

# ביטוח וכפיוניסים

העיתון של ענף הביטוח

www.insurance.org.il

גליון מס' 260 | 17 בספטמבר 2009



## אודי כץ CLU נשיא הלשכה, בישיבה חגיגית של הוועד המנהל: "עברנו שנה רווית אתגרים וכפי שיכולנו להם, אני משוכנע כי גם בשנה הבאה עלינו לטובה נוכל לאתגרים המצפים לנו"

בתוך כך איחל הנשיא לכל העושים במלאכה בענף הביטוח ולחוד החנית של הענף, סוכני הביטוח, המשך פעילות ענפה, צמיחה, שגשוג עסקי ובריאות שלמה

רעיון הקמת המסלקה הפנסיונית. כץ מסר כי עד כה התקיימו ארבע ישיבות שבהן נדונו דרכי העבודה של הצוות ואיש התפקידים המקצועיים שילוו את עבודתו. הוא חזר והדגיש כי הלשכה רואה בהשתתפות בצוות חשיבות רבה וזאת במטרה להגן על צורכי הסוכנים ולייצגם באופן הנכון והישר ביותר. **חזי מנדלאוי**, סגן הנשיא ויו"ר ועדת הכנסים, ביקש למסור בישיבה כי קיים ביקוש רב מאוד לכנס הקרוב של הלשכה, כאשר **קובי צרפתי**, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי, תיאר בפני החברים אודות עיקרי הנושאים והמשתתפים בכנס. "ביקשנו בתוכנית הכנס לכלול מגוון רחב של נושאים, שיעניינו את קהל המשתתפים וייקנו בידיהם כלים וידע רבים להמשך פעילות ענפה והצלחה עסקית", דברי צרפתי. ישיבת הוועד המנהל נחתמה בהרמת כוסית לשנה העברית החדשה ובמילות ברכה חמות מפי נשיא הלשכה, שהודה באופן אישי לחברי הוועד ולפעילים במוסדות הלשכה השונים על נכונותם להקדיש מזמנם וממרחם לטובת קידום ציבור סוכני הביטוח ותרומתם הרבה לפעילותה של הלשכה לטובת חבריה. "אני גאה בכך ואסיר תודה על שילוב הידיים למען מטרה ודרך משותפת. אני משוכנע כי יחד נמשיך ונציג הישגים מרשימים גם בשנה העברית החדשה".

רווחיות הסוכן וקיומם של תנאים מסחריים הוגנים וראויים. **אודי כץ CLU** בירך את אוסטשינסקי על פעילותו המבורכת למען סוכני הביטוח ואמר כי הלשכה תבחן את הדרכים הנכונות להמשך יידוע הסוכנים במערך הכלים שמעמידה לרשותם הלשכה, לטובת שיפור תנאיהם ורווחתם. בתוך כך התייחס נשיא הלשכה לחוזר ניהול התביעות ואמר כי "רוב עמדות הלשכה התקבלו על ידי הפיקוח על הביטוח בעניין החוזר". "למרות שהחברות ביקשו ליישר עמך קו פעלנו בראש ובראשונה מתוך שאיפה לשיפור השירות בענף והבטחת שקיפות, יעילות ומקצועיות במתן שירות מצד הסוכנים ללקוחותיהם", הוסיף כץ, אשר חתם את התייחסותו לנושא באמירה כי "חוזר ניהול התביעות של הפיקוח על הביטוח מעמיד את חברות הביטוח במבחן רציני". בתוך כך סקר בפני החברים **עו"ד ג'ון גבע**, היועץ המשפטי ללשכה, את עיקרי החוזר וחובת החברות במילוי. בהמשך הוצג בפני החברים הקמפיין של הלשכה לחיזוק מעמד הסוכן. קמפיין זה, אשר אמור לעלות בקרוב מאוד, זכה לתמיכת החברים, שהציגו הצעות ורעיונות נוספים להמשך מאמצי הלשכה במישור ההסברתי. דיווח נוסף מפי נשיא הלשכה התייחס לישיבות שקיים מכבר צוות ההיגוי שגיבש משרד האוצר בנושא

הוועד המנהל קיים ישיבת עבודה חגיגית ביום ב' 14.9.09, על רקע סיומה של שנת תשס"ט וכניסתה של שנת תש"ע. נשיא הלשכה, **אודי כץ CLU**, פתח ואמר כי "עברנו שנה רווית אתגרים וכפי שיכולנו להם, אני משוכנע כי גם בשנה הבאה עלינו לטובה נוכל לאתגרים המצפים לנו". כן ביקש הנשיא לאחל לכל העושים במלאכה בענף הביטוח ולחוד החנית של הענף, סוכני הביטוח, המשך פעילות ענפה, צמיחה, שגשוג עסקי ובריאות שלמה. פרק מיוחד בישיבה הוקדש לסקירה מרתקת מפי יועץ הלשכה להיבטים כלכליים-מסחריים של הסכמי סוכני הביטוח, **איציק אוסטשינסקי**. האחרון התייחס בדבריו להסכמי סוכנים מול חברות הביטוח ומול סוכנויות ביטוח, תוך פירוט מרכיבי ההסכמים על היבטים המשפטיים והמסחריים ומתן דוגמאות מוחשיות לייעוץ אותו נתן מכבר לסוכנים שהסתייעו בו. אוסטשינסקי חזר והדגיש, בין השאר, את הצורך של הסוכנים לבדוק את הסכמי המסגרת ואת נוסחת העמלות ולא לקבל הסכמים אלה כמובנים מאליהם. הוא המליץ, בתמיכת נשיא הלשכה וחברי הוועד, כי אותם סוכנים שאינם בקיאים באותם הסכמים ייפנו לגורמים מקצועיים, כגון יועצי הלשכה, שיתרמו מהידע והמומחיות שלהם, במטרה להבטיח את



לשכת סוכני ביטוח בישראל



מאחלת לחברי הלשכה  
ולכל העוסקים בענף הביטוח  
חג שמח ושנה טובה  
שנת שגשוג כלכלי, צמיחה ופריחה.

הלשכה תהיה סגורה ביום ראשון 20.09.09

## סגן שר האוצר, ח"כ יצחק כהן: לסוכני הביטוח חשיבות רבה בפעילות שוק הביטוח וההון בישראל

### הדברים נאמרו בפגישה שקיימה הנהלת הלשכה עם סגן השר בלשכתו בירושלים

המדינה. כמו כן נדונה בפגישה סוגיית רמת השירות בענף הביטוח, שמערימה בפני הסוכנים קשיים רבים במתן שירות ראוי ללקוחותיהם ומימוש זכויותיהם. בתוך כך הבטיח סגן השר כי הסוגיות שהציגה הלשכה ייבחנו ויימשך הדיאלוג בין הצדדים.

המרכזי של ענף הביטוח בישראל, כמו גם היותם גורם בעל משקל נכבד בפעילות שוק ההון. נשיא הלשכה והנהלתה הציגו לסגן השר את הסוגיות המטרידות את סוכני הביטוח ואת משמעותן של אותן סוגיות ביכולתם לתת כיסוי ביטוחי ולהבטיח את עתידם הפנסיוני של תושבי

הנהלת הלשכה בראשות הנשיא, **אודי כץ** CLU, נפגשה ביום ג' 15.9.09 עם סגן שר האוצר, הרב **יצחק כהן**, המפקח על הביטוח, **ידין ענתבי**, וסגנו, **יואב בן אור**, בלשכת סגן השר בירושלים. בפגישה ציין ח"כ כהן את החשיבות הרבה שהוא רואה בסוכני הביטוח כערוץ השיווק וההפצה

## סגן שר האוצר: "הצלנו את שוק ההון"

בעבר מחיסכון פנסיוני". בתוך כך הודה סגן השר **לידין ענתבי**, הממונה על אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, ואמר כי "ידין הוא דוגמה מצוינת לפעולה בשיקול דעת ותרומתו לפיתוחו של שוק ההון בכל ופעילות האגף בפרט. הוא מהווה מודל מוצלח למי שייכנס בנעליו. עם היכרותי עם עובדי האגף ומנהליו אני משוכנע שכך יהיה".

לדברי כהן, "בזמן האחרון ניכרים יותר ויותר סימנים של התאוששות בכלכלה. פעילותו המקצועית של אגף שוק ההון היא התשובה לאלה המצדדים באיחוד בין מנגנוני הפיקוח השונים על השוק". כהן אף התייחס בדבריו ליישום פנסיית החובה וציין כי "מאז הרפורמה הצטרפו 400 אלף עמיתים למעגל החיסכון הפנסיוני, זהו ציבור רחב וחסר אמצעים שלא נהנה

"יכולתו המקצועית של אגף שוק ההון במשרד האוצר, ניתוח השוק שלו ופעולותיו בהתמודדות עם המשבר הכלכלי מנעו את חזרתו של שוק ההון הישראלי שנים רבות אחורה" - כך הצהיר סגן שר האוצר, הרב **יצחק כהן**, בנאום שנשא בכנס החמישי של אגף שוק ההון לדורותיו, שנערך השבוע בתל אביב, בהשתתפות כ-200 איש.

## איגוד קופות הגמל דורש להחיל את המודל הצ'יליאני רק על חוסכים חדשים

מערכת מתנועות רבות בתקופת זמן קצרה". בין שלל הסיבות מדוע יש להחיל את המודל הצ'יליאני רק על חוסכים חדשים, ואילו את ניהול כספי החוסכים הקיימים יש להשאיר כפי שהוא מתנהל כיום, אזי באיגוד טוענים גם כי מכיוון שבינואר 2011 - שהוא למעשה המועד למעבר בפועל למודל הצ'יליאני - תיכנס לתוקפה ההוראה שלפיה גוף גמל לא ינהל יותר מקופת גמל אחת, "הרי שקיים חשש לכשל מערכתי ותפעולי משינויים אלה במשולב. אנו עשויים לראות תנועות שוק של עשרות מיליארדי שקלים בתקופה קצרה מאוד רק כדי להתאימם להוראות. יש חשש ממשי לכשל טכני במערכי המחשוב של החברה המנהלת או המתפעלת, עד כדי קריסת מערכות מוחלטת או אובדן כספים".

איגוד קופות הגמל פנה בדרישה לממונה על אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, **ידין ענתבי**, שלא לאמץ באופן גורף את המודל הצ'יליאני, שמשמעותו התאמת מסלול החיסכון הפנסיוני למאפייני עמיתי הגמל. באיגוד אומרים כי "לאור הקושי לחלק נכסים בין עמיתים שונים מאותה קופה, החשש לכשל מערכתי והחשש להתמררות עמיתים לאור איבוד תשואות העבר, אנו מציעים לפטור את החלת טיוטת התקנות והחוזר על קופות קיימות, ולהחילן רק על עמיתים חדשים בלבד". כמו כן טוענים באיגוד ש"אם לא תתקבל עמדתנו, יש לקבוע שלבים במרווחי זמן לפיצולם של עמיתים בקופות כלליות למסלולים, שכן מהלך של מיזוג קופות לקופה אחת ופיצולה למסלולים ייצור חשש ממשי לאובדן כספי עמיתים בשל כשל

## המלצה: ביטול הפיצוי להתנגשות ברכב חונה ללא נהג

שר המשפטים, **יעקב נאמן**, קיבל לידיו השבוע המלצות לביטול הפיצוי להתנגשות ברכב חונה ללא נהג. לפי ההמלצות, שהוגשו על ידי ועדת המעקב בראשות השופט בדימוס **עזרא קמה**, יוקטנו סכומי הפיצויים שמשלמות חברות הביטוח לנפגעים ובכך יופחתו גם תעריפי ביטוח החובה. כן כוללות ההמלצות הקטנת הפיצוי המרבי ל"שנים האבודות" (אובדן כושר השתכרות בשל קיצור תוחלת החיים של הנפגע) בגין הנזק שייגרם ל-290,000 אלף ₪, כאשר כיום פוסקים בתי המשפט פיצוי מרבי של עד 600,000 אלף ₪, וכן הוצאת תאונות עם רכב חונה, שאין בו נהג. המלצות נוספות כוללות נטילת הזכאות לפיצויים לפי חוק למי שגרם לתאונה מכוונת וצמצום הגדרת "תאונת דרכים" למקומות שהוכשרו כדין לתנועת כלי רכב. משמעות הדבר היא, למשל, שתאונת טרקטורון בחוף הים לא תיחשב תאונת דרכים ולכן אי אפשר יהיה לקבל בעקבותיה פיצויים. יצוין כי הוועדה המיוחדת בראשות השופט קמה הוקמה בכדי להבהיר מצבים שלא הוגדרו בבירור בנוסח החוק המקורי, שנחקק עוד בשנת 1975.

## הוקם מטה מאבק משותף הכולל את קהילת רוכבי הכלים הדו-גלגליים בישראל, היבואנים והעוסקים בענף, הוקם לאחרונה במחאה על כוונת הפיקוח על הביטוח להעלות את תעריפי ביטוח החובה לאופנוענים בשיעור של 25%-50% בהשוואה לתעריף הקיים, החל מה-1 בנובמבר. תחת הקריאה "מדינה אוכלת רוכביה", יזם המטה מחאה ממונעת בכבישי מרכז הארץ תוך שיבוש התנועה בנתיבי איילון. בהמשך נערכה מסיבת עיתונאים אותה כינסו ראשי המאבק. "יש כיום 104,000 רוכבי דו-גלגליים בישראל" אומרים במטה המאבק, "ורק 80,000 מבוטחים בגלל התעריף הגבוה. אנחנו סבורים שאם יעלה התעריף, המספר הנוראי הזה יכפיל וישלש עצמו". "אולי כדאי שנחזור לנהוג במכוניות. נראה

מה יגידו באוצר כשהמדינה כולה תהיה פקק אחד גדול", אמרו שם. אחד מרוכבי האופנועים שהשתתף באירוע המחאה הממונעת, הוסיף כי מדובר באבסורד. "אין מדיניות ברורה ואין יד מכוונת. אין תשתיות בישראל, המדינה רוצה להפחית את זיהום האוויר, אבל במקום לעודד אותנו לנהוג בדו-גלגליים, מערימה קשיים, בניגוד לאירופה שמעודדת את נהגיה לכך. היום היינו בקושי 100 רוכבים בנתיב אחד והעומס בתנועה הורגש. דמיינו 100,000 רוכבים שחוזרים לנהוג במכונית. אלוהים ישמור אותנו ממה שיקרה פה". בתוך כך הודיע המטה על נקיטת שורה של צעדי מחאה מתוכננים נוספים, לרבות הפגנת ענק בתל אביב, השבתה של בתי עסק לרכבים דו גלגליים, עצומות,

קמפיין אינטרנטי מאסיבי והמחשת עומסי התנועה והחנייה באם יעלה תעריף הביטוח במסגרת "יום דו-גלגלי". המחאה שחזרה למעשה לכבישים, היא חלק ממאבק ממושך שמתנהל בשנים האחרונות על סוגיית תעריפי הביטוח לכלי הרכב הדו-גלגליים. מטרת המאבק הנוכחי היא להביא להכרה בחשיבות החברתית, הסביבתית והכלכלית וקביעת תעריפי ביטוח סבירים והגיוניים. כמו כן אומרים דוברי המאבק כי יש לבטל את קרטל חברות הביטוח ולפתוח את שוק ביטוחי החובה לתחרות חופשית; להחזיר את ה"פול" למימדיו הטבעיים ולבטל את המונופול בביטוח; ולהגביל את כוחו של המפקח על הביטוח כגורם יחידי שמנחית גזירות כלכליות וחברתיות.

הראל חברה לביטוח זכתה במכרז לביטוח הגדול ביותר בהקמת טורבינות גז בישראל של מקצועיות והיתרון של הראל בתחום ומחזקת את מעמדה כחברה המצליחה להעניק שירותים רחבים בתחום ביטוח הקבלנים והתשתיות, בזכות קשריה ההדוקים עם מבטחי המשנה הגדולים והמובילים בעולם בענפי הביטוח בתחום זה". סידורי הביטוח נעשו בשיתוף מארש-ישראל (MARSH-ISRAEL), שכידוע הנו הברוקר הבינלאומי המוביל והגדול ביותר בעולם. לאחרונה זכתה הראל במכרז לביטוח הרכוש והחבויות

## הראל חברה לביטוח זכתה במכרז לביטוח הגדול ביותר בהקמת טורבינות גז בישראל

הראל חברה לביטוח, מקבוצת הראל ביטוח ופינוסים, זכתה במכרז לביטוח קבלנים של חברת החשמל להקמת שלוש טורבינות גז באתרים רמת חובב, אשכול וחגית, שהחלו כבר בעבודות ההקמה. היקף הביטוח מסתכם בכ-2.2 מיליארד ש"ח והיקף הפרמיה השנתית מסתכם במעל 8 מיליון ש"ח. **גדעון המבורגר**, נשיא הראל חברה לביטוח ויו"ר איגוד חברות הביטוח, מסר: "הבחירה בהראל מעידה על

של מקורות חברת המים הלאומית, אחד מביטוחי הרכוש והחבויות הגדולים בישראל, בו סכום ביטוח הרכוש מסתכם במעל ל-3 מיליארד ש"ח והיקף הפרמיה השנתית, כולל ביטוחי החבויות, מסתכם בכ-8 מיליון ש"ח. בתחום ביטוח הקבלנים והתשתיות בישראל הראל מבטחת את פרויקט מנהרות הכרמל, ביטחה את הקמת כביש חוצה ישראל (כביש 6) וקטעים ממנו וביטחה את הקמת שדה התעופה נתב"ג 2000.

הראל חברה לביטוח זכתה במכרז לביטוח הגדול ביותר בהקמת טורבינות גז בישראל של מקצועיות והיתרון של הראל בתחום ומחזקת את מעמדה כחברה המצליחה להעניק שירותים רחבים בתחום ביטוח הקבלנים והתשתיות, בזכות קשריה ההדוקים עם מבטחי המשנה הגדולים והמובילים בעולם בענפי הביטוח בתחום זה". סידורי הביטוח נעשו בשיתוף מארש-ישראל (MARSH-ISRAEL), שכידוע הנו הברוקר הבינלאומי המוביל והגדול ביותר בעולם. לאחרונה זכתה הראל במכרז לביטוח הרכוש והחבויות

## כינוס אלחנטר 2009

2-5 בנובמבר 2009 ט"ז-י"ח בחשון תש"ע, באילת

## אלחנטר 2009

2-5/11/09

**לידיעתכם! אזלו החדרים במלונות רויאל ביץ' ודן אילת - אין לשלוח טפסי הרשמה למלונות אלו. בשאר בתי המלון מס' המקומות מוגבל.**

**נא הזדרזו והירשמו!**

את טופס ההרשמה יש לשלוח לחברת דיזנהויז-וינורס, המלאכה 3 בית ויקטוריה ת"א, מיקוד 67215, לגב' גלית, טל: 1-700-503233, פקס: 03-6242175

## סיכום פעילות במחוזות ובסניפים

### הרמת כוסיית סניף אשדוד / אשקלון

**דרך**, מנכ"ל החברה **נתי דיני** הסביר על חב' הגרירה ותרומותיה לסוכנים ובעיקר תמורת פרמיה בסיסית בה ניתן לבטל את כל ההחרגות בפוליסות הגרירה, לדוגמא קריאה שנייה בגין אותה תקלה ועוד. לסיום **אודי כץ** CLU נשיא הלשכה העביר לסוכנים את פעילות הלשכה בגין הערכות מול הביטוח הישיר ואת השקעה בפרסום החדש של הלשכה לחיזוק תדמית הסוכן. סקר את נושא מסמך הנמקה וכן הודיע על הצטרפותם של 3 יועצים חדשים בתחום סיעוד, נושא עמלות ואירגוני סקירה על כניסת הבנקים. לסיכום היתה ארוחת ערב מהנה ומרשימה והרמת כוסיית לחיים בברכה לשנה החדשה.

משרד כל אחד עפ"י תיקו האישי, יש סיכוי סביר שלא ישרוד לדוגמא: משרד קטן בינוני שמפיק כ-500 פוליסות רכב בשנה העלויות הן גבוהות מאוד. אחריות מקצועית, בעבר היה לסוכני הביטוח גיבוי מחברות הביטוח כיום כל סוכן לעצמו ואם יש באפשרותם של חברות הביטוח הן מיד משובבות את הנזק לסוכנים. דירות, קיזוז עמלה בגין הנחה משותפת ומכאן למדים שחברות הביטוח חוסכות והסוכנים ממנים, משווקים, מפיקים ומדפיסים, לה ולחברות יש רווחים אדירים בעוד שלרב הסוכנים יש ירידה בהכנסה למרות שיש גידול בתפוקה. תודה לנותן החסות לכנס **נתי שרותי**

בתאריך 13.09.09 במלון דן אשקלון התקיימה הרמת כוסיית לשנה החדשה לסניף אשדוד / אשקלון הגיעו כ-40 חברי לשכה את הרמת הכוסיית כיבדו בנוכחותם **אודי כץ** CLU נשיא הלשכה, **מוטי קינן** מנכ"ל הלשכה, **מוטי דהרי** CLU יו"ר מחוז השפלה. הכינוס נפתח בדברי פתיחה של יו"ר הסניף **אבי בן דוד** ובדקת דומיה לזכרו של הטייס **אסף רמון** ז"ל שנהרג בצהרי היום בתאונה האווירית. במהלך הכינוס הועלה נושא הפקת פוליסות במשרדי הסוכן והעלויות הכרוכות, הסוכנים הם אלו שמממנים את חברות הביטוח בעשרות אלפי שקלים מדי שנה ואם לא ידרשו לקבל אחזקת

### הרמת כוסיית מחוז הדרום

השירות המקצועי הן מול הרגולטור והן מול הלקוחות. כך עדכן גם לגבי הפעילות שהלשכה נוקטת כנגד המשמיצים את ציבור סוכני הביטוח-ביטוח הישיר. סוכני מחוז הדרום מערכים מאוד הפעילות הרבה והמגוונת של השלכה למען החברים. כולנו מתפללים לשובו בשלום של החייל החטוף **גלעד שליט**.

מתחום מדעי ההתנהגות ד"ר **יעל סנה-כהן**. בתחום המשפטים בנושא משפט-תקשורת יו"ר לשכת עו"ד מחוז הדרום עו"ד אליגון. ובתחום הרפואה הסקסולוג ד"ר **לצר שמחה**. חברי מחוז הדרום התכבדו בנוכחותו של נשיא הלשכה **אודי כץ** CLU שברך את החברים בברכת שנה טובה לקראת השנה החדשה בדבריו הדגיש את חשיבות

בתאריך 15.09.09 התכנסו כ-50 סוכנים במחוז באר שבע נפגשו להרמת כוסיית לשנה החדשה. הכנס נפתח בדברי ברכה מיו"ר מחוז דרום **טרבלסי משה** CLU שבו ציין כי נושא ההרצאות נבחרו בקפידה כדי לשמש את סוכני הביטוח בפעילות השוטפת בשנה החדשה. במהלך הכנס הופיעו בפני פורום החברים

### סיכום טיול לירושלים מחוז ת"א

בגין בסיור מרגש ומשם המשיכו לחומות העיר ולרובע היהודי. הסיור הסתיים בתצפית על הכותל המערבי ומשם לארוחת ערב במסעדה מצויינת "ציון הגדול" בתלפיות ובסיום הארוחה נסעו החברים לתצפית לילית מאוחרת מטיילת ארמון הנציב וחזרו עייפים ומרוצים.

והציג את העובדים הבכירים בכל אחד מהתחומים. האירוח היה מכובד מאוד שבסיומו הרימו כוסיית לחיים לכבוד השנה החדשה וחילקו לכל המשתתפים מתנה נאה לחג ותודות לשגריר פוינטר נותני החסות לאירוח. הסיור בירושלים החל בביקור במוזיאון

ביום 10.09.09 התקיים טיול לילי לירושלים לחברי מחוז תל - אביב. מקום המפגש מרחבת הפארק הלאומי ברמת גן לכיוון מוקד השרות של חברת שגריר-פוינטר שאירחה את החברים במוקד, שמעון גליל סקר את מערך השרות והתפעול של קבוצת שגריר

### יום עיון מחוז חיפה והצפון

יתקיים ביום שני 12/10/09 במלון דן כרמל, חיפה, משעה 08:30. נא שריינו ביומנכם. פרטים בהמשך.

### מפגש בוקר - סניף השרון

ביום שלישי 22 בספטמבר 2009, בשעה 09:00 בקפה ג'ו, רמת השרון. תודה לנותן החסות למפגש: **שגריר-פוינטר מערכות בע"מ**. התכנסות וארוחת בוקר. ברכות: **שמעון גליל**, סמנכ"ל שגריר-פוינטר בע"מ. "חידושים בביטוח בריאות", ד"ר **אודי פרישמן**, היועץ הרפואי ללשכה. **מר נפתלי (תלי) סדן** - אימון עסקי לסוכן הביטוח. "בינינו לבין עצמנו" **מוטי קינן**, מנכ"ל הלשכה.

נשמח לראותכם בין המשתתפים.

אודה לאישור השתתפותכם לתמר כהן במשרדי הלשכה: טלפון 03-6396676 או [shivuk@insurance.org.il](mailto:shivuk@insurance.org.il)

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע, היועץ המשפטי ללשכה

**פסק דינו של המחוזי בעניין גיל נהג בביטוח חובה - הבהרות**

**- פסק הדין אינו תומך בעריכת פוליסות "לא כשרות" - פסק הדין מוגבל לפיצויי צד ג'-**

בגיליון "ביטוח ופינוסים" מיום 10/09/2009, פורסמה כתבה בעניין פסק דינו של בית המשפט המחוזי (החלטה בשאלת החבות), מפי כבוד השופט אסתר דודקביץ, בעניינו של אייל ונונו, כנגד שומרה חברה לביטוח בע"מ, קרנית קרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים, ודן הלוי - המבוטח (להלן: "אייל", "שומרה", "קרנית" ו"המבוטח", בהתאמה). בעקבות פרסום הכתבה, עלו תהיות רבות מצד סוכני הביטוח, בנוגע לשאלה האם ניתן לערוך פוליסת חובה לרכב, על פי פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], תש"ל-1970 (להלן: "הפקודה"), להתנות בה לגבי גיל הנהג, ובפועל ליהנות מכיסוי ביטוחי מלא גם לנהג מתחת לגיל הנקוב, בפרמיה נמוכה יותר משנדרש לגבי נהג צעיר.

בפסק הדין נדון מקרה, בו נפגע אייל מרכב שנהג בו בנו של המבוטח (להלן: "התאונה"), אשר היה באותו הזמן מתחת לגיל הנקוב (24) בפוליסת ביטוח החובה שהוצאה לרכב ב"שומרה" (להלן: "הפוליסה"). אשר על כן טענה "שומרה", כי משהתאונה ארעה תוך הפרת תנאי הפוליסה בדבר גיל הנהג, אין כיסוי ביטוחי מכוחה לגבי נזקיו של אייל בתאונה.

פסק הדין דן בסעיף 15 לפקודה, המונה שורה של הגבלות שאינן תקפות כלפי צדדים שלישיים הנפגעים בתאונות דרכים (ואף כותרת השוליים של הסעיף הינה "הגבלות שאין להן תוקף כלפי צד שלישי").

יש לשים לב, כי פסק הדין דן במקרה קונקרטי, בו הנפגע בתאונה הינו צד שלישי הולך רגל. יחד עם זאת, לו נפסק שהפוליסה אינה חלה על המקרה, אייל היה זכאי לפיצויים מ"קרנית", מכוח סעיף 12(א)(2) לחוק הפיצויים לנפגעי תאונות

דרכים, תשל"ה-1975 (להלן: "חוק הפיצויים").

יודגש, כי פסק הדין אינו מתייחס לסיטואציה בה הנהג עצמו היה נפגע נזקי גוף ובית המשפט אף הדגיש, כי לא הוברו בפניו ראיות על מנת לקבוע אם הנהג היה משתמש קבוע או אקראי. בהתאם טענה "קרנית", ואייל והמבוטח הצטרפו לעמדתה, כי על סמך סעיף 15 לפקודה, ההגבלה שהופיעה בפוליסה, לגבי גיל הנהג, אינה תקפה, ועל כן הפוליסה חלה על המקרה.

בית המשפט קיבל את עמדתה של "קרנית", ופסק כי הוראת סעיף 15 לפקודה גוברת על תנאי הפוליסה, ומשכך "שומרה" חבה כלפי אייל בפיצויים מכוח חוק הפיצויים, ואילו התביעה כנגד "קרנית" נדחתה.

בד בבד נפסק, כי אין משמעות להוראות חוק חובה הביטוח, תשמ"א-1981 (להלן: "חוק חובה הביטוח"), הדנות בחובת הגילוי, בהתייחס לשאלות שהוצגו למבוטח והנוגעות לגיל הנהג ברכב, בכל הנוגע לחבותה של "שומרה" כלפי אייל, כצד שלישי.

יודגש, כי "שומרה" טענה בעניין הגילוי, כי המבוטח הפר את חובות הגילוי מכוח סעיף 6 לחוק חובה הביטוח, ועל כן עומדות לזכותה תרופות סעיף 7 לחוק, וכי לכל הפחות יש לחייב אותה בפיצויים מופחתיים, אך כאמור טענה זו נדחתה.

דהיינו, בין אם מדובר באי גילוי מצד המבוטח, בין אם מדובר בהחמרה בסיכון המבוטח, ובין אם מדובר בניסיון "לסבן" את חברת הביטוח ולשלם פרמיה נמוכה בעת שעבור הנהג בפועל נדרשת פרמיה יקרה יותר, אין בכך כדי לפגוע בזכאותו של הצד השלישי

שנפגע (אייל). לגבי המקרה הספציפי שנדון בפסק הדין, וככל שבית המשפט נמנע מלהכריע אם בנו של המבוטח היה המשתמש הקבוע ברכב או שבעת התאונה השתמש ברכב במקרה, נפסק ש"שומרה" אינה זכאית לתרופות בשל אי גילוי מצד המבוטח, וכי ממילא סעיף 15 לפקודה גובר על חובות הגילוי מכוח חוק חובה הביטוח. אולם בהקשר זה חשוב לציין, כי בקרוב ייצאו תקנות הפיקוח על שירותים פינוסיים (ביטוח) (תנאי חובה לביטוח חובה לרכב מנועי), תשס"ט-2008, אשר נמצאים היום בשלבי טיוטות מתקדמים (להלן: "טיטות התקנות").

על פי טיוטת התקנות, חייב המבוטח להשיב תשובות כנות ומלאות, בנוגע ל"שאלה בעניין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את חובה הביטוח או שאלה המבקשת מידע אשר יכול להשפיע על חישוב שיעור דמי הביטוח...".

כמו כן נקבעו בטיטות התקנות סנקציות בגין הפרת חובות הגילוי, ובכלל זה בגין אי גילוי נאות לשאלות שהציג המבוטח, הסתרת מידע, מתן תשובות שגויות, ואי מתן הודעה על החמרה בסיכון.

כמובן שבמועד כתיבת פסק הדין, טיוטת התקנות לא היוותה מקור חוקי (ואף לא נזכרה בו), אולם מרגע היכנס התקנות החדשות לתוקפן, יישום פסק הדין יהיה חייב להלום את רוח התקנות.

יודגש, כי פסק הדין אינו פותח פתח ל"טריקים" ו"קומבינות" בעריכת פוליסות ביטוח חובה וקביעת גיל הנהג השונה מזה שנוהג באופן קבוע ברכב, וכמובן שבנסיבות אחרות, כגון אם הנפגע לא היה צד שלישי, אלא הנהג עצמו, ייתכן ופסק הדין היה שונה לחלוטין.

**לשכת סוכני ביטוח בישראל**  
**משתתפת בצערם של:**

לפחר איימן אלדין חבר לשכה  
 ובני המשפחה משתתפים בצערם  
 במות האחות איה ז"ל

**שלא תדעו עוד צער**

**בעקבות הביקורת המבוצעת ע"י המפקח ובעקבות המכתב שנשלח לחברים, הלשכה פרסמה רענון ומורה נבוכים לסוכן הביטוח הפנסיוני.**

את הרענון שנשלח לכלל החברים ניתן לראות באתר הלשכה [www.insurance.org.il](http://www.insurance.org.il) באייקון מידע מקצועי לסוכן, אייקון משנה - מידע משפטי.