



לראשונה: משרד הבריאות מתערב בפוליסות ביטוח - ביקש הבהרות מ"הפניקס" לגבי ביטוח "הנטיקס"

התערבות זו מצביעה, פעם נוספת, על המתיחות הקיימת בין שני המשרדים סביב ביטוחי הבריאות והסיעוד, ועל מערכת יחסי עבודה שנויה במחלוקת. הפנייה לקבלת הבהרות מ"הפניקס" אף חשפה כי משרד האוצר מסתייע ביועצי בריאות חיצוניים לצורך מתן אישור לחברות ביטוח לשווק תוכניות בריאות שונות ולא קיים שיתוף פעולה בנושא עם גורמים מקצועיים מתוך משרד הבריאות. משרד האוצר הגיב ומסר כי "משרד הבריאות איננו מוסמך לנהל מו"מ עם חברת ביטוח בנוגע לפוליסת ביטוח. היות שהפוליסה עומדת בהוראות כל דין היא ממשיכה להיות משווקת בהתאם לאישור המפקח".

אחרת - וזאת למרות שתחום האחריות על חברות ביטוח ואישור פוליסות ביטוח נתונים באופן בלעדי למשרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. בתוך כך, פנה באחרונה פרופ' רוני גמזו, מנכ"ל משרד הבריאות, לקבל הבהרות מ"הפניקס" בנוגע לחבילת הביטוח "הנטיקס". פנייה ישירה זו התייחסה להתחייבות מצדה של "הפניקס", במסגרת חבילת הביטוח, לטיפול רפואי-עתידי למיפוי מוטציות גנטיות חדשות, למרות שזה טרם קיים, לטענת משרד הבריאות. מדובר, ככל הידוע, בהתערבות ראשונה מסוגה של משרד הבריאות בתחום הכפוף בלעדית לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. נדמה כי

חברת "הפניקס" השיקה כזכור בחודש מאי חבילת ביטוח חדשנית בשם "הנטיקס" - רפואה מותאמת אישית מבוססת גנטיקה". מדובר בפוליסה ראשונה מסוגה בישראל, אשר נקודת המוצא לה היא התאמת הטיפול לחולה ולא למחלה. בחברה ציינו עם השקת תוכנית הביטוח כי "החבילה כוללת שלושה תחומים עיקריים: זיהוי אבחון מחלות, מניעת מחלות, וטיפול במחלות על פי האפיון הגנטי של המבוטח. הכיסוי הוא המתקדם והעדכני ביותר כיום ועשוי לאפשר למבוטח להקטין את סיכוייו לחלות במחלות, ובעת הצורך לקבל את הטיפול המתאים ביותר למבנה הגנטי שלו". אלא, שבמשרד הבריאות ראו ככל הנראה את הדברים

המרוץ לתפקיד הממונה הבא: לימור דנש מקבוצת "מגדל" הצטרפה לבורסת המועמדים לתפקיד

למנכ"ל "מגדל" ומנהלת תחום השקעות ואשראי. ב-2009 הוצע ללויין עצמה לעמוד בראש אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, אולם היא סירבה וב-2010 מונתה למשנה למנכ"ל בנק הפועלים ולראש החטיבה המנהלת את הנכסים הפיננסיים של הבנק. דנש, בת טיפוחיה של לויין, נחשבת על פי הערכות לבעלת סיכויים גבוהים לקבל את המינוי.

נתרו במגזר הציבורי (בן-אור). שם חדש שפורסם - יש לומר באופן מפתיע - הוא של לימור דנש, המכהנת כיום כסמנכ"לית ב"מגדל" - ראש תחום השקעות ריאליות, אשראי, פרייבט אקוויטי ונוסטרו. דנש, 38, נחשבת למומחית בתחום ניהול ההשקעות. היא החלה את דרכה המקצועית בבנק איגוד ועברה לאחר מכן ל"מגדל". בקבוצה עבדה דנש תחת ענת לויין, לשעבר המשנה

מאז הודיע הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, פרופ' עודד שריג, כי יפרוש מתפקידו בסוף חודש אוגוסט, הולכת וגדלה בורסת השמות של המועמדים להחליפו. כזכור, מבין המועמדים שהוזכרו, בהקשר לספקולציות שונות, נמנו רמי דיין, יואב בן-אור ואריק פרץ - כולם יוצאי האגף, שעברו לאחר מכן לתפקידים בכירים בשוק ההון או

לכינוס הכינוס ה-27
אלמנטר 2013

4-7 בנובמבר 2013 א'-ד' בכסלו תשע"ד, אילת

היכוננו!

הקצו זמן וזמנים - המפגש אפילו הסוכן!

"הראל" חויבה על ידי משפט לפצות מבוטחת בהין נזקי פריצה בסכום של כ-1.3 מיליון ₪

"האקטואלי" האחרון: היקף הנזק ושאלת אחריותה של החברה לפריצה שהתרחשה. בפסק הדין ציינה השופת כי "הראל המשיכה לנהל את המשפט לפני בשצף קצף. בית המשפט לא ניחן בכלים לפענח מניעים עמוקים ונסתרים של בעלי דין, אך דומה שבהתנהלות הראל בשלב זה, ההסבר היחיד לסרבנותה נעוץ בנקמנות בלבד". סוף דבר: "הראל פעלה בחוסר תום לב גמור מראשית הדרך. אין לה פתח מילוט ואין בפיה הסבר להתנהלותה אז ולהמשך התנהלותה לאחר מכן ועד עצם היום הזה", קבעה השופטת הניג וחייבה את החברה לשלם לתובעת פיצויי נזקים בסכום כולל של כ-1.3 מיליון ₪.

נפרצה חנות השייכת לחברה לייצור וייבוא בגדים, אשר הייתה מבוטחת ב"הראל". החברה, לרבות החנות, ביטחו את העסק מפני סיכוני פריצה. בפריצה שהתרחשה במהלך שנת 2006 נגנבה מהחנות סחורה ונפרצה כספת, שהכילה בתוכה המחאות. תלונה הוגשה למשטרה. ברקע התנהל מאבק ממושך בין בעלי החברה לבין "הראל" סביב נזקי שריפה שפרצה קודם לכן בחנות אחרת השייכת לחברה נוספת הנמצאת בידי אותם בעלים. "הראל" טענה לביום השריפה, דבר שהופרך בבית המשפט ב-2009 ובהמשך אף נדחה ערעור שהגישה "הראל" בנושא. המחלוקת סביב אותה שריפה המשיכה וגלשה לעניין

מה קורה ב"הראל"? אך בשבוע שעבר פורסם כי החברה חויבה על ידי בית משפט השלום לפצות נפגעת בתאונת דרכים בסכום של כחצי מיליון ₪ והשבוע מתברר כי החברה חויבה על ידי בית המשפט לפצות מבוטחת נוספת, בגין נזקי פריצה - הפעם, בסכום של כ-1.3 מיליון ₪! מעבר לסכום הגבוה שנקבע על ידי בית משפט השלום בת"א, מהדהדת הביקורת הנוקבת של השופטת יעל הניג בפסק הדין כנגד "הראל", לפיה: "התנהלותה אינה הולמת ואינה מתיישבת עם רמת ההתנהלות הנדרשת על פי דין ממבטחת. ההסבר היחיד לסרבנותה נעוץ בנקמנות בלבד". על מה מדובר? לפני כשבוע שנים

משרד האוצר: יבוטל חישוב מס מאוחד לזוגות נשואים העובדים באותו עסק

ישר למדיניות המציבה את האדם העובד במרכז העשייה ולתמרוץ ההשתתפות במעגל העבודה, שתוביל להגדלת הפיריון במשק. אני שמח שהצלחנו לעצור עיוות משקי ותיק שמנע צמיחת עסקים משפחתיים, קטנים ובינוניים ברובם, שהם השדרה המרכזית של העולם העסקי בישראל".

ליהנות מחישוב מס בנפרד, על פי מדרגות המס של שכרו. כיום, זכאים זוגות נשואים העובדים באותו עסק לחישוב מס נפרד עד לגבול של כ-50,000 ₪ בשנה. שינוי החוק יוביל לכך שלא תהיה יותר מגבלה וכל בן זוג יוכל ליהנות מנקודות זיכוי והטבות מס. לדברי שר האוצר, "ההחלטה היא המשך

שר האוצר, יאיר לפיד, הודיע השבוע כי יפעל לביטול חישוב המס המאוחד לזוגות נשואים העובדים באותו עסק. שר האוצר הנחה את מנהל רשות המסים, משה אשר, להתחיל ולקדם את הצעת החוק לביטול חישוב המאוחד כך שתיכנס לתוקף החל מ-1.1.2014. משמעות ההחלטה - לאפשר לכל אחד מבני הזוג

חיים עשורק דה מרקר



לכבוד
מר סמי פרץ
עורך דה מרקר

א.נ.,

גם אם לדעתה ה"מוצר" בעייתי, והמפקח החליט לשנות את המצב, איך אתה כעורך העיתון מאפשר כותרת שכזו? מר פרץ, סופו של כל קפיץ להיקרע. אינני סגורן של חברות, אך עד כאן. יש גבול עד לאן מותר לעיתון (ובמיוחד לך כעורך המאפשר זאת) להתבטא. כמוני עיתונכם הרואה עצמו כנפגע באופן מתמשך מהכתבות שלכם, אני מבטל את המנוי וקורא לחברי בענף הביטוח לשקול גם הם את המשך המנוי על העיתון.

אסף בנדקובסקי

קהל ובהשפעה על הגופים השונים כולל על הרגולטורים. מקריאה של כתבות העוסקות בתחום עיסוקי, לא תמיד אני מסכים עם הנאמר - וזה בסדר. מכאן ועד להטלת רפש בפרצופה של תעשייה שלמה - עברתם כל גבול. מזה מספר שנים מתפרסמות בעיתונכם כתבות ע"י מירב ארלוזורוב ורוני לינדר גנץ, שמרשות לעצמן להתבטא באופן הגס והפוגע ביותר בנוי ציבור הסוכנים ובחברות הבטוח. הגדילה היום (9.7.2013) מירב ארלוזורוב לכתוב ש"המדינה עוצרת את הבלוף שמעשיר את חברות הבטוח על חשבון קופות החולים".

שמי אסף בנדקובסקי. אני סוכן ביטוח עצמאי משנת 1974. במהלך השנים עבר הענף שלנו טלטלות רבות ועם מרביתן התמודדנו. על תחום הבטוח נכתבו אלפי כתבות הן עלינו ציבור סוכני הבטוח והן על חברות הבטוח. אין ספק שלעיתונות ערך רב בעיצוב דעת

עצמאי? הם כך חגיעה פנסיה

פורסם ב-6.8.2013, YNET, מאת: צפיר עקב, מנכ"ל "עין צופיה ייעוץ כלכלי"

שקל לחודש.

- חשוב, ניתן להיעזר גם ביועצים, מהו הסכום שאותו אתם צריכים להפריש על מנת לייצר את ההכנסה החסרה מפנסיה לתקופה שבה אתם רוצים לפרוש.
- בנו לעצמכם פתרון כולל לחיסכון לתקופת הפנסיה. החיסכון יכול לכלול גם הפרשה חודשית בהתאם להטבת המס ובנוסף גם השקעה חודשית בנדל"ן ו/או השקעה חודשית בניירות ערך ובכל אפיק שיוכל להכין אתכם טוב יותר לתקופת הפנסיה. החיסכון צריך להתאים לצרכים הפיננסיים שלכם לטווח הקצר ולטווח הארוך.
- והכי חשוב - זכרו: אל תחסכו באופן שפוגע בהתפתחות העסק שלכם ואל תבזבזו את הרווחים על חשבון איכות החיים העתידית שלכם.

על מנת לסייע לבעלי העסקים לחסוך יותר לפנסיה ובכדי ליצור מנגנוני הגנה כספיים לתקופות משבר, על בעלי העסקים להבין שאין להתייחס לכל הרווח החודשי שמייצר העסק ככזה שניתן לבזבזו על הצרכים השוטפים. יש לייעד חלק מהרווח לטובת צרכי ההתפתחות של העסק, וליצור כרית בטחון לימי משבר או לטובת הפנסיה. על אף שבימים שבהם עסקים רבים מתקשים לנהל את התזרים השוטף, העצה לחסוך נראית רחוקה מהמציאות ובלתי אפשרית ליישום. זו בדיוק התקופה שבה מגלים כמה יכולנו לחסוך בתקופות הטובות. גם המדינה יכולה לסייע לבעלי עסקים לשפר את החסכונות ארוכי הטווח שלהם וזאת על ידי התאמת מנגנוני הפנסיה לצרכיהם של בעלי עסקים ובעיקר להגמיש את היכולות להפקיד לפנסיה ובמקביל להגמיש את האפשרות ללוות מתוך הכספים הללו. כמו כן, המדינה יכולה לעדכן את תקרת ההפרשה המוכרת כהוצאה ובכך בעלי עסקים רבים יוכלו למצוא פתרון מלא לצרכיהם.

בעלי עסקים רבים מקשרים את ההפרשות לפנסיה לסוגיות של מסים בלבד. כאשר הם מפרישים לפנסיה לעובדים הם רואים זאת כסוג של תשלום חובה וכשהם מפרישים לעצמם זה בעיקר על רקע החובה להפריש לפנסיה ועל רקע הטבת המס הנלווית להפרשה. הסיבה הרביעית שבה החוק אכן מטפל, היא העצמאות שבהפקדה,

בזמן שעבור שכיר המעביד מפורש באופן קבוע סכום לפנסיה - עמיתו העצמאי צריך להפריש לעצמו כדי לדאוג לעתידו. אלא שלא כולם עושים זאת בחוכמה ולא בטוח שיוכלו לצאת לגמלאות בראש שקט

עצמאי שאינו מנהל תזרים מזומנים יתקשה להפריש סכום חודשי לטובת חיסכון וזאת משום שתמיד יצוץ לו איזה צורך אחר שצריך לשלם עליו ובכך החוק מסייע לו לעשות את המעשה הנכון.

אז מה עושים? חוסכים. בכמה שלבים תוכלו להכין עצמכם טוב יותר לפנסיה:

- חשוב מהי ההכנסה החודשית שאתם זקוקים לה בעת הפרישה, כלומר מהי רמת החיים אותה אתם רוצים לשמר.
- העריכו מתי תפרשו לפנסיה מהפעילות העסקית שלכם, ככל הנראה עצמאים בתחום השיפוצים ייצאו לפנסיה מוקדם יותר מרואי החשבון.
- חשוב מהן ההכנסות העתידיות שלכם - לכולנו צפויה הכנסה מהביטוח הלאומי, חלקנו מצפה לירושה ולחלקנו ישנן מחשבות שבעת פרישה נוכל למכור את העסק שלנו ומסכום זה נחיה את שארית חיינו.
- חשוב כמה חסר לכם, לדוגמא אני רוצה לשמור על רמת הכנסה של 12,000 שקל לחודש וצפויה לי הכנסה מביטוח לאומי 2,000 שקל. אז חסרים לי עוד 10,000

תחום החיסכון הפנסיוני בישראל סובל מבעיות רבות וביום יום אני נתקל בבעלי חברות ועצמאים שפשוט אינם מפרישים מספיק לעת זקנה. בהסתכלות רחבה כבר היום ניתן לראות את התוצאות של היעדר החיסכון המתאים. היעדר החיסכון בה לידי ביטוי בשני אופנים עיקריים. הראשון, יותר ויותר עצמאים מנהלים את עסקיהם עד לגילאים מתקדמים, חלקם עושים זאת מתוך הצורך לעשות ולייצר וחלקם עושים זאת מחוסר ברירה. האופן השני, עצמאים רבים שחווים ירידה משמעותית ברמת החיים אליה הם התרגלו עם היציאה לגמלאות. בהיבט הכלכלי הצורך בהפרשה חודשית לטובת עתידנו ברור לכולנו, מדוע אם כך קהל העצמאים ובעלי חברות אשר נדרשים להבנה כלכלית טובה יותר מהאדם הממוצע, זקוקים לחוקים ולכפייה על מנת לחסוך? לעניות דעתי היעדר ההפרשות הללו אינו נובע מכך שעצמאים ובעלי שליטה מזלזלים בעתידם הכלכלי, אלא מסיבות אחרות לחלוטין. הסיבה הראשונה הינה תקרת ההפרשה הנמוכה שמוכרת לעצמאים ולבעלי שליטה כהוצאה מוכרת, מניסיוני כאשר פתרון מסוים אינו פותר את הבעיה באופן מלא, אנו נחפש פתרון אחר וכך עושים בעלי חברות ועצמאים רבים. הם פשוט משקיעים את כספם באפיקים אחרים כגון נדל"ן (ובכך מאבדים חלק מהטבות המס). הסיבה השנייה קשורה להבדלים בצרכים הכספיים השונים מהותית בין שכיר לבין עצמאי, מי שמפקיד לפנסיה חושש מכך שכספו לא יעמוד לו בשעת הצורך, התנודות הכספיות בחייו של בעל עסק הן בתדירות ובעוצמה גבוהה יותר מאשר שכיר ועל כן בעלי עסקים רוצים שכספם יעמוד לרשותם לעת הצורך ושוב ממעטים לחסוך באפיקים הפנסיוני. הסיבה השלישית שאני מזהה שבגללה העצמאיים אינם חוסכים לעצמם מספיק לפנסיה, היא חוסר בקיאות בתחום.

לחו"ל טסים
ואצל סוכן הביטוח מבטחים!

המפקח פרסם חוזר בנוגע להודעה לעמיתים אודות האפשרות לדחייה במועד משיכת כספים או העברתם בקופות האמל

ג. ההודעה על הדחייה תכלול מידע אודות: (1) המועד בו מתחילה והמועד בו מסתיימת התקופה שבה תוארך התקופה לביצוע הבקשות בהתאם להוראת השעה; (2) משך הזמן המרבי לביצוע הבקשות שיתקבלו אצל החברה המנהלת במהלך התקופה האמורה; ד. פנה עמית בתקופה האמורה (לפחות 45 ימים לפני מועד ביצוע המיזוג, או בתוך שבוע ממועד תחילתו של חוזר זה, לפי המאוחר) לגוף מוסדי בבקשה למשיכת כספים או להעברת כספים בין מסלולים, יציין הגוף המוסדי בפני העמית את האמור. יציין כי חוזר זה יחול באופן מיידי ותקף למיזוגים של קופות גמל שהוראת השעה חלה עליהן.

המנהלת תודיע על כך לעמיתים בהתאם להוראות הממונה. חוזר זה מפרט את הוראות הממונה לעניין מתן הודעה כאמור. בתוך כך קובע הממונה כי "יידוע עמיתים אודות האפשרות שמועד תשלום לעמית המושך כספים או שמועד העברת הכספים לתקנות קופות גמל יידחו בהתאם להוראות הקבועות בהוראת השעה, יתבצע כמפורט להלן: א. לפחות 45 ימים לפני מועד ביצוע המיזוג, או בתוך שבוע ממועד תחילתו של חוזר זה, לפי המאוחר, יפרסם הגוף המוסדי אתר האינטרנט שלו הודעה על הדחייה; ב. ההודעה על הדחייה תופיע באופן ברור ובלוט בסמוך לטופסי המשיכה ולטופסי ההעברה;

באחרונה פרסם הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, פרופ' **עודד שריג**, חוזר בנוגע להודעה לעמיתים אודות האפשרות לדחייה במועד משיכת כספים או העברתם בקופות הגמל. בדבריו מציין הממונה כי "תהליכי מיזוג של קופות גמל כרוכים בהליכים תפעוליים מורכבים. לפיכך נקבע בהוראת השעה כי במיזוגים שיבוצעו עד לסוף שנת 2013, המועד אשר בו תידרש חברה מנהלת לנהל קופת גמל אחת בלבד מכל סוג, לא יכללו ימי המיזוג במניין הימים הקבוע בהוראות הדין לעניין ביצוע בקשות של עמיתים להעברת כספים בין מסלולים ובקשות למשיכת כספים, ובלבד שהחברה

סוף דבר בפרשת רועי ורמוס: לא יוגש כתב אישום נגד מנכ"ל "פסגות" לשעבר

קרן יורק לקרן אייפקס. בתוך כך, הפרקליטות החליטה לבטל את כתב האישום לאחר שבין הצדדים נחתם באחרונה הסדר לסגירת התיק. במסגרת ההסדר נקבע כי לא יוגש כתב אישום נגד רמוס וכי הוא ישלם תשלום בסך חצי מיליון שקל לקופת אוצר המדינה בתוך 60 יום. עוד נקבע כי רמוס יוכל לשוב ולכהן כנושא משרה בכירה בגוף מפוקח. חשודים נוספים בפרשה, **דוד אדרי ושי בן דוד**, מנהלי הנוסטרו של פסגות ניירות ערך, אשר, לפי החשד, פעלו יחדיו בדרכי תרמית בחשבון הנוסטרו של בית ההשקעות, ממתינים להחלטה בעניינם. מהפרקליטות נמסר כי "ההסדר בנוגע לרועי ורמוס עונה על האינטרס הציבורי בנסיבות העניין".

פרשת "פסגות", שהסעירה את שוק ההון הישראלי לפני כשלוש שנים, הגיעה לפני מספר שבועות לסיומה. כזכור, החליטה אז פרקליטות המדינה להגיש כתב אישום נגד מי שכהן באותם ימים כמנכ"ל בית ההשקעות, **רועי ורמוס**, בחשד לתרמית בניירות ערך וקבלת דבר במרמה בנסיבות מחמירות בחשבון הנוסטרו של פסגות ניירות ערך (חשבון ההשקעות העצמי). בשל הפרשה סיים ורמוס, אשר נחשב למנהל מצליח ומוערך מאוד, את תפקידו ב"פסגות" בדצמבר 2010. פרשה זו זכתה לתהודה רבה גם בשל עיתוי החשיפה והחקירה שהתנהלה בנושא: במקביל למימוש הסכם העברת הבעלות על בית ההשקעות מידי

הממונה פרסם חוזר בנוגע לזיהוי המשתמשים וניהול ההרשאות במסלוקה הפנסיונית

בסוף חודש יולי פרסם הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, פרופ' **עודד שריג**, חוזר בנוגע לזיהוי המשתמשים וניהול ההרשאות במערכת המסלוקה הפנסיונית. החוזר קובע כי זיהוי משתמשים וניהול הרשאות יעשה כמפורט להלן: א. בעל רישיון בתאגיד המחובר למערכת סליקה פנסיונית מרכזית באמצעות תשתית מאובטחת של כספות ייעודיות בבעלות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית ובאמצעות ערוץ מוצפן אחר כדוגמת web service, שמקיים את התנאים הקבועים לתקנות לעניין זיהוי משתמשים ולקוחות הקבועים, לא יידרש להתחבר למערכת סליקה פנסיונית מרכזית באמצעות התקן פיזי אישי; ב. בעל רישיון, שהוא תאגיד, המחובר למערכת סליקה פנסיונית מרכזית באמצעות פורטל אינטרנט, רשאי לאפשר לעד חמישה עובדים מטעמו לצפות במידע שנתקבל ממערכת סליקה פנסיונית מרכזית לבקשת עובד אחר. זאת בתנאי שמורשה חתימה בתאגיד העביר לחברת סוויפטנס בע"מ תצהיר חתום בנוסח המצורף בנספח לחוזר, לפיו הצפייה במידע תעשה רק לצורך ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני.

לשכת סוכני ביטוח בישראל



למשפחת הבדלה משתתפים
בצערכם במות חבר הלשכה
דוד הבדלה ז"ל
שלא תדעו עוד צער



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

חברי לשכה, בואו הצטרפו לפייסבוק הלשכה

הקליקו אהבתי Like

יום עיון - מחוז השפלה

ניצב משנה בדימוס **עו"ד יוסי בוקר**, הציג זווית נסתרת נוספת מעיני הסוכנים: שיטות ואמצעים בניהול חקירות פליליות. נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, חתם את יום העיון בסקירה נרחבת אודות הנושאים על סדר יומם של הסוכנים והרחיב בנוגע להישגי הלשכה בטיטות החוזר הסופית לעניין פעילות הסוכנים ביחס לשתי הטיטות הקודמות שפורסמו, בעניין ייפוי הכוח, חוק האכיפה, המסלקה הפנסיונית, ביטוח ישיר, פעילות החברות בערוצים ישירים ונושאים רבים נוספים. כץ ענה לשאלות רבות מצד הקהל וביקש לחזק את ידי הסוכנים. "אני מכיר את אותם נביאים החוזים לנו שחורות ומטילים עלינו אימה, אבל אני מבטיח לכם שהרבה מקצועות במשק יעלמו או יצטמצמו לפני ענף סוכני הביטוח", אמר. יו"ר המחוז הודה בסיום למשתתפים הרבים שהגיעו ואיחל דרך צלחה למתמודדים בבחירות הקרובות. ביום העיון השתתף **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה.

כלפי הסוכנים מול חברות הביטוח ומול הרגולציה, בתקופה מאוד מורכבת ומאתגרת. באי יום העיון זכו בנוסף להרצאה מפיו של **אייל טולדנו**, סמנכ"ל "שומרה" וראש תחום פרט. טולדנו סקר את צמיחתה המרשימה של החברה והרחבת שיתוף הפעולה עם הסוכנים, במקביל להצגת פוליסה חדשה - "שומרה B" לעסקים. **איציק בן חמו**, מנכ"ל "פמי פרימיום", סקר את תחומי פעילות החברה ומתן השירותים לענף הביטוח בתחומי הרכב, הצנרת הביתית, החשמל ועד הרפואה הפרטית והסיעודית. מנכ"ל "פמי פרימיום" התמקד והדגיש את חשיבות סוכני הביטוח ותרומתם ללקוחות, כשהוא מצביע על הקו המנחה של החברה במתן השירות ללקוחות הסוכנים: שירות איכותי ומקצועי הניתן 365 ימים בשנה 24 שעות ביממה. יו"ר עמותת אירן בישראל, **כמאל פנחסי**, העביר את הסוכנים אל מעבר לגלי ההסתה - החיים ביומיום של אזרחי אירן והתרבות המפוארת של המדינה.

מחוז השפלה ערך ביום שלישי 8.13.6 יום עיון באולם "מון סטון" ראשון-לציון, בחסות חברות "שומרה" ו"פמי פרימיום". ביום העיון השתתפו למעלה מ-100 חברי סניפי אשקלון-אשדוד (יו"ר, **אבי בן-דוד**), ראשון לציון (יו"ר, **רמי בן אשר**) ורחובות - נס ציונה (יו"ר, **אודי הוד**). יום העיון התמקד ברגולציה, כאשר **עו"ד בתיה דויטש** התייחסה במהלכו להיבטי חוקי עבודה בהיותם של הסוכנים מעסיקים בפני עצמם וחבותם למועסקים על-ידם, בעוד **שעו"ד ג'ון גבע** התייחס בהמשך להיבטי האכיפה של משרד הפיקוח על הביטוח, לרבות מסמך ההנמקה, חובת הגילוי הנאות ועוד. יו"ר המחוז, **אודי הוד**, ציין בדבריו כי "הסוכנים הם ציבור חזק, בעל עוצמה, שיודע לעמוד על שלו, להבטיח את פרנסתו בכבוד תוך דאגה אישית ואמיתית ללקוחות". עוד הוסיף וציין הוד כי "הלשכה היא המנוע והלב של פעילות הסוכנים, והלשכה בראשות אודי כץ הוכיחה את יכולותיה ומחויבותה

יום עיון - מחוז תל אביב

הנדרשים. את מסכת הדוברים חתם **אודי כץ CLU**, נשיא הלשכה. כץ התייחס במסגרת "דברים שבינינו לבין עצמנו" למגוון רחב של נושאים, אולם גם נשא דברים מהלב ויצא נגד הפרחת סיסמאות במהלך מערכת הבחירות לנשיאות הלשכה, הפוגעות בכלל הסוכנים. "אני שומע שאומרים שצריך להפנים את מצבם הקשה של הסוכנים ואמירות אחרות חסרות אחריות ונטולות ביסוס עובדתי. הלשכה בראשותי עשתה רבות. לא בכל הנושאים הצלחנו, אבל כן רשמנו הישגים רבים מאוד ואפשר לנתח את מצב הסוכנים לאורך השנים ולראות שמבחינות רבות מצבנו לא הורע. נכון, אנחנו עובדים היום בעידן של עודף רגולציה, אבל נתון זה משותף להרבה מקצועות במשק הישראלי והסוכנים במקרה זה אינם יוצאי דופן. הלשכה בראשותי מונה אנשי מעשים ולא אנשי מעשיות, ואני מיחל שכך תמשיך ותתאפיין פעילות הלשכה". ביום העיון השתתפו **רוני שטרן**, ממלא מקום וסגן נשיא הלשכה, ו**קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה האלמנטרית.

מול הדרישות הגוברות היום, מצד הלקוחות מחד והרגולציה מאידך. בהמשך, **עו"ד ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה, סקר את נושא ביקורות הפיקוח וניתח סוגיות שונות הקשורות לאכיפה. **מיקי קופל**, מנכ"ל חברת "סטארט", התייחס בדבריו לסוגיות אחרות - אלה הקשורות לריידרים. קופל הרחיב ופירט על התמיכה של "סטארט" בסוכנים ועל מגוון הכלים שמעמידה החברה לרשותם. בתום הפסקה קצרה, **רם אמית**, היועץ המקצועי ללשכה, התייחס למציאות המתהווה ולצורך בשינוי דפוסי החשיבה והפעילות של הסוכנים - גביית תשלום מלקוחות בגין מתן שירותים שאינם נכללים בחוק חוזה הביטוח. לאחריו, היה זה **ד"ר אלכסנדר צימרמן**, מומחה להתנהגות צרכנים ושיווק, אשר שיתף את המשתתפים במרכיבי אסטרטגיית המסר בעולם הפרסום. **עקיבא קלימן CLU**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני, החזיר את הסוכנים מעולם הפרסום לעולם הביטוח - וסקר את חשיבות התכנון הפיננסי-פנסיוני האישי, לרבות תהליכי התכנון

מחוז תל אביב ערך ביום רביעי 7.8.13 יום עיון במלון "ליאונרדו סיטי טאוור", בחסות חברת "סטארט". יום העיון קיבץ במסגרתו כ-100 חברים מהסניפים: ת"א (יו"ר, **אביטל קינן**), חולון בת-ים (יו"ר, **עמוס גואטה**), בני ברק (יו"ר, **פנחס רבינוביץ**) ורמת גן - גבעתיים (יו"ר, **זהבה פורת CLU**). פורת, יו"ר המחוז, פתחה וציינה כי "זהו יום העיון האחרון בקדנציה הנוכחית וכולי תקווה כי גם בקדנציה הבאה תימשך הפעילות הענפה הן ברמת כלל הלשכה והן ברמת מחוז ת"א". לדבריה, "הפעילות בלשכה הינה צו מקצועי וכל חבר ראוי שיתגייס ויתרום למען העתיד של כולנו. קל לשבת בכורסא נוחה ולבקר, אולם האלטרנטיבה הנכונה היא להשתתף במעגל העשייה ולהיות מעורבים באופן אקטיבי בקידום היעדים והצרכים המקצועיים". קינן, יו"ר סניף ת"א, הוסיפה כי "אני מסכמת בסיפוק את הפעילות בקדנציה זו ושמחה לראות חברים רבים הנוטלים חלק במפגשים, שמטרתם לקדם את הידע, ההבנה והיכולות של הסוכנים

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע

המחוזי: המועד אותו קובע הכל"ל כתחילת הנכות הצמיתה, הוא הקובע

המחלוקת שבין הצדדים היא בשאלת פרשנות המושג "משנקבעה", דהיינו האם הכוונה מהמועד שבו ניתנה ההחלטה על ידי המל"ל לגבי הנכות הצמיתה, דהיינו משנת 2008 או ממועד תחולת הנכות הצמיתה שנקבעה רטרואקטיבית, החל משנת 2004.

לשאלה זו ענה בית המשפט: "באשר לפרשנות לגבי המועד ממנו יש לקזז את הסכומים החופפים - אומנם אם נדרשים לפרוש המילה 'משנקבעה' ללא קריאת כל הסעיף עד תומו, יכולה להיות מחלוקת פרשנית. ואולם, קריאת הסעיף עד תומו אינו מותר כל ספק פרשני, שכן הוא מצוין בפירוש כי קיימת אפשרות שהקביעה הסופית תהיה רטרואקטיבית, ותהיה תקופה חופפת בה יקבל המבוטח תגמולים בגין אינו כושר זמני, כאשר בסופו של דבר ייקבע כי בתקופה זו כבר קיימת נכות צמיתה. ובלשון הפוליסה: 'כל סכום ששולם בגין תקופה שלאחר קביעת הנכות הצמיתה כאמור ייזקק לחשבון הפיצוי הסופי בגין נכות צמיתה'."

בית המשפט ציין, כי עובדיה אינו יכול להיתמם ולטעון שלא היה מודע לזכות איילון לקזז תשלומים אלה. איילון הוכיחה שנשלחו למערער מכתבים בעניין זה עוד במאי, בספטמבר ובדצמבר 2004, וכן בינואר 2005. ככל שעובדיה ניסה לטעון, כי לא קיבל אף אחד ממכתבים אלו, שנשלחו אליו לכאורה על ידי הסוכן - מצופה היה שיזמן את הסוכן לעדות, ומשלא עשה כן אין לו להלין אלא על עצמו.

השופטת פסקה, כי: "אני סבורה שדין הערער להידחות. לא רק שאין אי בהירות בפוליסה, אלא שנשלחו למערער מכתבים מפורשים בהם הוסבר לו שככל שתיקבע נכות צמיתה רטרואקטיבית לגבי התקופה שקיבל תגמולים עבור תקופת אי כושר זמני - הם יקוזזו מהתגמול החד פעמי לו הוא זכאי בהתאם לפוליסה עבור הנכות הצמיתה שתיקבע."

בית המשפט המחוזי סיכם וקבע, כי "קבלת טענת המערער תוביל לתוצאה של כפל פיצוי, ועומדת בניגוד לתנאים המפורשים בפוליסה".

בית המשפט דחה את הערער וחייב את עובדיה לשלם למשיבה הוצאות משפט בסך כולל של 20,000 ₪.

בשלב כתיבת שורות אלה לא ידוע אם הוגשה בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין.

לחלופין, טען עובדיה כי על פי הפסיקה יש לפרש סעיף שנוי במחלוקת על פי כוונתם של הצדדים בעת ההתקשרות, ובמקרה של ספק, הפרשנות היא לרעת המנסח, ובמיוחד כאשר מדובר בחברת ביטוח, ובפרשנות סעיף המתייחס לפטור מאחריות. לטענתו, שגה בית משפט השלום כשפירש את הפוליסה באופן הסותר את כוונת הצדדים ואת תכליתה, ולכן הוא זכאי לשני סוגי תגמולים, האחד בגין אובדן כושר עבודה זמני, והשני, הינו פיצוי חד פעמי שמשולם במקרה שנקבעת נכות צמיתה, אין כל חפיפה ביניהם. לטענת עובדיה, אין נפקות לקביעת הנכות הצמיתה, והיא אינה מפסיקה את זכאותו לפיצוי בגין אובדן כושר זמני, אלא אם חזרה יכולתו לעסוק במקצועו המקורי, אז, ורק אז, ייכנס סעיף ג' לתוקף, וניתן יהיה לקזז מהפיצוי החד פעמי כל סכום ששולם לו בגין אובדן כושר העבודה הזמני לאחר קביעת הנכות הצמיתה.

איילון קיבלה את פרשנותו של בית המשפט לפוליסה, וסברה כי היא מתיישבת עם לשונה הברורה והחד משמעית, וכי לא הונח כל בסיס להתערב בלשון הפוליסה בדרך של פרשנות, ואין זה המקום לפירוש הפוליסה נגד המנסח. לטענת איילון, תכלית החוזה היא מניעת כפל פיצוי, והתעשרות של עובדיה ממקרה הביטוח, ולכן, ככל שהתקיימה חפיפה בין תקופת אי הכושר הזמני לתקופת הנכות הצמיתה, יש לקזז את הסכומים ששולמו בתקופת החפיפה. איילון טענה, כי פוליסות ביטוח אמנם באות להבטיח סיכונים מסויימים מבחינת המבוטח, אך בד בבד באים לתחום את הסיכון שהמבטח מוכן ליטול על עצמו, ואל לו לביהמ"ש להרחיב סיכונים אלו מעבר לנדרש. בנוסף, טענה איילון, כי על אף שלא היה מחובתה להודיע למערער על טענת הקיזוז, היא שלחה אליו מכתבים, ולא ייתכן, שבעוד שכל המחאות התגמולים הגיעו אליו, דווקא הספחים או המכתבים לא הגיעו לידי..."

מדברי בית המשפט: "מלשון הפוליסה עולה בבירור כי מרגע שנקבעה למבוטח נכות צמיתה אין הוא זכאי עוד לתגמול בגין אי כושר זמני, וכי ככל ששולם בגין תקופה שלאחר קביעת הנכות הצמיתה תשלום עבור תקופה בה היה בנכות זמנית - היא תיזקק על חשבון הפיצוי הסופי שמגיע למבוטח בגין הנכות הצמיתה, ותקוזז ממנו".

בית המשפט המחוזי הכיר בעובדה, כי

בבית משפט המחוזי בתל אביב נדון ערעורו של נסרי עובדיה (להלן: "עובדיה"), שיוצג על ידי עו"ד דותן כדורי, כנגד איילון חברה לביטוח בע"מ (להלן: "איילון"), שיוצגה על ידי משרד עוה"ד אטיאס-נוה.

פסק הדין ניתן ביוני 2013 מפי כב' השופטת רות לבהר שרון.

עובדות המקרה: למערער פוליסת ביטוח תאונות אישיות (להלן: "הפוליסה"), אצל איילון. בתאריך ה-07.04.03 נפגע עובדיה בתאונת עבודה, ופנה למשיבה על מנת לקבל את תגמולי הביטוח המגיעים לו על פי הפוליסה. לאחר שאישרה את זכאותו, שילמה לו איילון בגין אובדן כושר עבודה זמני סך של 176,050 ₪ וזאת ממועד התאונה ועד ליום 12.04.05. במקביל, פנה עובדיה למוסד לביטוח לאומי (להלן: "מ"ל") בתביעה לקביעת דרגת נכותו. ביום 11.08.08 נקבעה למערער נכות צמיתה בשיעור 19%, כאשר על פי קביעת המ"ל, תוקף הנכות הצמיתה הינו רטרואקטיבית מיום 26.11.04. עובדיה פנה אל איילון לשם קבלת מלוא תגמולי הביטוח בגין נכותו הצמיתה.

בפסק הדין בבית משפט שלום, קבע כב' השופט, סגן הנשיאה, אליהו קידר, כי יש לדחות את התביעה, מכיוון שלשון הפוליסה ברורה ונהירה, וכי טענת הקיזוז עולה ממנה מפורשות, על כן, אין לקבל את טענת עובדיה לחוסר ידיעה. השופט הוסיף, כי הקיזוז המופיע בפוליסה הוא הגיוני, ומטרתו היא מניעת כפל פיצוי. לסיכום, בית המשפט קבע, כי המועד הקובע לעניין הפסקת התגמולים בגין אובדן כושר עבודה זמני הוא מועד תחילת הנכות הצמיתה כפי שנקבע ע"י המ"ל, ולא המועד בו התכנסה הוועדה, כפי שניסה עובדיה לטעון.

עובדיה הגיש ערעור לבית המשפט המחוזי וטען, בין היתר, כי שגה בית משפט השלום בהתייחסו רק לטענות הנוגעות לפרשנות פוליסת הביטוח, ובהתעלמו מטענותיו בעניין הודאת איילון בזכויותיו. לטענתו, שגה בית המשפט כשקבע, כי היה מודע לתניית הקיזוז וכי הדבר עולה במפורש מלשון הפוליסה. לטענתו, הדבר לא הוסבר לו בעת ההצטרפות לביטוח. לטענתו, נהגה איילון בחוסר תום לב, ושגה בית המשפט בהתעלמו מהראיות שהובאו על ידו בנוגע לאי ידיעתו את טענת הקיזוז.

עובדיה הוסיף וטען, כי סעיף ג' לפוליסה, הקובע את תניית הקיזוז, הינו תנאי מקפח בחוזה אחיד, אשר על כן, דינו להתבטל.

לוח הביטוח

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

מודעות דרושים

*סוכנות ביטוח מובילה מתרחבת ומחפשת עובדים לסניף חיפה. נדרש רקע בביטוח אלמנטרי - חיתום/תביעות. לפרטים נוספים וקביעת ראיון - ארז - 050-7500945
 קורות חיים למייל - erez@ebit.co.il

**למשרד סוכנת ביטוח בכ"ס דרושה פקידה אלמנטרי ידע וניסיון במכירות יתרון. שעות העבודה 09.00-14.00, 5 ימים בשבוע. נא לפנות לאורנה טל. 052-3895807.

**פקידה וותיקה בתחום תביעות רכב כמו כן מתמחה בתביעות צד ג מעוניינים לפנות 0504066345 מלכה מייל: malca204@013.net

**לסוכנות גדולה ומשפחתית בפתח תקוה דרושה/פקידה לתפקיד תביעות / ביטוחי חיים משרה מלאה. תנאים טובים למתאימים. עבודה לטווח ארוך. דרישות: ניסיון קודם בתחום תביעות / ביטוחי חיים - חובה לשליחת קו"ח: eden-moti@012.net.il

**סוכנות ביטוח גדולה בצמיחה בפ"ת מעוניינת לקלוט פרנטיית איכותיים בביטוח חיים. דרישות התפקיד: ניסיון מוכח בתפעול ב. חיים / פינוסים. 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

**לסוכנות ביטוח מובילה ברחובות בתחום ביטוחי פרט וסיכונים דרושים א.מנהל/ת לקוחות, ניתן לשלב התמחות בביטוח פנסיוני. ב.מנהל/ת אדמיניסטרטיבית. קורות חיים למייל 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

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

*בעל רישיון סוכן ביטוח פנסיוני/משווק פנסיוני מאזור הצפון! מעונין להיות עצמאי ולפתוח עסק משלך? זה אפשרי!

חברת יפעת שירותים פינוסים בונה לך קריירה בתחום הפנסיוני כעצמאי ומציעה לך: מימון, משרדים, תיאום פגישות ליווי ועזרה בגיוס לקוחות. לתיאום פגישה צור קשר נייד אישי, ארז - 054-6225526
 מייל erez@eg-fin.co.il. מודיות מובטחת!!!

*משרד לביטוח בעל מוניטין רב 25 שנה במגזר החרידי באזור מודיעין מבקש הצעות פקס 0774701701

*סוכן ביטוח מירושלים מעוניין ברכישת תיק ביטוח פרט איכותי 0508323330

**סוכנות ביטוח באזור פתח תקוה. מעוניינת ברכישת תיקי ביטוח קטנים ובינוניים. שיחות דיסקרטיות לחלוטין. טלפון 050-6350150. רונן.

**סוכנות ביטוח הפועלת בכל רחבי הארץ מציעה לך שיתוף פעולה למכירת ביטוחי בריאות ופרט על תיק לקוחות הסוכנות. אנו נעניק לך שרותי משרד, טיפול בתביעות ובנוסף הפניות ותגמול נדיב ומפרגן. לפרטים: dubi@sf-ins.co.il

**סוכן ביטוח חיים מאזור המרכז מעוניין בשת"פ עם סוכן אלמנטרי בלבד לפרטים: youda27@walla.com

**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 מאזור המרכז מעוניין בשת"פ עם סוכן אלמנטרי בלבד להגדלת הפוטנציאל. לפרטים: לאילן במייל ilant13@walla.com

***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

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 ואו קבלת לידים. משה 0522-903913.