



### הלשכה ממשיכה בחיזוק והעצמת סוכני הביטוח

**הלשכה תיתן חסות למשחקים המרכזיים בליגת העל לעונת 2010/2011. המשחקים ישודרו בערוץ 1 בשעות הפריים טיים, בימים א' או ב' בשבוע, לאורך 35 מחזורים כולל משחקי הפליי-אוף**

ליתרונותיו של הסוכן". במרכז התשדיר יעמוד המסר: "ביטוח, פנסיה ופינוסים - זה המגרש של סוכן הביטוח". בהקשר זה אמר כץ כי "סוכן הביטוח מהווה היום מוקד למגוון רחב של מוצרים תחת קורת גג אחת. המסר שנבחר משקף את עוצמתם של הסוכנים ויכולתם לתת לכל לקוח מכלול פתרונות רחב בסטנדרטים הגבוהים ביותר".

המדינה וכן הקבוצות היורדות לליגה השנייה. חסות הלשכה לעונת הכדורגל 2010/2011 ממשיכה את חסות הלשכה לאולפן המונדיאל שנערך בחודשים יוני ויולי, אשר זכה להדים חיוביים רבים. **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה, מסר: "הלשכה ממשיכה כל העת לחזק את מעמדו הציבורי והמקצועי של סוכן הביטוח ויוזמת מהלכים היוצרים תהודה

הלשכה חתמה עם רשות השידור על הסכם חסות לשידורי משחקי הכדורגל המרכזיים של ליגת העל לעונת 2010/2011. המשחקים ישודרו בפריים טיים בערוץ הפתוח של ערוץ 1 ובפורמט HD בכבלים ובלווין באפיק 511 לאורך כל עונת המשחקים, כולל חמשת המשחקים האחרונים בשלב ה-PLAY OFF, בהם תוכרע אלופת

### האומנם "שודדים" לכם את הפנסיה?

**מאת: רונן סולומון, מנהל איגוד קופות הגמל באיגוד לשכות המסחר | The Marker 17/8/2010**

בקלות ובמהירות מחברה לחברה משיקולי גובה דמי הניהול. לראיה, למרות שהקופות רשאיות לגבות עד 2% דמי ניהול, הרי ששיעורן כיום הוא 1.1% בממוצע. כמו כן, יש שקיפות בגובה דמי הניהול. יש לראות את התנהלותן העסקית של קופות הגמל בראייה אחראית. בשיא המשבר הפיננסי, אף חברה מנהלת קופות גמל לא התמוטטה וכספי החוסכים לא נפגעו. בנוסף, מי שאינו מעוניין לנהל את חסכותיו באחת מעשרות החברות המנהלות קופות גמל, הרי שפתוחה בפניו האפשרות לנהל את חסכותיו בעצמו, בקופת גמל בניהול אישי. כמה עיתונאים הרשו לעובדות לבלבל אותם, שכן דמי הניהול הנגבים כיום הם הוגנים, ואפילו נמוכים משמעותית לעומת הקיים בעולם. קופות הגמל משרתות עמיתים לטווח ארוך, כך שבזוודאי אין להן הרצון לעשוק אותם. הפתרון היחיד הוא שמירה על התחרותיות בענף, כך שדמי הניהול ימשיכו להישאר נמוכים.

מנוהלים כיום בצורה טובה יותר מבעבר, אך משמעות הדבר היא העסקת כוח אדם מיומן, השקעה בתשתיות טכנולוגיות והתאמת מסלול ההשקעה למאפייני העמית, ולכך יש גם עלות כספית. אין ספק כי גם אם קופות הגמל היו מנהלות כיום בתאגידים הבנקאיים תחת כללי רגולציה קפדניים, הרי שגם הן היו מעלות את שיעור דמי הניהול, כדי לממן עלויות אלה. מטרת החברות המנהלות קופות גמל היא ליצור רווח נאות כדי לבסס את מעמדן, להגדיל את ההון העצמי ולאפשר השקעות הון בעתיד כדי לשפר את רמת השירות. קופות הגמל לא יכולות להתנהל כיום בדמי ניהול נמוכים שיגרמו להן להפסדים ולחשש ליציבות החברה. על המדינה להתערב אך ורק כאשר יש כשל שוק. כיום, ענף קופות הגמל הוא תחרותי מאוד, יש חברות רבות בשוק המנהלות קופות גמל, עמיתים רבים מודעים לאפשרות להתמקח עם החברות על גובה דמי הניהול ואף מניידים את כספם

באחרונה החל דיון תקשורתי על גובה דמי הניהול באפיקי החיסכון הפנסיוני, ועלתה השאלה אם על המדינה להתערב בגובה דמי הניהול שגובות החברות המנהלות מחסכות הציבור. אין חולק על כך שדמי הניהול בקופות הגמל עלו בשנים האחרונות. אם ב-2004 דמי הניהול הממוצעים היו 0.6%, הרי שכיום הם 1.1% בממוצע. ועדת בכר, שהחליטה להוציא את ניהול קופות הגמל מהתאגידים הבנקאיים, ציינה כי הבנקים נקטו מדיניות של סבסוד צולב בעמלות בשירותים בנקאיים למול מוצרים פיננסיים שאותם ניהלו. הוועדה ידעה שטובת האורח היא הפרדת ניהול קופות הגמל מהתאגידים הבנקאיים, הגם שהיא עשויה להוביל להעלאת דמי הניהול. בנוסף, לא ניתן להשוות את רמת ניהול קופות הגמל לפני חמש שנים להיום. חברות המנהלות קופות גמל נדרשות כיום למערך של ניהול השקעות, ביקורת, שירות לקוחות וניהול סיכונים. כספי החוסכים בקופות הגמל

## 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 ללקוחותיו!**

\* מתייחס לביטוח 5555555 9,000,000 \* על פי מדרג המפקח על הביטוח במשרד האוצר בנוגע לתלונות הציבור כלפי חברות הביטוח בשנת 2008, פורסם ב-8 בספטמבר 2009 \* מוגש כשירות לציבור על ידי לשכת סוכני ביטוח בישראל

## שאל פסטרנק מונה ליו"ר הועדה המייעצת לנשיא הלשכה

בחינת מכלול רחב של היבטים ומגמות, דברי כץ. חברי הוועדה כוללים את מאיר שביט, יואב להמן, דורון לוי, בועז ליננברג, דני קהל, אהרון מרקוביץ', ד"ר משה בן אליעזר ונשיאי הלשכה בעבר, אברהם ריף ויוסי מנור.

שפסטרנק יתרום רבות כיו"ר הוועדה לאור היכרותו המעמיקה וניסיונו העשיר בענף הביטוח, הפנסיה והפניונסים. "לשאל זכויות רבות ואין אדם ראוי ממנו לעמוד בעת הזו בראשות הוועדה הדנה בסוגיות ובתהליכים המהותיים עמם מתמודדת הלשכה, תוך

אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, מינה את שאל פסטרנק, נשיא הכבוד של הלשכה ולשעבר נשיא הלשכה, ליו"ר הוועדה המייעצת לנשיא. פסטרנק מחליף בתפקיד את זאב וינר ז"ל, שהלך לעולמו בטרם עת בחודש יוני. כץ מסר כי הוא משוכנע

## אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון:

### גופים מוסדיים מציעים הטבות אישיות ליועצים בבנקים

**ממכתב הבהרה חריף שנשלח מטעם האגף למנהלי הגופים המוסדיים ולמנהלי הבנקים נטען כי "מתן הטבות כאמור מעלה חשש ממשי להטיית המלצתו של היועץ הפנסיוני ולפגיעה באובייקטיביות שלו ובכך לפגיעה לכאורה בלקוח"**

הפיקוח כי ליועצים הפנסיוניים מותר להשתתף בכנסים מקצועיים המאורגנים על ידי גוף מוסדי, כל עוד הגוף המוסדי אינו נושא בעלות הנסיעה, הטיסה או הלינה, וכן כי הכנס אינו כולל הטבות "מעבר לכיבוד ההולם את האירוע". בתוך כך פועלת גם הרשות לניירות ערך בנושא מתן טובות הנאה אישיות ליועצים פנסיוניים בבנקים. באחרונה דרשה הרשות מבתי ההשקעות להגיש לה דיווח מפורט על כנסים שקיימו ליועצי השקעות בבנקים בחודשים מאי-יולי, מיקומם, סדר היום - ובעיקר רשימה שמית של המשתתפים ומקום עבודתם. הדרישה הופנתה בעקבות מידע שהתקבל ברשות, על מספר כנסי יועצים שהתקיימו בניגוד להנחיות. בכונת הרשות להטיל על יועצים שחרגו מההנחיה קנס של 3,000 שקל עבור השתתפות בכל אירוע שכזה.

ועדת בכר נאסר על הגופים המוסדיים לתת ליועצים הפנסיוניים והאחרים עליהם טובות הנאה, בין במישרין ובין בעקיפין, מעבר לעמלת ההפצה - וזאת כדי להבטיח מתן ייעוץ אובייקטיבי וחרף מניגודי עניינים. האגף מבהיר כי "מתן הטבה אסור בין אם ההטבה אינה מותנית בפעילות מסוימת של מקבל ההטבה (לדוגמה: הטבה אחידה בגובה דמי הניהול) וקל וחומר - אם היא מותנית בפעילות או בתוצאה מסוימת בצד מקבל ההטבה (לדוגמה: הצטיינות בשיווק)". עם זאת מתיר הפיקוח לגופים המוסדיים לתת הטבות ליועצים פנסיוניים רק אם אלו דומות להטבות הניתנות על ידי אותם גופים לכלל העובדים המועסקים בגוף בו הם מועסקים, או הטבה דומה להטבות הניתנות על ידי הגוף המוסדי לגופים אחרים עם מאפייני שוק דומים. כן מבהיר

ממכתב הבהרה חריף של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בנושא: "איסור מתן טובת הנאה ליועץ פנסיוני", ואשר יועד למנהלי הגופים המוסדיים ולמנהלי הבנקים, משתמע כי באחרונה הצטברו מקרים בהם גופים מוסדיים הציעו ליועצים פנסיוניים בבנקים הטבות שונות, כדוגמת מתן דמי ניהול נמוכים באופן משמעותי ביחס לתנאים הנהוגים בשוק. "לאחרונה אנחנו עדים למקרים בהם גופים מוסדיים מציעים לכלל עובדי בנק מסוים או ליועצים פנסיוניים הטבות שונות, כדוגמת מתן דמי ניהול נמוכים באופן משמעותי ביחס לתנאים הנהוגים בשוק", לשון המכתב, עליו חתומה המשנה לממונה, לי דגן. "מתן הטבות כאמור מעלה חשש ממשי להטיית המלצתו של היועץ הפנסיוני ולפגיעה באובייקטיביות שלו ובכך לפגיעה לכאורה בלקוח", מוסיפה דגן. כחלק מרפורמת

## חגיגת תשואות בקופות הגמל: תשואה ממוצעת של כ-2% בחודש יולי

במקום השני עם 19.81% ו"גפן" במקום הרביעי עם תשואה של 18.62%. מבין התשואות הגבוהות ביותר שהשיגו קופת הגמל ב-36 החודשים האחרונים בלטה גם "גילעד" של "הראל", עם תשואה מצטברת של 22.14%. בתוך כך רשמה "הפניקס" בחודש החולף את התשואה הגבוהה ביותר בפוליסות המשתתפות ברווחים - 2.67%. "מנורה מבטחים" מדורגת בראש תשואות הפוליסות המשתתפות ברווחים נכון ל-12 החודשים האחרונים.

ופיצויים של "מנורה מבטחים" 12.84% ו"תגמולים" של "אקסלנס" 12.81%. מבין קופות הגמל הקטנות שבלטו בתשואותיהן ב-12 החודשים האחרונים מדורגות "גמל כללי ב" ו"גמל כללי" של "אנליסט" בראש, אחריהן קופות "גמל קלאסי" של "אלטשולר שחם", "גמל בטא" של "פסגות" ו"תגמולים" של "מיטב". יצוין כי הקופות "תמר" ו"גפן" של "כלל ביטוח" ממוקמות בראש הטבלה גם ביחס לתשואה המצטברת ב-36 החודשים האחרונים: "תמר"

קופות הגמל השיגו תשואה ממוצעת של כ-2% בחודש יולי - כך עולה מנתוני קופות הגמל לחודש החולף. הקופות שבלטו בחודש החולף הן "גפן" ו"תמר" של "כלל ביטוח" - הקופות הגדולות בענף, שגם נמצאות בין שלושת המקומות הראשונים בדירוג התשואות ל-12 החודשים האחרונים. מנתוני קופות הגמל הגדולות ב-12 החודשים האחרונים: קופת "גמל" של "ילין לפידות" רשמה 15.40%, "גפן" של "כלל ביטוח" 14.62%, "תמר" של "כלל ביטוח" 14.12%, "מבט תגמולים"

התלה ההרשמה  
לכינוס אלמנטר 2010

אלמנטר 2010

הכינוס ה-24

## משולחנו של יועץ הלשכה למיסוי פנסיוני - רו"ח (משפטן) צביקה משבנק

### הגדלת פטור ממס למענקי פרישה

1. סעיף 9 (א7) לפקודה מעניק פטור ממס למענק עקב פרישה או מוות עד לסכום השווה למשכורת חודשית אחרונה כפול מספר שנות העבודה, בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף.
2. למנהל רשות המסים ניתנה סמכות להגדיל את הסכום הפטור ממס עד ל- 150% מהמשכורת החודשית האחרונה בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף, ובלבד שלפורש אין זכויות לקצבה בגין שנות המס המזכות במענקי פרישה.
3. בשנת 2008 נכנס לתוקף צו ההרחבה לפנסייית חובה במשק שקבע כי החל משנת 2008 מחויב כל מעביד להפריש לתוכניות לקצבה עבור עובדיו. יוצא אם כך כי לכל העובדים במשק נצברים זכויות לקצבה החל משנת 2008.
4. רשות המסים החליטה, בניגוד למצב שהיה קיים עד כה, כי הגדלת הפטור ממס עד ל- 150% מהמשכורת החודשית האחרונה בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף לא

תותנה יותר בשאלה האם העובד צבר או לא צבר זכויות לקצבה. דהיינו, ממועד פרסום ההנחיה, כל עובד בישראל זכאי להגדלת הפטור כאמור לעיל באופן אוטומטי גם אם צבר זכויות לקצבה. הוראה זו מתייחסת לכלל שנות העבודה של העובד, לפני 2008 ולאחריה. - יצוין כי האמור לעיל יחול רק לגבי מי שפרש החל מיום פרסום ההנחיה כלומר ממועד שינוי כללי המנהל (25.07.2010).

### הממונה בהבהרה לגופים המוסדיים:

#### חלה החובה להעברת מידע מלא על הלקוח לבעל רישיון

פרופ' עודד שריג, הממונה על אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון, פרסם השבוע בהבהרה בעניין חוזר "מבנה אחיד מצומצם להעברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון". בהבהרתו קובע הממונה כי חלה החובה על הגופים המוסדיים לנקוט בכל האמצעים כדי לאתר את כלל המידע הפנסיוני המצוי אצלם לגבי הלקוח הרלוונטי ולהעבירו לבעל הרישיון בעת בקשה. חובה זו חלה גם במקרים בהם נמסר רק שמו

ומספר תעודות הזהות של הלקוח וגם אם הבקשה אינה כוללת פרטים בדבר המוצר המסוים המנוהל עבור הלקוח. כן פרסם הממונה טיוטת חוזר הנוגעת לקשר בין הגופים המוסדיים לבין הבנקים בנושא "הסכמים למתן שירותים". בהקשר זה קובע הממונה בטיטה, שהבנקים יוכלו לתת מספר שירותים לחוסכים הפנסיוניים בקופות המתפעלות על ידם עד סוף 2011. במסגרת אותם שירותים יורשו

הבנקים לקיים קשר מסוים עם המעסיקים. כך יתאפשר לבנקים לקבל מידע ישירות ממעסיקים בנוגע להפקדת כספים בקשר לעובדיהם, לתת מידע לעמיתים שלא באמצעות האינטרנט, לקבל מידע ישירות מעמיתים (לרבות עדכון פרטי העמיתים), לקבל בקשה מעמית למשיכת כספים בסכום של עד 50 אלף ש"ח, ולקבל בקשת הפקדה שוטפת של כספים לזכות עמית - מעמית או ממעסיק.

### מנורה מבטחים רכשה את קרן העצמאים "להבה"

עו"ד יהודה טלמון, נשיא לה"ב: "היה חשוב ללה"ב לבחור בגוף גדול, בעל עוצמה פיננסית עם רקורד מוכח בניהול השקעות וביכולת למתן שירות בכל רחבי הארץ לציבור העצמאים" • רוני שטרן, ממלא מקום וסגן הנשיא, המכהן גם בתפקיד סגן נשיא לה"ב: "להב מצידה כמובן תמשיך במסגרת הארגונית שלה לעודד ולשווק את הקרן לטובת חברי הארגונים"

"מנורה מבטחים" חתמה על הסכם עם לה"ב (ארגון העצמאים) לרכישת קרן ההשתלמות "להבה", שהיקף הנכסים המנוהלים בה עומד על יותר מ-400 מיליון ש"ח. קרן "להבה" הוקמה לפני כ-15 שנה על ידי לה"ב, לשכת הגג של ארגוני העצמאיים בישראל, במסגרת מאמציה בהכרת ההוצאה לקרן ההשתלמות לעצמאים. היא מונה כיום כ-17,000 עמיתים - עצמאים ועובדיהם. כספי הקרן נוהלו עד היום באמצעות מסלול כללי ומסלול שקלי. כן עומד לרשות הקרן אישור להפעיל גם מסלולי מדד, מניות ומט"ח, אולם אלו טרם הבשילו לכדי פעולה. בעבר התעניינה

חברת "איילון" ברכישת הקרן וכן מספר בתי השקעות. עו"ד יהודה טלמון, נשיא לה"ב, מסר כי "קרן ההשתלמות הינה נדבך חשוב ביותר במסגרת החיסכון של ציבור העצמאים. היה חשוב לארגון לבחור בגוף גדול, בעל עוצמה פיננסית עם רקורד מוכח בניהול השקעות וביכולת למתן שירות בכל רחבי הארץ לציבור העצמאים". רוני שטרן, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה, המכהן גם בתפקיד סגן נשיא לה"ב, הוסיף כי "הקרן רשמה לאורך כל הדרך תוצאות חיוביות ביחס לשוק, ברמת שירות גבוהה וברמת דמי ניהול סבירים - כ-0.8%. לה"ב נאלצה למכור את הפעילות עקב ההכבדה מצד

הרגולציה הנדרשת לצורך פיקוח וניהול של קרן השתלמות בסדר גודל של 'להבה', והדרישה הצפויה להגדלת ההון העצמי. לא מעט בתי השקעות וחברות פנו והציעו לרכוש את 'להבה' ולאחר משא ומתן ארוך הוחלט למכרה לחברת 'מנורה מבטחים'. אני בהחלט שמח על הבחירה ב'מנורה מבטחים', אשר נחשבת לחברה מובילה ובעלת ניסיון מוכח בניהול, ומשוכנע כי החברה תשכיל לשמור, לשמר ולהגדיל את הקרן לטובת ציבור העמיתים העצמאים". שטרן חתם ואמר כי "להב מצידה כמובן תמשיך במסגרת הארגונית שלה לעודד ולשווק את הקרן לטובת חברי הארגונים".

## "הכשרה ביטוח" משדרגת את מערך השירות ללקוחותיה

• החברה תפצל את מוקדי השירות שלה ותפעיל מוקדים מקצועיים נפרדים לביטוח חיים ולביטוח אלמנטרי • עופר טרמצ'י, מנכ"ל 'הכשרה ביטוח': "המהלך נועד לשיפור השירות תוך מתן מענה מהיר ומקצועי ללקוחות"

למוקד שירות מעוניין במענה מהיר, מקצועי ויעיל. לכן, החלטנו להקים שני מוקדים, כאשר כל אחד יעסוק בתחום אחר ויהיה כפוף לגורם מקצועי מומחה בתחום". טרמצ'י הוסיף כי 'הכשרה ביטוח' ממשיכה כל העת ליזום מהלכים לרווחת הלקוחות ואין לי ספק כי מהלך השדרוג הנוכחי יוביל לגיוס לקוחות חדשים לחברה".

הלקוחות והפנייתם למוקד המתאים לקבלת מענה מהיר ומקצועי. בראש פניות הלקוחות בתחום ביטוח החיים תעמוד מנהלת תפעול ביטוח חיים, **ענת משולם**, ובראש פניות הלקוחות בנושאי תביעות ביטוח אלמנטרי יעמוד **ערן אופיר**, מנהל אגף תביעות. **עופר טרמצ'י**, מנכ"ל חברת "הכשרה ביטוח", הסביר ואמר כי "לקוח הפונה

"הכשרה ביטוח" משדרגת את מערך השירות ללקוחותיה. כך תפצל החברה את מוקדי השירות שלה ותתפעל בו זמנית שני מוקדים מקצועיים נפרדים: המוקד האחד יטפל בפניות הלקוחות בתחום ביטוח חיים בלבד והמוקד השני יטפל בנושאי תביעות ביטוח אלמנטרי. פיצול המוקד לתחומי הביטוח השונים נועד לייעל את תהליך הפנייה של

### מוטי דהן ימונה למנכ"ל הפניקס פנסיה וגמל

**מוטי דהן** (50), סמנכ"ל ומנהל אגף התפעול והשירות בקרן הפנסיה "מבטחים החדשה" של "מנורה מבטחים", עובר ל"הפניקס" וימונה לתפקיד מנכ"ל "הפניקס פנסיה וגמל", במקומו של **אבי אקהאוס**, שפרש באחרונה מהחברה. בכך מצטרף דהן ל**אורן אל-און**, שאף הוא עזב את "מנורה מבטחים" והצטרף ל"הפניקס" כמשנה למנכ"ל, מנהל חטיבת הלקוחות וכן יו"ר "הפניקס פנסיה". דהן, אם כן, יעמוד בראש פעילות הפנסיה והגמל של "הפניקס", שמנהלת נכסים בכ-3.8 מיליארד ₪ (לא כולל הגמל של "אקסלנס"). עיקר פעילותה בקרן הפנסיה החדשה המקיפה, שמנהלת נכסים בכ-2.8 מיליארד ₪. קרן זו היא החמישית בגודלה בשוק.

### מיכאל קלמן מצטרף ל"מנורה מבטחים"

**מיכאל קלמן**, בנו של **ארי קלמן**, מנכ"ל "מנורה מבטחים", עוזב את "כלל ביטוח" ומצטרף ל"מנורה מבטחים". קלמן הבן (33) עבד ב"כלל ביטוח" מספר שנים ובין היתר שימש בתפקיד סגן מנהל ביטוחי פרט בתחום האלמנטרי. במסגרת תפקידו החדש ב"מנורה מבטחים" ימונה קלמן למנהל תחום ביטוחי הפרט באגף האלמנטרי ויהיה אחראי על תחום החיתום של כל ענפי הביטוח הלא עסקיים, ביניהם: רכב מקיף, רכב חובה, דירות, תאונות אישיות, נוסעים לחו"ל, דמי מחלה ונוסעים לחו"ל. בתוך כך הודיעה החברה גם על מינויה של **יעל יריב** לתפקיד ראש מטה אגף אלמנטרי וממונה על פרויקט מחשב אלמנטרי 2015. היא תמשיך לכהן כחברת הנהלה באגף האלמנטרי.

נבחרת הסוכנים של סטארט  
מצטרפים לקמפיין  
**SMART**  
ומקבלים חינם



משרד סוכן חכם  
מחשב נייד  
סלולרי IPHONE  
מדפסת אלחוטית  
תוכנה לניהול המשרד  
והכל בתיק סטארט מהודר  
בכפוף לתנאי המבצע



לפרטים נוספים חייגו  
**\*5676**

פנה למנהל תיק הלקוחות שלך בסטארט  
**סטארט, זו דרך ארץ**  
WWW.STARTCAR.CO.IL

## בית המשפט: "ביטוח ישיר" חויבה לשלם למבוטחת את מלוא השווי של רכב שנגנב, למרות שאמה השתמשה ברכב

מאת: עו"ד חיים קליר

עברה קינן לתל אביב. את הרכב השאירה בביתה הקודם, לשימוש בני משפחתה. באחד הימים החנתה אמה של קינן את הרכב בחניון. מששבה לרכב הבחינה כי הרכב נגנב. קינן ציפתה לקבל את שווי הרכב מביטוח ישיר. לא מגיעים לך תגמולי ביטוח, הודיעה ביטוח ישיר לקינן. מאותו רגע שהעברת את השימוש ברכב לאמך, איבדת את זיקת הביטוח. את גם רמאית, הטיחה ביטוח ישיר בקינן. לא גילית לנו כי את כבר לא הנהגת העיקרית ברכב, אלא אמך. טענותיה של ביטוח ישיר הונחו על שולחנו של השופט **אור אדם**, שמונה השנה לשופט בית משפט השלום בבאר שבע. "איני מוצא ממש בטענת ביטוח ישיר לגבי העדר זיקה ביטוחית", כך במילים אלה כותב השופט אדם בפסק הדין.

קינן היא בעלת הרכב, היא שרכשה אותו, והנזק שנגרם מהגניבה הוא נזק שנגרם לה. העובדה שקינן מסרה את הרכב לשימוש אמה, איננה שוללת את בעלותה על הרכב ואת שליטתה בו. בכל רגע, אם הייתה רוצה ברכב, הייתה יכולה לקחתו בחזרה". השופט גם דוחה את טענת המרמה שייחסה ביטוח ישיר לקינן בשל אי גילוי השינוי בזהות הנהג העיקרי ברכב ממנה לאמה. השופט מקבל את עדותה של קינן כי מכיוון שהביטוח כיסה ממילא גם נהיגה של כל נהג אחר מטעמה, לא ראתה חשיבות לעדכן את ביטוח ישיר בנתון זה. גם לא נראה, מוסיף השופט, כי אילו הייתה ביטוח ישיר מגלה כי זהות הנהג העיקרי ברכב השתנתה, היא הייתה מבטלת את הביטוח. בסופו של יום, כמו עמיתו השופט קולה, חייב השופט אדם את ביטוח ישיר לשלם לקינן את מלוא שווי הרכב.

הביטוחי בטענה של העדר זיקת ביטוח. השופט קולה מודה כי מרבית השופטים היו מקבלים את טענתה של חברת הביטוח, "אלא... בכל הכבוד לעמדת הרוב בפסיקה, איני יכול להיות שותף לעמדה זו". הדרישה לזיקת ביטוח, מבהיר השופט, היוותה חלק מהדין האנגלי.

כיום היא כבר לא נדרשת. לא זו אף זו: תכליתו המרכזית של חוק חוזה הביטוח היא צרכנית מובהקת. נקודת המוצא שלו היא "לשמור על המבוטח מפני כוחו של המבטח ולאזן את חוסר השוויון שביניהם". רק אם הקונה שרכש את הרכב עם הביטוח, מסייג השופט, היה מי שכל חברת ביטוח הייתה מסרבת לבטח את רכבו גם תמורת כל סכום שהוא, אזי ניתן היה לקבל טענת חברת הביטוח, עם פלוני כרתתי חוזה ועם אלמוני לא הייתי מעוניינת לכרות חוזה. אולם, זהו המצב הנדיר. המצב השכיח והרגיל הוא, כי דרך כלל, חברות ביטוח, תמורת פרמיה נאותה, אינן מסרבות לבטח את פלוני או אלמוני. לכל היותר, דורשות הן תשלום פרמיה נוסף, או שאינן נותנות הנחת העדר תביעות. בין האינטרס של הנפגע תם הלב לבין זה של חברת הביטוח, יש להעדיף את האינטרס של הנפגע. הרי חברת הביטוח ביטחה את הנכס וקיבלה את מלוא הפרמיה בגינו. אין לאפשר לה בעת קרות הנזק, להתנער מחובתה לפיצוי בגין הפוליסה ששולמה כדין. בימים אלה, ניתן פסק דין נוסף המיישם את השינוי שחולל חוק חוזה הביטוח והולך נגד הזרם המרכזי בפסיקת בית המשפט. **ורד קינן** הייתה לקוחה נאמנה של חברת "ביטוח ישיר". היא ביטחה את רכבה אצל ביטוח ישיר שנה אחר שנה. בשנים האחרונות

רבים מקוני רכב יד שנייה יוצאים מנקודת הנחה כי הביטוח על הרכב שרכשו ממשיך עד לתום תקופת הביטוח. הוא הדין במי שהתמזל מזלו וכן משפחה מעביר אליו את רכבו הישן. אולם חברות הביטוח מעלות במקרים אלה טענה פורמאלית הלקוחה מהמשפט האנגלי, בשם "אובדן זיקת הביטוח". ברגע שהמבוטח מעביר את הנכס המבוטח לאדם אחר, כך הן טוענות, הוא מאבד זיקה כלכלית אל הנכס המבוטח. הביטוח הופך לחוזה הימורים. לבית המשפט, כידוע, אסור לאכוף חוזה הימורים שלא נעשה דרך מפעל הפיס. עד לכניסת חוק חוזה הביטוח לתוקף, לפני 3 עשורים, בתי המשפט בישראל קיבלו טענה זו. כתוצאה מכך, אלפי אזרחים איבדו את רכושם. למרבה הצער, גם משך 3 העשורים מאז נכנס חוק חוזה הביטוח לתוקף, המשיכו שופטי ישראל לקבל טענה זו. כמו דור המדבר, הם לא הצליחו להשתחרר מהמשפט האנגלי, למרות שבדברי ההסבר לחוק חוזה הביטוח נאמר במפורש: "החוק שולל את המושג של זיקת הביטוח הלקוח מהחוק האנגלי, אשר גרם שם לסיבוכים רבים ולתוצאות בלתי רצויות". היה צריך לקום, כנראה, דור חדש של שופטים, כדי שתודעת השינוי שהביא חוק חוזה הביטוח, תחלחל אל מערכת בתי המשפט. אחד השופטים הראשונים, שהפנים את השינוי, הוא השופט **אשר קולה**, כיום כבר שופט בית המשפט המחוזי בנצרת. לפני כשנתיים וחצי, עוד בהיותו שופט שלום נתן פסק דין משנה כיוון. באותו עניין, התאונה אירעה לאחר שהרכב המבוטח עבר לבעלות הקונה. כצפוי, חברת הביטוח התנערה מהכיסוי

### פעילות בסניפים ובמחוזות

#### מפגש סניף חיפה בנצרת

בנושא "תביעות והפרשי עמלות של סוכנים מחב' ביטוח". ביום שלישי 24 לאוגוסט 2010 במלון פלאזה נצרת עלית בשעה 09:00. המפגש בחסות "שחר מערכות תכנה ותקשורת בע"מ"

#### יום עיון מחוז באר שבע

ביום שלישי 24 לאוגוסט 2010 במלון דן פנורמה בירושלים. כולל טיול למערות הכותל. יום העיון בחסות "שלמה sixt".

#### מפגש בוקר - סניף רחובות/נס-ציונה

ביום שלישי 31 לאוגוסט 2010 בקפה "קופי פקטורי", פארק המדע, ברחובות בשעה 9:00. בחסות "איתוראן".

#### מפגש סניף פתח-תקווה

ביום שלישי 24 לאוגוסט 2010 בקפה שרי בפ"ת, בשעה 16:30. המפגש בחסות: "שגריר פוינטר". יתארו: דר' אודי פרישמן וחבר המועצה אורי צובנר

#### מפגש סניף אשדוד אשקלון

ביום רביעי 25 לאוגוסט 2010 במלון הוליד"י אין באשקלון בשעה 9:00. בחסות "סטארט".

#### מפגש סניף ראשון לציון

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

**המעוניינים לפרסם בלוח ישלחו את תוכן המודעה למייל [shivuk@insurance.org.il](mailto:shivuk@insurance.org.il)**

# לוח הביטוח

**סוכנות ביטוח במרכז מעוניינת לקנות תיקי ביטוח**  
במכפיל גבוה ובתשלום מזומן  
פיני דורון - 052-3688700

**דרושה/סוכן/ת**  
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](mailto:s-ariel@bezeqint.net)

**לסוכנות ביטוח וותיקה בפ"ת דרושה פקידת ביטוח אלמנטרי/תביעות**  
רצוי ניסיון מעל שנה, תנאים מעולים  
נא לשלוח קו"ח לפקס  
מס' 9216343 - 03

**לסוכנות ביטוח בירושלים דרושה פקידה מנוסה באלמנטרי**  
רצוי ידע בביטוח חיים  
למשרה מלאה ומיידית.  
קו"ח לפקס 077-3214085  
או למייל [n@roseomen.co.il](mailto:n@roseomen.co.il)

**לסוכנות ביטוח בחיפה פקיד/ה 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)

**לחברת "שכל",**  
חברה לייעוץ 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](mailto:office@sechel.biz)  
או לפקס: 03-5212182

**סוכנות ביטוח אלמנטרי מעוניינת לרכוש תיק ביטוח באזור הצפון**  
במקדם טוב  
לפרטים: 054-2300702 אפרים מנדלסון

**סוכנות ביטוח אלמנטרי בצפון מעוניינת בשיתוף פעולה**  
עם סוכן ביטוח חיים  
לפרטים: 054-2300702 אפרים מנדלסון

**לסוכנות ביטוח באור-יהודה דרושה חתמת בענפי האלמנטרי**  
עם ניסיון מוכח!  
קו"ח ל: [uri@eini.co.il](mailto:uri@eini.co.il)

**חדר להשכרה**  
במשרד ביטוח קיים בבני ברק  
קומת קרקע, כולל מטבחון משותף  
מרוהט + תשתיות מחשב וטלפון  
לא מיועד לסוכני ביטוח אלמנטרי  
לפרטים: 052-2502053 ישראל

**מעוניין לרכוש תיק ביטוח חיים באזור מרכז**  
במכפיל גבוה ותשלום במזומן.  
לפרטים: 054-4747944 אופיר אטדגי,  
[ofirinsurance@012.net.il](mailto:ofirinsurance@012.net.il)  
סודיות מובטחת.

**לסוכנות בגוש דן דרוש סוכן לפיתוח תיק קיים**  
[sinsurance1@gmail.com](mailto:sinsurance1@gmail.com)  
סודיות מובטחת

**דרושה פקידה למשרה חלקית**  
לניהול תיק ביטוח חיים קיים  
אחוזים ממכירות  
קו"ח לפקס: 03-6513273  
או לדוא"ל: [tal@mga-ins.co.il](mailto:tal@mga-ins.co.il)

**סוכנות ביטוח מובילה במרכז מעוניינת ברכישת תיק חיים**  
בתנאים הולמים ובתמורה הוגנת.  
אופציה לשילוב הסוכן/נות  
במערכת הקיימת  
052-2522774 (קובי),  
050-4501111 (רמי)  
[tene-ins@bezeqint.net](mailto:tene-ins@bezeqint.net)

**לסוכנות ביטוח מובילה בפ"ת דרושה/ה פקיד/ה**  
ניסיון קודם בסוכנות או חב' ביטוח- יתרון!  
שעות עבודה 08:30 - 17:00  
קו"ח: [eshel@eshel-ins.co.il](mailto:eshel@eshel-ins.co.il)  
פקס: 03-9062005

**משרד להשכרה**  
32 מ"ר, משופץ, קומת קרקע  
כניסה נפרדת, כולל מטבחון+שרותים  
ברח' משה שרת (כיכר המדינה) ת"א  
אטי - 0544522961

**למסירה ללא תשלום מיכלים לתיק תיקים משרדיים**  
לפרטים: 050-5296280 ראובן רפ  
[Rap\\_insr@012.net.il](mailto:Rap_insr@012.net.il)

**דורות סוכנות לביטוח מזמינה לעבודה:**  
• סוכנים מורשים  
• מפקחי רכישה (עדיפות לדוברי רוסית)  
• עובדי טלמרקטינג מנוסים  
• מזכירה בתחום ביטוח חיים / אלמנטרי  
עדיפות לתושבי אשדוד והסביבה  
טל: 08-8662188 פקס: 08-8677906  
[www.dorot-ins.co.il](http://www.dorot-ins.co.il)

**לסוכנות בגוש דן דרוש סוכן לפיתוח תיק קיים**  
052-2218973 סודיות מובטחת

# טופס הרשמה לכינוס - לחברי לשכה

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



1-4/11/2010 | כד' כז' חשון תשע"א, אילת

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

**תוכנית השתתפות** (נא סמן x במשבצת המתאימה)

דמי השתתפות	במלונות: <input type="checkbox"/> הרוזס פאלאס <input type="checkbox"/> דן אילת <input type="checkbox"/> רויאל ביץ' <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> הילטון מלכת שבא <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> רויאל גארדן <input type="checkbox"/>	סך כ"ש
<input type="checkbox"/> <b>תוכנית א'</b> משתתף בחדר זוגי (עם משתתף נוסף) מעונין ללון בחדר עם _____	<input type="checkbox"/> 1,648 = 80 + 1,568	<input type="checkbox"/> 1,546 = 80 + 1,466	<input type="checkbox"/> 1,307 = 80 + 1,227	
<input type="checkbox"/> <b>תוכנית ב'</b> משתתף בחדר יחיד _____	<input type="checkbox"/> 2,627 = 80 + 2,547	<input type="checkbox"/> 2,317 = 80 + 2,237	<input type="checkbox"/> 2,022 = 80 + 1,942	
<input type="checkbox"/> <b>תוכנית ג'</b> זוג (משתתף וכן/בת זוג) מגיע עם אשתי/בעלי, שם פרטי _____	<input type="checkbox"/> 3,296 = 160 + 3,136	<input type="checkbox"/> 3,092 = 160 + 2,932	<input type="checkbox"/> 2,614 = 160 + 2,454	
<input type="checkbox"/> מעונין 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- 18.10.10**

נוכח מחויבותינו לבתי המלון לצורך שמירת החדרים אנו נאלצים לחייב כל חבר הנרשם לאחר **18.10.2010 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 4.11.10	הלוך לאילת 1.11.10
ש"ח <b>440</b> נב"ג - אילת - נב"ג	<input type="checkbox"/> 15:15 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 15:35 אילת - נב"ג	<input type="checkbox"/> 08:15 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 09:00 אילת - נב"ג
ש"ח <b>576</b> שדה דב - אילת - שדה	<input type="checkbox"/> 16:45 אילת - נב"ג	<input type="checkbox"/> 09:00 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 09:50 אילת - נב"ג
ש"ח <b>740</b> חיפה - אילת - חיפה	<input type="checkbox"/> 13:15 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 15:50 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 16:15 אילת - שדה דב <input type="checkbox"/> 16:40 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 17:00 אילת - חיפה	<input type="checkbox"/> 09:45 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 12:00 אילת - נב"ג <input type="checkbox"/> 11:00 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 08:50 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 11:15 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 10:05 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 12:00 שדה דב - אילת <input type="checkbox"/> 13:15 אילת - חיפה <input type="checkbox"/> 13:00 שדה דב - אילת
*מחיר הטיסה הוא הלוך ושוב ליחיד		

**דרכי תשלום** (נא סמן x במשבצת המתאימה)

**התשלום לפקודת "דיזנהאוז-יוניטורס" תירות 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 תתבצע 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