



## המפקח על הביטוח יוזם חיוב פרסומן של הוצאות הגופים המוסדיים בגין פעילויות ברוקרז' ונוספות

**מדובר בהוצאות שונות, כגון עמלת קנייה ומכירה של ניירות ערך או תשלום עמלות למנהלים אחרים, שהציבור כלל לא יודע על קיומן ומייקרות את דמי הניהול ב-0.25% עד 0.5% במוצע בשנה**

בהתאם לסוג החיסכון (גמל או פנסיה), והטבות המס מותנות בתקופת החיסכון (עד גיל 60 או 65 לפנסיה לנשים, עד גיל 67 לפנסיה לגברים) וגם בסוג החיסכון (הוני או קצבתי). על פי ההערכות, רשות המסים ממליצה לפשט לציבור את מערך ההטבות ולקבוע ניכוי אחיד וקבוע של 26% מההפרשות המוכרות (עד תקרת הוצאה מסוימת). ברשות המסים אין כוונה לשנות את גובה הטבות המס המוענקות לחיסכון ארוך טווח, אלא רק לשנות את תמהיל ההקצאה. כך או אחרת, שיטת הטבות המס החדשה לא תופעל השנה כי אם - ובמידה - רק משנת 2011.

הללו משולמות על חשבון הציבור שלא במסגרת דמי הניהול שגובה לעצמו מנהל קופת הגמל, אולם בפועל הן מתווספות לדמי הניהול הנגבים מהעמית. פרט לעמלת מסחר, ההוצאות כוללות גם תשלום של דמי ניהול למנהלים אחרים וככלל, הוצאות נוספות שהציבור אינו מודע להן אבל משלם בגינן. בתוך כך ממליצה רשות המסים לבצע רפורמה מקיפה במערך הטבות המס לחוסכים לטווח ארוך. טיטוט המלצות של צוות מקצועי מטעם הרשות הוצגה בשבוע שעבר למנכ"ל משרד האוצר, **חיים שני**. נכון להיום, ההטבות כוללות ניכוי ממס וזיכוי ממס. שיעור הניכוי והזיכוי משתנה

המפקח על הביטוח, **פרופ' עודד שריג**, פועל למהפכה צרכנית בכל הקשור לדמי הניהול בחסכונות ארוכי טווח, לפיה יחויבו הגופים המוסדיים בגילוי מלא של כל ההוצאות שהם מוציאים על חשבון כספי הציבור, כאשר שיעור אותן הוצאות ישירות מתווסף לשיעור דמי הניהול. על הערכות, ההוצאות השונות מייקרות את דמי הניהול ב-0.25% עד 0.5% במוצע בשנה, וזאת בשעה שהציבור כלל אינו מודע לקיומן. המפקח מתייחס לכל אותן הוצאות ישירות שיש למנהל כספי הציבור, כגון עמלת קנייה ומכירה של ניירות ערך - עמלות ברוקרז' בישראל או בחו"ל. עמלות המסחר

## קופות הגמל רשמו תשואות של 2% בחודש מרץ

"פסגות" בלטה בחודש החולף עם תשואה של 2.32% לעמיתה. יחד עם זאת, לדברי המומחים בשוק הגמל וההשתלמות התשואה המרשימה של שלושת החודשים הראשונים ב-2010 לא תושג בחודש אפריל, ובסיומו צפויות להירשם תשואות מתונות יותר. בתוך כך מוזגה "כלל גמל" לתוך "כלל פנסיה וגמל" והודעה על כך נשלחה לעמיתים. על פי ההודעה הועברו זכויות הניהול מ"כלל גמל" ל"כלל פנסיה וגמל" וקופות הגמל שנהלו בנאמנות על ידי "כלל גמל" עברו להיות מנוהלות בנאמנות בחברה הממוזגת החדשה של קבוצת "כלל ביטוח".

גדיש" רשמה תשואה של 2.11%. מבין הקופות באפיק המניות נרשמו זינוקים מרשימים אף יותר. לדוגמא, קופת "מגדל פלטינום" רשמה זינוק של 4.37%. בזירת קרנות ההשתלמות תמונת המצב זהה: את המקום הראשון תפסה קרן ההשתלמות של "מגדל", שהשיגה תשואה של 2.45%, ובמקום השני ניצבה קרן ההשתלמות למנהלים של "כלל פנסיה", שעלתה בכ-2.3% בחודש מרץ, ובחישוב של 12 החודשים האחרונים - ב-30.86%. בכך הצליחה קרן זו לחצות את רף התשואה של ה-30% מבין קרנות ההשתלמות הגדולות. גם קרן ההשתלמות "כנרת" של

שנת 2010 מאירה פניה לחוסכים בקופות הגמל ובקרנות ההשתלמות, כאשר גם בחודש מרץ רשמו קופות הגמל הגדולות עליות של יותר מ-2%. מי שהובילה את העליות מבין קופות הגמל הגדולות היא קופת הגמל "בר ג" של "כלל פנסיה", שרשמה תשואה של 2.68% בחודש החולף. גם במקומות השני והשלישי ניצבו קופות "כלל פנסיה": "גפן" עם תשואה של 2.56% ו"תמר" עם תשואה של 2.44%. קופות הגמל של "פסגות" תופסות את המקומות הבאים ברשימת חמש הקופות הגדולות הראשונות, כאשר "שיא גמל כללי" רשמה תשואה של 2.21% ו"פסגות

סוכן הביטוח שלי | נאמן רק לי

פנו רק לסוכן ביטוח חבר לשכת סוכני ביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

## סגן שר הבריאות יעקב ליצמן ביום עיון ארצי של הלשכה בנושא ביטוחי הבריאות

הלשכה לקידום תחומי הבריאות והסיעוד מתקיימת בימים אלה סדרת השתלמויות מתקדמת לחברים במכללה לפינוסים וביטוח ע"ש **שלמה רחמני** ז"ל. תוכנית יום העיון הארצי תפורסם בקרוב.

הבריאות והסיעוד העומדים על סדר היום הביטוחי. בכך מבקשת הלשכה לשדרג את הידע, ההתמחויות והמיומנויות של חבריה בכל הקשור לפעילותם בתחומי הבריאות והסיעוד. כזכור, במסגרת פעילויותיה של

סגן שר הבריאות, **יעקב ליצמן**, אישר את השתתפותו ביום העיון הארצי שתקיים הלשכה בנושא בריאות וסיעוד. יום העיון, שיתקיים בחסות חברת "הראל" ב-25 במאי, במלון דן פנורמה ת"א, יעסוק במגוון נושאי

## הוגשה בקשה לתביעה ייצוגית נגד 5 חברות הביטוח הגדולות

- אזי זו מחושבת בערכים נומינליים. לטענת התובעים דרך הפעולה של החברות פוגעת בצורה חמורה בציבור המבוטחים, תוך ניצול חוסר ידיעתו של המבוטח בדבר זכויותיו ומצב נפשו הנקשר לאירוע הפסקת הביטוח, והם מבקשים מבית משפט בנוסף לשינוי דרך הפעולה של חברות הביטוח גם להורות להן להשיב את דמי הביטוח בצירוף הפרשי הצמדה וריבית.

המלא לו הם זכאים נובע מהתרשלות החברות, שאינן פועלות לשכלל את מערכי הדיווח שלהן ואת חישובי ההחזר המלאים. בכתב התביעה מציינים התובעים שבמקרים רבים גובות החברות את הפרמיה גם לאחר החודש שבו הופסק הביטוח, ובמידה והן מחזירות את הפרמיה העודפת - כאשר במקרים מסוימים הן מחזירות רק את הפרמיה האחרונה שנגבתה

בקשה לאישור תביעה ייצוגית הוגשה לבית המפשט המחוזי נגד חברות "מגדל", "הראל", "כלל", "מנורה מבטחים" ו"הפניקס", בטענה כי כאשר מבוטלת פוליסת הביטוח, הן אינן מזכות את המבוטח במלוא ההחזר שלו הוא זכאי. לטענת התובעים מדובר בזיכויים הנאמדים בכ-225 מיליון ש"ח, הנוגעים לקבוצה של כ-2 מיליון מבוטחים. התובעים טוענים כי היעדר ההחזר

## "סטארט" השיקה את פעילותה החדשה בירושלים

כי ככונת החברה לתמוך בסוכנים הרבים הפועלים בירושלים ולהציע להם וללקוחותיהם חבילות שירות אטרקטיביות ביותר. במסגרת הרחבת פעילות החברה יפתח בימים הקרובים סניף "סטארט" במרכז העיר. **דורית יוניוב**, שמונתה לסמנכ"לית שיווק ומכירות בחברה, תרכז את הפעילות.

"סטארט שירותי דרך" ערכה בשבוע שעבר אירוע מרשים לסוכני הביטוח בירושלים וסביבתה לרגל השקת הפעילות החדשה של החברה באזור. למעלה מ-150 סוכנים השתתפו באירוע, שנערך במלון "עץ הזית", ובמהלכו הם נחשפו לפעילות "סטארט", על יכולותיה ויתרונותיה. **מיקי קופל**, מנכ"ל "סטארט", מסר

**נרנל טאב**

לאיילת ואהוד כץ  
להולדת הנכד

## פעילות בסניפים ובמחוזות

**מפגש בוקר נשים**  
סניף ת"א ר"ג גבעתיים  
בסינמה סיטי הרצליה  
ביום שלישי 4 מאי  
משעה 9:30 עד 13:00

**חגיגות יום העצמאות**  
סניף ירושלים  
ביום שני 17 מאי 2010  
באומן 17  
משעה 19:30 עד 22:30

**יום עיון סניף אשדוד אשקלון**  
ביום שלישי 4 מאי 2010  
מלון גני דן אשקלון  
משעה 8:30 עד 11:30

**יום עיון סניף טבריה**  
**הגליל והעמקים**  
ביום שלישי 4 מאי 2010  
במלון לאונרדו פלאזה טבריה  
מ - 9:00 עד 14:00

**היכנתו ליום עיון ארצי**

25 במאי 2010

**בנושא בריאות וסיעוד**

במלון דן פנורמה, ת"א

פילד

# אליהו משאירה את כולם מאחור



סוכן, רוצה לחסוך ללקוח בביטוח הרכב?  
הצטרף לאליהו ותינה מביטוח החובה הזול והמשתלם ביותר!

מטל גיל 50	מתחת לגיל 49 ועד בכלל	מתחת לגיל 39 ועד בכלל	מתחת לגיל 29 ועד בכלל	מתחת לגיל 23 ועד בכלל	מתחת לגיל 20 ועד בכלל	מתחת לגיל 18 ועד בכלל	חברת הביטוח
גיל 50 ותק 10	גיל 40 ותק 10	גיל 30 ותק 10	גיל 24 ותק 5	גיל 21 ותק 3	גיל 20 ותק 2	גיל 18 ותק 0	גיל הנהג במדגם
1,236 ₪	1,284 ₪	1,296 ₪	1,695 ₪	2,393 ₪	2,793 ₪	2,892 ₪	אליהו חברה לביטוח בע"מ
1,259	1,300	1,300	1,719	2,405	2,805	2,904	שלמה חברה לביטוח בע"מ
1,295	1,295	1,293	1,682	2,662	2,743	3,026	שירביט חברה לביטוח בע"מ
1,332	1,440	1,415	1,789	2,163	3,079	3,198	ביטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית בע"מ
1,323	1,387	1,430	1,760	2,519	3,198	3,198	שומרה חברה לביטוח בע"מ
1,259	1,400	1,436	1,773	2,782	3,191	3,191	הכשרת הישג חברה לביטוח בע"מ
1,253	1,327	1,474	1,710	2,432	3,198	3,198	מנחה מבטחים חברה לביטוח בע"מ
1,319	1,443	1,477	1,795	3,050	3,155	3,197	כלל חברה לביטוח בע"מ
1,301	1,381	1,519	1,802	2,596	3,198	3,198	מנדל חברה לביטוח בע"מ
1,240	1,435	1,532	1,772	2,667	3,189	3,189	אילן חברה לביטוח בע"מ
1,244	1,439	1,538	1,777	2,675	3,195	3,195	המתיקס חברה לביטוח בע"מ
1,382	1,459	1,555	1,824	2,535	2,995	2,995	הראל חברה לביטוח בע"מ

עפ"י מחשבון ביטוח החובה לרכב, אתר משרד האוצר לחודש מאי, ט.ל.ח.

לא עושים ביטוח - בלי סוכן ביטוח  
לשכת סוכני ביטוח בישראל

להצטרפות התקשרו ליוסי פרץ בטל': 03-6920914 | 054-4295168 | yosi@elياهو.com



www.elياهو.co.il



\*עפ"י סקר לשכת סוכני הביטוח.

בעין משפטית



בית המשפט:

סוכן ביטוח שהתרשל מקצועית שותף לאחריות נזקי הביטוח

ומאידך, עניין ההחרגה, על משמעויותיו, לא הובלט והועבר באופן ראוי ללקוח. אשר על כן קבע בית המשפט כי גם הסוכן ישא באחריות לנזקי הגניבה שנגרמו לחברה בשיעור של 15% מכלל הנזקים. בערעור במחוזי, בעקבות טענת חברת הביטוח לאשמה תורמת רבה יותר של סוכן הביטוח בנזקי המבוטח, חזר ובחן בית המשפט את מידת הסבירות והזהירות על פיהן פעל סוכן הביטוח. בפסק הדין קבע בית המשפט כי נמצאו כשלים רבים בהתנהלות הסוכן וכי הוא הפר את חובת הזהירות כלפי המבוטח והמבטחת. בהתנהגותו הרשלנית, נכתב בפסק הדין, גרם הסוכן נזק שייתכן והיה נמנע באם היה פועל בזהירות הנדרשת. לפיכך הגדיל בית המשפט את שיעור השתתפות סוכן הביטוח בנזקי המבוטחת כתוצאה מגניבת המשאית לכדי 25% מסך כל הנזקים.

ביטוח מחתימה מבוטח על החרגת כיסוי ביטוחי, עליה לעשות זאת באופן שאינו משתמע לשתי פנים ובאופן הבלוט לעין כקבוע בסעיף 3 לחוק חוזה הביטוח. לאור זאת קבע בית משפט כי מהראיות והנתונים עולה כי אין זה סביר שהחברה הייתה מוותרת על כיסוי גניבות, בפרט בהיעדר פער משמעותי בגובה הפרמיה ונוכח העובדה כי המשאית משמשת לה מקור לפרנסה. הודגש עוד, כי בפוליסה צוין מפורשות עלות השתתפות עצמית במקרה של גניבה, מכאן ברור שהחברה הבינה שהיא מכוסה גם בגין נזקי גניבה. בעניין רשלנותו של סוכן הביטוח, אזי זה הבטיח, בין השאר, כיסוי ביטוחי גם למקרה גניבות בטרם קיבל אישור בכתב מחברת הביטוח. עוד נקבע כי הסוכן לא המציא לחברת הביטוח את אישורי המיגון נכון למועד תחילת הביטוח כפי שדרש ממנו

סוגיית מידת אחריותו המקצועית של סוכן הביטוח בעת מקרה גניבת כלי רכב עלתה ונדונה לאחרונה בבית המשפט השלום והמחוזי. זאת בעקבות תביעה שהגישה חברת משאיות מהצפון נגד חברת ביטוח וסוכן ביטוח, שנדונה בשלום, וערעור חברת הביטוח בעניין מידת אשמתו התורמת של הסוכן במחוזי. מתברר כי פוליסת ביטוח המשאית לא כללה כיסוי נגד גניבות. בית המשפט השלום קבע כי אין מחלוקת שחברת המשאיות חתמה על מסמך ולפיו ידוע לה שהפוליסה אינה כוללת כיסוי מפני סיכוני גניבה, אולם זאת עד להמצאת אישור על תקינות המיגון. אלא שבית המשפט קבע כי חתימה זו נעשית באופן שגרתי ואין בה כדי להעיד על ויתור המבוטח על כיסוי מפני גניבה, כי אם על הצורך בהמצאת מסמכים נוספים. בית המשפט הדגיש כי מקום בו חברת

האם כבר הצטרפת לתוכנית הביטוח למציצה האלבה לחבריה?

ביטוח בריאות וסיעוד

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

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

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לאפי מתתיהו חבר לשכה ובני המשפחה משתתפים בצערכם במות אברהם ז"ל חבר לשכה  
שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



למשפחת ברנר משתתפים בצערכם במות ראובן ברנר ז"ל חבר לשכה  
שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לאשר סייפר חבר לשכה ובני המשפחה משתתפים בצערכם במות ברנרדו ז"ל  
שלא תדעו עוד צער

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לאבנר בעבור חבר לשכה ובני המשפחה משתתפים בצערכם במות האם יהודית ז"ל  
שלא תדעו עוד צער

הלשכה אינה מביעה כל עמדה ואין היא אחראית, במישרין ו/או בעקיפין, לגבי המידע והחומר המתפרסם בעיתון ביטוח ופינוסים מטעם הלשכה בכל הנוגע למוצרים/שירותים המוצעים ע"י ספקים/גופים כלשהם. הלשכה אינה צד להתקשרות בין חבר הלשכה או מי מטעמו או מזמין כלשהו לבין מציע המוצר או השירות. אין לצלם להעתיק או להפיץ בדרך אחרת גליין זה או חלקים ממנו ללא היתר בכתב ומראש מהמו"ל.