



## משולחנו של ד"ר אודי פרישמן ינעץ הלשכה בבריאות וסיעוד

### כל מה שצריך לדעת על חוזר האוצר

**החל מינואר 2014 לא ישווקו פוליסות בריאות פרטיות הכוללות סעיף המעניק פיצוי כספי לסי שבוחר לבצע ניתוח או לקבל שירות רפואי במערכת הציבורית.**

הבריאות הפרטיים במסגרת חוק ההסדרים היוותה את הצלע הניה למאבק איתנים זה. **משבר במערכת הבריאות בישראל:** אין ספק שקיים משבר עמוק במערכת הבריאות במדינת ישראל. חוסר רופאים משוע, הפליה בולטת לרעה בין מרכז לפריפריה, הבדלים בתוחלת החיים בין עניים לעשירים וקושי הולך וגובר של המערכת הציבורית להתמודד עם מגבלות תקציביות מחד וחוסר מוטיבציה של הצוותים הרפואיים מאידך. אבל, הניסיון להטיל על ביטוחי הבריאות הפרטיים את האחריות למשבר, הוא ניסיון נלוז שטחי ולא ראוי. בהחלט נכון לומר שרופאים נוטשים את בתי החולים הציבוריים בשעות מוקדמות והולכים לנתח בבתי החולים הפרטיים, נכון גם לומר שבתי החולים הפרטיים עושים פעולות של "גריפת קצפת" ומנתחים ומטפלים במקרים הקלים והריווחיים ומשאירים למערכת הציבורית לטפל במקרים הקשים והיקרים. אבל, מכאן ועד למצב בו מנכ"ל משרד הבריאות יקרא לענף שלם חשוב ויוקרתי, שמשלם תביעות בסדר גודל של 3.5 מיליארד ₪ בשנה "מעגל הרשע", המרחק עוד גדול ועצום.

**הפתרון: הפרדה בין פרטי לציבורי:** הדרך האמיתית להתמודד עם המשבר במערכת הבריאות של מדינת ישראל היא לעשות הפרדה מלאה, חומה סינית חסינה, בין רפואה ציבורית ופרטית ולא לפגוע בביטוחים הפרטיים. הביטוחים הפרטיים הם נכס חשוב של מערכת הבריאות של מדינת ישראל. הביטוחים הפרטיים מאפשרים למי שמבוטח בהם, להגדיל את זכות הבחירה, ולקבל את הטיפול הרפואי מחוץ לכותלי המערכת הציבורית. באופן זה, משתחררים במערכת הציבורית גם משאבים כספיים וגם תורים לטובת אילו שלא רכשו לעצמם ביטוח פרטי. והינה כאן הבעיה, חסרה המוטיבציה של הצוותים הרפואיים לטפל באותם חולים כי הם מעדיפים לעזוב את המערכת הציבורית וללכת לעבוד במערכת

פרטי מחברת ביטוח, מי באופן אישי ומי במסגרת קבוצתית. אדם שרכש ביטוח פרטי ומבקש לקבל שירות רפואי במסגרת ציבורית, רשאי לעשות זאת. אין התשלום עבור הביטוח הפרטי גורע מזכויותיו של המבוטח לקבל שירות ציבורי כלל וכלל. במקרה כזה בו מבוטח שברשותו ביטוח פרטי, מבקש לקבל את השירות במסגרת ציבורית, הוא זכאי לפיצוי מהמבטח הפרטי הנובע מהעובדה שלא ניצל שירות פרטי ששילם עבורו ממיטב כספו, אם אכן שילם. טענת המפקח כי המבוטח עשוי לשלם שיקול לא ענייני היא טענה מקוממת, מתנשאת שהיה ראוי אם לא הייתה נטענת כלל.

**התנהלות חברות הביטוח:** אכן חברות הביטוח אימצו בשנים האחרונות מדיניות זו ופיצו מבוטחים שבחרו לקבל שירות רפואי במסגרת ציבורית. על אף העובדה שאין בכך כל פסול, קמה התקשורת והחלה לנגח את חברות הביטוח בגין התנהלות זו, בטענה שהמערכת הפרטית מנצלת לרעה את המערכת הציבורית ושואבת את משאביה. הרי ברור לכל הדיוט שמעבר לטענה פופוליסטית שניתן באמצעותה לערוך כותרת "סקסית" בעיתון, אין בטענה זו מאומה. אדם זכאי לקבל שירות רפואי פרטי או ציבורי כראות עיניו כי הוא שילם בעדו.

**מאבק בין האוצר לבריאות:** יחד עם זאת, הכותרות בעיתון מחד והתחרות הגלויה בין משרד האוצר למשרד הבריאות מי שלוט, ינהל ויקבע את הרגולציה בתחום ביטוח הבריאות הפרטי, העלו את הנושא גבוה עוד יותר בסדר היום הציבורי. משרד הבריאות יצא בכותרות בלתי אחראיות נגד הביטוחים הפרטיים כאשר גולת הכותרת הייתה קריאתו של מנכ"ל המשרד שקרא לביטוחי הבריאות ולעוסקים בהם "מעגל הרשע". איומו של המפקח על הביטוח במשרד האוצר להתפטר אם ינתן למשרד הבריאות להתערב בהסדרה של ביטוחי

**הנחיית משרד האוצר:** בשבוע שעבר פרסם משרד האוצר טיוטת חוזר העוסקת בפיצוי הניתן למבוטחים בביטוח פרטי בשעה שהם מקבלים שירות במסגרת ציבורית. הרגולטור כותב בחוזר: "לרבים מהמבוטחים בביטוח בריאות פרטי הכולל כיסוי לניתוחים יש גם כיסוי דומה מכח תכנית לשירותי בריאות נוספים שמציעות קופות חולים (להלן: "שב"ן"). לפיכך, בפני מבוטח שמבקש לעבור ניתוח עומדות, בדרך כלל, שלוש חלופות: כיסוי עלות הניתוח על ידי הביטוח הפרטי, כיסוי עלות הניתוח על ידי השב"ן וביצוע הניתוח באמצעות המערכת הציבורית. במצב זה, לעתים לגורם מממן עשוי להיות אינטרס שהמבוטח יבצע את הניתוח באמצעות גורם אחר. כיום, קיימות פוליסות ביטוח המכסות ניתוחים פרטיים בישראל, שכוללות סעיף שקובע כי אם עלות הניתוח, כולה או חלקה, מומנה על ידי השב"ן או אם הניתוח בוצע במערכת הציבורית, המבוטח יקבל פיצוי כספי מחברת הביטוח. על אף שסעיף מעין זה עשוי להוזיל את מחיר הביטוח ולאפשר למבוטח גמישות בבחירת הגורם המבצע, הוא גם עלול להטות מבוטח לבחור מבצע ניתוח שלא משיקולי בריאות, שכן לעיתים השיקול הכספי עלול לגבור על השיקול הבריאותי. לאור האמור, מובהר בזאת כי החל ממועד פרסום עמדה זו, לא תאושר תכנית ביטוח המכסה ניתוחים פרטיים בישראל שתאפשר למבוטח לבחור בין שיפוי עלויות ניתוח על ידי המבטח ובין פיצוי כספי לניתוח שבוצע בשב"ן או במערכת הציבורית. לפיכך, החל מ-1 בינואר 2014 אין לשווק פוליסות כאמור."

**ביטוחי בריאות בישראל:** כלל אזרחי מדינת ישראל משלמים מידי חודש בחודשו מס בריאות מי פחות ומי יותר, על פי הכנסתם. למעלה משבעים אחוז מהציבור משלמים מכספם עבור ביטוח משלמים וכארבעים אחוז מהציבור רוכשים ביטוח

<< המשך הכתבה מעמ' קודם

הפרטית הרווחית להם.

**אין לפגוע בזכות הבחירה של האזרח המשלם:** ההחלטה איפה אדם יבחר לקבל טיפול רפואי, חייב שתהיה החלטה שלו ושתנבע ממכלול שיקולים של החולה בלבד ואין פסול אם בשיקולים האלו יהיה גם שיקול של החצר כספי עבור פרמיה שישלם. לא ראוי שעל אותו מבוטח יופעל לחץ חיצוני על ידי חברת ביטוח, שתעשה הכל, אפילו בצורה בוטה, לשכנע אותו לעבור את הניתוח דווקא במערכת הציבורית. כאן היה צריך המפקח על הביטוח להתערב ולקבוע שני כללים: האחד, את האופן שבו רשאת חברת הביטוח לעדכן את המבוטח לגבי האפשרויות השונות שיש לו לקבל טיפול רפואי, פרטי או ציבורי. והשני לפקח טוב יותר על התמחור של הפוליסות באופן שההחלטה של מבוטח זה או אחר לעבור ניתוח בבית חולים פרטי או ציבורי לא תשפיע כלל על רווחיות הפוליסה ותהיה שקופה למבטח. עצם העובדה שהיום חברות הביטוח מעודדות, אם לא כופות, על המבוטחים לבחור בבחירה הציבורית, מלמדת שתמחור הפוליסה שגוי וביצוע הניתוח במערכת הציבורית מייצר רווח אצל המבטח, דבר שאסור שיקרה.

**צעד נמהר של האוצר:** המפקח שנמצא בשלהי תקופת כהונתו, מפחד לאבד את ההובלה למשרד הבריאות, מפחד להיזכר בספרי ההיסטוריה של אגף שוק ההון במשרד האוצר כמי שאיבד הרגולציה על ביטוחי הבריאות, ובוחר לפעול בצעד מהיר ונמרץ ולתקן את התקנה האוסרת על שיווק פוליסות המכילות בתוכן מרכיב פיצוי למי שבוחר לבצע ניתוח במערכת הציבורית.

**הפתרון רצב"א – רפואה ציבורית בבחירה אישית:** הדרך להתמודד עם הבעיה שמולה ניצבת מערכת הבריאות היא באמצעות מודל חדש לקבלת שירותי רפואה ציבוריים בבחירה אישית או בקיצור רצב"א (רפואה ציבורית בבחירה אישית). על מנת להבין את המודל יש צורך להבין תחילה מה הם תפקידיה של מערכת הבריאות הציבורית. התשובה היא: הכשרה והדרכה של רופאים וצוותים רפואיים, מחקר ופיתוח ולבסוף טיפול בחולים. אין מקום אחר זולת מערכת הבריאות הציבורית בה ניתן להכשיר ולהדריך צוותים רפואיים ובה ניתן לבצע מחקר ופיתוח. כלומר כל מודל לפתרון הבעיה של מערכת הבריאות בישראל, חייב שייתן קודם כל פתרון לשני התפקידים הראשונים של המערכת. מודל

רצב"א מבוסס על יצירת מגוון תפקידי ניהול במערכת הציבורית: החל ממנהל מחלקה, מנהל הדרכה והכשרה, מנהל מחקר וכדומה. תפקידי הניהול יהיו תפקידים רוטציניים כאשר כל רופא יוכל לשמש בכמה תפקידים בכמה רוטציות. רופא שסיים בהצלחה את התפקידים הניהוליים שלו במערכת, יישאר במערכת הבריאות הציבורית כרופא מן המניין, אבל יהיה רשאי ליתן שירותי בחירה אישית בתשלום בין כותלי המערכת הציבורית. באופן זה אנו יוצרים תחרות בריאה בתוך המערכת הציבורית, מחד צוותים ניהוליים שיעשו הכל על מנת לקדם את המערכת הציבורית ולהביא להצלחתה כי בכך ימדדו ומאידך רופאי רצב"א שתרמו את תרומתם למערכת ורשאים בשלב הזה, לעסוק ברפואה מתגמלת יותר.

**ומה עושים:** לארגונים שמבוטחים בשעה זו בביטוחי בריאות חשוב לזכור כי תקנות הפקוח לעניין הפיצוי יכנסו לתוקף רק בתחילת 2014 או עם סיום מועד הביטוח של הקולקטיב של הארגון. ארגונים שרואים בקיומו של סעיף זה סעיף חשוב ועקרוני, טוב יעשו אם יפעלו להארכת תקופת הביטוח במהלך 2013 באופן שסעיף הפיצוי יכלל בביטוח.

## חברת שירביט מטמיעה מערכת מחושבת חדשה לסריקה, ארכיון וניהול מסמכים

חברת "שירביט" משלבת בתהליכי עבודתה מערכת חדשה ומתקדמת לארכיון ולניהול מסמכים של IBM. המערכת, שנמצאת בימים אלה בתהליך הטמעה, תשמש בשלב הראשון עשרות משתמשים במחלקת התביעות של חברת הביטוח. היא תמכן את ארכיון המסמכים ותעמוד לרשות עובדי "שירביט" המטפלים בתיקי המבוטח - פוליסות ותביעות. הפתרון הממוחשב,

שפותח על ידי חברת "IFN" מקבוצת "יעל", הותאם לצרכים המיוחדים של "שירביט" תוך מתן מענה לדרישות הרגולציה. הוא מהווה, לדברי גורמים בחברה, פתרון כולל לשליפה ואחזור של מיליוני מסמכים בפורמטים שונים מארכיון המחלקות השונות, כדוגמת: מחלקת תביעות, גבייה, קשרי לקוחות וכד'. **גיל ספיר**, מנכ"ל "שירביט", מסר כי "מיחשוב המערכת הינו נדבך נוסף

בהשקעות שאנחנו מבצעים במטרה להקים בסיס אחיד לניהול תיקי המבוטחים שלנו. הפתרון יאפשר לנו גמישות בהיענות לצרכי הארגון בשנים הקרובות ושיפור השרות ללקוחות, בשנה שהוכרזה כשנת השירות. אני משוכנע שעובדי החברה וגם לקוחותינו ירגישו בהבדלים כתוצאה ממימוש המערכת החדשה ממש בקרוב".

## האגודה לזכויות האזרח: יש לבטל את הביטוחים המשלימים

בנייר עמדה שהעבירה האגודה לזכויות האזרח לוועדת גרמן העוסקת בחיזוק מערכת הבריאות הציבורית, מציעים לבטל את הביטוחים המשלימים של קופות החולים ולהעלות את מס הבריאות ב-1%. האגודה מתבססת על בדיקה ומחקר של מודלים בעולם. האגודה מוסיפה ומציעה כי כל רופא יידרש להחליט אם לעבוד במערכת הציבורית או במערכת הפרטית ולא יוכל לשלב בין השניים. בנוסף האגודה ממליצה לנתק את קופות החולים מחברות הבת המסחריות שלהן, ולאסור על בתי חולים להפעיל בתחומם שירותים פרטיים.

## מוקד מכירות טלפוני ביונט - רימונים

מערכת פנימית אשר אינה מזוהה ואינה בעלת זיקה לחברה כלשהיא, המוקד ינהל על ידי ירון בביש אשר פרש לאחרונה ממקפת.

עוקפת סוכנים, הקימה סוכנות יונט - רימונים מוקד מכירות טלפוני עבור סוכניה, המוקד יפתח בסוף יולי וישרת את סוכניה באמצעות

בעקבות תלונות רבות מסוכנים על כך שמוקדי המכירות של חברות הביטוח עושים שימוש במאגרי המידע של סוכנים ומבצעים פעילות

## אושרו המועמדים לנשיאות הלשכה

בתום המועד החוקי להגשת מועמדות לתפקיד נשיא הלשכה התכנס בית הדין הארצי ואישר את מועמדותם של החברים הבאים להתמודד על תפקיד נשיא הלשכה:  
אריה אברמוביץ, יו"ר מחוז חיפה והצפון. קובי צרפתי, יו"ר הועדה לביטוח כללי. רוני שטרן, סגן ומ"מ נשיא הלשכה.

## צבי ליבושור פרש מתפקידו כמנכ"ל קבוצת "שחר"

במתן שירותים מוספים לחברות הביטוח במגוון תחומים. בין אלה: רכב, צנרת, שירותים לנדל"ן, בריאות וטרום טיסה.

הסוכנים על רמת שירותי הקבוצה ודין מיוחד בנושא התקיים במסגרת הוועדה האלמנטארית של הלשכה. קבוצת "שחר" הינה חברה בבעלות פרטית, העוסקת

פחות משנה מכניסתו לתפקיד מנכ"ל קבוצת "שחר" נודע כי צבי ליבושור החליט לפרוש מתפקידו ולפנות לאפיקים חדשים. ברקע הדברים נשמעה ביקורת קשה מצד

## מדיוני וועדת הכספים בכנסת

במסגרת הדיונים על תקציב המדינה בוטלו התקנות להקטנת שכר פנסיוני מזכה והשינוי הנובע בהטבות המס.

לשכת סוכני ביטוח בישראל



לחבר הלשכה גבי בריל  
משתתפים בצערך במות אימך  
גרטי בריל ז"ל  
שלא תדע עוד צער



האם כבר הצטרפת למכירת הביטוח למציעה האלכה לחברה?

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

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

לפרטים: טל' 03-6396676 lisov@insurance.org.il

077-4 160050  
www.flo.co.il

זהירות! משטרת ישראל הציבה מצלמות חדשות בכבישי ישראל ולכן הלקוח שלכם צריך:

# עו"ד לכל נהג

כתב השירות "הגנה משפטית בדרכים" נועד לספק לנהג שירות הגנה משפטית בתחומי תעבורה נזקין ונזקי גוף. לקוח שירכוש את כתב השירות יקבל שירות משפטי מעורך דין מקצועי המתמחה בתחום, תמורת תשלום חודשי קבוע במחיר שווה לכל נפש.



## רפורמה בחיסויי למערכות בטיחות ברכב

נקודות זיכוי בגין כל מרכיב שבה. להלן פרסום משרד האוצר ובו מערכות חבל שבהזדמנות זו לא הושתה חובת התקנת מערכת בטיחות שתפקידה להתריע על פעוט שנשכח ברכב.

מערכות בטיחות ברכב אמורות להיות חלק בלתי נפרד מהתקינה ואישור יבוא כלי הרכב לישראל.

ככול הנראה הגדרת תקן בטיחות ברכב בעייתית או שמא כוחות השוק משמע היבואנים, במגמה להוזיל או להפחית את עלות הרכב אינן קובעות תקן סף לאמצעי בטיחות.

חשיבות אמצעי הבטיחות רבה ואין ספק שכול שביותר כלי רכב יותקנו מערכות בטיחות מתקדמות יופחת מספר התאונות ומכאן מספר הנפגעים.

הדרך שמשרד התחבורה והאוצר נוקטים בה היא מתן הטבה כספית במס קניה לרכוש רכב שהתקין מעטפת בטיחות ברכבו. זיכוי המס יהא מ-500 ₪ ועד 2500 ₪ בכפוף להיקף מערכת הבטיחות המותקנת וצבירת

ניקוד	מערכת
2	בקרת סטייה מנתיב (lane-Departure Warning System)
2	מערכת ניתור מרחק מהרכב מלפנים (Distance Alert0)
1	מערכת בקרת שיוט אדפטיבית (Adaptive Cruise Control)
1	מערכת זיהוי הולכי רגל (Pedestrian Collision Warning)
1	מערכת עזר לבלם (Brake Assist System)
1	מערכת זיהוי בשטח "מת" BLIND (Blind Spot Information System)
1	7 כריות אויר ומעלה (6 במסחרי)
0.5	מצלמות רוורס
0.5	חיישני חגירת חגורות במושבים קדמיים+אחוריים
0.5	חיישני לחץ צמיגים

## עופר אליהו יחליף את אריק יוגב ויעמוד בראש חטיבת הלקוחות וערוצי ההפצה של מגדל

הלקוחות וערוצי ההפצה, תפקיד שהינו ללא ספק מהמורכבים והמאתגרים ביותר בענף הביטוח והפינוסים. כחבר יקר ושותף מלא להישגי הקבוצה, אני מודה לאריק באופן אישי ומאחל בריאות, הצלחה וכל טוב לו ולמשפחתו שעמדו מאחוריו במשך השנים ולאורך כל הדרך", כתב כהן.

לאריק יוגב באגרת שהפיץ היום לעובדי הקבוצה ולסוכניה: "ברצוני להודות לאריק יוגב על תרומתו החשובה לביסוס שגשוגה של מגדל אל מול האתגרים העסקיים והארגוניים שהתמודדנו איתם בעשור האחרון ובמיוחד בשנתיים החולפות. במהלך השנתיים וחצי האחרונות ניהל אריק במצינות את חטיבת

"מגדל" הודיעה כי המשנה למנכ"ל, עופר אליהו, יעמוד בראש חטיבת הלקוחות וערוצי ההפצה של הקבוצה במקומו של אריק יוגב, שהודיע בשבוע שעבר על פרישתו מהקבוצה. גדעון רוזוליו חוזר לעמוד בראש חטיבת ביטוח כללי בקבוצה. מנכ"ל "מגדל", יונל כהן, שבירך על המינויים החדשים, גם הודה

### "מיטב-דש" מאיבה:

## חינתה את רונן טוב לעמוד בראש הפעילות הביטוחית

טרם לכן שימש טוב כמנכ"ל קרן הפנסיה "עתודות החדשה" ומשנה למנכ"ל "כלל ביטוח". יצוין כי במסגרת תפקידו החדש ב"מיטב-דש" צפוי טוב גם לשמש יו"ר חברת הגמל של בית ההשקעות "מיטב-דש". בהקשר זה יצוין כי בכנס לשכת רואי החשבון בישראל, ביוני 2009, צוטט טוב - אז בתפקיד בכיר ב"מגדל" - כאומר: "אין כל היגיון בהפקדת כספים חדשים בקופות הגמל". ימים יגידו...

שיעמוד בראש הפעילות הביטוחית של בית ההשקעות הממוזג. טוב צפוי להתמנות במקביל לתפקיד המשנה למנכ"ל בית ההשקעות. לטוב ניסיון עשיר בתעשיית הביטוח והפינוסים. במאי 2012 סיים את תפקידו כמנכ"ל "פסגות", לאחר שחצה את הקווים אליה מ"מגדל". ב"מגדל" כיהן כמנכ"ל קרן הפנסיה "מקפת", כמנכ"ל סוכנות ההסדרים "מבטח סימון" וכאמור, בתפקידו האחרון, כמשנה למנכ"ל וראש חטיבת הלקוחות וערוצי ההפצה בקבוצה.

במקביל למינויו המפתיע של אריק יוגב, המשנה למנכ"ל וראש חטיבת הלקוחות וערוצי ההפצה ב"מגדל", למי שיעמוד בראש הפעילות הביטוחית של בית ההשקעות "פסגות", בית ההשקעות הגדול בישראל, נדמה כי "מיטב-דש", בית ההשקעות השני בגודלו בישראל - אינו נותר מאחור: "מיטב-דש" גייס ככל הידוע לשורותיו את רונן טוב... מי שהיה המשנה למנכ"ל "מגדל" - שהחלף על ידי יוגב - ומנכ"ל "פסגות" במשך כשנה וחצי, כמי

## פעילות בסניפים ובמחוזות

## יום עיון בריאות - מחוז חיפה והצפון

בנאווה. אחריה עלה לבמה יו"ר המחוז מר אריה אברמוביץ וברך את הסוכנים המוסלמים לרגל חג הרמדאן בברכת חג שמח, הודה בחום לעושים במלאכה וסקר את הפעילויות הנערכות בצפון. הנושא המרכזי בהרצאתו היה סקר שביעות רצון של סוכני המחוז, ממנו עולה שבסך"כ החברות לא מצליחות לספק את הסוכנים ברמה גבוהה. בסקר זכו במקום הראשון "מנורה מבטחים" ו"הראל", והם זכו לקבל תעודות הוקרה. את היום סיים מר **יובל קדוש** אשר סיפר את סיפורו האישי ואת מה שעברה משפחתו בגין מחלת הסרטן של הבת עמית. בחלקו הגדול של דבריו הסביר למה חשוב שיהיה לכל אחד ביטוח בריאות פרטי וטען שללא הביטוח הוא לא יודע אם בתו הייתה חיה היום. לאחר דבריו, ובעיניים מלאות לחלוות עברו הסוכנים לחדר האוכל לארוחת צהרים.

ד"ר **יוחאי אדיר** - מנהל מכון הריאות בנושא: חידושים ברפואת צלילה הסוכנים שמעו על החידושים הטכנולוגיים והטכניקות בנושאים הללו, ויש לציין שהנוכחים נשאר פוערי פה מתוכנם של ההרצאות אשר היו ברמה גבוהה ביותר. וכרגיל זכו הרופאים לקבל מגן מידי היו"ר מר **אריה אברמוביץ** למזכרת וזיכרון. אחרי ההפסקה עברו הסוכנים לחלק השני העוסק בביטוחי בריאות וסיעוד. חלק זה פתחה הגב' **אורית קרמר** מנהלת תחום בריאות ב"מנורה מבטחים", אשר הסבירה לסוכנים על התכניות החדשות בתחום ביטוחי הבריאות במנורה. הסוכנים קבלו הרצאת מוטיבציה "למה כדאי לעשות ביטוח סיעוד בגיל צעיר" מפי הגב' **נאוה ויקלמן** יו"ר הועדה לביטוח בריאות וסיעוד בלשכה. בתום הרצאתה הפתיע יו"ר המחוז מר **אריה אברמוביץ** את נאוה במגן הוקרה מסוכני המחוז על פעילותה למען כלל הסוכנים וסוכני המחוז בפרט. אין לתאר את ההתרגשות שאחזה

ביום ה' 11.7.13 ערך מחוז הצפון את יום העיון השנתי בבריאות, כמיטב המסורת בחמש השנים האחרונות אשר נערך גם בבי"ח כרמל. את הכנס פתח ד"ר **רוני דיוקמן** סגן מנהלת ביה"ח אשר בירך את 150 הסוכנים שהגיעו להשתתף חלקם לא חברי לשכה שהביעו את רצונם להצטרף מיידית. מר **גדי בן חמו** בירך את הסוכנים בשם "מנורה מבטחים" שנתנו את החסות, וציין את החשיבות שהחברה רואה בכנס זה. הכנס מחולק ל-2 חלקים. בחלק הראשון שומעים הסוכנים הרצאות מקצועיות ממיטב רופאי בית החולים ובמסגרת זו הפעם ההרצאות היו מפיהם של: ד"ר **אמיר פלג** מנהל השירות הגנטי בנושא: הציפוי הגנטי - זיהוי ואבחון מוקדם של מחלות בעולם הגנטי. ד"ר **אלכסנדר ברוסקין** - מנהל יחידת עמוד שידרה בנושא: המילה האחרונה בתחום ניתוחי עמוד שידרה באמצעות רובוט. חידושים וטיפולים.

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

המכללה לפינוסים וביטוח  
על שם שלמה רחמני ז"ל

18.08.2013 ירושלים (אחה"צ)  
19.08.2013 חיפה (אחה"צ)  
20.08.2013 תל-אביב (אחה"צ)  
22.08.2013 באר-שבע

**יסודות  
ודיני ביטוח**

אם תרצו את פחות מפתח ביומני!

לקבלת פרטים נוספים והרשמה נא לפנות ישירות אל המכללה לפינוסים וביטוח של לשכת סוכני ביטוח בישראל  
טל: 03-6395820 | פקס: 03-6395811 | [machon@insurance.org.il](mailto:machon@insurance.org.il)

## בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע

# אופן התנהלות חברת הביטוח יצר הסכם חדש על פיו יוארך רכיב אובדן כושר עבודה בפוליסת הביטוח

לגבות את דמי הביטוח עבור אובדן כושר עבודה ולא הפחיתה אותם לאחר 10 שנים. בנוסף, הנתבעת המשיכה להפיק ולשלוח מסמכים אשר עלולים להטעות ולגרום למצב בו המעין בהם יסבור, כי רכיב אובדן כושר עבודה המשיך להיות בתוקף. לטעמי, די בכך על מנת לקבוע, כי בהתנהגותה האריכה הנתבעת את תוקף רכיב אובדן כושר עבודה".

השופט הוסיף, כי: "לטעמי, אופן התנהלותה של הנתבעת יצר הסכם חדש על פיו, מאריכה וממשיכה הנתבעת את רכיב אובדן כושר עבודה בפוליסת הביטוח... ככל שבכוונת הנתבעת היה להמשיך ולגבות את דמי הביטוח, היה עליה לפנות לתובע ולקבל את הנחיותיו בעניין. הנתבעת לא עשתה כן, המשיכה לגבות דמי ביטוח זהים, אך לטענתה, ביטלה את הכיסוי הביטוחי בדבר אובדן כושר עבודה. התנהלות זו אינה תקינה".

בית המשפט הגיע למסקנה, כי הנתבעת אשר המשיכה וגבתה מהתובע את דמי הביטוח בגין אובדן כושר עבודה, נתנה בכך "הצעה" כמובנה בדיני החוזים, והתובע, אשר המשיך ושילם את הפרמיה, ביצע בכך "קיבול" ובכך הוארך תוקף הכיסוי הביטוחי, ללא הגבלת זמן. הנתבעת אינה יכולה להתנער כיום מהתחייבותיה לאחר שגבתה דמי ביטוח במשך תקופה כל כך ארוכה תחת כותרת של מרכיב בפוליסה, אשר לטענתה, אינו עוד חלק מהפוליסה. לסיכום בית המשפט קבע, כי הנתבעת חידשה במעשיה ובמחדליה את הביטוח בגין רכיב אובדן כושר העבודה של התובע, ללא הגבלה של תקופת הביטוח.

בית המשפט חייב את הנתבעת לשלם לתובע הוצאות משפט ושכר טרחת עו"ד בסך של 20,000 ₪. בשלב כתיבת שורות אלה לא ידוע אם הוגש רעור על פסק הדין.

התריעה או הודיעה לקראת תום התקופה כי היא עומדת לסיים את הכיסוי הביטוחי. מנגד, טוענת הנתבעת, כי היא פעלה כפי שכל מבטחת סבירה הייתה פועלת בנסיבות העניין וכי תקופת הביטוח נקבעה ל-10 שנים בלבד ועל כן דין התובענה להידחות. לטענתה, התובע חתם על הצעת הביטוח, התובע קיבל עותק של פוליסת הביטוח ויש לראות אותו כמי שהסכים לתוכנה. אין כל בסיס לטענה, כי היה על הנתבעת להודיע לתובע על סיום תקופת הביטוח לגבי אובדן כושר עבודה. מוסיפה וטוענת הנתבעת, כי גם אם נוצר מצג שווא כלפי התובע, הרי שאין בכך כדי לסייע לו שכן לא הוכח שהסתמך על מצג זה. התובע אינו זוכר אם קיבל את הדיווחים ועל כן אינו יכול לטעון, כי הסתמך עליהם, מה גם שלתובע לא נגרם כל נזק.

הנתבעת מוסיפה וטוענת, כי לא הציגה כל מצג שווא בגין קיומו של כיסוי ביטוחי בגין אובדן כושר עבודה מעבר לתקופת הביטוח. לחלופין, אף אם ימצא כי שולמו דמי ביטוח בגין אובדן כושר עבודה, הרי שאין בעצם הטעות כדי להצמיח לתובע זכות שאינה מוקנית לו מהסיבה שהוא לא הסתמך עליה ולא נגרם לו כל נזק. עוד טוענת הנתבעת, כי עם סיומה של תקופת הביטוח פוקע חוזה הביטוח ועם פקיעת החוזה מסתיימים יחסיהם החוזיים של הצדדים וחיידוש הקשר החוזי נתון להסכמת הצדדים. במצב דברים זה, זכותה של הנתבעת שלא להאריך את תקופת הביטוח, במיוחד שעה שהתובע עבר התקף לב בשנת 1997.

לסיכום, טוענת הנתבעת, כי כלל לא נגבו דמי ביטוח בגין אובדן כושר עבודה לאחר תום 10 השנים הראשונות של הפוליסה. אותם דמי ביטוח אשר נגבו בגין אובדן כושר עבודה, נותבו החל מאוקטובר 2003 לרכיב החיסכון בפוליסה. בית המשפט הסביר: "הנתבעת המשיכה

בבית משפט השלום בתל אביב נדונה תביעתם של אלי עמוס דנון ודנון תקשורת תדמיתית בע"מ ("התובע" או "הנתובעים"), שיוצגו על ידי ב"כ עו"ד שלמה ברמץ, כנגד מנורה מבטחים ביטוח בע"מ ("הנתבעת"), שיוצגה על ידי עו"ד מיכה צופין.

פסק הדין ניתן ביוני 2013 מפי כב' הנשיא השופט רחמים כהן.

עובדות המקרה: בשנת 1993, בעת שהתובע שימש כדובר משרד התחבורה, הופקה לתובע, על ידי הנתבעת, פוליסת ביטוח מנהלים. הפוליסה כללה, בין היתר, כיסוי ביטוחי למקרה של אובדן כושר עבודה לתקופת ביטוח של 10 שנים. בשנת 1997, עברה הפוליסה ממשרד התחבורה לבעלות דנון תקשורת תדמיתית בע"מ (חברה בבעלות התובע). בשנת 2008 הועבר הטיפול בפוליסה לסוכן ביטוח מטעם התובעים ("הסוכן"). לאחר בדיקה שערך הסוכן הסתבר לתובע, כי מרכיב ביטוח אובדן כושר עבודה אינו מהווה עוד חלק מהפוליסה. הנתבעת סירבה להחזיר את מרכיב אובדן כושר עבודה לפוליסה וסירבה לבקשת התובע לרכוש ביטוח אובדן כושר עבודה חדש. משמעות הדבר עבור התובע, אשר מצב בריאותו השתנה במהלך השנים, היא, כי אינו יכול או יתקשה לרכוש מרכיב ביטוחי של אובדן כושר עבודה.

לטענת התובע, גם בחלוף 10 שנים המשיכה הנתבעת לגבות את דמי הביטוח בגין הכיסוי הביטוחי של אובדן כושר עבודה ומבלי שטרחה להודיע לתובע, כי הכיסוי הביטוחי בגין אובדן כושר עבודה הסתיים או עומד להסתיים. בנסיבות אלו, טוען התובע, נהגה כלפיו הנתבעת בחוסר תום לב והגינות ועשתה עושר ולא במשפט. מוסיף וטוען התובע, כי הנתבעת, אשר המשיכה לגבות דמי ביטוח עבור אובדן כושר עבודה גם מעבר לתקופה הנקובה בפוליסה, התרשלה כלפיו כאשר לא

סוכן הביטוח שלי נאמן רק לי

פנו רק לסוכן ביטוח חבר לשכת סוכני ביטוח



לשכת סוכני ביטוח בישראל

# 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

\*\*\*\*דרוש לקבוצת קמפוליסה במשרדיה הראשיים בצפון: \*מפקח/ת\* בתחום החיים, בריאות ופינוסים. דרישות התפקיד: ניסיון של שנתיים בתחום, בוגר/ת קורס מפקחים, מגורים באזור הצפון. רישיון מורשה בביטוח חיים - יתרון. [Mazkirut@campolisa.co.il](mailto:Mazkirut@campolisa.co.il) קו"ח אל: 04-6723365 פקס:

\*\*\*\*לסוכנות ביטוח בגבעתיים דרושה/תם/ת אלמנטרי רכב ודירה - ניסיון חובה. משרה מלאה. [chen@bashan.org](mailto:chen@bashan.org) קו"ח למייל

\*\*\*\*למשרד סוכן ביטוח בפ"ת דרושה/ת פקידה ידע ונסיון במכירות יתרון שעות העבודה 15.00 עד 19.00 [ilan@ungar-ins.co.il](mailto:ilan@ungar-ins.co.il) קו"ח למייל

\*\*\*\*למשרד ביטוח ברעננה דרושה/ת פקיד/ת חיתום אלמנטר עם ניסיון עבודה זמנית כמחליפה [yossi@perelman.co.il](mailto:yossi@perelman.co.il) קו"ח למייל

## השכרת משרדים

\*השכרת משרד-להשכרה בסוכנות ביטוח ברחובות עמדת עבודה מלאה הכוללת חיבור לאנטרנט, טלפון קווי, פקס, בעלות של 800 ש"ח, ניתן לשלב שירותי תפעול ו/או קבלת לידים. משה 0522-903913

\*\*להשכרה במשרדינו חדר לסוכן כולל: שירות מלא חיבור לכל מערכות הביטוח, חניה לפרטים נא לפנות לחיים לוי 054-4511401

\*\*להשכרה 12 חדרי משרד מפוארים במרכז העיר 1250 ש"ח לחדר ללא דמי ניהול

\*\*\*\*להשכרה 12 חדרי משרד במרכז פתח תקוה מול בניין העיריה לאחר שיפוץ יסודי בלוי ארכיטקט למשרדים 3 כניסות נפרדות ומעבר בין המשרדים. 3 מטבחים 3 חדרי שירותים 15.000 ש"ח לפרטים נוספים: צבי 052-6517092

\*\*\*\*משרד להשכרה מידי כ-100 מ' מזכירות + 5 חדרים. כניסה ישירה מרח' נורדאו 31 חיפה. לפרטים נוספים: דני 054-5399066

\*\*\*\*קלאוזנר סוכנות לביטוח (2007) בע"מ מעוניינת ברכישת תיקים ללא מנגנון התאמה, בכל הענפים ובכל רחבי הארץ. לפרטים ניתן לפנות לשי 052-8033305 או במייל [shay@klauzner.co.il](mailto:shay@klauzner.co.il)

## מודעות דרושים

\*לסוכנות ביטוח מובילה ברחובות בתחום ביטוחי פרט וסיכונים דרושים א. מנהלת/ת לקוחות, ניתן לשלב התמחות בביטוח פנסיוני.

ב. מנהלת/ת אדמיניסטרטיבית. קורות חיים למייל [office@magen-ins.co.il](mailto:office@magen-ins.co.il) טלפון 0774180060 פקס 0774180061

\*לסוכנות ביטוח באשקלון דרושה/ת סוכן/ת בעלות רישיון בביטוח חיים. שכר בסיס + בונוסים קו"ח להעביר ל: [levor-leon@bezeqint.net](mailto:levor-leon@bezeqint.net)

\*\*למשרדנו בכפר סבא פקידת ביטוח אלמנטרי שעות גמישות נא לפנות לדודו 052-3256205

\*\*לסוכנות ביטוח גדול וותיקה בתל אביב דרוש איש ביטוח בעל רישיון סוכן לתפעול מכירות ושיווק תיק קיים אפשרות גם למתמחה פנסיוני קו"ח למייל [shaulb8@walla.com](mailto:shaulb8@walla.com)

\*\*דרושה/ת פקידת/ת למשרד ביטוח במתחם הבורסה ברמת גן, ניסיון בתחום האלמנטרי והפנסיוני, עבודה מול חברות הביטוח, תודעת שירות גבוהה מאוד, היקף המשרה כ- 6 שעות יומיות. להתקשר לשגיא - 0544749950 מייל - [kilzis@bezeqint.net](mailto:kilzis@bezeqint.net)

\*\*\*\*לסוכנות גדולה בירושלים דרושה פקידת ביטוח חיים עם ניסיון נא להעביר קורות חיים למייל [job84155@gmail.com](mailto:job84155@gmail.com)

\*\*\*\*למשרד ביטוח ותיק בנס ציונה דרש / ה עובד/ת במחלקת תביעות בעלת ניסיון בתחום האלמנטרי. משרה מלאה להתקשר לישראל - 0544260833 [israel@di-ins.co.il](mailto:israel@di-ins.co.il)

\*\*\*\*קולן סוכנות לביטוח ברמת השרון, מחפשת פקידה אלמנטרית לאווירה משפחתית ושעות גמישות לפנות לדני קסלמן 050-5333048

## שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

\*\*סוכן ביטוח חיים מאיזור המרכז מעוניין בשת"פ עם סוכן אלמנטרי בלבד לפרטים: [youda27@walla.com](mailto:youda27@walla.com)

\*\*גשר מיזוגים, רכישות ושיתופי פעולה בניית תכנית אסטרטגית למי שאין דור המשך [dani@gsr.co.il](mailto:dani@gsr.co.il) [www.gsr.co.il](http://www.gsr.co.il)

\*\*\*\*סוכן ביטוח ותיק מעוניין להכניס שותף (50%) לתיק ביטוח אלמנטרי רווחי ואיכותי ביותר (רוב הפוליסות בתיק: דירות, עסקים וחבויות, ומיעוטן כלי רכב). טלפון: 050-4520900

\*\*\*\*סוכנות ביטוח ייחודית מגייסת שותפים נוספים לפרטים: רועי 03-9319082

\*\*\*\*סוכן ביטוח חיים בלבד מאיזור המרכז מעוניין בשת"פ עם סוכן אלמנטרי בלבד להגדלת הפוטנציאל. לפרטים: לאילן במייל [ilant13@walla.com](mailto:ilant13@walla.com)

\*\*\*\*סוכנות ביטוח גדולה וותיקה, הפועלת באמצעות 7 סניפים בכל הארץ, מחפשת סוכני ביטוח כללי לשיתוף פעולה. נא לפנות במייל [4x6lm@walla.co.il](mailto:4x6lm@walla.co.il)

\*\*\*\*סוכנות ביטוח גדולה ואיכותית מאזור מרכז הארץ העוסקת בתחומי ביטוח פרט וסיכונים. מעוניינת לרכוש תיקי פרט איכותיים בתנאים טובים 050-5286707

\*\*\*\*"אפיקי הון" סוכנות לביטוח מחיפה, מעוניינת ברכישה או במיזוג של תיקי ביטוח, בכל הענפים, מאזור חיפה והצפון. לפגישת הכרות ללא כל התחייבות ובדיסקרטיות מוחלטת נא לפנות ל - צ'וקי 050-6501909 או למייל [Chuky@afikeyhon.co.il](mailto:Chuky@afikeyhon.co.il)

\*\*\*\*סוכן ביטוח מקצוען מאחת הסוכנויות הגדולות בארץ מעוניין לרכוש תיק ביטוח איכותי באזור ירושלים ו/או באזור המרכז גבי 052-6222944

\*\*\*\*סוכן ביטוח חיים בלבד, מחפש לרכוש תיקי ביטוח חיים קטנים עד בינוניים, ושת"פ מול סוכן אלמנטר למכירת ביטוח חיים פרטים ליצירת קשר - יובל מור 054-7179599 [Mor-ins@012.net.il](mailto:Mor-ins@012.net.il)