



המפקח על הביטוח קנס את "מנורה מבטחים" בקנס חסר תקדים של 14 מיליון ₪

הקנס הכבד הוטל על החברה בעקבות פרשת מתן ההלוואות בצורה לא תקינה וכולל, בנוסף, קנס אישי כנגד מנכ"ל החברה, ארי קלמן, וחיוב החברה להשיב כספים לפוליסות המשתתפות בגובה של 10 מיליון ₪ • קלמן: "יש לי הרבה מה לומר בעניין, אבל אני נאמן לנאמר במקורותינו, 'המשכיל בעת ההיא יידום'. אני לומד עכשיו את הדו"ח" • פרשת התיארוך לאחור של חסכונות עובדים בחברה עדיין נמצאת בבדיקה של המפקח על הביטוח והוא טרם קבע את החלטתו

ראשון שקיים דירקטוריון החברה בממצאי דוח המפקח פרסמה "מנורה מבטחים" הודעה לפיה "הדירקטוריון קיים דיון ראשוני בתמצית הדוח ורשם לפניו את ממצאי הפיקוח על הביטוח, תוך שהוא חולק מניה וביה על חלק גדול ומהותי מהם, מה גם שחלק מהנושאים כבר זכו לטיפול מזה זמן ביוזמת 'מנורה ביטוח'". ארי קלמן, מנכ"ל "מנורה מבטחים", התייחס לדוח הפיקוח ואמר כי "לרגע אחד לא חשבתי להתפטר" והוסיף כי "יש לי הרבה מה לומר בעניין, אבל אני נאמן לנאמר במקורותינו, 'המשכיל בעת ההיא יידום'. אני לומד עכשיו את הדוח". פרשה נוספת שבה הייתה מעורבת "מנורה מבטחים" בעת האחרונה, פרשת התיארוך לאחור של חסכונות עובדים בחברה, עדיין נמצאת בבדיקה של המפקח על הביטוח והוא טרם קבע את החלטתו בנושא.

ניתנו במהלך השנים 2005 - 2007 והסתכמו בסכום של יותר מ-130 מיליון ₪. תהליך הביקורת שנערך גילה כי בשורת המחדלים היו מעורבים הדרגים הבכירים בחברה. יחד עם זאת, יציבותה של החברה לא נפגעה ולא עלה כל חשש לכך. כנגד החברה עומדת עדיין בקשה לתובענה ייצוגית שהוגשה לבית המשפט בעניין סוגיית קיומו והיקפו של הנזק שנגרם למבוטחי החברה. מעבר לקנסות, מנכ"ל החברה ומנהלים אחרים בה יוכלו להמשיך בתפקידם. המפקח על הביטוח מסר כי: "ההחלטות שהתקבלו מדגישות את החשיבות שאגף שוק ההון ואני בראשו מייחסים להקפדה על ניהול איכותי של זכויות פנסיוניות של הציבור. לפיכך, מצאנו לנכון להעלות את רף האחראיות הנדרשת הן ברמת החברה והן ברמת נושאי המשרה הבכירים בה". לאחר דיון

המפקח על הביטוח, פרופ' עודד שריג, קנס את "מנורה מבטחים" בסכום של 14 מיליון ₪ בעקבות בדיקת מתן ההלוואות של החברה בצורה לא תקינה ומנוגדת לחוק. בנוסף קנס אישית מנכ"ל החברה, ארי קלמן, בסכום של 400 אלף ₪ ועל החברה הוטלה החובה להשיב 10 מיליון ₪ לפוליסות המשתתפות של החברה. כן חויבה החברה בהכנת תוכנית עבודה לתיקון הליקויים בהעמדת הלוואות והדרכים למניעת הישנותם של מקרים דומים בעתיד. יצוין כי זהו הקנס הגבוה ביותר שבו נקנסה אי פעם חברת ביטוח. דוח הביקורת אודות פרשת ההלוואות, שנחשפה לראשונה בספטמבר אשתקד, הציג שורה של כשלים שעיקרם מתן הלוואות כנגד שעבוד פוליסות ביטוח חיים, ללא בטוחות מספקות וללא שנצברו בפוליסות ערכי פדיון. ההלוואות הללו

הפיקוח על הביטוח יידחה את חובת הפקת מסמך ההנמקה המודפס לתחילת 2011

לי דגן, סגנית בכירה לממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, וניר בן שמש, מנהל מחלקת פיקוח על סוכנים ויועצים באגף הפיקוח, מסרו את הדברים לשלמה אייזיק, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, בפגישה שהתקיימה בין הצדדים השבוע

הייתה אמורה להיכנס לתוקף החל מה-1 באוגוסט 2010. הלשכה בראשות הנשיא אודי כץ CLU פנתה לאגף הפיקוח בבקשה לדחות מועד החלתה של החובה מתוך כוונה לאפשר לסוכנים יותר זמן היערכות והתארגנות ראויה. יצוין כי מהפיקוח נמסר כי מעבר לדחייה זו לא תהיה דחייה נוספת.

אייזיק, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, בפגישה שהתקיימה בין הצדדים השבוע. בכך נענה האגף לבקשת הלשכה לדחות את החלתה של חובת הפקת המסמך המודפס ולאפשר לסוכנים תקופת היערכות ממושכת יותר. כזכור, על פי חוזר מסמך ההנמקה של הפיקוח על הביטוח, חובת הפקת מסמך מודפס

אגף הפיקוח על הביטוח יפרסם בשבועות הקרובים עדכון לחוזר מסמך ההנמקה, לפיו תדחה חובת הפקת מסמך ההנמקה מודפס מה-1 באוגוסט 2010 ל-1 בינואר 2011 - כך מסרו לי דגן, סגנית בכירה לממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, וניר בן שמש, מנהל מחלקת פיקוח על סוכנים ויועצים באגף, לשלמה

באת בגלל המחיר? בכית בגלל השירות!

אז לפני שתבכה פנה לסוכן הביטוח אותו מחיר - עם ליווי אישי ומקצועי



ממדרג תלונות הציבור של משרד האוצר* נמצא כי: ביטוח ישיר הגרוע ביותר בשירות ללקוחותינו!

משולחנו של היועץ המשפטי ללשכה | עו"ד ג'ון גבע

חוק הספאם

(בדואר אלקטרוני ו/או באמצעות SMS ו/או באמצעות הודעה טלפונית מוקלטת). אני מאשר, כי הודעתם לי שאני יכול לסרב לקבל דברי פרסומת, בדרך כלל או מסוג מסויים, ואני מוותר על זכותי זו ומעוניין לקבל מכם דברי פרסומת. ידוע לי, כי אקבל מכם גם דברי פרסומת המתייחסים למוצר אותו הצעתם לי, או שרכשתי מכם, ו/או כל מוצר דומה או אחר או שונה או נוסף וכיו"ב. כמו כן, הריני מסכים כי תעשו שימוש בפרטים, אותם מסרתי לכם, לצורך פנייה אלי בנושא מוצרים ביטוחיים נוספים מכל סוג שהוא, לרבות חידושים של פוליסות ביטוח, שינויים, עדכונים וכיו"ב".

באמצעותם. עוד יודגש, כי חוק הגנת הפרטיות מכיל פרק חשוב בעניין מאגרי מידע, שבין הוראותיו מצויה הוראה חשובה לפיה אין לעשות שימוש בפרטים של אדם, שנמסרו לגוף מסויים (למשל, לסוכן ביטוח/סוכנות ביטוח), אלא למטרה לשמה נמסרו הנתונים. לאור כל אלה, ולמניעת תקלות, מומלץ לכל סוכני הביטוח כי ידאגו להחתמת כל לקוח חדש (וכמובן, להחתמת כל הלקוחות הקיימים) על הנוסח המומלץ הבא: "אני, הח"מ, מסכים, כי הפרטים שמסרתי לכם במהלך רכישת מוצר ביטוח/מוצר פינוסי ו/או כל מוצר אחר שהצעתם לי (להלן: "דברי פרסומת"), או במהלך המשא ומתן לרכישה כאמור, ישמשו לצורך משלוח דברי פרסומת מטעמכם

עקב פניות רבות שהגיעו אלינו, ובעקבות הרצאתי "הסכנות האורבות לסוכן הביטוח בעידן המחשב", ברצוני לחזור ולהסביר כיצד מומלץ לנהוג נכח כניסתו לתוקף של "חוק הספאם" לתוקף (תיקון 40 לחוק התקשורת מיום 1.12.2008), אשר אוסר על ביצוע פרסומים מסחריים לעידוד רכישה של מוצר או שירות לנמענים בהודעה אלקטרונית. מהי הודעה אלקטרונית? הפצת מסר מסחרי ללקוחות קיימים או לקוחות פוטנציאלים בקשר למוצר, שירות או כל הוצאה כספית אחרת באמצעות מסרון (SMS), מערכת חיוג טלפונית או דואר אלקטרוני. תחולתו והוראותיו של חוק "הספאם" חלות גם על סוכני הביטוח, המבקשים לפרסם מוצרי ביטוח שונים וזאת במטרה שלקוחות קיימים ופוטנציאליים ירכשו מוצרי ביטוח

חתימת המבוטח: _____
תאריך: _____

התאחדות חברות לביטוח חיים פועלת לאיתור פוליסות ביטוח חיים השירות שמציעה לציבור התאחדות חברות לביטוח חיים הוא ללא תשלום והבדיקה מוגבלת לאיתור פוליסות של אנשים שנפטרו בלבד

של פוליסות פעילות או מבוטלות על שם המנוח. לאחר שמתקבלת תשובה מכל החברות ניתן למבקשים מענה בכתב הכולל דיווח על הממצאים. השירות הוא ללא תשלום והבדיקה מוגבלת לאיתור פוליסות של אנשים שנפטרו. הפניה תיעשה, כאמור, לגב' חדווה ונונו בכתובת: בית מוסדות הביטוח, שד' רוטשילד 39 תל אביב, או בפקס: 03-5662058.

לאתר פוליסות לביטוח חיים ובריאות, בצירוף מסמכים רלוונטיים ביניהם: תעודת פטירה, צו קיום ירשה, אישור על מינוי כמנהל עיזבון - לפי הצורך, וכן ציון פרטיהם האישיים של המבקשים לצורך מענה. הליך הבירור עשוי להימשך כחודש ימים ולעתים אף יותר הואיל והפניה נעשית לכל חברות הביטוח החברות בהתאחדות, שכל אחת מהן מקבלת בקשה לבדוק קיומן

התאחדות חברות לביטוח חיים פרסמה באתר האינטרנט שלה אודות השירות שהיא מציעה לציבור באיתור פוליסות ביטוח חיים ובריאות על שם אנשים שהלכו לעולמם. במסגרת הסיוע שניתן על ידי ההתאחדות שארי בשרו של המנוח/יורשיו/מנהלי עזבונו וכו' יכולים לפנות לגב' חדווה ונונו, האחראית על השירות בהתאחדות, באמצעות הדואר או הפקס, בבקשה

"הפניקס זהיר": החברה מגדילה את גבול האחריות לצד ג' - 1,000,000 ₪ "הפניקס" היא החברה היחידה שמגדילה את גבול האחריות לצד ג' בסכום הכפול מהסכומים המוצעים בשוק

"הפניקס" לסוכניה ולמבוטחיה במסגרת מסלול "הפניקס זהיר". בין יתרונות אלו ניתן למצוא: כיסוי לרכבים ששוויים עד 500,000 ₪, פטור מלא מהתקנת מערכות מיגון ואיתור לרכבים ששוויים עד 200,000 ₪, אפשרות לביטוח כל נהג (ולא רק נהגים נקובים), אפשרות לביטוח נהגים צעירים בגילאי 21 ומעלה, פטור מוחלט מתשלום השתתפות עצמית בנזקים גדולים בעת תיקון הרכב במוסך הסדר, ועוד.

'הפניקס זהיר' לקהל לקוחותינו, שכעת יוכלו ליהנות מגבול אחריות גבוה יותר משמעותית. חברת 'הפניקס' היא החברה היחידה שמגדילה את גבול האחריות לצד ג' בסכום הכפול מהסכומים המוצעים בשוק. הרחבה זו תאפשר למבוטחי 'הפניקס' וללקוחותיה הפוטנציאלים ליהנות ממסלול אטרקטיבי ובלעדי, המשפר באופן משמעותי את ההגנה הביטוחית עליהם. צעד זה מצטרף ליתרונות הרבים שמעניקה

"הפניקס" הודיעה השבוע כי תשדרג את מסלול "הפניקס זהיר" ותאפשר למבוטחיה ליהנות מהטבה ייחודית בתכנית הביטוח המובילה שלה לביטוחי רכב. ההטבה, אשר תחל ב-1 בספטמבר, תעניק למבוטחים קיימים וחדשים גבול אחריות מוגדל לצד ג' על סך של 1,000,000 ₪, ללא תוספת פרמיה. לדברי שלמה מילר, סמנכ"ל בכיר ומשנה למנהל תחום ביטוח כללי בחברה, "אנו ממשיכים בחידוש ושדרוג תוכנית

סטארט תמשיך לתת חסות לקבוצת הכדורגל של מכבי תל אביב

למשימה להחזיר את מכבי למיקומה הטבעי לאורך השנים בראש הטבלה, ולסייע לה להשיג את יעדיה להשתתף במפעל האירופאי. אנחנו גאים בתרומה לתרבות הישראלית ולרוח הספורט ונהנים להיות חלק ממשפחת מכבי". ל"סטארט" כ-150 אלף מנויים בשנה והיא משווקת את שירותיה באמצעות סוכני ביטוח בלבד.

"בלומפילד" ביפו. **מיקי קופל**, הבעלים ומנכ"ל החברה, אמר כי "החיבור בין שני המותגים הולך ומתחזק משנה לשנה, ואני מקווה לראות את הקבוצה משיגה גם השנה את היעדים שהציבה הנהלת המועדון לצוות המקצועי, במיוחד לאור החיזוק המשמעותי שביצעה הקבוצה". טרם החתימה על הסכם החסות אשתקד אמר קופל כי "סטארט" החליטה להירתם

חברת "סטארט שירותי רכב" תמשיך ותינתן חסות לקבוצת הכדורגל "מכבי תל אביב" גם בעונת המשחקים 2010-2011. בכך ממשיכה החברה את מתן החסות לקבוצה זו השנה השנייה ברציפות. בהסכם בין הצדדים נקבע כי שם החברה יופיע על בגדי האימון והמשחק של הקבוצה, ושלטי פרסום יוצבו במגרש האימונים "קרית שלום" ובאצטדיון

חברת "שגריר" חתמה על הסכם עם חברת ביטוח ברומניה על מתן שירותי דרך וגרירה

קראוס הוסיף כי "השקענו מאמצים מרובים במהלך השנה האחרונה בשיווק הרעיון, במטרה לנסות ולחקות את המודל העצמי המיושם בישראל, לפיו הלקוח מקבל חבילת שירותים מוזלת, בפריסה ארצית ושקט נפשי במהלך תקופת הביטוח". במסגרת היערכותה תפעיל "שגריר" מוקד שירות, גררים וניידות בבעלות עצמית וכן תתקשר עם קבלני משנה ברחבי אירופה.

הרכב. החבילות של "שגריר" כוללות חבילות כסף, זהב ופליטינום. כל אחת מהחבילות נבדלת במגוון הכיסויים המוצעים למבוטח. הכיסוי למבוטח הרומני יהיה תקף בכל אירופה. **מיכה קראוס**, מנכ"ל "שגריר", אמר כי "מדובר בפריצת דרך משמעותית לחברה מאחר שזו פעם ראשונה שהכיסוי מופץ לברירת המחדל" בחברת ביטוח רומנית והצפי הוא לעשרות אלפי לקוחות בשנה".

חברת "שגריר", המתמחה בתחום שירותי דרך, גרירה ורכב חלופי, חודרת לשוק המזרח אירופאי: החברה חתמה על הסכם שיתוף פעולה ראשון מסוגו עם חברת הביטוח הרומנית BCR מקבוצת VIG הבינלאומית, המאגדת 50 חברות ביטוח מ-23 מדינות באירופה. במסגרת ההסכם תשווק חברת BCR פוליסת ביטוח הכוללת 3 חבילות של שירותי דרך, גרירה ורכב חלופי בהתאם לשווי

פרמיית הביטוח הסיעודי לגמלאי "קרן מקפת" תעלה ב-63%

במסגרת ההסכם שהושג לאחרונה בין עמותת גמלאי קרן הפנסיה הוותיקה "מקפת" לחברת "כלל בריאות" נקבע כי פרמיית הביטוח הסיעודי של הגמלאים תועלה ב-63% החל מה-1 ביולי 2010. העמותה הביעה מכבר את התנגדותה לכוונתה הראשונה של "כלל בריאות" להעלות את הפרמיה ב-80.4% (החל מהגמלה ששולמה ב-1.7.2010). העמותה טענה כי עלייה שכזו מנוגדת להסכם שנחתם בין הצדדים ביוני 2008 והיא מהווה צעד חד צדדי מצד החברה מבלי לקיים בדיקה ותאום מוקדמים עמה. מנגד טענה החברה כי ההסכם מסב לה הפסדים כבדים ולאור היעדר שיתוף פעולה מצד העמותה היא נקטה בצעד חד צדדי. על רקע הדברים קיימו הצדדים משא ומתן ובסופו הם הגיעו, כאמור, להסכמה על העלאת פרמיית הביטוח לגמלאים ב-63% עד תום ההסכם ב-1 ביוני 2011 - אז תיערך בדיקה מחודשת של התעריפים.

שירות חדש ב"מנורה מבטחים פנסיה": מוקד טלפון ייעודי ליועצים פנסיוניים

"מנורה מבטחים פנסיה", מסר כי "מנורה שהודיעה לאחרונה על שורה של מינויים חדשים, ביניהם מינוי **חיים ישראל** לסמנכ"ל קשרי לקוחות, השיקה שירות חדש לטובת יועצים פנסיוניים: מוקד טלפוני ייעודי במסגרתו יוכלו לקבל מידע רב אודות קרן הפנסיה "מבטחים" ותוכניות הקרן. **ירדן פלד**, מנהל שיווק ומכירות ב"מנורה מבטחים פנסיה", מוסר כי "מסר כי "מנורה מבטחים פנסיה" רואה חשיבות בעבודת היועצים הפנסיוניים ואת הצורך הגובר במידע זמין, מהיר ומקצועי הן על הלקוחות המיועצים שלהם והן בנושאים מקצועיים בנושאי פנסיה. אנו בטוחים כי מוקד זה יענה על הדרישות הרבות של היועצים למידע וקשר ישיר עם קרן הפנסיה".

לשכת סוכני ביטוח בישראל למען חברי לשכה

חברי אלכבר נכנים לתוכניות ביטוח ייחודיות בתנאים ובאחריות מיוחדים
תוכנית ביטוח בריאות - הראל

- כיסוי לתרופות שלא בסל - תקרת הכיסוי הינה עד 1.000.000 ₪ ■ כיסוי מורחב לכל הניתוחים בארץ ובעולם - כולל מחליפי ניתוח. ■ השתלות עד 1,250,000 \$, טיפולים מיוחדים בחו"ל עד 200,000 \$ ■ שירותי רפואה אמבולטוריים. ■ כתבי שירות: ביקור רופא. ■ שירותי רפואה משלימה (אלטרנטיבית) וכו'

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





בעין משפטית

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

בית המשפט:

אב שבא לבקר את בתו אינו נחשב "לבן משפחה" בחריגי ביטוח צד ג'

את כוונת המנסח (מגדל), כי המדובר "בבן משפחה" במונח המונח בהגדרה, קרי, בן משפחה המתגורר עם המבוטח. בנוסף, מפנה הפוליסה לפקודת הנזיקין, שם אין הגדרה מיהו צד שלישי, אלא מוגדרים מזיק וניזוק. בענייננו, רלוונטי מעמדו של מזיק בהיותו מחזיק במקרקעין בהם נגרם הנזק. לפי פקודת הנזיקין ניתן לומר באופן פשטני, כי מחזיק במקרקעין חב כלפי המבקרים בהם, בגין נזק שנגרם להם, כתוצאה ממפגע או סיכון בלתי רגיל, שיצרו המקרקעין, ולעניין זה אין זה משנה אם המבקר הנו אדם זר למחזיק אם לאו, או שהוא בן משפחתו שאינו מתגורר עמו. אם ייאמר, כי לשון הפוליסה מאפשרת פרשנויות סבירות אחרות של המונח "בן משפחה", אזי חוסר הבהירות פועל לרעת המנסח ויש להעדיף פרשנות נגדו, ובמקרה זה, נגד מגדל. גם טענת מגדל, כי הסייג נועד למנוע קנוניה וחוסר שיתוף פעולה עם מבטח, כשמדובר בבני משפחה נדחתה. הנימוק: הרי בפרק תאונות אישיות מוכנה מגדל לבטח את בני המשפחה...

סופו של דבר

בסופו של דבר נפסק, כי היות שהאב אינו מתגורר עם בתו, הוא אינו בגדר "בן משפחה" במונח הפוליסה. כפועל יוצא, קיים כיסוי ביטוחי המכסה את התאונה הנדונה, שהיא גם מקרה ביטוח על פי הגדרת הפוליסה. לפיכך, תשלם מגדל תגמולי ביטוח בגין הארוע הנ"ל.

מה ניתן ללמוד מפסק הדין?

על סוכני הביטוח לדרוש, בעת דחיית תביעה, פירוט על סמך אילו סעיפים נדחתה התביעה. אם הסעיפים אינם מנוסחים כהלכה וניתן לייחס להם פירושים שונים, יעדיף בדרך כלל בית המשפט את הגרסה שהפירוש שלה טוב יותר למבוטח.

הביטוח בשלב הטרומ-חוזי, וכך גם הבינה מקריאת הפוליסה, כי החריג אשר בסעיף 41 מתייחס אך ורק לבני משפחה הגרים עמה. היות שאביה אינו גר עמה, הרי שלטענתה הוא בבחינת צד שלישי לגבי קיים כיסוי ביטוחי.

הדין משפטי

בדין המשפטי נקבע, כי הנטל להוכיח, כי קרה מקרה ביטוח בתחום הכיסוי הביטוחי מוטל על כתפי התובע. אם עמד בנטל זה עובר הנטל למבטח, להוכיח קיומו של פטור מאחריות מחמת שמקרה הביטוח נופל באחד החריגים של הפוליסה. אין מחלוקת בדבר קרות התאונה, שנסיבותיה מהוות מקרה ביטוח. מכאן עובר הנטל למגדל להוכיח, כי חל החריג הנקוב בפוליסה. גרסת הבת לפיה הוסבר לה על ידי סוכן הביטוח, כי החריג חל רק על בני משפחה הגרים עמה, לא נסתרה. בהתאם לסעיף 33 לחוק חוזה הביטוח, סוכן הביטוח הנו שלוח של המבטח. לא היה קושי למגדל להגיש תצהיר סוכן הביטוח לסתור את גרסת הבת. הימנעותה מלעשות כן פועלת לרעתה.

לשון הפוליסה תומכת במסקנה, כי החריג בסעיף 41 מתייחס רק לבני משפחה הגרים עם המבוטח. כאמור, בסעיף 37 לפרק ח' (ביטוח חבויות) בתת-פרק הדין בחבות כלפי צדדים שלישיים, מוגדר בן משפחה כמי שגר עם בעל הפוליסה. לכך משמעות כפולה. מצד אחד, בני משפחה, אשר מתגוררים עם בעל הפוליסה, מוצאים מגדר צדדים שלישיים לצורך פרק זה; מצד שני, מעמדם של בני משפחה אלה, לפי פרק זה, כמעמד המבוטח. בנוסף, בסעיף 41, המצוי באותו תת-פרק, נרשמו צמד המילים "בן משפחה" במרכאות. יש להעדיף פרשנות המעניקה משמעות למרכאות. מאחר שכאמור הסייג שבסעיף 41 מצוי אף הוא בפרק ח' בהמשך לסעיף, 37 המגדיר מיהו בן משפחה, ניתן להסיק, כי הוספת מרכאות נועדה להבהיר ולהדגיש

לבית משפט השלום בחיפה הוגשה תביעתו של אהרון קרן (להלן-"האב"), נגד עיב סיגל (להלן-"הבת") ונגד מגדל חברה לביטוח בע"מ (להלן-"מגדל"). פסק הדין ניתן ב- 17/06/2010, מפי השופטת אריקה פריאל.

רקע

האב מתגורר דרך קבע בעיר חיפה. בתו ובני משפחתה מתגוררים בנס ציונה. בית הבת הנו מבנה צמוד קרקע, שבחזיתו מבואת כניסה מרוצפת באריחי שיש, אליה מוביל גרם מדרגות רחב ידיים עשוי שיש, אליו מגיעים דרך שביל בגינת הבית. המדרגות, כמו גם המבואה, אינן מקורות. המדרגות עצמן חלקות ולא הותקן בהן מעקה. טרם קרות התאונה ירדו באזור גשמים. בעטיים, ועקב נשירת עלים ופירות מעצי הגינה, היו מבואת השיש ומדרגות הכניסה חלקים. ביום 21.11.07 שהה האב בבית הבת. בשעה 11.00 בערך, כאשר יצא האב מהבית, החליק על משטח השיש, אשר במבואת הכניסה והמדרגות, ונפל. כתוצאה מהנפילה נפגע בקרסול שמאל.

במועד הרלוונטי לתאונה ביטחה הבת את ביתה בהתאם לפוליסה בת תוקף במגדל, המכסה סיכונים שונים, ובין היתר חבות כלפי צד שלישי. בהתאם לתנאי הפוליסה, מקרה הביטוח הינו: "אירוע תאונתי שגרם למוות, מחלה, פגיעה או ליקוי גופני, נפשי או שכלי". במסגרת החריגים לכיסוי נרשם בפוליסה: "נזק שנגרם לאדם שהוא "בן משפחתו" או בן משק ביתו של המבוטח".

טענות הצדדים

עיקר המחלוקת בין בעלי הדין הנו, האם הסייג המופיע בתנאים הכללים של הפוליסה מתייחס לכל בן משפחה, יהא מענו אשר יהא, כטענת מגדל, או רק לבני משפחה הגרים עם המבוטח, כטענת האב ובתו. לטענת הבת, הוסבר לה על ידי סוכן

פעילות בסניפים ובמחוזות

יום עיון מחוז ירושלים

וסגן הנשיא וסגן נשיא לה"ב, ביקש בדבריו לבטא את הערכתו לפעילותם של סוכני המחוז ומחויבותה של הלשכה להצלחתם של הסוכנים וכן סקר בפניהם אודות היבטי הפנסיה לעצמאיים, שתיכנס לתוקף בשנה הבאה. עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה, ביקש להציג בדבריו את ה"אימים האורבים" לסוכן הביטוח בעידן תקשורת המחשבים" וגלעד אלטשולר, מנכ"ל "אלטשולר שחם", ניתח את המגמות והתחזיות בשוק ההון לשנת 2010. מנכ"ל "הפניקס", אייל לפידות, שהשתתף ביום העיון, הודה במילים חמות לנשיא הלשכה באומרו "זכיתם לנשיא המייצג את הסוכן בדרך הטובה ביותר. סוכן הביטוח ו'הפניקס' אחד הם". בהתייחסו לביטוחים הישירים הדגיש ואמר: "פגיעה במעמדו של הסוכן היא פגיעה אישית ב'הפניקס' - על פי תפיסתי ועל פי תפיסת 'הפניקס' את הסוכן". את יום העיון המרתק חתמה ליאורה הירשהורן, סגנית בכירה לממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בהתייחסה בהרחבה לפעילות האגף בפניות הציבור ואופן הטיפול בהן. בתום ארוחת צהריים משותפת הסתיים יום העיון, שזכה למחמאות רבות על תוכנו המקצועי וארגונו המופתי. בן שחר: "ברצוני להודות מכל הלב למנכ"ל הלשכה מוטי קינן, לדודו קצב ולענינת, שבלעדיהם לא היה יום העיון הזה, כזה!"

והציגה את חבילת היתרונות בהצטרפות לחבילות השירות של החברה. הסוכנים שהגיעו לכנס אף השתתפו בהגרלה של מכונות אספרסו שחולקו לזוכים בסיום יום העיון מטעם נותנת החסות. גם צביקה ליבושור, מנכ"ל "שלמה חברה לביטוח" דיבר אודות תרומת הסוכנים ותיאר את קצב התפתחותה של החברה בראשותו ומכלול השירותים המוצעים על ידה לטובת הסוכנים ולקוחותיהם. אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, שיבח בדבריו את תמיכת "שלמה" בסוכנים ואת הצעד המהפכני שיזמה "הפניקס" ביציאה נגד הביטוחים הישירים וחיזוק הסוכנים. בתוך כך, הוא סקר בהרחבה בפני החברים אודות פעילותה הענפה של הלשכה ויצא נגד השיטה הנהוגה בישראל בכל הקשור להפצה ולטיפול במכשירי הגמל וההשתלמות. "הסוכנים הם אלה שעושים את רוב העבודה ולמרות כל המשימות המוטלות עליהם, בסופו של דבר החברות לוקחות לעצמן מינימום 0.5% מדמי הניהול ורק אז מתבצע החישוב הסופי". "זה מצב מעוות", הוא הוסיף, "שצריך להתקיים בדיוק בסדר ההפוך". "מה, אנחנו לא זכאים לתגמול ראוי עבור הערכים המוספיים הרבים שאנו מעניקים ללקוחותינו?!", טען כץ. דבריו של הנשיא זכו למחיאות כפיים פעמים רבות ומספר סוכנים אף העבירו לידי מכתבי תמיכה המחזקים את פעילות הלשכה בראשותו. רוני שטרן, ממלא מקום

מחוז ירושלים ערך ביום שני 26 ביולי יום עיון מחוזי במלון "דן פנורמה" בעיר ובחסות חברת "שלמה SIXT - רשת מוסכים ושירותי דרך". ביום העיון השתתפו למעלה מ-100 איש, לרבות נשיא הלשכה אודי כץ CLU, ממלא מקום וסגן הנשיא רוני שטרן, מנכ"ל "שלמה חברה לביטוח" צביקה ליבושור, מנכ"ל "הפניקס" אייל לפידות, מנכ"ל בית ההשקעות "אלטשולר שחם" גלעד אלטשולר, היועץ המשפטי ללשכה עו"ד ג'ון גבע, כל מנהלי המחוז של חברות הביטוח ועוד. הוא נפתח על ידי ינון בן שחר, יו"ר המחוז, באומרו כי "זאת תקופה ארוכה מאוד שבה כבר לא שומעים סוכנים השואלים 'מה הלשכה כבר עושה למען הסוכן?' הסוכנים מבינים, יודעים ומרגישים את הכוח והגיבוי ממנו כולנו - אם זה ברווחת הסוכן, אם זה בדאגה לביטוחים הקולקטיביים המורחבים ואם זה בשמירה על האינטרסים שלנו יחד ומול כל חברות הביטוח, בחיזוק ובהבנה שלסוכן הביטוח אין תחליף זול". בן שחר הוסיף כי "המספרים מדברים בעד עצמם ועשרות רבות של סוכנים מצטרפים ללשכה ונהנים מגב חזק". כן בישר יו"ר המחוז לנוכחים על המחזור הראשון של המכללה לפינוסים וביטוח ע"ש שלמה רחמני ז"ל בירושלים, שיצא לדרך בהצלחה. סיגל רביב, סמנכ"לית השיווק והמכירות של "שלמה SIXT", התייחסה בדבריה לחשיבות השירות של סוכן הביטוח

סיכום יום הבריאות בבי"ח "כרמל" - מחוז חיפה והצפון

מפורשות שסוכן הביטוח הוא צריך לדאוג ללקוחותיו במקרה של קטסטרופות רפואיות (בעיקר בנושא של טיפולים מיוחדים בחו"ל) וציינה את היתרון שיש לסוכן הביטוח מול שאר הגורמים בנושא זה. יו"ר המחוז, אריה אברמוביץ, חתם את יום העיון המעניין והפורח, שהעניק ידע ועניין לכל סוכן שהשתתף, וציין בדבריו כי "ביטוחי הבריאות מהווים לנו שליחות ציבורית מול הלקוחות כדי שלא יקרה מצב שנעמוד מול לקוח בעת צרה". כן הודה אברמוביץ להנהלת בי"ח ולדוברו אלי דדון, שעזר רבות בהצלחת האירוע. המפגש הסתיים בארוחת צהריים משותפת.

בתהליכי ההזדקנות; ד"ר רונן רובינשטיין, שנתן לנו הרצאה אופטימית לגבי הטיפולים המתקדמים במערך הקרדיולוגי והתקפי לב; ד"ר אודי פרישמן, היועץ הרפואי של הלשכה, שנתן הרצאה תורמת מהנעשה בלשכה וכיצד סוכני הביטוח צריכים לעזור ללקוחותיהם בבחירת רופאים; עו"ד אמנון פיראל, שסקר את החידושים האחרונים בפוליסת הבריאות קו הכסף של "הפניקס"; הפרמדיק דורון שפיר, שסייע להבנת מערך התרופות לדילול דם ואת החידושים האחרונים בנושא. בתוך כך, נאוה ויקלמן, יו"ר ועדת בריאות וסיעוד, ריתקה בסיפורים על תביעות בפוליסות בריאות, הבהירה

יום העיון בנושא בריאות בבי"ח "כרמל", שהתקיים ביום ג' 27.7.10, היה אחד מימי העיון המעניינים ביותר שהתקיימו במחוז חיפה והצפון. ביום העיון השתתפו מעל ל-80 סוכני ביטוח, שגילו מעורבות רבה והוכיחו את העניין שיש לסוכנים בביטוח בריאות. את יום העיון הנחה אלי אנגלר, יו"ר מחוזות וסניפים, שהוא גם חבר בעמותת ידידי בי"ח "כרמל". בין המרצים וההרצאות המעולות להם זכו הסוכנים: ד"ר רוני דיוקמן, סגן מנהל בי"ח, שברך בשם המנהלת והסגל; ד"ר דנה פישר, שריתקה את הנוכחים בהרצאה מאלפת על הפרעות שינה; ד"ר גרי סינוף, שהסביר מה מחכה לנו

סוכני הביטוח חברי סניף השרון מודים לבית שגריר-פוינטר על מתן החסות לטיול הנפלא שנערך בתאריך 13/7/2010.

פעילות בסניפים ובמחוזות

<< המשך מעמ' קודם

מפגש סניף חולון בת ים

שלמה קשרו, שפתח את המפגש, הציג בפני החברים את ממצאי הבדיקה העצמית שערך בעניין פעילות ביטוח ישיר ושיעור רווחיותו הנמוך יחסית והציע מספר הצעות לקידום פעילות הסוכנים ולהעצמתם בביטוח כללי. בתוך כך הציג הסוכנים שהשתתפו במפגש הצעות נוספות לקידום פעילות הסוכנים וכן צרכים מקצועיים עמם הם מתמודדים במהלך עבודתם השוטפת. המפגש המעניין נערך במסעדת "פינת הצלע" בחולון.

המקצועי שבידי הסוכנים. **עו"ד ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה, התייחס בדבריו במפגש לסוגיות פוליסה התקנית החדשה בביטוח חובה, שתיכנס לתוקף באוקטובר השנה, תוך הסברת השינויים בחקיקה בעניין ביטוח חובה לרכב. **שמעון גליל**, סמנכ"ל השיווק של "שגריר פוינטר", נותנת החסות למפגש, שב והדגיש בדבריו כי החברה לא מתכוונת לשנות את מדיניותה ותמשיך לבצע את החבילות במסגרת הפוליסות בחברות הביטוח. יו"ר הסניף,

סניף חולון בת ים ערך מפגש חברים ביום שלישי 27 ביולי בחסות חברת "שגריר פוינטר". במפגש התארח נשיא הלשכה, **אודי כץ** CLU, שציין כי חלקם של הסוכנים מכלל דמי הניהול שגובות החברות בתיק הגמל מהווה רק 9% מסך דמי הניהול הנגבים וכי חברות הביטוח משלמות עמלה רק מחלק מדמי הניהול. כמו כן ציין נשיא הלשכה בדבריו שחברות הביטוח הבינו שהבנקים אינם מצליחים להתרומם בתחום הייעוץ בגמל על רקע עוצמת השיווק והידע

מפגש סניף ראשון לציון

ביום חמישי 26 לאוגוסט 2010
במסעדת פורמג'ו בראשל"צ בשעה 9:00
המפגש בחסות "שגריר פוינטר"

מחוז צפון

סדנה מיוחדת בנושא: מה באמת מעסיק אותנו סוכני הביטוח?
ביום רביעי 4 לאוגוסט 2010 בלשכה בחיפה אחה"צ.

ההרשמה בעיצומה

המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל



נושא החיתום בביטוח עסקי מורכב ומחייב הכשרה מעמיקה בקרב העוסקים בקבלת עסקים במשרד הסוכן. העמקת הידע בחיתום מקנה שירות מקצועי יותר של משרד הסוכן ללקוחותיו ויכולת ניהול משא ומתן "בגובה העיניים" בין הסוכן לחתמי חברת הביטוח. אנו רואים חשיבות רבה בהעלאת רמת הידע במשרד הסוכן הן כאמצעי למתן שירות מקצועי אמין ללקוחות וכן לשיפור כושר התחרות. לבקשת רבים מחברי הלשכה, סוכנים ובעלי סוכנויות ביטוח, המכללה לפינוסים וביטוח של לשכת סוכני ביטוח בישראל שמחה להודיע על פתיחת

קורס חיתום עסקי

הקורס מיועד לחניכי המכללה אשר סיימו בהצלחה את הקורס הדו-שנתי לחתמים ומסלקי תביעות בביטוח כללי, לעובדים במשרדי הסוכן ולבעלי תפקיד בתחום החיתום בסוכנויות וחברות ביטוח בעלי ותק מוכח של לא פחות מ-3 שנים ובהמלצת המעביד.

חלק מהלימודים יתבצע במתכונת של סדנה בה ייקחו המשתתפים חלק פעיל, תוך קיום הדיונים, עבודה בקבוצות והטעמת הנלמד ע"י ביצוע תרגילים וסימולציות. חניכי הקורס יקבלו כלים מעשיים ומיומנות מקצועית לעבודתם היומיומית.

מועד הקורס - 15.08.2010

נותר מספר מצומצם של מקומות

לקבלת פרטים נוספים והרשמה נא לפנות ישירות אל המכללה לפינוסים וביטוח של לשכת סוכני ביטוח בישראל
טל. 03-6395820, פקס 03-6395811 machon@insurance.org.il

לשכת סוכני ביטוח בישראל למען חברי לשכה

חברי לשכה נפנים מתכניות ביטוח ייחודיות בתנאים ובאחריות מיוחדים



תוכנית ביטוח אחריות מקצועית - איילון

- כיסוי רטרו מתאריך קבלת הרשיון. ■ ביטוח למקרה מוות מתאונה על 750,000 ₪
- כיסוי - run off - המשך ביטוח לתקופה בת 7 שנים לסוכן שפרש מהעיסוק על רקע גיל או הסבה כלול במחיר.

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

המעוניינים לפרסם בלוח ישלחו את תוכן המודעה למייל shivuk@insurance.org.il

לוח הביטוח

למשרד ביטוח באזור חיפה דרושה/ה אלמנטריסט/ית

אמין וישר, חרוץ, מקצוען, המוכן להשקיע ולהצליח
קו"ח בתוספת המלצות בלבד:
nok215@zahav.net.il

דרושה מנהלת משרד/מזכירה לוסכנות ברעננה

משרה מלאה, אנגלית חובה
טיפול בתביעות אלמנטר ועבודה כללית
js@popesegal.com

לוסכנות ביטוח ותיקה, באזור נתב"ג דרושה פקידה בתחום האלמנטרי

למשרה מלאה, ניסיון חובה,
שליטה במחשבים.
קו"ח למייל: meir@dolphin-ins.co.il

דרושים עובדים לוסכנות ביטוח בחיפה

• עדיפות לבעלי ניסיון בביטוח • סביבת
עבודה ביתית • שכר נאה, אפשרות
לבונסים • שעות עבודה גמישות -
אפשרות לחצי משרה
קו"ח למייל - erezjuve@gmail.com

שיתוף פעולה באלמנטרי

סוכן חיים, אנו מציעים לנצל את
הפוטנציאל הקיים בתיק באלמנטרי
תוך שת"פ עם סוכן ותיק בתחום.
אנא פנה בפקס' 035053791

שיתוף פעולה בביטוח חיים

סוכן אלמנטרי, אנו מציעים לנצל את
הפוטנציאל הקיים בתיק בתחום חיים
ובריאות תוך שת"פ עם סוכן ותיק בחיים
ובריאות. אנא פנה בפקס' 035053791

דרושה פקידת תביעות/אלמנטרי

בעלת ניסיון וותק בתחום.
משרה חלקית בשעות הבוקר.
מרכז פ"ת. קו"ח oritled@walla.com

לחברת "שכל",

חברה ליעוץ וחיסכון בתחומי הבנקאות,
התקשורת והביטוח
דרושים סוכני ביטוח

בעלי רישיון ביטוח חיים וביטוח כללי
בעלי ניסיון קודם, מעל גיל 50
למשרה מלאה או חלקית
הפנייה מיועדת לנשים וגברים כאחד
קו"ח למייל: office@sechel.biz
או לפקס: 03-5212182

מעוניין לרכוש תיק ביטוח

אלמנטרי באזור ירושלים והסביבה
לפנות לרון - 052-3295228,
zangiron@gmail.com

מעוניין לרכוש תיק ביטוח

חיים ואלמנטרי באזור ירושלים
לפנות ליוסי 052-6604-304
yosi@faynermanbituah.com

לוסכנות ביטוח גדולה באזור הדרום דרושה/ה פקידה

שירות חיים/בריאות/פנסיוני
עדיפות למכירים את תוכנת "עתידי".
קו"ח: annatl@c-g.co.il

לוסכנות ביטוח באזור ת"א דרושה פקידה

בתחום האלמנטרי
עדיפות לבעלי ניסיון בביטוח
משרה חלקית, ימי עבודה א'-ה'
קו"ח למייל: romanom@013net.net

לוסכנות ביטוח גדולה מאזור הדרום

דרושים סוכנים מורשים בענף פנסיוני
ובריאות ויועצי השקעות.
קיימת אפשרות לרכישת התיק הקיים.
למתאימים בסיס+אחוזים+רכב
קו"ח: ran@c-g.co.il

סוכנות ביטוח במרכז מעוניינת לרכוש

תיק ביטוח אלמנטרי / חיים
באיזור המרכז וירושלים
תמורה הולמת, סודיות מובטחת
לפרטים: 054-2240454 איציץ

דרושה/ה סוכנת

בעל/ת רישיון משווק פנסיוני
למכירת ביטוחים ללקוחות של סוכן קיים
באיזור הצפון.
לפרטים: 052-2421368 איתמר

סוכנות ביטוח מאזור המרכז מעוניינת לרכוש תיק ביטוח בינוני ואמין חיים ואלמנטרי.

נא לפנות לאריאל 054-4947223
s-ariel@bezeqint.net

לוסכנות ביטוח וותיקה בפ"ת דרושה פקידת

ביטוח אלמנטרי/תביעות
רצוי ניסיון מעל שנה, תנאים מעולים
נא לשלוח קו"ח לפקס
מס' 9216343 - 03

לוסכנות ביטוח בירושלים דרושה פקידה מנוסה באלמנטרי

רצוי ידע בביטוח חיים
למשרה מלאה ומיידית.
קו"ח לפקס 077-3214085
או למייל n@roseomen.co.il

לוסכנות ביטוח בחיפה פקידה לביטוח חיים

לעבודה מול חברות ביטוח ולקוחות,
בעלת/ת גישה למחשב, יכולת שיווקית
ולמידה.
לפנות לתמיר 04-8539187

סוכנות ביטוח מהמובילות בצפון מעוניינת לקנות תיקים במחיר גבוה

רוזן אריה 0523642746

4 חדרים להשכרה

בסוכנות ביטוח קיימת בקריית אריה פ"ת
מרוהט + תשתיות מחשב וטלפון.
לפרטים: 050-5233671 (קובי)

דרושה פקידה

למשרד ביטוח בירושלים
בעלת ניסיון, תנאים טובים
motti@meler.co.il

לוסכנות ביטוח ברחובות דרושה/ה פקידה/אלמנטרי

למשרה מלאה
קו"ח ל: mashavin@netvision.net.il