

ביטוח ופינוסים

www.insurance.org.il

עיתון פקס • לשכת סוכני ביטוח בישראל



גליון מס' 38, 17 בפברואר 2005

המפקח על הביטוח אייל בן-שלוש

אומר כי הפרדת הוצאת פרק שיווק הביטוח מתוך מסקנות ועדת בכר לא תפגע ברפורמה

לרשות המפקח על הביטוח, וצריכה להיות האחדה של הכלים. אכיפה צריכה להיות יעילה, ובמקביל איננו רוצים להלך אימים על הציבור", אמר המפקח על הביטוח. "תפקידנו אינו לתת תעודות יושר. אני דוגל בפיקוח בו איננו אחראים על הייצור (מוצרי חברות הביטוח), אך במידה ויהיו מוצרים שהנם כשל שוק, אנו נעצור אותם".

על השאלה האם תותר מכירת פוליסות ביטוח של חברות זרות, ענה בן-שלוש כי החוק בישראל הנו טריטוריאלי, ולכן כל מי שרוצה לבצע עסקי ביטוח בישראל חייב רשיון מהמפקח על הביטוח, גם אם מדובר בביטוח דרך האינטרנט. בסוגיית פתיחת סניפי חברות ביטוח זרות בישראל, אמר בן-שלוש כי יש לכך הסדר בחוק ויש כבר סניפים כאלה, אך איננו מעודדים זאת, כי זה לא לטובת הצרכן. מבחינת דרישות ההון אין הבדל בין פתיחת סניף להקמת חברה, לכן אנו מעודדים הקמת חברה", אמר המפקח על הביטוח.

שמחזיקים במרבית השוק אינו תקין. בביטוח המצב דומה, והכוונה לפתוח ולהרחיב את השוק ולהגדיל את מספר חברות הביטוח המקומיות והבינלאומיות שיפעלו בארץ".

"המפתח של ועדת בכר הוא כניסת גורמים חדשים לשוק הביטוח. מספר שחקנים חדשים יעשו כאן דברים שלא יאומנו. המבחן שלנו הוא לגרום לגופים חדשים להיכנס לשוק, ובמקרה הגרוע ביותר יהיו שבעה שחקנים בשוק", הוסיף בן-שלוש. עוד אמר המפקח על הביטוח כי לתפקידם של סוכני הביטוח יש ערך אסטרטגי, וציינן כי ועדת בכר ביצעה מספר שינויים בהחלטותיה בעקבות פעילות לשכת סוכני ביטוח בישראל, ואמר כי חזון ועדת בכר לשוק הפנסיה הוא שוק ביטוח תחרותי, המאפשר לכל העובדים במשק לרכוש ביטוח פנסיוני כדי לשמור לעת פרישה על רמת חיים דומה לנוכחית שלהם.

בן-שלוש הודה כי יש חשיבות רבה ליכולת המעקב והאכיפה של החלטות הוועדה. "פרק האכיפה קובע שיש להעמיד כלים אפקטיביים

הוצאה אפשרית של פרק שיווק הביטוח ממסקנות ועדת בכר לא תפגע ברפורמה בתחום שוק ההון. כך עולה מתשובה של אייל בן-שלוש, הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון, לשאלה שהוצגה לו במפגש עם כ-80 פעילי הלשכה, בהנחייתו של יוסי מנור, נשיא הלשכה, שהתקיים בתל-אביב.

על השאלה: "במידה ויד נעלמה תיקח את פרק שיווק הביטוח ותוציא אותה מהרפורמה, האם הרפורמה בכללותה תעלם?", השיב בן-שלוש בשלילה, והוסיף כי קיומו של פרק זה אינו תנאי מחייב לכלל הרפורמה המתגבשת.

בן-שלוש אמר כי מטרת ועדת בכר היא להסתכל על שוק ההון כגורם מרכזי בכלכלת ישראל, תוך דגש על ההקשר הכולל. "הבשורה של צוות בכר היא יצירת תחרות ופתיחת דלת לשחקנים חדשים כדי להיכנס לשוק", אמר בן-שלוש. "המצב בו יש שני גורמים בנקאיים דומיננטיים, לאומי ופועלים,

תגובת האוצר בהמשך להודעת לשכת סוכני הביטוח

להלן דברי המפקח על הביטוח, מר אייל בן שלוש בנס סוכני הביטוח בהם הוא מבקש להבהיר ולהעמיד דברים על דיוקם:

בהתייחס לפרק השיווק בביטוח ציין המפקח כי בהמלצות צוות בכר בנושא זה נעשו מספר שינויים כתוצאה מהערות והתייחסויות שהועברו לצוות לאחר פרסום ההמלצות, אך אין בהן כדי לשנות את ההמלצות המרכזיות עליהן בנויה הרפורמה המתוכננת לרבות בתחום הייעוץ וההפצה של מוצרים פנסיוניים.

המפקח על הביטוח, אייל בן שלוש הדגיש בדבריו, כי אחת התמורות המרכזיות וחשיבות יישום המלצות צוות בכר, הינה הרחבת מעגל השחקנים בשוק ההון ופתיחת כל המקטעים בו לתחרות גדולה יותר. מכאן, שכניסת גורמים חדשים לתחום הייעוץ וההפצה של מוצרי ביטוח פנסיוני תשפר את רמת התחרותיות בענף ותגדיל את התמורה לצרכן.

ביטוח אחריות מקצועית הארכת כיסוי זמני

הלשכה סיכמה עם חברת "איילון" על המשך כיסוי זמני נוסף למשך 30 יום עד לתאריך: 15/03/2005 עבור כל הסוכנים שטרם הופקה ונשלחה להם פוליסת ביטוח אחריות מקצועית לשנת 2005.

רוני שטרן ביום עיון מחוז ירושלים כניסת הבנקים לשווק ביטוח היא עניבת חנק סביב צוואר הציבור

מר **קובי נבון** משנה למנכ"ל כלל פינוסים הדגיש בדבריו את חשיבות השתלבות סוכן הביטוח בשוק ההון. גב' **ורד ניר** מכלל הסבירה לחברים את תהליכי ביטוח העובדים הזרים. דר' **ירון זיו**, בהרצאתו על עבודת הסוכן הדגיש את החשיבות בשימוש באינטליגנציה רגשית. את הכינוס חתם מר **יוסי מנור** נשיא הלשכה בסקירה מקיפה על פעילות הלשכה וציון כי הלשכה פועלת בכל העוצמה למניעת מימוש שיווק ביטוח בבנקים הן במישור הפוליטי והן במישור התקשורתי ובסיוע אנשי אקדמיה מהשורה הראשונה.

בכנס בהשתתפות חברי מחוז ירושלים אמר מר **רוני שטרן**, יו"ר המחוז כי בפני הלשכה עומדים כיום אתגרים רבים וקשים לשמירת מעמדם של סוכני הביטוח כגורם מרכזי בשיווק מוצרי ביטוח, וחברי המחוז מחזקים את ידי כל הפעילים ובראשם נשיא הלשכה הנאבקים למניעת כניסת הבנקים לשווק ביטוח ושחרור הציבור מעניבות החנק סביב צווארו. מר **שלמה מילר** סמנכ"ל איילון ציין בפני החברים סוגיות בנושאי אחריות מקצועית וחשיבותה לסוכן הביטוח.

המשק הישראלי:

השכר הממוצע נותר ועומד על 6,974 ש"ח

2004. זהו חודש חמישי ברציפות של ירידה בביקוש לעובדי המגזר. הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה הודיעה בשבוע החולף על עדכון המשקולות של סעיפי המשנה במדד המחירים לצרכן לשנים 2005 ו-2006. משקלו של סעיף הדיור, הסעיף הגדול ביותר בסל הצריכה הממוצע של משק בית, יעמוד על 21.6% במדד המחירים בשנתיים הקרובות. זאת, לעומת משקל של 23.2% בסל הקודם. משקלו של סעיף התחבורה והתקשורת יהיה 21.2% לעומת 20.3% בסל הקודם. משקלו של סעיף המזון, כולל פירות וירקות יעמוד על 17.3%, ומשקל אחזקת דירה לעומת 9.8% בסל הקודם.

הישראלים, כאשר שכרם עומד על כמחצית משאר הישראלים: 3,929 ש"ח בצמרת טבלת המשתכרים הגבוהים אין חדש, ומי שעומד בראש הם עובדי חברת החשמל ומקורות עם שכר ממוצע של 15,181 ש"ח ברוטו לעומת 14,319 ש"ח באוקטובר. בענף הבנקאות, ביטוח ופינוסים נרשמה ירידה בשכר הממוצע, מ-13,522 ש"ח אוקטובר ל-12,394 ש"ח בנובמבר. את הטבלה סוגרים עובדי ענף האירוח והאוכל עם שכר ממוצע של 3,466 ש"ח.

השבוע החולף היה שקט יחסית בזירת פרסום נתוני מאקרו. הנתון המרכזי שפורסם, על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, היה בנוגע לשכר הממוצע במשק. על פי הנתונים שמר בנובמבר השכר הממוצע על יציבות, כשהסתכם בכ-6,947 ש"ח ברוטו, לעומת 6,912 ש"ח ברוטו באוקטובר. מנתוני המגמה עולה, כי קצב הגידול של השכר הממוצע בחישוב שנתי, במחירים שוטפים היה 3.6% מספר השכירים הישראלים גדל בנובמבר ב-25.1 אלף והגיע ל-2.39 מיליון איש. שכרם של כ-27% מכלל השכירים הישראלים במשק עמד כל כ-1,952 שקל. מנגד, שכרם של 66% מהשכירים עמד בנובמבר על כ-9,028 שקל. עוד עלה מהנתונים, כי מצבם של הזרים במשק פחות טוב משל

"מיטב" - ניהול השקעות 2/2005

פעילות מתוכננת בסניפים

נבון, סמנכ"ל כלל פינוסים.
"הסוכן בעידן השיווק המודרני" - **אליעזר רבין.**
"בינינו לבין עצמנו" - **יוסי מנור**, נשיא הלשכה.

03.03.05 - יום עיון מחוז חיפה והצפון
יתקיים במלון פלאזה בנצרת בהשתתפות:

ג'קי אמסלם, יו"ר המחוז.
"סוגיות משפטיות בביטוח" - **עו"ד ג'ון גבע.**
"סוגיות בביטוח בריאות וסיעוד" - **ד"ר אודי פרישמן.**
"שיווק ביטוח בבנקים" - **ח"כ מוחמד ברכה.**
"שימוש באינטליגנציה רגשית", **ד"ר ירון זיו.**
"בינינו לבין עצמנו" - **יוסי מנור**, נשיא הלשכה.

מורן צמחי - מנכ"ל פוינטר,
יוסי מנור - נשיא הלשכה,
שאולי יעקב - המרכז הישראלי למיגון,
רון בירן - מנהל המכירות בפוינטר,
ישראל זוהר - קלרניטון, חבר התזמורת הפילהרמונית.

24.02.05 - 25.02.05
יום כיף ויום עיון מחוז השפלה
לחברים מסניף ראש"צ, רחובות/נס- ציונה, אשדוד/אשקלון יתקיים במלון גני דן באשקלון, ביום הכיף יופיע הזמר רוברטו.
יום העיון בהשתתפות:
"כלל פינוסים הערכות לקראת 2005" - **קובי**

22.02.05 - יום עיון מחוז באר - שבע והדרום

יתקיים במלון מרדיאן-ים המלח (היאט לשעבר) בהשתתפות:
"פשיעה והאמצעים למיגור הפשע" - **ניסו שחם.**
"שיווק מוצרים בעולם משתנה" - **עזרא יעקבי.**
"אחריות מקצועית של סוכן הביטוח" - **עו"ד ג'ון גבע.**
"בינינו לבין עצמנו" - **יוסי מנור**, נשיא הלשכה.

22.02.05 - ערב עיון סניף פתח- תקוה
לחברים ועובדיהם יתקיים באולמי שיא אירועים בפ"ת בנושא מיגון רכב, בשעה 19:30 בהשתתפות: **חיים דרורי** - יו"ר סניף פתח- תקוה,

מאת עו"ד ג'ון גבע
היועץ המשפטי של הלשכה



זמן משפטי

הפרת החובה להדגיש סייג בפוליסה

יותר שיכול לחבוק בחובו אף אירוע שאינו "תאונתי", אלא אף אירוע של פריצה וגניבה. רק לאור פרשנות זו תהא משמעות הגיונית לסיפא. אם, על פי הפרשנות האמורה, יתרחש אירוע של פריצה וגניבה, בגדרו של "מקרה הביטוח" כמבואר, כאשר המכונית אינה תחת השגחה, תהא פטורה הנתבעת מכוחו של סייג זה.

(ראוי להדגיש, כי אף "אריה" פירשה את התנאי האמור, אולם ביהמ"ש קבע, כי מבין שתי "פרשנויות גרועות", יש לקבל את הפרשנות המיטיבה עם המבוטח).

"ללא השגחה" - לא אחת, פירשו בתי המשפט את דרישת "ההשגחה" באורח ליברלי מרחיב. וכך, למשל, הוכרה תביעת מבוטח מקום שעזב להרף עין חנות, נכס או מכונית ואולם, לא כך בענייננו.

ביהמ"ש קבע, כי ורונן לאצ לקח עמו את מכשיר האולטראסאונד, על מנת שיהא עמו בדירתו, ומשאירו שעות ארוכות של שינה במכוניתו, הוא מפר את חובת ההשגחה, גם לפי רף ליברלי ככל שיהא. מידה של השגחה פיזית חייבת תמיד להיות, וגם אם האדם עוזב להרף עין את המכונית, עדיין מדובר בהשגחה פיזית. ואולם לא יעלה על הדעת להניח, כי מכשיר האזעקה, הוא לבדו, הוא בבחינת השגחה ראויה ונאותה, בהיותה השגחה וירטואלית, ולא פיזית. ורונן לא נכנס לביתו לזמן קצר על מנת לשוב למכוניתו, אפילו לא על מנת לחטוף תנומה קלה, אלא עלה לביתו על מנת לישון שנת ישרים רגילה. הוא לא רק השאיר את האולטראסאונד ללא השגחה, הוא בפשטות הפקיר אותו. הסייג האמור לא יכול, איפוא, להתפרש אלא לחובתו. אשר על כן, דחה בית המשפט את טענתו של רונן, כי הרכב היה תחת השגחה. מכאן שאילו הסייג האמור היה מובלט כהלכה, היה דין תביעתו של רונן להידחות מכל וכל. לנוכח המסקנה בעניין זה יצא רונן וידו על העליונה.

ביהמ"ש, כי התנאי האמור אינו עונה על דרישת ה"הבלטה המיוחדת".

אולם, בראש הפוליסה, נאמר: "נא שים (י) לב לכיסויי הפוליסה, סייגיה ותנאיה וכן לפרטי ה"רשימה" וההתנאות שבה. אם מצאת פרט הראוי לתיקון או שינוי - נא העבר (י) אלינו בתוך 30 יום הערותיך והנחיותיך המתאימות". בהמשך נרשם, כי "לאור ריבוי אירועי הפריצה והאש נכללו בפוליסה זו התנאות המחייבות אתכם בהגנת הרכוש המבוטח כמפורט בדף הרשימה של הפוליסה. התנאות אלה הינן תנאי מוקדם לחבות המבטח".

יש להדגיש, כי בין יתר טענותיה של "אריה", נטען על ידה, כי שומה היה על רונן, לנוכח האמור לעיל, לעיין ב"רשימה". ביהמ"ש דחה טענה זו של "אריה" מכל וכל, שכן לשיטתו, לו המחוקק סבור היה שעל המבוטח רובצת החובה לעיין בפוליסה וב"רשימה" לה, הוא לא היה טורח בהתקנת סעיף 3 לחוק הנ"ל המדבר אודות הדרישות הצורניות האמורות.

על כן, קבע ביהמ"ש, כי "אריה" לא הייתה זכאית להסתמך על התנאי. אולם, על אף שביהמ"ש יכול היה לסיים את הדיון כבר בשלב זה, בחר ביהמ"ש להמשיך ולדון במחלוקת הפרשנית של התנאי לגופו של עניין.

פרשנות התנאי:

נזק תאונתי - בית המשפט הצביע על חוסר ההיגיון הבסיסי בתלות שבין שני חלקי התנאי, באופן שאין כל קשר הגיוני או ענייני בין סוגיית "ההשגחה" לעניינו של "הנזק התאונתי". משום כך, קבע ביהמ"ש, כי יש לפנות לפרק י"ב לתנאים הכלליים של הפוליסה שדן ב"ציווד אלקטרוני משרדי", ולשיטתו המכשירים בענייננו עונים להגדרה זו. והנה, בפרק י"ב זה מוגדר "מקרה הביטוח" כ"אירוע תאונתי..." אשר גרם אובדן או נזק פיזי לרכוש המבוטח". הנה כי כן, לשיטת ביהמ"ש, קריאת פרק י"ב יכולה להתיר את הספק. שהרי אז המכשירים מבוטחים בעת הימצאם בכל שטח מדינת ישראל כנגד "מקרה הביטוח", ולא "נזק תאונתי", שהוא מושג כוללני

ביום 20.12.04 ניתן פס"ד מעניין בבית משפט השלום בחיפה, מפי כב' השופט ש' לבנוני, בעניין שבין ד"ר רונן נעם (ע"כ ב"כ עוה"ד ווגסטף איריס) נגד אררט חברה לביטוח בע"מ (ע"כ ב"כ עוה"ד גורי, שפרבר, בלוך) (ת.א. 8110/03).

עובדות המקרה: ד"ר רונן נעם הוא רופא וטרינר (להלן: "רונן") שעשה ביטוח אצל אריה חברה ישראלית לביטוח בע"מ (להלן: "אריה") בפוליסה מסוג "קשת עסקים". ביום מן הימים, בשעות הבוקר המוקדמות, פורץ ניסה לגנוב את מכוניתו של רונן. בבוקר הבחין רונן, כי מכוניתו נפרצה ונגנב ממנה מכשיר אולטראסאונד, המשמש אותו לצורך עיסוקו. רונן דרש מ"אריה" תגמולי ביטוח ומשדרישתו סורבה הגיש תביעה זו לבית המשפט.

המחלוקת המשפטית: בלב המחלוקת המשפטית בין הצדדים ניצב תנאי הכלול בעמ" 5 לפוליסה שמפאת חשיבותו נביא את נוסחו המלא כלהלן: "מכשיר האולטרא סאונד, מכשיר רנטגן נייד ומכשיר אינדוסקופ 8 מ"מ מבוטחים כנגד נזק תאונתי בעת הימצאם בכל שטח מדינת ישראל. **המכשירים אינם מכוסים במכונית ללא השגחה**" (ההדגשה אינה במקור - ג.ג.).

עילות הדחייה של "אריה": לאורו של תנאי זה טענה "אריה" בשתיים: ראשית, האירוע שמדובר בו הוא אירוע של פריצה וגניבה ואינו בבחינת "נזק תאונתי". שנית, וכאמור בסיפא לתנאי, הותנה, כי כאשר המכשירים, ובהם האולטראסאונד, מצויים במכונית, לא חל הכיסוי הביטוחי ככל שה"מכונית ללא השגחה". **טענתו של רונן:** התנאי נשוא המחלוקת, כך לשיטתו של רונן לא הובלט כנדרש על פי הוראת סעיף 3 בחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 ובתקנות הפיקוח על הביטוח (צורת הפוליסה ותנאיה), תש"ם-1980. **הדיון בבית המשפט:** לאחר שעייין ב"רשימה" לפוליסה קבע ביהמ"ש, כי התנאי האמור, לא הובלט כלל ועיקר והוא שזור במלל של כל יתר הוראות ה"רשימה". על כן, קבע

מינויים ופרישות בחברות הביטוח

מר **רונן אידל** - מונה לסמנכ"ל פיתוח עסקי ואסטרטגיה בתחום החסכון הפנסיוני בחברת "מנורה" רוני אידל היה בעבר מנהל מחלקת ביטוח חיים והצטרף לחברת "מנורה" בתחילת שנת 2004.

מר **רונן רוטקופף** - מנהל אגף השיווק בחברת "אריה" מסיים את תפקידו בחברה לאחר שמונה שנות פעילות בחברה.

מר **יוחנן וגנר** - מנהל השיווק בחברת "הראל" מסיים את תפקידו בחברה לאחר כחמש שנות פעילות בחברה.

ניתן להרשם לכנס באתר האינטרנט
www.insurance.org.il

הכינוס ה-26
28-31 במרץ, באילת

ביטוח ופינוסים 2005
חיים, פנסיה, בריאות, סיעוד ופינוסים

מחפש

סוכן/נת
נמרצ/ת

לשיווק ביטוח
בריאות וסיעוד
ללקוחות בתיק קיים

ככ 2 ח/ה

קורות חיים לשלוח לפקס:
08-9356665

לזיוה ויוסי מנור

מזל טוב להולדת הנכדה
בת לקרן וחמי מרקוס

שמענו אצלנו
בנחה ואלב

לשכת סוכני ביטוח בישראל 