



## אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, בישיבת המועצה הארצית: "חינואר 2008 ועד לינואר 2012 הצטרפו ללשכה 879 חברים חדשים; יש בנתון מרשים זה כדי להמחיש את עוצמתה של הלשכה, האמון הרב שרוחשים לה הסוכנים והיותה כתובת מקצועית ומחויבת עבורם"

נשיא הלשכה בהרחבה אודות הנושאים הרבים שעומדים סדר יומה של הלשכה, מול הרגולציה וחברות הביטוח, כשהוא מסביר ומנתח את ההשלכות או ההשפעות הצפויות מהצעדים השונים שהלשכה מקדמת בטיפוליה אל מול האתגרים הניצבים בפניה. סקירה נרחבת בתום דבריו של נשיא הלשכה ניתנה בעניין של תוכניות העבודה לשנת 2012. מדובר בתוכניות העבודה של ועדת המחשוב, שאותה הציג יו"ר הוועדה **אייל פז**; בית הדין הארצי, שאותו הציג אב בית הדין **צביקה אמיתי**; והוועדה לביטוחי בריאות וסיעוד, שאותה הציגה יו"ר הוועדה **נאוה ויקלמן**, אשר בנוסף קראה לחברים להבטיח את השתתפותם ביום העיון הארצי בבריאות וסיעוד, שיתקיים ב-18 ביוני באולם "אוניו" שבקריית שדה התעופה. במסגרת סדר היום העלה **יעקב עוז**, יו"ר ועדת התקנון, הצעות לשינויים בתקנון הלשכה לאחר דיון בשינויים אלה בוועדה בראשותו. השינוי העיקרי שהוצע, פרי יוזמה של יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטארי, **קובי צרפתי**, התייחס לכך שסוכן ביטוח אשר סוכנות הביטוח שלו בבעלות מלאה או חלקית של חברת ביטוח – לא יוכל לכהן כנשיא הלשכה, וזאת על מנת למנוע ניגודי אינטרסים. סוגיה זו עוררה הדים רבים והחברים הציגו עמדות ודעות שונות במסגרת הדיון הפתוח. על רקע ההסתייגויות שנשמעו הוחלט בסופו של דבר כי הצעה זו לא תובא לאישור האסיפה הכללית הקרובה והוועדה תשקול אותה מחדש, כאשר נשיא הלשכה **אודי כץ CLU** ביקש ונענה בחיוב להופיע בפני חברי הוועדה ולטעון את טיעונו בנושא. ברוח המשימות הרבות העומדות לפתחה של הלשכה נחתמה ישיבתה של המועצה הארצית, שתקיים את ישיבתה הבאה בבאר שבע.

שליחות ומחויבות לתפקידה של המועצה". בהמשך נשאו דברים מנדלאוי, ששיתף את החברים במורכבות הרבה שאפיינה את הכנס הארצי האחרון של הלשכה באילת, לאור ריבוי המשתתפים, בצד האווירה החיובית שאפיינה כנס זה והתכנים החדשים שהוסיפו נדבך מקצועי לתמהיל ולעניין. **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן הנשיא, עדכן את החברים בתהליך יישומה של התוכנית האסטרטגית של הלשכה לשנים הבאות וציין כי תת-ועדה ראשונה במסגרת זו, בנושא מיתוג ותדמית, בראשות **שוש כהן**, החלה מכבר בפעילותה.

**מיכל שילה, יו"ר המועצה הארצית:  
"מתקיימת פעילות ענפה בכל ועדות,  
מחוזות וסניפי הלשכה – ולפעילות  
זו השפעה רבה בקידום יכולותיהם  
של הסוכנים ועמידתם בדרישות  
המקצועיות"**

שטרן מסר כי בקרוב ייחלו בעבודתן גם שתי תתי-הוועדות הנוספות, עם הצטרפותם של חברים נוספים לשורותיהן. **יובל ארנון**, סגן יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, התייחס בדבריו בפני חברי המועצה לתוכנית התכנון הפיננסי האישי TARGET, שהלשכה השיקה לאחרונה, במקביל להיערכות בהוצאה לפועל של הדרכות ממוקדות ביישומי התוכנה לסוכנים מכל רחבי הארץ. בתום סקירה זו נשא דברים **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה. כץ מסר כי מספר חברי הלשכה גדל מינואר 2008 ועד לינואר 2012 ב-879 חברים. לדברי נשיא הלשכה מדובר בגידול "נטו" (בקיזוז פורשים מהענף, חברים ותיקים שנפטרו ועוד) וכי "יש בנתון מרשים זה כדי להמחיש את עוצמתה של הלשכה, האמון הרב שרוחשים לה הסוכנים והיותה כתובת מקצועית ומחויבת עבורם". בתוך כך סקר

ישיבת המועצה הארצית נערכה ביום ב' 23.4.2012, במלון "דן אכדיה" הרצליה. הייתה זו הישיבה השנייה שקיימה המועצה במהלך 2012 וכללה, כמיטב מסורת הישיבות, נושאים רבים ודיונים מעמיקים. יו"ר המועצה הארצית, **מיכל שילה**, פתחה ובירכה את סוכן הביטוח **אבא הופמן** מירושלים על הצטרפותו כחבר במועצה במקומה של **ורדה קריאף**, אשר ביקשה לפרוש משורות המועצה עקב סיבות אישיות. בתוך כך בירכה שילה את פעילות הוועדה למען הקהילה בלשכה, בראשות **אבי ספורטה**, על הפעילות המשותפת עם חברת "איתוראן", שהתקיימה בחודש פברואר בקריית שמונה, שבה, שוב, הוכיחו הסוכנים את זיקתם ומחויבותם לחברה בישראל ולכלל רובדי האוכלוסייה. בהמשך הוסיפה ושיבחה את מחוז חיפה והצפון על מסורת ההשתתפות בצעדת הדישון בחג האביב - **מקסים דרעי**, סגן יו"ר המועצה הארצית, סיפר על התארגנות המחוז וצעדת הדישון ה-15, והודה במילים חמות ליו"ר המחוז, **אריה אברמוביץ'**, על שיתוף הפעולה - וכן מסרה על ההדים החיוביים הרבים מכנס ביטוח ופינוסים ה-33, לרבות המחווה האישית והמרגשת לחזי **מנדלאוי**, סגן הנשיא, אשר קיבל בערב פתיחת הכנס את הוקרה מיוחדת על מפעל חיים ותרומתו ללשכה לאורך ארבעה עשורים. על רקע הדברים ציינה שילה כי "מתקיימת פעילות ענפה בכל ועדות, מחוזות וסניפי הלשכה – ולפעילות זו השפעה רבה בקידום יכולותיהם של הסוכנים ועמידתם בדרישות המקצועיות", וחתמה באומרה כי "החברות במועצה הארצית היא מרצון וקיימת חשיבות רבה שהחברים ישתתפו בישיבות המתקיימות אחת לרבעון ויביעו את דעתם בנושאים השונים העומדים על הפרק, מתוך תחושת

## האקטואר הראשי באגף שוק ההון מכיר ביתרונות הבטחת המקדם בביטוח מנהלים

האג"ח המיועדות אשר ניתנות לקרנות הפנסיה (עד 30%), כאשר לא ברור כלל אם המדינה תמשיך לתת את אותה רשת לאור התארכות תוחלת החיים. בתוך כך, מדברי האקטואר הראשי ניתן בכל זאת, כאמור, למצוא קרן אור קטנה, אך משמעותית: הכרתו שישנם מוצרים כגון ביטוח מנהלים המסוגלים בבסיסם להבטיח מקדם ידוע ומובטח, תוך הסתייגותו במקרה של מעבר למסלולים אחרים. מכאן, לאור חשיבות התכנון הפנסיוני ורצון החוסכים לביטחון וודאות לעתיד, זהו מוצר שיש בהחלט מקום להציעו ללקוח תוך השוואה לשאר החלופות הקיימות כיום בשוק החיסכון ארוך הטווח.

בקרנות הפנסיה, כל סטייה מהמסלול הבסיסי עלולה לשנות את גובה הפנסיה. למשל, עמית אשר מחליט להגביר את קצבת השאירים או לרכוש נכות מתפתחת, פוגע בגובה הפנסיה אשר יקבל בפרישה. מיזן ציין בהקשר זה כי גם בביטוח מנהלים, מעבר למסלולים אחרים בעקבות, כדוגמא, רצון להשאיר קצבה לאלמנה לכל ימי חייה, יקטין את גובה המקדם הידוע כיום. ל"להבדיל מחוסכים דרך קרנות פנסיה, המקדם לא ימשיך להתעדכן לאורך כל תקופת הפנסיה", הבהיר מיזן בראיון. אלא ששאלה אחת ומהותית לא קיבלה תשובה באותו ראיון בהקשרן של קרנות הפנסיה: יכולתה של המדינה לעמוד מאחורי הבטחת

"המקדם המובטח של פוליסות ביטוח מנהלים (משנת 2001 ואילך) קיים רק לגבי מסלול של 240 תשלומים מובטחים לפחות מהיציאה לפנסיה", כך אמר השבוע האקטואר הראשי באגף שוק ההון במשרד האוצר **אסף מיזן**, בראיון שנתן לעיתון "כלכליסט", ובכך למעשה הביע את הכרתו ביתרונות הבטחת המקדם בביטוח מנהלים. הראיון, אשר עסק בהתארכות תוחלת החיים והשפעתה על יכולות קרנות הפנסיה בתשלום פנסיה לעמיתים, בחן בין השאר את ביטוחי המנהלים - אותם ביטוחים שלעומת קרנות הפנסיה מבטיחות במסלול הבסיסי מקדם מובטח וידוע בתאריך הכניסה לביטוח. ראוי לציין כי כפי שנהוג



## מעטה אין יותר התלבטויות, לכל מועמד לביטוח ולכל מבוטח קיים עורכים תכנון פינוסי אישי כולל.

נשמע מוגזם? נשמע בלתי אפשרי? - כלל וכלל לא.  
עם TARGET החזון הופך למציאות בלחיצת כפתור.  
מידע אודות התוכנה באתר הלשכה [www.insurance.org.il](http://www.insurance.org.il)  
שם תמצאו: תוכנת לומדה חיים טובים, מסמך הנמקה SMS 2010,  
חתימה דיגיטלית מאושרת של Comsign, פרטים על התוכנה וטופס הצטרפות.

טסים לחו"ל? הביטוח אצל  
סוכן ביטוח הוא חלק מהמסלול

**בעקבות בקשות חוזרות ונשנות של הלשכה:**

**התנועה לאיכות השלטון קראה לשר האוצר ולממונה על שוק ההון להקים מחדש את המועצה המייעצת לשר האוצר בנושא ביטוח, כמתחייב בהוראות החוק**

היא אינה חולקת על דעתו המקצועית של הממונה בנוגע לנחיצות קיומה של המועצה המייעצת אך סבורה כי המצב הקיים, בו 10 שנים לא מקוימת הוראת חוק על ידי משרד ממשלתי, הינו מצב בלתי תקין, בלתי חוקי ואינו יכול להמשיך להתקיים. בפנייה הדגישה התנועה כי עבר זמן רב מאז נעשה ניסיון אחרון לתיקון חוק הפיקוח. לאור כישלוננו של ניסיון זה, שלא הבשיל לכדי תיקון החוק בפועל, ולאור המצב בו שנים ארוכות שר האוצר אינו פועל למינוי מועצה מייעצת, מבקשת התנועה לקבל לוח זמנים מפורט לקידום הנושא: מהם המועדים בהם מתוכננת הגשת תזכיר לתיקון החוק, ומהו המועד אשר בו, במידה שהתזכיר לא יבשיל לכדי תיקון החוק, מתחייב שר האוצר למנות מועצה מייעצת כמתחייב על פי חוק.

שתייעץ לשר האוצר ולמפקח בכל עניין הנוגע לביטוח". לפי המוגדר בחוק, המועצה המייעצת, לכשתוקם, אמורה לבטא איזון בין אינטרסים שונים בשוק הביטוח, ולכלול נציגים של חברות הביטוח, סוכני הביטוח, וכן ציבור המבוטחים. מכך מובנת חשיבותה של הקמת מועצה מייעצת בתחום הביטוח, תחום אשר נודעת לו השפעה רחבה שמגיעה לכיסו של כל אזרח, וראוי שלציבור תהיה הזדמנות להשמיע את קולו, וזאת במסגרת המועצה. יצוין כי בעקבות פניות קודמות בנושא קיבלה התנועה תשובה מפרופ' שריג כי למועצה המייעצת אין כל סמכות ממשית או אופרטיבית וכי אין טעם ממשי בקיומה. מסיבה זו, טען פרופ' שריג, המועצה אינה מתכנסת מראשית שנות ה-2000 ובעבר הוצע לבטלה בתזכיר לתיקון החוק. בתוך כך מציינת התנועה כי

התנועה לאיכות השלטון פנתה לשר האוצר **ד"ר יובל שטייניץ** ולממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון **פרופ' עודד שריג**, בקריאה לבדוק מדוע לא הוקמה מזה כעשור, למרות הוראת החוק, מועצה מייעצת לשר האוצר בנושא הביטוח. פנייתה של התנועה לאיכות השלטון הגיעה בעקבות בקשות חוזרות ונשנות של הלשכה להחיות מחדש את פעילותו של גוף חשוב זה ולאייש את שורותיו בגורמים המקצועיים והציבוריים הרלוונטיים, המצוינים בהוראות החוק. חבר הלשכה, **אשר סיפר**, פנה בנושא מספר פעמים לשר האוצר ולתנועה לאיכות השלטון, בדבר הצורך באכיפת איוש המועצה וכפועל יוצא, קיומו של החוק. התנועה לאיכות השלטון כתבה בפנייתה לשר האוצר ולממונה כי חוק הפיקוח על הביטוח קובע כי "תוקם מועצה מייעצת

**היכנון ליום עיון ארצי ביטוח בריאות, סיעוד ונסיעות לחו"ל  
18.6.2012 ♦ אולם "אוניו" - קריית שדה התעופה**

הלשכה תקיים ביום ב' 18 ביוני 2012, באולם "אוניו" שבקריית שדה התעופה, יום עיון ארצי אשר יוקדש לתחומי ביטוחי הבריאות והסיעוד. יום העיון ישלב השנה גם את נושא ביטוח נסיעות לחו"ל. הוא יתייחס למגוון נושאים המעסיקים את הציבור, הפיקוח על הביטוח, משרד הבריאות, חברות הביטוח ואת סוכני הביטוח כמובן. יצוין כי ביטוחי הבריאות והסיעוד מבטאים ביתר שאת את השליחות החברתית והמקצועית של סוכני הביטוח ובבד בבד מהווים מנוף עסקי חשוב מאין כמוהו.

**להלן הבזקי יום העיון:**

- « פרופ' עודד שריג, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, יתייחס לרפורמת הביטוח הסיעודי בדגש מיוחד על הביטוח הקולקטיבי.
- « סקירת מערכת הבריאות הציבורית מהיבט משרד הבריאות.
- « שיווק ביטוח סיעודי לצעירים.

- « רב שיח מבטחים - פיתוח תוכניות ביטוח בריאות וסיעוד ושכני"ם, והתאמתם למציאות העכשווית.
- « טכנולוגיות מתקדמות ברפואה.
- « היערכות סוכני הביטוח לשיווק ומכירת ביטוח נסיעות לחו"ל.
- « זרקור - סיפורי לקוחות וסוכנים.

**אל תשכחי/י לשריין יום זה ביומנך. פרטים נוספים בהמשך.**

**פעילות בסניפים ובמחוזות**

**יום עיון - סניף פתח תקווה**

7.6.2012  
מלון כפר המכביה  
בחסות "סטארט שירותי דרך"

**יום עיון - מחוז השרון**

9.5.2012  
מלון דן אכדיה הרצליה  
בחסות "הכשרה חברה לביטוח"

## משרד התמ"ת: יותר מ-200 מפקחים יאכפו את צווי ההרחבה לפנסיית החובה

שחברות הביטוח והקרנות אינן מעוניינות לבטח עובדים עם בעיות רפואיות. אני יודע שיש כמה חברות שמבטחות דרך האינטרנט ואז זה כנראה משתלם להן". "הצפייה היא לשדרוג של ההסכם והתנאים", הדגיש עו"ד יצחקי והוסיף כי "עובד צעיר שנכנס למעגל העבודה ומתחיל לחסוך בגיל צעיר, תהיה לו פנסיה מכובדת. לכן, החובה היא לא רק של המעסיק, אלא גם של העובד, שצריך לדרוש את המגיע לו".

במשרד התמ"ת, "אנחנו מגבירים את האכיפה. כבר עכשיו אנחנו באים בדברים עם המעבידים, מסבירים את הסיכונים והם מתחילים להפריש". "אחד הדברים שהשתנו הוא הבנת חשיבות החיסכון ארוך הטווח", ציין עו"ד יצחקי, "יש יותר מודעות וגם מי שלא היה מחויב, התחיל להפריש". הממונה אמר כי "קיימת בעיה עם עובדים במשקי בית, שם הבעייתיות היא שהקרנות לא כל כך מעוניינות לבטח, בטיעון שזה זניח כלכלית, או בעקבות מצב בריאותי

מנתונים שפורסמו באתר "עדיף" (לילך גביש, 25.4.12) עולה כי לאחרונה התווספו לאגף האכיפה במשרד התמ"ת 60 מפקחים, אשר מתפקדים לאכוף מנהלתית את קיום ההוראות בעניין פנסיה חובה. עד סוף השנה הבאה צפויים להתווסף 60 מפקחים נוספים. יחד יפעלו יותר מ-200 מפקחים שיאכפו את צווי ההרחבה לפנסיה, לרבות היכולת להטיל עיצומים כספיים על מעסיקים שלא יפרישו פנסיה לעובדיהם. לדברי עו"ד שלמה יצחקי, הממונה הראשי על יחסי עבודה

## חברות הביטוח מחשיכות להציע דמי ניהול נמוכים מאוד בפנסיה לגופים גדולים וחזקים

של 1.75% מההפקדה ו-0.2% מהצבירה. ההפחתה תיכנס לתוקף רטרואקטיבית מתחילת השנה. בנוסף, עובדי רשויות שיחליטו להצטרף לקרן הפנסיה של "הראל" ייהנו מדמי ניהול בגובה של 1% מההפקדה ו-0.2% מהצבירה לתקופה של שלוש שנים. דמי ניהול שמשלמים עובדי הרשויות, כמו עובדי שירותי בריאות כללית, נמוכים משמעותית מדמי הניהול הממוצעים במשק, שעומדים על 4% מההפקדה ו-0.35% מהצבירה, ומתקרת דמי הניהול שמותר לחברות לגבות - 6% מההפקדה ו-0.5% מהצבירה.

היעד הבא של ועד עובדי הכללית, לדברי גורמים בוועד, הוא הפחתה משמעותית של דמי הניהול בקופות הגמל של העובדים. "אנחנו לא מחויבים לאף חברה, צריך לנצל את התחרות בשוק לטובת העובדים", אמר יו"ר ועד עובדי כללית, פרופר בן-חמו. במקביל, בימים האחרונים זכו גם עובדי השלטון המקומי להפחתה בדמי הניהול בקרן הפנסיה של "הראל", שבה מופקדים חסכונותיהם, ועל שדרוג תנאיהם. במסגרת הסכם חדש זה, עובדי הרשויות המקומיות המבוטחים דרך "הראל", ששילמו עד כה דמי ניהול נמוכים ממילא של 2% מההפקדה ו-0.25% מהצבירה, ייהנו כעת מדמי ניהול

ועד עובדי שירותי בריאות כללית, המייצג כ-30 אלף עובדים (לא כולל רופאים), מתוכם כ-15 אלף חוסכים בקרנות הפנסיה הוותיקות וכ-15 אלף בקרנות החדשות, הגיע להסכם חדש עם "כלל פנסיה וגמל", לפיו יעמדו דמי הניהול בקרן הפנסיה המקיפה "מיטבית עתודות", שבה חוסכים מרבית העובדים המשתייכים לקרנות החדשות, על 1% מההפקדה - חצי מהשיעור הנמוך ממילא ששילמו העובדים עד כה (2%); ועל 0.235% מהצבירה, לעומת 0.25% עד כה. בתוך כך יקבלו העובדים הנחה רטרואקטיבית על דמי הניהול שהם שילמו ב-2011 וייהנו כאמור מההנחות שניתנו להם ב-2012".

**נמשכת ההרשמה!  
לקורסי הכשרה לבחינת המפקח  
על הביטוח**

**15.05.2012**  
**22.05.2012**  
**23.05.2012**  
**28.05.2012**

**תל-אביב (בוקר)**  
**תל-אביב (אחה"צ)**  
**חיפה (אחה"צ)**  
**ירושלים (אחה"צ)**

**המכללה לפינוסים וביטוח**  
על שם שלמה רחמני ז"ל

**יסודות  
ודיני ביטוח**

אל תפסלו את פחות מקבלו ביותר!

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](mailto:machon@insurance.org.il)

**בשורה לסוכני הביטוח וללקוחותיהם!**

**קוצר ביטוחי חדש לעובדים שכירים ובעלי שליטה**

מאת: יובל ארנון, סגן יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני

ולכן יש חשיבות רבה בשמירה על המוצר לאורך השנים. ניתן לנייד. ניתן לרכוש בו ריסק לשנה בתקופת מעבר בין מעבידים. בימי קדם קראו למוצר "ביטוח מנהלים"..... וכמו יין טוב, הוא עדיין מוצר טוב ומעולה. היום ניתן לקרוא לו "פוליסה משלמת קצבה" והוא לא פחות טוב מפנסיה. נכון שאין לו הבטחה ל-30% אג"ח מיועדות עד תקרה מסוימת, אבל יש לו דבר אחד חשוב: לא מדובר בשבשבת, לא מדובר בתחזית, לא מדובר בתקנון הניתן לשינוי - מדובר בהבטחה ובסופו של יום, מה אנו מוכרים ללקוח? שקט נפשי וביטחון. אז תנו עוד מחשבה, אולי כדאי להציע אותו לעובד. להזכיר, העובד הוא זה שמחליט היום על המוצר שנעשה עבורו ואולי דווקא מוצר זה יתאים לו יותר.

מראש. ניתן לשלב בו ביטוחים נוספים מחוץ לתקציב עבור מחלות קשות ועוד. ניתן לרכוש בו אובדן כושר עבודה מקצועי מורחב, עם פרנציזה וללא קיזוז מביטוח לאומי. ניתן לרכוש במקרים מיוחדים פיצוי של 100% לאובדן כושר עבודה. ניתן לעבור איתו ממעביד למעביד ללא כל בעיה. ניתן להוסיף לו הסכם על בסיס סעיף 14. ניתן לשווק אותו במסגרת "פנסיית חובה". ניתן לבצע בו שינוי בסכומי הביטוח ולהתאימם לאורך השנים. מוכר כהוצאה למעביד ומוכר לעובד בסעיפי המס הרלוונטיים. עובד הרוכש אותו מגיל צעיר יודע שמקדם הקצבה מובטח לו עד פרישתו

באחרונה הושק בענף מוצר ביטוחי חדש המיועד לעובדים שכירים ובעלי שליטה, אשר יכול לשמש אלטרנטיבה מעולה לקרנות הפנסיה או לחילופין כמשלים לקרן פנסיה.

**להלן מספר תכונות חשובות הנמצאות במוצר זה:**

- ניתן להפריש אליו כספי פיצויים ותגמולים על בסיס המותר בתקנות המס.
- אינו מוגבל בתקרת שכר, ניתן להפריש על כל שכר.
- המוצר נותן פתרון לפרישה עם קצבה על בסיס מקדם מובטח חוזית, שאינו ניתן לשינוי.
- המוצר מאפשר גם רכישת פתרון הוני במקרים מיוחדים לגיל הפרישה.
- ניתן לרכוש בנוסף לו סכום חד פעמי למקרה פטירה או לחילופין הכנסה חודשית לשאירים לתקופה קבועה

**חברת "איילון" יוצאת בתוכנית התייעלות הכוללת הקפאת עדכוני שכר והקטנת עלויות הספקים**

מנת לעמוד בהוראות החוק ומסר כי לאור המציאות הקיימת "אנו נדרשים למספר צעדי התייעלות וצמצום בהוצאות ובמטרה שלא לאבד זמן יקר, נפעילם באופן מיידי". בתוך כך, מנכ"ל "איילון" עדכן במכתבו כי נשלחו מכבר הודעות לספקי החברה בדבר הפחתת התעריפים שהחברה משלמת (כאמור, בשיעור של לפחות 10%) וכן מתוכננים צעדים נוספים הנוגעים להקטנת צריכת שירותים ש"אינם פוגעים ברמת השירות הידועה של החברה", לדבריו. בעניין צמצום המשרות בחברה הבהיר וינשל כי "ההפחתה במשרות נעשית באופן נקודתי ומצומצם ככל הניתן ובתאום עם מנהלי היחידות השונות", ובעניין תגמולי השכר לעובדים הבטיח כי "כאשר יחול שיפור בתוצאות העסקיות והחברה תחזור לרמת רווחיות נאותה, אנו נוכל לחזור למערך התגמול הרגיל".

הביטוח בפרט וביניהן גם קבוצת 'איילון', אשר סיימה את שנת 2011 בהפסד ניכר של למעלה מ-66 מיליון ש"ח. וינשל הוסיף וציין כי "בין הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות השליליות ניתן למנות הרעה בתוצאות חיתומיות, שחיקה מתמשכת בתעריפי הביטוח במרבית הענפים, משבר עולמי בשוק ההון, שלווה בירידה חדה בסעיף הכנסות מהשקעות וכן עליה מתמשכת בסעיפי הוצאות הנהלה וכלליות". לדבריו, "במסגרת תוכנית העבודה ל-2012, אנו מניחים כי המשבר בשוקי ההון בעולם וכפועל יוצא גם בארץ, טרם חלף. עלויות ההגנה שלנו באמצעות ביטוח המשנה התייקרו באופן ניכר והתחרות החריפה נמשכת במידה רבה גם בתחילת שנת העסקים הנוכחית". בתוך כך התייחס וינשל גם להשפעה המכבידה מכיוון הרגולציה והצורך בהשקעה בתחום מערכות מידע על

מנכ"ל "איילון", אמיל וינשל, שלח טרם כניסתו של חג העצמאות מכתב לעובדי החברה, שבו הוא מפרט את הצעדים שהחברה החליטה לנקוט באופן מיידי על-מנת להתייעל ולהקטין בהוצאות. במסגרת תוכנית זו יופחתו העלויות המשולמות לספקי החברה השונים בשיעור של לפחות 10% ויצמצמו הוצאות השכר לעובדים, לרבות הקפאת משכורת 13 לעובדים המשתכרים מעל ל-7,500 שקל בחודש וביטול כל עדכוני השכר לעובדים שהיו מתוכננים לשנת 2012. כמו כן, במהלך השנה לא ישולמו בונוסים, יצמצמו משרות ומענק מיוחד שניתן בשנים האחרונות לעובדים מתמידים - המכונה "מענק 100% נוכחות" - יופחת ב-200 ש"ח. במכתב ציין וינשל כי "כידוע שנת 2011 הייתה שנה כלכלית לא פשוטה, שאותותיה באו לידי ביטוי בתוצאות העסקיות של הגופים העסקיים במשק הישראלי בכלל וחברות

## סקירה מאקרו-עולמית של שוק ההון הרבעון הראשון של 2012

מאת: אלעד וייס, U-NET INVEST

של ישיבות הפד מהן ניתן להבין כי כרגע קובעי המדיניות עוד לא שמו על השולחן את אופציית תוכנית ההקלה הכמותית השלישית וזאת מחשש להתפרצות אינפלציונית בטווח הארוך בארה"ב. סיבה נוספת לכך היא שהכלכלה האמריקאית כבר רוויה באשראי זול אך יחס מהירות מחזור הכסף נמצא בשפל של השנים האחרונות.

### מאקרו עולמי: אירופה

הפעילות הכלכלית באיחוד האירופי ממשיכה להתכווץ אך בשיעור מתון ומדד האמון הכלכלי של גוש האירו לחודש מארס נותר ללא שינוי לעומת צפי לעלייה מתונה מרמה של 94.4 נקודות בחודש פברואר לרמה של 94.5 נקודות. מדד מנהלי הרכש של האיחוד האירופי לחודש מארס נותר ללא שינוי על רמה של 47.7 נקודות, בהתאם לתחזיות האנליסטים. מדד מנהלי הרכש בתחום הייצור בגרמניה לחודש מארס רשם עלייה לרמה של 48.4 נקודות לעומת צפי שהמדד יישאר ללא שינוי לעומת חודש פברואר, אז המדד נקבע על 48.1 נקודות. למרות העלייה, הנתון עדיין מצביע על התכווצות בהיקף פעילות הייצור בכלכלה הגדולה ביותר באיחוד. שיעור האבטלה ב-17 המדינות המשתמשות במטבע היורו עלה בפברואר ל-10.8% מ-10.7% בינואר. זהו הנתון הגבוה ביותר מאז יוני 1997. הבנק המרכזי האירופי, ECB, השאיר את הריבית על רמה נמוכה של כ-1% וזאת בכדי לתמוך ביעד האינפלציה של האיחוד העומד על רמה של כ-2%. עם זאת הנגיד האירופאי אמר כי הוא מאמין שהאינפלציה באיחוד תהיה גבוהה מהיעד (האינפלציה בגוש האירו בחודש מארס עומדת על 2.6%). משבר החוב האירופי מרים את ראשו שוב ועכשיו מכיוון ספרד שם הבעיות הפוליטיות הפנימיות מקשות על הממשלה לבצע את הקיצוצים הנדרשים בכלכלה הספרדית וזאת על פי האמנה הפיסקאלית עליה חתמו מדינות האיחוד. כתוצאה מכך הנפקת האג"ח של ספרד נתקלה בביקושים נמוכים ותשואת האג"ח ל-10 שנים עלתה לרמה של 5.56%.

קובעי המדיניות באיחוד האירופי ממשיכים בנקיטת צעדים אגרסיביים למניעת התפשטות המשבר ולמעבר מתוכניות צנע ליצירת צמיחה והחזרת אמון המשקיעים בשווקים הפיננסים. כחלק מאסטרטגיה זאת החליטו שרי האוצר של האיחוד על איחוד קרנות החילוץ האירופאיות לקרן אחת אשר היקפה יעמוד על כ-800 מיליארד אירו בשלב הראשון וזאת לאחר שגרמניה הסירה את התנגדותה למהלך. עם זאת הקמת קרן החילוץ אינה פותרת את הבעיות המבניות של המערכת הבנקאית האירופאית ומטרתה הלא מוצהרת היא החזרת אמון המשקיעים באסטרטגיה של קובעי המדיניות באיחוד. התאוששות הכלכלות הריאליות במדינות האיחוד האירופי עומדת בסימן שאלה אך ההבנה של קובעי המדיניות באיחוד כי יש להמשיך בהתערבות אגרסיבית בעקבות המצב הרגיש נותרת רוח גבית למשקיעים.

### מאקרו עולמי: אסיה

השווקים הפיננסים במזרח נלחצו מטה בעקבות נתוני מאקרו גרועים. כלכלת סין צמחה ב-8.4% ברבעון הראשון של שנת 2012, לעומת צמיחה של 8.9% ברבעון הראשון בשנת 2011. מדובר ברבעון החמישי ברציפות בו נרשמת ירידה בצמיחה והמשמעות היא כי תחזית הצמיחה של סין עלולה לרדת מרמה של כ-7.5% לכ-6.5% בשנה. עם זאת כלכלנים רבים בעולם טוענים כי מדובר בהתמתנות יציבה ולא בקריסה בכלכלה הסינית וכי שום כלכלה אינה

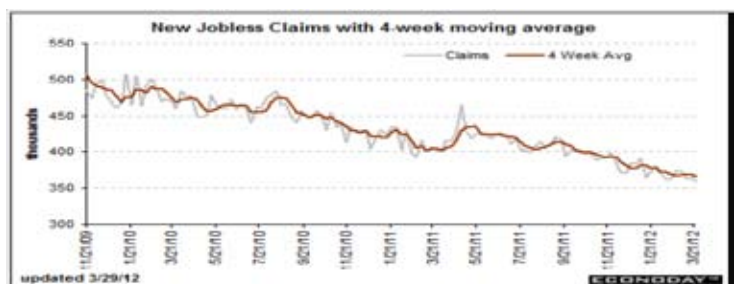
### מבוא:

הרבעון הראשון של שנת 2012 היה הרבעון הטוב ביותר בשווקים הפיננסים בארה"ב מאז שנת 1998. מדדי המניות בשוק האמריקאי עלו בשיעור חד בהובלת מניות סקטור הפיננסים והטכנולוגיה. השוק האירופי רשם גם הוא רבעון מצוין בהובלת מדד הדאקס הגרמני שעלה בשיעור החד ביותר מבין המדדים ביבשת. מדד שנחאי בסין בולט לשלילה ברבעון זה עקב הורדת תחזית הצמיחה של סין והסנטימנט השלילי במדינה. ביצועי השוק הישראלי ברבעון הראשון היו בינוניים אך בחודש מארס חל בשוק מפנה ונראה כי שילוב של רמת התמחור הנמוכה של החברות במשק הישראלי והסטת כספים חזרה מהשווקים בחו"ל אל השוק הישראלי הובילו לעליות של חודש מארס.

אזור	מדד	תשואה 2012	תשואה 2011	תשואה דולרית
ישראל	מדד ת"א 25	3.62	-18.16	5.9
	מדד ת"א 100	5.62	-20.06	7.8
	מדד ת"א 75	11.69	-25.88	13.97
ארה"ב	דאו ג'ונס	8.14	5.53	8.14
	S&P 500	12	0	12
	נאסד"ק	18.67	-1.8	18.67
אירופה	דאקס	17.78	-14.69	20.88
	פוטסי	3.62	-5.55	6.62
	CAC 40	8.35	-16.95	11.45
אסיה	שנחאי	2.88	-21.68	2.82
	ניקיי 225	19.26	-17.34	11.58
	האנג סנג	11.51	-19.97	11.51
	קוספי	10.31	-10.98	12.67
	בומביי	12.61	-24.64	16.63

### מאקרו עולמי: ארה"ב

כלכלת ארה"ב ממשיכה במסע ההתאוששות שלה בשנת 2012. שוק התעסוקה ממשיך במגמה החיובית ועפ"י סקר ADP נוספו כ-209 אלף משרות בשוק הפרטי בחודש החולף לעומת תחזיות האנליסטים אשר צפו עלייה של כ-205 אלף משרות בלבד. נתוני התביעות הראשוניות לדמי אבטלה לשבוע שהסתיים ב-24 במרץ הראו על ירידה לרמה הנמוכה ביותר מזה כמעט ארבע שנים.



Weekly series fluctuate more dramatically than monthly series even when the series are adjusted for seasonal variation. The 4-week moving average gives a better perspective on the underlying trend.  
Data Source: Haver Analytics

הנגיד האמריקאי, בן ברננקי, התייחס לכך וציין כי המשך המגמה החיובית בשוק התעסוקה תלוי בהתרחבות מהירה יותר בייצור ובביקוש מצד צרכנים ועסקים. קצב ההתאוששות האיטית של הכלכלה האמריקאית בא לידי ביטוי במדד אמון הצרכנים אשר ירד בחודש מארס, לראשונה זה שבעה חודשים וזאת בניגוד לתחזיות האנליסטים. המדד עמד על 74.3 נק' לעומת 75.3 נק' בחודש פברואר. בנוסף לכך נתוני המאקרו בשוק האמריקאי סותרים ומקשים על קובעי המדיניות לקבל החלטות שיתמכו בהמשך השיפור בכלכלה. המשקיעים התאכזבו באחרונה לאחר פרסומי הפרוטוקולים

המשך מעמוד 6

בנוסף לכך חווה המשק ההאטה בצריכה הפרטית בעקבות המחאה החברתית שהתרחשה בקיץ 2011. הנגיד, פרופ' סטנלי פישר, מגדיר את השפעת המחאה החברתית כחיובית והוא טוען כי רמת החיים של מעמד הביניים בישראל עלה בשנת 2011. פישר מציין כי המחאה החברתית הדגישה את כוחו של העם אך השפעתה החיובית התרחשה רק בסקטורים תחרותיים כמו שוק הנדל"ן. בהסתכלות קדימה קובע הדו"ח כי מבחינה פסקאלית שנת 2012 מחייבת את הממשלה לקבל הכרעות משמעותיות שיקבעו את סדרי העדיפויות של המשק במטרה להימנע מהגדלת הגרעון עקב הגדלת תקציב הביטוח והחלת מסקנות ועדת טרכנטברג. בכדי להתמודד עם סוגיה זו ממליץ הבנק על העלאת מסים ישירים לרמה הממוצעת הנהוגה במדינות המפותחות. עם זאת קובע הדו"ח כי נטל המיסים העקיפים בישראל גבוה מידי והוא פוגע בשכבות החלשות באוכלוסייה.

יכולה לצמוח באופן כ"כ חד בטווח הארוך ולכן זהו תהליך טבעי. השפעת הירידה בצמיחה בסין מורגשת היטב בירידת הביקושים לסחורות ברחבי העולם ובתנודתיות במחירי הסחורות. אוסטרליה גם כן השפיעה לרעה על השווקים הפיננסיים בעקבות פרוסום מאזן הסחר שהצביע על גרעון של כ-480 מיליון דולר אוסטרלי לעומת ציפיה לעודף של כ-1.1 מיליארד דולר אוסטרלי.

**מאקרו עולמי: ישראל**

דו"ח בנק ישראל קובע כי בשנת 2011 צמח המשק הישראלי בשיעור של 4.7% המהווה קצב מהיר יחסית למדינות המפותחות. שיעור הגידול בתוצר לנפש היה גבוה מן הממוצע בעשורים האחרונים ושיעור האבטלה ירד לשפל היסטורי. עם זאת מציין הדו"ח כי נרשמה האטה בקצב הצמיחה במהלך השנה בעקבות התפתחויות כלכליות עולמיות שהשפיעו על מדינת ישראל בעיקר בתחום הייצוא.

**חברי הלשכה יצחק ברוך, עבוד ששון ויחזקאל ברנהולץ זכו למחווה מרגשת במלאת 50 שנה של עבודה עם "מגדל"**

בטקס שערכה "מגדל" לפני מספר שבועות, במהלכו העניקה החברה אותות הוקרה לסוכניה המצטיינים לשנת 2011, זכו חברי הלשכה **יצחק ברוך, עבוד ששון ויחזקאל ברנהולץ** למחווה מרגשת, עת הנהלת "מגדל" הצדיעה להם במלאת יובל (150) שנים של שותפות עסקית עם החברה.

ברוך הינו סוכן ביטוח מהוותיקים בענף ומשרדו הממוקם בחולון פועל לאורך כחמישה עשורים במגוון תחומי הביטוח והפינוסים. עם צוות המשרד נמנות בנותיו, דור המשך. כמו ברוך גם ששון, שמשך הביטוח שלו בתל-אביב וברנהולץ, יו"ר MDRT ישראל לשעבר ופעיל ותיק בלשכה ובקהילה, במקביל לניהול הסוכנות המשפחתית בבית ים, אשר פועלת מעל ל-50 שנה בתחומי הביטוח השונים - הינם דוגמה לדור הסוכנים שהניח את התשתית המקצועית והערכית לצמיחתו של ענף סוכני הביטוח וממשיך לפעול גם היום מתוך אותה תחושת שליחות.

**סוכן הביטוח עודד וקסלר בפניה ל"ביטוח ישיר":**

**עליכם לעמוד בהתחייבויותיכם ולשלם ללקוחות במסגרת "מבחן השוקה" 100 ש' בגין הצעות ביטוח רכב יקרות יותר**

ש' לחובה, בעוד "מנורה מבטחים" הציעה ביטוחים אלה ב-1,677 ש' (מקיף) ו-1,290 ש' (חובה). לגבי פיגו 207 הצעת "ביטוח ישיר" במקיף הייתה 2,849 ש' ו-1,272 ש' בחובה, בעוד ב"מנורה מבטחים" הצעת המקיף הייתה 1,987 ש' במקיף ו-1,350 ש' בחובה (הביטוח היחיד שהיה זול יותר בביטוח ישיר אל מול הצעת סוכן הביטוח). "אני מחכה עוד לכסף עבור הלקוחות", אמר וקסלר, "נראה לי שייקח עוד הרבה זמן, אם בכלל, שהלקוחות יראו את הכסף שמגיע להם. אחרי זה, הם עוד רוצים שיאמינו לפרסומות שלהם..."

2009. "מבדיקת אותם דגמים ומודלים, לגבי אותם תנאי ביטוח ורקע ביטוחי, בתוכנית אוטו-טופ של מנורה מבטחים הצעות הביטוח היו זולות בצורה משמעותית מאלה של הביטוח הישיר". לגבי רכב הביואיק הציג וקסלר את הצעת "ביטוח ישיר", שעמדה על 3,865 ש' במקיף ו-1,239 ש' בחובה, בעוד שב"מנורה מבטחים" סכומי הביטוח היו 2,939 ש' ו-1,177 ש', בהתאמה. "הפערים האלו נשמרו גם בכל הנוגע לביטוחי רכבי הפיג'ו", ציין וקסלר. ממסכמים שהציג עולה כי בנוגע לפיג'ו 307 הצעת "ביטוח ישיר" בנוגע לביטוח המקיף הייתה 3,029 ש' ו-1,379 ש'.

סוכן הביטוח **עודד וקסלר** מאלפי מנשה לקח את פרסום "ביטוח ישיר" (תשעה מיליון) צעד קדימה ופנה לחברה הישירה בטענה כי זו חייבת לשלם ללקוחות כסף כפועל יוצא מהתחייבותה בפרסומות "מבחן השוקה", לפיה במידה והלקוח מציג הצעה זולה יותר מזו המוצעת על-ידי "ביטוח ישיר" – אזי זו תשלם ללקוח 100 ש'. וקסלר מספר כי "בחודש ינואר נדרשו לקוחות שלי לעשות ביטוחי רכב חובה ומקיף, כאשר במקביל הם בדקו בביטוח ישיר". וקסלר הוסיף כי מדובר בשלושה רכבים: ביואיק לה-קרוס שנת 2009, פיג'ו 307 שנת 2006 ופיג'ו 207 שנת



לשכת סוכני ביטוח בישראל



**החותם המקצועי של סוכן הביטוח**

## 'הכשרה חברה לביטוח' כשדרגת את תוכנית הביטוח 'בנה ביתך' לבנייה פרטית

מחדש כדי להביאו שוב לקדמת ההובלה בתחום זה. ללא ספק זאת התכנית הטובה ביותר המוצעת כיום בענף ביטוחי זה ו'הכשרה' מוכנה לאתגר, מתוך הבנת צרכי סוכניה והחשיבות שהיא רואה במתן הפתרונות והכלים המתקדמים ביותר להצלחתם המקצועית והעסקית". יצוין כי התוכנית איננה מיועדת לקבלני עבודות בנייה ו/או שיפוץ למיניהם, או לביצוע עבודות של תוספת בנייה על רכוש קיים, גם אם מדובר ביזם פרטי.

לשווי עבודות הפרויקט לסכום של 600 אלף ש"ח, עם אפשרות להגדלתו עד ל-2.5 מיליון ש"ח; כיסוי ביטוחי כלול בגין פריצה וגניבה, פרעות ושבתות, נזקי רעידת אדמה, נזקי טבע, אחריות כלפי צד ג', אחריות מעבידים והרחבות כיסוי רבות נוספות (הכל במטבע שקלי, להבדיל מהתוכנית הקודמת שהכיסוי בה היה צמוד למטבע דולרי). **דרור גורדון**, סמנכ"ל וראש אגף הביטוח האלמנטארי ב'הכשרה', אמר כי "לאחר הצלחתה של תוכנית הביטוח שלנו 'בנה ביתך', ביקשנו לבנות את המסלול

על רקע הביקוש הרב ותנופת הבנייה הפרטית ברחבי הארץ משדרגת 'הכשרה חברה לביטוח' את תוכנית 'בנה ביתך', שהושקה לראשונה על ידי הכשרה לפני כ-5 שנים ומעניקה רשת ביטוח מקיפה ומקצועית בכל מהלך ביצוע עבודות הבנייה הפרטית: לבונה הפרטי, מזמין העבודה, היזם ו/או בעל הנכס, המבקש לבטח את עבודות הבנייה של ביתו מתחילתן ועד לסיומן. בימים אלה מציעה החברה לקהלי היעד את התוכנית המשודרגת, כאשר זו כוללת הרחבת גובה הכיסוי בחבילה הבסיסית עד

## "שומרה" תמשיך לבטח את רכבי עובדי חברת "אל-על" שנה נוספת

חברת "אל-על" בחרה ב"שומרה" כחברה שתבטח שנה נוספת את רכבי עובדיה. הביטוח יתבצע באמצעות סוכנות "מרז". **דוד רוזנברג**, מנכ"ל סוכנות הביטוח, מסר כי "מנהלי ועובדי הסוכנות שמחים שאל-על בחרה להמשיך ולבטח את רכבי העובדים באמצעות הסוכנות גם בשנה הזו. מרז רואה בצעד זה הבעת אמון בסוכנות ובחברת שומרה". **עו"ד יורם חטב**, מנהל ביטוח ותביעות בחברת "אל-על", ציין כי "שומרה הוכיחה עצמה כקשובה לצרכי אל-על והעובדים. חידושי הביטוח על פני השנים מעידים על איכות השירות ושביעות הרצון משירותי החברה". לדברי **איל טולדנו**, ראש תחום פרט ב"שומרה", "הבחירה הינה הוכחה לטיב השירות אותו מקבלים עובדי אל-על ולמקצוענות של עובדי שומרה וסוכנות הביטוח מרז".

### לאחר אישור החפקח על הביטוח:

## מערכת הסיוע לנהג ומניעת התאונות של Mobileye תותקן ברכבי נהגים צעירים המבטוחים ב"כלל ביטוח"

C2-270 היא מהמערכות המתקדמות בשוק לסיוע לנהג ולמניעת תאונות. המערכת המותקנת ברכב מופעלת אוטומטית בעת התנעת הרכב. היא כוללת התרעות שונות המסייעות לנהגים לצפות מצבי סיכון וביניהן: התרעת התנגשות חזית-אחור המתריעה מפני סכנת התנגשות בכלי הרכב שמלפנים תוך חישוב הזמן הצפוי עד להתנגשות; התרעה לפני התנגשות בהולכי רגל ורוכבי אופניים המזהירה מפני התנגשות צפויה עם הולך רגל ורוכבי אופניים מלפנים; התרעת אי-שמירת מרחק המזהירה את הנהג במקרה של אי-שמירת מרחק מרכב שלפנים; והתרעת סטייה מנתיב המספקת התרעה כאשר הרכב עומד לסטות שלא במכוון או באופן פתאומי מחוץ לנתיב הנסיעה.

נהגים צעירים הרוכשים פוליסות מקיף וחובה ב"כלל ביטוח", ללא עלות בפועל וללא דמי מנוי חודשיים לכל תקופת הביטוח (למעט דמי רישום חד פעמיים בסך 99 ש"ח) - וזאת מכיוון שלאחר התקנת המערכת יזכה המבוטח להנחה בפוליסה שהינה שווה בדיוק לעלות ההתקנה והשימוש.

**המערכת למניעת תאונות של Mobileye תותקן ברכבם של נהגים צעירים בגילאי 17-20 המבטוחים בביטוח חובה ומקיף**

במידה והמבוטח יבטל את ביטוח הרכב, הוא יוכל לרכוש את המערכת או לחילופין לפרקה מן הרכב ללא עלות עבור הפירוק. לדברי גורמים ב"כלל ביטוח", מערכת Mobileye

"כלל ביטוח" ו-Mobileye הגיעו להסדר של שיתוף פעולה במטרה לצמצם את תאונות הדרכים בהם מעורבים נהגים צעירים וחסרי ניסיון. שיתוף הפעולה קיבל את אישורו של המפקח על הביטוח - וזאת לאחר שבתחילת חודש מרץ עצר המפקח את שיתוף הפעולה הזו בטענה כי התקנת המערכת, המשמשת מערכת עזר לנהג ומיועדת למניעת תאונות, הינה בגדר מתן הטבה שאינה עומדת בקריטריונים המתחייבים בחוק. כעת, כאמור, לאחר בחינה נוספת של הנושא - הוא נתן את אישורו. בתוך כך, "כלל ביטוח" מחייבת נהגים צעירים בגילאי 17 ועד 20 בהתקנת מערכת סיוע לנהג ומניעת תאונות. על פי הסדר שהינו ראשון מסוגו בישראל, בין Mobileye לחברת "כלל ביטוח", מערכת Mobileye C2-270 תותקן ברכבי



## בעין משפטית



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

## דיווח כוזב על זהות הנהג לא ישלול בהכרח פיצוי בגין נזקי גוף

בית המשפט נדרש לדון בסעיף 12 לפקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], תש"ל-1970 (להלן: "פקודת ביטוח רכב מנועי") הקובע, כי: "המוציא פוליסה לפי סעיף 3 יהא חב, על אף האמור בכל דין ובכפוף להוראות סעיף 3א, לשפות את המבוטחים הנקובים בה...". וקבע, כי מאחר והפוליסה הוצאה מכוח פקודת ביטוח רכב מנועי, והפיצוי בגינה הינו מכוח חוק הפל"ד, החובה על פי פקודה זו גוברת על החריג שמצוי בסעיף 25 לחוק חוזה הביטוח. יתירה מכך, בית המשפט קבע, כי בסייגים הנקובים בסעיף 7 לחוק הפל"ד, המונה רשימה סגורה של מקרים בהם הנפגע אינו זכאי לפיצוי מחברת הביטוח בנזקי גוף (כפי שנקבע בהלכה בבית המשפט העליון בפסקי דין שונים), אין כל אזכור להחרגת מקרה בו נמסרו עובדות כוזבות או מוטעות בכוונת מרמה לחברת הביטוח.

בית המשפט פסק, כי אין עיגון נורמטיבי להחלת הפטור שבסעיף 25 לחוק חוזה הביטוח על החובה שבחוק הפל"ד. מעבר לנדרש, ציין בית המשפט, כי במקרה דנן, תנאי סעיף 25 הנ"ל אינם מתקיימים. לסיכום קבע בית המשפט, כי לא הוכח שמסירת שמו של פארס כנהג ברכב, ניתנה בכוונת מרמה, וייתכן ומדובר בטעות בלבד. כמו כן, גם אם ניתן מידע כוזב לגבי זהות הנהג, הרי שלא נטען לנזק גוף כלשהו לפארס, ולא הוכח כי מוחמד היה שותף במעשה מרמה לקבלת פיצויים בגין נזקי גוף של פארס. יתירה מכך, לא הוכח כי ניתן להחיל את סעיף 25 לחוק חוזה הביטוח על חוק הפל"ד. על כן, פסק בית המשפט, כי דין התביעה להתקבל מאחר ואין מדובר בתביעת מרמה, ועל שאדי (הנהג ברכב) והכשרת היישוב, לפצות את מוחמד בגין נזקי הגוף שנגרמו לו כתוצאה מתאונה.

הכשרת היישוב, כי טענתו של מוחמד, כי אינו מכיר באופן אישי את פארס, אלא שמע את שמו מגורם שלישי, אינה סבירה, מאחר ומדובר בבני אותו כפר. יתירה מכן טענה הכשרת היישוב, כי מוחמד לא איבד את הכרתו ויכול היה להבחין בחילוף הנהגים, ואי דיווחו על חילוף הנהגים מהווה שותפות למעשה המרמה.

לטענת מוחמד, המידע אשר נמסר למשטרת ישראל אינו מידע כוזב שנמסר ביוזמתו, ולא הייתה לו כל כוונת מרמה, שמו של פארס נמסר לא מידיעתו האישית אלא לאחר ששמע זאת מגורם שלישי. עוד טען מוחמד, כי אין להפעיל את סעיף 25 לחוק חוזה הביטוח על המקרה דנן, ואין הצדקה עובדתית לכך.

מאחר וטרם נקבעה הלכה מחייבת בנושא והנושא לא הועמד לדיון בעליון, ומאחר ובערכאות השונות ישנה מחלוקת בין הפוסקים לשאלת החלת סעיף 25 לחוק חוזה הביטוח על תביעות גוף, נדונה השאלה האם ניתן להחיל את הפטור בסעיף 25 הנ"ל, אשר פוטר מבטח (את הכשרת היישוב במקרה דנן) מפיצוי בגין נזקי גוף, על חובתה של חברת הביטוח, בביטוח חובה, מכוח חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975 (להלן: "חוק הפל"ד").

בית המשפט קבע, בעניין פסק דין עאמר (שנדון במהלך הדיון) ואשר פטר את חברת הביטוח מפיצוי הניזוק בתאונת דרכים, כי לא נדונה בפסק הדין הנ"ל השאלה מכוח מה ניתן להחיל את הפטור שבסעיף 25 לחוק חוזה הביטוח על חוק הפל"ד והחובה הנובעת ממנו לתשלום פיצוי בגין נזקי גוף. בית המשפט אף דן בשאלה האם נוסע ברכב הינו "מוטב" כלשון סעיף 25, וקבע, כי מוטב הינו אדם שזהותו ידועה מראש. לא כך הוא הדבר לגבי נוסע. פוליסת החובה אינה פרסונאלית ואינה מכסה אדם ספציפי הנקוב בפוליסה.

בבית משפט השלום בעכו נדונה תביעתו של מוחמד זעיר עלי (להלן: "מוחמד"), שיוצג על ידי עו"ד כמיל מוויס, כנגד שאדי הייב והכשרת היישוב חברה לביטוח בע"מ (להלן: "שאדי" ו"הכשרת היישוב" בהתאמה). הכשרת היישוב יוצגה על ידי עו"ד חסן דאבח.

פסק הדין ניתן באפריל 2012, מפי השופט ג'ני טנוס, וזן בשאלת שלילת פיצויים מנפגע נזקי גוף, אשר נגרמו כתוצאה מתאונת דרכים, במקרה של מסירת מידע כוזב ובכוונת מרמה, וזאת מכח הוראות סעיף 25 לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 (להלן: "חוק חוזה הביטוח"), אשר קובע, בין היתר, כי "...שהמבוטח או המוטב מסרו למבטח עובדות כוזבות, או שהעלימו ממנו עובדות בנוגע למקרה הביטוח או בנוגע לחבות המבטח, והדבר נעשה בכוונת מרמה - פטור המבטח מחובתו".

בנסיבות התביעה, נסע שאדי, בהיותו נהג חדש וללא מלווה, ברכבו, והתנגש ברכב אחר (להלן: "התאונה"). באותה העת בוטח הרכב בפוליסת ביטוח חובה (להלן: "הפוליסה") אצל הכשרת היישוב. בדיווח למשטרה נמסר על ידי מוחמד, שאדי ואחיו של שאדי, מר' פארס הייב (להלן: "פארס") ונוסע נוסף, כי הנהג ברכב בעת האירוע היה פארס, ולא שאדי כפי שהיה המצב לאמיתו, ומשכך, אף הוגש כתב אישום כנגד המעורבים בדיווח הכוזב, מלבד מוחמד הנפגע.

לטענת הכשרת היישוב, מאחר ונמסר למשטרה (בשלוש חקירות) דיווח כוזב אודות הנהג בעת האירוע, בכוונת מרמה וקבלת פיצויים בגין נזקי גוף מהתאונה לפארס, אשר לא נהג ברכב בעת האירוע, פטורה היא מתשלום הפיצויים גם לפארס וגם לשאר המעורבים בתאונה וזאת בהסתמך על פסיקת המחוזי בחיפה ע"א 3000/04 אריה חברה לביטוח בע"מ נ' עאמר עלי ואח' (להלן: "פסק דין עאמר"). עוד טענה

לשכת סוכני ביטוח בישראל



אבי מגד ז"ל חבר הלשכה  
משתתפים בצערה של המשפחה  
על מותו בטרם עת  
שלא תדעו עוד צער

לדניאל כלפון חבר לשכה  
משתתפים בצערך  
עם פטירת אביך דוד כלפון ז"ל  
שלא תדע עוד צער

# לוח הביטוח

המעוניינים לפרסם בלוח ישלחו את תוכן המודעה, כקובץ word למייל: [lishka@insurance.org.il](mailto:lishka@insurance.org.il)  
שימו לב הפרסום מוגבל ל- 3 שבועות בלבד

\* תיקי השקעות - יתרון, ניסיון במכירות - חובה. ניתן לשלוח קורות חיים . [moni@argus-finance.com](mailto:moni@argus-finance.com). המשרה מיועדת לנשים וגברים כאחד

\* מחפשים שחקן/נית חיזוק לצוות מוביל של סוכנות בטוח בצמיחה. ידע וניסיון בתחום האלמנטרי - חובה! דר וארגון, זריזות ותודעת שירות גבוהה. שליטה ביישומי OFFICE. העבודה בהיקף של חצי משרה, עם אפשרות להרחבה בהמשך. נכונות לעבודה מאומצת ומאתגרת. קו"ח יש לשלוח לכתובת אי מייל: [peri1@zahav.net.il](mailto:peri1@zahav.net.il)

\* למשרד סוכן באשקלון דרושה פקידת ביטוח חיים. ידע בסיסי באלמטר, למשרה חלקית או מלאה. ניסיון עבודה קודם חובה מעל שנה לפחות. התפקיד כולל ניהול מכירות ותאום פגישות. רוסית יתרון. צפרייר 052-6374669

\* דרוש חתם/ת עסקים לסוכנות ביטוח ארצית המשרתת עשרות סוכני משנה. דרישות: השכלה פורמלית בתחום, ניסיון בחברת ביטוח או בסוכנות חיתום. נא לשלוח קורות חיים לפקס 04-9872861

\* לסוכנות בטוח גדולה ומובילה בירושלים דרושה פקידה / פקיד בעלת ניסיון בתחום בטוח חיים, בעבודה מול לקוחות וחברות בטוח תנאים מיוחדים וטובים יינתנו למתאימים ולמתאימות.

לפרטים נוספים ניתן להתקשר לפלא. 054-2226669

\* לסוכנות ביטוח ותיקה בבאר-שבע דרושה/פקידה בתחום הפנסיוני, ביטוח והשקעות. העבודה מול לקוחות, חברות ביטוח ובתי השקעות. תודעת שרות וסודיות גבוהה. שליטה טובה במחשב ואקסל. יתרון לידע וניסיון בנקאי והנח"ש. אפשרויות קידום. אפשרי משרה חלקית. מתאים גם לגימלאי/ת. קו"ח עם טל" ממליצים למייל [roze22@014.net.il](mailto:roze22@014.net.il) 0523486367 ולטל

## השכרת משרדים

\* משרד מאובזר חדשני להשכרה ניתן לקבל שרותי משרד וניהול הסדר בבית אולמפיה בפתח תקווה 0544511401

\* בפתח תקווה, על ציר ז'בוטינסקי, במקום עם נגישות מעולה, משרד מפואר לסוכן ביטוח + פקידה, ביטוח תכולה ומבנה. לפנות לנייד 0522998888

\* 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

\* ליונט 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 ו/או לשלוח קו"ח למייל: [itzikm8@gmail.com](mailto:itzikm8@gmail.com)

\* סוכנות ביטוח המתמחה בביטוחי מנהלים וניהול הסדרים מציעה את שרותיה לסוכנים/ת 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

## מודעות דרושים

\* דרושה פקידת ביטוח חיים ואלמנטרי עם ניסיון פלאפון 0508509404.

\* ליחידת סוכני ביטוח חיים היושבת ברמת גן דרושה פקידה שירותית בעלת ידע וניסיון קודם בכל הקשור לביטוח פנסיוני ולתפעול מערכות מחשב בביטוח חיים טלפון 050-6784103

\* למשרד סוכן באזור כפר-סבא דרושה פקידת ביטוח חיים/אלמנטרי למשרה חלקית. ניסיון עבודה מעל שנה - חובה. התפקיד כולל טיפול בתביעות בתחום הנדרש. יאיר 050-5254967

\* לסוכנות ביטוח בת"א, דרושה פקידה - חתמת עם ניסיון באלמנטרי, שליטה טובה בתוכנות מחשב, יחסי אנוש טובים - חובה. לפנות לאיתמר - טל" 050-7720660 או לענות לפי המייל: [itamar@arbel-ins.co.il](mailto:itamar@arbel-ins.co.il)

\* קבוצת הביטוח של פנחס חוזז מעוניינת לרכוש תיק ביטוח בענפים חיים ופינוסים. הקבוצה בעלת מוניטין מוכח וניסיון רב שנים. דוא"ל פני חוזז: [pini@hozez-group.co.il](mailto:pini@hozez-group.co.il) טלפון נייד פני חוזז: 052-2453199

\* לארגוס פינוסים, סוכנות ותיקה המתמחה בביטוח פנסיוני דרושים מקצוענים בתחום הביטוח פנסיוני. משרדי הסוכנות ממוקמים באזור ירושלים. רישיון משוק פנסיוני - חובה, ניסיון בביטוח פנסיוני - יתרון, רישיון בניהול

## שרות ייחודי לסוכנים ולקוחותיהם

\* סוכנות ביטוח גדולה ברמת גן מציעה משרד לסוכן, בעל תיק של מעל 2 מיליון ₪ באלמנטרי, ללא עלות שכר דירה. פניה במייל בלבד [studiov@012.net.il](mailto:studiov@012.net.il) סודיות מובטחת

\* סוכן ביטוח 37 שנים לאחר מכירת תיק, עם רקורד של ניהול סוכנות ביטוח + ידע מקצועי מעמיק גם בביטוח אלמנטרי עסקי וגם בביטוחי חיים, פנסיה בריאות וסיעוד מחפש סוכנים/סוכנויות. לפרטים: [r\\_gdoron@netvision.net.il](mailto:r_gdoron@netvision.net.il)

## שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

\* למכירה תיק ביטוח איכותי, פעיל שנים רבות רק מאזור פ"ת והסביבה התחייבות לסודיות 052-8712250

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

\* סוכן ביטוח מעל 30 שנות פעילות, בשל השתלבות בן בעסק, מעוניין לרכוש תיק ביטוח פנסיוני ו/או אלמנטרי באזור שבין חיפה, קריות, כרמיאל ועד נהריה. סודיות מוחלטת מובטחת [haimpr@gmali.com](mailto:haimpr@gmali.com) 054-7981155

\* גשר מיזוגים, רכישות ושיתופי פעולה למכירה תיק באזור השרון [snir@gsr.co.il](mailto:snir@gsr.co.il) [www.gsr.co.il](http://www.gsr.co.il)

\* דורון ענק הביטוח מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח חיים. תשלום במזומן ובנוסף מכפיל גבוה - סודיות מוחלטת פני דורון 052-3688700

\* קלאוזנר סוכנות לביטוח מעוניינת בשיתופי פעולה - מכירות על גבי תיקי סוכנים בכל הענפים, בכל הארץ ובכל חברות הביטוח. במשרדינו מוקד טלמרקטינג וטלמיטינג עם ניסיון מקצועי רב. ליצירת קשר - [shay@klauzner.co.il](mailto:shay@klauzner.co.il) 052-8033305

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

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