



יו"ר ועדת הכספים של הכנסת, ח"כ משה גפני, ומנכ"ל "מגדל", יונל כהן, השתתפו בישיבת המועצה הארצית האחרונה לשנת 2012

חוק הסדרים נוקשה (בדומה לשנת 2003). לדבריו, תקציב המדינה סובל מגרעון של כ-14.5 מיליארד ₪, מתוכם כ-10 מיליארד ₪ יצטרפו להילקח מהציבור. בעניין המקצועי הנוגע לסוכנים הסכים ח"כ גפני וקבע כי קיים עודף של רגולציה בישראל. יו"ר ועדת הכספים טען כי משרד האוצר מוביל "ערימות של רגולציה", לדבריו, בעוד שעליו להבין כי יש לתת את הזמן לגורמי השוק ללמוד ולהסתגל בהדרגה לשינויים. הוא הביע את הערכתו הרבה לסוכנים, הבטיח כי גם בכנסת הבאה ימשיך ויהווה אוזן קשבת לצרכים שלהם ויעבוד עמם בשיתוף פעולה, תוך הידברות שוטפת, כפי שנהג עד כה. ח"כ גפני אף התייחס בסיום לשאלות שהופנו אליו מצד חברי המועצה ואיחל לסוכנים המשך פעילות חשובה

הביטוח הישיר המכפיש אותנו". שילה שיבחה את מגוון הנושאים שנדונו בוועדות המקצועיות בלשכה לקידום סוכני הביטוח וביקשה לציין במיוחד את "העבודה הגדולה שנעשת במחוזות ובסניפים", לדבריה. לסיום התייחסה יו"ר המועצה לתקופת הבחירות שאליה נכנסת המדינה ואמרה כי "שנת 2013 היא גם שנת בחירות ללשכה שלנו וכמו בנושאים המדיניים כך גם ללשכה יש אתגרים מקצועיים וחזיתות אשר צריך להיערך מולם. אינני אומרת להילחם משום שבמלחמות אין מנצחים יש רק מפסידים. אני מקווה שהחברים אשר יגישו את מועמדותם לתפקידים העומדים לבחירה, יעשו את המיטב וימשיכו את דרך העשייה". ברוח הדברים אמר **אודי כץ** (CLU), נשיא הלשכה, כי הוא מצפה כי הבחירות למוסדות הלשכה יתקיימו באווירה הוגנת וחיובית, לטובת קידום הלשכה וחבריה. בתוך כך דיווח הנשיא על הפעילות הענפה המתבצעת בשורות הלשכה והתמקד בארבעה נושאים: הדיונים המתקיימים מול הפיקוח בנושא הגדרת ביקורות האכיפה במשרדי הסוכנים; ביטוחי הבריאות והסיעוד; טיפול ועידוד כניסתו של דור צעיר לענף, כאשר אהרון כהן, חבר הוועד המנהל, מונה כאחראי לגיבוש רעיונות ותוכניות פעולה בנושא; והגדלת הכיסוי בפוליסה לאחריות מקצועית לחברי הלשכה המבוטחים ב"איילון" וקביעת ביטוח מטריה שתכסה את הסוכנים בגובה של כ-10 מיליון ₪ מעבר לסכום הביטוח בו הם מבוטחים. כך חתם ופירט מספר מגמות מרכזיות שאפיינו את השנה עד כה והתייחס בסיום לשאלות שהופנו אליו מצד חברי המועצה. בחלקה השני של ישיבת המועצה השתתף יו"ר ועדת הכספים של הכנסת, **ח"כ משה גפני**, ביוזמתו של **אהרון כהן**. ח"כ גפני נתן בתחילה סקירה כוללת על המשק בישראל והציב את האתגר הכלכלי-חברתי המרכזי של ממשלת ישראל הבאה (שלאחר הבחירות), בהבאת תקציב עם

ישיבה מרתקת ורבת עניין של המועצה הארצית, אשר התקיימה ביום ד' 17.10.2012 במלון "דן אכדיה" הרצליה, חתמה את ישיבות המועצה לשנת 2012. בישיבה השתתפו יו"ר ועדת הכספים של הכנסת, **ח"כ משה גפני**, ומנכ"ל "מגדל",

מיכל שילה, יו"ר המועצה הארצית: "הייתה זו שנה מאוד פעילה ללשכה, בכל החזיתות, גם בפיקוח ובוועדות הכנסת השונות, גם בחברות הביטוח וגם מול הביטוח הישיר המכפיש אותנו"

יונל כהן. **מיכל שילה**, יו"ר המועצה, פתחה וברכה את חברי המועצה החדשים: **יעקב שטבינסקי** ממחוז חיפה ו**מנחם (אלפנט) אלרום** ממחוז תל אביב. כן בירכה שילה את **רמי בן אשר**, אשר פרש מתפקידו כיו"ר מחוז השפלה במסגרת רוטציה מחוזית ומונה כחבר בוועד המנהל. מילות שבח ניתנו גם לחברי הוועדה למען הקהילה וליו"ר הוועדה, **אבי ספורטה**, על הפעילות למען קהילת קריית שמונה שהתקיימה בתחילת חודש ספטמבר, במקביל לקיומה של ישיבת הוועד המנהל של הלשכה,

אודי כץ (CLU), נשיא הלשכה, התייחס לפעילות הענפה המתבצעת והתמקד בארבעה נושאים: הדיונים המתקיימים מול הפיקוח בנושא הגדרת ביקורות האכיפה במשרדי הסוכנים; ביטוחי הבריאות והסיעוד; טיפול ועידוד כניסתו של דור צעיר לענף; והגדלת הכיסוי בפוליסה לאחריות מקצועית לחברי הלשכה

לראשונה בעיר הגבול הצפונית. לדבריה, "הייתה זו שנה מאוד פעילה ללשכה, בכל החזיתות, גם בפיקוח ובוועדות הכנסת השונות, גם בחברות הביטוח וגם מול

ח"כ משה גפני, יו"ר ועדת הכספים של הכנסת: קיים עודף של רגולציה בישראל, משרד האוצר מוביל "ערימות של רגולציה", בעוד שעליו להבין כי יש לתת את הזמן לגורמי השוק ללמוד ולהסתגל בהדרגה לשינויים

ומבורכת לטובת הציבור בישראל. הדובר הבא, מנכ"ל "מגדל", **יונל כהן**, חשף כי דיונים מול **שלמה אליהו** מתנהלים מזה כשנתיים-שלוש ומעבר לרכישת השליטה, קליטת התיק האלמנטארי של "אליהו", עם השלמת עסקת הרכישה, תאפשר לחברת "מגדל" להגיע לאיזון מבחינת תחומי פעילותה. לעניין ביטול מקדמי הקצבה בביטוחי מנהלים כהן היה נחרץ ואמר כי "נעלם הנוק-אאוט לפנסיה עם החלשת ביטוחי המנהלים". מנכ"ל "מגדל" שיתף את חברי המועצה כי העלה בפני הממונה את הצורך בקביעת תקופת ביניים של 2-3 שנים טרם החלת הרפורמה המוצעת וזאת לצורכי הסתגלות והתאמה לטווח הארוך,

<< המשך כתבה מעמ' קודם

התמיכה והפרגון כנציג הלשכה בלה"ב, ואיחל הצלחה רבה למחליפו בלה"ב, **שלמה אייזיק**.

כן עדן שטרן כי לכנס האלמנטאר של הלשכה, אשר יתקיים בין התאריכים 19-22 בספטמבר, נרשמו עד כה כ-1,400 משתתפים, מתוכם מספר שיא של כ-950 סוכנים וסוכנות חברי הלשכה. בהמשך, **קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה האלמנטארית, התייחס להיבטים המקצועיים של הכנס וציין כי תכניו יתמקדו לא רק בעוגנים אלמנטאריים כמו רכב ודירות, כי אם גם בנישות מיוחדות, שהן חלק לא מבוטל וחשוב במינוף הפעילות האלמנטארית של הסוכן. תמה ונשלמה ישיבת המועצה הארצית האחרונה לשנת 2012, להתראות בכנס האלמנטאר של הלשכה באילת.

הדוברים הנוספים במהלך ישיבת המועצה, **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה,

יונל כהן, מנכ"ל "מגדל": "נעלם הנוק-אאוט לפנסיה עם החלשת ביטוחי המנהלים". מנכ"ל "מגדל" שיתף את חברי המועצה כי העלה בפני הממונה את הצורך בקביעת תקופת ביניים של 2-3 שנים טרם החלת הרפורמה המוצעת וזאת לצורכי הסתגלות והתאמה לטווח הארוך, אולם הדבר לא הסתייע

סקר בפני החברים את פעילותו כסגן נשיא בלה"ב ב-6 השנים האחרונות, תפקיד שאותו סיים בחודש ספטמבר, הודה לחברים על

אולם הדבר לא הסתייע. לעניין סוכני הביטוח הכריז כהן כי הוא אינו רואה מצב שענף סוכני הביטוח ייעלם ועל הסוכנים, כמו החברות, לאמץ מדיניות של התייעלות והורדת רמת ההוצאות. לדבריו, גורמי הענף, בכללם הסוכנים, חייבים לשנות את דפוסי המחשבה ולהתמודד עם זעזועים לא פשוטים בהוצאות, בתמהיל המוצרים, בדמי הניהול ועוד, אולם הביע את בטחונו כי גם תקופה מאתגרת זו מזמנת הזדמנויות חדשות. כהן טען כי אל לחברת ביטוח לחשוב שהורדת עמלות לסוכנים תביא לשיפור במצבן וזה אינו הפיתרון.

בנימה אישית, טען כהן כי הוא, כמו הסוכנים וכלל גורמי הענף, מרגישים כל העת נרדפים וגם הוא נפגע עמוקות מפרסומים שונים שהציגו אותו כעושה הציבור. מבין

שלמה אליהו ישתתף בכנס האלמנטאר של הלשכה ויישא דברים בפני הסוכנים

פיהן. בהודעה הוסיפה "מגדל" וציינה כי טרם גובשו והושלמו תנאי ההתקשרות לקליטה כאמור וצפוי שיוסכמו לאחר השלמת עסקת העברת השליטה לידי של **שלמה אליהו**. במידה והדבר יתקיים, אזי חברת "אליהו" תיוותר גם ללא תיק ביטוח החיים, שנמכר באחרונה ל"הראל" - ותהפוך, ככל הנראה, לחברת אחזקות.

יחזור לחברה זו כבעל השליטה בה. בתוך כך הודיעה השבוע "מגדל" לבורסה כי היא בוחנת את אפשרות קליטת תיק הביטוח הכללי (אלמנטרי) של חברת "אליהו". בהודעה נמסר כי מדובר בחידוש פוליסות חדשות בלבד שיונפקו החל מינואר 2013 ופעילות נלווית, לא כולל פוליסות שהונפקו עד סוף שנת 2012, לרבות הזכויות והחובות על

שלמה אליהו ישתתף בכנס האלמנטאר ה-26 של הלשכה באילת, אשר יתקיים בין התאריכים 19-22 בנובמבר. אליהו יישא דברים בפני הסוכנים וכן **יונל כהן**, מנכ"ל "מגדל". ברכישת השליטה הצפויה יסגור אליהו מעגל: מי שהועסק בתחילת דרכו בענף הביטוח בחברת "מגדל", עוד בשנת 1951, שנה בלבד לאחר שעלה לארץ מעיראק,

חנהלים ח" הפניקס" ואבנר קופל צפויים לעמוד לדין בכפוף לשימוע

אלה בהליך של השגה בעניינו אל מול מס הכנסה. הפניקס ומנהליה סמוכים ובטוחים כי פעלו בעניין זה כדת וכדין, וכי לא נפל במעשיהם כל רבב, בוודאי שלא רבב פלילי כנטען. הפניקס ומנהליה ישמיעו את טענותיהם המפורטות בעניין כתב החשדות בפני הגורמים המוסמכים בפרקליטות, ואנו מאמינים כי לאחר שמיעת הטענות התיק ייסגר, כפי שנוכח וראוי שיעשה". עורכי דינו של קופל, **נבות תל-צור, שמואל קליין ורון רוטשילד**, מסרו בתגובה כי "אבנר קופל דוחה בתוקף את הטענות המיוחסות לו בהודעת הפרקליטות. קופל לא עבר כל עבירה וכל פעולותיו בפרשה זו נעשו בתום-לב, בשקיפות מלאה ובהתאם להוראות הדין. פרשה זו מעוררת סוגיות מס בעלות אופי אזרחי במהות, שבינן לבין עבירות פליליות רב מאוד המרחק. אנו מאמינים כי לאחר בחינת מכלול טענותיו של מר קופל בהליך השימוע, תחליט הפרקליטות על גניזת התיק בעניינו".

בהמשך זומנו בכירים ב"הפניקס" על-ידי רשות המסים לתת עדות בנוגע למעורבותה של החברה בפרשה. במהלך החקירה עלו החשדות בנוגע לאריאלי, ונוהלה חקירה בחשד כי הוא ודוד דוד (לשעבר סמנכ"ל בכיר ומנהל הכספים של "הפניקס", אשר פרש מתפקידו בפברואר 2010) ביצעו עבירות פליליות שקשורות לפרשת קופל. החשד לגבי "הפניקס", בכירה ובכירה לשעבר, הוא כי הם אפשרו לקופל ול"רב אור" להשתמש בדרכי עורמה כדי להציג בפניהם המחאת זכות מזויפת ובכך למנוע ניכוי מס במקור. יצוין כי אריאלי, היועץ המשפטי של "הפניקס" וסמנכ"ל בכיר בחברה, הוא איש מקצוע מוערך. באי-כוחה של הפניקס ממשרד עורכי הדין "גורניצקי ושות'", מסרו כי "מדובר בסוגיה שאינה סובבת בחבות מס של הפניקס אלא בחבות מס של אחרים ובשאלת ניכוי מס במקור על-ידי הפניקס לאותם אחרים. מדובר בעניין אזרחי במהותו, אשר הפניקס מצויה בימים

על-פי המתגבש בפרקליטות מחוז תל אביב (מיסוי וכלכלה) צפויים לעמוד לדין מנהלים מ"הפניקס" ואיש העסקים **אבנר קופל**, בעל סוכנות הביטוח "רב אור", מקבוצת "הפניקס", בגין העלמות מס של מיליוני שקלים, זיוף מסמכים ועבירות מרמה נוספות. זאת, בכפוף להליך שימוע אליו זומנו מכבר הנוגעים בדבר. ככל הידוע בין הנוגעים בדבר מטעמה של "הפניקס" נמנה **עו"ד אריה אריאלי**, היועץ המשפטי של הקבוצה. תחילת הפרשה בסוף 2010 עת חוקרי רשות המסים עצרו את קופל בחשד להתחמקות מתשלום מס בהיקף של 7 מיליון שקל ואי דיווח אמת על הכנסות שקיבל עבור סוכנות הביטוח "רב אור". לפי החשד זייף קופל מסמך, בו נכתב כי הסוכנות חדלה מפעילות, כדי להתחמק מתשלום למס הכנסה בגין הלוואות שהתקבלו מחברה אחרת. לאחר מעצרו קבע בית המשפט כי קיים חשד סביר הקושר את קופל לחשדות המיוחסים לו והוא נשלח למעצר-בית.

הכחונה פרסם את התקנות הקובעות את דמי הניהול המינימאליים בהחל ובביטוחי מנהלים

בארגונים גדולים וחזקים על חשבון עמיתים שאינם מאוגדים ונאלצים לשלם דמי ניהול גבוהים. בתוך כך, האוצר פרסם הוראת שעה התקפה לכל 2013, לפיה תתאפשר לבעלי חשבונות קטנים למשוך את הכספים מקופת הגמל וליהנות מפטור מס. במסגרת זו קבע האוצר כי עמיתים קיימים שלהם יש עד 5,000 שקל צבירה בחשבון יורשו למשוך כספים מחשבונות לא פעילים ללא תשלום מס וכן לאפשר לקופה למזג מספר חשבונות קטנים השייכים לחוסך אחד ומנהלים אצלה במקביל, לחשבון אחד.

הניהול מהפרמיה השוטפת, והוא לא יחול על קרנות הפנסיה וקרנות ההשתלמות. מנגד, כזכור, נקבע כי החל מ-2013 יעמדו דמי הניהול המרביים בגמל ובביטוחי מנהלים על 1.1% מהצבירה ועל 1.05% מתחילת 2014. משרד האוצר מתכוון להביא את התקנות לאישור הכנסת לפני פיזור ובכך להשלים את מסגרת קביעת דמי הניהול המינימאליים, כמו המגבלה שנקבעה בנוגע לדמי הניהול המרביים. קביעת הסף התחתון בדמי הניהול מיועדת למנוע בין השאר את תופעת ה"הסבסוד הצולב": תשלום דמי ניהול נמוכים מאוד שמשלמים עמיתים המאוגדים

בצד קביעת תקרת הגג על דמי הניהול בקופות הגמל ובביטוחי מנהלים, פרסם השבוע הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, פרופ' עודד שריג, את התקנות המסדירות את "רצפת" דמי הניהול. מדובר בדמי הניהול המינימאליים, שמתחת להם לא יוכלו הגופים המוסדיים לגבות. התקנות קובעות כי דמי הניהול בגמל ובביטוחי מנהלים לא ירדו מ-9 שקלים בחודש לחוסך, כלומר לפחות 108 שקל בשנה. התשלום המינימאלי מתייחס להכנסות הגוף המוסדי מכל דמי הניהול בקופה - הן מדמי הניהול מהצבירה והן מדמי

מדד הביטוח זינק ב-48% מאז תחילת ספטמבר - מניות חברות הביטוח קפצו בשיעורים מרשימים

בהתאמה. מבין שלוש הקופות הגדולות "עוצמה" היא שמובילה מתחילת השנה עם תשואה של 8.4%. קרנות ההשתלמות הגדולות לא רחוקות בתשואה מקופות הגמל. קרן ההשתלמות של "דש" רשמה בספטמבר תשואה של 2.3% ו-6.6% מתחילת השנה. "קהל" של "מגדל" הניבה בספטמבר תשואה של 2.16% ומתחילת השנה 6.5%. "כנרת" של "פסגות" רשמה תשואה של 7.7% מתחילת 2012, לאחר שהניבה תשואה של 2.1% בספטמבר.

וקרנות ההשתלמות הגדולות ומנתוני חודש ספטמבר עולה כי הן הניבו תשואה של 2.0%-2.3%. הקופות הגדולות וקרנות ההשתלמות הניבו מתחילת השנה תשואה שנעה בין 6.5%-8.4%. קופת הגמל הגדולה "גדיש", שמנהלת 21 מיליארד שקל, הניבה בספטמבר על פי התחזיות תשואה של 1.95% ונהנית מתשואה של 7.8% מתחילת השנה. שתי הקופות הגדולות האחרות "כלל תמר" ו"עוצמה תעוז" של "הראל" הניבו תשואה של 2.2% ו-2.15%

גל ההתאוששות האחרון בבורסה, הביא את מדד הביטוח לזינוק של 48% מאז תחילת ספטמבר. בתוך כך משכו מניות חברות הביטוח את המדדים בבורסה בת"א לעליות וקפצו בשיעורים מרשימים. לדוגמה, רק במהלך השבוע האחרון קפצה ביום אחד מניית "כלל ביטוח" ב-7.76%, מניית "הראל" ב-7.36%, מניית "הפניקס" ב-5.17%, מניית "מגדל" ב-4.64% ומניית "מנורה מבטחים" ב-2.61%. העליות בבורסה השפיעו לחיוב גם על קופות הגמל

4 חברות ביטוח התלוננו למשטרה כי כנופיה הפועלת ברחבי הארץ גנבה צ'קים שנשלחו מטעמן למבוטחים

בחקירה שנערכה עם הגורם שהפקיד את הצ'ק, שהתברר כנער בן 17, טען אותו "מוטב" כי קיבל עמלה של 1,000 שקל בגין תשלום במזומן. לטענתו, גורמים מסוימים הפקידו את הצ'ק אצלו בחשבון, הוא הוציא את הסכום במזומן וקיבל על כך עמלה. הנער הפנה את החוקרים לגורמים שקיבלו לכאורה את ההמחאה, אולם הם הכחישו קשר לפרשה. במקרה אחר שונה שם המוטב על ההמחאה על-ידי הפקת המחאה זהה לחלוטין בבית דפוס, תוך שמירה על כל ההגנות הקיימות בהמחאה. הזיוף היה כה מתוחכם, עד שהודפס על גב הצ'ק גם הרקע עם שם המוטב. לדברי רו"ח אלקלעי, "מדובר ברמה גבוהה מאוד של זיוף המצריך סיוע של גורמים מקצועיים, כגון גרפיקאים ובתי דפוס. במצב הקיים אין לבנק יכולת לזהות כי מדובר בהמחאה מזויפת".

שם הנמען ומגדילים אלפי מונים את הסכום הנקוב בצ'ק. בהמשך, הצ'קים מופקדים בחשבונות בנק שונים ברחבי הארץ ונפדים בחלקם על-ידי מוטבים שונים. מכיוון שרמת הזיוף הינה גבוהה, הגניבות מתגלות בשלב מאוחר יחסית, רק כאשר המוטב המקורי מתלונן כי לא קיבל את הצ'ק. הגם שבמרבית המקרים מדובר בגניבת צ'קים מתיבות הדואר, גילו החוקרים כי מדובר בניסיונות גניבה מגוונים. במקרה אחד, שטופל על-ידי משרד "אלקלעי-מונרוב", התברר בחברת ביטוח כי נעלם משולחן של עובד צ'ק על-סך 70 אלף שקל. הצ'ק היה אחד מתוך מספר צ'קים שהיו מיועדים לסוכן החברה, והעובד, שלא חשד בגניבה, לא דיווח על כך, ולכן הצ'ק לא בוטל. יום למחרת הופקד הצ'ק בחשבון בנק בטירה, כאשר שם המוטב שונה - נמחק באמצעים כימיים, והודפס שם מוטב אחר בפונט זהה.

באחרונה פנו 4 חברות ביטוח גדולות בישראל ליחידת ההונאה במשטרת תל-אביב בבקשה לחקור חשד לפיו כנופיה הפועלת ברחבי הארץ גנבה בחודשים האחרונים מהדואר עשרות המחאות פיצויים שנשלחו מטעמן למבוטחים. התלונה הוגשה בשמן של החברות על-ידי משרד החקירות "ויצמן-יער" ורו"ח עופר אלקלעי ממשרד "אלקלעי-מונרוב ושות'". מדובר, על-פי התלונה, ב"עקיצה" של זייפני צ'קים, בהיקף של מאות אלפי שקלים. לטענת החברות, הן גילו כי הצ'קים שנשלחו על-ידן למבוטחים כתשלום עבור תגמולים המגיעים להם, נגנבו, זויפו ונפרדו על שם אחרים. לדברי רו"ח אלקלעי, תלונות אלה מצטרפות לעשרות תלונות על גניבה מתוחכמת, שדווחו בחודשים האחרונים למשטרה. מרבית הגניבות מתבצעות מתיבות הדואר, על-פי שיטת זיוף זהה: המזייפים משנים את

בית המשפט המחוזי בפסק דין עקרוני: יורש זכאי לקבל פרטים על מוטבי קופת הגמל של המוריש

אביו המנוח, ועל פניו לא היה אף אדם אחר שאותו יכול היה האב לקבוע כמוטב משנה. לפיכך פנה העותר ל"פסגות" וביקש לקבל את הפרטים על מוטבי המשנה. השופט ציינה כי קבלת המידע המבוקש תאפשר לו לוודא כי אכן מדובר במוטבים "לגיטימיים" של אביו, וכי קביעת שם המוטב לא נעשתה תחת השפעה בלתי הוגנת או בנסיבות אחרות, שיש בהן כדי לשלול את היות ההוראה פרי רצונו החופשי של האב. "ללא קבלת המידע המבוקש, ייסתם הגולל על כל ניסיון מצדו של הבן להבטיח את מלוא זכויותיו ברכושו של אביו המנוח", ציינה השופטת בהכרעתה. בתוך כך קבעה כי מאחר שמדובר בסוגיה עקרונית ובעלת חשיבות שיש להסדירה, יומצא עותק מההחלטה לממונה על שוק ההון במשרד האוצר.

הינה זכות פחותה בעוצמתה מכפי שהייתה לו בחייו". לפיכך היא פסקה כי באיזון שבין זכות היסוד הקניינית של הבן היורש, למול זכות היסוד לפרטיות של המוריש המת, צריכה לצאת זכותו של היורש על העליונה. תחילתה של הסוגיה, שהתגלגלה עד לכס השיפוט, היא באוקטובר 2010, אז נפטר אביו של העותר. בצוואתו קבע כי יורשיו הם בנו ו-3 ילדיו. בעקבות פטירתו העבירה "פסגות" לידי הבן כ-135 אלף שקל, שהם כמחצית מכספי קופת הגמל "פסגות גדיש", שהחזיק אביו ב"פסגות". משביקש הבן לברר למי מיועדת המחצית השנייה של הכספים, נמסר לו כי הם מועברים למוטבי משנה שקבע אביו, וכי הוא עצמו אינו נכלל במוטבי המשנה. תשובתה של "פסגות" לא הניחה את דעתו, כיוון שהוא וילדיו הם קרובי המשפחה היחידים של

בפסק דיו עקרוני קבעה השופטת בית המשפט המחוזי בתל-אביב, ד"ר מיכל אגמון-גונן, כי זכות הקניין של יורש חי גוברת על הזכות לפרטיות וצנעת הפרט של המוריש המת, ולכן זכאי היורש לקבל פרטים על המוטבים של המנוח בקופת הגמל שלו. פסק הדין ניתן בעקבות עתירה שהוגשה לבית המשפט, כדי שזה יורה ל"פסגות קופות גמל ופנסיה" לגלות לעותר את שמם של מוטבי המשנה בקופת הגמל "פסגות גדיש", ש"פסגות" ניהלה עבור אביו המנוח. כן ביקש העותר לקבל עותק מינוי המוטבים, שבמסגרתו נקבעו מוטבים אלה. "פסגות" טענה מנגד כי היא מנועה מלחשוף את הפרטים המבוקשים ללא צו שיפוטי, לאור צנעת הפרט של המנוח ובשל חובת החיסיון החלה עליה. בפסיקה קבעה השופטת כי "זכות הפרטיות של האב המנוח

כלל ביטוח:

קיצוץ בקצבת הזקנה לחוסכים שהצטרפו לקרן הפנסיה שבניהולה בגיל מאוחר, לטובת העלאת קצבת הנכות

שהחליט להשאיר את כספו בקרן הקודמת ולחסוך כספים חדשים בקרן החדשה, הגיל הקובע יהיה הגיל שבו הצטרף לקרן החדשה. לפיכך, כדוגמא, חוסך שהתחיל לחסוך ב"מיטבית עתודות" בגיל 50, נשאר במודל הכיסוי הקודם ויגיע למצב של אובדן כושר עבודה עד גיל הפרישה, יקבל קצבת נכות בגובה של כ-30% בלבד ממשכורתו. מנגד, החלטה שלא לעשות דבר תכניס אותו אוטומטית למסלול החדש ותגרע מקצבת הפנסיה שלו 10%, אולם תזניק את קצבת הנכות שלו במקרה של אובדן כושר עבודה.

רב את נסיבות המהלך ומשמעותיותו, לרבות צירוף טבלה המדגימה את השינויים. במכתב הובהר לחוסכים כי בעקבות תיקון לתקנון קרן הפנסיה, עודכנו שיעורי הכיסוי הביטוחי והם גדלו על חשבון הקצבה הפנסיונית. כל עמית שלא ידרוש בכתב לשנות זאת עד סוף ספטמבר ייכנס אוטומטית למסלול הכיסוי החדש. כן נמסר כי חוסך בקרן פנסיה אחרת שהחליט בשלב מסוים להעביר את חסכונותיו לקרן "מיטבית עתודות" ייחנה מרצף זכויות, והגיל הקובע יהיה הגיל שבו הצטרף לקרן הראשונה. עם זאת, חוסך בקרן אחת

"כלל ביטוח" עדכנה את עמיתיה טרם תקופת החגים כי היא עומדת לקצץ את קצבת הזקנה לחוסכים שהצטרפו בגיל מאוחר לקרן הפנסיה שבניהולה, "מיטבית עתודות", לטובת העלאת קצבת הנכות. מהלך דומה יושם מכבר על ידי קרנות "מבטחים" ו"מקפת". במסגרת המהלך של כלל צפויה קצבת הפנסיה של חוסכים בקרן "מיטבית עתודות", שגילם 50, להיחתך בכ-10%, בעוד שקצבת הנכות שלהם, במקרה של אובדן כושר עבודה, תזנק בשיעורים ניכרים. מכתב שנשלח לעמיתי הקרן בשבועות האחרונים מסביר בפירוט

מתנה מיוחדת לחברי הלשכה בכנס 'אלמנטר' 2012 באילת
לשכת סוכני הביטוח ו-PasportCard מחזירים את ביטוח הנסיעות לחו"ל לסוכני הביטוח בישראל.



בפעם הרביעית ברציפות:

אתר מגדל זכה במקום הראשון בתחרות ה-2012 WEBI

פלטפורמה המשלבת בין העולם הדיגיטלי והפיזי. באמצעות שילוב זה אנחנו מאפשרים ללקוחותינו נגישות ומגוון בעולם תוכן מורכב, ולערוצי ההפצה שלנו יצרנו פלטפורמה דיגיטאלית מתקדמת למינוף עוצמות הידע והמקצועיות שלהם בערוצים בהם הלקוחות נמצאים. משנה למנכ"ל ומנהל "מגדל טכנולוגיות", שי **בסון**, הוסיף כי "בעידן הטכנולוגי שיצרה מגדל, כל תהליכי הליבה והמערכות מדברות ביניהן, דבר המאפשר זרימה והמשכיות של תהליכי עבודה".

וכלה בסדרה אינטרנטית קומית בנושאי ביטוח. מגדל מאפשרים לאלפי סוכני ביטוח בישראל ליהנות מפלטפורמה גמישה בעלת שלל תכנים רלוונטיים, וממשיכים במהפכה השקטה של הפיכת נושא הביטוח הסבוך לנושא ברור ונגיש יותר ללקוחותיה. האתר מתוכנן בקפידה ונותן מענה לצרכים של לקוחות קבוצת מגדל. המשנה למנכ"ל "מגדל" ומנהל תחום שיווק ופיתוח עסקי בקבוצה, **משה תמיר**, מסר כי "הזכייה הכפולה בתחרות ממחישה כי יצרנו במגדל לאורך השנים,

"מגדל" זכתה באחרונה בתואר "הארגון בעל הפלטפורמה הדיגיטאלית-הרב ערוצית הכוללת הטובה ביותר בישראל" בתחרות **WEBI 2012**, הנערכת זו השנה השמינית ע"י קבוצת "אנשים ומחשבים". כמו כן, אתר האינטרנט של "מגדל" זכה במקום הראשון בקטגוריית ביטוח ופינוסים זו השנה הרביעית ברציפות. **עידו לוי**, יו"ר חבר השופטים בתחרות, נימק את הבחירה ב"מגדל" וציין כי "אתר מגדל הוא בעצם פלטפורמה אינטרנטית רבת זרועות, החל מאפלקציית סלולר

מנחם קלי נבחר פה אחד לקדנציה שנייה כיו"ר פורום מנהלי ההסדרים

מנחם קלי, יו"ר פורום מנהלי ההסדרים, נבחר השבוע פה אחד על-ידי חברי האסיפה הכללית של הפורום לקדנציה שנייה בתפקיד. קלי, שהיה מועמד יחיד, מסר עם סיום תהליך הבחירה כי "השנתיים האחרונות היו אינטנסיביות במיוחד ובמהלכן התמודד הפורום, בהצלחה, עם שורה של הכבדות ורפורמות שהיו עלולות לפגוע קשות בחברות הפועלות בתחום ובעמיתים. בכוונת הפורום להמשיך ולהתמודד עם האתגרים העומדים בפני הפועלים בתחום הפנסיוני ולהמשיך במיצובן של סוכנויות ההסדר כגורם המרכזי והחשוב המטפל באוכלוסיית השכירים במדינת ישראל". בתוך כך בחרה האסיפה הכללית את חברי הנהלת הפורום החדשה, המונה את החברים הבאים: **ירון שמיר** (סוכנות "תמורה"), **קרן שמיר** (סוכנות "שקל"), **אייל גורן** (סוכנות "דיידוף"), **משה ששון** (סוכנות "אגם-לידרים"), **יוני קופרמן** (סוכנות "מבטח-סימון"), **אמנון גור** (סוכנות "גור") ו**יעקב אלון** (סוכנות "שגיא יוגב").

הפניקס השיקה את "הפניקס הגנת הכנסה"

פרישה, ובהנחה של ריבית תחשיבית שנתית של 1.7%), סכום שאינו מספק את צורך המשפחה כתחליף הכנסה שאבדה. בנוסף, ביטוח חיים המעניק סכום חד פעמי עלול להוות סיכון, עקב תכנון לקוי של תקופת הזמן הנדרשת להגנה על ההכנסה השוטפת, או אובדן הסכום בעקבות התנהלות פינוסית לא נכונה. במהלך הכנס הוצג בפני הסוכנים סרט הדרכה באורך של כ-2 דקות, אשר יופץ על ידי סוכני החברה ללקוחותיהם. כמו כן פותח סימולאטור חדשני למכשירי אי-י-פד עבור סוכני החברה, לצורך הדגמה וחישוב הצורך של המשפחה, המאפשר מכירת פוליסה און-ליין בבית הלקוח. **בני שיזף**, יו"ר הפניקס פנסיה וגמל ומנהל תחום חיסכון ארוך טווח וסיכונים חיים בקבוצה, אמר כי "הפניקס הגנת הכנסה מהווה שינוי תפיסה ונבנה מתוך התבוננות בלקוח ומתן מענה לצרכיו ולצרכי משפחתו. התוכנית מאפשרת למשפחה את הביטחון בהמשך קבלת הכנסה חודשית, אשר בהתאם להכנסה זו התקיימה המשפחה טרם פטירת יקיריהם, ומאפשרת שמירה על רמת החיים".

"הפניקס" השיקה במסגרת כנס לסוכני הקבוצה, שנערך בתחילת השבוע, את "הפניקס הגנת הכנסה". מדובר בחבילת ביטוח חיים המגנה על ההכנסה החודשית ומשמרת את רמת החיים אליה הורגלה המשפחה, במקרה של פטירה. במקרה זה, תועבר למשפחת הנפטר בכל חודש הכנסה קבועה על פי שכרו החודשי של הנפטר, עד גיל הפרישה. כיום, למרבית האוכלוסייה

בני שיזף, מנהל תחום חיסכון ארוך טווח וסיכונים חיים בקבוצה: "הפניקס הגנת הכנסה" מהווה שינוי תפיסה ונבנה מתוך התבוננות בלקוח ומתן מענה לצרכיו"

קיימים ביטוחי חיים למקרה של פטירה, שאינם נותנים הגנה מספקת למשפחה ומעניקים למשפחת הנפטר סכום חד פעמי בלבד. לדברי גורמים ב"הפניקס", סכום זה עומד בממוצע על כ-500,000 ש"ח, שמהווים שכר חודשי של כ-1,600 ש"ח (הנתונים חושבו לפי נתוני מבוטח גבר בן 32 הרוכש סכום בטוח עד גיל

לחו"ל טסים ואצל סוכן הביטוח מבטחים!

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע

דיווח כוזב אודות זהות הנהג בעת התאונה לא בהכרח שולל כיסוי ביטוחי

הביטוח, לקבל תגמולי ביטוח שלא כדין, ואף תמכה את טענתה בכך שרק עם הגשת כתב ההגנה הועלו נימוקיה של סימה לדיווח הכוזב שדיווחה, לראשונה.

בית המשפט קבע, כי אין מחלוקת שבעת התאונה היה כיסוי ביטוחי תקף לבנה של סימה, כך שגם לו דיווחה סימה כי בעת התאונה בנה היה זה שנהג ברכב, הייתה סימה זכאית לתגמולי ביטוח. דהיינו, בית המשפט שוכנע, כי הדיווח הכוזב שנמסר לא נעשה מתוך כוונת מרמה, אלא לשם הגנה על בנה של סימה מההשלכות הצפויות בשל התאונה.

לעניין הדיווח המאוחר אודות זהות הנהג בפועל העת התאונה, קבע בית המשפט, כי למרות כל ניסיונותיה של סימה להמשיך בהידברות עם החברה לביטוח ישיר, נקטה זו האחרונה בעמדה בלתי מתפשרת והטחות ביטויים כגון **"את שיקרת, נזמין לך חוקר, תלכי למכונת אמת"**, אשר היה בהם כדי להרתיע את סימה. משכך פסק בית המשפט, כי השיהוי בהודאתה של סימה בדיווח הכוזב שמסרה מלכתחילה, לא יעמוד לה לרועץ.

בנוסף, דחה בית המשפט את טענתה של החברה לביטוח ישיר, כי ייתכן שבעת התאונה נהג ברכב אדם אחר - מי מחבריו של בנה של סימה, ופסק שמדובר בהרחבת חזית אסורה, מאחר ואין לטענה זו כל זכר בכתב ההגנה, וכן משלא נסתרה עדותו של הבן כי בעת התאונה היה ברכב לבדו.

אשר על כן נפסק, כי לא מתקיימים כל תנאי סעיף 25 לחוק חוזה הביטוח, וכי אין מקום לפטור את החברה לביטוח ישיר מתשלום תגמולי הביטוח בגין נזקי הרכב בתאונה, בטענת מרמה מצד המבוטח (סימה), והתביעה התקבלה.

התאונה פעלה סימה תוך כוונת מרמה, הרי שהיא פטורה מתשלום תגמולי ביטוח בגין נזקי הרכב בתאונה.

לדברי בית המשפט, הפסיקה פירשה את סעיף 25 ה"ל, ככולל 3 תנאים, שרק בהתקיימם תהיה החברה לביטוח ישיר פטורה מתשלום תגמולי הביטוח - והם, (1) מסירת עובדות שגויות אודות נסיבת מקרה הביטוח; (2) מודעות לכך שהעובדות שנמסרו שגויות; (3) כוונה לזכות בכספים שלא כדין. כן קבע בית המשפט, כי נטל הוכחת שני התנאים הראשונים, מסירת עובדות לא נכונות או כוזבות ומודעות להיותן כאלה, מוטל על הטוען לכך - החברה לביטוח ישיר, בעוד שנטל ההוכחה לגבי התנאי השלישי חל על סימה, להוכיח כי לא היה בכוונתה לזכות בכספים שלא כדין.

במקרה דנן ציין בית המשפט, כי אין מחלוקת על כך שמתקיימים 2 התנאים הראשונים לצורך סעיף 25 לחוק חוזה הביטוח, וזאת לאור עדותה של סימה - **"הודיתי כבר ששיקרת...הייתי מודעת שהדיווח שלי לא אמיתי..."**, אלא שהמחלוקת העיקרית סבה סביב התנאי השלישי - האם הייתה לסימה כוונה לקבל כספים שלא כדין, בהתבסס על מסירת עובדות לא נכונות או כוזבות.

לטענת סימה, הדיווח הכוזב נבע מהפחד בדבר ההשלכות לגבי בנה, אשר נהג ברכב בעת התאונה, בהיותו משרת בצבא ו"נהג צעיר". עוד ציינה סימה, כי לא היה לה כל חשש מתגובת החברה לביטוח ישיר, הואיל וקודם למועד התאונה נרכש כיסוי ביטוחי גם עבורה וגם עבור בנה.

מנגד טענה החברה לביטוח ישיר, כי דיווחה של סימה אודות זהות הנהג בעת התאונה לא נבע מהחשש לרישיון הנהיגה של בנה, אלא מתוך "כוונת מרמה", כמשמעות חוק חוזה

בבית משפט השלום בראשון לציון, נדונה תביעתה של סימה זילברמן (להלן: **"סימה"**), שיוצגה על ידי עו"ד גד אבן חיים, כנגד איי. די. איי חברה לביטוח בע"מ (להלן: **"החברה לביטוח ישיר"**), שיוצגה על ידי עו"ד אילנה גולדרט.

פסק הדין ניתן במרץ 2012, מפי השופט אורן שוורץ, ודן בשאלה האם מסירת דיווח כוזב לחברת הביטוח אודות זהות הנהג בקרות תאונת דרכים, מהווה "מרמה" כהגדרתה בסעיף 25 לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 (להלן: **"חוק חוזה הביטוח"**), כך שחברת הביטוח תהיה פטורה מלשלם תגמולי ביטוח עקב האירוע, מכוח פוליסת ביטוח מקיף בה בוטח רכבה של סימה על ידי החברה לביטוח ישיר (להלן: **"הפוליסה ו"הרכב"**).

בנסיבות התביעה, כללה הפוליסה ביטוח לכל נהג מעל גיל 24, בעל ותק נהיגה של שנה אחת לפחות, עם אופציה לרכישת תוספת זמנית ל"נהג צעיר" לתקופות של 4 ימים בכל פעם. סימה רכשה את ההרחבה הנ"ל ל"נהג צעיר", עבור בנה אשר הגיע לחופשה מהצבא. בתקופת הכיסוי המורחב, כאשר נהג בנה של סימה ברכב, איבד הבן את השליטה על הרכב והתהפך (לעיל ולהלן: **"התאונה"**). אף על פי כן, במסגרת הדרישה לתגמולי ביטוח דיווחה סימה לחברה לביטוח ישיר, כי בעת התאונה נהגה ברכב בעצמה.

על פי חוות דעת השמאי מטעם החברה לביטוח ישיר, נזקי הרכב בתאונה עלו כדי "אובדן מוחלט", אך זו דחתה את הדרישה לתגמולי ביטוח, מהטעם "שלא שוכנעה באמיתות נסיבות התאונה וזהות הנהג בעת התאונה" (כך לדברי בית המשפט).

לטענת החברה לביטוח ישיר, על פי הוראות סעיף 25 לחוק חוזה הביטוח, מאחר שבמסירת דיווח כוזב אודות זהות הנהג בעת

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לחבר הלשכה עמירם רייכשטיין
משתתפים בצערך במות רעייתך
נחמה רייכשטיין ז"ל

שלא תדע צער

המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמיני ז"ל



רוצים ללמוד ביטוח?

בואו למכללה המובילה בתחום!

המכללה לפינוסים וביטוח מבית לשכת סוכני ביטוח

לפרטים נוספים: טל' 03-6395820 או בקרו באתר המכללה: www.hamichlala-bf.org.il

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

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

*סוכן ביטוח ותיק ומנוסה אלמנטרי וחיים מעוניין בשיתוף פעולה עם סוכן ביטוח או סוכנות ביטוח מהוד השרון, סודיות מובטחת לפרטים: 052-3256205 או razinsu@gmail.com

*באשקלון סוכן מעל 6M כולל חובה מעוניין בהצעות איחוד ו/או שותפות אקטיבית והשתלבות למשרד אחד montiuri@gmail.com נייד: 052-2938563

*שוקל למכור את תיק הביטוח? עזר - צור איתי קשר ותבטיח לך הכנסה לכל החיים!!! תנאים מעולים למתאימים, סודיות מובטחת

***2 סוכנים + 2 פקידות מעוניינים בישיבה במשרד/שיתוף פעולה עם סוכן/סוכנות חובה שתתנהל במשרד מחלקה אלמנטרית. לפרטים: yesh.bitu1@gmail.com

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

***דרושה מנהלת תיק אלמנטרי למשרד בגבעת שמואל דרישות התפקיד - תפעול מלא של תיק אלמנטרי כולל חידושים, הצעות מחיר גבייה והפקה קורות חיים למייל: polisa4u@hotmail.com

***לקלאזנר סוכנות לביטוח (2007) בע"מ רוכשת תיקי ביטוח בכל הענפים בכל הארץ לרבות השארת משרד קיים כסניף, מכפיל רווח גבוהים ללא התאמה. ניתן לפנות למייל shay@klauzner.co.il

***סוכנות ביטוח מובילה ואיכותית בכל תחומי הביטוח, הפרושה בכל הארץ, מעוניינת ברכישת תיק ביטוח בשלמותו או חלקו ויצירת שיתוף פעולה. סודיות מובטחת. דורון לייטנר: 054-4416307 גיל סופר: 054-5272728

***סוכנת ביטוח ותיקה מעוניינת ברכישת תיק ביטוח אלמנטרי באיזור חיפה. אפשרי גם הסדר טיפול בתיק. לפנות לסיגל 050-4482458

***סוכנות ביטוח איכותית מעוניינת ברכישת תיק ביטוח איכותי בשלמותו ו/או חלקו. סודיות מובטחת. 050-7440580 לפנות לאברהם

***גמא ביטוח ופינוסים" מעוניינים לרכוש תיק ביטוח חיים ו/או אלמנטרי בשלמותו או בחלקו ויצירת שיתוף פעולה פורה. סודיות מובטחת. דודי: 050-5368629 או במייל: dudi@gamafinansim.co.il

***גמא ביטוח ופינוסים" מעוניינים ליצור קשר עם סוכנות לביטוח המתמחה בתחום הפנסיוני / אלמנטרי על מנת ליצור שיתוף פעולה פורה בתחום הפנסיוני / אלמנטרי. דודי: 050-5368629 או במייל: dudi@gamafinansim.co.il

מודעות דרושים

***למשרדנו הנמצא ברמת החייל בתל אביב דרושה פקידה בעלת ידע בביטוח רכב ודירה כולל מערכות הפקה. משרה מלאה + שישי פעם בשבועיים תורנות רק פניות מתאימות תענינה לפרטים: 052-8372214 צוקי

*** לקלאזנר סוכנות לביטוח מהגדולות בצפון דרושה: מנהלת/מחלקה אלמנטרית בעלת ניסיון בתחום + חיתום עסקים חובה. מנהלת/חשבונית סוג 3 למשרה חלקית. יש לשלוח קורות חיים למייל: shay@klauzner.co.il

***לסוכנות ביטוח בצפון ת"א דרושה פקידה למשרה מלאה עם ידע בחיים רצוי גם אלמנטרי עם רקע בעבודה עם לקוחות עיסקים בקיאות בתוכנת צל ושליטה בתוכנות שונות. קו"ח למייל: info@ins4u.co.il

***דרושה עובדת ביטוח חיים / פנסיה משרה מלאה בנס ציונה לישראל 054-4260833 israel@di-ins.co.il

***לסוכנות ביטוח בפתח תקוה דרושה פקידת לטלמרקטינג, ותאום פגישות לעבודה בשעות אחה"צ מ 16.00 עד 19.00. ידע בסיסי בביטוח הכרחי. לפנות לאילן ilan@ungar-ins.co.il

***לקבוצת הביטוח אורלן דרושה חתם/ת פרט בעלת ידע חיתומי ברכב ודירות וניסיון של 3 שנים לפחות בעבודה מול סוכני ביטוח. יתרון לבוגרי מכללה לביטוח. קורות חיים נא לשלוח לפקס: 03-6259831 או מייל: ana@orlan.co.il

השכרת משרדים

*בבנין משרדים מפואר, מול הלשכה. ברחוב המסגר 20 תל אביב 2 חדרי מנהלים וחדר מזכירות. אחרי שיפוץ. 55 מ"ר ברוטו. חנייה מקורה בבנין אורי אראל:- 0544-230302

**להשכרה משרד מפואר בן 3 חדרים+מבואת כניסה גדולה+מטבחון+2 חניות כפולות תת קרקעיות בבית קורקס ברעננה. לפרטים: דני קסלמן - 050-5333048 או למייל: kolan-99@012.net.il

***במשרדי אשכול פור יו סכנות לביטוח ניתן להשכיר משרדים מתקדמים הכוללים ריהוט מלא ומערכות מחשב מתקדמות בבית אולימפיה בפתח תקווה לפרטים: 054-4511401

***להשכרה, בת"א, רח נחלת יצחק פינת עליית הנוע, משרד מפואר, 165 מ"ר עם 8 חניות צמודות, פעיל כסוכנות ביטוח, מרוהט מלא עם רשת תקשורת טלפונים ומיזוג אויר, מתאים לסוכן אחד גדול או לשלושה סוכנים עם מזכירות משותפת. פינוי בינואר 2013.

לפנות לאלי ארליך 050-6090880 או eli@erlich-insur.co.il

***משרד בבנין כלל, קומה 8, ירושלים שני חדרים + מחסן קטן, מרוהט קומפלט, לתקופה ארוכה. לפנות ליאיר שקל - 052-4226926 shekelyair@gmail.com