



שלב נוסף במאבק הלשכה נגד תוכנית האוצר לשינויים בהרכב דמי עמילות הסוכנים:

## הלשכה שכרה את שירותיהם של עו"ד יוסף בנקל וחברת "גלעד יחסי מחשל ולובינה"

לשווק מוצרי ביטוח ספציפיים שאינם בהכרח המתאימים ביותר ללקוח. טענה זו מקבלת משנה תוקף עם הצגת המגבלות שמבקש האוצר ליישם. על רקע הדברים וכלל, בהקשר למטרתה המוצהרת של התוכנית, קשה להבין על סמך מתבססת אותה קביעה והאם השלכותיה ברורות לאוצר. הרי אנו, סוכני הביטוח, מחויבים מכבר למסמך הנמקה מפורט, לחובת גילוי נאות ולכללי אתיקה ואכיפה נוקשים. במקביל, דחפנו גם להחלתו של הפרוטוקול האחיד. מתוך דיאלוג והבנה עם האוצר, כל הצעדים הללו מיושמים מכבר הלכה למעשה ובאים לידי ביטוי בפעילות הסוכנים. אך מסתבר שאין די בכך. כעת מבקש האוצר לא רק לשנות את דפוסי העבודה שלנו - שהשתנו בשנים האחרונות בקצב בלתי נתפס - הוא מבקש לפגוע גם בהכנסותינו. נשאלת השאלה, על שום מה ולמה? כיצד ייתכן שאנשי מקצוע מלומדים יטילו גזירות כספיות על הסוכנים מבלי שיבינו את ההשלכות שלהן? כיצד ייתכן כי יטילו בנו דופי - כפי שמשמע מהצעדים המוצעים - מבלי לבסס זאת בנתונים, בהצגת תמונת מצב מפורטת ומעמיקה? עלי להדגיש כי מדובר כאן בפגיעה בשיעור של עשרות אחוזים בהכנסותיהם החודשיות של הסוכנים וכפועל יוצא - בפגיעה קשה בשירות שיינתן ללקוחותיהם!"

אחת מחברות הלובינג המובילות והוותיקות בישראל, ומתמחה במתן שירות לובינג ויחסי ממשל לחברות וארגונים מובילים. החברה ליוותה מכבר את לשכת סוכני הביטוח בהתמודדותה בזירה הפוליטית מול רפורמת "ועדת בכר" ותהליכי אישורה בוועדת הכספים של הכנסת. כך מסר כי "לא נקבל התערבות רגולטורית כה גסה ובוטה, המונעת מרצון לחסל את ענף סוכני הביטוח או מושפעת מחוסר הבנת ההשלכות של הגזירות הכספיות על יכולתם של הסוכנים לפעול למען לקוחותיהם. הדבר האחרון שאפשר להגיד על הלשכה בראשותי היא שלא שיתפנו פעולה וסייענו ככל הנדרש להוביל מהלכים שהאוצר ביקש ליישם בשנים האחרונות, גם אם קצב השינויים וההוראות היה בלתי נתפס. לשכת סוכני ביטוח בישראל הציגה ותציג נתונים ככל שתידרש, התריעה כנגד צעדים 'אנטי תחרותיים' מובהקים המופיעים בטיטות החוזר ואף הציעה 100% שקיפות בעבודה והורדה של תקרת דמי הניהול הנהוגה כיום. עכשיו, הגיע הזמן לומר בקול רם וברור לאוצר: עד כאן. זו לא תוכנית להגברת התחרות - זו תוכנית להדברת הלקוחות, הסוכנים והשוק".

**להלן קטע ממכתבו של נשיא הלשכה, אודי כץ CLU, לשר האוצר, ד"ר יובל שטייניץ:** "מדברי ההסבר לטיטה נטען כי אופן התגמול הנוכחי 'עלול להטות סוכנים

הלשכה מעלה שלב במאבקה נגד משרד האוצר, המבקש לשנות את הרכב דמי עמילות סוכני הביטוח במסגרת התוכנית להגברת התחרות בשוק הפנסיוני. בטיטות חוזר מסוף חודש יוני מציע האוצר שורה של מגבלות על תגמול הסוכנים, שיובילו לפגיעה של 40% עד 50% מסך הכנסותיהם וכפועל יוצא - לפגיעה קשה בשירות הניתן לציבור הלקוחות. לאחר מחאה ציבורית רחבה, שבאה לידי ביטוי במנשרים המופנים ישירות לממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון באוצר, פרופ' עודד שריג, ומכתב נוקב ששלח נשיא הלשכה, אודי כץ CLU, לשר האוצר, ד"ר יובל שטייניץ, הודיעה הלשכה כי שכרה את שירותיהם של עו"ד יוסף בנקל וחברת גלעד יחסי ממשל ולובינה בראשות אריאל סנדר לתגבור מהלכיה נגד כוונות האוצר. עו"ד יוסף בנקל הינו בעל ניסיון רב בתחומי הליטיגציה והוא עומד בראש מחלקת הליטיגציה במשרד ראב"ד, מגריזו, בנקל ושות', אחד ממשרדי עורכי-הדין המובילים בישראל בתחומי המשפט האזרחי-המסחרי. המשרד מייצג לקוחות רבים ובהם: חברות ממשלתיות, גופים ציבוריים, עיריות, משרדי ממשלה, גופים בנקאיים וחברות פרטיות וציבוריות מהמובילות במשק, בכל הערכאות ובהליכי בורות מורכבים, בישראל ומחוצה לה. חברת גלעד יחסי ממשל ולובינה



הכינוס ה-25 אלמנטר 2011 מצוינוג שלרוג 5ה אלמנטרי

## ההרשמה לכינוס אלמנטר 2011 נמשכת

בתאריכים 5-8 בספטמבר 2011, אילת

לידיעת החברים! החדרים במלון רויאל גארדן אזלו, לא ניתן לשלוח טפסי הרשמה למלון זה, ביתר בתי המלון מספר החדרים הולך ומצטמצם אנא הזדרזו והרשמו!

## הילוי דעת

### לשכת סוכני ביטוח בישראל

בדיוק מה שקורה בעולם התקשורת. אנו פונים בגילוי דעת זה לציבור עובדי חברות הביטוח, קרנות הפנסיה קופות הגמל, בתי ההשקעות דעו לכם שמקום עבודתכם בסיכון גבוה. אם אנו סוכני הביטוח לא נגיע לכל בית אב ונציע ונשווק את מוצרי הביטוח והחיסכון לכם לא תהא עבודה ותמצאו את עצמכם ברשימת המובטלים החדשה. אנו פונים בגילוי דעת זה לציבור לקוחותינו, אל תשכחו את השירות שקבלתם בין אם בעת תביעה או בעת דחק. אל תשכחו מהיה לצידיכם ללא כל תנאי בעת מצוקה עזרו לנו לעצור את ההשתוללות התקשורתית כנגד סוכני הביטוח ואת התגובה שלוחת הרסן של המפקח על הביטוח המושפע מהתקשורת הלא מפרגנת של העיתונאים מגלגלי העיניים שין להם מושג מהו סוכן ביטוח ומה משמעותו לאלמנה יתום או אלמן, למי שחלה וזקוק לניתוח חירום מציל חיים למי שביתו עלה באש למי שאבד את יכולתו לעבוד ולהתפרנס למי שעתידי בעת פרישה לא ברור לו למי שרכבו נגנב או מי שנקלע למצב סיעודי ונותר ללא פתרון כלכלי. כן הפעם אנו זקוקים לך הלקוח. אל תוותר על כל החשוב לך מסוכן הביטוח.

אך ורק אם הלקוח נותן בו אמון. עובדה נפוצה היא שרוב הלקוחות נאמנים לסוכנם כשם שסוכן הביטוח נאמן ללקוחו. זכותו של לקוח לקבל שירות בדיוק כשם שחובתו של הסוכן לתת שירות. מרבית הלקוחות אינם יודעים אפילו מי חברת הביטוח שלהם הם יודעים מי הסוכן שלהם. המהלך שמתכנן המפקח על הביטוח הוא מהלך של כשל שוק לפיו יצאו מענף הביטוח מרבית הסוכנים ובוודאי לא יקלטו בו סוכנים חדשים. מה שצפוי לקרות הוא שלקוחות שיזדקקו לייעוץ ישלמו בגין הייעוץ סכומי שכר טרחה גבוהים אין שיעור מהעמלות שהמבטחים משלמים לסוכן. אנו נמצאים בעידן חדש של שוק הון הולך ומתפתח. צרכים משתנים של לקוחות ובמקום לדאוג שיותר ויותר צעירים בעלי השכלה בתחומי הכלכלה והחברה ישתלבו בתחום ויתפרנסו ממנו בכבוד דואג במפקח על הביטוח שהמקצוענים בתחום זה יפרשו ממנו. האם לא מספיק ברור לכל מי שמוחו בקודקודו שכול שיש יותר פעילים בענף התחרות גוברת ורמת השירות עולה? זה

בישראל פעילים 5500 סוכני ביטוח ומשווקים פנסיונים עצמאיים. ציבור סוכנים זה משרת נאמנה 1,770,000 בתי אב שירות שהוא בבחינת שליחות חברתית מהמעלה הראשונה. בזכות עבודתם שאינה מוגבלת בשעות פעילות מיליוני מבוטחים רכשו פוליסות ביטוח בכל תחומי הביטוח. מביטוח רכב וביטוח דירה ביטוח בריאות וביטוח חיים ביטוח פנסיה וביטוח אובדן כושר עבודה. בזכות סוכני הביטוח בוטחו קבלנים וכך אושרו להם חוזי בניה.בוטחו מהנדסים רופאים עורכי דין ורואי חשבון וכך הם יכולים לפעול עם הגנה ביטוחית לאחריותם המקצועית, בוטחו נגרות ומוסכים ובעצם כל תחום כלכלי שאנו מצויים בו. בימים אלה, תחת הכותרת הגברת התחרות בשוק הפנסיוני החליט המפקח על הביטוח לשחוק עד דק את הכנסות הסוכנים. במקביל החליט המפקח על הביטוח לעודד כלכלית את הבנקים ולהגדיל את הכנסותיהם מייעוץ פנסיוני ובכך לאפשר להם לחזור ולרכז את הנכסים הפיננסיים של אזרחי המדינה וזאת בניגוד למסקנות וועדת בכר שראתה ובצדק את ריכוזיות הבנקים כאיום על האזרח. סוכן הביטוח העצמאי מתפרנס מעבודתו

## המפקח פרסם חוזר לקביעת נוסח אחיד לטופס יפוי כוח

יפוי הכוח, שבאמצעותו יימסר המידע לסוכן או היועץ כדי לסייע לו בבחירת התוכנית הטובה ביותר ללקוח. תוקף יפוי הכוח יהיה לקבלת מידע חד פעמי הנחוץ למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה, ויהיה בתוקף שלושה חודשים מיום חתימתו.

הביטוח קיימות כיום בשוק גרסאות רבות של יפוי כוח, השונות זו מזו במהותן ובהיקף הדרישות הקבועות בהן. ריבוי הגרסאות, לדבריו, מקשה על קיומה של תקשורת סדירה ויעילה בין הסוכנים והיועצים לבין הגופים המוסדיים. לפיכך החליט המפקח לקבוע נוסח אחיד לטופס

המפקח על הביטוח, פרופ' עודד שריג, פרסם השבוע טיוטה הקובעת נוסח אחיד לטופס יפוי הכוח, שיאפשר ליועצי ביטוח וסוכנים לקבל באמצעותו מידע על תוכניות הפנסיה של הלקוח ממעסיקיו ומחברות הביטוח המנהלות את תיקי התוכניות הפנסיוניות שלו. לטענת המפקח על

## לשכת סוכני ביטוח בישראל למען חברי לשכה

חברי לשכה נבנים מתכניות ביטוח ייחודיות בתנאים ובאחריות מיוחדים



### תוכנית ביטוח ריסק למקרה מוות - איילון

ביטוח למקרה מוות מכל סיבה למעט התאבדות בשנת הביטוח הראשונה להצטרפות לביטוח. ללא תוספת פרמיה למעשנים. ביטוח עד גיל 75. הצהרת בריאות מקוצרת ליחידת ביטוח אחת, ניתן לרכוש עד שתי יחידות בהצהרת בריאות מלאה.

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

## הסכם הפנסיה החדש של אנשי הקבע יעלה למדינה מיליארדים

מאת: מירב ארלוזורוב, "דה מרקר", 20.7.2011

הסכם המעבר לפנסיה צוברת של אנשי הקבע, לא הביא בחשבון את האפשרות של הגדלת הפנסיה בכ-10% באמצעות הפחתה דרמטית של דמי הניהול. האוצר העריך כי הצבא יקבל הנחה בדמי הניהול, אבל הנחה מקובלת לארגונים גדולים - ולא אפס דמי הניהול. על אף זאת, האוצר כנראה לא מתכוון להתערב בהסדר בין הצבא להראל, מאחר שהוא לא רואה לנכון לעצור את הצבא מיצירת תחרות והשגת דמי הניהול נמוכים לאנשי הקבע. באוצר מעריכים כי העלאת גיל הפרישה תקטין בלאו הכי את עלויות פנסיית הגישור - וכי גם כך במעבר לפנסיה צוברת התכוננה המדינה לשלם סכומים גדולים. "ההנחה של של ראש הממשלה אריאל שרון כשהתקבל ההסכם על מעבר לפנסיה צוברת, היתה שאף איש קבע לא יפגע כתוצאה מהמעבר. לכן היה ברור לנו מלכתחילה שהפנסיה הצוברת של אנשי הקבע תהיה יקרה מאוד", אומרים באוצר. מצה"ל נמסר כי

לגיל הפרישה הרשמי - 67 - הם יזכו לפנסיה מלאה. גובהה של פנסיית הגישור נקבע בגיל 45, לפי הצבירה שהיתה לפנסיה עד אז. ככל שהצבירה גבוהה יותר עד גיל 45, כך צריכה המדינה להפריש יותר כסף לפנסיית הגישור. על פי הערכות של גורמים בענף הפנסיה, הפחתת דמי הניהול לאפס - כפי שנקבע

ההסכם החריג שאליו הגיע הצבא עם חברת הביטוח הראל, שבמסגרתו הראל הסכימה לבטח את אנשי הקבע בקרן הפנסיה שלה תמורת אפס דמי הניהול, צפוי לעלות למדינה מיליארדי שקלים - כך מעריכים בכירים בענף הפנסיה. לפני כחודש חתם הצבא על הסכם לצירוף אנשי הקבע הצעירים, החוסכים לפנסיה במסגרת פנסיה צוברת, לקרן הפנסיה של הראל ביטוח. ההסכם עורר גלים, מאחר שהראל הסכימה לבטח את אנשי הקבע למעשה בחינם - היא גובה מהם דמי הניהול אפסיים של 0.0018% מהצבירה. מדובר בדמי הניהול הפסדיים עבור הראל. בענף הפנסיה הועלו לא מעט שאלות קשות בעקבות המכרז - בעיקר עלתה התהייה אם הראל עושה סבסוד צולב בין עמיתי הפנסיה שלה, ומממנת את ההפסד הנובע מאנשי הקבע באמצעות דמי הניהול מהעמיתים האחרים. עם זאת, מתברר שלא רק הראל צפויה להפסיד מדמי הניהול האפסיים. גם המדינה צפויה לספוג על כך הפסד, הנאמד

### דמי הניהול הנמוכים יעלו ביוקר



ההשוואה אינה נכונה, מאחר שהתשוואה משפיעה על צבירת הפנסיה הרבה יותר מדמי הניהול. בנוסף, גורמים בצה"ל העריכו כי בהשוואה להנחה המקובלת בדמי הניהול לגופים גדולים, הפרש הצבירה יהיה לא יותר מ-4%-3%.

במכרז עם הראל - תגדיל את הצבירה של אנשי הקבע בחשבון הפנסיה שלהם ב-10%. המשמעות היא שגם ההפרשה לפנסיית הגישור, המשולמת על ידי המדינה, תגדל בכ-10% - עלות של מיליארדי שקלים. ההערכה היא שמשרד האוצר, שגיבש את

במיליארדי שקלים לאורך שנים. הסיבה לכך היא שהמדינה מחויבת לשלם לאנשי הקבע פנסיית גישור - פנסיה הנצברת להם בין גיל הפרישה מהצבא (45) ועד גיל קבלת קצבת הפנסיה (67). בשנים אלה המדינה מפרישה לפנסיה, במקום אנשי הצבא, כדי שבהגיעם

## קופת החולים "כללית" וחברת "דקלה" יחזירו למבוטחים עד 3.5 מיליון שקל בחסגרת הסכם פשרה

לאישור התביעה אושרה בינואר השנה. בית המשפט קבע בפסיקתו כי "דקלה לא יידעה את המבוטחים על כפל הביטוח המשולם ובכך הפרה לכאורה את חובת הגילוי וגרמה במחדל להטעיה של המבוטחים. הנתבעות הטעו באי גילוי את קבוצת התובעים לסבור כי עם ההצטרפות ל"כללית מושלם" של כללית פוקעת החברות ב"כללית משלים" של דקלה, ואין המבוטח עוד מחוייב בתשלומי ביטוח חודשיים עבור דקלה". כעת, כאמור, הושג הסכם פשרה בין המבוטחים לבין "כללית" ו"דקלה".

ומביא בחשבון את הסיכויים והסיכונים של שני הצדדים", קבע השופט יהושע גייפמן. תחילת הפרשה ב-2007 עת נטען על-ידי התובעים בפנייתם לבית המשפט ובקשתם לאישור תביעתם כתביעה ייצוגית, כי "דקלה" וה"כללית" גבות תשלומי כפל בגין פוליסת ביטוח רפואי "כללית משלים" של "דקלה" ובמקביל בגין תוכנית "כללית מושלם" של כללית, וזאת למרות שבשנת 1998, בהתאם לשינוי בחוק ביטוח בריאות ממלכתי, החליפה "כללית מושלם" את פוליסת הביטוח של "דקלה" עבור חברי קופת חולים "כללית". הבקשה

הושגה פשרה בגין טענות מבוטחים להטעיה ולגביית תשלומים שלא כדין: בית המשפט המחוזי בתל אביב אישר השבוע הסדר פשרה בתביעה ייצוגית שאושרה נגד חברת הביטוח "דקלה" ונגד קופ"ח שירותי בריאות כללית. בהסדר הפשרה נקבע כי "דקלה" וה"כללית" ישיבו למבוטחים החזר בגובה 66% מדמי הביטוח ששולמו במשך 7 שנים אחורה, כשהסכום צמוד למדד המחירים לצרכן. הגופים הנתבעים העריכו כי סכום הפיצוי הצפוי להיות משולם יגיע עד ל-3.5 מיליון שקל. "הסדר הפשרה הינו הוגן ומאוזן

## יוסי כהן מצטרף לקבוצת איילון

החיסכון לטווח ארוך: חברת "איילון גמל", קרנות הפנסיה "איילון פנסיה" ו"מגן", בית ההשקעות "איילון פתרונות פינוסים" והאגף לחיסכון טווח ארוך. **לוי רחמני**, יו"ר ומנכ"ל הקבוצה, מסר: "הצטרפותו של יוסי כהן תזרז את אסטרטגיית הקבוצה לפיתוח משמעותי של פעילות הפנסיה וביטוח החיים, לצד התחום הפיננסי".

עסקים ובוגר לימודי C.L.U. במהלך למעלה מ-20 שנות פעילות יזם והקים את "ידידים סוכנות לביטוח" ואת קבוצת הפנסיה והגמל "עתידי". כמו כן כיהן בעברו כמנכ"ל "הראל פנסיה" ו"הראל גמל" ובשנים האחרונות שימש כמנכ"ל קרן ההשתלמות הגדולה "קהל". קבוצת הביטוח והפינוסים "איילון" פועלת באמצעות 4 זרועות הפצה בתחום

קבוצת "איילון" צירפה לשורת מנהליה את **יוסי כהן**, מהדמויות הפעילות והמובילות בתחום הפנסיה והחיסכון לטווח ארוך בשוק הישראלי. כהן (53) מונה לסמנכ"ל בכיר, חבר הנהלה בחברת הביטוח "איילון" ומנהל אגף חיסכון לטווח ארוך. במקביל, הוא יכהן כמנכ"ל קרנות הפנסיה "איילון פנסיה" ו"מגן". כהן הינו בעל תואר ראשון במנהל

## מגדל מחשיכה לפתח את זרועות ההפצה של הקבוצה גם בתחום האלמנטרי:

### מגדל רוכשת 30% מהבעלות על סוכנות הביטוח אורלן

"אורלן" ולוודא כי הסוכנות תמצה את כל היתרונות הסינרגטיים שיעמדו לרשותה עם תחילת פעילותה במסגרת קבוצת "מגדל". "אין לי ספק כי הכלים השיווקיים והטכנולוגיים המתקדמים שמגדל סוכנויות תוכל להעמיד עכשיו גם לרשותם - יגבירו עוד יותר את היקפי הפעילות של אורלן בענפי הביטוח השונים - תוך המשך ההקפדה על המצוינות והחדשנות שהסוכנות מפגינה עד כה", ציין יוגב. לדברי לוינסון, במקביל להמשך פיתוח עסקי הסוכנות בתחום ביטוחי הפרט והאלמנטרי, תאפשר הרכישה גם הרחבת פעילות סוכני "אורלן" לתחום החיסכון הפנסיוני.

המרכזת את פעילות סוכנויות הבת ובכלל זה: "מבטח-סימון", "שחם", "שגיא יוגב" ו"פלתורס".

כהן ציין כי רכישת 30% מהבעלות תאפשר ל"מגדל" להרחיב את פעילותה בתחום הביטוח האלמנטרי וכן בשוקי הפרט והבריאות. "תחומי הבריאות, איכות החיים והגיל השלישי, הינם מנועי צמיחה אסטרטגיים של הקבוצה והם יתפסו חלק הולך וגדל במרכז העשייה שלנו. העסקה עם חגי לוינסון, היא אך ביטוי אחד נוסף למימוש האסטרטגיה הזו" הבהיר כהן. יוגב הדגיש כי גם לאחר העסקה ימשיכו לוינסון ובנו טל להוביל את

דירקטוריון "מגדל סוכנויות" אישר השבוע את העסקה לרכישת 30% מהבעלות על סוכנות הביטוח "אורלן" של איש הביטוח הוותיק **חגי לוינסון**. הסוכנות, אשר פועלת במתכונת "מגה ברוקר" ומפעילה יותר מ-100 סוכני ביטוח, הוקמה בשנת 1994 ומתמקדת בביטוחי פרט ואלמנטרי. היא הניבה במהלך 2010 פרמיה חדשה בהיקף של כ-123 מיליון ש"ח. מנכ"ל קבוצת "מגדל", **יונל כהן**, והמשנה למנכ"ל ומנהל חטיבת הלקוחות וערוצי הפצה בקבוצה, **אריק יוגב**, החליטו כי "אורלן" תפעל כחברה נפרדת במסגרת "מגדל סוכנויות" - זרוע ההפצה של הקבוצה

את עתיד הלקוחות שלך הבטחת. ואיך לא?

## מיזוגים, רכישות ושותפויות

**אורלן**  
הביטוח שלך להצלחה

| www.orlan.co.il

למידע נוסף

טל לוינסון טלפון: 03-6259888

מייל: tal@orlan.co.il

## סיכום חצי שנתי באחל: תשואות שליליות של יותר מ-2%

של 31.7%. בתחתית טבלת התשואות המצטברות של קופות התגמולים ממוקמת קופת הגמל "קרן אור" שרכש "פסגות" לפני כשנתיים מבית ההשקעות "פריזמה", עם תשואה מצטברת של 6.3% בשלוש השנים האחרונות. גם בזירת קרנות ההשתלמות סוגרת את טבלת התשואות המצטברות לשלוש שנים קרן שרכש "פסגות" מ"פריזמה" - קרן "כנרת".

הראשונה של השנה ב-1.32% בקופת התגמולים ו-0.54% בקרן ההשתלמות. את טבלאות התשואות המצטברות לטווח של שלוש שנים בקופות התגמולים ובקרנות ההשתלמות ממיכות להוביל הקופות הגדולות של "ילין לפידות". קופת התגמולים של "ילין לפידות" הניבה בתקופה זו תשואה מצטברת של 32.4% וקרן ההשתלמות שבניהול הניבה בטווח זמן זה תשואה

ענף הגמל מסכם את ששת החודשים הראשונים של 2011 עם תשואות שליליות, שמגיעות בחלק מהקופות ליותר מ-2%. את חודש יוני סיימו כל קופות הגמל עם תשואה שלילית, שנעה בין 1.75% ל-0.8%. מבין כלל קופות הגמל, "אלטשולר שחם" הוא הגוף היחיד שקופות הגמל שבניהולו מחזיקות עדיין בתשואה חיובית מצטברת מתחילת השנה, שהסתכמה במחצית

### "שומרה" מעדכנת ומשדרגת את פוליסת "כשרדית"

במסגרת מגמת התרחבות תחום העסקים ב"שומרה" החליטה החברה על עדכון תעריפים בפוליסת "משרדית". לדברי גורמים ב"שומרה", עדכון התעריפים ושינויים נוספים שבוצעו בפוליסה מעלים אותה דרגה והופכת אותה למובילה בענף. בתוך כך, יעל ליבוביץ, מנהלת תחום העסקים בחברה, מסרה כי מדובר בפוליסה מהאטרקטיביות בשוק בעלת כיוונים מגוונים כאשר השינוי הבולט הוא השתתפות עצמית בנזקי אש של 0 ש בשנת הביטוח הראשונה. "שומרה" מחדשת ומשדרגת את התחום העסקי, ופוליסת המשרדית הנה פוליסה נוספת ממכלול פוליסות העסקים ששודרגו. כמו כן, בחודשים הקרובים יתווספו עדכונים נוספים לפוליסות העסקים של "שומרה", שיתנו מענה לצרכי הסוכנים בתחום.

### "פסגות" ירכוש מחצית מהבעלות על סוכנות "דוידוף"

מיליארד שקל - הנמנות עם מוצרי החיסכון לטווח ארוך, לצד הפנסיה וביטוחי החיים. העסקה מוערכת ב-40 עד 60 מיליון ש"ח והיא אמורה להיסגר עד סוף חודש אוגוסט. לכשתושלם הרכישה תהיה זו סוכנות הביטוח שרכש "פסגות" בשנים האחרונות. עד כה רכש בית ההשקעות 50% ממניות סוכנות "היימן" והחזקות של כ-25% בכל אחת מהסוכנויות הבאות: "פרופיט", "מ.פ.א.", "אופטיביט", "בני שריד" ו"עמיתים".

ממשיך מסע הרכש של "פסגות". לאחרונה נודע כי בית ההשקעות בראשות המנכ"ל, רון טוב, הגיע להבנות בנוגע לרכישת 50% מסוכנות הביטוח לניהול הסדרים פנסיוניים "דוידוף", מידיו של איש העסקים רוני דוידוף. מדובר בסוכנות ניהול ההסדרים הפנסיוניים הפרטית השנייה בגודלה בשוק, כאשר "פסגות" הוא בית ההשקעות הגדול בישראל, ובין היתר הגדול ביותר גם בתחום קופות הגמל - מנהל כ-49.2

## ביטוח איכותי נשען על שירות מקצועי!



דובצקי, זקס, אובדני



**UMI SERVICE**

רשת מוסכים מורשים בפריסה ארצית

מרגישם 7600

סוכן ביטוח יקר,

רשת הפחחיות והמוסכים המורשים של UMI SERVICE מעמידה לרשות לקוחותיך במקרה של תאונה 56 מוסכים מורשים בפריסה ארצית וחלקי חילוף איכותיים המבטיחים את תקינות ובטיחות הרכב. כל שנותך לך לעשות הוא להפנות את לקוחותיך לרשימת הפחחיות ומוסכי ההסדר עפי' חברות הביטוח השונות הנמצאת באתר.

לרשימת פחחיות ומוסכי הסדר: \*3505 / [www.umiservice.co.il](http://www.umiservice.co.il)

## בעין משפטית



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

## בית המשפט העליון: סיווגם של תשלומי קרן פנסיה לעניין ניכויים מסך הפיצויים

המצב לקדמותו", יש לסווג כאמור על פי השאלה האם בניכוי תשלומי הפנסיה יהיה "כדי להשיב את מצב הניזוק לקדמותו אילולא העוולה ולא להיטיב מצבו מעבר לכך".

לצורך קביעה האם צדק בית המשפט המחוזי בניכוי תגמולי הפנסיה ששולמו למערערים מ"מבטחים", פנה בית המשפט, בשלב זה, לראיות הקונקרטריות הרלוונטיות בתיק, ובתוך כך ציין שמדובר בקרן הפנסיה הוותיקה (ולא ב"מבטחים החדשה"), ולא מדובר בחברת ביטוח לכל דבר ועניין, וכן כי ההצטרפות ל"מבטחים" נעשתה ברגיל על פי הסכמים קיבוציים ועל פי ענפי עבודה.

בית המשפט הפנה לפסק הדין בע"א 331/75 מבטחים נ' פלצי, פ"ד לב(1) 63, שם נקבע כי "תכנית פנסיה במקום העבודה אינה חוזה ביטוח", וכן להוראות צו חוזה ביטוח (קביעת סוגי עסקאות עליהן לא יחול החוק), תשמ"ו-1986, אשר הוציא מתחולת חוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 קופה שאינה חלק מתכנית ביטוח, מסוג "קופת גמל לקצבה".

לסיכום, קבע בית המשפט העליון כי המערערים לא הצליחו להוכיח שהסכומים שנוכו על ידי בית המשפט המחוזי מסך הפיצויים, הינם בעלי "מאפיינים ביטוחיים", אלא להפך - כי אכן "מדובר בתגמולי פנסיה כפשוטם", ומשכך לא מדובר במצב החרג של כספים המשולמים על ידי קרן פנסיה המהווים מעין "תגמולי ביטוח", הנכללים בסעיף 81 לפקודת הנזיקין, ושאינם להחשיבם או לנכותם מחשבון הפיצויים.

בית המשפט דחה את הערעור, וקבע כי בדין ניכה את הסכומים ששולמו למערערים מ"מבטחים" במות המנוח, מתוך סך הפיצויים.

המגיעים ליורשים או לזוכים על פי צוואה במות המנוח על פי פוליסות ביטוח שרכש - ובהתאם, גם אין לנכותם מסך הפיצויים. בית המשפט ציין את תכליתה של ההוראה הנ"ל, להשיב את המצב לקדמותו, וקבע כי "הכלל הבסיסי בדיני הנזיקין הוא שהפיצויים נועדו להעמיד את העזבון או התלויים במצב בו היו אלמלא מותו של המנוח ואין להיטיב עמם מעבר לכך. לכן, יש לנכות הטבות כספיות הנובעות כתוצאה ישירה ממות המנוח למעט תשלומים על פי חוזה ביטוח".

בעניין שאלת ניכוי הסכומים ששולמו למערערים מ"מבטחים", האם יש לראותם ככספי תגמולי ביטוח לצורך סעיף 81 הנ"ל או כחלק מבסיס השכר בחישוב הפיצויים במות המנוח, כי "מאז ומתמיד תשלומי פנסיה לא נחשבו כחוזה ביטוח ונקבע כי יש לראותם כטובת הנאה שיש להפחיתה מסכום הפיצויים". יחד עם זאת הדגיש בית המשפט העליון, כי לא כל סכום המשולם על ידי קרן פנסיה בה היה המנוח מבטוח, מסווגים כתשלומי פנסיה, המהווים "תגמולים לפי חוזה ביטוח" שאין להחשיבם בקביעת הפיצויים לפי דיני הנזיקין הכלליים.

לדברי בית המשפט, הכלל לצורך סיווגם של תשלומי פנסיה, "אם כתגמולי ביטוח או כתשלומי פנסיה, נגזר ממהות התשלום ותנאי החוזה מכוחו שולמו התשלומים". כמו כן קבע בית המשפט העליון, שהנטל להוכחת סיווגם של תשלומי פנסיה כתגמולי ביטוח (כך שאין לנכותם), מוטל על הטוען זאת.

בית המשפט העליון ציין שבפועל קיימות פסיקות סותרות בעניין סיווגם של תשלומים המגיעים מקרנות הפנסיה, ואולם על פי דיני הנזיקין הכלליים, והכלל בדבר "השבת

בבית משפט העליון, נדון ערעורם של אילנה ויצחק עמיר (להלן יחד: "המערערים"), שיוצגו על ידי עו"ד אילן קנר, כנגד חברת החשמל לישראל בע"מ, מפעלי חמצן וארגון בע"מ ומגדל חברה לביטוח בע"מ, שיוצגו על ידי עו"ד גיל יורן ויום דביר. פסק הדין ניתן במאי 2011 מפי השופטים יצחק עמית, עוזי פוגלמן ואליעזר ריבלין.

המערערים הינם יורשי המנוח יעקב עמיר ז"ל, שנפטר בתאונת עבודה ב-2003 (להלן: "המנוח" ו"התאונה"). המחלוקת העיקרית שעלתה בפסק הדין, הייתה בעניין חישוב בסיס שכרו של המנוח לצורך קביעת גובה הפיצויים וניכוי מענק ששולם למערערים על ידי קרן הפנסיה הוותיקה "מבטחים", בה בוטח במסגרת עבודתו (להלן: "המענק" ו"מבטחים").

בבית המשפט המחוזי, נפסקו לזכות המערערים פיצויים בסך של כמיליון ש"ח, בין היתר בגין אבדן שירותי אב ובעל, כאב וסבל, וראשי נזק נוספים.

לטענת המערערים, שגה בית המשפט המחוזי בכך שניכה מסכום הפיצויים שהושת על האחראיים לתאונה את המענק, הואיל ומדובר, לטענתם, בסכום המורכב מתגמולי ביטוח ומפיצויי פטורים (שאינם בבחינת הרכיבים בחישוב הפיצויים והניכויים הימנו).

ברקע הדברים ציין בית המשפט העליון, כי אכן נעשו מספר טעויות בפסק דינו של בית המשפט המחוזי, אולם משמעותן הכוללת זניחה, בהתחשב בכך שנפסקו למערערים סכום גבוהים יותר בראש הנזק "כאב וסבל", ומשכך אלה ואלה 'מתקזזים'.

בית המשפט העליון דחה את הטענה, מכוח הוראות סעיף 81 לפקודת הנזיקין [נוסח חדש], הקובעות שבקביעת סכומי הפיצויים, אין להביא בחשבון סכומים

### סינויים חדשים

בירכו את רז על קידומה לתפקיד כה חשוב ומהותי בארגון, ומסרו כי "קידום זה מבטא את השקפתנו כי חוסנה של מגדל וצמיחתה מתבססים על יכולתנו לייצר אופק התפתחותי וניהולי למצטיינים מבית".

הדרכה ופיתוח ארגוני. היא החלה את עבודתה בקבוצה לפני 8 שנים כמנהלת הדרכה ופיתוח ארגוני, במהלך תקופה זו הובילה בחברה מגוון רחב של פרויקטים מרכזיים ופורצי דרך. יונל כהן, מנכ"ל מגדל, ודורון ספיר, מנהל חטיבת המטה,

סיגלית רז (44), מונתה לתפקיד סמנכ"ל, ראש תחום משאבי אנוש ב"מגדל". רז, אשר שימשה בתפקידה האחרון כסגנית ראש תחום משאבי אנוש ב"מגדל", הינה בעלת תואר שני בהתנהגות ארגונית, עם רקע קודם של יועצת בחברת ייעוץ וניהול

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

## לוח הביטוח

לוסכנות ביטוח דרושה/פקיד/ת אלמנטרי  
רכב דירות ומעט עסקים  
משרד בנהריה - 050-8244068  
סודיות מובטחת

לוסכנות ביטוח בחולון דרושים:

- עובד/ת מזכירות כללית
  - חתמ/ת רכב ודירות
  - עובד/ת ביטוח חיים / בריאות / סיעוד
- תנאים מצוינים למתאימים.  
קו"ח מייל: [insjob7@gmail.com](mailto:insjob7@gmail.com)  
פקס: 03-6516668

למשרד ברמת גן דרושה/ מנהל/ת משרד  
עם אוריינטציה שיווקית וידע בפנסיוני  
אפשרות לסטאג' בפנסיוני וניהול תיקים  
לפרטים חב' אפיקים תכנון פינוסי ופנסיוני  
052-4524626

לקלאוזנר סוכנות ביטוח דרושים/ות:

1. סוכנים/ות לבתי סוכן בחיפה ובצ'ק פוסט
2. חתמי/ות רכב ודירה- ניסיון הכרחי
3. סוכנים/ות להסכמי עבודה בכל הענפים  
מול כל חברות הביטוח
4. מנהל/ות מכירות בתחום האלמנטרי  
והחיים - בעלי ניסיון.

תנאים מצוינים למתאימים.  
נא ליצור קשר עם שי: נייד 052-8033305  
ובמייל [shay@klauzner.co.il](mailto:shay@klauzner.co.il)

לוסוכן ביטוח דרושה/  
למשרה חלקית / מלאה  
מנהל/ת משרד עם ראש גדול, חובה ידע  
במחשב, לא מעש/ת מאזור המרכז  
יש לשלוח קו"ח לפקס' 03-9333690

לוסכנות ביטוח בת"א דרושה/פקיד/ה  
למשרה מלאה עם ידע בחיים רצוי גם  
אלמנטרי עם רקע בעבודה עם לקוחות  
עיסקים בקיאות בתוכנת צל ושליטה  
בתוכנות שונות.  
קו"ח למייל: [info@ins4u.co.il](mailto:info@ins4u.co.il)

גורדון רודן סוכן ביטוח בירושלים קולט  
מתמחים בביטוח פנסיוני מועמדים  
מתאימים ישולבו במשרד מקצועי בעל  
ניסיון רב ומגוון לקוחות.  
פרטים [rodan@yeuls.co.il](mailto:rodan@yeuls.co.il)

סוכן ביטוח מחיפה מעוניין ברכישת תיק  
ביטוח אלמנטרי/חיים מאזור חיפה והקריות  
סודיות מובטחת  
עמי נייד: 052-2289082  
[Ameir11@walla.com](mailto:Ameir11@walla.com)

למשרד ביטוח בחיפה דרושה פקיד/ת ביטוח  
מנוסה, ידע בטיפול תביעות ומכירה ביטוח  
חיים למשרה חלקית (כשלוש רבע משרה)  
נא לפנות עם קורות חיים בלבד+המלצות  
למייל: [sk123071991@gmail.com](mailto:sk123071991@gmail.com)

לחברת "שכל", ליעוץ וחסכון בתחומי  
הבנקאות, התקשורת והביטוח דרושים  
סוכני ביטוח בעלי ניסיון קודם.  
הפנייה מיועדת לנשים וגברים כאחד.  
קו"ח למייל: [office@sechel.biz](mailto:office@sechel.biz)  
או לפקס: 03-5212182

למשרד סוכן ביטוח באזור פ"ת דרושה/  
פקיד/ה בעל/ת ניסיון במשרד סוכן ביטוח  
לפחות 5 שנים בתחום האלמנטרי דירות  
ורכב כולל טיפול בתביעות  
קו"ח למייל - [levy@egoz-insu.co.il](mailto:levy@egoz-insu.co.il)  
או בטלפון 052-2521139 רפי

גשר מיזוגים, רכישות, שיתופי פעולה  
והצלחות למכירה תיק ביטוח בגוש דן  
[dani@gsr.co.il](mailto:dani@gsr.co.il)

סוכן ביטוח מאזור צפון מעוניין לרכוש תיק  
ביטוח אלמנטרי/פנסיוני. סודיות מלאה  
מובטחת טל' 054-7981155 חיים  
מייל [hprt@zahav.net.il](mailto:hprt@zahav.net.il)

לוסכנות ביטוח ותיקה בתל אביב דרושה/  
פקיד/ת בטוח חיים במשרה מלאה.  
תואר אקדמי - חובה. אפשרויות קידום  
והתפתחות מובטחות למתאימות.  
ידע במחשבים - חובה. ניתן לשלוח קורות  
חיים לאי-מייל: [peri1@zahav.net.il](mailto:peri1@zahav.net.il)

לוסכנות ביטוח המתמחה בביטוחי מנהלים  
וניהול הסדרים מציעה את שרותיה  
לוסוכנים הן בגיוסי לקוחות גדולים והן  
בהתמודדות מול סוכנויות ההסדר בניהול  
הסדרים, גביה מרוכזת, יעוץ ותכנון מקצועי  
והנחות בדמי ניהול. המעוניינים לפנות  
ישירות ליוסי 052-6655536

דרושה/פקיד/ה למשרד ותיק בת"א  
אחראית, כישורנית וידע בביטוח  
נא לשלוח קו"ח  
למייל: [motiginter@gmail.com](mailto:motiginter@gmail.com)  
או לפקס: 03 - 7316801

גשר מיזוגים, רכישות, שיתופי פעולה  
והצלחות למכירה תיק ביטוח בקריות  
מוטה ביטוח חיים  
[dani@gsr.co.il](mailto:dani@gsr.co.il) 054-4884220

קבוצת הביטוח של פנחס חוזז מעוניינים  
לרכוש תיק ביטוח בענפים חיים כללי.  
הרכישה הינה מלאה ומיידית. הקבוצה  
בעלת מוניטין מוכח וניסיון רב שנים  
דוא"ל: [avi@hozez-group.co.il](mailto:avi@hozez-group.co.il)  
טלפון: 050-9507465

פקיד/ה לניהול משרד סוכן ביטוח ניסיון של  
שנתיים עבודה במשרד ביטוח אלמנטרי  
וחיים, בנין umi ליד קניון הזהב ראשל"צ  
לפנות לכרמל 050-8715050

לוסכנות ביטוח ותיקה בירושלים דרושים  
עובדים מנוסים לביטוח חיים ופנסיה וכן  
לביטוח אלמנטרי בעלי ידע בתוכנות אופיי  
ובעבודה מול לקוחות וחברות ביטוח.  
סודיות מובטחת  
קו"ח למייל - [m\\_dorit@netvision.net.il](mailto:m_dorit@netvision.net.il)

להשכרה! חדר/2 חדרים במשרדי סוכנות  
ביטוח באזור מתחם הבורסה/עזריאלי  
(קרוב לרכבת)  
העוסקת בתחום ביטוח חיים, בריאות,  
פנסיה ופינוסים,  
לפרטים: 074-7031223 או למייל  
[elioragency@gmail.com](mailto:elioragency@gmail.com)

דרושה/פקיד/ה אלמנטר בתחום הרכב  
והדירה כולל טיפול בתביעות. ראש גדול  
לעבודה מיידית. לפרטים: 052-2938563  
[montiuri@gmail.com](mailto:montiuri@gmail.com)

סוכן ביטוח פנסיוני מתחיל וצעיר מחפש  
חדר /שטח משרד קטן באזור תל אביב.  
אפשרי בתוך משרד קיים  
נא לפנות לראובן רפ 050-5296280

לוסכנות ביטוח ותיקה בחיפה בעלת ניסיון  
רב בתחומי האלמנטרי, החיים והפינוסים  
מעוניינת ב:

1. רכישת 100%-50% מתיק הביטוח  
שלך, תוך שיתוף פעולה מלא ופורה  
דיסקרטיות מלאה מובטחת
2. הגדלת הכנסותיך - יש לנו פתרונות  
חדשניים ומקצועיים עבורך.
3. סוכן/ת ביטוח חיים/אלמנטרי לבית סוכן  
בחיפה - הוזלת עלויות והגדלת הרווחיות.  
לפרטים: [dudi@gamafinansim.co.il](mailto:dudi@gamafinansim.co.il)  
נייד: 050-5368629

לוסכנות ביטוח ותיקה בחיפה  
בעלת ניסיון רב בתחומי האלמנטרי  
מעוניינת להציע לך הצעה למיזם משותף:  
באם הינך סוכן/ת ביטוח בתחום החיים  
ללא כל פעילות בתחום האלמנטר  
בואי/ ובנה יחד שיתוף פעולה פורה  
אשר יגדיל את הכנסותיך וסל מוצרי  
הביטוח של משרדך וכמו כן תגדיל את  
רמת שימור לקוחותיך.  
לפרטים: [dudi@gamafinansim.co.il](mailto:dudi@gamafinansim.co.il)  
נייד: 050-5368629

דרושה/עובד/ת עם רישיון סוכן או לקראת  
קבלתו עבור משרת ראש צוות לניהול צוות  
עובדים בתחום ייעודי בענף אלמנטרי  
יכולת מכירה וניהול עובדים המשרה הינה  
באזור חיפה והקריות  
קו"ח לכתובת: [yaara@orgal.info](mailto:yaara@orgal.info)

לוסכנות ביטוח ותיקה באשדוד, דרושה/  
פקיד/ת ביטוח מנוסה בתחום האלמנטרי.  
050-9440933 קרן