



## המועצה הארצית התכנסה לישיבת עבודה ראשונה לשנת 2013

יעדי הלשכה וגיבושם לכלל מתווה אסטרטגי ללשכה. הנושאים שסוכמו על דעת ועדת ההיגוי הם: מיתוג ותדמית הסוכן, הכשרה והסמכת הסוכן, טכנולוגיה, שת"פ בין סוכנים והלשכה כארגון קניות. כשלב נוסף הקמתי ועדות שתפקידן למלא בתוכן את יעדי העל במטרה לקבל תוכניות אופרטיביות למימוש היעדים האסטרטגיים. ברצוני להודות מקרב לב לכל הצוותים שעשו עבודה מופלאה ולא חסכו מזמנם ותרמו תרומה הדדית לגיבוש התוכנית". שטרן הוסיף וחתם באומרו כי "המתווה שיוצע על ידי ראשי הצוותים נועד לתת מענה לצרכי הסוכנים בשנים הבאות. המטרה היא לתמוך ולחזק את חברי הלשכה אל מול האתגרים שבפניהם אנו עומדים כיום ובראייה קדימה. נכון, זהו אינו מדע מדויק - זוהי בחינה מפוכחת אמיצה וכנה. כוחנו כלשכה שמייצגת אלפי סוכני בטוח הינה ביכולת שלנו להסכים ולפעול מתוך שיתוף פעולה ואחדות המטרה. אני סמוך ובטוח שנמצא את שביל הזהב שיאפשר לנו להעצים את חברי הלשכה ולמנף את פעילותנו". את הצגת יישום התוכנית האסטרטגית על פי היעדים שהוגדרו בצוות ההיגוי הציג בפני חברי המועצה הארצית יושבי ראש הוועדות: **שוש כהן**, יו"ר ועדת מיתוג ותדמית; **אמיר אלדן**, יו"ר ועדת הכשרה והסמכת סוכנים; **אייל פז**, חבר הוועדה לטכנולוגיה; **מקסים דרעי**, יו"ר הוועדה לנושא שיתופי פעולה בין סוכנים והלשכה. את הצגת הדברים ליווה במקביל היועץ האסטרטגי **גיא מר-חיים**, מחברת "פי.א.ו.סי". מר-חיים היה הגורם המקצועי החיצוני, אשר הניח את התשתיות הרעיוניות ותמך בעבודה המאומצת של הצוותים לאורך השנה האחרונה. בתום הצגת כל פרק בתוכנית התקיים דיון פתוח בין החברים, שבו הועלו הצעות ורעיונות שונים. הצגת מכלול הצוותים חתמה את ישיבת המועצה הארצית. ישיבה שעסקה בנושאים מקצועיים רבים ויעדים לעתיד.

ובדגש - טרם נאמרה המילה האחרונה בנושא, כאשר גם חברי כנסת היו מעורבים, ומעורבים גם בימים אלה, להבטיח את זכות הבחירה של הציבור. בעניין אחר, האכיפה המנהלתית, תיאר נשיא הלשכה דוגמא מהשטח, הממחישה את השיפור שהשיגה הלשכה לטובת חבריה בעניין עיצומים כספיים ביחס לגובה העיצומים שנקבעו בוועדת בכר, בתוך כך התייחס כן לסוגיות נוספות, לרבות חוסר הסכמת הלשכה להכללת אחריות סוכנות המפעילה סוכנים כאחריות סוכן בודד הפועל תחת הסכמים שונים עמה, במסגרת האכיפה המנהלתית, ולעניין חוזר ייפוי הכוח לבעל רישיון - הדגיש כן כי הלשכה השיגה הישגים רבים, שמנעו הוצאות תפעול כבדות על הסוכנים. בהמשך הישיבה, אישרו החברים את חברי ועדת הבחירות למוסדות הלשכה, חברים שעליהם המליץ הוועד המנהל. להלן שמות חברי ועדת הבחירות שאושרו: **אלי איש-שלום**, עו"ד - יו"ר סניף ראש"ל; **יצחק אטיאס** - סניף תל אביב; **אריק אלקיים** - סניף טבריה; **יעקב דוידוביץ** - סניף ראש"ל; **מתי לוי** - סניף ירושלים; **לסלי מנשה** - סניף חיפה; **מרים שני מנשה** - סניף חיפה; **גיא קרן** - סניף חיפה; **ואליהו רימוק** - סניף אשדוד/אשקלון. **ידידיה רפאלי**, אשר מלווה את מערכות הבחירות בלשכה לאורך עשרות שנים, ישמש הפעם כמשקיף. כן נקבע כי הוועדה תשקול צירופם של חברים נוספים המעוניינים לקחת חלק בהליך הבחירות. החלק השני של הישיבה התמקד, כאמור, בתוכנית האסטרטגית של הלשכה לחמש השנים הבאות. לדברי שטרן, "לפני כשנה, נתבקשתי ע"י נשיא הלשכה להוביל את מהלך רענון התוכנית האסטרטגית של הלשכה לחמש השנים הבאות. יחד עם צוות היגוי, שהורכב מקרב חברי הלשכה: **אלון אבן חן**, **אריה אברמוביץ**, **קובי צרפתי**, **שלמה אייזיק**, **יריב גסר** ו**שאל גרינברג**, עסקנו במשך 6 חודשים במפגשים אינטנסיביים בניתוח

חברי המועצה הארצית התכנסו ביום ב' 28.1.2013 במלון "דן אכדיה" הרצליה, לישיבת עבודה ראשונה לשנת 2013. במרכז: הצגת יישום התוכנית האסטרטגית של הלשכה לחמש השנים הבאות, שאותה הוביל במהלך השנה האחרונה **רוני שטרן**, מ"מ וסגן נשיא הלשכה. טרם לכן פתחה וציינה יו"ר המועצה, **מיכל שילה**, כי הישיבה תוכננה בתחילה להתקיים במחוז באר שבע ודרום, אולם עקב אילוצים שונים תתקיים במחוז מיד לאחר חג פסח. שילה הוסיפה ובירכה את **ישראל אליוביץ'**, חבר המועצה החדש. אליוביץ' החליף את **ציון אסולין**, שביקש לפרוש מחברות במועצה עקב סיבות אישיות. בהמשך התייחסה שילה לשנת הבחירות בלשכה - הבחירות יתקיימו לקראת סוף השנה - ובהקשר זה אמרה כי היא מצפה כי הן יתקיימו באופן חברי והוגן, מתוך מטרה משותפת להמשיך ולפעול למען וטובת כלל החברים. כן ביקשה יו"ר המועצה לשבח את אמנת השירות ללקוחות הסוכנים שגובשה בלשכה - אמנה, שלדבריה, מקצועית ומחזקת את מעמד הסוכן. נקודה נוספת שאליה התייחסה שילה הייתה הרפורמה של משרד האוצר בנוגע לביטול המקדמים. לטענתה, רפורמה זו וביטול המקדמים דומים בעוצמתם לרפורמה שיושמה ב-2004 ועל הלשכה לפעול במלוא הנחישות כדי לשנות מציאות זו ולהרחיב את תמהיל הפתרונות הפנסיוניים ללקוחות. בתום דבריה וקריאתה זו, נשא דברים **אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה, אשר התייחס למכלול הנושאים העומדים על סדר היום. כץ הביע שביעות רצון מההתפתחויות האחרונות הנוגעות לסגירת "איחוד ישיר" על-ידי "מגדל" ולחווה הדעת שפורסמה בשם הלשכה על-ידי **עו"ד ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה, לעניין עריכת "הסכם לרבים". לטענת כץ, לא קיים דמיון בין הרפורמה הנוכחית שהוביל האוצר לביטול המקדמים בביטוחי מנהלים למציאות שעמה התמודדו הסוכנים ב-2004 וכי -

## הבהרת "הפניקס" בעקבות ניסיון לחדור לתיקי לקוחות של סוכן ביטוח ונישול מעסקת הביטוח

ללשכה הגיעה באחרונה תלונה על ניסיון של מוקד "הפניקס" לחדור לתיקי לקוחות של סוכן ביטוח ולנשל אותו מעסקת הביטוח. הלשכה הגיבה בזעם רב וביררה הסוגיה מול הגורמים הרלוונטיים בחברה. הלשכה יוצאת ותצא נגד כל ניסיון מצד חברות הביטוח לחדור לתיקי סוכנים ולפגוע בעבודתם ובהכנסותיהם, בדרך של שיווק ישיר. להלן תגובת "הפניקס":

לכבוד:

אודי כץ

נשיא לשכת סוכני ביטוח בישראל

שמענו את שיחת השירות והאוזניים שלנו האדימו. כידוע לך זה ממש לא שיטת העבודה שלנו! מוקד המכירות של fnx4u הוא קודם כל מוקד עבור סוכני הביטוח! מטרתנו לעבוד יחד עם הסוכנים ולא נגדם. אני מתנצלת מעומק ליבי על השיחה הספציפית ומתביישת שזה יצא ממוקד הפניקס. חשוב לי לציין שכינסנו את הנציגים עוד באותו הרגע והשמענו את שיחת ההקלטה. כמובן שגם הם, הרואים עצמם כשותפים ובני ברית של הסוכנים, הזדעזעו מהשיחה ומיותר לציין שרובם ככולם הצהירו שזה ממש לא מייצג את השיחות במוקד! אין למוקד הפניקס זכות קיום ללא סוכני הביטוח. אנו מודעים לעובדה זאת וזה המסר שמועבר לעובדים בכל הזדמנות. באופן ספציפי נציג המכירות החל לעבוד לפני שבועיים והוא יטופל במלוא חומרת הדין. חרף היותו נציג חדש זה לא דבר שאנו מוכנים לקבל. שוב קבל את התנצלותנו והעבר את המסר לכל סוכני הביטוח. התנהלות כזאת נוגדת את חזון ומהות fnx4u.

לינור גרוס כהן

מנהלת מחלקת מכירות fnx4u

### קן אור לכלל ביטוח:

## חברת מעלות S&P העלתה את דירוג איתנותה הפיננסית של הקבוצה

רבה. גלי ההתייעלות הארגונית והקיצוץ בכוח אדם ממשיכים ובאים לידי ביטוי באופן יומיומי וכמעט בכל תחום פעילות של הקבוצה. בתוך כך צפויה, ככל הנראה, ההסתדרות להודיע בקרוב על היותה ארגון יציג של עובדי הקבוצה. לדברי גורמים בהסתדרות "עובדי קבוצת כלל ביטוח התאגדו בהסתדרות, מתוכם עובדי כלל חברה לביטוח, כלל אשראי ומימון וכללביט. אנו קוראים להנהלת כלל ביטוח להכיר בהתארגנות העובדים בהסתדרות, ולפתוח במו"מ להסכם קיבוצי".

של הקבוצה ובמצב הנזילות שלה". עוד ציינו בחברת הדירוג כי "אנו רואים את השינוי באסטרטגיית החברה. דהיינו, הקבוצה תתמקד בחיזוק פעילות הליבה, שהינה פעילות הביטוח המקומית, וכן בשיפור ברווחיות במקום הרחבת נתח שוק, תוך המשך הקטנת מדיניות המינוף הפיננסי של הקבוצה כגורם חיובי לדירוגים, באם יצלח. עם זאת אנו מעריכים כי השינויים האמורים הינם דרמטיים ומהווים אתגר משמעותי להנהלת החברה". אלא שאתנחתא הישגית זו מגיעה, כאמור, יחד עם תסיסה פנימית בקבוצה וחוסר ודאות

על רקע גלי הפיטורים והזעזועים בשורות "כלל ביטוח", רשם השבוע מנכ"ל הקבוצה, איזי כהן, הישג ראשון, עת חברת הדירוג "מעלות S&P" העלתה את דירוג האשראי של "כלל ביטוח" ל: A-. זהו שיפור לדירוג האשראי שניתן לקבוצה, לאחר שבחמש השנים האחרונות היא הוצאה מקבוצת הדירוג A ונמצאה ברשימת מעקב אחר איתנותה הפיננסית ויכולתה לעמוד בהתחייבויותיה. בחברת הדירוג ציינו כי "התמורה ממכירת פעילות ניהול הנכסים של כלל פינוסים, אם תושלם, תשמש להקטנת החוב ותתמוך בפרופיל הפיננסי

## עופר אליהו מונה למשנה למנכ"ל "מגדל" ומנהל חטיבת הביטוח הכללי בקבוצה

קבוצת "מגדל" הודיעה השבוע לבורסה על מינויו של עופר אליהו לתפקיד משנה למנכ"ל "מגדל" ומנהל חטיבת ביטוח כללי (רכב, רכוש, דירות, חבויות וכו') וביטוח משנה בקבוצה. עופר אליהו שימש מנכ"ל חברת "אליהו" טרם מיזוגה לתוך "מגדל" והוביל אותה להישגים מרשימים בתחום הליבה של פעילותה - ביטוח כללי, בדגש על רכב ודירות. החברה בראשותו הרחיבה כל העת את היקפי פעילותה והפכה לשחקן דומיננטי בשוק הביטוח האלמנטארי. בנוסף, זכתה החברה שש שנים ברציפות בסקר שביעות הרצון של חברי הלשכה בביטוח אלמנטארי, דבר אשר הצביע על איכות השירות שהעניקה לסוכניה ולקוחותיהם. אליהו משמש במקביל כיו"ר איגוד חברות הביטוח.

## הפיקוח פרסם את השינויים המוצעים בפוליסה התקנית לדירה

בבניה למגורים של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (מדד תשומות הבניה) לפני תחילת תקופת הביטוח לבין מדד תשומות הבניה שפורסם לפני קרות מקרה הביטוח. התייחסות נוספת בתקנות ניתנה לעניין נזקי רעידת אדמה. לעניין זה מוצע כי הפוליסה התקנית תכסה סיכון של רעידת אדמה למבנה הדירה ולתכולתה, אלא אם כן המבוטח ויתר על כיסוי זה בחתימתו בנספח נפרד לטופס ההצעה (נספח ויתור) והדבר יצוין במפרט הפוליסה ויתועד אצל המבטח. בתוך כך, התעריף לכיסוי נזקי רעידת אדמה יוצג בנפרד בהצעת הביטוח על פי רמות שונות של השתתפות עצמית כפי שאישר המפקח על הביטוח. במידה ולא ויתר המבוטח על הכיסוי ולא בחר בהשתתפות עצמית מוקטנת, תכסה הפוליסה סיכון של רעידת אדמה ברמת ההשתתפות העצמית הגבוהה ביותר שאושרה למבטח.

תקופה של עד שבעה ימים בהם הייתה הפוליסה בתוקף, לרבות אם לא נכנסה לתוקף - 5% מדמי הביטוח השנתיים; 2. בעד תקופה העולה על שבעה ימים בהם הייתה הפוליסה בתוקף - 5% מדמי הביטוח השנתיים בצירוף 0.3% מדמי הביטוח השנתיים בעד כל יום ביטוח, החל ביום השמיני". כמו כן קובעות ההוראות כי במידה ו"ביטל המבוטח את הפוליסה עקב מכירת הדירה המבוטחת או עקב העברת זכויות הדירה המבוטחת, יחזיר המבטח למבוטח את החלק היחסי מדמי הביטוח ששולמו. החלק היחסי כאמור יחושב על ידי הכפלת דמי הביטוח שגבה המבטח ביחס שבין מספר הימים שנותרו, במועד הביטול, עד תום תקופת הביטוח המקורית, לבין מספר הימים הנכללים בתקופת הביטוח המקורית (החלק היחסי)". בעניין הצמדת סכומי הביטוח נקבע בתקנות מנגנון נוסף לפיו יתעדכנו הסכומים בביטוח דירה בהתאם לשינויים במדד מחירי תשומה

המפקח על הביטוח, פרופ' עודד שריג, פרסם השבוע טיוטת תקנות לעניין עדכון הפוליסה התקנית לדירה. מדובר בעדכון התקנות שהתקין משרד האוצר בשנת 1986, אשר קבעו תנאים מינימאליים לביטוח נזקי דירה ותכולתה. באוצר ציינו כי לאחר שניתנו פסקי דין לגבי התנאים שנקבעו בשעתו בפוליסה התקנית ולאחר שנצבר ניסיון רב בנוגע אליה באגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, מבקשת הטייטה הנוכחית לערוך מספר שינויים בפוליסה התקנית ולמעשה לשדרגה ולהתאימה לרוח הזמן. שינוי בולט בטייטה המוצעת קובע כי "המבוטח רשאי לבטל את הפוליסה בכל עת שהיא לפני תום תקופת הביטוח, לפי שיקול דעתו; הביטוח יתבטל במועד שבו נמסרה על כך הודעה למבטח; במקרה כזה יחזיר המבטח למבוטח בהקדם, ולא יאוחר מ-14 ימים מהמועד שבו נכנס הביטול לתוקף, את דמי הביטוח ששולמו, בהפחתת סכומים אלה: 1. בעד

## עודף רהולציה ופגיעה בזכות הבחירה של הציבור

מאת: אשר סייפר, חבר המועצה הארצית

למעשה קיבלו חברות הביטוח את אישור מהמפקח שלא לנהל סיכונים אלא לנהל כספים. הדבר פועל רק לטובת בעלי ההון! למותר לציין שבקרנות הפנסיה ניתן בכל רגע נתון לשנות את גובה הפנסיה לעמית ולהמשיך להשתמש בהשקעות ולא בביטוח, תוך הפקת רווחים משמעותיים. המבוטח של העתיד נשאר עם מוצר אחד "לחם אחיד" וללא כל זכות בחירה במוצר שמבחינת ביטוח הוא איכותי יותר, גם אם הזכות לבחור בו יקרה יותר. האוצר מונע מחברות הביטוח (ישנן חברות המוכנות לשפר ולבטח במחיר סביר ביטוח תוחלת חיים) או מגורמים מקצועיים לקבל אישור לבצע תכנון פרישה מובטח בחיסכון לטווח ארוך. זו פגיעה בזכות בסיסית של קניין וחופש הבחירה. היות והאוצר ממשיך בדרך המעדיפה את טובת בעלי ההון והגורמת לציבור נזק שאינו ניתן לתיקון, נדרשת פעולה דחופה של המחוקק לשינוי ותיקון החלטת המפקח על הביטוח. יש לאפשר הקמת מוצרים המאפשרים ביטוח לתוחלת חיים ארוכה יותר.

לטעמי, נעשה ללא חשיבה ותכנון ואף מכוון לאפשר לגופים הכלכליים הגדולים הסובלים מניגודי אינטרסים לשלוט בשוק הפנסיוני והפינוסי. מגמות האוצר פוגעות בתחרות וגורמות לשליטה נוספת של בעלי ההון כולל אלה המאוגדים בצורת ה"פירמידה", כאשר הצרכן ובמיוחד הצרכן הקטן לא יוכל לקבל שירות וייעוץ טוב כולל התאמת צרכים. החלטת האוצר לבטל את הבטחת מקדם קצבה הוא הקש ששבר את גב הגמל. עפ"י טיעוני המפקח על הביטוח אריכות ושינויים גדולים בתוחלת החיים הם גורם שלא ניתן לצפות. אומר המפקח שמצב זה מסכן את חברות הביטוח (בעלי ההון) ואת המבוטחים ולכן מגביל את הבטחת מקדם קצבה שינתן רק למי שיגיע לגיל 60 ומעלה. לאוצר לא איכפת שציבור גדול יבוטח בביטוח פנסיוני בקרנות פנסיה (שם המקדם אינו מובטח) ושאדם לא יוכל כלל לתכנן את עתידו הפנסיוני מגיל פרישה. האוצר מבטל את התחרות ואת זכות הבחירה, ואזרחי מדינת ישראל הופכים לשבויי קרנות הפנסיה הנמצאות בבעלות בעלי החברות (חלקם מחוברים לשלטון).

משרד האוצר יצא לפני כשנתיים בתוכנית אסטרטגית המתיימרת להגביר את התחרות בשוק הפנסיוני בישראל. תוכנית זו כללה בין היתר הפחתת דמי הניהול בכל המוצרים הפנסיוניים המשווקים ע"י הגופים הפינוסיים העוסקים בקופות גמל וביטוחים פנסיונים, דבר שלא פטר את עניין הסבסוד הצולב הקיים עקב מתן הטבות לחזקים על חשבון החלשים. בכך, משרד האוצר התערב למעשה בקביעת ההכנסות של המשווקים ונותני השרות בתחום הפנסיוני, ובעצם קובע את מקסימום הכנסות שניתן לקבל ממוצר פנסיוני. אותם מהלכים אף מעשירים את יצרני הביטוח הגדולים, שחלקם דורסים ברגל גסה ציבור גדול של עצמאים קטנים (6,500 משפחות של סוכני וסוכנויות ביטוח המעסיקים מעל 20,000 עובדים). יש לכך משמעותיות רבות, כאשר העיקרית והברורה ביותר מבחינת העוסקים במלאכה היומיומית והקשה היא אחת: הדבר גורר ויגרור גל של פיטורים לא מוצדק בענף כולו ויציאת מאות בעלי רישיון פנסיוני ממעגל שיווק ומתן שירות בביטוח הפנסיוני. המעשה החמור הזה,

## מהשבוע: אפשרות לכתן הנחה בביטוח רכב חובה בגין התקנת מערכות בטיחות מתקדמות

"כבר היום החברות מעניקות הנחה בשיעור של כ-20% ממחיר פרמיית ביטוח מקיף לבעל רכב שמתקין את המערכות הללו. בסופו של דבר, מטרת האוצר היא להגביר את השימוש במערכות למניעת תאונות דרכים על ידי מתן הנחה בביטוח החובה. האוצר אינו מתערב במחירים בשוק ביטוחי החובה, שנחשב לתחרותי, אך הכללת הפרמטרים של מערכות הבטיחות ברכבים במחשבון קביעת פרמיית הביטוח צפויה להוביל להגברת התחרות בין חברות הביטוח וליכולת שלהן להעניק את ההנחות גם בביטוח המקיף".

למשתנים "הוותיקים" המשפיעים כיום על רמת הסיכונים, ובהם בעלות הרכב, מטרת השימוש במכונית, נפח המנוע, מין וגיל הנהג, שנת ייצור, עבר הנהג (תאונות ושליחות רישיון) ומספר כריות האוויר במכונית. לדברי האוצר הוספת מערכות בטיחות לרכב תאפשר הוזלה של עד 30% ממחירי ביטוח החובה לרכב ולחיסכון מצטבר שנתי של כ-150 מיליון שקל בשנה. **אסף מיכאלי**, מנהל מחלקת ביטוח אלמנטארי באגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ציין כי קביעת המשתנים היא בגדר המלצה ולא קביעה.

רענון המשתנים המשפיעים על פרמיית ביטוח רכב חובה נכנס השבוע לתוקף. זהו מהלך שהוביל משרד האוצר וזכה לאישור בנובמבר 2012 של הוועדה המשותפת לוועדת חוקה חוק ומשפט ולוועדת הכספים. על פי מהלך זה יתווספו משתנים נוספים המשפיעים על תעריפי פרמיית החובה לרכב. אותם משתנים חדשים כוללים את סוג הנעת הרכב, כוחות הסוס של המנוע, מערכת למניעת נעילת גלגלים (ABS), מערכת התראה על אי-שמירת מרחק (FCW) ומערכת התראה על סטייה מנתיב (LDW). משתנים אלה יתווספו

## חברת הראל זכתה בסכרז לביטוח הדירקטורים ונושאי החשמה של חברת החשמל

חברת "הראל" זכתה במכרז ביטוח דירקטורים ונושאי משרה של חברת החשמל. מכרז זה נחשב לגדול והמורכב ביותר בישראל בתחום ביטוחי דירקטורים ונושאי משרה. במסגרת הזכייה במכרז יבוטחו כל הדירקטורים ונושאי המשרה של חברת החשמל בפוליסה רחבה במיוחד עם גבול אחריות בהיקף של כ-2.1 מיליארד ש"ח ועם היקף פרמיה שנתית של כ-2 מיליון ש"ח. הביטוח נעשה בשיתוף עם הברוקר הבינלאומי הגדול NOA ומשתתפות בו גם חברות ביטוח המשנה מהמובילות בעולם, איתן יש לקבוצת "הראל" קשרים ענפים, ביניהן קבוצת הביטוח "ציריך", שמוצגת בישראל על ידי קבוצת "הראל" כבר שנים רבות. **גדעון המבורגר**, נשיא "הראל ביטוח ופינוסים", אמר כי "הידע והמומחיות של הראל ושיתופי הפעולה העסקיים הבינלאומיים של החברה עם מבטחי משנה בתחום, אפשרו לה להגיש את ההצעה הטובה במכרז מבחינת עלויות ותנאי הפוליסה, שמקנה גבולות אחריות רחבים באופן ניכר. הזכייה במכרז חברת החשמל מבססת את הראל כמובילת שוק בתחום ביטוח דירקטורים ונושאי משרה".

## "איילון" כחשיכה בחיזוק קשריה עם סוכני הביטוח: החברה החלה בפעילות חברתית כגבשת ומאחדת בסאגרת "מועדון הסרט הטוב"

נתונים, טיוב נתונים ועוד. בנוסף, בחרה איילון בפתרונות הפיננסיים של SAS להפקת דו"חות כספיים ייחודיים לענף הביטוח. פתרון SAS מיושם כיום בחברות ביטוח בינלאומיות כגון אליאנס וג'נרלי. **אודי פליישר**, סמנכ"ל מערכות המידע של "איילון", מסר בהקשר זה כי "הפתרון של SAS יעניק לאיילון מענה מקיף ויאפשר להרחיב ולהעמיק את השירותים שהחברה מציעה לסוכניה ומבוטחיה, תוך חיזוק מיקומה בחזית הטכנולוגית".

וסיכויים" וכן צפו בסרט המדובר "ארגו". מ"איילון" נמסר כי פעילות זו מצטרפת למגוון הפעילויות שהחברה מקיימת לרווחת סוכניה, הן במישור העסקי-מקצועי והן במגוון תחומי הפנאי. עוד נמסר כי "איילון" רואה חשיבות בחיזוק הקשר של הסוכן ומשפחתו להוויית החברה. בתוך כך נודע כי "איילון" בחרה בפתרון חברת SAS למימוש מחסן הנתונים המרכזי שלה. פתרון SAS יספק מענה מקצה לקצה הכולל מודל נתונים ביטוחי, בסיס

עוד נדבר במדיניות "איילון" לחיזוק הקשר עם סוכניה: החברה השיקה פעילות חברתית מגבשת ומאחדת במסגרת "מועדון הסרט הטוב". הפעילות, אשר מיועדת לסוכנים ובני/ות זוגם/ן, תימשך לאורך השנה ובמהלכה יזמנו סוכני החברה לערבים המשלבים הרצאה מקצועית וצפייה בסרט קולנוע. המפגש הראשון התקיים לאחרונה בהשתתפות מנכ"ל החברה, **אמיל וינשל** ורעייתו. המשתתפים שמעו הרצאה מרתקת "על סוכנים, סיכונים

לדורון אנקר חבר הלשכה משתתפים  
בצערך בפטירת אביך עזרא אנקר ז"ל

שלא תדע עוד צער .

לשכת סוכני ביטוח בישראל



## עשרות מבטחי משנה וברוקרים מרחבי העולם הקדימו ואישרו השתתפותם בכנס ה-Tel Aviv Re 7

למוניטין שזכה הכנס מאז הקמתו לפני 7 שנים, הקדימו עשרות מבטחי משנה וברוקרים בינלאומיים מרחבי העולם את רישומם והבטיחו מכבר את השתתפותם. אנחנו צופים שמספר המשתתפים השנה יעלה על מספרם בשנים עברו ויעמוד על למעלה מ-200 מבטחי משנה וברוקרים בינלאומיים מאסיה, אירופה וארה"ב, ציין המבורגר.

דומה לכנס ביטוח המשנה הבינלאומיים המובילים בעולם הנערכים מדי שנה במונטה-קרלו ובבאדן-באדן. **גדעון המבורגר**, יו"ר הכנס ונשיא קבוצת "הראל בטוח ופיננסים", מסר כי **Tel Aviv Re** נחשב כיום לאחד מכנסי ביטוח המשנה החשובים בעולם ומדורג מיד אחרי הכנסים השנתיים לביטוח משנה המתקיימים במונטה-קרלו ובבאדן-באדן. "הודות

כנס מבטחי המשנה, **Tel Aviv Re**, השביעי במספר, יתקיים השנה בתל אביב בין התאריכים 21-24.5.2013, בחסות איגוד חברות הביטוח בישראל וההתאחדות לביטוח חיים. הכנס יערך גם השנה במתכונת של סדרת מפגשים עסקיים בין נציגי מבטחי משנה וברוקרים בינלאומיים מרחבי העולם לבין חברות הביטוח הישראליות, וזאת במתכונת

### מינויים חדשים

#### אלון אלירז מונה למשנה למנכ"ל וראש חטיבת הבריאות בקבוצת "הראל"

**אלון אלירז**, 41, מונה למשנה למנכ"ל וראש חטיבת הבריאות בקבוצת "הראל". הוא יחליף בתפקידו את **פרדי רוזנפלד**, עם הגיעו לגיל פרישה. רוזנפלד, איש ביטוח ותיק ומוערך, אשר מזוהה עם ביטוחי הבריאות הפרטיים בישראל מזה כשלושה עשורים, ימשיך לכהן כמשנה למנכ"ל "הראל" ומשנה למנכ"ל חברת "דקלה". בתפקידו האחרון שימש אלירז ב"הראל" כסמנכ"ל וראש אגף ביטוח בריאות ואגף ביטוחי השיניים.

### פעילות במחוזות ובסניפים

#### יום עיון מחוז השרון

בחסות חברת "שגריר" בשיתוף "פל"  
20 בפברואר 2013  
מלון דן אכדיה הרצליה  
משעה 08:30 עד 14:00

#### יום עיון מחוז ירושלים

בחסות "איילון חברה לביטוח"  
6 בפברואר 2013  
מלון דן ירושלים  
משעה 08:30 עד 14:00

# היכוננו!

ביטוח ופיננסים  
הכינוס ה-34  
2013  
חיים, פנסיה, פיננסים

## לכינוס ביטוח ופיננסים

שיתקים באילת בתאריך 22.4-25.4.2013 | לחברי מועדון MDRT 21.4.2013



## בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע

# בית המשפט דחה תביעה נגד בעל רכב, מאחר ולא הוכח אשם אישי ואחריות שילוחית לתאונה בה נהג אביו

ישירה ואישית לתוצאותיו של השימוש ברכב, בין היתר, גם לאירוע תאונתי. מאחר ו"כלל" ידעה את זהותו של הנהג באירוע, או לכל המאוחר גילתה את זהותו המלאה בכתב התשובה, והייתה צריכה להפנות תביעה זו לנהג או לפחות לצרפו, אך בחרה שלא לעשות כן, דין התביעה להדחות.

בית המשפט קיבל את טענתו של אביחי, כי האירוע אינו עונה על "אחריות שילוחית" או אחריות מכוח חוזה, וקבע, כי טענה זו לא נטענה על ידי "כלל" ואף לא הוכחה.

לנושא סעיף 27ב' לפקודת התעבורה, ציין בית המשפט כי מדובר בסעיף המטיל אחריות פלילית אישית מוחלטת על בעלי הרכב (אין מדובר ב"אחריות שילוחית" או אחריות מכוח חוזה), כל עוד לא הוכח על ידי בעל הרכב, מיהו מבצע העבירה האמיתית.

ההיגיון העומד מאחורי החזקה שבסעיף 27ב', הינו, כי בעל הרכב המוסר את רכבו לשימוש של אחר, חזקה עליו, כי בוודאי יודע מיהו הנהג בזמן האירוע. בית המשפט החיל חזקה זו, לא אחת, בדין האזרחי, כל עוד בעל הרכב לא סתר את החזקה כי נהג באירוע. בית המשפט ציין, כי בפסק הדין ע"א 31/85 בדיר נ' טסה, פ"ד מג, נקבע, כי נטל הוכחת זהות הנהג באירוע, מוטלת על בעל הרכב.

במקרה דנן, אביחי אינו נדרש לסתור את החזקה, שבסעיף 27 ב' לפקודת התעבורה, מאחר ואין מחלוקת כי אמיל, אביו, היה הנהג בזמן התאונה ולא אביחי. יתירה מכך, כלל לא לא העלתה טענתה לאחריות שילוחית או לאחריות מכוח חוזה, ולא הוכיחה אחריות נזיקית ישירה או אשם משני, מצידו של אביחי, בהתרת השימוש ברכב.

מן המקובץ לעיל, עולה, כי לדעת בית המשפט, "כלל" לא הוכיחה את אחריותו האישית של אביחי, לקרות התאונה והנזק. ומאחר ולא הוסיפה לתביעה זו את הנהג בפועל, שהינו אביו של אביחי, דין התביעה להידחות.

בהזדמנות הראשונה. במקרה דנן, הבקשה הועלתה לאחר שמיעת עדויות הנהגים ונוסעת ברכב. עוד טוענת "כלל", כי בינה לבין אביחי קיימת יריבות, מכוח הוראות סעיף 27ב' לפקודת התעבורה (נוסח חדש) התשכ"א-1961 (להלן: "פקודת התעבורה"), הקובע, כי "נעשתה עבירת תעבורה ברכב, רואים את בעל הרכב כאילו הוא נהג ברכב אותה שעה או כאילו העמידו או החנה אותו במקום שהעמדו או חנייתו אסורה על פי חיקוק, לפי הענין, זולת אם הוכיח מי נהג ברכב...". יתירה מכך, מאחר ובטופס הדרישה מטעם "כלל" לאביחי, צויין רק השם אמיל, בפרטי הנהג, ולא צוינו פרטים מזהים נוספים המאפשרים את תביעתו של הנהג, או זיהוי אמיל כאביו של אביחי, הוגשה התביעה נגד אביחי, בהיותו בעל הרכב.

מנגד, טוען אביחי, כי במכתב התשובה לכתב התביעה של "כלל", העלה את טענת היעדר העילה והיריבות לראשונה. עוד טען אביחי, כי גם אם התגלה ל"כלל" רק לאחר קבלת כתב התשובה, כי אמיל הינו אביו של אביחי ואת זהותו המלאה של הנהג, לא נעשה דבר לתיקון כתב התביעה ולא צורף שמו של אמיל לכתב התביעה. לבסוף טען אביחי, כי סעיף 27ב' אינו חל באירוע דנן, ולא ניתן להטיל עליו אחריות כנהג מאחר ואין מחלוקת כי אביחי לא היה הנהג בזמן האירוע.

בית המשפט קבע, כי בקשתו של אביחי למחיקה או דחייה על הסף, מכוח הוראות תקנות 100-101 לתקסד"א, אינה עונה על הגדרת טענה מקדמית. טענותיו של אביחי, להיעדר עילת תביעה וחוסר יריבות, מצריכות בירור עובדות ושמיעת ראיות, על כן, אין מדובר בטענה מקדמית. יתירה מכך, בקשתו של אביחי אינה עונה על אף אחד מהקריטריונים המנויים בסעיפים 100-101 לתקסד"א, המאפשרים מחיקה ודחייה על הסף.

יחד עם זאת קבע בית המשפט, כי אדם אשר נוהג ברכב, נושא באחריות נזיקית

בבית משפט השלום בעפולה נדונה תביעתה של כלל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "כלל"), כנגד פרוספר אביחי זרביב (להלן: "אביחי"). פסק הדין ניתן במרץ 2012, מפי השופט שאדן נאשף אבו אחמד.

בנסיבות התביעה שילמה כלל תגמולי ביטוח, עקב נזקים שנגרמו לרכב מיצובישי (להלן: "הרכב הנפגע"), בתאונה דרכים מיום 30 באפריל 2007 (להלן: "האירוע" או "תאונת הדרכים"). בתאונת הדרכים היו מעורבים הרכב הנפגע ורכבו של אביחי (להלן: "הרכב הפוגע"). אין מחלוקת כי בזמנים הרלוונטיים לאירוע היה אביחי בעלי הרכב הפוגע. אך לטענת אביחי, הנהג בזמן התאונה, היה אביו, מר אמיל זרביב (להלן: "אמיל" או "האב"), אשר החזיק והשתמש ברכב בזמן האירוע.

לטענת אביחי, התביעה נעדרת עילה, ודין התביעה להדחות, הואיל ולא קיימת בינו לבין מבטחת הרכב הנפגע כל יריבות. בזמן תאונת הדרכים, הרכב הפוגע היה נהוג על ידי אביו, ועובדה זו הייתה ידועה ל"כלל". "כלל" ציינה בטופס דרישתה אשר נשלח לאביחי, ביום 13 ליוני 2007, כי אמיל, הינו הנהג באירוע. לפיכך, לטענת אביחי, אין לו כל אחריות בתאונת הדרכים בהיותו בעל הרכב. אביחי התבסס בטענתו, על פסק הדין של השופטת פרוקצ'יה בבר"ע 159/95 (מחוזי י-ם) אלדן השכרת רכב ואח' נ' עופר שנהב ואח', הקובע, כי לפי עקרון הנזיקין, אדם אחראי לעוולותיו בלבד, למעט במקרים חריגים בהם ישנה "אחריות שילוחית" או אחריות מכוח חוזה. מאחר והאירוע דנן אינו עונה על אחת הקטגוריות שצוינו לעיל, ולא הוצגו כל ראיות לביסוס עילת נזיקין של אביחי בתאונת הדרכים, דין התביעה להדחות.

לטענתה של "כלל", אביחי אינו יכול לבקש מבית המשפט למחוק/להדחות על הסף תביעה זו, מכח תקנות 100-101 לתקנות סדר הדין האזרחי, תשמ"ד-1984 (להלן: "תקסד"א"), מחמת היעדר עילה והיעדר יריבות, מאחר והבקשה לא הועלתה

# לוח הביטוח

המעוניינים לפרסם מודעות דרושים לשנת 2013, מתבקשים לפנות בכתב באמצעות כתובת המייל: [lishka@insurance.org.il](mailto:lishka@insurance.org.il) // הפרסום מוגבל ל- 3 שבועות

**\*\*לסוכנות מובילה לסניף פ"ת דרושה**  
חתמת פרט שירותית  
נסיון מוכח בהפקת דירות  
קו"ח לפקס 03-9208323

**\*\*דרושה פקידה לחצי משרה**  
מאזור חיפה בלבד  
קורות חיים ניתן לשלוח בפקס  
0722446812

**\*\*לקבוצת "קמפוליסה" סניף צפון**  
דרוש - מפקח  
בתחום החיים, בריאות ופינוסים  
• נסיון של שנתיים בתחום  
• בוגר קורס מפקחים  
• מגורים באזור הצפון  
• רשיון מורשה בביטוח חיים - יתרון  
נא לשלוח קורות חיים לכתובת אי מייל:  
[mazkirut@campolisa.co.il](mailto:mazkirut@campolisa.co.il)  
המודעה מיועדת לגברים ונשים כאחד

**\*\*לסוכנות ביטוח מובילה בפתח תקוה**  
דרושה פקידה/תפעול למחלקת ביטוח  
חיים, פנסיה, גמל והשתלמות.  
יתרון: אוריינטציה שיווקית ורשיון לסוכנות  
ביטוח. המעוניינים קו"ח למייל:  
[nava@vikelman.co.il](mailto:nava@vikelman.co.il)

**\*\*סוכנות ביטוח גדולה מת"א מעוניינת**  
לרכוש תיקים איכותיים ובכל גודל ובכל סוג  
בתנאים מעולים, סודיות מובטחת.  
לאבי - 0505234664

**\*\*סוכנות ביטוח גדולה מרמת-גן מעוניינת**  
לרכוש תיקים מכל סוג, סודיות מובטחת  
דין 0543971771  
08-9494949

## מודעות דרושים

**\*לסוכנות מובילה באשדוד דרושה פקידה**  
למחלקת ביטוח אלמנטרי: רכב, דירות  
ועסקים. ניסיון מוכח בתחום - חובה  
אוריינטציה שיווקית ושליטה בשפות רוסית  
או צרפתית - יתרון  
למעוניינים נא לשלוח קורות חיים למייל  
[janechka7@hotmail.com](mailto:janechka7@hotmail.com)  
או פקס 0577974334

**\*\*דרושה/פרנטי/ביטוח אלמנטרי עם**  
ניסיון בביטוח אלמנטרי,  
ידע בתוכנות ביטוח ו-OFFICE.  
שעות עבודה - משרה מלאה  
מיקום המשרד - נצרת עלית (צפון)  
לשלוח קורות חיים  
לכתובת מייל - [yael@rubin-ins.co.il](mailto:yael@rubin-ins.co.il)  
או לפקס - 04-6015223

## שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

**\*סוכנות ביטוח מהאיכותיות בשוק מחפשת**  
סוכן ביטוח עם 2-3 שנות ותק לעבודה  
על תיק לקוחות קיים! העבודה על בסיס  
שותפות!

מייל לקורות חיים  
[dudi@amitim-ins.co.il](mailto:dudi@amitim-ins.co.il)

**\*דרושים סוכנים מורשים בביטוח חיים**  
למיזם חדש עם מאגר בלתי נגלה של  
מועמדים. בנוסף משרד על שרותיהם  
המלאים ברחוב היצירה בקרית אריה  
לפנות לשרגא לידור 0546655736

**\*סוכנות ביטוח גדולה וותיקה שמרכזה**  
ברחובות מעוניינת לרכוש תיקי ביטוח  
איכותיים.  
לפניות מוטי דהרי 057-7490000

**\*\*סוכנות ביטוח מעוניינת לרכוש בשת"פ**  
תיקי ביטוח (באופן חלקי או מלא) לפנות ל:  
[eyal@afikeyhon.co.il](mailto:eyal@afikeyhon.co.il)  
0544276891  
[arieh@afikeyhon.co.il](mailto:arieh@afikeyhon.co.il)  
0524200120  
סודיות מובטחת

**המכללה לפינוסים וביטוח**

על שם שלמה רחמני ז"ל



# נמשכת ההרשמה לקורסי הכשרה לקבלת רישיון סוכן הביטוח

קורסים ביסודות ייפתחו:	קורסי גמר בביטוח פנסיוני ייפתחו:	קורסי גמר בביטוח כללי ייפתחו:
22.04.2013 חיפה	21.03.2013 ניתוח נ"ע (ת"א)	21.04.2013 ביטוח תאונות (חיפה)
28.04.2013 ירושלים	22.03.2013 ניתוח נ"ע (חיפה)	01.05.2013 ביטוח רכוש (ת"א)
30.04.2013 תל-אביב	29.04.2013 ביטוח פנסיוני (ת"א)	15.08.2013 ביטוח רכוש (חיפה)
02.05.2013 באר-שבע	30.04.2013 ביטוח פנסיוני (חיפה)	18.08.2013 ביטוח תאונות (ת"א)

פיקסי הקורסים ואחוזי הצלחה גדולים במיוחד, סגן הנרייך מקצוץ ומיומן, פנמות גדולות לחברי אלכת סוכני ביטוח  
**א תפסו את פחות מקבלת ביותר!!!**

לקבלת פרטים נוספים והרשמה נא לפנות אל: המכללה לפינוסים וביטוח שליד לשכת סוכני ביטוח בישראל  
טל: 03-6395820, פקס: 03-6395811, E-mail: [Hamichlala-B.F@insurance.org.il](mailto:Hamichlala-B.F@insurance.org.il)

[www.hamichlala-bf.org.il](http://www.hamichlala-bf.org.il)