



נשיאות הכנסת החליטה לקיים דיון דחוף בוועדת הכלכלה בנוגע להטעיה לכאורה של הציבור על-ידי חברת "ביטוח ישיר"

ח"כ דני דנון (ליכוד): "מדינת ישראל מחויבת להגן על העסקים הקטנים ולא לתת להם להירמס על ידי תאגידי ענק. לא נאפשר לריכוזיות בתחום הביטוח לפגוע בבני המעמד הבינוני"

לשר האוצר, ד"ר יובל שטייניץ, במרץ השנה, ולפנייתו לשר האוצר באותו נושא של ח"כ אורי מקלב (יהדות התורה), סגן יו"ר הכנסת ויו"ר הוועדה לפניות הציבור של הכנסת, באפריל אשתקד. במקביל, גם חדשות ערוץ 10, בהנחייתה של מיקי חיימוביץ', בכתבות תחקיר ששודרו בפברואר 2011 וגם המועצה לצרכנות, התריעו וביקשו את התערבות

ח"כ פאינה קירשנבאום (ישראל ביתנו): "מצב בו מוקדן אחד חשוף לאותם הנתונים ולכאורה עונה גם על שיחותיה של ביטוח ישיר וגם של תשעה מיליון לא יעלה על הדעת ולעניות דעתי אף גובל בפלילים"

(קדימה): "למרות ששתי החברות האמורות קבלו הוראות מפורשות מהרגולטור להדגיש את היותן חברות תחת אותה בעלות בכל צומת שלהן עם ציבור הצרכנים בישראל - דבר לא נעשה בעניין. מדובר בהוראה שהיא נדבר קריטי בקיומו של שוק תחרותי הוגן. ללא נתון זה, יחסר לצרכן הסביר המידע הבסיסי לו הוא זקוק לפני קבלת החלטה שמשמעותה הכלכלית ברורה לכל. נדמה ששיני הרגולטור קהו בסוגיה זו כמו גם באכיפתה, על כן עלינו, חברי הכנסת, לפקח מקרוב על התהליך האמור". ח"כ דני דנון (ליכוד), יו"ר ועדת המשנה לשירותי בנקאות לעסקים קטנים ובינוניים של הכנסת: "מדינת ישראל מחויבת להגן על העסקים הקטנים ולא לתת להם להירמס על ידי תאגידי ענק. סוכנויות הביטוח מהווים חלק משמעותי וחשוב במשק הישראלי ויוצרים תחרות אשר פועלת לטובת הצרכן ויוצרת הורדת מחירים. לא נאפשר לריכוזיות בתחום הביטוח לפגוע בבני המעמד הבינוני". הדיון הדחוף בעניינה של "ביטוח ישיר" יתקיים על-פי המתחייב בתקנון הכנסת בתוך 14 ימים מהחלטת נשיאות הכנסת.

ח"כ שי חרמש (קדימה): "למרות ששתי החברות קבלו הוראות מפורשות מהרגולטור להדגיש את היותן חברות תחת אותה בעלות בכל צומת שלהן עם ציבור הצרכנים בישראל - דבר לא נעשה בעניין. נדמה ששיני הרגולטור קהו בסוגיה זו כמו גם באכיפתה, על כן עלינו, חברי הכנסת, לפקח מקרוב על התהליך האמור"

משרד האוצר במניעת הטעיית הציבור מצד "ביטוח ישיר". ח"כ פאינה קירשנבאום (ישראל ביתנו): "כיו"ר ועדת המשנה לביטוח ושוק ההון, אני סבורה שלציבור מגיע דין וחשבון על מצג השווא אותו מציגה לכאורה חברת ביטוח ישיר. מעבר לדיון בוועדת הכלכלה אדרוש גם דיון בוועדה בראשותי, שם אכנס לעובי הקורה בנושא ואדרוש תשובות מבעלי ביטוח ישיר. מצב בו מוקדן אחד חשוף לאותם הנתונים ולכאורה עונה גם על שיחותיה של ביטוח ישיר וגם של תשעה מיליון לא יעלה על הדעת ולעניות דעתי אף גובל בפלילים". ח"כ שי חרמש

נשיאות הכנסת, בראשות יו"ר הכנסת ח"כ ראובן ריבלין, החליטה השבוע לקיים דיון דחוף בוועדת הכלכלה של הכנסת, בראשות יו"ר הוועדה ח"כ כרמל שאמה-הכהן (ליכוד), בנוגע להטעיה לכאורה של הציבור על-ידי "ביטוח ישיר". החלטה זו התקבלה לאחר פניה של שישה חברי כנסת: ח"כ פאינה קירשנבאום (ישראל ביתנו), ח"כ דני דנון (ליכוד), ח"כ שי חרמש (קדימה), ח"כ נינו אבסדזה (קדימה), ח"כ חיים אמסלם (ש"ס) וח"כ ראלב מג'אדלה (העבודה). השישה טענו בפני נשיאות הכנסת כי נדרש טיפול מהיר בכפל המותגים שמפעילה חברת "איי.די.איי", המוכרת כחברת "ביטוח ישיר", ושיווק מוצריה תחת שני מותגים שונים - 9000000 ו-5555555. לדבריהם, הציבור הפונה לחברות אלו סבור כי פנה לחברות שונות, בעוד שאלו מהוות למעשה חברה אחת, הפועלת ומשווקת את מוצריה מאותו מוקד טלפוני. עוד טענו חברי הכנסת כי הפניה לציבור באמצעות מותגים שונים גורמת לפגיעה בשוק התחרותי ולהטעיה לכאורה של הציבור. פניית חברי הכנסת לנשיאות הכנסת מצטרפת לשאלתה ישירה שהפנה בנושא ח"כ איתן כבל (העבודה)

סוכן הביטוח שלי | נאמן רק לי

פנו רק לסוכן ביטוח חבר לשכת סוכני ביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

אודי כץ CLU, נשיא הלשכה: "אנו מחשיכים ומתדיינים עם האוצר בנוגע למספר סוגיות שפורסמו בטיוטה השלישית לעניין דמי העמילות על חנת למנוע את הפגיעה בסוכנים"

לתפקיד סגן נשיא לה"ב בבחירות שיתקיימו בספטמבר השנה. אייזיק צפוי לאחר הבחירות להחליף בתפקיד את **רוני שטרן**, אשר שימש סגן נשיא לה"ב בשתי הקדנציות האחרונות. נושא נוסף שנדון בישיבה עסק בתוכנית הפרסום של הלשכה וסקירה של הפעולות שיזמה הלשכה לטובת קידום סוכני הביטוח עד למחצית השנה, בצד התוכניות העתידיות עד לסוף השנה. בתוך כך נסקרו נתונים ומגמות כפי שעלו מהפעולות שהתבצעו, ובדין הפתוח הביעו החברים את התייחסותם לגבי ההמשך. בנקודה זו עברה הישיבה להצגת רעיונותיהם של שלושה משרדי פרסום. בפרזנטציה מושקעת ניתח כל משרד את מאפייני סביבת פעילותם של הסוכנים, תוך הצגת רעיונות קריאטיביים לצרכיהם התדמיתיים אל מול המתחרים ואל מול נקודות הממשק עם הציבור הרחב.

הוותיקים. בהמשך היה זה **יובל ארנון**, סגן יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, אשר סקר בפני החברים את מהלך הדיונים עם אגף הפיקוח במשרד האוצר בעקבות פרסום הטיוטה השלישית לעניין דמי עמילות הסוכנים. ארנון תיאר וניתח את פעילות הלשכה בהצגת חלופות לסוגיות שונות פתוחות ולגביהן קיימת חוסר הסכמה בין הצדדים. **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה, הוסיף והדגיש כי "מטרתנו למנוע פגיעה בסוכנים ונמשיך ונתדיין עם האוצר כדי למצוא את שביל הזהב שיאפשר לסוכנים להמשיך ולהעניק שירות מיטבי ללקוחותיהם". כן עדכן נשיא הלשכה אודות החלטת נשיאות הכנסת על קיום דיון דחוף בוועדת הכלכלה של הכנסת בנושא כפל המותגים על-ידי "ביטוח ישיר" והטעיה לכאורה של הציבור (ראו כתבה נפרדת), ועל כך **ששלמה אייזיק** יהיה מועמד הלשכה

שיבת הוועד המנהל, שהתקיימה ביום ב' 11.6.12, עסקה ברובה בהצגת רעיונות פרסום להמשך חיזוק מעמד סוכן הביטוח והעצמתו. קדמה לכך הצעה שהעלה **אלי אנגלר**, לפיו הלשכה תקדם פעילות ממוקדת לטובת הסוכנים הוותיקים, אשר עומדים לקראת פרישה. לדברי אנגלר מדובר במגוון נושאים חיוניים, כמו דאגה למקורות הכנסה ע"י מכירת תיק הביטוח, ניתוח צרכים פיננסים, היבטי מס, זכויות הניתנות ע"י המדינה, כיסויים ביטוחיים נדרשים ועוד - שעל הלשכה לקחת את האחריות, לעמוד לימין בוגריה ולסייע ב"בנייה" נכונה של פרישתם והכשרתם לחיים ברווחה לאחר הפרישה. דבריו זכו להסכמה פה אחד של חברי הוועד, והוחלט שאנגלר יציג מספר אפשרויות להוצאת הרעיון לפועל ולמתן מענה הולם לצרכים המתהווים של הסוכנים

סוכן הביטוח האישי - האלוף שלך בביטוח!

הלשכה מחשיכה במאמציה לחיזוק מעמד הסוכן והעצמתו: הפעם, במסגרת שידורי המשחקים האולימפיים לונדון 2012

מוגדר, בד בבד עם בחינה מעמיקה של הזדמנויות תקשורתיות, כגון שידור המשחקים האולימפיים, בעלות פוטנציאל ציבורי רב. המטרה שלנו לרכז מאמצים וכפי שהחליט הוועד המנהל, החסות הטלוויזיונית לאולימפיאדת לונדון תהווה נדבך מרכזי נוסף במאמצינו לקידום סוכני הביטוח חברי הלשכה".

לרבות טקסי הפתיחה והסיום, וישודרו במקביל בערוץ 1 בטלוויזיה ובאינטרנט, החל משעות הבוקר ועד לחצות. במרכז תשדירי החסות תודגש חשיבותו של הסוכן - יכולותיו ויתרונותיו, תוך קישור אלה לעולם התוכן האולימפי. **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה, ציין כי "מדובר במהלך נוסף שמשקף את דפוסי הפעילות של הלשכה על פי מתווה

"אנו פועלים במלוא העוצמה להעצים את תדמית סוכן הביטוח ולחזק את יתרונותיו על פני המתחרים", כך הכריז **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה, בעקבות החלטת הלשכה לתת חסות לשידורי אולימפיאדת לונדון 2012, שיערכו בין התאריכים 27.7.12 - 12.8.2012. מדובר בשידור תשדירי חסות, אשר יתפרסו על פני כל תקופת המשחקים,

"פסגות" מגדיל שליטתו בסוכנות "פרופיט"

שנים לאחזקה של 100%. הקו המנחה הוא להיכנס לסוכנויות צומחות, שעדיין לא צברו מסת נכסים גדולה. בצד ההעדפה לבצע את הרכישות באופן מדורג מקפיד בית ההשקעות כי מייסדי הסוכנויות או הגורמים הדומיננטיים בהן ימשיכו להיות פעילים וישביחו אותן. חריגות על-פי שיטה זו הן הסוכנויות הגדולות "היימן" ו"דוידוף", שבהן העדיף "פסגות" להגיע ישיר לאחזקה של 50%.

הרכישה, עשתה הסוכנות קפיצת מדרגה הן מבחינת מספר הסוכנים הפועלים בה והן בהיקף השירותים שהיא מציעה לסוכנים. במקביל ממשיך "פסגות" להחזיק בבעלות של שש סוכנויות נוספות, בשיעורי אחזקה שונים: "דוידוף הסדרים פנסיוניים" (50%), "היימן" (50%), "עמיתים" (25%), "בני שריד" (25%), "נפא" (25%) ו"אופטיביט" (25%). רוב העסקות שיזם "פסגות" נעשו באותה שיטה: רכישת שיעורים נמוכים של 25% מהסוכנות ואופציות להגיע בתוך כמה

שלוש שנים לאחר ש"פסגות" יצא לדרך במסע רכישת אחזקות שליטה בסוכנויות ביטוח, מממשות בית ההשקעות הגדול בישראל את האופציה שניתנה לו בעסקת הרכישה עם הסוכנות הראשונה שרכש, "פרופיט", ומגדיל את השליטה בסוכנות מ-25% ל-51%. "פרופיט", שאותה ייסדו ב-2006 **אסף בנאי ושלומי אלברג**, שאף מנהלים אותה, פועלת בתחומי הפנסיה וביטוח החיים והיא עובדת עם כל החברות הגדולות בענף. ככל הידוע, בשלוש השנים האחרונות, מאז

עוד חיזוג בדרך בין בתי השקעות:

**"הדס ארזים" ו"תמיר פישמן" לקראת חיזוגם
לכדי בית השקעות אחד, שינהל נכסים בהיקף של
כ-10 מיליארד שקל**

היקף הנכסים של "הדס ארזים" עומד כיום על 4.9 מיליארד שקל. בתוך כך, בעקבות המיזוג תקוצץ ככל הנראה מצבת כוח האדם ויפוטרו עובדים. בשני בתי ההשקעות יחדיו מועסקים כיום כ-220 עובדים: 150 ב"תמיר פישמן" ו-70 ב"הדס ארזים".

"תמיר פישמן" מנהל כיום נכסים בהיקף של 4.5 מיליארד שקל ועוד 10 מיליארד שקל נוספים בפעילות האופציות לעובדים והקרנות האמורות. "הדס ארזים" מנהל כ-3.5 מיליארד שקל בקופות גמל, 516 מיליון שקל בקרנות נאמנות המנוהלות בהוסטינג ב"איילון" וכ-450 מיליון שקל בניהול תיקים.

לאחר מיזוג בתי ההשקעות "מיטב" ו"דש" נמצא בישראל האחרונה מהלך למיזוג נוסף בין בתי השקעות – הפעם, "הדס ארזים" ו"תמיר פישמן". שני הגופים יחד ינהלו נכסים בהיקף של כ-10 מיליארד שקל תחת בית השקעות אחד משותף, לצד פעילות האופציות לעובדים וקרנות הפרייבט אקוויטי.

לשכת רואי החשבון בישראל קיימה לראשונה כנס מיוחד בנושא מיזוגים ורכישות בענף סוכני הביטוח

רו"ח והיבטים משפטיים. פינקלשטיין מסר כי ביום העיון הייתה השתתפות ערה בדיונים בסוגיית המיסוי הקשורה למכירת תיקים ומשמעות המוניטין של סוכן הביטוח, אשר חשיבות והבנה בנושאים אלה הן בעלות משמעות כספית רחבת היקף עבור הסוכן המוכר והרוכש.

של קבוצת "גשר" מיזוגים ורכישות; ורו"ח חנה כהן, לשעבר מנהל מחלקת מיזוגים ופיצולים ברשות המיסים. בכנס הוצגו הפעילויות הייחודיות בתחום המיזוגים ורכישות בענף סוכני הביטוח, לרבות הערכות שווי תיק הביטוח, החידושים המהותיים בבניית מתווה עסקה וכן ההשלכות הפרקטיות לענף

לשכת רואי חשבון בישראל קיימה באחרונה כנס מיוחד שעסק במיזוגים ורכישות בענף סוכני הביטוח ומוטבים בפוליסת ביטוח. בכנס, שהינו הראשון מסוגו שעורכת לשכת רואי חשבון בישראל, הרצו עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי של הלשכה; דני פינקלשטיין, חבר הוועדה האלמנטארית בלשכה ובעליה

ארגון "אמון הציבור" כתריע נגד הטעיה בפרסומת של "ביטוח ישיר" עם אלו אולארצ'יק

תעלה מחדש. "אנו שבים וקוראים למפרסמים להקדיש תשומת לב ולבחון היטב את הפרסומים כדי למנוע הטעיית הציבור", מסרו מארגון "אמון הציבור". מחברת "ביטוח ישיר" נמסר בתגובה: "אין בפרסומת שלנו טענה כאילו יש חובה לביטוח מקיף. מדובר בסיפור רקע למסר העיקרי של הסרט. הסיפור בסרט הוא תפאורה למסר, ונועד למשוך תשומת לב מקובל בסרטי פרסומת, ולא יותר מכך".

תעודת הביטוח עומד לפוג, ובתגובה אולארצ'יק מחדש את הביטוח באמצעות האינטרנט - וניצל מדו"ח. לפי ארגון "אמון הציבור", השימוש בשוטרים יוצר מצג שווא שמערכת החוק מחייבת את הנהגים לרכוש פוליסת ביטוח מקיף. בשלב זה הפרסומת כבר ירדה מהאוויר. ברשות השנייה סברו כי אין הטעיה בפרסומת, אבל נציג תלונות הציבור ברשות, דוד רגב, השיב לארגון כי לדעתו מדובר בהטעיה וכי הוא יסב את תשומת לב הנוגעים בדבר אם הפרסומת

ארגון "אמון הציבור" טוען כי בפרסומת הטלוויזיה של חברת "ביטוח ישיר", בכיכובו של אלו אולארצ'יק, היה משום הטעיית הציבור. לטענת הארגון, מהפרסומת, אשר נועדה לקדם את ביטוח המקיף של החברה, הציבור היה עלול להבין שביטוח מקיף הוא חובה על פי חוק, בעוד שמדובר בביטוח וולנטרי. בפרסומת נראים אולארצ'יק ואחיינו נוסעים במכונית, כששוטר עוצר אותם ומבצע בדיקת רישיון. השוטר מתרה בפני אולארצ'יק כי תוקף

לשכת סוכני ביטוח בישראל



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

עדכונים מהפייסבוק



הבת של סוכן הביטוח ממשיכה לזכות לתגובות רבות

אחרת ותחזרי 100 פעם על הסיפור שלך עד שתחפשי סוכן ביטוח משלך.

גל ס.

אני מבוסט מהסוכן שלי, אז שילמתי לו עוד 100 שקל לשנה SO WHAT אני בראש שקט לא צריך לרדוף אחרי חברה כדי לקבל פיצויים או את הנזק שנעשה לי בתאונה עם האוטו ביטוח עושים רק אצל סוכן אישי!!!

ליאורה ע.

אצל סוכן קיבלתי הצעה זולה יותר. והשירות ללא מוקדנים. הצעת המחיר הייתה זולה כב-300 ש"ח מהביטוחים בחברות האחרות!

אלי, מכרים מזה שנים, יש לנו ידידים משותפים. זה משרד משפחתי שמכיר אותי ואת הרכב שלי היטב. לכן זה כדאי לי ואולי גם לכם.

חיים ד.

שאלתי מוקדנית של 9000000 מה זה זיקת ביטוח בביטוח רכב או דירה והיא וגם המנהל שלה לא ידעו להגיד כלום. אז בוודאי עדיף סוכן ביטוח על חאפרים, אגב אם תשימו לב הפרסומת לא הגדילה להם בכלום את נתח השוק.

אורית א.

הביטוח הישיר טובים כשאת משלמת אבל כשאת תובעת בכל שיחה תענה מישהי

דודי ב.
אני נהג ותיק מאד, עם ניסיון רב בסביבה של פריפריה. את 3 השנים היחידות בהן ביטחתי את הרכב, שלא דרך סוכן, סיימתי בהחלטה ברורה! לעולם, לעולם לא אבטח במשרד עירוני מרוחק השורץ עורכי דין שאין להם עניין בי או ברכב שלי. שמשגרים אלי מכתבים קרים ומנוכרים, שעושקים אותי היכן שאפשר. אתם חייבים להבין! כדי לכסות את מחיר הפרסומת האידיוטית בטלוויזיה, חייבים להרוויח מהר והרבה... מכם! לגמרי במקרה נתקלתי בדף הזה. אין לי כל קשר לסוכן ביטוח, מלבד המשרד הפרטי אליו אני מגיע, בדרך כלל פעם אחת בשנה. אני יודע שאני יכול לסמוך עליהם ותמיד יעשו את הכל - לטובת! הם קרובים

שרונה פלדמן: "הבעיה בפוליסות הסיעודיות הקבוצתיות שהן מתוכחות בראייה קצרת טווח, מבלי להתחשב בשינויים הצפויים בתקופות הביטוח הבאות"

קטע מתוך ראיון עם מנהלת מחלקת ביטוחי בריאות באגף הפיקוח - משרד הבריאות. הראיון המלא יפורסם בחוברת "ביטוח בריאות וסיעוד" - יום עיון בבריאות, סיעוד ונסיעות לחו"ל, 18.6.2012, "אווניו" קריית שדה התעופה

אנו מגבשים פתרון למבוטחים מבוגרים שיהיה קשה להם לשלם את הפרמיות בעת המעבר לתנאי פוליסת פרט, כשהעיקרון הוא פוליסות ביטוח ראויות שיהיו זמינות גם בטווח הארוך... נושא הכללת האשפוז הסיעודי בסל הבריאות אכן נבחן, אולם מדובר בתהליך נפרד מהתהליך שאנו מקדמים כעת, לשינוי התמחור של פוליסות סיעוד הנמכרות באמצעות חברות ביטוח... חוזר מחלות קשות, אשר פורסם ב-2003 קבע סטנדרטים מינימאליים להגדרת מחלות או אירועים רפואיים, שהמבטח בחר לכסות בפוליסה לביטוח מחלות קשות. במהלך השנים, עם התקדמות הרפואה, חלק מההגדרות הקיימות בפוליסות מסוג זה אינן מותאמות להגדרות הרפואיות העדכניות. בימים אלו אנו בוחנים חלופות שונות להסדרת הנושא...".

היא שהן מתמחות בראייה קצרת טווח, מבלי להתחשב בשינויים הצפויים בתקופות הביטוח הבאות. לפיכך, למבוטח אין וודאות לגבי הפרמיה שידרש לשלם בגיל מבוגר. משמעות הדבר היא, שדווקא כשקבוצת מבוטחים תתבגר, והצורך שלה בביטוח סיעודי יגבר משמעותית, הפרמיות שייקבעו לתקופת הביטוח הבאה עלולות להיות גבוהות מדי, ולעיתים חברת ביטוח אפילו לא תהיה מוכנה לחדש את פוליסת הביטוח, כפי שקרה למספר קבוצות. על מנת להתמודד עם הבעיות הללו - פרסמנו חוזר שקובע שתקופת הביטוח בפוליסות אלה (פרט וקבוצתיות) תהיה לכל חיי המבוטח, וכי שיעור השינוי של הפרמיה תהיה 4% בשנה, לכל היותר. כדי לא להרחיב את הבעיה, גם אסרנו עריכת פוליסות קבוצתיות חדשות, אולם אפשרנו לחדש פוליסות קבוצתיות קיימות, לתקופה של שנה נוספת. במקביל,

"הצורך בביטוח סיעודי עולה בעיקר עם הגיעו של אדם לגיל מבוגר, בשל העובדה שהסוכן להפוך לסיעודי מתגבר מאד בשנים אלו. לכן, גם הפרמיה המשולמת עבור הביטוח בגיל זה היא גבוהה מאד, ביחס לפרמיה בגיל צעיר. אנו סבורים שאין זה נכון למכור פוליסה זולה לאדם בגיל צעיר, אם לא ניתן להבטיח שהוא יוכל לשלם בעבורה, גם בהגיעו לגיל מבוגר. לכן, חשוב להבטיח שמבוטח שרכש ביטוח סיעודי בגיל צעיר יוכל לעמוד בתשלומי הפרמיות, גם בהגיעו לגיל מבוגר. אך בפועל, גילינו שיש בעיה בתמחור של פוליסות ביטוח סיעוד - גם בפוליסות הפרט וגם בקבוצתיות. בפוליסות פרט - המתמחות בפרמיה משתנה - יש קפיצה חדה בפרמיה בעת קיבוע הפרמיה בגיל 65. בשל הפער בפרמיות, מבוטחים רבים עלולים לנטוש את הפוליסה דווקא בגיל שבו הצורך בכיסוי הביטוחי, עולה. הבעיה בפוליסות קבוצתיות

המדינה נגד הרפואה הפרטית: פיקוח על שכר כנתחים והגבלת טיפולים בבתי חולים

מאת: רוני לינדר-גנץ, "דה מרקר", 13.6.2012

הפרטית בישראל מעסיקה באחרונה מאוד את משרדי הבריאות והאוצר, וכן את מבקר המדינה, ששוקד בחודשים האחרונים על דו"ח בנושא. הדו"ח צפוי להתמקד בעובדה שהכסף הגדול שמתרכז בביטוחים המשלימים, מזין בעיקר את מערכת הרפואה הפרטית (לפי החוק, אסור לבצע טיפולים פרטיים בבתי חולים ציבוריים) - בעיקר בתחום הניתוחים הפרטיים (בחירת מנתח), שמגלגל יותר מ-850 מיליון שקל בשנה. למגמה זו יש השפעות רבות על מערכת הבריאות, כמו הסטת כוח אדם מהמערכת הציבורית לפרטית, חשש לביצוע פעולות רפואיות מיותרות והעלאת ההוצאה הפרטית והלאומית לבריאות תוך פגיעה בשוויון. מנכ"ל משרד הבריאות, פרופ' רוני גמזו, אמר ביום שישי האחרון דברים מפורשים בנושא במסגרת הרצאה שנשא במפגש שנקרא "קתדרה בשישי" במכללה האקדמית אשקלון: "המצפן הוא להלאים את שירותי הרפואה. אני לא רוצה לתת לשוק החופשי לעבוד. שוק חופשי יוצר מערכת בריאות קלוקלת. כל מה שנמצא יותר מדי בפרטי - יש להחזיר לציבור". גמזו הוסיף כי "בכוונתנו להגביל את אספקת השירותים על ידי גופים פרטיים. מערכות פרטיות מעניקות שירותי בריאות שאין להן המבנה ושיקול הדעת הציבורי". הוא הוסיף כי על הכוונת נמצאים גם הביטוחים הפרטיים: "מערכת פרטית בבריאות מגדילה את ההוצאה ללא צורך פר-נפש, ואת המגמה הזו אנחנו צריכים לעצור - לא רק בספקים הפרטיים, אלא גם בביטוחי הבריאות הפרטיים". לדבריו, "רוב העוצמה (של הביטוחים הפרטיים, רל"ג) ניתנת מסל הבריאות. כמות התרופות שלא כלולות בסל ונדרשות לטיפול היא פחות ממחצית האחוז. זה שולי, אבל הדבר הזה מוכר. אנחנו לא רוצים של-80% מהאזרחים יהיו גם ביטוחים פרטיים. זה שוק שיבלבל את כלנו. סל הבריאות כולל גם ניתוחים בחו"ל וגם תרופות מצילות חיים, והאזרחים לא תמיד מודעים לכך".

הרופאים במערכת הציבורית. אפשרות נוספת שנבחנת במשרד האוצר, היא להגביל את מגוון השירותים הפרטיים שניתן להציע במסגרת הביטוחים המשלימים - כמו חוות דעת שנייה (התייעצות עם רופא מומחה) - והעברתם לסל הבסיסי, כך שקופות החולים יהיו מחויבות לאפשר למבוטחים התייעצות נוספת עם רופא מומחה. קופות החולים צפויות להתנגד לסעיף זה, אם לא יתקצבו עליו בנפרד. לדברי בכיר במשרד הבריאות, "חלק מהמהלכים חיוביים, אך הם חייבים להיעשות רק במקביל להשקעה כספית בהרחבת הרפואה הציבורית ובהחלת אותן מגבלות גם על שוק הביטוחים המסחריים, אחרת זה חסר ערך. אם אתה מגביל במקום אחד אבל לא נותן חלופה במקום אחר, ומנגד אין שינוי בביקוש - הכסף יתנקז בסוף למקומות לא רצויים, כמו גידול בביטוחים הפרטיים היקרים והלא יעילים, עד כדי חזרה לימים של רפואה שחורה (תשלום בלתי חוקי לרופאים במערכת הציבורית, במשרד הבריאות מתכננים צעדים משלהם ומתמקדים בתחום ביטוחי הבריאות הפרטיים, וליתר דיוק: תופעת כפל הביטוח, שבה מבוטחים רבים מחזיקים בביטוח משלים ובביטוח בריאות פרטי, שיש חפיפה רבה ביניהם. המשרד מתכנן מהלך שבו יצומצם כפל הביטוח, והתופעה של הפניית מבוטחים לביטוחים המשלימים ומתן פיצויים באופן חלקי על ידי חברות הביטוח, וייקבעו גבולות ברורים ביניהם. בנוסף, מתכוונים במשרד הבריאות לדרוש מהפיקוח על הביטוח באוצר לאפשר למבוטחים לעבור בין קופות, מבלי לוותר על הזכויות שצברו בביטוח הסייעודי - מצב שקיים כיום ומהווה חסם מרכזי בפני מבוטחים שרוצים לעבור מקופת חולים אחת לאחרת. שתי האפשרויות הנשקלות בהקשר זה, הן לאפשר למבוטח לעבור קופה ולהישאר בביטוח הסייעודי הקיים בקופה המקורית, או לחייב את הקופות וחברות הביטוח להבטיח רציפות בזכויות למבוטח החדש. התעצמות הרפואה

משרדי האוצר והבריאות מתכננים צעדים להגבלת הרפואה הפרטית בישראל. ל-TheMarker נודע כי האוצר מתכנן להעביר, במסגרת חוק ההסדרים הקרוב, כמה סעיפים דרמטיים להגבלת התעצמות הרפואה הפרטית וההוצאה הפרטית על בריאות בישראל; ואילו משרד הבריאות מתכנן צעדים משלו, כמו ריסון הביטוחים הפרטיים והמשלימים. פרק הבריאות בחוק ההסדרים עדיין נמצא בדיונים באוצר ועדיין לא גובש סופית, אך הכיוון המסתמן של ריסון הפעילות הפרטית במערכת הבריאות ברור. בין הסעיפים המתוכננים במשרד האוצר, נכללת הטלת מגבלות על הפניות של קופות חולים את המבוטחים שלהן לבתי חולים ונותני שירותים פרטיים בפרוצדורות שכלולות בסל הבריאות (טופס 17). כיום רוכשות קופות החולים מבתי חולים ומגופים פרטיים - כמו אסותא והרצליה מדיקל סנטר - שירותים במאות מיליוני שקלים בשנה, כולל שירותים הנכללים בסל הבריאות כמו בדיקות CT, MRI ומכוני דיאליזה. מדובר בשירותים הניתנים במימון הקופות, בניגוד לפעילות הפרטית המתקיימת במוסדות אלה, הממומנת באופן פרטי מכספי הביטוחים המשלימים והפרטיים ומתשלומים פרטיים. באוצר מוטרדים מהכסף הרב שזולג מבתי החולים ומהמוסדות הציבוריים אל מערכת הבריאות הפרטית, ולכן מתכננים להגביל פעילות זו. על פי עיקרון זה, כפי שלא ניתן כיום לבחור מנתח במערכת הציבורית בתשלום, כך גם תוגבל הפעילות במימון ציבורי במערכת הפרטית... סעיף נוסף שמתכנן האוצר, ככל הנראה, הוא הטלת פיקוח על המחירים שנגבים במערכת הפרטית - מחירי הפרוצדורות ושכר המנתחים. כיום מחירים אלה נקבעים לפי עקרונות של שוק חופשי, כלומר היצע וביקוש. ככל שהמחירים גבוהים יותר, הוצאות הביטוחים המשלימים גבוהות יותר וגם שכר הרופאים גבוה יותר - דבר שמשפיע בעקיפין גם על גובה הפרמיות שנגבות מהציבור בביטוחים אלה, ועל שכר



לשכת סוכני ביטוח בישראל



החותם המקצועי של סוכן הביטוח

משרד האוצר: נדרשים 20 מיליון שקל לאגף שוק ההון במשרד לטובת בניית "מערך לחינוך פינוסי". מדובר כזכור במערך שעליו הכריז שר האוצר, ד"ר יובל שטייניץ, יחד עם סגן השר, ח"כ יצחק כהן, והממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד, פרופ' עודד שריג. תגובתו של יו"ר ועדת הכספים, ח"כ משה גפני, הייתה כי הבקשה מאושרת באופן עקרוני, אולם כדי לאשרה באופן רשמי עליו לקבל "תמונה מלאה ומפורטת לגבי הבקשה וכיצד מתכוונים באוצר להוציאה אל הפועל", לדבריו. כן ביקש ח"כ גפני כי טרם הבאת הבקשה להצבעה היא תידון בפני חברי ועדת המשנה לביטוח ושוק ההון בראשות ח"כ פאינה קירשנבאום. מהצגת הבקשה עולה כי הכספים מיועדים לשמש לצורך גיוס כוח אדם והקמת אתר אינטרנט "חינוכי", שיעביר מידע רלוונטי ובצורה ידידותית לציבור בישראל. החלטה סופית בנושא תתקבל בישיבת ועדת הכספים בשבוע הבא.

האם מתקיים ניסיון להדיח את מנחם קלי מתפקיד יו"ר פורום מנהלי ההסדרים הפנסיוניים?

ביחד", לדברי אותו גורם. ככל הנראה יתקיים בקרוב דיון בפורום שיעסוק בפרשה, שבו ידרשו מנכ"ל לי הסוכנות החברות הבהרות. לעניין הדחתו של קלי, הדעות חלוקות. כך למשל יוני קופרמן, מנכ"ל סוכנות "מבטח סימון" שבבעלות חברת הביטוח "מגדל", אשר אמר כי "אני אישית לא הייתי מתנהל כך, ואני גם לא מסכים לדברים שלו, אבל אין לי בעיה שמנחם ימשיך ויהיה יו"ר הפורום". זאת, אגב, למרות מכתב חריף מאוד שהוציא המשנה שלו, נסים גרבי, נגד קלי. גם גיא עולמי, מנכ"ל סוכנות "תמורה" שבבעלות "כלל ביטוח", מנסה להרגיע ומסר כי "אני כסוכנות בבעלות חברת ביטוח קם בבוקר, ולא חושב דבר ראשון איך לשרת את חברת הביטוח שמחזיקה בי, כפי שנטען בפרסומת של קלי. אף אחד לא בא ואומר לי לחפש את טובת חברת הביטוח על פני טובת הלקוחות. לא היה צריך לעשות פרסום כזה, אבל לא אדרוש את הדחתו. אני בעד שהפורום יתאחד וימשיך בשלו, כי רב המשותף על המפצל".

היחידה בישראל שאינה בבעלות חברת ביטוח, ולכן זוהי הסוכנות היחידה שמחויבת לך ולא לאינטרסים של חברת הביטוח". בקמפיין מצטטת קלי גם מכתבה שפורסמה בעבר ב-TheMarker, ואשר עסקה בבדיקה שעשה המפקח על הביטוח. הבדיקה העלתה כי סוכנויות ביטוח שבבעלות חברות ביטוח מוטות באופן בולט למכירת ביטוחים של החברה האם שלהן. בחלק מהמקרים הגיע שיעור המכירות של מוצרי החברה האם ל-90% מסך המכירות של הסוכנות. אותן אמירות גרמו לכעס רב של בכירים בסוכנויות ההסדרים ולהתבטאויות קשות כמו: "הוא לא יוכל להמשיך בתפקיד הזה", או "בסך הכל כיבדנו מאוד את מנחם, והוא מצדו הוציא פרסומות שמכפישות אותנו. אני לא חושב שזה יאה. הוא מייצג פורום שחלק גדול מחבריו הם סוכנויות שבבעלות חברות ביטוח. זה לא לעניין הפרסומות האלו, הוא אמור לייצג את כולנו". בתוך כך היה מי שעקץ את קלי ואמר כי בצד ההתיימרות להציג אובייקטיביות, הסוכנות שבבעלותו מחזיקה גם חברה לייעוץ פנסיוני. "זה דבר שלא הולך

קמפיין פרסומי, שאיתו יצאה סוכנות ההסדרים הפנסיוניים "קלי", שבבעלות מנחם קלי, עומד בזירת התגוששות בין החברות בפורום מנהלי ההסדרים הפנסיוניים. הרקע: קלי הינה סוכנות עצמאית, שאינה בבעלות חברת ביטוח, בעוד שרוב החברות בפורום הינן סוכנויות הסדרים שבבעלות חברות הביטוח. בקמפיין תקפה סוכנות "קלי" את הסוכנויות שבבעלות חברות הביטוח וטענה לחוסר האובייקטיביות שלהן ללקוח ועדיפות ברורה מצדן לאינטרסים של החברות השולטות בהן. לטענת חברים בפורום מדובר בקמפיין שאינו מתאים ועומד בסטנדרטים הנדרשים מתפקיד יו"ר הפורום, שאותו נושא כאמור מנחם קלי. יצוין כי בפורום חברות 16 סוכנויות ביטוח, כאשר 3 מהן עצמאיות והשאר בבעלות מלאה או חלקית של חברות הביטוח. אז מה מקור הטענות? מסתבר כי בקמפיין, שכלל מודעות בעיתונות הכתובה, הציבה קלי את השאלה: "בשביל מי עובד הסוכן שלך, בשבילך או בשביל חברת הביטוח?", והוסיפו כי "קלי היא סוכנות ההסדרים הפנסיוניים הגדולה

פעילות בסניפים ובמחוזות

מחוז באר-שבע והדרום - סקירת השתלמות בנושא האכיפה

מחוז באר שבע והדרום קיים ביום חמישי 7.6.12 השתלמות לחבריו בנושא האכיפה המנהלתית. הייתה זו השתלמות נוספת, בשיתוף פעולה עם "כלל ביטוח", לאחר קיומה קודם של השתלמות דומה לחברי מחוז חיפה והצפון. בהמשך מתוכננות השתלמויות גם בתל-אביב, ירושלים ועוד. במרכז ההשתלמות עמדו הרצאותיהם של עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה, ושוש בורנשטיין, היועצת ללשכה בנושא ארגון משרד הסוכן, אשר תיארו ונתנו בידי הסוכנים כלים להתמודדות מיטבית עם ביקורות האוצר. לדברי יפת בקשי, יו"ר מחוז באר-שבע והדרום, "הייתה זו השתלמות חשובה מאוד, שהביאה סוכנים רבים להשתתף ולרכוש ידע ומיומנויות כדי לעמוד בדרישות הרגולציה. התובנות שאליהן נחשפנו מחייבות כל סוכן ליישום הדברים ולהקפדה על הנהלים".

פעילות בסניפים ובמחוזות

מחוז השפלה - סקירת יום העיון

והמחיש בדבריו את קו הפעילות הייחודי של החברה, תוך הצגת מגוון מוצרי ביטוח גם לנישות שונות. גורדון חזר ואמר כי הוא זמין לפניות סוכנים שיש להם זיקה לקבוצה מסוימת ומעוניינים לפתח מוצר ביטוחי מתאים. לאחר דברי נותנת החסות היה זה **עמי מעיין**, מנכ"ל "מעוף", שנשא דברים בפני הסוכנים ברוח המסר: אתה יכול יותר, על רקע סיפור חייו המורכבים. המורכבות הייתה גם המאפיין המרכזי בהרצאה הבאה ביום העיון, זו של **ד"ר דוד ניסן**, שלקח את המשתתפים לסיור וירטואלי מהמם, מרתק ביותר... באיראן. לסיום קינחו חברי המחוז בארוחת צהריים משותפת וצפו ביחד בסרט על מי מושך בחוטים בשלטון ובעיתונות בצרפת של תחילת המאה הקודמת. כאז גם היום? הפינה לשיפוטו של כל אחת ואחד.

לפעילות הלשכה ולמאמצי לשמור על זכויותינו, לשפר את תנאינו ולהביא את קולנו לנוכח הקושי שיוצרת עבודתנו... אני רוצה לברך ולחזק את הנהגת הלשכה והעומד בראשה, אודי כץ, על הפעילות הנכונה והמתמידה למעננו הסוכנים". בהמשך היום, נשאו דברים **ארז גוטמן**, חבר הוועדה לביטוח פנסיוני, אשר הדגיש בדבריו את חשיבות מרכיבי הצורך-המוצר-מחיר סביר-ואמון, כדי להפוך פגישת מכירה לפגישה אפקטיבית. לאחריו, **שמעון מירון**, סמנכ"ל וראש אגף חיים ופנוסים של "הכשרה", התייחס לאפשרות ניווד הפוליסות המסולקות לחברה והכדאיות הכלכלית בכך הן ללקוח והן לסוכן. כל זאת, הדגיש מירון, בעזרת צוות מומחים ייעודי שמעמידה לרשות הסוכן "הכשרה". **דרור גורדון**, סמנכ"ל וראש אגף ביטוח כללי ב"הכשרה", המשיך

ביום ד' 13.6.2012 ערך מחוז השפלה יום עיון לחבריו ב"סינמה סיטי" ראשון-לציון, בחסות "הכשרה חברה לביטוח". **רמי בן אשר**, יו"ר המחוז, פתח וציין את מסורת מפגשי המחוז, "שהפכה", לדבריו, "למסורת מבורכת של מפגש קולגות, סיעור מוחות ולמידה משותפת, דיווחים מן הנעשה בלשכה ובעולם הבטוח וחומר העשרה להרחבת אופקים". כן אמר בן אשר כי "בכל שנתיי כסוכן בטוח, והן לא מבוטלות, ראיתי עליות וירידות, חברות קמות, מתמזגות או נופלות. עולם הבטוח מעולם לא היה שקט ורגוע. התקופה הנוכחית היא תקופה בה עלינו להתמודד עם רגולציה שאינה רואה את החשיבות של סוכן הבטוח כנותן שירות מקצועי... מכאן שחשיבות ההתאגדות שלנו, תחת כנפי הלשכה חשובה ומשמעותית מאי פעם. כבעל תפקיד נחשפתי רבות יותר

סניף פתח תקווה - סקירת יום העיון

טראומה ולטיפול דרך ה"רגליים". הריצה היא שהביאה את רמי גם להקים את עמותת "רצים עם רמי", כדי להעלות את המודעות הציבורית לתופעת הפוסט טראומה ללוחמים ולאפשרות שיקום החיים באמצעות פעילות גופנית. בסימן ניצחון הרוח והריצה למרחקים ארוכים, הסתיים יום העיון בדבריו של **ד"ר אודי פרישמן**, יועץ הלשכה בנושאי בריאות וסיעוד, שעל רקע הרפורמות המוצעות בתחום ושאותן מבקש האוצר לקדם, חזר וטען כי הבריאות הפרטית בישראל היא בין השאר "התרופה" לבעיות מערכת הבריאות הציבורית. לדבריו קיימות לכך סיבות רבות, ביניהן יכולתה של הבריאות הפרטית לפנות משאבים ואמצעים לטובת מתן מענה טוב יותר לחולים במוסדות הציבוריים. ארוחת צהריים משותפת חתמה את יום העיון, אותו הגדיר כהן כ"אירוע מוצלח מאוד, שמשיך אליו כמות משתתפים הרבה מעבר למצופה, והמחיש את חשיבות המפגשים המשותפים כמקור ידע, מיומנויות ותובנות עבור הסוכן".

הסוכנים להשתמש בכלים המתקדמים שמעמידה לרשותם החברה שבראשה הוא עומד וכן קרא להם לבדוק היטב את הכנסותיהם במסגרת הקשרים העסקיים-מסחריים עם חברות הביטוח וגורמי הענף האחרים. נקודה זו זכתה לחיזוק והתייחסות משפטית מעמיקה מצדו של **עו"ד שלמה ברמץ**. תחת המסר: תבונה במו"מ לקראת חתימת הסכם העבודה, תיאר עו"ד ברמץ את השלבים הנדרשים במהלך מו"מ לקראת חתימת ההסכם עם חברת הביטוח, קופות הגמל וקרנות הפנסיה, והדרישות מסוכן הביטוח לידע והבנה בהסכם שעליו הוא חותם. הרצאת מוטיבציה מפיו של **רמי יולזרי**, מייסד עמותת "רצים עם רמי", הוסיפה נדבך מרתק ומרגש במיוחד לתמהיל יום העיון. סיפורו של רמי מתחיל במלחמת לבנון הראשונה ב-82' שם הוגדר כסובל מפוסט טראומה. רמי עבר מאז טיפולים רבים, שהצליחו להחזיר אותו לתפקוד, אבל מבחינתו, הפעילות הגופנית היא שהצליחה להעמיד אותו על הרגליים מנטלית ופיזית. ב-2010 אף החל לרוץ למרחקים ארוכים כשהוא חולם להצליח להעלות את המודעות הציבורית לפוסט

סניף פתח תקווה ערך ביום חמישי 7.6.2012 יום עיון במלון "כפר המכביה", בחסות חברת "סטארט שירותי דרך". את יום העיון פתח **מאיר כהן**, יו"ר הסניף, בהמחשת פעילותו העסקית של סוכן הביטוח לרוכב אופניים. "כשרוכב אופניים מדווש בקלות סימן שהוא נמצא בירידה. כשהוא לא מדווש ויושב על האופניים, מן הסתם זו רק שאלה של זמן עד שהוא ייפול. ואם הוא רוכב ומתלונן שקשה לו, סימן שהוא נמצא בעלייה. אז אני אומר לכם, שאם אנחנו טוענים שקשה לנו סימן שאנחנו בעלייה ואנחנו יכולים להיות רק מרוצים שהקושי מאתגר אותנו להגיע למצוינות ולהישגים חדשים כל הזמן", דברי כהן. אחריו היה זה **עו"ד ליאור פרי**, שסקר בהרחבה את מורכבות תהליכי הרכישות והמיזוגים של סוכנויות וההיבטים שעליהם יש לתת את הדעת, ובהמשך חבר הלשכה **ג'ק דבש**, שיתף את החברים בחשיבות הקדמה הטכנולוגית בניהול משרד הסוכן, תוך מתן דוגמאות מוחשיות ליתרונות התפעוליים הרבים שהטכנולוגיה העכשווית פותחת בפניהם. מטעם נותנת החסות, **מיקי קופל**, מנכ"ל "סטארט", עודד את

בעין משפטית



משולחנו של עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי של הלשכה

בית המשפט קבע כי סוכן הביטוח משמש שלוחו של המבוטח לעניין המשא ומתן ותנאי חוזה הביטוח

הביטוח פעל לטובתו של ליאון. מאחר וללא עזרתו והשתדלותו לא היה נרכש כלל ביטוח לליאון עקב מצבו הרפואי.

לעניין טענת ליאון, כי אילו ידע על קיומו של טופס החיתום המחריג את תקופת הפיצוי, יכול היה להשיג ביטוח בחברה אחרת, קבע בית המשפט, כי אין ממש בטענה זו, ללא כל הוכחה לכך, מאחר וליאון הינו חולה סוכרת, המקבל טיפול יומיומי באינסולין.

לנושא גובה תגמולי הביטוח והטענה כי היו נמוכים מהקבוע בפוליסה, טענה הפניקס, כי בינואר 2003 נעשה שינוי בפוליסה, ושונה בין היתר, גם גובה הפיצוי לו יהיה זכאי ליאון במקרה של נכות. טענה זו הוכחה על ידי הפניקס בהצגת "טופס השינוי" המאושר על ידי חתימתו של ליאון, אשר לא הוכחש. מנגד טען ליאון, כי חתימתו על "טופס השינוי" הייתה בעודו חלש מתרופות, תוך כדי ניצול חולשתו על ידי הפניקס. בהקשר זה פסק בית המשפט, כי מדובר בטענות חלשות הסותרות את דבריו של ליאון, שלאחר קבלת הפוליסה המתוקנת "עין בה".

אשר על כן פסק בית המשפט, כי דין התביעה להדחות ולאור מצבו הבריאותי של ליאון, לא חייבה אותו בתשלום הוצאות הפניקס.

24 חודש בלבד". עוד טענה, כי מאחר וליאון הינו חולה בסוכרת, ובתחילה סירבה לבטוח, רק בהשתדלות סוכן הביטוח, הסכימה הפניקס לבטוחו, וזאת על ידי הגבלת תנאי הפוליסה כפי שצויין בטופס החיתום.

לטענת ליאון, טופס החיתום כלל לא הוצג בפניו ולא נחתם על ידו, ואף לא ידע על קיומו עד להגשת התביעה. ליאון אף תמך טענה זו בחוות דעתה של גרפולוגית, הגב' קרן רוה, שאכן החתימה המופיעה בטופס החיתום אינה שייכת לו.

בית המשפט קבע, כי סיכום הדברים מול הפניקס ואישורו של טופס החיתום, התבצע על ידי סוכן הביטוח מטעמו של ליאון, בתקופה הרלוונטית (להלן: "סוכן הביטוח") ושימש כשלוח של ליאון לעניין המשא ומתן ותנאי החוזה, מכוח הוראות סעיף 2 לחוק השליחות, תשכ"ה-1965, ומכוח סעיף 33(א) לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981.

בית המשפט ציין, כי למרות שסוכן הביטוח אינו יכול להסביר את החתימה על טופס החיתום, אין כל חשיבות למי שייכת חתימה זו. משהסכים סוכן הביטוח לתנאי הפוליסה כשלוחו של ליאון, נראה כאילו ליאון הסכים לתנאים אלו. עוד קבע בית המשפט, כי סוכן

בבית משפט השלום בתל אביב- יפו נדונה תביעתו של לסטר ליאון (להלן: "ליאון"), כנגד הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס"). פסק הדין ניתן בינואר 2012, מפי השופט צבי כספי.

בנסיבות התביעה, רכשה חברת סופר ניר אלקטרוניקה בע"מ (להלן: "החברה"), ביטוח "מנהלים" בחברת הפניקס (להלן: "הפוליסה"), עבור ליאון, בהיותו אחד מבעלי החברה ומנהלה. מחודש אפריל 2003 ועד לחודש מאי 2005, שולמו על ידי הפניקס תגמולים עקב אובדן כושר השתכרות, אשר נקבע לו כתוצאה מנכות, בהתאם לתנאי הפוליסה. מאחר והופסקו התשלומים בחודש מאי 2005, הגיש ליאון תביעה, להמשך תשלום תגמולי הביטוח בגין אובדן היכולת להשתכר. ומאחר ושולמו לו בתקופה של כשנתיים תגמולי ביטוח מופחתים מהמגיע לו מכוח הפוליסה, תבע גם את תשלום ההפרש בדיעבד והמשך תשלום תגמולי הביטוח בהתאם לסכום הגבוה הנקוב בפוליסה.

לטענת הפניקס, בפוליסה מצוי טופס הנקרא "טופס תנאי חיתום" (להלן: "טופס החיתום"), ועליו צויין בכתב יד, כי: "... במקרה של תביעה תשלום פיצויים במשך



הודעה חשובה למשתתפים בתוכנת תכנון פיננסי TARGET

מהיום הושקה גרסה עדכנית להורדה פרטים מלאים במכתב מצורף

האם כבר הצטרפת לתוכנית הביטוח למציעה האלכבה לחביבה?

ביטוח בריאות, סיעוד וביטוח חיים למקרה מוות בלבד (RISK)

לחברי לשכה, לבני משפחותיהם, הוריהם ועובדי הסוכנויות כיסויים נרחבים ורצף זכויות מפוליסות קודמות

המקום הראוי של ביטוח נסיעות לחו"ל נמצא בארז הכלים של הסוכן

אבי בן חורין, חבר הוועדה לביטוח אלמנטארי

אנחנו חייבים, ויש ביננו לא מעט מאלו שכבר הפנימו את הרעיון ש"דין פרוטה כדין מאה", וביטוח נסיעות לחו"ל הוא חלק בלתי נפרד מפעילות הביטוח שלנו, וכל לקוח שעובד עימנו, אמור לדעת שאנו הפתרון מבחינתו ואין בלתו.

לאילו שעוסקים בביטוח כללי בעסקים עם מספר רב של עובדים, יש בוודאי את האפשרות להפנות את המבט גם לפוליסת ביטוח נסיעות לחו"ל קולקטיבית, שהינה מוצר בעל משמעות רבה לכל חברה וחשיבותה אינה מונחת בספק. האם יש רבים מאיתנו שניצלו את הנישה הזו עד עתה? התשובה היא לא וחבל!

מגוון הפוליסות בנושא הביטוח לנסיעות לחו"ל, נותן אפשרות לפעילות רבה והתאמה לגילאים, למצב הבריאותי, לפעילות העסקית, למטרות בנסיעה ומה לא? האם לא צריך סוכן ביטוח מקצועי שידוע להדריך בנתיבי הפוליסות השונות ולמכור את הפוליסה עם התנאים ההולמים ביותר?

על כולנו להבין ולהפנים את היתרון בפוליסת ביטוח המסיעות לחו"ל - פוליסת קצרת מועד לרוב, מאפשרת מגע עם המבוטח, בני משפחתו, עובדיו וחבריו בשעה טובה של טרום נסיעה, או בשעה קשה בטיפול בתביעה. מדוע אנחנו לא שם?

ההמלצה הנגזרת מהאמור לעיל - אנחנו על המפה (אמר סוכן ביטוח לשעבר) ויפה שעה אחת קודם!

נפתחה לו הדרך לפעילות נוספת שלא תחת ידינו?

אם ננסה לרגע להסתכל מנקודת מבט נייטרלית (עד כמה שזה קשה), מה צריך המבוטח הסביר? ידוע היטב שנושא הביטוח על סוגיו השונים אינו (בהכללה גדולה) מן העיסוקים המובנים ללקוח והוא רחוק מלהיות מעורה בהם, על אף שהוא רוכש אותם חדשות לבקרים.

כאשר אדם מן הישוב רוכש דירה, הוא רואה תכניות, הוא מקבל הדמיית התוצר הסופי, הוא מזהה מה נבנה מול עיניו או בדירה קיימת הוא רואה במה הוא משקיע. כאשר הוא רוכש את הרכב, הוא עורך נסיעת מבחן, אך מה קורה לו כשהוא נכנס לעסקת ביטוח? מה הוא מקבל? חיוב כספי ואוסף מסמכים עם משפטים ארוכים ולעיתים לא ברורים עד תומם (מבחינתו) ולכן תפקידו של הסוכן הפך מזמן למה שאפשר להגדיר כ"משרת אמון".

כמה מאיתנו זכו במבוטח ש"שולט" בחומר ברמה מקצועית? יש כאלו, אך זה המיעוט. התוצאה היא בחירת ספק הביטוח באמון שניתן באיש השטח.

המבוטח, שסומך על סוכנו בביטוח תכולת דירתו, בביטוח בריאותו ובביטוח החיים שלו, ירצה בוודאי לערוך את ביטוח הנסיעות לחו"ל, שמשלב את הדברים, באמצעות איש האמון שלו. אם כך, ולאור המצב הנוכחי של מיעוט פעילות בקרב הסוכנים בענף ביטוח זה, הסיבה נעוצה בנו ולא בלקוחות.

האם היינו, אנו הסוכנים, צריכים לחכות להחלטה של גוף רגולטורי שיקבע שתפקידנו כולל גם עיסוק בביטוח נסיעות לחו"ל או שמא זה היה אמור להיות חלק בלתי נפרד מעבודת הסוכן הרגילה? התשובה בוודאי ברורה לכל.

האם העובדה שגופי שיווק שונים הצליחו להביא לתודעת הכלל שהם עוסקים בנושא, וביטוח הנסיעות הוא כביכול חלק מה"חבילה" הכללית שלהם, אמורה להרפות את ידינו ולהוציאנו מזירת העסקים?

גם בשאלה הזו, אני מניח שהתשובה אצל כולנו היא אחידה.

אם יבדוק כל אחד לעצמו את חשיבות הפריט המסוים הזה בתיק הכולל של הפעילות, יכול מאד להיות שיהיה מי שיטען ובצדק, שההכנסה כאן בטלה בשישים, אך האם זו הסיבה היחידה של נשמת העיסוק שלנו? האם אין לנו שליחות שחייבים למלאה במלואה? יתרה מכך, האם יש מישהו

(לפחות מהמבוגרים שבתוכנו) שאינו זוכר את מילות השיר "הכל בגלל מסמר קטן"? האם הלקוח שלנו צריך לנדוד בשדות זרים ולחפש פתרונות לביטוח נסיעות לחו"ל, כאשר אנחנו קיימים? התשובה הינה חד משמעית - לא!

האם אנחנו מבקשים שכל פעילות המבוטח ומשפחתו בנושא ביטוח תהיה באמצעותינו? האם יש מישהו

מכלל הסוכנים שאינו מודע לכך שברגע שהמבוטח נדרש לחפש פתרון שלא אצלנו,

טוב סוכן ביטוח אחד
 כ- 9000000 מוקדנים מתחלפים



מתכבדת להזמין ליום עיון ארצי בנושא בריאות, סיעוד ונסיעות לחו"ל:

"בריאות פרטית - בידיים של סוכן הביטוח"

יום העיון יתקיים ביום שני, כ"ח סיון תשע"ב, 18 ביוני 2012, בשעה 08:30
ב"אבניו", קרית שדה התעופה

תכנית יום העיון:

08:30 - 09:00	התכנסות רישום וכיבוד
09:00 - 09:10	דברי פתיחה: גב' נאוה ויקלמן, יו"ר הועדה לביטוחי בריאות וסיעוד
09:10 - 09:20	מר אהוד כץ CLU, נשיא הלשכה
09:20 - 09:40	סיפורה של תביעה (בביטוח בריאות) - עו"ד ג'ון גבע היועץ המשפטי ללשכה
09:40 - 10:00	המענה של הרפואה הציבורית אל מול הרפואה הפרטית - ד"ר טוביה חורב, סמנכ"ל כלכלת בריאות, משרד הבריאות
10:00 - 10:05	זרקור - סרטון
10:05 - 10:25	שינויים בביטוח סיעוד קולקטיבי ופרטי - גב' שרונה פלדמן מנהלת מח' ביטוח בריאות במשרד המפקח על הביטוח
10:25 - 10:45	ביטוח סיעוד לצעירים - מר אבי רייטן, יועץ ביטוח סיעודי
10:45 - 11:05	הפסקה
11:05 - 11:10	זרקור - סרטון
11:10 - 11:30	ביטוח נסיעות לחו"ל - מר קובי צרפתי, יו"ר הועדה לביטוח אלמנטרי
11:30 - 12:00	שוק ממוקד לקוח וחדשנות בניהול קשרי לקוחות - ד"ר אלכס קומן, כלכלן, יועץ ומומחה בשיווק השתלת לב וחלופות מכניות ללב האנושי 2012 - פרופ' יעקב לביא, מנהל היח' להשתלות לב
12:00 - 12:20	וסגן מנהל המח' לניתוחי לב, המרכז הרפואי שיבא.
12:20 - 12:25	אורח כבוד - סגן שר האוצר, הרב יצחק כהן
12:25 - 13:25	רב-שיח בנושא: סוגיות נוקבות בביטוחי הבריאות הרפואי ובהשתתפות: מר ראובן קפלן - מנכ"ל כלל בריאות מר פרדי רוזנפלד - מנהל חטיבת בריאות הראל חב' לביטוח מר דורון איתן - מנהל אגף בריאות מגדל חב' לביטוח גב' אורית קרמר - מנהלת אגף בריאות מנורה מבטחים גב' דפנה שפירא - מנהלת אגף בריאות הפניקס חב' לביטוח עו"ד יואל ליפשיץ - נציג משרד הבריאות, סמנכ"ל פיקוח על קופות החולים ושירותי בריאות נוספים, משרד הבריאות
	מר עדי בר-און - חבר הועדה לביטוחי בריאות וסיעוד
	מנחה רב-השיח - דר' אודי פרישמן, יועץ ללשכה בנושא ביטוחי בריאות
	דברי סיכום - גב' נאוה ויקלמן, יו"ר הועדה לביטוחי בריאות וסיעוד
	ארוחת צהריים.
13:30	מנחה יום העיון - מר רוני שטרן, מ"מ וסגן נשיא הלשכה

* התכנית ניתנת לשינויים

יום העיון מיועד לחברי לשכה

ספח הרשמה ליום עיון "בריאות פרטית - בידיים של סוכן הביטוח" 18.06.2012

לכבוד: לשכת סוכני ביטוח בישראל

פקס: 03-6396322 או באמצעות דואר אלקטרוני vadot@insurance.org.il

הנני מאשר/ת השתתפותי בכנס.

שם פרטי

שם משפחה

ההשתתפות ביום העיון לחברי הלשכה - ללא תשלום.

חברים אשר יאשרו השתתפותם ולא יגיעו מתבקשים להודיע על ביטול השתתפותם בכדי למנוע הוצאה כספית מיותרת

דמי ההשתתפות לסוכו שאינו חבר - 300 ₪.

לוח הביטוח

הפרסום בלוח מיועד לסוכני הביטוח חברי הלשכה, ללא עלות.
את תוכן המודעה ניתן לשלוח למייל: lishka@insurance.org.il
שימו לב הפרסום מוגבל ל- 3 שבועות בלבד

השכרת משרדים

*במשרדי אשכול פור יו סכנות לביטוח
ניתן להשכיר משרדים מתקדמים הכוללים
ריהוט מלא ומערכות מחשב מתקדמות
בבית אולימפיה בפתח תקווה לפרטים
0544511401

*** בקומת משרדים לסוכני ביטוח
להשכרה משרד.
המשרד ברח' בצלאל 4 ברמת גן.
עלות חודשית כולל ארנונה חשמל ומים
1580 ₪
החדר בגודל כ- 10 מ"ר.
פרטים אילן גולדמן 054-6272227

**** משרד ושירותי משרד בבית UMI
לסוכן ביטוח חיים רציני ובעל רישיון
נא לפנות במייל אל זאב בר, מנכ"ל
zeevbarr@umibit.co.il סודיות
מלאה מובטחת.

מודעות דרושים

*לסוכנות ביטוח בפ"ת דרוש מנהל
מכירות להקמת מחלקת מכירות.
קורות חיים נא לשלוח במייל אל
ins1948@gmail.com

*** סוכנות בי פור יו מתל אביב מחפשת
פקידת ביטוח חיים מנוסה.
גמישות ותנאי עבודה נוחים במיוחד.
סודיות מובטחת
michaele@b4-u.co.il

****סוכני / סוכנויות ביטוח
המעוניינים להעסיק בוגרי מכללה
לתקופת התמחות מתבקשים ליצור
קשר בדוא"ל:
machon@insurance.org.il

****למשרד ביטוח בצפון תל-אביב דרוש/ה
חתמת רכב דירה עם ניסיון,
ידע בתביעות וביטוח חיים יתרון.
pninam@012.net.il
052-2425226

****סוכנות ביטוח גדולה
בתל אביב מחפשת:
מפקח/ת רכישה בענף האלמנטארי
קלדן/נית רכב דירה + רישיון נהיגה
משרה מלאה/חלקית
בעלי ניסיון בלבד לשלוח קו"ח לפקס
03-7256496

****למשרד סוכן ביטוח באשדוד דרוש/ה
פקיד/ת ביטוח חיים ו/או אלמנטרי
ניסיון ושפות יתרון - אין הגבלת גיל
משרה מלאה או חלקית, קורות חיים ל:
ashdodbit@walla.com

שרות ייחודי לסוכנים ולקוחותיהם

***ביטוח חובה של "הפול" ישירות למשרדך
אם ברצונך להעניק למבוטחך שרות
מיוחד נגיש ומהיר בביטוחי חובה בלבד:
לאופנועים, טרקטורונים, רכבי השכרה,
ביטוחים לתקופות קצרות ואו כל כיסוי
ביטוחי "ללקוחות בעייתיים" שלא נעשה
ע"י חברת הביטוח שלך. ביטוח חובה -
לא משולם בדואר אקספרס על חשבוננו!
משרדי הפול באזור ירושלים
טלפון: 02-6233666, פקס:
054-6011160, נייד: 02-6255888

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

*דורון ענק הביטוח
מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח חיים
תשלום במזומן ובנוסף מכפיל גבוהה
סודיות מוחלטת
פיני דורון 052-3688700
pini@5052323.co.il

**קבוצת הביטוח של פנחס חוזז מעוניינת
לרכוש תיק ביטוח בענפים חיים ופינוסים.
הקבוצה בעלת מוניטין מוכח וניסיון רב
שנים. פיני חוזז:
pini@hozez-group.co.il
נייד: 052-2453199

**מעוניין לרכוש תיק אלמנטארי בינוני
באזור חיפה והסביבה
לפנות לנייד: 054-4336888

*** סוכן ביטוח מקצועי ונמרץ
בתחום הבריאות הסיעוד והריסק
ללקוחות פרט, מעוניין בשיתוף פעולה
עסקי עם סוכנות ביטוח מובילה ורצינית
לפרטים: אייל Eyalga1@walla.com
050-6388525

לשכת סוכני ביטוח בישראל



החותם
המקצועי
של סוכן
הביטוח

