסים וביטוח על שם שלמה רחמני ז"ל. בסיומם תערוך הלשכה יום עיון ארצי בנושא בריאות

וסייעוד. ויקלמן מסרה כי "הקורס מיועד לציבור רחב של סוכני ביטוח חברי הלשכה אשר תחום עיסוקם ביטוח פנסיוני וביטוח כללי ועתיד להקנות להם הבנה ומיומנות בתחום חשוב וייחודי של ביטוחי בריאות וסיעוד". נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, הוסיף כי "ביטוחי הבריאות והסיעוד הפכו בשנים האחרונות לחלק משמעותי מסל מוצרי הביטוח של הסוכנים ועליהם לשאוף להתמקצעות ולרכישת הידע הנרחב ביותר בתחום".

ותופס ענף ביטוח זה את מעמדו הראוי כמי שמעניק איכות חיים, בצד הצלתם או הארכתם. לעוסקים בביטוחי הבריאות והסיעוד המלאכה לא קלה כלל ועיקר. כאן לא מדובר ברכב, בממון או בנכסים - כאן מדובר בדברים החשובים ביותר לאדם: בריאותו וחיייו. אשר על כן, דורש ביטוח הבריאות רכישה מתמדת של התמחויות, ידע, מיומנויות והתמקצעות". בהמשך הרצה **דני אנגל**, מנהל השיווק של בית החולים "אסותא" על חשיבות ביטוחי הבריאות הפרטיים בישראל, ובתום הרצאתו צפו המשתתפים בנייתוח בשידור חי להסרת בלוטת המגן (תירואיד), בליווי הסברים מפי ד"ר **אבי חפץ** מהיחידה לכירורגיה ואונקוליה של הראש והצוואר בבית החולים. סיור בבית החולים חתם את המפגש המרתק והמוצלח.

בתוך כך קיימו חברי ועדת בריאות וסיעוד ביום ד' 17.2.2010 מפגש בבית חולים "אסותא", בהשתתפות נשיא הלשכה, חברי הוועד המנהל וחברי המועצה הארצית. המפגש נפתח בדבריה של ויקלמן, אשר אמרה כי "רבות דובר בעבר על חשיבות הביטוחים הבריאותיים הפרטיים, אך רק בשנים האחרונות הולך

בהמשך לטיטוט החוזר שפרסם הממונה לשעבר על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, **ידין ענתבי**, בעניין פיצוי לעמיתים שבקשותיהם למשיכת כספים או להעברתם בין הקופות או המסלולים השונים התבצעו באיחור, מבהיר המפקח החדש, פרופ' **עודד שריג**, בטיטה שפרסם השבוע את אופן הפיצויים להם זכאי העמית בשל כשלים אלו, אחריות הקופות ולוחות הזמנים לתשלום, וזאת בנוגע לבקשות עמיתים שהתקבלו החל מינואר 2007. טיטה זו, כמו קודמתה,

המפקח מאריך ל-90 יום את מועד השבת הכספים לעמיתים

נועדה להשיב את העמיתים למצב שבו היו נמצאים במידה והעיכוב בביצוע בקשותיהם לא היה מתקיים. בתוך כך היא מתייחסת לכך שבמידה ובתקופת העיכוב תשואת הקופה המקבלת הייתה גבוהה מהתשואה שהושגה בתקופת העיכוב בקופה המעבירה, החברה המנהלת של הקופה המקבלת תזכה את חשבונו של העמית בהפרשי התשואות שהושגו בתקופת העיכוב. כן מחייבת הטיטה את החברות המנהלות לערוך דוח תשואות יומיות ביחס לכל קופה המנהלת על

ידיה, וביחס לכל מסלול המנוהל על ידה, לרבות קופות או מסלולים שמוזגו. כמו כן מחייב המפקח את החברה המנהלת לידע אותו בתוך 75 יום אודות כמות הבקשות למשיכת כספים ולהעברת כספים אשר בוצעו באיחור, ושיעורן ביחס לכלל בקשות העמיתים שהתקבלו החל מהתאריך האמור לעיל. בטיטה מצוין כי החברה המנהלת צריכה לפצות את העמיתים אשר ניזוקו עקב העיכובים בביצוע בקשותיהם בתוך 90 יום, וזאת במקום 45 ימים שקבעה הטיטה הקודמת.

עובדי חברת "הכשרה ביטוח" פתחו את שנת 2010 בערב גיבוש

עובדי חברת "הכשרה ביטוח" פתחו את שנת 2010 בערב גיבוש

השונות את כישוריהם: העובדים כתבו שירים על "הכשרה ביטוח", הקליטו אותם וביצעו אותם על בימת האירוע. חבר השופטים מנה את המנכ"ל, יו"ר הדירקטוריון וחברי דירקטוריון נוספים. כמו כן נערכה ארוחת ערב חגיגית וטקס בחירת עובדים מצטיינים בכל תחום. יו"ר הדירקטוריון של "הכשרה ביטוח", **אלי אלעזרא**, ומנכ"ל החברה, **עופר**

עובדי חברת "הכשרה ביטוח" פתחו את השנה החדשה בערב חברה שנערך לכבודם, בגן האירועים שבקיבוץ תל יצחק. ערב החברה הפך כבר למסורת ב"הכשרה ביטוח", כשמטרתו, מעבר לגיבוש בין המחלקות השונות, היא להודות לעובדים על תרומתם לחברה. במהלך האירוע נערכה תחרות "כוכב נולד" בה הפגינו עובדי המחלקות

עובדי חברת "הכשרה ביטוח" פתחו את השנה החדשה בערב חברה שנערך לכבודם, בגן האירועים שבקיבוץ תל יצחק. ערב החברה הפך כבר למסורת ב"הכשרה ביטוח", כשמטרתו, מעבר לגיבוש בין המחלקות השונות, היא להודות לעובדים על תרומתם לחברה. במהלך האירוע נערכה תחרות "כוכב נולד" בה הפגינו עובדי המחלקות

גדעון המבורגר אירח עשרות נציגי חברות ומוסדות פיננסיים במפגש צהרים של לשכת המסחר ישראל-שוויץ וליכטנשטיין

הריבוע הכחול; איזי תפוחי; רו"ח עזרא גבאי מפירמת קוסט, פירר גבאי את קסירר; שאול לוטן, מנכ"ל קבוצת משולם לווינשטיין; מישל סיבוני, מנכ"ל הראל חברה לביטוח; מנחם גורביץ', יו"ר מנורה מבטחים; בן המבורגר, יו"ר הראל פיננסים; שמעון אלקבץ, מנכ"ל הראל פיננסים ובכירים נוספים. המבורגר, שלאחרונה נבחר לתפקיד נשיא לשכת ישראל-שוויץ וליכטנשטיין, הודה למשתתפים במפגש והוסיף תודה מיוחדת לחברי הלשכה בראשה הוא עומד.

חגיגות. בין עשרות האורחים שנכחו במפגש: נציגי בנקים שוויצרים וישראלים הפועלים בשוויץ, מנכ"ל בנק Credit Suisse ישראל, מנכ"ל בנק UBP ישראל ונציגים של חברות שוויצריות המיוצגות בארץ. בכירים נוספים מהתעשייה והפיננסים: אבנר גורדון, מנכ"ל חברת התעופה סוויס ישראל; עו"ד גד נשיץ, קונסול הכבוד של איסלנד; מיקי פדרמן, יו"ר קבוצת מלונות דן; רו"ח יגאל גוזמן, נשיא לשכת רואי חשבון; דוד פורר, מנכ"ל ניאופרם; זאב וורמברנד, מנכ"ל

גדעון המבורגר, המשמש כנשיא לשכת המסחר ישראל-שוויץ וליכטנשטיין וכנשיא "הראל", אירח למפגש צהרים חגיגי במלון דן בתל אביב נציגים של עשרות חברות ומוסדות פיננסיים בכירים המקיימים קשרי כלכלה עם גורמים בשוויץ, בהשתתפות שגריר שוויץ בישראל, סגנית שגרירות שוויץ והנספח הכלכלי של השגרירות. במסגרת המפגש התקיימו הרצאות מפי שגריר שוויץ ובכיריו, נערכו דיונים בנושא היחסים הכלכליים, המסחריים והפוליטיים בין שוויץ וישראל והתקיימה ארוחת צהרים

ענף הפיננסים והביטוח מוביל בביקוש לעובדים חדשים בחודש ינואר

חיובית ותואמת את בדיקות משרד התמ"ת. לדברי אורנה סגל, מנכ"ל Manpower ישראל, "אי האחידות בין הענפים השונים בהתפתחות הביקוש מאפיינת התאוששות בריאה של המשק ואני מעריכה כי מצב זה יתאזן בהמשך השנה".

בכלל ענפי המשק. כך, בצד עליות בביקוש לעובדים חדשים בענפים נוספים, כמו תעשייה, בינוי וחינוך, נרשמו ירידות בביקושים בענפים כמו בריאות, תחבורה, תקשורת ושירותים קהילתיים. בסך הכול רשם המשק עלייה קלה בביקושים, המצביעה על מגמה

על פי נתוני חברת כוח האדם וההשמה Manpower ישראל, ענף הפיננסים והביטוח מוביל בביקוש לעובדים חדשים בחודש הראשון של 2010, כשהוא מציג גידול בביקוש של למעלה מ-6%. נתון זה בולט לאור חוסר היציבות בביקוש לעובדים חדשים

ביטוח ופיננסים 2010 ההרשמה לכינוס בעיצומה

15-18 במרץ 2010 אילת | 14 במרץ לחברי MDRT



הזמן קצר והביקוש גדול

מס' המקומות בבתי המלון הולך ואוזל ומס' המקומות מוגבל
נא הזדרזו והרשמו בהקדם
לגליון זה מצורף טופס הרשמה לכינוס

כלל בריאות" יוצאת במבצע לרגל יום המשפחה: 20% הנחה על הביטוח הסיעודי המשפחתי החל מגיל 3

על-פי נתונים הקיימים ב"כלל בריאות" עולה כי 1 מכל 5 חולים סיעודיים הינו מתחת לגיל 40, עובדה המוכיחה כי לנושא הביטוח הסיעודי בגיל צעיר ישנה חשיבות מכרעת

המבוטח בעל צורך סיעודי. גבי נקבלי, סמנכ"ל פרט ב"כלל בריאות", מציין כי 1 מכל 5 חולים סיעודיים הינו מתחת לגיל 40, אולם האוכלוסייה הצעירה נוטה שלא להעניק לצורך בביטוח סיעודי תשומת לב מספקת. "כחברה הפועלת בתחום, אנו חשים מחויבות גדולה להביא לידיעת הציבור את החשיבות הרבה שיש לביטוח סיעודי, גם בגיל מאוד צעיר, כדי שחלילה אף אחד לא ימצא את עצמו במצב שהוא זקוק לעזרה ואינו יכול לממן אותה", אמר.

הינה פוליסת הביטוח הסיעודי המובילה של "כלל בריאות". הפוליסה מעניקה פיצוי חודשי למבוטח שהפך לבעל צורך סיעודי ללא תלות במקורות הכנסה ופיצוי נוספים שברשותו, ומבטיחה מענה הולם לצרכים ולנטל הכספי הגבוה המוטל על משפחת המבוטח במקרים שכאלה. עוד כוללת הפוליסה זכאות לצבירת ערכי סילוק (זכאות לפיצוי חלקי בעת הפיכת המבוטח לסיעודי, גם אם ביטל את הפוליסה בשלב כלשהו) ושחרור מתשלום פרמיות כל עוד

לקראת יום המשפחה שחל בחודש פברואר, יוצאת "כלל בריאות" עם מבצע הצטרפות לביטוח הסיעודי - אחריות לעתיד. במסגרת המבצע מציעה החברה להצטרף לפוליסות אחריות לעתיד בהנחה של 20% למשך 3 שנים. כמו כן, בהצטרפות שני בני זוג, תינתן הנחה נוספת בגובה 5% לכל חיי הפוליסה. חידוש נוסף בפוליסה הוא שלראשונה מציעה החברה אפשרות לצרף לפוליסה גם ילדים בני 3 ומעלה. אחריות לעתיד

בית המשפט: "מגדל" לא בדקה קבלת דואר אלקטרוני ותשלם את חוב המשכנתאות

בלבד ולא לאשתו. לדברי השופט, כבת זוג של המנוח, האישה הייתה שותפה בהליכי לקיחת ההלוואה, אך התקבל הרושם כי "מגדל" התעלמה ממנה לחלוטין, לא טרחה ליידע אותה בדבר ההתפתחויות והתרשלה בטיפול בנושא. לפיכך חויבה "מגדל" לשאת במלוא סכום ההלוואה, לרבות הוצאות שכר טרחה חריגות בסך 120 אלף ש. בנק לאומי חויב להחזיר לאישה תשלומים ששילמה עבור המשכנתא לאחר המועד שבו בעלה הלך לעולמו. חלקו של הבנק יעמוד על 25% מכלל החיובים בתשלום, לרבות המשכנתא.

נענתה כי הפוליסה כבר אינה בתוקף עקב אי תשלום הפרמיות, וכי הודעות על כך נשלחו לבעל בדואר האלקטרוני. השופט, סגן נשיא בית משפט השלום בהרצליה מאיר שנהב, קבע כי אף על פי ש"דואר של נייר הינו מוסר ארכאי ועתיק יומין שכנראה מתחיל להתפוגג לטובת דואר אלקטרוני, הרי שהדבר אינו מבטל את הצורך לשלוח הודעות בדואר רגיל ולוודא את קבלתן". עוד נפסק כי "מגדל" לא המציאה העתק של מכתבי ההתראה ששלחה, אלא רק רישום במערכת המחשב שלה, וכי בכל מקרה היא מאשרת ששלחה את המכתבים למנוח

בית המשפט השלום חייב את חברת הביטוח "מגדל" ואת בנק לאומי לשאת בחוב משכנתאות שנוצר לבני זוג, לאחר שמצא כי האישה לא קיבלה הודעות בדבר הכוונה לבטל את פוליסת ביטוח החיים שהוצמדה למשכנתא, אלא שההודעות נשלחו לבעלה בלבד. מדובר בבני זוג שלקחו משכנתא בסכום של 890 אלף ש. בסוף 2004 ורכשו פוליסה לביטוח חיים מ"מגדל" לפי דרישת הבנק. בשלב מסוים בתחילת 2006 הפסיק הזוג לעמוד בתשלומי המשכנתא והפוליסה. בסוף 2008 נפטר הבעל ורעייתו, שפנתה לבנק ול"מגדל" לפרוע את יתרת ההלוואה,

בית ההשקעות "אינפיניטי" ינהל את קרן הפנסיה של עובדי חברת החשמל בית ההשקעות הקטן ניצח במכרז את "מיטב" ובכך השלים זכייה נוספת, לאחר שזכה אך לפני מספר חודשים במכרז חברת החשמל לניהול קרן ההשתלמות של עובדי החברה

חברת החשמל המכילה נכסים בהיקף של 550 מיליון ש, תוך שהוא "עוקף" במכרז זה את "פסגות". בראשות בית ההשקעות "אינפיניטי", המעסיק כ-100 עובדים, עומד אמיר איל, שהוא גם בעליו היחיד. נכון להיום מנהל "אינפיניטי" 800 מיליון ש בקופות גמל וקרנות השתלמות והשאר בתיקים בישראל ובחו"ל. 461 מיליון ש גויסו על ידי בית ההשקעות בשנתיים האחרונות.

הניהול ביחס להסכם הניהול שהיה לקרן עד לאחרונה עם "כלל ביטוח", שעל פיו ניהלה כלל את הקרן תמורת דמי ניהול קבועים של 8 מיליון ש בשנה. עם זאת, גורמים בשוק טוענים בעניין דמי הניהול של "אינפיניטי" כי הם נמוכים מדי ואינם מותירים רווח בגין ניהול ההשקעות. יצוין כי בית ההשקעות זכה אך לפני מספר חודשים במכרז נוסף של חברת החשמל, על ניהול קרן ההשתלמות של עובדי

בית ההשקעות הקטן "אינפיניטי", המנהל כיום קרוב ל-5.5 מיליארד ש, זכה במכרז לניהול קרן הפנסיה של עובדי חברת החשמל, המכילה נכסים בהיקף של 18 מיליארד ש, ויחליף את "כלל ביטוח". "אינפיניטי", שגבר ברגע האחרון על בית ההשקעות "מיטב", יעשה זאת תמורת דמי ניהול קבועים של כ-17 מיליון ש בשנה, שהם 0.94% משווי הנכסים שיונהלו. מדובר בעלייה בדמי

תיקון מס' 25 לחוק פיצויי פיטורים

מאת: צביקה משבנק רו"ח (משפטן), יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני

1. סעיף 2 לחוק פיצויי פיטורים קובע מספר חזקות לרציפות בעבודה. סעיף 2(9) לחוק מגן על העובד וקובע בין היתר כי הפסקת עבודה תוך ניתוק יחסי עובד-מעביד שאינה עולה על 3 חודשים לא תיחשב כהפסקת עבודה ולפיכך אין מדובר כלל בפרישה.

2. ביום 31/12/2009 פורסם ברשומות תיקון לחוק פיצויי פיטורים (תיקון מס' 25) התש"ע 2009 ולפיו הוורכה

3. המשמעות הנה כי עובד שפרש ממקום עבודתו מחמת התפטרות או פיטורים אך חזר לעבוד אצל אותו מעביד בתוך 6 חודשים ממועד הפרישה, לא ייחשב כמי שפרש ממקום עבודתו ותישמר לו הרציפות בעבודה לעניין חישוב הוותק והזכויות השונות המגיעות לו ממעבידו.

4. במקרה שכזה הדבר לא ייחשב לפרישה

5. מהאמור לעיל אין ללמוד כי כל ניתוק יחסי עובד-מעביד לתקופה העולה על 6 חודשים ייחשב כפרישה לעניין דיני המס. יש לבחון כל מקרה לגופו - האם מדובר בניתוק אמיתי או מלאכותי שנעשה במטרה ליהנות ממענקים פטורים ממס.

1. סעיף 2 לחוק פיצויי פיטורים קובע מספר חזקות לרציפות בעבודה. סעיף 2(9) לחוק מגן על העובד וקובע בין היתר כי הפסקת עבודה תוך ניתוק יחסי עובד-מעביד שאינה עולה על 3 חודשים לא תיחשב כהפסקת עבודה ולפיכך אין מדובר כלל בפרישה.

2. ביום 31/12/2009 פורסם ברשומות תיקון לחוק פיצויי פיטורים (תיקון מס' 25) התש"ע 2009 ולפיו הוורכה

3. המשמעות הנה כי עובד שפרש ממקום עבודתו מחמת התפטרות או פיטורים אך חזר לעבוד אצל אותו מעביד בתוך 6 חודשים ממועד הפרישה, לא ייחשב כמי שפרש ממקום עבודתו ותישמר לו הרציפות בעבודה לעניין חישוב הוותק והזכויות השונות המגיעות לו ממעבידו.

4. במקרה שכזה הדבר לא ייחשב לפרישה

1. סעיף 2 לחוק פיצויי פיטורים קובע מספר חזקות לרציפות בעבודה. סעיף 2(9) לחוק מגן על העובד וקובע בין היתר כי הפסקת עבודה תוך ניתוק יחסי עובד-מעביד שאינה עולה על 3 חודשים לא תיחשב כהפסקת עבודה ולפיכך אין מדובר כלל בפרישה.

2. ביום 31/12/2009 פורסם ברשומות תיקון לחוק פיצויי פיטורים (תיקון מס' 25) התש"ע 2009 ולפיו הוורכה

אהוד פרידמן מונה לתפקיד המשנה למנכ"ל תמורה

אהוד פרידמן, 55, מונה לתפקיד המשנה למנכ"ל סוכנות ניהול ההסדרים "תמורה", מקבוצת "כלל ביטוח". פרידמן החל בתפקידו השבוע והוא החליף את אלון רז. בעברו שימש פרידמן מנכ"ל סוכנות הביטוח "מבטח-סימון" וכן כמנכ"ל ושותף בחברת "ת.י.פ. תכנון ויועץ פנסיוני" ולו התמחות וניסיון רב בכל הקשור לתחום ביטוח החיים וביטוחי פנסיה. בשנים האחרונות פעל כיועץ עצמאי בתחום הביטוח הפנסיוני. פרידמן בעל תואר BA במנהל עסקים משלוחת אוניברסיטת "דרבי" בישראל וכמו כן בעל השכלה רחבה ותעודות הצטיינות בענף הביטוח. כזכור, במסגרת המינויים החדשים ב"תמורה" מיועד **גיא עלומי** לתפקיד מנכ"ל הסוכנות, לאחר שעזב את "שקל", סוכנות ניהול ההסדרים שבבעלות "הפניקס".

"הראל" תכשיר סוכנים בגרונטולוגיה פיננסית

חברת "הראל" מעמיקה פעילותה בקרב אוכלוסיית הגיל השלישי ותכשיר סוכנים בגרונטולוגיה פיננסית באמצעות צוות אוניברסיטת חיפה ומרצים נוספים. הקורס הראשון בנושא, שיתקיים בכפר המכביה, ייצא לדרך בתחילת חודש מרץ ויכלול 45 שעות בתשעה מפגשים חד שבועיים. "מטרתנו בקורס זה", אמר **ליאור בורשטיין**, סמנכ"ל הפיתוח העסקי ב"הראל", "היא להקנות ידע רב תחומי לסוכנים ויועצים האמונים לתת תשובה לאוכלוסיות הגיל השלישי. זאת באמצעות הקניית ידע והדרכה מקצועית להכרה ולהבנה טובה יותר של צורכי האוכלוסייה הייעודית, ובמטרה להתאים את הפתרון הנכון לצרכים האישיים ממגוון המוצרים המשווקים על ידי 'הראל'".

המכללה של סוכני הביטוח ולמען ענף הביטוח

המכללה לפינוסים וביטוח
על שם שלמה רחמני ז"ל

נמשכת ההרשמה

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

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

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לחנה גולד עובדת הלשכה ובני המשפחה משתתפים בצערכם במות האב אריה גולד ז"ל
שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



למשפחת שייבה משתתפים בצערכם במותו הפתאומי של חבר הלשכה שייבה עופר ז"ל
שלא תדעו עוד צער

בעין משפטית



מאת: עו"ד חיים קליר

זכאותו של קורבן חף מפשע

עובדות המקרה

רבקה אליצור נהגה ברכבה על כביש מספר 1. אחד הנהגים בכביש סימן כי יש לה פנצ'ר. אליצור עצרה בתחנת אוטובוסים וירדה לבדוק את הצמיגים. אדם שעמד בתחנה, הצביע על חזית הרכב. אליצור ניגשה לשם. לפתע נכנס אלמוני לתא הנהג והחל בנסיעה. אליצור, שכבר עמדה בחזית הרכב, נפלה על מכסה המנוע. הגנב התעלם והמשיך בנסיעה כשאליצור על המכסה. אחרי כמה עשרות מטרים היא צנחה מהמכסה אל המדרכה. הגנב נעלם עם הרכב. כתוצאה מהנפילה, נגרמו לאליצור נזקי גוף. היא פנתה לחברת הביטוח המגן, אשר ביטוחה את הרכב בביטוח חובה. מה את רוצה ממני, טענה המגן, הרי נפגעת מרכב שנהג בו אדם ללא רשות. ביטוח חובה אינו מכסה נהיגה ללא רשות.

אליצור פנתה גם לקרנית. תפקידה של זו לפצות כל מי שנפגע מרכב שאין עליו ביטוח.

אין מדובר בתאונת דרכים, השיבה קרנית לאליצור. אליצור הופנתה לחריג בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים שזה נוסחו: "לא יראו כתאונת דרכים מאורע שאירע כתוצאה ממעשה שנעשה במתכוון כדי לגרום נזק לגופו או לרכושו של אותו אדם, והנזק נגרם על ידי המעשה עצמו ולא על ידי השפעתו של המעשה על השימוש ברכב המנועי".

ייאמר מיד, כי שופטים, עורכי דין ואנשי אקדמיה רבים, ניסו את כוחם כדי להבין את מילותיו הסתומות של החריג. ההצלחה לא היתה רבה. כולם הסכימו כי החריג בא לשלול פיצויים ממקרים דוגמת זה של יעקב אלפרון, אשר מטען חבלה, שהוצמד למכוניתו, התפוצץ והרג אותו.

את החריג הכניסה הכנסת לחוק בעקבות פסק דין שנתן בית המשפט העליון לפני כעשרים שנה בפרשת שולמן.

עובדת פסק דין שולמן דומות להפליא

לאלה של אלפרון ושונות כחוק מזרח ומערב מאלה של אליצור.

באחד הבקרים, כאשר שולמן התניע את מכוניתו, התפוצץ חומר נפץ שהוטמן במכונית. הפיצוץ גרם למותו. אשתו ובנו של שולמן, תבעו את חברת הביטוח שביטחה את השימוש ברכב וזכו בפיצויים.

הלכת שולמן עוררה ביקורת קשה. הפרמיות שמשלם כלל ציבור הנהגים, כך טענו המבקרים, לא נועדו לתת כיסוי ביטוחי למי שפעילות עבריינית כוונה כדי לפגוע בו. הכנסת התגייסה והוסיפה לחוק הפיצויים את החריג שעליהם הסתמכו כעת המגן וקרנית.

האם המקרה של אליצור דומה לזה של אלפרון ושולמן? בוודאי שלא. מטמיני הפצצה ברכיבה של אלפרון ושולמן רצו לפגוע בהם עצמם. לעומת זאת, הגנב לא הכיר את אליצור. הוא ל התעניין בה. הוא התעניין ברכב.

פסק הדין

אף על פי כן, השופט דב פולוק, מבית משפט השלום בירושלים, דחה את תביעתה של אליצור ושילחה ללא כל פיצוי.

אכן, מודה השופט פולוק, המטרה הראשונית של הגנב היתה לגנוב את הרכב. אולם לגנב היתה גם מטרה משנית, לנער את אליצור ממכסה המנוע כדי שלא תעמוד בדרכו. "רצון להפיל אדם התלוי על רכב נוסע מבחוץ, שקול לרצון לפגוע באותו אדם", מצטט השופט מדברי השופט אליעזר ריבלין בפרשת **בלבן**, שניתנה לפני מספר חודשים בבית המשפט העליון.

ניחא, טענה אליצור, קשה לקבל, כי החריג בא לשלול פיצויים מאדם שפגגע "ממטרה משנית", אבל גם אם הדבר נכון, צריך להתקיים תנאי נוסף הרשום במפורש בחריג. רק אם "הנזק נגרם על ידי המעשה עצמו ולא על ידי השפעתו של המעשה על השימוש ברכב המנועי" אז

ורק אז מותר לשלול פיצויים מהנפגע. את טענתה של אליצור אפשר להבין מתוך הקבלה למקרים של שולמן ואלפרון. גם שולמן גם אלפרון נפגעו אך ורק מ"המעשה עצמו", כלומר ממטעני החבלה שהונחו במכונית. אליצור, לעומת זאת, לא נפגעה ממעשה הגניבה, אלא מהשימוש שעשה הגנב ברכב. לכן היא זכאית לפיצויים, בדיוק כמו כל עובר אורח אחר שהגנב היה פוגע בו בהמשך הדרך, תוך כדי ההימלטות.

השופט פולוק לא קיבל טענה זו. אביא את נימוקם כלשונם:

"נהיגתו של הגנב לאורך כמה עשרות מטרים כשאליצור תלויה על מכסה המנוע הינו מעשה רצוני של הגנב שגם במישרין לפגיעתה. כאמור, אין נפקא מינה לכך שהגנב גם התכוון לגנוב את הרכב או שמעשה הנסיעה הוא טפל למעשה הגניבה. גם הנהיגה אינה מהווה "השפעה" של גניבת הרכב".

לסיכום

בסופו של יום, אליצור, קורבן מקרי חף מכל פשע, נותרה ללא פיצויים.

הערה

התוצאה מקוממת. אין ספק שהכנסת, כאשר הכניסה את החריג לחוק, לא התכוונה לשלול פיצויים מקורבן שכזה, אלא רק מקורבנות דוגמת אלפרון ושולמן.

אולם יש להבין גם את השופט דב פולוק. הוא מצא עצמו כבול על ידי הלכה שנפסקה על ידי שופט בית המשפט העליון אליעזר ריבלין בפרשת בלבן. הלכה זו נוגדת את רוח חוק הפיצויים, את מטרתו ואף את כוונת החריג. היא פוגעת בנהגים תמימים, אשר נפלו קורבן לגנבים וכעת גם משוללים מהם פיצויים על לא עוול בכפם.

ראוי, לעניות דעתנו, כי בית המשפט העליון יבחן מחדש את ההלכה או שהכנסת תתערב שוב.

טופס הרשמה לכינוס - לחברי לשכה

כט' אדר-ג' ניסן תש"ע 15-18/03/2010, אילת



שם משפחה _____ שם פרטי _____
 שם התאגיד _____
 הוצאת חשבונית ע"ש _____
 כתובת _____ מיקוד _____
 E-MAIL _____ סלולרי _____
 מס' טלפון _____ מס' פקס _____

את טפסי ההרשמה יש לשלוח לחב' "דיזנהאוז-יוניטורס" המלאכה 3 בית ויקטוריה, תל אביב, מיקוד 67215
 טלפון: 1700-503-233, פקס: 03-6242175
 ניתן להרשם גם באתר האינטרנט של הלשכה בכתובת www.insurance.org.il

תוכנית השתתפות (נא סמן x במשבצת המתאימה)

דמי השתתפות במלומות: <input type="checkbox"/> הרודס פאלאס <input type="checkbox"/> זן אילת <input type="checkbox"/> רויאל ביץ' <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> הילטון מלכת שבא	<input type="checkbox"/> רויאל גארדן	<input type="checkbox"/> המלך שלמה	סך בש"ח
<input type="checkbox"/> תוכנית א' משתתף בחדר זוגי (עם משתתף נוסף) מעוניין ללון בחדר עם _____	1,705 ש"ח	1,533 ש"ח	1,371 ש"ח	1,274 ש"ח
<input type="checkbox"/> תוכנית ב' משתתף בחדר יחיד	2,651 ש"ח	2,298 ש"ח	2,088 ש"ח	1,892 ש"ח
<input type="checkbox"/> תוכנית ג' זוג (משתתף ובן/בת זוג) מגיע עם אשתי/בעלי, שם פרטי _____	3,410 ש"ח	3,066 ש"ח	2,743 ש"ח	2,548 ש"ח

מעוניין בארוחת ערב גלאט כשר _____
 סה"כ מחיר מלון _____ סה"כ מחיר טיסות _____ סה"כ לתשלום _____
 * ע"פ חוק חלק מדמי ההשתתפות מחוייב במע"מ ומחושב על בסיס 500 ש"ח לאדם

עלות ההרשמה לאחר ה- 01.03.2010

נכח מחויבותנו לבתי המלון לצורך שמירת החדרים אנו נאלצים לחייב כל חבר הנרשם לאחר 01.03.2010 בתוספת של 150 ש"ח לכן רצוי להזדרז ולהרשם עתה.

טיסות

הנך מתבקש לציין 2 מועדים רצויים עפ"י עדיפות מבוקשת ע"י סימון 1 או 2 במשבצת המתאימה. אין חב' "דיזנהאוז-יוניטורס בע"מ" מתחייבת לספק כרטיסי טיסה למועד המבוקש והתאום יעשה על בסיס מקום פנוי.

מחירים	חזור מאילת 18.3.10	הלך לאילת 15.3.10
442 ש"ח נתב"ג - אילת - נתב"ג	15:45 אילת - שדה דב	09:00 נתב"ג - אילת
596 ש"ח שדה דב - אילת - שדה דב	15:50 אילת - שדה דב	10:00 נתב"ג - אילת
732 ש"ח חיפה - אילת - חיפה	18:45 אילת - שדה דב	13:00 נתב"ג - אילת
	16:40 אילת - חיפה	09:45 שדה דב - אילת
	15:10 אילת - שדה דב	09:55 שדה דב - אילת
	17:00 אילת - חיפה	

דרכי תשלום (נא סמן x במשבצת המתאימה)

התשלום לפקודת "דיזנהאוז-יוניטורס" תיירות ישראלית (2004) בע"מ

הנני מצרף בזה המחאה ע"ס _____ ש"ח דמי השתתפות עבור _____ משתתפים, לפי תוכנית שסומנה לעיל.
 הנני מצרף בזה 2 המחאות בתשלומים שווים לכיסוי דמי ההשתתפות עפ"י התוכנית אשר בחרתי וסימנתי לעיל.

תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ללא ריבית. שם בעל הכרטיס

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-1 עד 3 תשלומים ללא ריבית. הגבייה תבצע מיום ההזמנה.

מעוניין ב _____ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: _____ מס' כרטיס _____ בתוקף עד _____ ת.ז. _____

תשלום באמצעות כרטיסי אשראי ויזה / ישראכרט / דיינרס / אמריקן אקספרס בתשלומי קרדיט

חברי הלשכה המעוניינים לשלם את דמי ההשתתפות ב-2 עד 18 תשלומים, יחוייבו בריבית קבועה כפי שנקבעת ע"י חברות האשראי.

מעוניין ב _____ תשלומים חודשיים באמצעות כרטיסי אשראי: דיינרס/ויזה/ישראכרט/אמריקן אקספרס (נא סמן בעיגול סוג הכרטיס).

סכום לתשלום: _____ מס' כרטיס _____ בתוקף עד _____ ת.ז. _____

חתימה

אבקשם לרשום אותי לכינוס ולגבות את התשלום עפ"י הפרטים שרשמתי