



## מבקר המדינה בודק את תפקוד הרגולציה לנוכח "תספורות" בעלי ההון והשפעתן על חסכונות הציבור לפנסיה

שהנפיקו אג"ח לספק ביטחונות למקרה שבו החובות לא יוחזרו - בדומה לביטחונות שדורשים הבנקים כשהם מלווים כספים לגופים עסקיים. נודע כי המבקר מייחס חשיבות רבה לדו"ח הביקורת, מאחר שקופות הגמל וקרנות הפנסיה שהשקיעו באג"ח השתמשו בעצם בכספי החוסכים. לאחר שייבדקו המסמכים שאספו עובדי משרד מבקר המדינה, תגובש טיוטת דו"ח ביקורת, שתרכז את הממצאים העיקריים. הטייטה תשלח לגופים המבוקרים לקבלת הערותיהם, ולאחר בדיקת תשובותיהם יגובש בהתאם הדו"ח הסופי. בתוך כך ועל רקע הדברים פורסמו התבטאויות רבות, לרבות ההתבטאות לפיה "כדאי לשאול את עודד שריג, המפקח על שוק ההון באוצר, אילו לקחים הפיק משיבתו בדיקטוריון בנק הפועלים בתקופת היו"ר לשעבר דני דנקנר".

**שמואל האוזר.** כאמור, משרד המבקר חוקר את פעילות הרגולטורים בנוגע לכספים שגייסו חברות מהציבור באמצעות הנפקת אג"ח. החקירה נפתחה בנובמבר, לאחר שנודע על חברות שנקלעו לקשיים ומבקשות להגיע להסכמות על החזר חלקי של חובותיהן לרוכשי האג"ח - ובהן גופים מוסדיים, שבהם מושקעים חסכונות הציבור לפנסיה. בתוך כך, מבקר המדינה, השופט בדימוס **מיכה לינדנשטראוס**, מתכוון לפרסם דו"ח ביקורת מיוחד על "הסדרי חוב ופיקוח על מתן אשראי לגורמים ממונפים גדולים במשק". דו"ח הביקורת יתייחס לשאלה האם שלושת הגופים האלה קיבלו החלטות שמגנות על החוסכים בקופות הגמל ובקרנות הפנסיה, שבעבורם נרכשו האג"ח של החברות. המבקר מבקש גם לבדוק אם האוצר, בנק ישראל והרשות לניירות ערך דרשו מחברות

לנוכח "התספורות" המוצעות מצד חברות גדולות במשק במסגרת הסדר החובות לציבור, פקדו בסוף השבוע אנשי מבקר המדינה את משרדי שלושה מהגופים המפקחים על שוק ההון ומערכת הבנקאות בישראל, תוך שהם אוספים מסמכים ומידע חיוני לחקירה בנושא. הצוותים אספו מסמכים במסגרת החקירה שמנהל מבקר המדינה בעניין הסדרי החובות ("תספורות") שגובשו ומתגבשים בכמה חברות שבהן מושקעים חסכונות הציבור לפנסיה. מדובר, ככל הידוע, בבקשות "התספורת" של בעלי הון בולטים כמו **יצחק תשובה, אילן בן דב ויוסי מימן**. במסגרת החקירה המתנהלת בנושא מול הרגולטורים "זכו" לביקור משרד מבקר המדינה הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, **פרופ' עודד שריג**, המפקח על הבנקים בבנק ישראל, **דודו זקן**, יו"ר הרשות לניירות ערך, **פרופ'**

### לפי תיקון 3 לחוק הפיקוח:

## כה-1 בינואר 2012 יהפכו כספים שהופקדו בקופות הגמל כ-2008 לקצבת פרישה ולא יתאפשר למשוך אותם כסכום אחד פטור מס

(2 עמיתים שעזבו מקום עבודה והשאירו בקופה את כספי הפיצויים שלהם לאחר שנוכה מהם מס, בהנחה כי הכספים יישארו נזילים. אם העמיתים הללו לא ימשכו את כספי הפיצויים הם יושארו בקופה וייחשבו להפקדה חדשה ומכאן שיעמדו לרשותם כקצבת פרישה עם תום 2011; 3) עמיתים במעמד עצמאי שבתחילת 2008 היו בני 60 או יותר והמשיכו להפקיד כספים לקופת הגמל גם לאחר ינואר 2008 בציפייה כי יוכלו למשוך את הכסף בתשלום אחד. גם להם תינתן אפשרות למשוך כספים אלה עד תום השנה. יודגש כי עבור אותם עמיתים ייסגרו לקצבה רק הכספים שהופקדו לאחר ינואר 2008.

מחקיקתו של "תיקון 3" (ינואר 2008) הפכו הכספים המופקדים לקופות הגמל לכספי חיסכון המיועדים לקצבת פרישה, בדומה לקרן פנסיה או ביטוח מנהלים. בנובמבר 2010 ולאור חוסר הבהירות בציבור, פרסם משרד האוצר הוראת שעה שהגדירה 3 מקרים לפיהם יהיה העמית זכאי למשוך את כספו כסכום חד-פעמי עד סוף 2011. מדובר במקרים הבאים: (1) מוטבים של עמית שנפטר לאחר שנתקבל תיקון מספר 3, שבחרו להשאיר בקופה את הכספים על שמם. אותם מוטבים יוכלו לממש את זכאותם ולמשוך את הכסף בסכום חד-פעמי עד סוף השנה הנוכחית בלבד. לאחר מכן הם יאלצו להמתין לגיל הפרישה שלהם;

על-פי תיקון מספר 3 לחוק הפיקוח, עם סוף שנת 2011 תיסגר בפני החוסכים שהפקידו כספים לקופות גמל מינואר 2008 האפשרות למשוך את הכספים במשיכה אחת ופטורה ממס. כלומר, מתחילת 2012 יעמדו לרשות החוסכים אותם כספים כקצבה עם הגיעם לגיל הפרישה. עד כניסתו לתוקף של תיקון מספר 3, העמית יוכל היה למשוך את הכספים שהופקדו כסכום חד-פעמי ופטור ממס לאחר 15 שנות חיסכון, או במלואת 60 שנה לחוסך - גם לאחר 5 שנות חיסכון בלבד. מדובר, כידוע, בהוראת שעה במסגרתה כספים שהופקדו בקופות הגמל עד סוף 2007 ניתנות למשיכה בתנאים הרגילים הנכונים ליום פתיחת הקופה.

## על ביטוח חובה, פנסיית החובה ותרומת הסוכן

מאת: רוני שטרן, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה

המחלוקת בנוגע לכדאיות ביחס לבעלי שכר המינימום, אני מאמין ומשוכנע בשיפור וגידול משמעותי בהכנסות רבות משפחות בעת פרישה! ולפנינו, יש לזכור, עוד הגדלות נוספות בהפרשות עד 2014 והגעה לתקרה של 17.5%! גם כאן, זה המקום לראות - ובעיקר להפנים - את תרומתם הענקית של ציבור סוכני הביטוח בהפצת ובהבטחת בשורה זו לכל עובד באשר הוא. השליחות המקצועית והחברתית היא כר פעילותו של כל סוכן ביטוח, והצורך המצופה מאיתנו הוא ברור וחד משמעי: להגיע לכל המעסיקים שעדיין "יושבים על הגדר", תוך הסברת החשיבות והסיכונים הצפויים למעסיק שלא יצרף את עובדיו להסדר פנסיית החובה. כמובן, זו גם הזדמנות מצוינת לחזור ולשבת עם העובדים, ולהציג בפניהם את הצרכים הביטוחיים והמענה שיש לנו לתת למכלול - ההגנה למבוטח ולמשפחתו.

הקשה ולהבאת הפרמיות! כמו שאנו לא שותפים ברווחי ההשקעות של החברות, כך אנחנו לא צריכים להיות שותפים בהפסדי ההשקעות של החברות. בשורה התחתונה, מדובר בנוסחה עסקית פשוטה וברורה: עלות תשלום ראוייה בגין עבודה ותמורה (פרמיות). מבול הפרסומים האינטנסיביים של החברות בימים אלו בתחום ביטוח החובה, רק מחזקים את הדעה לה שותפים, כך אני משוכנע, רבים מאוד מעמיתיי למקצוע. אל לנו להרפות ומחובתנו לפנות ולדרוש את המגיע לנו בזכות!

בתוך כך, ולעניין אחר, זה של פנסיית החובה, אזי משנת 2012 יגדלו שיעורי ההפרשות במסגרת הסדר פנסיית החובה לכדי 12.5%. מדובר באחד ההישגים הגדולים לטובת ציבור גדול של עובדים, שאך לפני 4 שנים לא היה זכאי לשום תוכנית ומסגרת פנסייתית. למרות הקשיים ולמרות

באחרונה התפרסמו מספר נתונים המצביעים פעם נוספת על חשיבות הסוכנים ותרומתם. הנה המספרים, והם מדברים בעד עצמם: גם לאחר סיכומי רבעון שלישי לשנת 2011 בענף האלמנטארי, ניתן לראות בבירור שתחום ביטוח חובה ממשיך להוביל מבחינת הרווחיות של החברות ומהווה שני שלישי מסך הרווחיות בענף - 236 מיליון ₪, וזאת למרות הירידה החדה ברווחי ההשקעות! נתון זה אינו יוצא מן הכלל, כי אם מעיד על הכלל: מדובר בתחום שלאורך שנים מהווה עמוד התווך ברווחיות החברות מחד, כאשר עבודת הסוכן רק הולכת וגדלה מאידך ולמעשה הם אלו שעושים את רוב העבודה בו. על רקע הדברים, אזכיר כי התגמול של הסוכנים לעניין ביטוחי החובה הוא מזערי - ואף מגוחר - ועומד בממוצע על פחות מ-4%. מכאן, עלינו הסוכנים, לדרוש בראש מורם את הגדלת התמורה לעבודה

## בקשה לתביעה ייצוגית נגד בית ההשקעות "הדס ארזים" בשל גביית דמי ניהול עודפים בניגוד למה שסוכם

ההשקעות להגיב. לטענתנו, בבית ההשקעות הודו כי התבצעה טעות ולא הוזנו דמי הניהול המעודכנים, אלא שבחרו להחזיר לו את דמי הניהול העודפים שנגבו ב-2009, אך לא את אלה שנגבו ב-2010. לטענת התובע, בבירור שעשה עם עובדים נוספים בעיריית רמת השרון שעברו ל"הדס ארזים" במסגרת ההסכם, מתברר כי הוא אינו לבד, וכי גם מהם נגבו דמי ניהול גבוהים פי-שניים ופי-שלושה ממה שנקבע בהסכם (חצי אחוז בלבד, כזכור). עורכי הדין המייצגים את התובע, מיכאל ברך, רון לדרמן ועדי קרני-שטרית, חוששים כי היקף התופעה אף רחב יותר, וכי מדובר בשיטה ולא במקרה ספציפי. מבית ההשקעות נמסר בתגובה כי "החברה קיבלה את הבקשה לאישור התביעה ביום רביעי בשבוע שעבר. אנו לומדים את הנושא לעומק. החברה פעלה ופועלת על פי דין, וכך נהגה גם במקרה זה".

הדו"חות השנתיים ל-2009, נדהם לגלות כי דמי הניהול גבוהים ב-170% ממה שהובטח לו - במקום דמי ניהול נמוכים של 0.5% גילה כי שילם דמי ניהול גבוהים הנעים בטווח שבין 1.35% ל-1.37%. בתוך כך, הוא חזר ופנה ב-2010 לבית ההשקעות וביקש הבהרות והחזר של הכסף שנגבה ממנו בניגוד להסכם, אבל נותר ללא מענה. לטענתנו, בדו"חות הגמל ל-2010 שנשלחו אליו, התברר כי לא רק שהעבר לא טופל, אלא גם ההווה - גם בשנה זו המשיכו ב"הדס ארזים" לגבות ממנו דמי ניהול גבוהים, אפילו יותר מאלה שנגבו ב-2009: בשלוש קופות גבו ממנו דמי ניהול של 1.60%-1.71%, ובקופה הרביעית - דמי ניהול של 1.23%. לטענת התובע רק בנובמבר 2011, שנה וחצי מאז הפנייה הראשונה, ולאחר שפנה לאופציה המשפטית, ועורך דין מטעמו שלח מכתב ל"הדס ארזים", החליטו בבית

עמית בקופות הגמל של "הדס ארזים" תובע את בית ההשקעות בגין גביית דמי ניהול עודפים מעבר למה שסוכם עמו. העמית, שהגיש את התביעה בשבוע שעבר לבית המשפט המחוזי בתל אביב, מבקש להכיר בה כתביעה ייצוגית המסתכמת ב-126 מיליון שקל בשל הערכה כי היקף התופעה רחב. מדובר בגמלאי של עיריית רמת השרון, שלדבריו פנו אליו בתחילת 2009 מטעם "הדס ארזים" בהצעה להעביר לבית ההשקעות את כל חסכונותיו מקופות הגמל שהיו לו אז בבית ההשקעות "דש-איפקס". העמית טוען כי ב"הדס ארזים" הבטיחו לו כי דמי הניהול השנתיים יהיו בשיעור של 0.5% בלבד מהצבירה. לנוכח ההצעה השתכנע העמית והעביר לבית ההשקעות שלוש קופות גמל שבהן הוא מחזיק ואף פתח קופת גמל חדשה ב"הדס ארזים". מכתב התביעה עולה כי לאחר כשנה, כשקיבל העמית את

לחו"ל טסים

ואצל סוכן הביטוח מבטחים!

## רגע לפני המשיכה - יש חלופה!

הראולציה האין-סופית ממשיכה לספק הזדמנויות למינוף השירות, המכירות ושימור הלקוחות. אחת מהן היא הצעת הלוואה לעמיתים הזקוקים למימון מידי, במקום משיכה העלולה לפגוע בחיסכון ובהטבות המס

מאת: אשת בן-משה, מנהלת מכירות ארצית, "כלל פנסיה וגמל"

זכויותיהם ותאפשר להם להמשיך להפקיד ולהנות מתשואות הקופה.

### הזדמנות לשימור

פרמטר נוסף וחשוב הוא נושא השימור. בימים אלה, כאשר מחלקות השימור מפעילות את כל האמצעים על מנת לנסות לשמר את הלקוחות, יש כאן הזדמנות להציע ללקוחות חלופה אמיתית במקום משיכת הכספים, ובכך גם להבטיח שימור לתיק לאורך שנים. חשוב לציין בהקשר זה כי עמיתים הנוטלים הלוואה מהקופה אינם יכולים להעביר את הקופה עד לפירעון המלא של ההלוואה.

### הזדמנות לאיתור כספים נוספים

לא פעם לקוחות הזקוקים למקור אשראי, נזכרים ב"קופות היסטוריות" שפתחו לילדים, קופות ממקומות עבודה שונים וכו'. מלבד העלאת המודעות בקרב לקוחותינו כי קיימת חלופה באמתחתנו לנטילת הלוואה על פני המקורות המוכרים והידועים, היתרון הנ"ל מסייע לנו גם מול לקוחות חדשים אשר בסופו של דבר מעבירים את הצבירות לטיפולנו כחלק מהטיפול הפנסיוני הכולל.

**לסיכום**, אנו ערב פתיחת שנה אזרחית חדשה, לקוחות והזדמנויות חדשים - חשוב לזכור כי על פני כל משיכה של קופת גמל או קרן השתלמות ישנן חלופות אשר יכולות למזער את הפגיעה בחיסכון הפנסיוני לטווח הארוך. כשנה שמסתמנת להיות שנה לא פשוטה בהיבט הכלכלי, סביר כי לקוחות רבים יחפשו מקורות נוספים לאשראי חוץ בנקאי.

### ריבית אטרקטיבית

עמיתים בקופות הגמל נאלצים במרוצת השנים למשוך את כספי החיסכון מסיבות שונות ובשל אירועים חשובים, דוגמת חתונת ילדים, רכישת דירה, קניית רכב וכו'. לא תמיד הם מודעים לכך שמשיכות אלה עלולות לפגוע בחיסכון הפנסיוני העתידי שלהם ובהטבות המס הנלוות אליו. על אחת כמה וכמה בזמנים של שוק תנודתי, בהם מורגשת עלייה בבקשות למשיכות. הפתרון לצורך במימון דחוף הוא בקבלת הלוואה מקופות הגמל, שיתרונותיה עולים על כל חלופה אחרת לקבלת אשראי. כיום, ב"כלל פנסיה וגמל" העמית אינו נדרש לגשת לבנק לשם קבלת ההלוואה (רלוונטי לגבי קופות קלאסיות אשר אינן מתפעלות בבנק). התהליך כולו נעשה בטלפון, כאשר את המסמכים ניתן להעביר באמצעות הפקס. כמו כן, אין צורך להציג מסמכים נוספים, כגון תלושי שכר, דפי חשבון עו"ש וכו'. היתרונות בקבלת הלוואה מקופת הגמל אינם מסתכמים רק בקלות התפעולית שבתהליך. יתרונות נוספים הם בעלויות הנלוות הכרוכות, בדרך כלל, בקבלת הלוואה: קופת הגמל אינה גובה עלויות של הקמה וסגירה כמקובל. הריבית הינה אטרקטיבית ונמוכה באופן ניכר אל מול חלופות אחרות הקיימות כיום בשוק (בנקים, חברות אשראי וכו'). כמו כן, קיימים מסלולי החזר שונים ומגוונים לתקופה של עד חמש שנים (החזר חודשי ריבית וקרן/ גישור/ריבית וקרן בסוף תקופה). אם כך, עמיתים המעוניינים למשוך את כספם לטובת מימון אירועים גדולים, יכולים ליהנות מחלופה אמיתית, אשר תשמור על

שוק הגמל, הרווי בשנים האחרונות בחוזרים מצד הפיקוח על הביטוח ובשינויים רגולטוריים, יצר, ועדיין מייצר, לא מעט הזדמנויות למינוף המכירות, המשלימות את התכנון הפנסיוני המלא ואת השירות אותו אנו מעניקים ללקוחותינו. כיום, עמיתים בקופות הגמל נזקקים לשירות, לייעוץ ולהכוונה בעת פדיון, בעת עזיבת עבודה, או כשעולה הצורך בקבלת הלוואה. כמי שחיים את עולם הביטוח יום-יום, חלק בלתי נפרד מהשירות אותו אנו מעניקים ללקוחותינו הוא בחינת החלופות השונות הקיימות בכל נקודת זמן, והצפתן ללקוחות בעת הצורך. בימים אלו, עת סיומה של שנת המס 2011, מלבד ניצול הטבות המס להן זוכים העמיתים בקופות הגמל, ישנן כמה חלופות שכדאי לבחון לפני שמחליטים לבצע שינוי או משיכת כספים. בחודשים האחרונים, עם תנודתיות שוק ההון, חלה עלייה כללית בקרב העמיתים המבקשים לפדות את כספם בשלל חשש מהמשך התנודתיות, בדומה למגמה שחוונו בשנת 2008. לא תמיד העמיתים מודעים לחלופה העומדת בפניהם - **נטילת הלוואה על פני משיכה**. מדובר באחד הכלים החשובים והאטרקטיביים שקיימים כיום לשימור ומכירה, ומעל הכול - זו חלופה שאינה פוגעת בזכויות העמית בקופה. רגע לפני סוף השנה מדובר גם בכלי חשוב המאפשר לעצמאים לקחת הלוואה לטובת הפקדה בתנאים האטרקטיביים ביותר כיום, וליהנות מהטבות המס הנלוות לכך. התנאים לקבלת ההלוואה מסתכמים בוותק קיים של שלוש שנים בקופה שבגינה מבוקשת ההלוואה, ואפשרות לקבלת עד מחצית מן היתרה הצבורה.



היכרות  
ביטוח ופיננסים 2012 לכינוס

הכינוס ה-33 באילת  
2012 במרץ 19-22

כד' באדר - כח' באדר תשע"ב

18 במרץ יום ה-M.D.R.T

תוכנית הכינוס וטפסי הרשמה יופצו בקרוב

## כלל בריאות קיבלה את אות וינגייט לשנת 2011

הציבור". לדבריו, "מדובר בחלק משמעותי ביעוד ובמחויבות שלנו כחברת בריאות ואנו למעשה מניעים את הלקוח לשר את איכות חייו ובריאותו, תוך שיתוף מלא בתהליך ותוך לקיחת מנהיגות על נושא חשוב זה". יצוין כי "אות וינגייט" מוענק בשלוש קטגוריות - לגופים ציבוריים ורשויות מקומיות, לחברות עסקיות, ולאנשים פרטיים שהנהיגו שינוי, תכנית או מיזם לפיתוח תרבות הספורט ואורח החיים הבריא בבישראל.

מקדמת כלל בריאות אורח חיים בריא כדרך למניעת תחלואה ושיפור הבריאות הפיזית והמנטאלית, ציין חבר השופטים. "החברה, המטמיעה את הספורט כדרך חיים בקרב עובדיה ובקרב מבוסטיה, פיתחה מודל ייחודי התורם לקהילת המבוסטים ולחברה". **ראובן קפלן**, מנכ"ל "כלל בריאות", מסר כי "אנו גאים לקבל את אות וינגייט, ורואים בזאת הוכחה למשמעותה העצומה של פעילותנו לעידוד אורח חיים בריא בקרב

מכון וינגייט העניק לחברת "כלל בריאות" מקבוצת "כלל ביטוח" את "אות וינגייט" לשנת 2011. האות הוענק ל"כלל בריאות" בקטגוריית חברות עסקיות שתרמו משמעותית לקידום הספורט ואורח החיים הבריא בחברה בישראל, וזאת כהוקרה על יזום והקמת "הבריאות משתלמת" - תכנית חדשנית לקידום ועידוד אורח חיים בריא בקרב הציבור, במקביל לפעילותה של כלל בתחום. במסגרת האחריות על קהל לקוחותיה,

## "מגדל" כשיקה תוכנית בריאות חדשה ו"הראל" כרחיבה תוכנית בריאות קיימת לילדים ובני נוער

"הראל" משדרגת את תוכניות הבריאות של החברה בנוגע לכיסוי "מרחיב קידס" - לילדים ולבני נוער. זהו כיסוי שניתן עד לגיל 18 ומענה יינתן עד גיל 21, בגין מקרה ביטוח שנגרם כתוצאה מפעילויות ספורט ואחרות. הכיסויים במסגרת שדרוג "מרחיב קידס" כוללים: פיצוי חד פעמי בסך 100,000 ש"ח במקרה שהתגלתה אצל המבוטח מחלת סרטן; פיצוי מרבי בסך 100,000 ש"ח ל-100% נכות צמיתה או פחות בהתאם לאחוזי הנכות שארעה עקב תאונה; אובדן כושר לימודים - פיצוי יומי בעת אשפוז (החל מהיום השלישי ועד 90 ימי אשפוז) ופיצוי יומי בעת היעדרות מבית הספר ושהייה בבית, עקב בעיה רפואית (החל מהיום ה-31 להיעדרות ועד 360 יום); פיצוי חד פעמי בגין היעדרות משתי בחינות מגן לפחות או מבחינת בגרות אחת, כתוצאה ממחלה או תאונה, ועוד.

בתוכניות אלו, לרבות: התאמה אישית של הכיסוי והמחיר; שקט נפשי וכלכלי למבוטח ולמשפחתו במקרה של תאונה; חבילה ייחודית המותאמת לילדים מגיל 3; והיותה של הפרמיה קבועה ואינה משתנה במהלך תקופת הביטוח (למעט הצמדה למדד). מבין הכיסויים שכוללת התוכנית, נמנים אובדן או פגיעה מלאה של איברים שברשימה כתוצאה מתאונה, שברים כתוצאה מתאונה, כוויות כתוצאה מתאונה, פיצוי יומי בגין אשפוז בבית חולים כתוצאה מתאונה (לאחר שני ימי המתנה), מצב סיעודי כתוצאה מתאונה (לאחר 90 ימי המתנה), והוצאות נלוות לאשפוז כתוצאה מתאונה הכוללות: הוצאות פינוי באמבולנס, הוצאות אחות פרטית והוצאות שהיה של קרוב משפחה מדרגה ראשונה בבית מלון בעת אשפוז ארוך. כמו כן כוללת התוכנית החדשה של "מגדל" הרחבות אפשריות נוספות. במקביל,

במסגרת ביטוח תאונות אישיות משיקה "מגדל" החל מינואר 2012 מוצר בריאות חדש: דואגים למשפחה. מדובר בפוליסות ביטוח תאונות אישיות בהתאמה אישית, המקנה כיסוי לאירועים רפואיים ואובדן חיים כתוצאה מתאונה. בתוך כולל כוללת התוכנית שני מסלולים (עם מגוון אפשרויות בתוכם) לבחירה ובכך מותאמת לכל מבוטח על פי צרכיו. במסגרת התוכנית המורחבת יינתן למצטרפים כיסוי ביטוי לאירועים רפואיים ואובדן חיים כתוצאה מכל תאונה, כאשר המבוטח יוכל לבחור אחת מארבע החבילות המוצעות: פלטינום, זהב, כסף וארד. במסגרת התוכנית השנייה, זו הנקראת "בדרכים", יינתן למצטרפים כיסוי ביטוחי לאירועים רפואיים ואובדן חיים כתוצאה מתאונת דרכים, כאשר המבוטח יוכל לבחור מבין שתי החבילות המוצעות: בסיסית או כפולה. "מגדל" מציינת את יתרונות העיקריים ללקוח

## ראשי "מגדל" העניקו "חיבוק בריא" לילדים המאושפזים בבית החולים "הדסה" עין כרם

במקביל, כ-70 מעובדי חברת "מנורה מבטחים" קיימו טקס הדלקת נרות וחלוקת שי בבית החולים לילדים "שניידר" שבפתח תקווה

וכן חמישה מכשירי אייפד 2 שיעמדו לרשות המאושפזים במחלקות אלו. גם חברת "מנורה מבטחים" קיימה במהלך חג החנוכה טקס הדלקת נרות וחלוקת שי לילדים המאושפזים בבית החולים "שניידר" בפתח תקווה. כ-70 מעובדי החברה הגיעו לבית החולים ונפגשו עם הילדים ובני משפחותיהם.

המסורתי, אותו מעניקים ראשי "מגדל" ושחקני הכדורסל של הפועל מגדל ירושלים לצעירים המאושפזים במחלקות הילדים והאונקולוגיה בביה"ח, זו השנה השש-עשרה ברציפות. פוגל וכהן ועימם קפטן הקבוצה **אורי קוקיה** וסגל שחקני הפועל מגדל ירושלים, העניקו לכל מאושפז צעיר תיק עמוס במתנות והפתעות

ראשי "מגדל", היו"ר **אהרון פוגל** והמנכ"ל **יונל כהן**, יחד עם שחקני קבוצת הכדורסל של הפועל מגדל ירושלים, הפתיעו את הילדים והצעירים המאושפזים בביה"ח הדסה עין כרם, כאשר ביקרו אותם במחלקות האשפוז והעניקו להם דמי החנוכה במהלך ימי החג. היה זה ביקור במסגרת "החיבוק הבריא"

## משולחנו של צביקה חשבנק ר"ח (משפטן) יועץ הלשכה לחיסוי פנסיוני

### עדכון תקרות וסכומים לשנת המס 2012

רשות המסים בישראל פרסמה את השינויים במערך הניכויים לשנת המס 2012 לפי שינוי במדד המחירים לצרכן בשיעור 2.55%

הנושא	הסכום	הערות
שווי 1 נקודת זיכוי ממס	215 ₪	לשנה - 2,580 ₪
תקרת "קצבה מזכה" חודשית לפי סעיף 9א שבגינה מגיע פטור ממס	8,190 ₪	פטור ממס בשיעור של 35% מגיע רק ב"גיל פרישה" או למי שפרש מחמת נכות רפואית צמיתה של 75%
תקרת מענק עקב פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה	11,950 ₪	מוענק פטור יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעבידים גם יחד
תקרת מענק עקב מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה	23,920 ₪	מוענק פטור יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעבידים גם יחד
תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה ממשכורת לפי סעיף 47 ו-45א	8,500 ₪	לשנה - 102,000 ₪ <b>לעמית שאינו מוטב</b>
תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה שאינה ממשכורת לפי סעיף 47 ו-45א	11,900 ₪	לשנה - 142,800 ₪ <b>לעמית שאינו מוטב</b>
הסכום המינימאלי שבגינו מוענק זיכוי ממס לפי סעיף 45א	164 ₪	לשנה - 1,968 ₪
ההכנסה המרבית שבגינה מגיע ניכוי זיכוי ממס לפי סעיפים 47 ו-45א	17,000 ₪	לשנה - 204,000 ₪ <b>לעמית מוטב</b>
הכנסה מרבית לסעיף 47	34,000 ₪	לשנה - 408,000 ₪ מי ששכרו המבוטח על-ידי המעביד עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי סעיף 47
סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה מיגיעה אישית"	49,500 ₪	בתנאי שנקבעה נכות של לפחות 365 יום. לשנה - 594,000 ₪
סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה שאינה מיגיעה אישית"	5,940 ₪	אם נקבעה נכות בין 185-364 יום - גם לגבי "הכנסה מיגיעה אישית" אם נקבעה נכות עד 184 יום - לא מגיע פטור ממס לשנה - 71,280 ₪
סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי הכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל בשל סכום ששולם כפיצוי בשל חזק גוף	21,170 ₪	לשנה - 254,040 ₪
המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות לשכירים פטורה ממס	<b>טרם פורסם</b>	התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס
תקרת "הכנסה קובעת" של יחיד לגבי הפקדה בקרן השתלמות לעצמאים	255,000 ₪	התקרה משמשת לקביעת הניכוי לפי סעיף 17(א5)
תקרת "הפקדה מוטבת" בקרן השתלמות לעצמאים	17,880 ₪	התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס - ראה/י חוזר לקוחות מס' 7 מומלץ להפקיד את מלוא הסכום, ללא קשר לגובה הניכוי לפי סעיף 17(א5)
שכר מינימום לחודש לצורך משיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה	4,100 ₪	
ההוצאה שמתרת בניכוי לחברה בשל הפקדה בקופת גמל לפיצויים ו/או לקצבה בשל "חבר בעל שליטה"	996 ₪	לשנה - 11,950 ₪
4 פעמים השכר הממוצע במשק לעניין סעיף 3(ה)3) שכר חודשי ממוצע במשק	<b>טרם פורסם</b>	התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקופת גמל לקצבה פטורה ממס

#### מדרגות המס לשנת 2012 בשל "הכנסה מיגיעה אישית"

שיעור המס	הכנסה שנתית (₪)	שיעור המס	הכנסה חודשית (₪)
10%	עד 62,400	10%	עד 5,200
14%	מ- 62,401 עד 106,560	14%	מ- 5,201 עד 8,880
21%	מ- 106,561 עד 173,160	21%	מ- 8,881 עד 14,430
30%	מ- 173,161 עד 261,360	30%	מ- 14,431 עד 21,780
33%	מ- 261,361 עד 501,960	33%	מ- 21,781 עד 41,830
48%	כל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף

## פינת אור ירוק משולחנה של הוועדה לביטוח אלמנטרי

מאת: דני פינקלשטיין, חבר הוועדה האלמנטארית

### "אור ירוק": הכמשלה כשלה - במקום יעד מקסימאלי של 350 הרוגים, נהרגו השנה 379 בני אדם בתאונות דרכים

פגעו 14,438 בני אדם בתאונות דרכים בשטח העירוני בשנת 2011. 131 בני אדם נהרגו ו-715 בני אדם נפצעו קשה. להלן חמשת הערים בעלות מספר הנפגעים הגבוה ביותר בתאונות דרכים בשנת 2011: תל אביב - 1876 בני אדם נפצעו בתאונות דרכים. 17 בני אדם נהרגו ו-73 נפצעו קשה; ירושלים - 1452 בני אדם נפצעו בתאונות דרכים. 10 בני אדם נהרגו ו-127 נפצעו קשה; חיפה - 840 בני אדם נפצעו בתאונות דרכים. 12 בני אדם נהרגו ו-34 נפצעו קשה; ראשון לציון - 615 בני אדם נפצעו בתאונות דרכים. 3 בני אדם נהרגו ו-7 נפצעו קשה; באר שבע - 612 בני אדם נפצעו בתאונות דרכים. 3 בני אדם נהרגו ו-20 נפצעו קשה.

המתמשך בתקציב. משנת 2008 ועד היום, קוצצו 227 מיליון שקלים מתקציב המאבק בתאונות הדרכים. הקיצוץ בתקציב הורג". בתוך כך, בשנת 2008 הקצתה ממשלת ישראל 550 מיליון שקלים למאבק בתאונות הדרכים. בשנת 2011 הופחת התקציב וירד עד ל-323 מיליון שקלים - מדובר בקיצוץ של כ-41% בתקציב המאבק בתאונות דרכים. מנתוני השנה הנוכחית אזי עד חודש אוקטובר נהרגו 131 בני אדם בשטח העירוני לעומת 132 בני אדם בשטח העירוני, בכל השנה הקודמת, כאשר בתל אביב, כדוגמא, חלה עליה של 54% בהרוגים מתאונות דרכים בשנת 2011 ביחס לשנת 2010. בסך הכול

שנת 2011 מסתיימת כשנת כישלון נוספת של הממשלה, במאבק בתאונות הדרכים. גם בשנת 2011 לא חלה ירידה במספר ההרוגים ביחס לשנת 2010, נהפוך הוא. בשנת 2011 קיפחו את חייהם בדרכים 379 בני אדם (נכון ליום א' 25.12) לעומת 376 בני אדם שנהרגו בכבישים בשנת 2010 כולה. השנה אימצה הממשלה את התוכנית הלאומית לבטיחות בדרכים והתחייבה על הפחתה של 6% במספר ההרוגים בכבישים - הפחתה של מספר ההרוגים בתאונות דרכים לכ-350. הממשלה כשלה ולא עמדה ביעד שהציבה לעצמה. לדברי **שמואל אבואב**, מנכ"ל "אור ירוק", "הסיבה העיקרית לכישלון הממשלה במאבק בתאונות הדרכים, הוא הקיצוץ

## משולחנה של ועדת האתיקה מאת: אסף בנדקובסקי חבר הוועדה

באמצעות מכתב התראה בלבד עם אזהרה מפורשת לנילון על ה"עונשים" בהם יכולה הוועדה להמליץ לפעול כנגדו. קיבלנו מכתב מהסוכן המתלונן כי הוא מודה לוועדה והוא מסיר את תלונתו. חברים, פעמים רבות עלה נושא שיתופי הפעולה לדיון בכל פורום אפשרי. מסקנותי - גם אם שיתוף הפעולה מתחיל בצורה חברית ומרצון טוב של הצדדים, אל תיכנסו למהלך שכזה ללא התייעצות עם מומחים בתחום.

מהצדדים על אי עמידה בהסכם של הסוכן השני דברים המביאים לעיקוב בתשלום עמלות, חריגה מההסכם מאופן התנהלות אחד הצדדים באופן שאיננו מקובל על הצד השני. שיתופי הפעולה מתחילים במסגרת חברית ולצערנו חלקם מסתיימים באכזבות ומגיעים לפיתחה של ועדת אתיקה וגרוע מכך לבתי המשפט. באחד המקרים הגדילה הוועדה לסיים סיכסוך במהירות ולשביעות רצון המתלונן וללא דיונים

כמות הפניות לוועדה ההולכת וגדלה מצביעה כי סוכנים ומבוטחים הפנימו את היתרון בפניה לוועדת אתיקה בפתרון סיכסוכים וחילוקי דעות ומרבית התיקים נסגרים לשביעות רצון הצדדים במהלך דיון אחד או שניים לכל היותר. אחד התחומים המובילים המגיעים לשולחן הוועדה נובעים מסיכסוכים בין סוכנים על שיתופי פעולה העולים על שרטון. הגורמים המביאים את שיתופי הפעולה לסיום דרכם נובעים מתחושת קיפוח של מי



לשכת סוכני ביטוח בפייסבוק.

[www.facebook.com/lishka4u](http://www.facebook.com/lishka4u)

חברי לשכה, בואו הצטרפו לפייסבוק



הלשכה והקליקו אהבתי

## סינויים חדשים

### סינויים חדשים ב"כלל ביטוח"

"כלל ביטוח" עורכת שורה של מינויים חדשים. מדובר במינויים המבוססים על קידום פנימי של עובדי החברה. במסגרת זו **דודן הורביץ**, מנהל סניף ב"ש, יקודם לתפקיד סגן מנהל מרחב אריה האחראי על תחום אלמנטרי, במקומו של **יוסי סודרי** המסיים את תפקידו. לתפקיד מנהל סניף ב"ש ימונה **שלומי טל**, המשמש כיום כסגן מנהל מכירות מרחבי במרחב ירושלים. את תפקידו של טל יתפוס **משה אביב**, המשמש כיום כמפ"ע במרחב ירושלים. במקביל, **אלי מזרחי**, מנהל המסלול הירוק בחטיבה לביטוח כללי, יקודם לתפקיד סגן מנהל מרחב ת"א, במקומו של **שלומי נחום**, העובר לנהל את מרחב אריה. **עמית שורץ**, מנהל מכירות פנסיה וגמל במרחב ת"א, יקודם לתפקיד מנהל יחידת המכירות במרחב.

## פעילות בסניפים ובמחוזות

### מחוז חיפה והצפון - אירוע "החג של החגים" 2011

מהשינויים הצפויים. בתוך כך התייחס נשיא הלשכה גם לנושאים נוספים שבהם טיפלה ומטפלת הלשכה, לרבות חוק האכיפה המוגברת, ייפוי הכוח והוצאת שיווק ביטוחי נסיעות לחו"ל מידי קופות החולים ומשרדי הנסיעות (כאשר הוא מעודד את הסוכנים לחזור ולמנף פעילותם בתחום ביטוחים אלה). **קובי ורדי**, יו"ר סניף טבריה, הגליל והעמקים, חיזק את ידי הנהגת הלשכה לנוכח האתגרים הרבים שבהם היא עומדת וחזר והדגיש בדבריו את עוצמתה של הלשכה והיתרונות הרבים העומדים לזכות הסוכנים. בתוך כך התכבד ורדי להזמין לבמה את אורח הכבוד בכנס, סגן ראש הממשלה והשר לענייני מודיעין, **דן מרידור**, אשר הודה במילים חמות על ההזמנה לשאת דברים בכנס הלשכה ובהמשך, ניתח בצורה מעמיקה את האתגרים המדיניים והאסטרטגיים שבפניהם ניצבת בימים אלו מדינת ישראל, לאור השינויים המתרחשים מסביבנו. את הכנס הנחה **אריה אברמוביץ**, יו"ר המחוז, אשר עדכן את החברים במהלך דבריו אודות החידושים והמגמות בפעילות הלשכה בצפון, כולל פתיחת ערוצי לימודים מיוחדים בשיתוף מכללת כרמל, השתלמויות לסוכנים ועוד. ארוחת ערב משותפת חתמה את האירוע המרשים.

שירה של הנוכחים, ובהמשך **יובל ארנון**, סגן יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני בלשכה ומנכ"ל משותף של סוכנות "ארנון את וינשטוק", סקר וניתח בפני הנוכחים בנושא "תכנית כלכלית והערך המוסף לפעילות סוכן הביטוח". גם הנואמת הבאה, **קלרה שני**, מרכזת תחום דסק הביטוח בחברת G4S, התייחסה לנושא "הערך המוסף", אולם מזווית אחרת: האמצעים המתקדמים למיגון שמציעה החברה וכיצד סוכני הביטוח יכולים להיעזר באותם אמצעים על רקע השירותים המקצועיים הייחודיים שמעניקה להם החברה. בנוגע למגמות בשנת 2012 היה זה **משה מורגנשטיין**, משנה למנכ"ל "מנורה מבטחים" ומנהל אגף ביטוח החיים בחברה, אשר התייחס בדבריו לצפוי בשנה האזרחית הבאה, ובראיה קדימה, **רג'ואן גרייב**, מנהל מחלקת קופות הגמל במשרד המפקח על הביטוח, הרצה על השינויים הצפויים בנושא המיסוי והתייחס גם לשאלות הקהל בנושא הרפורמה הצפויה החל משנת 2013. בעניין זה, של הרפורמה במסגרת תוכנית האוצר להגברת התחרות בשוק הפנסיוני ארוך הטווח, נשא דברים בכנס נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, כשהוא מסביר ומתאר את התפתחות הדיונים מול הפיקוח על הביטוח כדי להבטיח שהסוכנים לא יפגעו

בהמשך למסורת רבת שנים ערך גם השנה מחוז חיפה והצפון של הלשכה, בראשות יו"ר המחוז **אריה אברמוביץ**, את אירוע "החג של החגים", המסמל את הקשר בין כל הסוכנים משלושת הדתות, ומהווה דוגמא מודל לחיקוי לשיתוף הפעולה הקיים ביניהם. כמיטב המסורת גם השנה נתנה חסות לאירוע סוכנות "ארנון את וינשטוק", כאשר איתה נטלו חלק בחסות חברת "מנורה מבטחים" וחברת השמירה הבינלאומית G4S. היום הגדוש, אשר נערך במלון קראון פלאזה בנצרת בנוכחות כ-200 סוכנים מכל רחבי הארץ, נפתח בסיוור מרתק ברחבי העיר בליווי הסברים מקצועיים ממדריכת דרך מקומית, וכאשר הגיעו הסוכנים למלון ההתכנסות קידמה את פניהם נגינתו בכלים אותנטיים של אומן מקומי. ראש עיריית נצרת, **ראמז ג'ריסי**, פתח וברך את הנוכחים, תוך שהוא שב ומחמיא על דו הקיום המתנהל בלשכה - מחוז הצפון, בצד חשיבותם המקצועית והחברתית כאחד. לאחר דבריו השיב **עו"ד ג'ון גבע**, היועץ המשפטי של הלשכה, לשאלות רבות של הסוכנים בתחומים השונים, במסגרת פינת "הכה את המומחה". בין הרצאה להרצאה, **יוסי זילברשטיין**, חבר המועצה הארצית, הדליק את נרות החנוכה בליווי

### מחוז השפלה - סיור חנוכה

לאחר נסיעה עוצרת נשימה על רקע אזורים שונים בירושלים, מקהלה מרובת קולות שרה את 'ירושלים של זהב' עם הגיעם של הסוכנים לפסגת הר הצופים, לצפות על מרבד האורות של ירושלים המוארת וליהנות מסקירה מרתקת על העיר וייחודיותה. היה זה סיור מלא אור ותקווה. בסיום הערב ציין בן אשר כי ערב קסום זה יישמר בזיכרון עוד ימים רבים והמשתתפים חיזקו את דבריו והבטיחו לספרו ולשבחו בפני חברים נוספים. יצוין כי מטעם נותנות החסות השתתף לכל אורכו של הסיור מנכ"ל סוכנות "סיני" **אלי לינדנברג**.

הדרך לירושלים הוארה בשלל אורות על רקע החשיכה שירדה, ופנסים וחנוכיות קידמו את פניהם של הסוכנים בתערובת של חום וקור גם יחד. וכששרים מתייבש הגרון והבטן מקרקרת... לכן עצרו הסוכנים לנשנושים וטעימות בשוק מחנה יהודה. כאן, טעמו הסוכנים ולמדו על הבורקס האורגינאלי, לגמו תערובת פירות לטיפול בתחלואים שונים וקינחו במזטים, קובה, ממולאים ושאר דברים טובים. לאחר הטעימות נסעו הסוכנים לשכונת נחלאת, ללמוד על מסורת הדלקת החנוכיות בפתי הבתים ועל שאר מנהגי המקום. בהמשך,

חברי מחוז השפלה, בראשות יו"ר המחוז, **רמי בן אשר**, יצאו ביום ה' 22.12.2011 לחגוג את חג האורים בצורה מקורית: סיור ב"אוטובוס מזמר" בין שכונות וסמטאות ירושלים. הסיור, בחסות "שומרה חברה לביטוח" ו"סיני סוכנות לביטוח", נפתח במודיעין, שם המתניו מדריכים מקצועיים מחברת 'דרך השיר', לחבורת סוכני הביטוח. ההמתנה הארוכה (לאור עומסי התנועה בכבישים) הייתה משתלמת: עם ההתכנסות פצחו מיד המדריכים בשירה ובסיפור, והסוכנים, בקולות ערבים ומלאי התלהבות, הצטרפו אליהם. במקביל,

### כפאש בוקר - סניף השרון

ב"קפה קפה" במדרחוב רחוב ירושלים כפר סבא. ביום 10.1.12 החל מ-08:30 ועד 11:00. בחסות שגריר-פויניטר.

## בעין משפטית



פורסם ע"י עו"ד חיים קליר

### לא עושה חשבון לחפק

#### עובדות המקרה

רכבו של נחום כהן עבר תאונת דרכים קשה. כהן היה מבוטח בביטוח ישיר. הוא הקיש על החמש ומסר הודעה על התאונה. ביטוח ישיר שלחה שמאי. זה האחרון קבע, כי הרכב נמצא במצב של אובדן מוחלט ("טוטל לוס"). עד כאן לכאורה, הכל טוב ויפה. כהן ציפה, כפי שכל אחד מאיתנו היה מצפה, לקבל המחאה בגובה מחיר המחירון של הרכב. הרי לפי מחיר זה אנו משלמים את פרמיית הביטוח. אלא שכאן נכונה לכהן הפתעה.

עיניהם החדות של מסלקי התביעות בביטוח ישיר גילו, כי הרכב היה שייך בעבר לרשות הדואר. על זה נפחית לך 22% ממחיר המחירון, הודיעו לכהן. גם הצבע הדהוי והפגום של שרידי הרכב, זעזע את מסלקי התביעות בביטוח ישיר. לא כיסית את הרכב בקיץ, נזפו בכהן. על זה נוריד לך עוד 11% ממחיר המחירון. אבל את הפרמיה שגביתם ממני, רטן כהן, חישבתם כאילו הרכב נקנה מרופא עם כיסוי בקרם הגנה מפני השמש. זה נכון, הודו נציגי ביטוח ישיר, אבל בביטוח יש עקרונות. אחד מהם אומר, שאסור למבוטח להתעשר ממקרה הביטוח. אם תקבל כעת את מחיר המחירון, תתעשר. תקבל יותר ממה שהרכב שלך היה שווה. אבל גם אתם מתעשרים מזה שאתם גובים ממאות אלפי מבוטחים פרמיה המחושבת על פי מחיר המחירון המלא, למרות שבפועל, לפי גישתכם, אין כל סיכוי שאי פעם תשלמו את המחיר המלא. גם זה נכון, הודו נציגי ביטוח ישיר, אבל, כידוע לך, אנחנו אנשי עסקים. כל יעודנו הוא להתעשר על חשבונתך. כהן לא השלים עם התשובה, הוא פנה לבית משפט השלום בחיפה.

הבורות והזיכרון הקצר, אמר לי לפני שנים רבות בגילוי לב, אחד ממנהלי חברות הביטוח, הם ממקורות הרווח העיקריים שלנו. ככל שהציבור יודע פחות על זכויותיו, כך הוא פועל פחות למימושן ורווחינו גדלים. גם במקרה של כהן, קיוו אנשי ביטוח ישיר

להיבנות מהבורות והזכרון הקצר של המבוטח. מדוע? מפני שהשאלה אם המבוטח זכאי לתגמולי ביטוח לפי מחיר המחירון, ללא התחשבות במשתנים המיוחדים המשפיעים על ערך הרכב הספציפי, כמו בעלות קודמת, עבר תאונתי, קילומטראז', בלאי חריג וכיוצא באלה הוכרעה כבר לפני שנים רבות.

בסוף המאה הקודמת, יצאו מלפני המפקח על הביטוח שתי הכרעות עקרוניות בדיוק בסוגיה זו. חברות הביטוח נאבקו בהכרעות, הן בתוך כותלי בתי המשפט והן מחוצה להם. לבסוף, בשנת 2000, הושגה הסכמה בין המפקח לחברות הביטוח, הסכמה שקיבלה אפילו תוקף של פסק דין. בעקבות ההסכמה, הוציא המפקח חוזר בו נקבע, כי **חברות הביטוח, חייבות, כבר בשלב הצעת הביטוח, לרשום את המשתנים המיוחדים במחירון הרכב העשויים להשפיע על חישוב תגמולי הביטוח. כדי לסבר את אוזנו של המבוטח, הן אפילו חייבות לפרט שתי דוגמאות שכיחות לפחות. כאשר הביטוח נעשה בשיחה טלפונית, בית המשפט קבע כי נציג חברת הביטוח שמשוחח עם המבוטח, חייב ליידע את המבוטח כבר בשלב זה, כיצד חברת הביטוח מחשבת את התשלום בעת תביעה. חברת ביטוח שלא נהגה כך, מצווה המפקח על הביטוח בחוזר, תהיה חייבת לשלם תגמולי ביטוח לפי מחיר המחירון המלא ולא תהיה רשאית להפחית את המשתנים המיוחדים. לרוע מזלם, נתקלו נציגי ביטוח ישיר בושפפת שדווקא הכירה את החוזר.**

#### פסק הדין

עמדתכם נוגדת את הוראות החוזר של מי שמפקח עליכם, אמרה השופטת רננה גלפז מוקדי לנציגי חברת ביטוח ישיר. זה נכון, הודו נציגי ביטוח ישיר, אבל החוזר של המפקח אינו מחייב אותנו משום שהוא נוגד את מטרת החוק ומאפשר למבוטח להתעשר מהתאונה. החוק קובע, כי יש להשיב את המבוטח למצב בו היה לולא

התאונה. תשלום סכום הביטוח המלא, מבלי להתחשב בגורמים המשתנים, תביא להתעשרות המבוטח שלא כדין. מעבר לכך, הוסיפו נציגי ביטוח ישיר, החוזר אינו מעשי, ובלשונם: "לא ניתן לפרט את כל המרכיבים המשתנים בהצעת הביטוח, מאחר שלא ניתן לדעת אלו מהם יהיו רלוונטיים במועד התאונה העתידי".

עמדת ביטוח ישיר גובלת כמובן בעזות מצח. מדובר בחוזר שניתן לפני למעלה מעשר שנים. החוזר יצא לאחר שנשלו כל הניסיונות לבטלו בבית המשפט. לא זו אף זו: המפקח על הביטוח יצא מגדרו כדי לרצות את חברות הביטוח, והחוזר יצא לבסוף, בהסכמת חברות הביטוח בנוסח מרוכך. אלא שלחברות ביטוח יש משאבים אינסופיים, מכספנו אנו, להתיש אותנו ואת בתי המשפט בבירור סוגיות, לאחר שכבר הוכרעו סופית. השופט מוקדי לא קיבלה את כן את עמדת נציגי ביטוח ישיר. על פי פסיקת בית המשפט העליון, הנחיות המפקח על הביטוח מחייבות את חברות הביטוח, הזכירה השופטת לנציגי ביטוח ישיר. כך גם החוזר בעניין איסור ההפחתות. השופטת גם הביעה תמיהה על כך שביטוח ישיר בחרה לתקוף את החוזר בדיוק בעינינו של מבוטח בודד.

#### לסיכום

בסופו של יום, לאחר שעיינה בפוליסה ומצאה כי ביטוח ישיר לא נהגה על פי החוזר ולא רשמה מראש את המשתנים שיילקחו בחשבון בעת תאונה, פסקה השופטת, כי על ביטוח ישיר לשלם לכהן את מחיר המחירון המלא, מבלי לבצע הפחתות כלשהן.

#### הערה

כאן עולה כמובן השאלה, מדוע שחברות הביטוח לא תמשכנה לנסות ולהתיש אותנו שוב ושוב, בבירור סוגיות שכבר הוכרעו, אם ההתשה לא עולה להן כסף?

סוכן ביטוח צמוד ואישי, בטוח  
תרגיש בהבדל!



לשכת סוכני ביטוח בישראל

סוכן חבר לשכה  
הינו בעל רשיון כחוק



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

## לוח הביטוח

### שרות ייחודי לסוכנים ולקוחותיהם

ממשרדי "הפול" בירושלים ביטוח חובה ישירות למשרדך! אם ברצונך להעניק ללקוחותיך שרות מיוחד, נגיש ומהיר בביטוחי חובה בלבד: לאופנועים, טרקטרונים, רכבי השכרה, ביטוחים לתקופות קצרות ו/או כל כיסוי ביטוחי "ללקוחות בעייתיים" שלא נעשו בחברות למשרדך ו/או כל יעד אחר תוך 24 שעות ביטוח חובה - לא משולם בדואר אקספרס על חשבוננו! טל: 02-6233666, פקס: 02-6255888, נייד: 054-6011160

### שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

אורלן קבוצת ביטוח מעוניינת ברכישות תיקי ביטוח ושיתופי פעולה בכל הארץ. לפרטים: [tal@orlan.co.il](mailto:tal@orlan.co.il)

סוכנות ביטוח איכותית בתל אביב מעוניינת ברכישת תיקים איכותיים במכפיל גבוה סודיות מובטחת 050-7440580 אברהם

גשר מיזוגים, רכישות ושיתופי פעולה - למכירה תיק באזור השרון [dani@gsr.co.il](mailto:dani@gsr.co.il), [snir@gsr.co.il](mailto:snir@gsr.co.il)

פיני רייך שרותי ביטוח מעוניין ברכישת תיק ביטוח פעיל בכל ענפי הביטוח מאזור המרכז. סודיות מובטחת. ליצירת קשר עסקי: 054-4281112, 050-7604458

סוכנות ביטוח מובילה בצפון מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח בענף האלמנטרי מאזור הצפון / המרכז דיסקרטיות מלאה לפרטים: [shimon@boazgabay.com](mailto:shimon@boazgabay.com) 054-3294444

ליונת רשת סוכנים וסוכנות ביטוח ופינוסים, דרושים מקצוענים בעלי רישיונות פנסיונים לעבודה במשרדי סוכני הרשת. למתאימים תנאי עבודה טובים + עתיד עסקי מובטח. לפרטים נוספים ניתן לפנות לאיציק - 054-4534652 /או לשלוח קו"ח למייל: [itzikm8@gmail.com](mailto:itzikm8@gmail.com)

סוכנות ביטוח המתמחה בביטוחי מנהלים וניהול הסדרים מציעה את שרותיה לסוכנים/ות 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

סוכנות ביטוח "זלטקין יפים-ביטוחים" מאשדוד מציעה שיתוף פעולה לסוכנים מתחילים בתחום הביטוח למטרת מכירת פוליסות ביטוח בתחום אלמנטרי בכל חברות הביטוח. לפרטים: נייד 050-5384088 [yafim31@gotec.co.il](mailto:yafim31@gotec.co.il)

סוכן ביטוח מעל 30 שנות פעילות, בשל השתלבות בן בעסק, מעוניין לרכוש תיק ביטוח פנסיוני ו/או אלמנטרי באזור שבין חדרה, חיפה, קריות, כרמיאל ועד נהריה. סודיות מוחלטת מובטחת [hprt@zahav.net.il](mailto:hprt@zahav.net.il) טל: 054-7981155

סוכן ביטוח מקצועי ונמרץ מעוניין בשיתוף פעולה עם סוכנות ביטוח אלמנטרי באזור ירושלים והסביבה למטרת מכירת פוליסות פרט ובריאות והשבחת התיק של הסוכנות. לפרטים: [dandor2@gmail.com](mailto:dandor2@gmail.com) נייד 054-4475666

מעוניין בניהול/רכישת תיק אלמנטרי וחיים באזור חיפה או קריות. אפשרות שיתוף פעולה - 0544523250

סוכנות ביטוח מת"א מעוניינת לרכוש תיקים איכותיים ובכל גודל, סודיות מובטחת. לאבי: 050-5234664

גבי בריל סוכן ביטוח פנסיוני וכללי מעוניין לרכוש תיק ביטוח באזור גוש דן. המשרד מטפל בכול ענפי הביטוח ומאויש בצוות מקצועי. לפנות ישירות לגבי בריל - 0505257800

### מודעות דרושים

למשרדנו בבנימינה, דרושה עוזרת מקצועית בתחום ביטוח חיים, פנסיה וגמל חייכנית ובעלת מוטיבציה ראובן רפ- ביטוח ופינוסים 050-5296280 קורות חיים לפקס. 04-6288798 דוא"ל: [rap\\_insr@rap-bit.co.il](mailto:rap_insr@rap-bit.co.il)

לקבוצת גשר דרושה/ה מנהלת/ת סוכנות ניסיון בביטוח חיים ואלמנטרי קו"ח [dani@gsr.co.il](mailto:dani@gsr.co.il)

לסוכנות ביטוח בגוש-דן דרושה/ה פקיד/ה באלמנטרי למשרה מלאה ניסיון הכרחי. קו"ח לפקס 03-5783008

לסוכנות ביטוח ותיקה עם דור המשך בחיפה דרושה/ה פקיד/ת ביטוח בעלת ניסיון בתחום האלמנטרי. קו"ח למייל - [erez@ebit.co.il](mailto:erez@ebit.co.il) או לארז: 050-7500945

לקבוצת גשר דרושה/ה חתם/חתמת אלמנטרי, מאזור השרון קו"ח [dani@gsr.co.il](mailto:dani@gsr.co.il)

לקלאוזנר סוכנות לביטוח דרושים/ות חתמים/ות דירה ורכב למשרדינו בחיפה. תנאים מצוינים למתאימים. לשליחת קו"ח: במייל [noah@klauzner.co.il](mailto:noah@klauzner.co.il) בפקס 04-8644434 לידי לירון

לקלאוזנר סוכנות לביטוח דרושים סוכני/ות ביטוח ו/או אנשי מכירות בעלי רישיון בתחום הבריאות הסיעוד והריסק. ניסיון - יתרון. תנאים מצוינים + רכב למתאימים. לשליחת קו"ח - [shay@klauzner.co.il](mailto:shay@klauzner.co.il)

דרושה/ה פקיד/ת אלמנטרי למשרה מלאה בסוכנות ביטוח ברמת השרון. ניסיון מוכח במתן הצעות, טיפול בתביעות ועבודה שוטפת אל מול חברות הביטוח. קו"ח למייל: [sami@process.co.il](mailto:sami@process.co.il)

למשרד ביטוח ותיק מפ"ת מחפשים פקיד/ה לטיפול בתיק ביטוח חיים ביטוח בריאות, גמל והשתלמות - ניסיון מוכח חובה. קו"ח למייל: [levy@egoz-insu.co.il](mailto:levy@egoz-insu.co.il)

דרושה/ה פקיד/ת אלמנטרי חרוץ/ה ואחראית/ית למשרה מלאה בסוכנות ביטוח ותיקה בראשון לציון. ניסיון מוכח במתן הצעות, טיפול בתביעות ועבודה שוטפת אל מול חברות הביטוח בענפים - רכב, דירות ועסקים. נא לשלוח קו"ח למייל: [havap@hpi.co.il](mailto:havap@hpi.co.il)

לסוכן ביטוח ותיק בת"א דרושה/ה פקיד/ת ביטוח חיים + בריאות לחצי משרה. שעות גמישות מתאים לאמהות עם ילדים קטנים. שליטה בתוכנת מנורה נט + מגדל שולחן עבודה חובה. נייד: 0544747944 פקס: 0508968729 מייל: [ofirinsurance@012.net.il](mailto:ofirinsurance@012.net.il)

לסוכנות ביטוח גדולה בנתניה דרושה/ה פקיד/ה בתחום האלמנטרי - ניסיון חובה. קורות חיים לפקס 09-8644672 לפנות לירם טל. 054-2828650

דרושה/ה פקיד/ה לחצי משרה עם ידע בבטוח אלמנטרי. הופעה נאה, כושר ביטוי בכתב ובע"פ. המשרה בסוכנות בטוח בפתח תקווה. קורות חיים להעביר למייל - [shmuela@egoz-insu.co.il](mailto:shmuela@egoz-insu.co.il)

### השכרת משרדים

בית סוכן בבאר שבע - להשכרה משרדים מסודרים, בכל הגדלים מרוהטים, כולל שירותי משרד - הכול כולל. כולל פתרונות במקום לי: הפקה, חיתום, תשלומי תביעות, גבייה, מזכירות, משרדיות וכיו"ב. למתאימים בלבד. לפרטים נוספים יש לשלוח פרטים על הסוכן, היקפיו ותחום פעילותו המרכזי לכתובת: [beitsochen@gmail.com](mailto:beitsochen@gmail.com). למתאימים במיוחד תינתן אופציה לקבל הפניות לביטוח חיים, בריאות, סיעוד וקופות על לקוחות חמים.