



## מיכל שילה, יו"ר המועצה הארצית: "המועצה היא הגוף המקצועי המרכזי של הלשכה ועלינו לשמור על צביונה ומעמדה"

מתקיימות ביקורות ליידע את הלשכה והביא כדוגמא מספר מקרים שפורסמו, בהם הצליחה הלשכה להביא להקטנה משמעותית בגובה העיצומים שהוטלו. כמו כן גם ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה ביקש מהחברים לפעול על פי "מורה הנבוכים" בהיערכותם לביקורות שהפיקה הלשכה במיוחד לטובת נושא זה. בהמשך היה זה **עקיבא קלימן CLU**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, אשר התייחס ל"ג'ונגל חוזר ייפוי הכוח" כפי שהגדירו זאת מספר חברים, ופירט אודות נספחי החוזר, סעיפיו והחובה המוטלת בהתאם על הסוכן. חלק נוסף בדיון הוקדש להרצאת אורח של **עו"ד אורי שוורץ**, היועץ המשפטי של הרשות להגבלים עסקיים, בנושא: "המותר והאסור בפעילות איגודים עסקיים מזווית ההגבלים העסקיים". עו"ד ליפשיץ הציג יריעה רחבה של המותר והאסור, לרבות היבטים תחרותיים, כלים משפטיים ועוד. הרצאתו הביאה לשאלות רבות מצד חברי המועצה, תוך התייחסות ספציפית לפעילות הלשכה מול גורמי הענף השונים. חלק נוסף בישיבה הוקדש לדיון פתוח של החברים, כאשר בלטה במיוחד תרעומת מצד חלק מהחברים על השירות הלקוי ללקוחות הניתן מצד חברת "פספורט-כארד" במסגרת ביטוחי הנסיעות לחו"ל. סוכם כי הלשכה תטפל בסוגיה זו מול החברה.

(לאחר קיומו של יום העיון הארצי בבריאות וסיעוד). "ההתנהגות של מספר חברים באסיפה האחרונה לא מקובלת ואין לה מקום במחוזותינו", הדגישה. כן הביעה שילה את הסתייגותה מהתבטאויות חברי לשכה, בדגש על חברים שאינם פעילים, בפורומים בפייסבוק וציינה כי "ההתנגחות על רקע פוליטי פוגעת בתדמית הלשכה ואינה משרתת את הסוכנים". יו"ר המועצה חתמה ואמרה כי "המועצה היא הגוף המקצועי המרכזי של הלשכה ועלינו לשמור על צביונה ומעמדה. זהו האתגר שהצבתי בפניי ולפיו פעלתי ואפעל עד לסיום הקדנציה". גם **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה, התייחס בפתח דבריו להתבטאויות מצד מספר מצומצם של חברים בפייסבוק והביעה ביקורת נוקבת כנגד מי שידם קלה על המקלדת ומרשים לעצמם להתבטא בצורה קיצונית ופוגעת. בהמשך מסר שטרן דיווח על המגעים בין הלשכה ל"הפניקס" לצורך ליבון תלונות סוכנים בנוגע ליחסה של החברה ועל הגעה להסכמות בחלק רב של נושאים, וכן על הסדרה סופית צפויה בעניין חוזר ביטוח נסיעות לחו"ל - איסור קופות החולים וסוכנויות הנסיעות לשווק את הביטוחים, אלא ע"י בעל רישיון. סוגיה נוספת שאליה התייחס שטרן הייתה הביקורת במשרדי הסוכנים. שטרן קרא לחברים שבמשרדיהם

המועצה הארצית, בראשות יו"ר המועצה, **מיכל שילה**, קיימה ביום ד' 24.7.2013 את ישיבתה ה-11 במספר בקדנציה זו. שילה פתחה וציינה כי בהיעדרו של **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה, ימסור דיווח לחברי המועצה **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן הנשיא. בתוך כך שיבחה שילה את יום העיון הארצי בבריאות וסיעוד שהתקיים בחודש שעבר וציינה את תרומתה של יו"ר ועדת בריאות וסיעוד, **נאוה ויקלמן**, לקיומו של יום עיון מעשיר, אשר התייחס בין השאר לסוגיות שטרם נפתרו בנושא הסיעוד וכן למדרוך המקצועי החיוני ביותר, לדבריה, שחולק למשתתפים. כמו כן ביקשה שילה לציין את חוסר הבהירות בקרב הסוכנים לעניין חוזר ייפוי הכוח וכן את הצורך של הסוכנים לפעול ע"פ מורה הנבוכים שהפיקה הלשכה לעניין הביקורות במשרדים. מורה הנבוכים, שאותו חיברו **עו"ד ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה ו**שוש בורנשטיין**, יועצת הלשכה לניהול משרד הסוכן, מהווה לדברי שילה כלי עבודה שעל כל סוכן לאמץ בהיערכותו לביקורות. היא התייחסה בהמשך אף לנושא גביית תשלום מלקוחות בגין שירותים שאינם מוגדרים בחוק חוזה הביטוח, כשבחלק האחרון של דבריה ביקשה להעביר את הסתייגותה מ"ההתנהגות הברוטלית", לדבריה, אשר אפיינה חלק מהאסיפה הכללית של הלשכה



## מרכז תאומי מיזוגים ורכישות בלשכה

רוצים למכור תיק ביטוח, רוצים לקנות תיק ביטוח, מחפשים שותף, רוצים להתמזג. לרשותך, חבר הלשכה, המרכז למיזוגים ורכישות באתר הלשכה [www.insurance.org.il](http://www.insurance.org.il) באיקון מידע מקצועי לסוכן, מרכז למיזוגים ורכישות.

## המפקח פרסם את החוזר המתקן לעניין ייפוי כוח לבעל רישיון

לעניין העברת ייפוי כוח באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית. בעל רישיון יפנה לגוף מוסדי לשם קבלת מידע באופן חד פעמי או לשם טיפול בביצוע עסקה במוצר פנסיוני בעבור לקוח רק לאחר החתמת הלקוח על ייפוי כוח לפי נספח א או ייפוי כוח לפי נספח ב, לפי העניין. על אף האמור, פטורים מדרישות הסעיף:

1. סוכן שיווק פנסיוני הפונה בשם לקוח לגוף מוסדי שבו הוא מועסק.
2. בעל רישיון הפונה באמצעות הרשאה ממעסיק לביצוע הפעולות הבאות:
  - \* צרוף עובד שלא בחר להצטרף לקופת גמל, לקרן ברירת מחדל;
  - \* קבלת מידע לצורך הפקדת כספים המנוהלים בגוף מוסדי עבור עובד;
  - \* הפקדת כספים אצל גוף מוסדי עבור עובד והעברת מידע אגב הפקדה כאמור;
  - \* קבלת משוב אודות ביצוע הפקדות עבור עובד;
  - \* בעל רישיון הפונה בשם מעסיק לקבלת ערך פדיון פיצויים של המעסיק;

יצוין בהקשר זה כי הלשכה בוחנת בימים אלה את החוזר המתקן על נספחי - וזאת לאחר קיומם של דיונים רבים בנושא מול הפיקוח.

סליקה פנסיונית מרכזית". מבין הוראותיו המרכזיות של החוזר:

- בעל רישיון ישתמש בייפוי כוח לפי חוזר זה אך ורק לשם: מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני חד פעמי, ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה וטיפול בביצוע עסקה כחלק מייעוץ או שיווק פנסיוני.
- בעל רישיון לא ישנה את נוסח ייפוי הכוח שבנספחים לחוזר זה ולא ישנה את סדר הסעיפים שבו, למעט הוספת סימנים מסחריים כגון לוגו.
- בעל רישיון יאפשר ללקוח לעיין בייפוי הכוח ולהבין את תוכנו בטרם ידרש לחתום עליו.
- החתמת לקוח על ייפוי כוח מסוג ב1, תעשה בפני בעל רישיון.
- החתמת לקוח על ייפוי כוח מסוג ב תעשה לאחר שהובהר ללקוח כי חתימה על ייפוי הכוח, משמעותו ביטול ייפוי הכוח של כל בעל רישיון אחר שמטפל במוצרו מבין המוצרים שלא הוחרגו על ידו או שנכללו במופרש בייפוי הכוח מסוג ב, לפי העניין, ובלבד שהלקוח לא בחר באפשרות של קבלת מידע בלבד.
- בעל רישיון יצרף לכל ייפוי כוח המועבר לגוף מוסדי צילום מסמך מזהה של הלקוח שבשבילו נעשתה הפניה, או אמצעי זיהוי אחר כפי שירה הממונה

המפקח על הביטוח, פרופ' עודד שריג, פרסם השבוע את החוזר המתקן לעניין ייפוי כוח לבעל רישיון. בדברי ההסבר מצוין המפקח כי "כיום, קיימים נוסחים שונים של ייפוי כוח, השונים זה מזה בהיקף הדרישות הקבועות בהן ובמהותן. ריבוי נוסחים של ייפוי כוח מקשה על תקשורת סדירה ויעילה

**הלשכה בוחנת בימים אלה את החוזר המתקן על נספחי - וזאת לאחר קיומם של דיונים רבים בנושא מול הפיקוח.**

בין בעלי רישיון לבין גופים מוסדיים. חוזר זה קובע מבנה אחיד לטופס ייפוי כוח, באמצעותו יוכל לקוח לייפות את כוחו של בעל רישיון לקבל מידע אודות החיסכון הפנסיוני המנוהל עבורו בגוף מוסדי או להעביר בקשות בשמו במסגרת ייעוץ או שיווק פנסיוני, לרבות ייעוץ או שיווק פנסיוני מתמשך. החוזר הוא חלק מהסדרה כללית שמטרתה ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות מידע והסרת חסמים טכנולוגיים, כדי לקדם שוק תחרותי, משוכלל ומפותח. מטרת החוזר היא, בין השאר, להכין את הגופים הפועלים בענף הביטוח הפנסיוני להעביר מידע ולבצע פעולות באמצעות טפסים ממוכנים ואחידים, ובכלל זה, באמצעות מערכת

## "כלל ביטוח" משיקה מהפיכה שירותית בתחום נזקי החיים בפוליסת ביטוח דירות

היום יכולת הבחירה של הסוכן הייתה מוגבלת. השירות החדש מאפשר לסוכני כלל לבחור את הספק המועדף עליהם והוא שיעניק שירות ללקוחותיהם. לדברי **אודי כץ** CLU, נשיא הלשכה, "זהו צעד צרכני חשוב, שיש בו כדי להבטיח רמת שירות גבוהה ומתן מענה מיטבי לצורכי המבוטחים. הלשכה מברכת ומעריכה את כלל ביטוח על החלטתה". **קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה האלמנטרית בלשכה ומי שיזם את המהלך, הוסיף וציין: "השירות החדש ישנה את כללי המשחק והתחרות בין הספקים תוביל לצמצום ניכר בתלונות המבוטחים על שירות לקוי בתחום נזקי החיים בדירות. כלל הייתה הראשונה להרים את הכפפה ולאפשר זאת לסוכניה וללקוחותיהם".

נזקי החיים, במסגרת פוליסת הדירה, ובכך תורמת לשיפור בשירות למבוטחים. **עלית כספי**, משנה למנכ"ל "כלל ביטוח" וראש החטיבה לביטוח כללי: "כלל ממשיכה

**עד כה נהגו רוב חברות הביטוח לקבוע ספק אחד בלבד בתחום נזקי החיים בדירות, השירות החדש של כלל ביטוח מאפשר לסוכני כלל לבחור לטובת המבוטחים את ספק השירות המועדף מבין 4 ספקים מהמקצועיים והמובילים בתחום**

להשיק מוצרים ושירותים חדשניים בענף הביטוח הכללי מתוך מטרה אחת: להוביל את שוק הביטוח בישראל. השירות החדש הינו בגדר מהפכה משום שעד

החטיבה לביטוח כללי ב"כלל ביטוח" משיקה מהפיכה שירותית בתחום נזקי החיים. "כלל ביטוח" תאפשר לסוכניה לבחור את ספק נזקי חיים במסגרת פוליסת ביטוח הדירה, מתוך הרשימה הבאה: שחר נזקי צנרת בע"מ, ש.כ.ל. מבית שגריר מערכות בע"מ, פמי פרימיום בע"מ וחברת מילגם שירותים לעיר בע"מ. מדובר ב-4 הספקים מהמקצועיים והמובילים בתחומם. עד כה נהגו רוב חברות הביטוח לקבוע ספק אחד בלבד בתחום נזקי חיים בפוליסת דירה. התוצאה: היעדר תחרות ומתן שירות לקוי ללקוחות. "כלל ביטוח", בעקבות פניית הלשכה - הוועדה האלמנטרית, הינה חברת הביטוח הראשונה למעשה המאפשרת תחרות משמעותית בין מספר ספקי משנה בתחום

## עודד שריג: לבטל את הביטוח המשלים או את ההטבות שבו

פורום בעיתון "כלכליסט", רחלי בינדמן, 22.7.2013

נחיצות, ללא מותרות שהקשר ביניהן ובין הגנה בריאותית בסיסית הוא מקרית בלבד. שריג טען בפני הוועדה כי במצב כזה העלות של הסל הבסיסי תורכב משני חלקים: אחוז מההכנסה כנהוג כיום ביחס לסל הבריאות הבסיסי (ביטוח סוציאלי עם סבסוד הדדי), לצד מרכיב קבוע שיכלול בחירת מנתח וחווה דעת שנייה, שיהיה נתון לבחירה בתשלום נוסף. שריג מציע כי יש לבחון שמי שמשכת פחות משכר מינימום יתקבל לשב"ן הבסיסי בחינם, תוך שהוא מצייין כי ממילא כ-80% מהציבור מחזיק היום בביטוחים משלימים. לטענת שריג, אף שגם לפי הצעתו בעלי ההכנסות הנמוכות יסובסדו על ידי בעלי ההכנסה הגבוהה יותר, השב"ן עדיין יזל משמעותית מכיוון שכבר לא יכלול את כל המרכיבים הנוספים שהם בבחינת מותרות. שריג התייחס גם לצורך להגביל את הביטוחים המשלימים בסוגיית בחירת המנתח. כיום יכול להתקיים מצב שבו ביטוח משלים של קופת חולים מסוימת יכול להציע למבוטח להשתמש בשירותיו של מנתח מקופת חולים מתחרה. לטענת שריג, דבר כזה לא קיים בעולם כי הוא עוצר תחרות ויוצר קרטליזציה. לשיטת שריג, אם קופה רוצה לאפשר למבוטח לבחור מנתח עליה להציע זאת רק במסגרת הרופאים שבסל הציבורי הבסיסי שמציעה קופת החולים. מצב כזה יכול אמנם לייצר חולשה לקופות החולים הקטנות - לאומית ומאוחדת - שעובדות עם פחות רופאים, אך שריג גם סבור כי יש לבחון אפשרות לאחד את שתי קופות החולים הקטנות ולייצר תחרות אמיתית בין שלוש הגדולות.

הבריאות מאשר ושכלל לא ראוי שהמדינה תהיה מעורבת בהן, כמו הפלקסולוגיה ומאמן כושר אישי - הטבות שלא קיימות בביטוחים הציבוריים באף מדינה אחרת. כך נוצרים פערים בין אוכלוסייה שיכולה לשלם עבור הביטוחים המשלימים ונהנית מהטבות רבות, לבין אוכלוסייה שלא יכולה להרשות לעצמה את הביטוח המשלים ומסתפקת בסל בריאות בסיסי שהולך ומצטמק לטובת הביטוחים המשלימים. שריג הציע שני פתרונות למצב הבעייתי הזה: הפתרון מרחיק הלכת הוא לבטל את השב"ן לאחר שתכניו יתחלקו, כך שאת השירותים הבסיסיים כמו בחירת מנתח וקבלת חוות דעת שנייה יש להכניס לסל הבסיסי (עם אפשרות לכלול גם הטבות נוספות, בכפוף לשיקול הדעת של ועדה ייעודית שתבחן את הנושא - ר"ב), בעוד שאר ההטבות שמציעים היום הביטוחים המשלימים למיניהם יעברו באופן בלעדי לביטוחים הפרטיים. האופציה השנייה שמציע שריג היא להותיר את קיומו של השב"ן, אך במקום לייצר כמה שכבות של שב"ן (דוגמת ביטוח כסף, זהב, פלטינום וכו' הקיימים כיום) - שלטענת שריג נוצרות על ידי הקופות כגימיק ששיווקי שנועד לעודד מבוטחים להצטרף אליהן - לחייב כי השב"ן יהיה מורכב משכבה אחת ויחידה. השכבה הזו תכלול בחירת מנתח וחווה דעת שנייה בלבד. כל שאר ההטבות יבוטלו, וניתן יהיה לרכוש אותן רק באמצעות הביטוחים הפרטיים. מובן שמשד הבריאות יוכל גם במקרה זה לבחון אם לכלול הטבות נוספות בתוך שכבת השב"ן על בסיס קריטריונים של

המפקח על הביטוח פרופ' עודד שריג קורא לוועדת גרמן לשקול לבטל את השב"ן (שירותי בריאות נוספים - הביטוח המשלים שמציעות קופות החולים למבוטחים בתמורה לתשלום נוסף), או לכל הפחות להוציא מהשב"ן הטבות שאינן בסיסיות דוגמת שירות מאמן אישי, רפואה משלימה או ניתוחים פלסטיים. שריג הוזמן להציג את תפיסתו על עולם ביטוחי הבריאות בפני הוועדה שהוקמה על ידי שרת הבריאות יעל גרמן כדי לחזק את מערכת הבריאות הציבורית בישראל. שריג הציג את המאפיינים של הביטוח הציבורי שנועד לספק לתפיסתו ביטוח סוציאלי לכל אדם ללא צורך בחיתום (המבוסס על מצבו הבריאותי של המבוטח), ושעלויותיו אינן משתנות בהתאם למאפיינים בסיסיים של כל אדם ואדם (למשל ללא תלות בשאלה אם המבוטח מעשן או לא). לעומת זאת, טען שריג, הביטוחים הפרטיים פועלים בהגדרה למטרת רווח, ולהבדיל מהביטוח הציבורי - שנועד לטפל בתחלואות היומיום - הביטוח הפרטי ממוקד בסיכונים גדולים בעלי הסתברות קטנה להתרחשות. שריג טוען כי השב"ן נולד בחטא והוא מהווה סוג של יצור כלאיים בין הציבורי לפרטי. מצד אחד, אמר, השב"ן בדומה לביטוח הציבורי לא מפלה בין סוגי אנשים כי אין בו חיתום, אך מצד שני במאפייניו הוא דומה לשירות למטרת רווח (אף שקופות החולים הן מלכ"ר - ר"ב). שריג טען עוד שאי אפשר להתייחס לשב"ן כחלק מההוצאה הלאומית לבריאות (הכוללת את ההוצאה הציבורית והפרטית על בריאות), שכן הוא כולל כל מיני הטבות שמשד

## סכום חפאש בעלי סוכנויות עם ג'ון גבע

ואכן ג'ון גבע היועץ המשפטי הסביר בפרוטרוט על הנושא, ונתן דוגמאות מהנעשה בשטח. בעלי הסוכנויות הקשיבו קשב רב ואף הקשו בשאלות קשות. לפני פיזור, סוכם שפגישה במתכונת זו מאד מועילה, לכן נקבע להיפגש בקרוב בנושאים אלו ואחרים.

סוכנויות חלק מהסוכנים לא היו יכולים להתקיים. עוד הבהיר אברמוביץ שחוזר העמלות הקרוב גורם לפגיעה קשה הן לסוכני הביטוח והן לבעלי הסוכנויות, והצהיר לעצם הדיון - הכונה להתריע את עמדת הפיקוח על אחריותם של בעלי הסוכנויות כלפי סוכני המשנה שלהם.

השבוע התכנסו בסניף חיפה בעלי סוכנויות ביטוח העובדים עם סוכני משנה, לדיון בנושא "אחריות סוכנויות הביטוח על סוכני המשנה שלהם" עם היועץ המשפטי ללשכה עו"ד ג'ון גבע. את הדיון פתח יו"ר המחוז מר אריה אברמוביץ אשר הבהיר את עמדותיו על חשיבותם של הסוכנויות "אם לא היו



לשכת סוכני ביטוח בפייסבוק.  
www.facebook.com/lishka4u



חברי לשכה, בואו הצטרפו לפייסבוק הלשכה והקליקו אהבתי

## אכתב אלו לאחונה על שוק ההון הביטוח והחיסכון



לכבוד:

פרופ' עודד שריג, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון  
משרד האוצר, ירושלים

א.נ.

# הנדון: החלטתך בדבר ביטול הפיצוי בפוליסות הביטוח לניתוחים פרטיים

כ-800 שנה לכל יום אישפוז בבית החולים ועד 14 ימים, הגבוה מביניהם". "זה מאוד חשוב לך", אמרה. "ההוצאות שלי עצומות ותקופת ההחלמה ארוכה מאוד. אני אצדק לעזרה רבה וכל שקל יסייע לך". האם מבטוחות דומות ל-א.ק. תהיינה מנועות מלקבל פיצוי בפוליסה החדשה? ואם כן - מדוע? איזה עוול נגרם בכך, שלקוח אשר רכש במיטב כספו פוליסת ביטוח פרטית ומשלא השתמש בה יקבל פיצוי מחברת הביטוח?

סיכום: ההחלטה לצמצם את האפשרות למתן פיצוי ללקוח שרכש פוליסת ביטוח בריאות ולא עשה בה שימוש, אלא השתמש ברפואה הציבורית ו/או ברפואה הסמי-פרטית של קופת החולים, איננה מיטיבה עם הלקוחות עליהם אתה מבקש להגן. החלטה זאת תגרום להעלאת תעריפי פוליסות הביטוח לניתוחים פרטיים, תצמצם את רכישת הפוליסות הללו ואולי אף להמית את המוצר הביטוחי הזה. ההחלטה הזאת עלולה להיות בכייה לדורות, ממש בדומה לתוצאת ההחלטה (הנכונה?) על ביטול מקדמי הקצבה המובטחים בפוליסות ביטוח המנהלים. אדוני, הממונה על שוק ההון הביטוח והחיסכון, שקול שוב את החלטתך. מוטב שאתה תשנה אותה במועד, בעודך מכהן בתפקיד.

בברכה ובכבוד רב,  
ראובן רפ, סוכן ביטוח

בבית החולים הציבורי בשל הפיצוי שיקבל? לא. האם שיקוליו לביצוע הצנתור בבית החולים הציבורי הונעו מתוך תאוות בצע? לא ולא! אולם, דרישתו לקבל פיצוי על אי שימוש בפוליסת הביטוח הפרטית שרכש מכספו הטוב, הייתה לגיטימית (אך לא כעסו על הפיצוי הנמוך מדי, לטעמו). תאר לך את המבטוח הזה לו אחז בידו פוליסה שלא תיטיב עימו לחלוטין אם לא ישתמש בה - ובה בלבד. להזכירך, האיש טופל במערכת הציבורית ולא הייתה לו כל הוצאה כספית מכל סוג שהוא. מדוע לא לאפשר לו לקבל פיצוי? מדוע לא לאפשר לו להחליט ברגע האמת באיזה מערכת רפואית ישתמש? הרי בשל כך רכש פוליסת ביטוח פרטית. וגם רכש שב"ן בקופת החולים. וגם שילם למדינת ישראל את דמי ביטוח הבריאות הממלכתי.

### מקרה שני

א.ק. חלתה בסרטן. היא אמורה לעבור ניתוח גדול לכריתת אונות כבד והוא יתבצע בבית חולים ציבורי. הרופא המטפל והמנתח אף לא הציעו לה לבצע את הניתוח בבית חולים פרטי. בידיה פוליסת ביטוח לביצוע ניתוחים באופן פרטי. היא התקשרה אלי עוד טרם אושפזה ובפיה שאלה: "האם אני זכאית לקבל פיצוי כלשהו מחברת הביטוח?". "את זכאית", עניתי לה. "לפי תנאי הפוליסה את זכאית לקבל 50% מעלות שכ"ט המנתח, או

בראש ובראשונה אדגיש כי אין לי ספק בכוונותיך הטובות. אולם, אני חושב שאתה טועה ולכן אני כותב לך כדי לנסות ולהניא אותך (עוד טרם תסיים את תפקידך) מיישום ההוראה שפרסמת בחוזר, שעניינו ביטול הפיצוי בפוליסת הביטוח לניתוחים פרטיים בישראל, משאלה בוצעו במסגרת השב"ן או במסגרת מערכת הבריאות הציבורית. וכדי שדברי יובנו כהלכה, אספר לך על שני מקרים בשתי פניות שנעשו אלי, ע"י לקוחותיי, בימים אלה ממש.

### מקרה ראשון

ס.ב. עבר צנתור בבית חולים ציבורי, לאחר שחש בליבו. ברשותו פוליסת ביטוח בריאות מסוג משלים שב"ן. מששב מבית החולים התייצב במשרדי עם מסמכי השחרור מבית החולים וביקש להגיש תביעה עפ"י הפוליסה שלו. "לא השתמשתי בביטוח", אמר, "ואני זכאי לקבל פיצוי מחברת הביטוח". ואמנם, הגשנו לחברת הביטוח את התביעה ביחד עם המסמכים. תביעתו של ס.ב. אושרה. הוא זכאי לקבל עפ"י תנאי הפוליסה 25% משכר טרחת המנתח בהסדר, בנייתוח מסוג זה, עפ"י תעריפי חברת הביטוח. משקיבל את הפיצוי כעס הלקוח מאוד. הוא חשב שיקבל הרבה יותר (למרות שהדברים כתובים באופן ברור ומפורש בפוליסה). יתרה מזאת, הוא אף הרגיש שחברת הביטוח קיפחה אותו. האם ערך את הצנתור

## חמקה שלילית בקרנות הפנסיה ובביטוחי המנהלים בחודש יוני

חיובית של 4.9%. "כלל ביטוח" ו"מנורה מבטחים" אחריה עם תשואה חיובית של 4.4% כל אחת. בטווח של 12 החודשים האחרונים וכמו בקרנות הפנסיה, הפוליסות המשתתפות ברווחים של "כלל ביטוח" בולטות לחיוב. החברה השיגה בתקופה זו תשואה של 14.8%. אחריה ניצבות "הפניקס" (14.7%) ו"מנורה מבטחים" (14.4%). גם בפוליסות המשתתפות ברווחים נרשמה מגמה שלילית בחודש יוני: כל הפוליסות רשמו תשואות שליליות של בין 1.2% ועד 1.6%.

"מקפת החדשה" של "מגדל" חותמת את חמש הקרנות הגדולות עם תשואה חיובית של 3.9% מתחילת השנה. בטווח של 12 החודשים האחרונים ניצבת "מיטבית עתודות" בראש הדירוג עם תשואה חיובית של למעלה מ-14%. שאר הקרנות רושמות כ-12% תשואה כל אחת, כאשר בתחתית הדירוג "מקפת החדשה" עם 10% תשואה חיובית מתחילת השנה. בחודש יוני, כאמור, כל הקרנות רשמו תשואה שלילית של למעלה מ-1%. בגזרת ביטוחי המנהלים, "הפניקס" ניצבת בראש מתחילת השנה עם תשואה

החודש החולף, חודש יוני, בלט בתשואות השליליות שרשמו קרנות הפנסיה והפוליסות המשתתפות ברווחים. תשואות שליליות אלו נאמדו בלמעלה מ-1% בתוך כך ניצבת קרן הפנסיה "הראל גילעד" של "הראל" בראש דירוג התשואות מתחילת השנה, עם תשואה חיובית של 4.6%. אחריה "מבטחים החדשה" של "מנורה מבטחים" עם תשואה חיובית של 4.4%, כאשר "מיטבית עתודות" של "כלל ביטוח" ו"הפניקס פנסיה" של "הפניקס", משיגות תשואה חיובית של 4.3% כל אחת.

## הוועדה לקידום מעמד האישה בכנסת דנה בקיומו הבעייתי של ביטוח בכירים נגד הטרדות מיניות

הדיון בנושא, הגיבה לדברי עו"ד לונדון ואמרה: "מה הסיכון הגדול יותר, שאנשים לא יהיו מוכנים להיות דירקטורים, או שנשים יוטרדו? אתם נותנים לגיטימציה להטרדה. המוטרדת עוברת דרך חתחתים, ואומרים לה 'תבטלי את התלונה ואת ההליכים, בואי נגיע לפשרה', כשהמטריד יודע שבמקרה כזה ישפו אותו". לדברי **תמי סלע**, היועצת המשפטית של הוועדה: "לפי הסעיף בפוליסה, מדובר על פעילות בתוקף תפקידו. האם הטרדה מינית זה מתוקף תפקידו? החקיקה באה לעודד את המעסיק לפעול על מנת למנוע הטרדות. התמריץ שהחוק מנסה ליצור מתמסמס בגלל הפוליסה שלכם. אם רוצים שהתמריץ יישאר, צריך לכל הפחות לומר בפוליסה שהכיסוי יינתן רק אם המעסיק נקט בכל הפעולות על מנת למנוע הטרדה". המשך יבוא, ככל הנראה...

פער הכוחות. במקום לפעול למיגור תופעת הטרדות המיניות, הופכים אותה להוצאה מוכרת. המפקח על הביטוח צריך לשנות את המצב, ואם הוא לא יעשה זאת, נשנה את המצב באמצעות חקיקה". המפקח על הביטוח, **פרופ' עודד שריג**, אשר השתתף בדיון, הדגיש כי "הטרדות הן דבר מגונה ופסול ואין להן מקום בתוכנו. לא ראוי שיהיה ביטוח להטרדה. ההוראות חד משמעיות. אין ביטוח למטריד מינית. מה כן? רק הוצאות משפט במקרה שביטוח משפט פסק שהאדם לא הטריד. צריך להגן במקרים שהתלונה לא ראוי, על פי פסיקת בית משפט. כל עוד לא נפסק שאדם אשם, הוא זכאי, אם הוא אשם הוא חייב להחזיר". **עו"ד בתיה לונדון** מאיגוד חברות הביטוח ציינה בדיון כי "אם אי אפשר יהיה לבטח בכירים ודירקטורים בביטוח כזה, אנשים לא ירצו להיות דירקטורים". **ח"כ זהבה גלאון**, שביקשה לקיים את

חשיפת גלי-צה"ל על-ידי הכתבת **הדס שטייף**, לפיה קיים בענף הביטוח בישראל ביטוח נגד הטרדות מיניות, הביאה את הוועדה לקידום מעמד האישה בכנסת, לדון בסוגיה בעייתית זו. שטייף חשפה כי ראש עיריית קריית מלאכי, **מוטי מלכה**, שהורשע בביצוע עבירות מין, מוגן מפני תביעות של הטרדה מינית בהיותו מבוטח על ידי העירייה. יצוין שב-2008, בעקבות עתירה שהגישה **ח"כ זהבה גלאון**, הורה בג"צ לאסור ביטוח למטרידים מינית. יו"ר הוועדה, **ח"כ ד"ר עליזה לביא**, טענה כי "גילינו שחברות וגופים רבים מספקים הגנה משפטית מפני תלונות על הטרדה מינית. כיצד זה ייתכן? זה סותר באופן מובהק את תקנות הציבור. גם ללא ההגנה הזו יש חוסר סימטריה בין העובדת המוטרדת לבכיר המטריד. מימון צד אחד כשהצד השני נאלץ לממן את ההליך המשפטי מכיסו מעצים את

### איגוד המשתכשים בהובלה ימית:

## "7 שנים לאחר כלחמת לבנון השנייה - ועדיין אין בישראל הסדר לביטוח ימי בשעת חירום"

יעמידו מבטחי "לידס", כנגד נטילת חלק מהסיכון ע"י מדינת ישראל. הפוליסה תופעל באופן מיידי וללא עיכובים בירוקרטיים עם פרוץ משבר, הגורם להעלאת פרמיות סיכוני המלחמה. למרות שהושגה לכאורה הסכמה להסדר ולמרות שהפתרון המוצע אינו מצריך שינוי חקיקה, לא התקדם ישום הפתרון. בתוך כך, הוועדה בראשותו של **עו"ד יהודה טוניק** קבעה בסיכומיה: "לדעת הוועדה, על המדינה להגיע להסדר ביטוחי קבוע ומוסכם מראש אל מול המבטחים הבינלאומיים... הסדר זה יבוסס על 'פתרון סרי-לנקה מורחב', שמשמעותו: הפקדת סכום כסף בבנק ע"י מדינת ישראל שישימש כערבות לסינדיקט לידס", עבור פיצוי בגין הנזקים שיגרמו מפעילות מלחמתית לאניה/אניות בתחום המים הריבוניים של מדינת ישראל". כלומר, שתי הוועדות קבעו, לאחר בדיקה מעמיקה, כי עקרון מודל "סרי-לנקה מורחב" הוא הפתרון המועדף. עכשיו נותר לחכות ולראות מתי הוא ייושם...

במלחמה על ידי "ועדת טוניק", שהוקמה לבדיקת לקחי המלחמה בנושאי התחבורה. האיגוד שב ותבע להסדיר את הנושא, ואף העלה הצעות מטעמו לפתרון הסוגיה. אך למרות התרעותיו החוזרות, היא לא נפתרה עד היום. יו"ר האיגוד, **ד"ר גד שפר**, אמר כי "יש לוודא שהסדרת הביטוח הימי בשעת חירום תענה על כל ההיבטים המורכבים של נושא זה. למשל, שהביטוח יחול גם על מטענים ולא רק על אוניות וצוותיהן, מה יהיה הדין באוניות חכורות, שאינן בבעלות ישירה, ומה יהיה מצבן של אוניות ממושכנות, שהבנקים לא יסכימו לשלם עבורן ככל ביטוח? אלו רק דוגמאות לשאלות שעולות". יצוין כי בשעתו ישבו על מדוכה זו שתי ועדות בדיקה ששמעו את טובי המומחים. צוות של משרד האוצר בראשותו של **יריב נחמה**, סגן בכיר לחשב הכללי, הגיש את מסקנותיו עוד בחודש אפריל 2007, ובתוכן המלצה ברורה - יצירת פוליסת "מדף" של ביטוח סיכוני מלחמה בהובלה ימית, שאותה

איזמי מלחמה באזור? אז מה... בממשלת ישראל לא ממהרים להסדיר את הביטוח הימי בשעת חירום, כאשר העלות למשק עלולה להגיע לעשרות מיליוני ש"ח. לפחות, טוענים באיגוד המשתמשים בהובלה ימית. מהאיגוד טוענים כי "7 שנים לאחר מלחמת לבנון השנייה - ועדיין אין בישראל ביטוח ימי לשעת חירום. צעדים שנעשו לאחרונה להסדרת הביטוח הימי לאוניות המגיעות לאזור בזמן מעשי איבה טרם הניבו פרי". באיגוד המשתמשים בהובלה ימית חוששים שעיכובים אלה יטילו על המשק הישראלי הוצאות גבוהות ומיותרות, ותובעים את הסדרת העניין עוד מאז 2001. הבעיה, מציינים שם, התגלתה במלוא חריפותה במלחמת לבנון השנייה - מלחמה שבה, בגלל היעדר הסדר הולם, הוציא המשק הישראלי על היטלי ביטוח סיכוני מלחמה 74 מיליון דולר. היעדרו של הסדר קבע של ערבות הממשלה לביטוח האוניות המגיעות לישראל בזמן מעשי איבה, אף צוין כאחד המחדלים

## הכשרה ערכה כנס סוכנים מיוחד להצגת המוצר הכהפכני "מגן לעתיד" ומנכ"לית החברה, אתי אלישקוב, אף העלתה פוסט בנושא בדף הפייסבוק של שר האוצר

פוסט בדף הפייסבוק של שר האוצר, **יאיר לפיד**. "הדאגה למעמד הביניים הינו אחד מהנושאים המרכזיים שהצבת על סדר היום הכלכלי-חברתי בישראל", כתבה אלישקוב, וציינה כי "סוגיה זו איננה פשוטה כלל ועיקר, אולם הרשה לי להציג בפניך את הפיתרון היצירתי שהחברה בראשותי פיתחה, לאחר תהליך בדיקה ובחינה ממושך. מגן לעתיד, המוצר פורץ הדרך בתחום הביטוח הפנסיוני שפיתחנו, משלב בין יתרונות ביטוחי מנהלים ויתרונות קרן פנסיה ומעניק ערך מוסף משמעותי לשכבת הביניים בישראל - ביטחון מקיף לעתיד". מנכ"לית "הכשרה" חתמה את פנייתה בדף הפייסבוק של שר האוצר בהדגישה כי "מגן לעתיד הינו פתרון תחרותי-מתקדם לטובת הבטחת עתידן של המשפחות בישראל. הדבר יהווה בשורה אמיתית בדאגה לעתידו של מעמד הביניים".

לדאוג למשפחה לכל אורך הדרך ולהעניק לה ביטחון כלכלי אמיתי. בימים של אי יציבות כלכלית, כאשר אירוע כמו תאונה או מוות יכול למוטט משפחה מבחינה כלכלית, אנחנו נכנסים לנעלי המפרנס העיקרי ודואגים לרמת הכנסה של המשפחה עד גיל הפרישה, וגם לאחר-מכן במשך תקופת הפנסיה. הלוואי שאף אחד לא יזדקק לכך, אבל אם חלילה כן, יש מעתה מי שידאג כלכלית למשפחת הנפטר ויבטיח כי תוכל להמשיך לחיות באותה רמת חיים אליה הורגלה". במסגרת הכנס הציג **אריק אלמגור** את "מגן לעתיד" במחולל וערך השוואה בין מוצר זה למוצרים שונים בענף ובנוסף, **עו"ד ג'ון גבע** סקר בפני המשתתפים אודות הכלים המשפטיים הפרקטיים להכנת מסמך הנמקה במעבר מקרנות פנסיה לביטוחי מנהלים. בהקשר זה ובצעד יצירתי העלתה השבוע מנכ"לית "הכשרה", **אתי אלישקוב**,

"הכשרה חברה לביטוח" ממנפת את שיווק המוצר המהפכני שפיתחה בתחום ביטוח המנהלים - "מגן לעתיד". כך, בשבוע שעבר הגיעו עשרות סוכנים לכנס מיוחד במלון "דן פנורמה" בתל אביב, שבה הוצגה התוכנית החדשנית שהשיקה החברה. מנכ"לית "הכשרה", **אתי אלישקוב**, פתחה ואמרה כי "מגן לעתיד הנו מוצר ראשון מסוגו בענף, ומביא לידי ביטוי שוב את החשיבה היצירתית של החברה ואת חלוציותה במהלכים פורצי דרך לאורך השנים. מוצר זה מעניק לביטוח מנהלים של הכשרה יתרון יחסי משמעותי בהשוואה למוצרים מקבילים בענף והופך אותו לפתרון מוביל". לאחריה הוסיף והדגיש **שמעון מירון**, משנה למנכ"ל וראש אגף ביטוח חיים ופינוסים בחברה, כי "ביטוח המנהלים נותן יתרונות רבים, ביניהם דמי ניהול אטרקטיביים ללא פגיעה בעמלת הסוכן. מטרה נוספת הייתה

## איילון מרחיבה את תהליכי שדרוג השירות תחת הכיתוג "איילונים" מובילים שינוי ומחשיכה בקיומם של "שולחנות עגולים" עם סוכנים

וכן הציג דוגמאות למגוון מוצרים חדשניים שפותחו לאחרונה ולאפיקי הצמיחה המגוונים המוצעים לסוכנים החדשים בחברה. וינשל סיכם ואמר כי "הפורום מהווה ממשק חשוב של הנהלת החברה, עם מגוון תחומי הפעילות של סוכני החברה. במסגרת פעילותנו לקידום השירות בחברה ובמסגרת הגיוס המואץ של הסוכנים החדשים בשנה האחרונה, היה זה אך טבעי לקיים פורום מיוחד זה, עם סוכנים שזה עתה הצטרפו לפעילות איילון בתחומי הביטוח הכללי, חיסכון ארוך טווח ובריאות. אנו מייחסים חשיבות רבה למפגשים האלה ומקפידים לקיימו באופן תדיר, מתוך מטרה להמשיך ולהשתפר, לצד המשך הפיתוח העסקי והרחבת פעילותנו בתחומי הליבה".

הקשור לשירות. אנו מתחייבים להמשיך ולפעול להמשך שדרוג השירות לסוכנים ולמבטוחים, לטובת המשך היותה של איילון חברת הביטוח המקצועית בישראל". בתוך כך ממשיכה "איילון" בקיומם של פורומים משותפים - "שולחנות עגולים" - להנהלת החברה והסוכנים, כאשר באחרונה קיימה במסגרת זו "שולחנות עגולים" עם סוכנים חדשים שהצטרפו בשנה האחרונה לחברה. מנכ"ל "איילון", **אמיל וינשל**, הציג בפני הסוכנים את תוכנית העבודה של החברה ושיקף בפניהם את יעדיה, מתוך ראייה להמשך הרחבת הפעילות. **ניצן צעיר הרים**, משנה למנכ"ל ומנהל חטיבת המטה, הציג את פעילות "איילון" על רבדיה השונים

"איילון חברה לביטוח" מרחיבה את פעילות הטמעת ערכי השירות בקרב כל הגורמים בחברה וממשיכה בפעילויות נרחבות תחת המיתוג "איילונים מובילים שינוי". במסגרת הפעילות לשיפור והעלאת המודעות לתודעת השירות, מקיימת החברה מערכי שירות, סדנאות פיתוח לעובדים ומגוון מהלכים שיווקיים בקרב העובדים. **אמיל וינשל**, מנכ"ל "איילון", מסר כי "איילון שיפרה את תוצאותיה בסקר שביעות הרצון שנערך מטעם לשכת סוכני הביטוח בקרב הסוכנים והחברה ממשיכה בתנופה ובהשקעת משאבים רבים להעצמת העובדים והמודעות לנושא השירות, לטובת המשך שיפור ושימור שביעות הרצון בקרב הסוכנים בכל

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

## משולחנה של הוועדה לפעילות למען הקהילה בראשות אבי ספורטה

אברמוביץ, נרתם כבר למשימה ואנו מצפים מחברי לשכה נוספים מכל רחבי הארץ להירתם - ועל כך הוקרתנו. האירוע יצולם, יתועד ויוצג בפני כל סוכני הביטוח. פרטים נוספים על תוכנית הפעילות הדו-יומית תפורסם בקרוב וכן דרכי הרישום לפעילות. מצפים לשיתוף פעולה והיענות מצד סוכנים רבים.

ג'פים קצר. אנו, חברי הוועדה לפעילות למען הקהילה, קוראים לכל אחת ואחד מכם להצטרף לפעילות המבורכת למען הקהילה ולהקדיש מזמנכם וממרבכם לפעילות. מדובר בפרויקט לתועלת קהילת הילדים והסיפוק הרב שתחשו מההשתתפות אינו ניתן לתיאור. מחוז חיפה והצפון, בראשות יו"ר המחוז אריה

כדרכנו בקודש אנו עומדים לפני פעילות דו-יומית נוספת למען הקהילה בשיתוף עם חברת "איתוראן" בקריית שמונה, שתתקיים בין התאריכים 1-2 באוקטובר 2013. במסגרת הפעילות נתרום בחידוש פניו של בית הספר היסודי "מגינים" בעיר ובנוסף, למחרת, נשתף פעולה עם עמותת "גיבורים קטנים" ונצא לטיול

המכללה לפינוסים וביטוח

על שם שלמה רחמני ז"ל



נמשכת ההרשמה בתל-אביב

לקורסי הכשרה לעובדי חברות וסוכנויות ביטוח

קורס לחתמים ומסלקי תביעות בביטוח כללי 21.10.2013

קורס לרפרנטים בביטוח פנסיוני 10.11.2013

קורסים ייחודיים שמועברים בארץ במכללה בלבד ידע מעמיק ומיומנות רבה במקצוע מבוקש ומאתגר

אמרוז מקצוץ באוף מקצוץ - הדיק הקצרה אהבאחה !!!

לקבלת פרטים נוספים וטופס הרשמה נא לפנות אל המכללה לפינוסים וביטוח  
טלפון: 03-6395820 | Hamichlala-B.F@insurance.org.il

רו"ח אהוד רצאבי, נשיא להב:

“קופות הגמל וחברות הביטוח יכולות להגדיל את פעילות כותן האשראי החוץ-בנקאי בישראל”

שקלים מהמסגרת. ההוראות המגוחכות הללו הביאו לידי כך שכל פקיד זוטרי מסוגל להביא לקריסתו של עסק מפואר בן עשרות שנים במחי לחיצת כפתור. זאת, מבלי להביא בחשבון את פוטנציאל הצמיחה שלו ואת תרומתו למשק ולשיעור התעסוקה. “כ אראל מרגלית תמך באותן טענות ולדבריו “הרגולציה והבירוקרטיה הורסות את הענף. בישראל לוקח להקים עסק קטן פי שלושה יותר מאשר בארה”ב או בצרפת. עסק קטן בישראל מתעסק בניהול חשבונות ובתשלומי מיסים פי שלושה יותר מעסק בארה”ב או באוסטרליה ופי תשעה יותר מבשוודיה. הוא משלם הון על אשראי. חייבים להכניס את המוסדיים כדי שיתנו, גם הם, אשראי לעסקים הקטנים כדי שתהיה תחרות וכדי שלעסקים הקטנים יהיה אוויר”.

של הבנקים ולחייב את הבנקים להגדיל את מכסת האשראי לעסקים קטנים ובינוניים, אחרת נישאר עם פירמידת אשראי שתלויה בחברות הגדולות בלבד. במצב הנוכחי, רבים מהעסקים הקטנים בישראל נמצאים בסכנת חיסול בגלל היעדר ‘חמצן’ באשראי”. **יהודה אלחדיף**, נשיא התאחדות המלאכה והתעשייה, תקף גם הוא את הבנקים, ואמר כי “הם אבן הנגף הגדולה ביותר בדרכם של העסקים הקטנים לצמיחה ושגשוג”. לדבריו, במדינת ישראל יש היום אוליגופול של חמישה בנקים ש”מחזיק את העסקים הקטנים מתחת לחגורה ומונע מהם אשראי זמין והוגן”. לטענת אלחדיף, “עסק קטן מוציא לעתים עשרות צ’קים ביום, ולנוכח מוסר התשלומים הנהוג במקומותינו אפשר לראות את האבסורד שבהגבלת החשבון והחזרת צ’קים בשל חריגה של כמה מאות

רו”ח אהוד רצאבי, נשיא לשכת הארגונים העצמאים - להב, השתתף השבוע בכנס מיוחד שיזמה השדולה לעסקים קטנים ובינוניים בכנסת, בראשות ח”כ אראל מרגלית וח”כ אורלי לוי אבקסיס, בנושא: מחנק האשראי לעסקים קטנים ובינוניים בישראל. בין שאר דבריו טען כי “קיימת תלות גדולה של העסקים הקטנים והבינוניים בבנקים וצריך לעבור שינוי בתלות הזאת על ידי עידוד הפיתוח של מקורות מימון פרטיים ומוסדיים כמו קופות הגמל וחברות הביטוח. הגופים הללו יכולים להגדיל את פעילות כותן האשראי החוץ-בנקאי בארץ ובכך יביאו להקטנת התלות של העסקים בבנקים מצד אחד ויסייעו לצמיחתם של אותם עסקים, שרובם בעלי פוטנציאל, מצד שני”. רו”ח רצאבי הוסיף וטען כי “על הרגולציה להתערב לטובת איזון חלוקת המשאבים

עודד צסרקס פורש “כ”איילון”

**עודד צסרקס (39)**, סמנכ”ל בכיר ומנהל אגף ביטוח כללי ב”איילון”, הודיע על פרישה מהחברה וזאת עקב נסיבות אישיות. צסרקס הגיע ל”איילון” מ”כלל ביטוח” בפברואר 2011. הוא החליף בתפקיד את **דני יעקובי**. ב”כלל ביטוח” כיהן בתפקיד מנהל המחלקה ההנדסית והפיתוח העסקי, וסגן מנהל תחום ביטוחים עסקיים. לפני כן עבד בחברת “מנורה” וכן במבטחת המשנה Swiss Re (הן במשרד בישראל והן במטה בשוויץ). **אייל זינגר**, מנכ”ל “איילון ביטוח” דאז, מסר עם מינויו של צסרקס כי “הצטרפותו תסייע לאיילון בפיתוח עסקי הליבה בתחום ביטוח כללי, לשפר את התוצאות העסקיות, להתרענן וליזום מוצרים ותחומים חדשים”. צסרקס, אשר זוכה להערכה רבה ב”איילון”, פורש כאמור עקב נסיבות אישיות והודיע כי בעת הזו הוא נדרש להקדיש מזמנו למשפחתו.

עופר אלעד צפוי להצטרף ל”מיטב דש”

ממשיכה “הנדנדה הפרסונאלית” בין “פסגות” ל”מיטב דש”, שני בתי ההשקעות הגדולים בישראל. לאחר **שרון טוב**, לשעבר מנכ”ל “פסגות”, צפוי להצטרף ל”מיטב דש” ולעמוד בראש הפעילות הביטוחית של בית ההשקעות הממוזג (במסגרת מיזם משותף), צפוי גם **עופר אלעד** לעשות את אותה דרך. אלעד, לשעבר מנהל מערך סוכנויות הביטוח של “פסגות”, צפוי להיות אחראי על תחום הסוכנויות ב”מיטב-דש”. אלעד פרש מ”פסגות” באוגוסט 2012. במהלך תקופתו כמנהל מערך סוכנויות הביטוח של בית ההשקעות הוביל מהלכים לרכישת בעלות חלקית על מספר סוכנויות ביטוח במטרה להרחיב את מערכי ההפצה של “פסגות”. אלעד אף כיהן בעברו כסמנכ”ל השיווק של “מגדל” וכיהן בתפקיד בכיר בבית ההשקעות “פריזמה”.

פעילות בסניפים ובמחוזות

יום עיון מחוז תל אביב

תאריך 7.8.13  
משעה 08:30 עד 14:00  
מלון לאונרדו סיטי טאוור ר”ג

טיול מחוז ירושלים לחיפה וצפונותיה

תאריך 6.8.13  
משעה: 07:00 עד 18:00

יום עיון מחוז השפלה

תאריך 6.8.13  
משעה: 8:30 עד 14:00  
אולמי מון סטון ראשון לציון



## בעין משפטית



מאת: עו"ד מיכאלה ייגר - מנהלת המחלקה המשפטית בלשכה

## ביח"ש השלום בירושלים: שמאות לעניין ירידת ערך בבדיקה לאחר תיקון עדיפה על שמאות שנעשית ללא תיקון

לאור האמור, קובע השופט, כי הנזק הישיר שנגרם לרכב התובע הוא הנזק שנקבע ע"י השמאי מטעם הנתבעים, היינו סך של 16,910 ₪. השופט מצייין, כי התברר מהעדויות שהרכב תוקן והוא ממשיך לשרת את התובע, ולו רצה התובע לחלוק על עניין זה ולהראות ששילם יותר עבור התיקון היה יכול לצרף חשבוניות תיקון אך לא עשה כן. השופט קובע, כי יש לקבל את חו"ד של השמאי מטעם הנתבעת גם בעניין ירידת הערך, שכן, הוסכם על השמאים, כי שמאות לעניין ירידת ערך שנעשת על בדיקה לאחר תיקון עדיפה על זו שנעשית ללא תיקון. מאידך, לעניין ערך הרכב, הסכים השמאי מטעם הנתבעת כי ליום התאונה היה ערכו כפי שקבע השמאי של התובע, ולא כפי שנקבע בחוות דעתו שנעשתה על סמך בדיקת הרכב כשנה לאחר התאונה ולפי ערך הרכב בזמן הבדיקה, ולפיכך יש לחשב את ירידת הערך לפי 7% מסכום של 160,000 ₪. השופט קבע, כי התובע לא עמד בנטל ההוכחה להוכיח את כל תביעתו, כולל הנזק, ומשלא הובאו ראיות ואישור על ימי ההשבתה של הרכב אין מקום לקבוע פיצוי נוסף בגין ימי השבתה.

### לסיכום

השופט קיבל את חו"ד שמאי חב' הפניקס וחייב הנתבעים לשלם לתובע סך של 28,110 ₪ בגין הנזקים הישירים וירידת הערך, וכן לשלם לתובע הוצאות אגרה ושכ"ט עו"ד. השופט לא מצא שיש לחייב את הנתבעים בשכרו של שמאי התובע, שכן התברר שחוות דעתו זו לא היתה מבוססת על תיקון בפועל ולמעשה התעלמה מהתיקון בפועל שנעשה לרכב.

תיקון בפועל, לדבריו, הוא התבקש לשום את נזקי המונית בהנחה שזו תתוקן ובהתאם למחירי החלפים שהחלפתם דרושה אצל היבואן של כלי הרכב. השמאי בראנסה העיד, כי בעל הרכב אמר לו שהתיקון יקר ואין לו די כסף כדי לבצעו, ולפיכך הוא ביקש הערכה כזו, ולדבריו, לאחר שיקבל את הפיצוי מחב' הביטוח, יתקן את הרכב. השמאי בראנסה הסכים שבדיקה של שמאי שבודק את הרכב לאחר תיקונו עדיפה, בוודאי בעניין ירידת הערך, שכן נכון, יותר לבדוק ירידת ערך לפי מצב הרכב לאחר תיקון.

השופט מצייין, כי השמאי ארז חרמוני בדק את הרכב לאחר שזה תוקן. מחוות דעתו ועדותו עולה, כי חלפים שאושרו ע"י השמאי בראנסה כחלפים חדשים שדרושים לצורך תיקון הרכב, לא הוחלפו. בפועל בוצע תיקון של הנזק ולא החלפה בחלפים חדשים. כמו כן, מצא השמאי, שחלק מהחלקים המכאניים שצוינו בחו"ד השמאי בראנסה לא הוחלפו ולא היה צורך בתיקונם. באשר לירידת הערך קבע השמאי חרמוני ירידה של 7% בלבד (ולא 12% כפי שקבע השמאי בראנסה). לפי עדותו הפרש בירידת הערך נובע מכך שבוצע תיקון ולא החלפה. החלפה של חלפי שדורשים ריתוך לרכב מורידה יותר את ערך הרכב, ולכן עדיף לבצע תיקון, כפי שבוצע בפועל, ולא החלפה. כאמור, גם השמאי בראנסה הסכים שחו"ד שמבוססת על בדיקה שלאחר תיקון עדיפה על פני חו"ד שנעשית לפי הצעה וללא תיקון, לפיכך יש לקבל את חוות הדעת של השמאי מטעם הנתבעת, חב' הפניקס, הן באשר לתיקון שבוצע בפועל (תיקון ולא החלפה בחלקי חילוף חדשים) והן לגבי ירידת הערך (7% ולא 12%).

בפסק דין שניתן לפני שבועיים, השופט גד ארנברג, סגן נשיאת בית משפט השלום בירושלים, הכריע במחלוקת בין שני שמאי רכב, וקבע כי חו"ד שמאי שמבוססת על בדיקה שלאחר תיקון עדיפה על פני חו"ד שנעשית ללא הצעה וללא תיקון. תא"מ 55567-12-12 לטיאפה נ' סנדוקה ואח'

### עובדות המקרה

ביום 26.7.12 ארעה תאונת דרכים בה נפגע רכבו של התובע, מוחמד לטיאפה, כתוצאה מכך שרכב הנתבע, נאיף סנדוקה, סטה לעבר רכבו ופגע בו.

### טענות הצדדים

בכתבי הטענות היתה מחלוקת באשר לאופן ארוע התאונה אולם במועד הדיון הוסכם כי האחריות לנזקי התובע נופלת על כתבי הנתבע, ומבטחתו, הפניקס חברה לביטוח בע"מ, והדיון התמקד בשאלת גובה הנזק בלבד. מדובר במונית של התובע שניזוקה בתאונה, והתובע הגיש תביעה שהסתמכה על חו"ד של השמאי אסד בראנסה שקבעה נזק ישיר בסך 49,051 ₪, ירידת ערך בסך 19,200 ₪, וכן שכ"ט שמאי, אובדן הכנסה והפרשי הצמדה בסך ובסה"כ 74,990 ₪. חב' הפניקס הכחישה את הנזק ולאחר שהתאפשר לה להמציא חו"ד מטעמה, הגישה את חוות דעתו של השמאי ארז חרמוני שהעריך את הנזק הישיר לרכב בסך 16,910 ₪, ירידת ערך בסך של 9,800 ₪ ובסה"כ נזקים בסך 26,710 ₪.

### פסק הדין

השופט קובע, כי השמאים נחקרו בפניו ומעדותם עולה, כי השמאי מטעם התובע נתן שמאות לפי הצעה ולא שמאות שבדקה



לשכת סוכני ביטוח בישראל  
החותם המקצועי של  
סוכן הביטוח



# 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

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

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

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

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

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

## השכרת משרדים

\*\*\*השכרת משרד-להשכרה בסוכנות ביטוח  
ברחובות עמדת עבודה מלאה הכוללת  
חיבור לאנטרנט, טלפון קווי, פקס, בעלות  
של 800 שח, 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

\*\*\*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

\*סוכנות ביטוח גדולה בצמיחה בפ"ת  
מעוניינת לקלוט רפרנטית איכותיים  
בביטוח חיים.

דרישות התפקיד: ניסיון מוכח בתפעול ב.  
חיים / פיננסים. עדיפות לניסיון בסוכנות  
ביטוח גדולה.  
ראש גדול ויכולת עבודה בצוות.  
אנו מציעים סביבת עבודה ייחודית עם  
צוות מנוסה תנאי שכר טובים במשרדים  
חדישים וסביבה תומכת.  
לפנות בקורות חיים למייל:  
[adis@expert-fs.co.il](mailto:adis@expert-fs.co.il)

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

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

\*\*לסוכנות ביטוח באשקלון דרושה/סוכן/ת  
בעלת 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 במייל [shaulb8@walla.com](mailto:shaulb8@walla.com)

\*\*\*דרושה פקידת 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 נסיון  
נא להעביר קורות חיים למייל  
[job84155@gmail.com](mailto:job84155@gmail.com)

## 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)