



בני משפחה, מאות סוכנים, בכירי חברות ביטוח, חברים ומוקירים ליוו את חזי מנדלאוי ז"ל בדרכו האחרונה

אודי כץ CLU, נשיא הלשכה: "... אני עוד זוכר את המפגש האחרון שלנו, ביום העיון בבריאות וסיעוד, לפני כשבועיים. לבוש בחולצה לבנה, מחייך ואומר... הכל בסדר, זה מה שיש. כובש את סבלו מתוך מטרה אחת: לראות, ולו בפעם האחרונה, את האנשים, חברי הלשכה, שכה אהב וטיפח. חזי היה איש של אנשים, איש שאהב את הבריות, ידע להעניק והבין שרק ביחד עובדים ורק ביחד משיגים הישגים... אם אפשר להתנחם במשהו, זו היכולת שלנו כלשכה להוקיר את פועלו הרב עוד בחייו - כדי שיוכל ליהנות מרגעים קטנים של גאווה ואושר בים הסבל שעבר"



אבלים וכואבים על מותו של חזי מנדלאוי ז"ל

סגן נשיא לשכת סוכני ביטוח בישראל, אדם רב מעלות ומעשים טובים

אודי כץ
נשיא לשכת סוכני הביטוח וכל חברי הלשכה



לשכת סוכני ביטוח בישראל

חיידק הפעילות הציבורית אף הביא אותו להצטרף לפעילות "הבונים החופשיים", ארגון שטובת הכלל עומדת בראש מעייניו. גם משפחה לתפארת דאג חזי לטפח והיה בעל תומך לרותי, רעייתו, אב מסור לתאומים, משה וחדווה, וסבא מחבק ואוהב לנכדיו. חזי היה אדם מופת לאדם שתרם מזמנו, מהידע העצום שלו ומהאהבה הטבועה בו לכל הסובבים אותו.

הספידו את חזי, על פועלו ומסירותו, אייל לפידות, מנכ"ל "הפניקס", אודי כץ CLU, נשיא הלשכה, מיכל שילה, יו"ר המועצה הארצית, מוטי קינן, מנכ"ל הלשכה, ישראל בן משה, מבוטח ותיק של חזי, ואחייניתו. מדברי ההספד של נשיא הלשכה: "... אני עוד זוכר את המפגש האחרון שלנו, ביום העיון בבריאות וסיעוד, לפני כשבועיים. לבוש בחולצה לבנה, מחייך ואומר... הכל בסדר, זה מה שיש. כובש את סבלו מתוך מטרה אחת: לראות, ולו בפעם האחרונה, את האנשים, חברי הלשכה, שכה אהב וטיפח. חזי, היית איש של אנשים, איש

המשך בעמוד הבא <<

בדממה מעיקה ועצב רב, ליוו בני משפחה, מאות סוכנים, בכירי חברות ביטוח, חברים ומוקירים את חזי מנדלאוי ז"ל, סגן נשיא לשכת סוכני ביטוח בישראל, בדרכו האחרונה. חזי הלך לעולמו בסוף השבוע האחרון לאחר מאבק ממושך במחלה קשה. הלווייתו התקיימה ביום א' 1.7.2012 בבית העלמין "גורדון" בראשון לציון.

שורת המספידים נשאו דברים בשבחו של חזי, אשר נודע כאיש רב פעלים ובעיקר, אוהב בריות. חזי עלה עם משפחתו מעיראק בשנת 1966. עם סיום שירותו הצבאי פנה ללימודי ביטוח, קיבל הסמכה כסוכן ביטוח ופתח סוכנות עצמאית לביטוח בשדרות רוטשילד בתל אביב - מקומה של הסוכנות עד עצם היום הזה. בתחילת דרכו הביטוחית עבד עם חברת "ירדניה" ועם חברת "הפניקס", שבראשה עמד דוד חממי ז"ל. בתחילת שנת 1985 חברת "ירדניה" פשטה את הרגל וחזי עמד בראש הצוות שגיבש ואיחד את סוכניה, והעביר את כל קבוצת הסוכנים לחברת "הפניקס".

מתוך דאגה לסוכנים, ומתוך היותו מקובל ואהוד על הסוכנים, שהלכו אחריו ועל פי דרכו, פעילותו האינטנסיבית הבטיחה פיתרון הולם לכל סוכני ומבוטחי החברה. חזי נשבה בסיוע לחבריו והפך פעיל ציבורי נלהב. החיידק בפעילות למען הכלל, התרומה לזולת ואהבת האדם, מצאו את ביטויים בהשתלבותו המהירה במסגרת מוסדות לשכת סוכני הביטוח. בהתאם, היה הרוח החיה ומפורצי הדרך בתחומים רבים בלשכה, לרבות ארגון הסניפים, גיבוש דרכי הפעילות הסניפיים והכנת תוכניות העבודה.

חזי ראה את חובתו גם בטיפול ובדאגה להכשרת הפעילים לתפקידים הפעילים במוסדות הלשכה וביצוע חניכה לכל פעיל ופעיל באופן פרטני. משנות ה-70 ועד עצם היום הזה, חזי מילא שורה ארוכה של תפקידים בכירים בלשכת סוכני הביטוח. חבר ועד סניף ת"א ויו"ר סניף ת"א, חבר בוועדות מקצועיות שונות בלשכה, יושב

>> המשך הכתבה

שאהב את הבריות, ידע להעניק והבין שרק ביחד עובדים ורק ביחד משיגים הישגים. אדם מופלא, שעבר כברת דרך ארוכה ומרשימה מאז החל את דרכו כסוכן ביטוח בשנת 1966, והצליח, בעשר אצבעות, לבנות משפחה לתפארת, עסק משגשג ופעילות ציבורית אשר הייתה מודל להערצה וחיקוי. חזי היה במשך כארבעה עשורים אחד מעמודי התווך של משפחת סוכני הביטוח, היה מפורצי הדרך ומאלו יחידי הסגולה שראו כמה צעדים לפני כולם. אם אפשר להתנחם במשהו, זו היכולת שלנו כלשכה להוקיר את פועלו הרב עוד בחייו - כדי שיוכל ליהנות מרגעים קטנים של גאווה ואושר בים הסבל שעבר. בשם כל חברי הלשכה, חזי - אני מבקש לומר לך תודה. תודה ענקית על הזכות שניתנה

האישי המיוחד שהיה לה עם חזי, קשר שנמשך לאורך עשרות שנים. שילה סיפרה כי חזי היה זה שעודד אותה להשתלב בפעילות ציבורית במסגרת הלשכה ותמיד פעל מתוך אהבת האדם, המקצוע ועמיתיו, ברוחב לב ונתינה אין-סופית. אהרון כהן, חבר ותיק, ציטט משירה של חוה אלברשטיין: "כי כולנו, כן כולנו, כולנו רקמה אנושית אחת חיה, ואם אחד מאיתנו הולך מעמנו, משהו מת בנו - ומשהו, נשאר איתו", והוסיף קטע משירה של אסתר עופרים (בשינוי): "כי כשמלאכים הולכים לעולם אחר, אז בעולם הזה עצוב לנו יותר".

אהרון כהן, חבר וסוכן: "חזי היה איש ענק וגדל רוח וג'נטלמן אמיתי, אשר תמיד מצא פתרונים לכל מחלוקת ולכל יכוח ובכל נושא ותמיד תמיד על דרך החיוך, השלום והרעות. "ובהחלט יש לומר על חזי חבל על כל דאבדין ולא משתבחין. יהי זכרו ברוך"

כהן: "חזי היה איש ענק וגדל רוח וג'נטלמן אמיתי, אשר תמיד מצא פתרונים לכל מחלוקת ולכל יכוח ובכל נושא ותמיד תמיד על דרך החיוך, השלום והרעות. "ובהחלט יש לומר על חזי חבל על כל דאבדין ולא משתבחין. יהי זכרו ברוך". עשרות תגובות כואבות הגיעו ללשכה עם היוודע דבר פטירתו של חזי. בכולן בלטה ההערכה והאהבה העצומה לאדם, שדרכו תמשיך ותלווה את מוקיריו.

מיכל שילה, יו"ר המועצה הארצית, התייחסה בדברי הספד מרגשים לקשר האישי המיוחד שהיה לה עם חזי, קשר שנמשך לאורך עשרות שנים. שילה סיפרה כי חזי היה זה שעודד אותה להשתלב בפעילות ציבורית במסגרת הלשכה ותמיד פעל מתוך אהבת האדם, המקצוע ועמיתיו, ברוחב לב ונתינה אין-סופית

לנו להכיר, לעבוד ולשתף פעולה עם אדם מופלא שכמוך. נמשיך את מורשתך, נמשיך ונישא את לפיד סוכני הביטוח שהבערת בחייך, ננצור את דמותך לעד". מדברי ההספד של מנכ"ל הלשכה: "המילים לא יוצאות מהפה, הלב לא מאמין. קשה לחשוב שלא נראה אותך יותר, קשה שלא נזכה לספוג עוד קצת מהמלאך שבך. היית עבורנו בלשכה גב ומשענת, העוגן של פעילותינו. דאגת שהכול יתנהל כמו שצריך, רצית לראות את הסוכנים גדלים ומצליחים. חזי, עשית זאת - והגענו בזכותך למה שאנחנו היום. אנחנו יודעים כמה סבלת וכמה תעצמות נפש גייסת כדי להמשיך ולהרגיע את כולם בזמן שחלית. עכשיו, הזמן שלך לנוח ולתת לנו לדאוג במקומך. אנחנו מבטיחים שנשמור על מורשת הלשכה ועל חבריך הסוכנים, שאותם השקית וטיפחת כל חיך. הייה שלום חבר יקר ואדם אהוב". מיכל שילה, יו"ר המועצה הארצית, התייחסה בדברי הספד מרגשים לקשר

מוטי קינן, מנכ"ל הלשכה: "המילים לא יוצאות מהפה, הלב לא מאמין. קשה לחשוב שלא נראה אותך יותר, קשה שלא נזכה לספוג עוד קצת מהמלאך שבך. היית עבורנו בלשכה גב ומשענת, העוגן של פעילותינו. דאגת שהכול יתנהל כמו שצריך, רצית לראות את הסוכנים גדלים ומצליחים. אנחנו מבטיחים שנשמור על מורשת הלשכה ועל חבריך הסוכנים, שאותם השקית וטיפחת כל חיך. הייה שלום חבר יקר ואדם אהוב"

לשכת סוכני ביטוח בישראל	
<p>אבי פריג חבר הלשכה במות אביו אשר פריג ז"ל משתתפים בצערך שלא תדע עוד צער.</p>	<p>רמי שבת חבר הלשכה במות אימך חלווה יפה שבת ז"ל משתתפים בצערך שלא תדע עוד צער.</p>

טוב סוכן ביטוח אחד

מ-9000000 מוקדנים מתחלפים

ח"כ שאמה-הכהן, יו"ר ועדת הכלכלה של הכנסת, על השימוש בכותמים ביטוח ישיר ו"פ כיליון", במסגרת הדיון הדחוף שנערך בכנסת: "נורמות השקיפות וההוגנות לא מתקיימות והדבר פוגע בתחרות - אגף שוק ההון צריך להתערב ולדאוג גם להוגנות ולא רק לתחרות"

סיפר לחברי הכנסת כי לפני כשבועיים התעניין בחידוש ביטוח וקיבל הצעה מ"ביטוח ישיר" ולאחר מכן פנה לקבל הצעה מ-9 מיליון, ושם נאמר לו במפורש שלא תהייה תחרות בין החברות כי הן חברה אחת. **רביב צולר**, מנכ"ל "ביטוח ישיר", קטע מעת לעת את דברי הצרכן וכינה אותו "שקרן". במהלך הדיון אף נודע כי לפני כשבועיים הורה אגף הפיקוח על הביטוח במשרד האוצר לחברת "ביטוח ישיר" להוסיף למענה הטלפוני שלהם הבהרה הנוגעת למתקשרים במקביל לשני המותגים שמפעילה החברה, כך שיימסר להם שביטוח שבע פעמים חמש ותשעה מיליון הם למעשה חברה אחת. ח"כ **כרמל שאמה-הכהן**, יו"ר הוועדה, חתם את הדיון ודרש ממשרד האוצר כי יציג בפני חברי הוועדה לבחינה בתוך עשרה ימים את ההנחיה ל"ביטוח ישיר", לרבות אופן אכיפתה, וכן ביקש לבדוק האם "ביטוח ישיר" עומדת בהוראות החוק בנוגע לחוק מאגרי המידע ואיננה עושה שימוש המנוגד לחוק באופן השימוש במידע זה. כן דרש יו"ר הוועדה כי משרד אוצר יפעל בהקדם להפרדה ברורה בין שני המותגים וליצירת התנאים הבסיסיים שיבטיחו צרכנות הוגנת

הצרכן שמוליק גרוסמן סיפר לחברי הכנסת כי לפני כשבועיים התעניין בחידוש ביטוח וקיבל הצעה מביטוח ישיר ולאחר מכן פנה לקבל הצעה מ-9 מיליון, ושם נאמר לו במפורש שלא תהייה תחרות בין החברות כי הן חברה אחת. **רביב צולר**, מנכ"ל "ביטוח ישיר", קטע מעת לעת את דברי הצרכן וכינה אותו "שקרן"

ח"כ **כרמל שאמה-הכהן**, יו"ר הוועדה, חתם את הדיון ודרש ממשרד האוצר כי יציג בפני חברי הוועדה לבחינה בתוך עשרה ימים את ההנחיה ל"ביטוח ישיר", לרבות אופן אכיפתה, וכן ביקש לבדוק האם "ביטוח ישיר" עומדת בהוראות החוק בנוגע לחוק מאגרי המידע ואיננה עושה שימוש המנוגד לחוק באופן השימוש במידע זה. כן דרש יו"ר הוועדה כי משרד אוצר יפעל בהקדם להפרדה ברורה בין שני המותגים וליצירת התנאים הבסיסיים שיבטיחו צרכנות הוגנת. "אין לי ספק שהנורמות הראויות של שקיפות והוגנות צרכנית לא מתקיימות והמצב מרוקן מתוכן את התחרות", אמר היו"ר והוסיף: "אגף שוק ההון צריך לדאוג להוגנות ולא רק לתחרות. המצב הנוכחי אינו ראוי מבחינה צרכנית". בתוך כך אישרה ועדת הכלכלה את בקשת ח"כ **קירשנבאום**, לקיים דיון נוסף בוועדה בראשותה. "אכנס לעובי הקורה בנושא ואדרוש תשובות מבעלי ביטוח ישיר", אמרה.

במהלך הדיון נודע כי לפני כשבועיים הורה אגף הפיקוח על הביטוח במשרד האוצר לחברת "ביטוח ישיר" להוסיף למענה הטלפוני שלהם הבהרה הנוגעת למתקשרים במקביל לשני המותגים שמפעילה החברה, כך שיימסר להם שביטוח שבע פעמים חמש ותשעה מיליון הם למעשה חברה אחת. ח"כ **כרמל שאמה-הכהן**, יו"ר הוועדה, חתם את הדיון ודרש ממשרד האוצר כי יציג בפני חברי הוועדה לבחינה בתוך עשרה ימים את ההנחיה ל"ביטוח ישיר", לרבות אופן אכיפתה, וכן ביקש לבדוק האם "ביטוח ישיר" עומדת בהוראות החוק בנוגע לחוק מאגרי המידע ואיננה עושה שימוש המנוגד לחוק באופן השימוש במידע זה. כן דרש יו"ר הוועדה כי משרד אוצר יפעל בהקדם להפרדה ברורה בין שני המותגים וליצירת התנאים הבסיסיים שיבטיחו צרכנות הוגנת

שהתגלתה היא הטעייה ואסור לחברי הכנסת לתת לזה לקרות. ח"כ **שי חרמש** הוסיף כי מדובר בתעלול שיווקי מחפיר ואמר כי הוא עצמו נפל בפח. "זהו בלבול מכוון של ביטוח ישיר, כך שהציבור, כמוני, נדרש לצלצל פעמיים ויותר למספרים שונים כדי לקבל הצעת מחיר בביטוח, מבלי שיידע כי הוא מגיע למעשה לאותו מקום, כאשר אותם אנשים, תחת שני מספרים שונים, עונים לו", אמר. ח"כ **איתן כבל** ציין כי כבר פנה בנושא למפקח על הביטוח לפני זמן רב ואמר כי הנושא הוא לא אם התגברה התחרות אלא האם קיימת שקיפות. לדבריו הצטרפו גם חברי הכנסת **יצחק וקנין** ו**ראלב מג'אדלה**. ח"כ **דני דנון** אמר כי אם המפקח לא יתערב אז חברי הכנסת יצטרכו לעשות זאת בחקיקה. דברי חברי הכנסת זכו לחיזוק מפי **עו"ד יעל כהן**, היועצת המשפטית של המועצה הישראלית לצרכנות, שלדבריה "זהו משחק מדומה של תחרות בין שני מותגים ויש להפריד וליצור שתי חברות בנות, שיפעלו באופן נפרד ברמת השיווק, התפעול ומאגרי המידע, כדי להבטיח תחרות אמיתית לטובת הצרכן". על רקע הדברים, הצרכן **שמוליק גרוסמן**

ועדת הכלכלה של הכנסת, בראשות יו"ר הוועדה ח"כ **כרמל שאמה-הכהן** (ליכוד) קיימה ביום ג' 3.7.12 דיון דחוף בעניין הטעייה לכאורה של הציבור על-ידי חברת הביטוח "IDI", המוכרת בשני שמות שונים: ביטוח שבע פעמים חמש וביטוח תשעה מיליון. יו"ר הוועדה ציין כי מדובר בצעד חריג שבו 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) - פונים בנושא לנשיאות הכנסת ודורשים לכנס במסגרת דיון דחוף את ועדת הכלכלה.

את הלשכה ייצגו בדיון: **אודי כץ** CLU נשיא הלשכה; **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה; **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה; **קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטארי; והסוכן חבר הלשכה מנהריה **אריה כהן**. בתוך כך, חברי הוועדה התבטאו בצורה חריפה במהלך הדיון ודרשו ממשרד האוצר - אגף שוק ההון, פיקוח וחיסכון, לטפל במה שהגדיר ח"כ שאמה-הכהן "היעדר שקיפות והוגנות של חברת ביטוח ישיר, שמרוקנת מתוכן בדרך פעולתה תחרות אמיתית ובדיקה אמיתית של מחירים ותנאים מיטביים לצרכן".

ח"כ שאמה-הכהן הוסיף כי "דרך פעולה זו איננה ראויה מבחינה צרכנית וסותרת את טענת החברה, לפיה היא זו שמעודדת תחרות ומביאה להורדת מחירים בביטוח". ח"כ **פאינה קירשנבאום** (ישראל ביתנו), יו"ר ועדת המשנה לביטוח ושוק ההון של הכנסת, טענה כי "מצב בו מוקדן אחד חשוף לאותם הנתונים ולכאורה עונה גם על שיחותיה של ביטוח ישיר וגם של תשעה מיליון לא יעלה על הדעת. על משרד האוצר לבדוק האם אין כאן עבירה בכל הנוגע להגנה על המידע האישי של המבוטחים. יש לתת לצרכן הממוצע אפשרות הוגנת וכלים בסיסיים כדי שיידע שבזמן שהוא מתקשר למי מאותם שני המותגים הוא מגיע לאותו מקום ולאותו מאגר מידע." "אני מחזיקה בידי פרסומיים שונים של ביטוח תשעה מיליון וביטוח שבע פעמים חמש ומתקשה להבין שמדובר למעשה באותה חברה. יש כאן מצג שואו כאילו ומדובר כאן בשתי חברות נפרדות", הוסיפה. ח"כ **חיים אמסלם** אמר כי התופעה

סקר כחון החקר "פאנלס" עבור הלשכה, קובע: רובו הגדול של הציבור תופס את שני כותהי ביטוח ישיר כשתי חברות שונות

אפשריים הוצגו בסדר משתנה בפני המשיבים: יעילות בטיפול בבעיות ותלונות, הוגנות של הגורם ממנו אני רוכש את הביטוח, נוחות תהליך רכישת הביטוח, יחס אישי, מחיר הביטוח והחדשנות של הגורם ממנו אני רוכש את הביטוח.

על-פי הממצאים, השיקולים העיקריים שמנחים את הציבור בישראל בתהליך רכישת ביטוח רכב או דירה הם מחיר, שירות והוגנות. כך, 36.6% ציינו את המחיר כשיקול העיקרי, 27.8% את היעילות בטיפול בבעיות ותלונות, ו-24.4% את ההוגנות של הגורם ממנו אני רוכש את הביטוח. שאר השיקולים זכו לחשיבות פחותה, נמוכה מ-10%, כאשר באופן מפתיע ולמרות שהסקר נעשה באמצעות האינטרנט, אלמנט החדשנות קיבל את החשיבות הפחותה ביותר בקרב המשיבים. עם זאת, נתון זה משקף את דפוסי רכישת הביטוח האלמנטארי (רכב או דירה) באינטרנט של הישראלים: על-פי בדיקות שונות, אחוז הישראלים הרוכשים ביטוח דרך האינטרנט הינו זניח במונחי שוק, כאשר גם שיעור המתעניינים והמשוויים בין הביטוחים השונים באינטרנט נמוך מאוד.

תשעה מיליון (9000000) הם שני מותגים של אותה חברה, ולמעשה מהווים חברה אחת. כך, אותם שני מותגים נתפסים בקרב רוב הציבור כשתי חברות שונות!

נתון זה "מפתיע" בעוצמתו לאור העובדה שהסקר נערך באינטרנט, בקרב קהל משיבים החשוף לערוצי מידע מתקדמים וניתנה לו האפשרות לענות בזמנו הפנוי ולהקדיש תשומת לב, מחשבה וזמן לכל שאלה. כמו כן יש לציין כי היקף הפרסום של חברת IDI, המפעילה את אותם שני מותגים, עומד על כ-200 מיליון ₪ בשנה, לרבות פרסום מאסיבי באינטרנט - ועדיין רוב המכריע של הציבור אינו מודע או משייך את שני המותגים/החברות הללו לחברת ביטוח אחת. שאלה נוספת שנשאלה בסקר האינטרנטי ביקשה לבחון את ה"שיקולים שיכולים להיות למי שמעוניין לרכוש ביטוח לרכב או לדירה".

לצורך כך נדרשו המשיבים באינטרנט לדרג את השיקולים לפי מידת חשיבותם בתהליך ההחלטה איזה ביטוח רכב או דירה לרכוש, כך שהגורם החשוב ביותר מבחינתם יקבל את המספר 1, והגורם הכי פחות חשוב מבחינתם יקבל את המספר 6. בהתאם, שישה שיקולים

מכון החקר "פאנלס" ערך עבור הלשכה סקר אינטרנטי שבדק את מידת מודעות הציבור בישראל לעובדה שביטוח 5555555 וביטוח 9000000 הם למעשה אותה חברה, הפועלת תחת שני שמות שונים ומוקד/מאגר מידע משותף. המחקר התקיים בתאריכים 25-27 ביוני 2012, בקרב 508 מרואיינים, המהווים מדגם מייצג של האוכלוסייה היהודית בעלת הכנסה ממוצעת ומעלה בגילאי 18+ בישראל. לצורך בחינת סוגיה זו הוצגו בפני פאנל המשיבים האינטרנטי רשימה של חברות ביטוח שונות, מוטות פרסום, שהופיעו בסדר משתנה: כלל ביטוח, AIG, הפניקס, ביטוח ישיר (5555555), שירביט, ביטוח תשעה מיליון (9000000) והראל. המשיבים נדרשו לענות על השאלה: "לפי מה שאתה יודע או שמעת, אילו שתי חברות הן למעשה אותה חברה, הפועלת תחת שני שמות שונים. ציין את שתי החברות שאתה חושב שהן למעשה אותה חברה". כמו כן ניתנה למשיבים האפשרות לציין כי "הם לא יודעים", או ש"אין ברשימה שתי חברות שהן למעשה אותה חברה". **מהממצאים עולה כי 72% מהמשיבים לא ידעו שביטוח ישיר (5555555) וביטוח**

פירוט הממצאים

לפי מה שאתה יודע או שמעת, אילו שתי חברות הן למעשה אותה חברה, הפועלת תחת שני שמות שונים. ציין את שתי החברות שאתה חושב שהן למעשה אותה חברה:

תשובות אחרות	שכיחות	אחוז
ביטוח ישיר + ביטוח תשעה מיליון	363	71.5%
	145	28.5%

לפניך רשימה של שיקולים שיכולים להיות למי שמעוניין לרכוש ביטוח לרכב או לדירה. דרג את השיקולים לפי מידת חשיבותם לגביך בתהליך ההחלטה איזה ביטוח רכב או דירה לרכוש. דרג כך שהגורם החשוב ביותר מבחינתך יקבל את המספר 1, והגורם הכי פחות חשוב את המספר 6:

הוגנות הגורם ממנו אני רוכש את הביטוח	יחס אישי	נוחות תהליך רכישת הביטוח	יעילות בטיפול בבעיות ותלונות	מחיר הביטוח	חדשנות הגורם ממנו אני רוכש את הביטוח	
24.4%	7.5%	2.2%	27.8%	36.6%	1.6%	1 - הגורם החשוב ביותר
23.2%	13.2%	8.5%	29.7%	22.2%	3.1%	2
22.0%	22.2%	12.6%	16.7%	18.7%	7.7%	3
14.6%	29.3%	23.4%	13.0%	10.4%	9.3%	4
10.2%	19.1%	33.5%	10.2%	8.1%	18.9%	5
5.5%	8.7%	19.9%	2.6%	3.9%	59.4%	6 - הגורם הכי פחות חשוב
2.8	3.7	4.4	2.6	2.4	5.2	כמוצע

הלשכה פנתה למשרד המשפטים בבקשה לבדיקת חוקיות מאגרי החידע המשותפים של "ביטוח ישיר"

הדיון ואמר כי הוועדה מברכת ותומכת בהורדת מחירים. הוא הוסיף כי הוועדה מבקשת מאגף שוק ההון להעביר לה את ההנחיה שניתנה ל"ביטוח ישיר", לרבות אופן אכיפתה, ולבדוק את נושא חוקיות השימוש במאגרי המידע המשותפים על-ידי חברת "ביטוח ישיר".

במקביל צורף לפניית הלשכה קישור לכתבת תחקיר בנושא, ששודרה מספר פעמים בערוץ 10, במסגרת חדשות הערוץ והתוכנית "חמש עם רפי רשף". "לאור הדברים האלה, כמפורט לעיל, ולאור דברי יו"ר ועדת הכלכלה בדבר הצורך בבדיקת חוקיות השימוש במאגרי המידע המשותפים", חותם עו"ד גבע את פניית הלשכה, "אבקשך להורות לגורמים המתאימים ברשות למשפט, טכנולוגיה ומידע, לבחון נושא צרכני חשוב זה".

שלהלן, לרבות המשפטים הבאים שצינו בגוף ההודעה מטעמה של הוועדה: "...**דיון בחשש שחברת ביטוח ישיר מטעה את הצרכנים כשהיא מחזיקה בשני מותגים - האחד "ביטוח ישיר" והשני מותג "9 מיליון".** ח"כ פאינה קירשנבאום אמרה בפתיח הדיון כי כשחברה אחת מציגה את עצמה לצרכנים כשתי חברות - מדובר בהטעיה שכן החברה משתמשת במאגרי שני המותגים.

לדבריה, **סקר שבדק אם הצרכנים מודעים לכך שמדובר באותה חברה העלה כי 71.5% מהציבור לא מודעים לכך...** ח"כ חיים אמסלם אמר כי התופעה שהתגלתה היא הטעייה ואסור לחברי הכנסת לתת לזה לקרות. **ח"כ שי חרמש הוסיף כי מדובר בתעלול שיווקי מחפיר ואמר כי הוא עצמו נפל בפח. היו"ר שאמה-הכהן סיכם את**

הלשכה, באמצעות יועצה המשפטי, **עו"ד ג'ון גבע**, פנתה לרשות למשפט, טכנולוגיה ומדע במשרד המשפטים, בבקשה לבדוק את חוקיות השימוש לכאורה בשני מאגרי מידע ע"י חברת "וסו", על שני מותגיה: "ביטוח ישיר" ו"ביטוח תשעה מיליון". בפניה לראש הרשות, **עו"ד יורם כהן**, מציין עו"ד גבע, כי "הלשכה פנתה למפקח על הביטוח והממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון בקובלנה כנגד אי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ ("ביטוח ישיר") בעניין הטעייה לכאורה, בגין שימוש בשני מותגים: האחד - "תשעה מיליון" (9,000,000) והשני - "ביטוח ישיר" (5555555)".

עוד מציין עו"ד גבע כי "שלשום, 3 יולי 2012, קיימה ועדת הכלכלה בכנסת, בראשות ח"כ **כרמל שאמה-הכהן**, דיון בנושא, ובעקבות כך פורסמה, בין היתר, ההודעה לעיתונות

אורלן מציינת 18 שנים להיווסדה בהשקת מיזם ייעודי בתחום ביטוח החיים בשיתוף עם איש הביטוח הוותיק פני סתיו

המשותפת נשענת על התשתית האיתנה של הסוכנות, כך שסוכני היחידה יוכלו לקבל פתרונות אלמנטאריים מצוינים. עוד אמר לוינסון כי "יחודה של 'סתיו אורלן' מתבטא בכך שהיא מאפשרת לסוכני הביטוח לעבוד מול כל חברות הביטוח הגדולות וכך ליהנות מנגישות לכל המוצרים הקיימים בשוק. זאת כדי שניתן יהיה להתאים ללקוחות את המוצר האופטימאלי עבורם ולא להגבילם למוצרים של חברת ביטוח ספציפית".

הרגולציה, ומול המבוטח המודרני המתקש בצדק על מוצרים איכותיים, במחירים תחרותיים 'ושירות אחר' טוב יותר". לדברי גורמי הסוכנות, היחידה תגדיר כקהל יעד את אוכלוסיית הפרט והעצמאים, ותתמקד בתכנון פנסיוני-פיננסי בראייה הוליסטית, "בכדי להקיף את המבוטח בכל הנדרש אצל סוכן מקצועי אחד, כי הכי טוב למבוטח זה הכי טוב לסוכן" ציין סתיו. **חגי לוינסון**, מנכ"ל "אורלן", אמר כי היחידה

סוכנות "אורלן" מציינת 18 שנים להיווסדה בהשקת מיזם ביטוח ייחודי בתחום ביטוח החיים - "סתיו אורלן", אותו היא השיקה יחד עם **פני סתיו**, איש ביטוח חיים ותיק, שפרש באחרונה מ"מנורה מבטחים" לאחר 16 שנים. סתיו מסר כי "סתיו אורלן" תצייד את סוכני הביטוח שלה במוצרי ביטוח חיים האופטימאליים בשוק הביטוח. היחידה תלווה את סוכניה בהדרכות שוטפות בכדי להתנהל 'נכון ומקצועי' מול דרישות

אייל זינגר מונה למנכ"ל "פספורט-כארד"

כמנכ"ל "פספורט-כארד", מסר ש"ניסיונו של זינגר בניהול גופים מוסדיים ומערכי סוכנים גדולים יסייעו לחברה לבסס את פספורט-כארד כפתרון ביטוח הנסיעות המוביל אצל סוכני הביטוח ולקוחותיהם".

סוכנויות הביטוח הגדולות "מדנס", "דוידוף" ו"עמרי", ושימש כיו"ר חברת השירותים "פמי פרימיום". חברת "פספורט-כארד" פועלת בתחום ביטוחי הנסיעות לחו"ל. **אלון קצף**, מנכ"ל קבוצת "דוידוף שילד", שכהן עד כה במקביל

אייל זינגר (48) מונה למנכ"ל "פספורט-כארד" מקבוצת "דוידוף שילד". זינגר, ששימש מנכ"ל חברת "איילון" במשך 3 שנים וסיים את תפקידו בסוף נובמבר 2011, הינו בעל ניסיון של 22 שנה בענף הביטוח. בעברו, טרם הצטרפותו ל"איילון", ניהל את

פעילות בסניפים ובמחוזות

מחוז חיפה והצפון - יום עיון בבריאות

יום ד' 25.7.12

בשעה 08.30 בב"ח "כרמל"

בשיתוף עם חברת "מנורה מבטחים"

ביטוח ריסק משלים בישיר - משלים למה?

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

או לא? ואיך זה שאף אחד לא מציע לבדוק לי את ביטוח המנהלים כדי לראות אם אני זקוק לריסק נוסף? ואיך זה שאף אחד ב"ביטוח הישיר" לא בודק לי את הצרכים האמיתיים שלי ומציע לי חבילת ריסק כמו שמציעים בסוכנות נסיעות חבילת תיור? איפה הפיקוח שכל כך בודק אותנו על כל מסמך שאנחנו מוציאים, ומגן על השקיפות ללקוחות, ועל היושרה וכו'... ומנגד, לא בודק איך משווקים ביטוח חיים משלים ב"ביטוח הישיר"?

להבדיל ממכירת לחם או כסא, כשאנחנו מוכרים ביטוח ריסק הוא נועד לחיים, לאילו שנשארים וצריכים לדעת בוודאות שאכן הם מוגנים כראוי ויכולו לשמר את רמת החיים שלהם. להמשיך לשלוח ילדים לחוגים, לא למכור את הדירה, לא לצאת לעבודה ועוד. אנחנו מוכרים ביטוח, וביטוח בלבד. מוקדן בישיר מוכר מחיר זול (אם בכלל) לעומת סוכן ביטוח שמוכר ביטוח אמיתי. וזה כל ההבדל... ההבדל הענק!

ביותר ולכן אני חייב לרכוש ביטוח נוסף. הקשיתי וביקשתי לדעת האם מישהו מהם יכול לבדוק לי את הפנסיה שיש לי, שאליה אני מפריש כסף רב כל חודש, אולם נעניתי בשלילה. אין אף אחד שיכול לבדוק לי מה שיש, אבל כדאי לי כי כנראה אין לי כיסוי מספיק, טען נציג "ביטוח ישיר". המשכתי להקשות ושאלתי האם זה גם משלים ביטוח מנהלים אשר ברשותי. מיד נענית בתשובה חיובית. ללא ספק, נאמר לי.

לפני שנפרדנו עוד ניסה הנציג להציע לי חודשיים ראשונים הנחה של 50% ונדברנו לדבר בהמשך. אז אני שואל איזה ביטוח משלים מוכר לנו "הביטוח הישיר"? האם השימוש בשם משלים לא נועד להטעות את הציבור ולעורר בו את ההקבלה למשלים של קופת החולים? ואיך זה שלא נשאלתי אם יש לי עוד ביטוחים ואולי כבר אני מנצל את כל הטבת המס שיש לי? ואיך זה שאף אחד לא מסוגל לבדוק לי את הפנסיה שיש לי כדי לדעת אם אני בכלל צריך ריסק נוסף

לאחרונה החל ביטוח ישיר בפרסום גדול עם מיקי חיימוביץ על ביטוח ריסק משלים, ואני תוהה את מה בדיוק הוא אמור להשלים ואיך? אז החלטתי להתקשר לביטוח הישיר ולשמע מה בדיוק הם מוכרים ומה משלים את מה. התקשרתי והזדהיתי בשמי המלא, התבקשתי להשאיר פרטים כדי שנציג יחזור אלי, ולאחר מס' דקות חזר אלי הנציג, ביקש את ת.ז. שלי כדי לבדוק אם בעבר לא היו לי פניות ולאחר שהסתבר שלא, שאל אותי לגילי וסיפר לי כי אוכל לרכוש ביטוח למקרה מוות ב-54 ש' לכל יחידה של 100,000 ש'.

לשאלתי האם זה דומה לרעיון של המשלים בקופת חולים, השיב בחיוב וזה אמור להשלים לי דברים אחרים כולל קבלת 25% החזר ממס הכנסה על כל שקל שאפריש. הקשיתי עליו את העבודה וביקשתי לדעת במידה וברשותי קרן פנסיה האם זה בכלל נחוץ. ללא כל מחשבה ענה לי בוודאי: ברוב הפנסיות אין כיסוי ביטוחי ואם יש הוא נמוך

הבהרה

לתקופת צינון בת קדנציה אחת לפחות, בטרם יבקשו להיבחר פעם נוספת לתפקידים במסגרת הלשכה. תקופת צינון זו לא תחול על חברים במוסדות או נושאי תפקידים שאינם יושבי ראש.

יובהר כי באסיפה הכללית, שנערכה ב-18.6.2012, אושרה הצעתה של ועדת התקנון בראשות עו"ד יעקב עוז לפיה בתום קדנציה של ארבע שנים יידרשו יושבי ראש מוסדות הלשכה, לרבות נשיא הלשכה,

תוכנית האוצר "חינוך פינוסי לעם" יוצאת לדרך

הצבאי. במסגרת תוכנית זו, ילדים בבית הספר היסודי לא יעברו שיעורים מיוחדים בחינוך פינוסי, אך במסגרת שיעורי חשבון ייעשה שימוש במושגים הרלוונטיים לחינוך פינוסי כמו ריבית (במסגרת לימוד אחוזים), הנחה, הלוואה ועוד.

בשלב מתקדם יותר, בגיל התיכון, יקבלו בני הנוער שיעורים ספציפיים בנושאים הנוגעים לכלכלת הבית. במחלקת החינוך הפינוסי עדיין לא החליטו באופן סופי כיצד יתבצע הדבר. באוצר מעדיפים כי שיעורי החינוך הפינוסי יועברו כחלק מלימודי הליבה ולא במסגרת לימודי מגמה ואינם רואים צורך בהכשרה של מורים ייעודיים לשם כך, אלא מסתפקים בהכשרה שניתנת למחנכי הכיתות.

עם זאת, באוצר מציינים כי ההחלטה הסופית צריכה להתקבל על ידי משרד החינוך שיהיה מופקד על ביצוע התוכנית. התוכנית החינוכית תושלם על ידי סדנאות לחיילים לפני שחרור וליציבור הבוגר.

האתר יכלול מידע רלוונטי בנוגע למוצרים שונים (משכנתאות, הלוואות, תכניות פנסיה, תיקי השקעות ועוד). בנוסף, מתכוונים באוצר לפנות לכל הגופים הממשלתיים הרלוונטיים וליצור עימם שיתופי פעולה בנושא. גופים רלוונטיים אחרים הם משרד הביטחון, משרד הרווחה וביטוח לאומי, הרשות לניירות ערך, המשרד לענייני אזרחים מבוגרים ומשרד החינוך. במחלקה לחינוך פינוסי מעוניינים גם להיעזר בעמותות שמספקות כבר היום שירותים של הדרכה וייעוץ לכלל האוכלוסייה בנושאים כספיים.

לבסוף, מבקשים גם להעמיק את שיתוף הפעולה עם הגופים הפינוסיים עצמם, שמספקים לציבור את מכשירי החיסכון ולרתום אותם למלאכה דרך העברת סדנאות והצגת מידע מועיל באתרי האינטרנט שלהם. כאמור, המחלקה הייעודית תשתף פעולה עם משרד החינוך ומתכוונת לגבש יחד עם אנשי המשרד תוכנית חינוך רב שנתית, מגן הילדים ועד לאחר השירות

הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, פרופ' עודד שריג, הציג בוועידת הסוכנים והיועצים של "עדיף", שנערכה השבוע, את עיקרי התוכנית "חינוך פינוסי לעם", תוכנית לאומית בת 5 שנים שייעודה בהקניית חינוך פינוסי בסיסי לכל אזרחי ישראל. פרופ' שריג מסר כי בעוד כחודש הוא יגיש נייר עמדה המפרט את הצעותיו ולאחר שיתקבלו הערות הגופים הרלוונטיים תובא בסוף השנה התוכנית לאישור הממשלה.

במסגרת המחלקה לחינוך פינוסי, שהוקמה כחלק מאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, פועלים על יישום התוכנית הלאומית דרך ארבעה ערוצי תקשורת עיקריים: האינטרנט, משרדי הממשלה, העמותות והגופים המשווקים מכשירים פינוסיים (בנקים, חברות ביטוח, קרנות פנסיה ובתי השקעות). בשלב זה כבר הוחלט כי יוקם אתר אינטרנט ממשלתי שיציג תכנים הנוגעים לחינוך פינוסי בצורה נגישה וידידותית לכל הציבור.

"מגדל" כשנה את החוסכמות לגבי הפנסיה

באתר: www.my-dreams.co.il, בו כל אחד יוכל ליצור את דף החלומות שלו. לצידם תעמיד "מגדל" כלים, שירותים, מידע ומוצרים לתכנון העתיד הכלכלי ואף תרחיב את המהלך למדיות נוספות - עיתונות כלכלית ומקצועית, סלולר, קולנוע ורדיו. תמיר חותם את פנייתו לכל סוכן ומדגיש כי "לך, כמי שמלווה את הלקוח לאורך שנים ומסייע לו לתכנן את עתידו הכלכלי, יש תפקיד מרכזי בהטמעת השפה החדשה. אין לי ספק שהמהלך יביא איתו הזדמנות לדיאלוג שימשש אותך בתהליכי המכירה והשיווק".

תמיר, כי "התיאבון לחיים לא נגמר אף פעם", זו כותרת המהלך השיווקי שאנו משיקים... בחרנו להוביל תפישת עולם חדשה כלפי הפנסיה. אנו מבקשים לשנות את השיח מ'פרישה' ל'חופשה', מ'בוא לא נדבר על זה' ל-'בוא נחלום לקראת זה'". תמיר מוסיף במכתבו ומציין כי "תקופת הפנסיה היא לא הסוף, במקרים רבים היא התחלה חדשה. תוחלת החיים המתארכת מאפשרת לנו פרק חיים משמעותי, בו נוכל להגשים חלומות ולהמשיך ולעשות את אותם דברים שאנחנו עושים היום". המהלך של "מגדל" מלווה בסרטוני פרסומת בטלוויזיה ופעילות דיגיטאלית ייחודית

"מגדל" הודיעה השבוע לסוכני הקבוצה על קמפיין חדשני מקיף, שיציע ללקוחות להסתכל על הפרישה בדרך אחרת, כהזדמנות להגשמת חלומות. **משה תמיר**, משנה למנכ"ל "מגדל" ומנהל תחום שיווק ופיתוח עסקי, מסר כי במסגרת המהלך הכולל, ממצבת "מגדל" את סוכן הביטוח כמי שיכול לתכנן עם הלקוחות שלו את החלומות ולסייע להם להגשימם. עוד הוסיף תמיר כי הקמפיין הינו נדבך נוסף במאמצי "מגדל" לתמוך בסוכני הביטוח כגורם הרלוונטי ביותר אצל הלקוח בכל הקשור לחיסכון ארוך הטווח שלו. במכתב שהפיצה "מגדל" השבוע לסוכניה כותב

כתכוננים לאולימפיאדה: "הפניקס" תבטח את המשלחת הישראלית

לעובדיה עם הג'ודוקא **אריק זאבי**, ספורטאי עתיר הישגים ומדליות. "מגדל" מאמצת כבר 11 שנה את זאבי, שזכה מכבר במדליית ארד אולימפית וייצג את ישראל גם באולימפיאדת לונדון. זאבי אמר במפגש כי "מגדל בשבילי היא משפחה. מעבר לרצון האישי שלי כספורטאי להשיג מדליה, אני אומר לכם במלוא הכנות שאני נוסע עם תחושת מחויבות להצליח באולימפיאדה גם בשבילכם. התמיכה שלכם בי גם אחרי שנים קשות היא הסיבה המרכזית בזכותה אני מגיע עכשיו ללונדון". יו"ר "מגדל", **אהרון פוגל**, אמר כי "באישיותו, אריק מגלם את הערכים שאנחנו מאמינים בהם - מצוינות, התמדה ויכולת מופלאה להיות מרוכז במטרה. לכן גם כאשר היו מי שקראו לו לפרוש אחרי בייג'ין לנו היה ברור שאנחנו איתו כל עוד הוא מרגיש כשיר להמשיך ולהתמודד".

לקראת האולימפיאדה ערכה קבוצת "מגדל" מפגש לעובדיה עם הג'ודוקא אריק זאבי, ספורטאי עתיר הישגים ומדליות. "מגדל" מאמצת כבר 11 שנה את זאבי, שזכה מכבר במדליית ארד אולימפית וייצג את ישראל גם באולימפיאדת לונדון

ושהייה בחו"ל. **בלה סמוכה**, מנהלת ביטוח כללי באשכול דן בחברת "הפניקס", אמרה כי "אנו שמחים על כך שניתנה לנו הזכות לבטח שוב את הועד האולימפי והמשלחת הישראלית ורואים בליווי המשלחת שליחות ציונית אמיתית. השנה הרחבנו את הכיסויים הביטוחיים על מנת שהפוליסה תותאם באופן הטוב ביותר לצרכי המשלחת הייחודיים". בתוך כך ערכה קבוצת "מגדל" מפגש

דומה לשלוש האולימפיאדות האחרונות, בבייג'ין, אתונה ומונטריאול, גם באולימפיאדה הקרובה, זו שתתקיים בלונדון, "הפניקס" תבטח את חברי המשלחת הישראלית. המשלחת, אשר תמנה למעלה מ-80 משתתפים, ביניהם ספורטאים, מאמנים, מלווים ואנשי צוות, תבטח באמצעות **אבי ספורטה** מ"ד.נ.ר סוכנות לביטוח", ותעניק לחברי המשלחת כיסוי ביטוחי מפני תאונות אישיות הכולל הרחבה מיוחדת לנזקי טרור ומלחמה פסיבית, וכיסוי ביטוחי מפני פגיעה בצד ג'.

בנוסף, הורחב הכיסוי הביטוחי והוא משלב גם פוליסת ביטוח נסיעות לחו"ל ייחודית, שהותאמה במיוחד לחברי המשלחת. פוליסה זו כוללת כיסוי ביטוחי מקצועי גם לפגיעות שעלולות להיגרם במהלך הפעילות הספורטיבית של הספורטאים במשלחת, לרבות כיסוי לאשפוז, טיפולים רפואיים

חברת "הראל" רכשה 50% מסוכנות הביטוח "כריזמה"

הצומחים". מוסקוביץ' אמר כי "ההתמקדות במוצרי נישא בתחומי הבריאות, הסיעוד והתאונות ללקוחות פרטיים הם העתיד של ענף הביטוח. כולנו תקווה שהחיבור לחברה המובילה בשוק יביא לצמיחה ולפיתוח עסקי משמעותיים בסוכנות ויחזק עוד יותר את מעמדן של שני הצדדים".

יריב אזולאי. יו"ר הסוכנות, **אלדד ליאור**, מכר את אחזקותיו למוסקוביץ' ובכך נסללה הדרך לביצוע העסקה. לדברי **ליאור דר**, המשנה למנכ"ל ומנהל חטיבת השיווק והמכירות ב"הראל", "הרכישה בוצעה מתוך הכרה עמוקה של פעילות הסוכנות והאיכויות שהקבוצה מצאה בה. הרכישה היא חלק מהאסטרטגיה של הקבוצה להתרחבות בתחומי הליבה

חברת "הראל" רכשה 50% מסוכנות הביטוח "כריזמה", בעסקה המוערכת בכ-7.5 מיליון ₪. הסוכנות מתמחה בביטוחי בריאות וסיעוד, והיקף מכירותיה בתחום נאמד בכ-18 מיליון ₪ בשנה. במסגרת העסקה ניתנה ל"הראל" האפשרות להרחיב בעתיד את שיעור אחזקותיה בסוכנות, שתמשיך ותנהל על-ידי המנכ"ל **צחי מוסקוביץ'**, כשצדו סמנכ"ל המכירות

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכת סוכני ביטוח בישראל

בית המשפט מחק טענה ככתב הגנה הואיל ולא עמדה בתנאי הנחיות המפקח על הביטוח ולא נטענה בככתב הדחייה

לאירוע הנדון ו/או כדי לפגוע בכל טענה מטענתנו, קבע בית המשפט, כי אין בסעיף זה בכדי להקנות ל"הפניקס" אפשרות לטעון טענות נוספות מעבר לאלה שהוזכרו במכתב הדחייה.

בית המשפט קיבל את הבקשה של המל"ל, וציין, כי על אף שמדובר בנפגע, שהינו צד שלישי כלפי "הפניקס", והמל"ל אשר נכנס בנעלי הנפגע, שהינו גם צד שלישי ל"הפניקס", הנחיות המפקח על הביטוח מחייבות את חברת הביטוח גם כלפי מבוטח וגם כלפי צד שלישי, המגיש תביעה לחברת ביטוח. מאחר שההנחיות חלות באירוע דנן, קבע בית המשפט, כי העילה למחיקת טענה (שלא הועלתה במכתב הדחייה) מכתב התביעה, גם אם הדבר יוצר כיסוי ביטוחי אשר הוחרג במפורש, אינה מחטיאה את כוונת המפקח. יתירה מכך, "הפניקס" לא העלתה כל טיעון במישור העובדתי, אשר יכול להקנות לה את האפשרות להעלות טיעון זה במישור המשפטי, וזאת למרות שלא טענה טיעון זה במכתב הדחייה

עוד קבע בית המשפט, כי חזקה על "הפניקס" שבדקה את נסיבות האירוע בטרם הגיעה להסדר תשלום פיצויים לנפגע. נפסק, כי העלאת טענה לפיה השימוש ברכב הפוגע חרג מהכיסוי שלפי הפוליסה, לראשונה בשלב הגשת כתב הגנה, ומשלא מדובר בעובדות חדשות, או כאלה שלא היה ניתן לגלותן, בטרם התשלום לנפגע ולפני הוצאת מכתב הדחייה למל"ל, דינה להימחק. למעלה מן הנדרש, ציין בית המשפט, כי יש לנקוט בזהירות כלפי האפשרות ששילת טענה מאוחרת, תרחיב את הכיסוי מעבר לכיסוי שנרכש.

אשר על כן הורה בית המשפט על מחיקת טענותיה של "הפניקס" אשר נטענו בסעיף 4 לכתב ההגנה, וזו לא תידון בהמשך ההליך המשפטי העיקרי בגין התשלומים ששילם המל"ל לנפגע בשל התאונה.

"הפניקס", מנגד, דחתה את דרישת השיפוי שהגיש המל"ל, בטענה כי הדרישה הייתה צריכה להיות מופנית ל"אליהו", וזאת חרף העובדה ש"הפניקס" הכירה בחבות לתאונה ופיצתה את הנפגע (שהיה בבחינת צד ג'). גם "אליהו" סירבה לדרישת השיפוי ודחתה את דרישת המל"ל. לפיכך הוגשה תביעת המל"ל כאמור.

בסעיף 4 לכתב הגנתה של "הפניקס", נטען, כי הרכב הפוגע בוטח על ידה במסגרת פוליסת "סחר רכב", וכי בנסיבות התאונה שבגינה הוצאה דרישת השיפוי, נעשה ברכב שימוש שלא לפי תנאי הפוליסה, ושלא למטרת סחר ברכב הנפגע.

לטענת המל"ל, מאחר והטענה בסעיף 4 לכתב הגנתה של "הפניקס", לא נטענה לראשונה במכתב הדחייה מטעמה, וזאת בניגוד להנחיות המפקח על הביטוח מיום 09.12.98 ומיום 29.05.02 (להלן יכונה: "**הנחיות המפקח**" או "**ההנחיות**"), יש למחוק את הנטען בסעיף 4 הנ"ל, אשר הועלה **לראשונה** בכתב ההגנה כאמור, לפיו מדובר בפוליסת סחר רכב, ובנסיבות התביעה דנן, השימוש ברכב היה בניגוד לתנאי הפוליסה שכיסתה את השימוש בו (כלומר, שלא למטרות סחר).

בית המשפט קבע, כי אין מחלוקת, שהרכב הפוגע בוטח על ידי "הפניקס", וכי "הפניקס" לא העלתה כל טענה לשימוש, אשר לא מכוסה ברכב. עוד ציין ביהמ"ש, כי אין מחלוקת כי "הפניקס" פיצתה את הנפגע, וטענה זו הוכחה על ידי הצגת כתב סילוק חתום בין הנפגע ל"הפניקס", וכי במכתב דחייתה צוין הנימוק היחיד "**אבקשכם לפנות למבטחי הרכב הרלבנטי מס' ... המבוטח בחב' אליהו**".

לעניין ההערה במכתב הדחייה, כי "אין באמור לעיל כדי להכיר בכיסוי ו/או בנסיבות ו/או באחריותנו ו/או חובתנו

בבית משפט השלום בחיפה, נדונה בקשתו של המוסד לביטוח לאומי (להלן: "**המל"ל**"), כנגד אליהו חברה לביטוח בע"מ והפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "**אליהו**" ו"**הפניקס**"), בהתאמה, למחיקת טענה מכתב ההגנה של "הפניקס" מאחר והטענה לא הועלתה במכתב הדחייה שהוציאה "הפניקס" בעקבות מכתב שיבוב מטעם המל"ל.

באפריל 2012, ניתנה החלטת ביניים בבקשת המל"ל, מפי השופטת נסרין עדוי, אשר דנה, בין היתר, בבקשה למחיקת טענה מכתב ההגנה, מאחר ולא הועלתה במכתב הדחייה למכתב המל"ל, לראשונה. ברקע ההחלטה, בעת שנהג הנפגע בדרכו לעבודה (להלן: "**הנפגע**"), ונאלץ לעצור בצד הדרך עקב תקלה ברכבו, פגע ברכבו רכב צד ג' (להלן: "**הרכב הפוגע**") וגרם לו לנזקי גוף. בעת האירוע ביטחה "אליהו" את הרכב בו השתמש הנפגע, ו"הפניקס" ביטחה את הרכב הפוגע. מאחר והתאונה הוכרה על ידי המל"ל כתאונת עבודה, שילם המל"ל לנפגע דמי פגיעה וקצבת נכות זמנית.

המל"ל פנה בדרישת שיפוי ל"הפניקס", מאחר ושילם לנפגע דמי פגיעה וקצבת נכות כאמור, וזאת בהתאם להסכם שיפוי שנערך בין המל"ל לבין "הפניקס", בהתאם להוראות סעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995 (להלן: "**חוק המל"ל**"), הקובע, בין היתר, כי "...היה המקרה שחייב את המוסד לשלם גמלה לפי חוק זה משמש עילה גם לחייב צד שלישי לשלם פיצויים לאותו זכאי לפי פקודת הנזיקין, או לפי חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975, רשאי המוסד או מעביד שאושר לכך לפי סעיף 343 לתבוע מאותו צד שלישי פיצוי על הגמלה ששילמו או שהם עתידים לשלמה..."

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

מודעות דרושים

*סוכן ביטוח פנסיונר בעל רישיון
מקצוען בענף פנסיה ובריאות
נא לשלוח קו"ח ל-03-9092003
פקיד/ה חרדי/ת בענף פנסיה ובריאות.
נא לשלוח קו"ח ל-03-9092003

*לסוכנות בטוח בתל-אביב דרושה
פקידה לאגף ביטוח חיים.
רצוי ניסיון קודם וידע בקליטת כספים.
דרושה פקידה מחליפה
לאלמנטרי/תביעות מחודש דצמבר.
להתקשר ל- 057-4850020

או למייל: hassia@ofek-avia.co.il

**לחב' העוסקת בפנינסיים בהוד השרון
דרושה/ה נציג/ה מכירות טלפוניות ועבודה
משרדית עם ידע בסיסי בפנינסיים,
לחצי משרה בשעות הבוקר.
עדיפות למתגוררים בהוד השרון.
קורות חיים יש לשלוח למייל:

afikime@gmail.com לידי: אתי כהן

**למשרד ביטוח ותיק בחולון דרוש
פקיד/ה מקצועית/ת (חייב אלמנטרי)
כולל שיווק

לחצי משרה 03-5032893

**למשרד ביטוח בחולון דרושה/
פקיד/ה למשרה מלאה / חלקית
עדיפות תינתן לבעלי ניסיון המכירים
את ענף הביטוח ואופן הפעלת סוכנות
ביטוח, כולל גישה שיווקית ויחסי אנוש.
ק"ח לשלוח לפקס 03-7250994
סודיות מובטחת.

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

*לאירגון המונה אלפי לקוחות במרכז
הארץ דרושה/ה שותף בעל רישיון סוכן
בתחום הבריאות למיזם חדשני בתחום
ביטוח בריאות/רפואה משלימה.
ההשקעה הנדרשת היא בגובה
של כ-600 ש"ח.

נא לפנות ל: 0522786152

*סוכנות ביטוח איכותית מהמרכז
מעוניינת ברכישת תיק ו/או שיתוף
במכפיל גבוה. סודיות מובטחת.

אברהם - 050-7440580

**סוכנות ביטוח מת"א מעוניינת לרכוש

תיקים איכותיים ובכל גודל,

סודיות מובטחת.

לאבי-0505234664

*** סוכן חיים, מקצועי ומיומן, מעוניין

למזג פעילות עם סוכנות מקצועית, תוך

מכירת 50% מתיק עם פעילות ענפה

בתחום החיים.

077-5341408

***סוכן מעוניין בשיתופי פעולה

עם משרדי ביטוח וכן לרכוש תיקי

ביטוח חיים.

דורי דלומי. 0544334646,

0775514559

**גשר מיזוגים, רכישות ושיתופי פעולה

מעוניינים בתיק לרכישה

ללא מנגנון התאמה

snir@gsr.co.il www.gsr.co.il

**לסוכנות ביטוח ותיקה עם דור המשך
בחיפה דרושה/ה פקיד/ת ביטוח בעלת
ניסיון בתחום האלמנטרי.

קו"ח למייל - erez@ebit.co.il

או לארז: 050-7500945

**דרושה עוזרת אישית לסוכן ביטוח

בגליל העליון,

מיקום: קיבוץ מלכיה

היקף המשרה: משרה מלאה או משרה

חלקית המתאימה גם לאימהות.

ניסיון בעבודה דומה: אין צורך.

נדרשת רמת שירותיות מאוד גבוהה,

עברית כשפת אם.

נא לשלוח קו"ח ל drors@drors.co.il

**סוכני / סוכנויות ביטוח

המעוניינים להעסיק בוגרי מכללה

לתקופת התמחות מתבקשים.

ליצור קשר בדוא"ל:

machon@insurance.org.il

***למשרד סוכן ביטוח במודיעין:

דרושה פקיד/ה ביטוח חיים עם ניסיון

למשרה מלאה.

קו"ח לדוא"ל afikb@012.net.il

השכרת משרדים

****במשרדי אשכול פור יו סכנות לביטוח

ניתן להשכיר משרדים מתקדמים הכוללים

ריהוט מלא ומערכות מחשב מתקדמות

בבית אולימפיה בפתח תקווה.

לפרטים 0544511401