



מי הזיז את הפנסיה שלי?

לאחרונה הושחזו חצים רבים שנשלחו לעבר סוכני הביטוח הפנסיוני. לא ברור מאין שואבים המבקרים את המידע המטיל כתם שחור על בעלי מקצוע שעבודתם הכרחית לשמירה על עתידם של מאות אלפי משפחות בישראל

מאת: אריה אברמוביץ, נשיא לשכת סוכני ביטוח בישראל (פורסם ב"כלכליסט", 29.12.13)

תלויים עיצומים כספיים גדולים במידה ולא עשה את מלאכתו נאמנה. לכן, לא ברור לנו מאיפה נשאבים הנתונים שמטילים כתם שחור על ציבור סוכני הביטוח? והנה נתון שאולי ינפץ מיתוס שגוי: סוכני הביטוח אינם חוששים ממוצר הפנסיה. לראיה, מאז 2008 צירפו סוכני הביטוח כמיליון מבוטחים חדשים לקרנות הפנסיה. הסוכנים הגיעו לאלפי מעסיקים, גדולים כקטנים, והביאו להבטחת עתידם הפנסיוני של מאות אלפי משפחות בישראל. נכון, יש כאן חשש של הסוכנים, אולם הוא מסיבה אחרת לגמרי: מהאפשרות שעובדים בישראל יותרו ללא הגנה לגבי עתידם.

בשורה התחתונה, לא יועץ פנסיוני, לא הנציג בסוכנות ההסדר שמתחלף בתדירות גבוהה וגם לא המשווק פנסיוני שהוא נציג חברה - כל אלו לא יכולים ומסוגלים לתת שירות מקצועי וכולל ללקוח כמו סוכן הביטוח, הרואה בראיה הוליסטית את כל צרכי הלקוח ומשפחתו, ומציע פתרונות מקצועיים אשר אושרו לשיווק על ידי משרד האוצר. חיסכון פנסיוני הוא אחד מהנכסים המשמעותיים ביותר שיש לאדם בחייו.

בגלל משמעותו, הוא מחייב בדיקה רצינית ומעמיקה, כאשר דמי הניהול הם רק חלק קטן מהנושא. מה עם בחירת מסלולים מתאימים בתוך קרן הפנסיה? מה עם בחירת מסלולים מקטיני סיכון לקראת פרישה? מה עם יצירת סכומים חד פעמיים עבור השאירים בנוסף לקצבת השאירים, שהיא יכולה להיות נמוכה ביותר? מה קורה ללקוח בעת גילוי מחלה קשה? ועוד ועוד. היחידים שיכולים לתת לכך תשובות מקצועיות וכוללות הם סוכני הביטוח. כאן מדובר במספרים, אבל גם בסיפורים אנושיים שסוכני הביטוח מוכיחים יום ביומו את חשיבותם ותרומתם.

ללא בקרה ובדיקה שאכן הנתונים אותם תספק המסלקה הם נכונים ומדויקים, עלולה להביא למידע שיפגע בלקוחות. ואכן, רק בשבועות האחרונים החל לחול שיפור בנתוני המסלקה ועדיין נכון להיום לא מגיע מידע מדויק ובזמן שהוגדר מכל היצרנים. ככלל, מעל ל-70% מהחיסכון הפנסיוני במדינת ישראל מנוהל כיום דרך מנהלי הסדרים אשר רובם בבעלות חברות הביטוח. מנהלי הסדרים הם אלו שקובעים את ההסכמים מול המעסיקים והיצרנים, ולכן הלשכה תמכה בהחלטת הממונה הקודם פרופ' עודד שריג לאפשר לכל לקוח את זכות הבחירה ובהתאם לבחור לא רק את המוצר המתאים לו אלא גם לבחור את הסוכן הפנסיוני שמלווה אותו שנים רבות. בהקשר זה, מדוע לקוח העובר לעבוד במפעל או בחברה גדולה, צריך להיפרד מסוכן ביטוח המלווה אותו ואת משפחתו שנים רבות ומכיר בדיוק מה הצרכים והרצונות שלו? לצערנו, סוכן הביטוח אשר רוצה להמשיך וללוות את לקוחו העובר למקום עבודה חדש נתקל בחסמים גדולים הן מצד המעסיקים והן מצד החברות. האם גם בכשל זה אשמים סוכני הביטוח?! הצגת סוכני הביטוח כאחראים על כל הכשל בנושא הניוד ובדמי הניהול היא הצגה הגובלת בפופוליזם וזורה חול בעיני הציבור. סוכן הביטוח נדרש מזה שנים רבות למלא מסמכים רבים בעת עריכת חיסכון פנסיוני ללקוח. מילוי מסמך הנמקה ללקוח, שאליו מחויב לדוגמה סוכן הביטוח, מכיל בתוכו השוואות מפורטות ביחס למוצרים הקיימים בשוק, תוך הסתמכות על נתוני האוצר. סוכן ביטוח פנסיוני אינו יכול להעביר הצעה לחברת ביטוח בלי שמילא והחתים את הלקוח על מסמך הנמקה ואחרים, כאשר מעל ראשו

סוגיית דמי הניהול בשוק הפנסיוני מתנהלת בתקשורת כמו מזג האוויר בישראל: פעם כסערה קשה ופעם כשגרה ים-תיכונית. ראוי ורצוי להעמיד דברים על דיוקם: סוכני הביטוח הם גורם תחרותי הפועל על פי הוראות הפיקוח על שוק ההון והביטוח, ואין כל סיבה או חצי סיבה להפנות את חצי האשמה לעברו בנוגע לדמי הניהול. אותם חצים, מושחזים בדרך כלל, פוגעים בערכים המוספיים שמעניק הסוכן ללקוח: האחד מקצועיות והשני שירות. עבור אותם ערכים העובד משלם את כספו, בהתקשרות דרך המעסיק או בהתקשרות ישירה לסוכן.



מעבר לכך, ועל רקע הרפורמות שהנהיג אגף הפיקוח על שוק ההון והביטוח במשרד האוצר, פניתי אך באחרונה לגברת דורית סלינגר, הממונה על האגף, בבקשה להאריך את אפשרות ניוד הפוליסות המבטיחות מקדם קצבה מובטח וזאת כדי לאפשר לחוסכים רבים לשפר את תנאי החיסכון הפנסיוני שלהם בצד הקטנת דמי הניהול בפוליסות קיימות. מטרתו של צעד זה להיטיב עם הלקוחות ולא לאפשר להם להיות "שבויים" בידי היצרנים לשנים רבות, תוך פגיעה בחיסכון הפנסיוני שלהם. במקביל, לשכת סוכני הביטוח מנהלת בימים אלה משא ומתן עם המסלקה הפנסיונית במגמה לצרף לשורות המסלקה את כל סוכני הלשכה כדי לאפשר לסוכן לתת לכל לקוח את השירות הטוב והשקוף ביותר. הלשכה לא התנגדה לנושא המסלקה אלא התריעה בעבר - ובצדק - כי הכנסת המסלקה לעבודה

נשיא הלשכה, אריה אברמוביץ, נפגש השבוע עם גב' דורית סלינגר, הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

שוטפת על רקע אתגרי הענף הרבים. ברור לכולנו כי במציאות המורכבת מיקומו של סוכן הביטוח מתעצם. עלינו, כלשכה, לחזק את הסוכן ולהבטיח את יכולותיו להעניק פתרונות מיטביים לתושבי מדינת ישראל בצד הבטחת יכולתו להתפרנס בכבוד.

בנושאים העומדים על סדר היום בביטוח, פנסיה ופינוסים, בצד גיבוש דרכי העבודה בין הממונה לבין נשיא הלשכה. אברמוביץ מסר כי "הייתה זו פגישה שהתנהלה באווירה חיובית מאוד ומתוך הכרה בחשיבות ובתרומת סוכני הביטוח. קבענו שנמשיך בהידברות

במסגרת סבב הפגישות האינטנסיבי שמקיים בשבועות אחרונים נשיא הלשכה, אריה אברמוביץ, עם גורמים רבים מהענף, הוא נפגש השבוע לראשונה עם הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, גב' דורית סלינגר. פגישה זו, שהוגדרה כ"פגישה היכרות", עסקה

חתי צריך מעביד להעביר את תשלוחיו באין עובדיו?

מאת: יובל ארנון, חבר מועצה ארצית

מהמועדים הנ"ל מחייבת את קופת הגמל לגבות ריבית פיגורים מהמעביד (תקנה 22). עד לשנים האחרונות קופות הגמל לא הקפידו על הנושא, אבל אנו עדים למגמה של הקפדה שהולכת ועולה, ולכן אותם מעבידים שהתרגלו להעביר כספים בתאריכים שונים מתחילים לקבל מכתבים עם דרישה לתשלום פיגורים.

מה עושים? מעדכנים בנושא כל מעביד דרך מחלקת שכר / חשב / סמנכ"ל כספים וכו'. היכן שניתן להעביר לגביה עם דרך ממשק ממוחשב / מגנטי עדיף לעשות זאת.

ועל זה נאמר: "סוף מעשה במחשבה תחילה...". שנת עסקים מוצלחת לכולם, גידול במכירות והכי חשוב - ברווח!

ריבית פיגורים? על תקנות מס הכנסה 1964 (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), סעיפים 20-22.

מה אומרות התקנות? שני מצבים, כאשר המוקדם מבין שני המצבים מחייב: תוך 7 ימי עסקים מיום תשלום השכר לעובד או עד לתאריך 15 לחודש העוקב שבגינו משולם השכר לעובד. כאמור, המוקדם מבין שני המצבים הוא זה שמחייב את המעביד.

דוגמא: מעביד משלם שכר לעובדיו בכל ראשון לחודש בגין החודש הקודם - תוך 7 ימי עסקים הוא חייב להעביר את ההפרשות לגוף מולו עובד בתחום המוצרים הנ"ל; מעביד משלם שכר בכל תשיעי לחודש בגין החודש הקודם - הוא חייב להעביר את ההפרשות עד 15 לאותו חודש. כל סטייה

לאחרונה אנו נתקלים ביותר ויותר מקרים בהם מעבידים נדרשים לשלם ריבית פיגורים בגין הפרשותיהם עבור עובדיהם שהגיעו ליצרנים באיחור, וכמובן שהראשונים שמקבלים את ה"צעקות" והטענות הם הסוכנים... ולא באשמתם. אז בואו נעשה סדר בנושא וננסה למנוע מצבים לא נעימים כמתואר להלן:



באיזה מוצרים מדובר? קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות וביטוחי מנהלים. על מה מתבססת הדרישה לתשלום



שנת עסקים פורייה ומוצלחת
לכל סוכני הביטוח חברי הלשכה
לשנת 2014

גם בשנת העסקים החדשה
סוכן הביטוח יהיה הגורם
מספר 1 בענף הביטוח,
הפנסיה והפינוסים

אריה אברמוביץ, נשיא הלשכה וחברי המועצה

נאמן רק לי

סוכן הביטוח שלי

פעילות בסניפים ובמחוזות

מחוז ירושלים - יום עיון

בתאריך 22 בינואר 2014 יתקיים יום עיון של מחוז ירושלים במלון דן בעיר, בין השעות 14:00 - 8:30. ביום העיון תתקיים פרידה מנשיא הלשכה היוצא **אהוד כץ** ומיו"ר המחוז היוצא **אילן שגב**. יום העיון יתקיים בהשתתפות נשיא הלשכה **אריה אברמוביץ**. תוכנית יום העיון תפורסם בהמשך.

סניף חיפה - סיור משפחות ונטיעות ט"ו בשבט



כמיטב המסורת ייצאו ביום ה' 16.1.2014 חברי סניף חיפה לנטיעות ט"ו בשבט, והפעם בשילוב עם סיור משפחות באתר הגן לאומי ציפורי. הסיור יכלול ביקור במצודת ציפורי, בית הכנסת העתיק, רחבת הפסיפס, הקארדו, מאגר המים הקדום ומנהרת ששת הפירים. את הסיור הרגלי (מתאים לכל גיל, לאורך כ-1.5 ק"מ) ידריך **נתן רומנו**, סוכן ביטוח חבר לשכה ומדריך טיולים. בהמשך יקיים הסניף את נטיעות ט"ו בשבט במתחם הגן הלאומי ולאחר הנטיעות ייסעו החברים לבית ספר שדה ציפורי, לארוחת צהריים וקיומו של סדר ט"ו בשבט בניצוחו של **ג'קי אמסלם**, חבר ועד הסניף והמועצה הארצית. כמו כן יישאו דברי ברכה נשיא הלשכה **אריה אברמוביץ** ויו"ר הסניף **ליאור רוזנפלד**. הפעילות הסניפית תתקיים כאמור ביום ה' 16.1.2014, החל מהשעה 9:30 ועד שעה 14:30, בשיתוף חברת "שגריר".

גב' דורית סלינגר, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר: "צריך לאפשר לצרכן לבחור את סוכן הביטוח עמו הוא רוצה לעבוד"

למשוך את כספי הפיצויים לפני הפרישה, כספים המהווים כ-40% מהחסכון. משיכה טרם זמנה פוגעת ביותר מ-30% מהקצבה ומי שחוסך זמן ארוך יותר יגיע לצבירה פנסיונית גבוהה יותר. סלינגר קראה לצעירים להתחיל לחסוך מוקדם ככל האפשר והוסיפה כי "צריכים להתאים את החיסכון שלנו וההפקדות שלנו למעגל ההכנסות שלנו. אנשים יכולים להשתכר סכומים גבוהים לפרק זמן מוגבל ובהמשך תהיה ירידה דרמטית בהכנסות. לכן, חשוב לחסוך לגבי היקפי ההכנסות השונים לאורך זמן".

את המפיץ עמו הוא רוצה לעבוד". הממונה הוסיפה והדגישה כי "קיימת חשיבות רבה לחיסכון בגיל צעיר. פרישה מוקדמת יוצרת מצב של אישה בת 62 יש כמעט שלושה עשורים שהחסכון שצברה צריך לממן את כל שנותיה. הצרכים גבוהים מאד ולכן הפער בין החיסכון לשימושים הדרושים עלול להיות גבוה מידי". לדברי סלינגר, "צריך שיהיה מעבר חלק בין תקופת העבודה לתקופת הפרישה, כך שיהיה פער נמוך בין הכנסת העובד לפני הפרישה להכנסה אחרי הפרישה. איך אפשר לעשות את זה? צריך להרחיב את המקורות. למשל, לא

בדבריה בוועידת "כלכליסט" שהתקיימה השבוע אמרה גב' דורית סלינגר, הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, כי "החלטות הנוגעות לחיסכון הפנסיוני משפיעות על עתידו הכלכלי של המבוטח וסוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני עומדים לרשותו ומסייעים לו בנושא חשוב זה". סלינגר הוסיפה וציינה בהקשר זה כי "צריך לאפשר לצרכן לבחור



סינויים חדשים

דירקטוריון מאגדל החליט לכנות את עופר אליהו למנכ"ל "מאגדל ביטוח"

עופר אליהו מחליף בתפקידיו את יונל כהן שהודיע בתחילת נובמבר על פרישתו מתפקידיו בקבוצה

מחליפה בתפקידה את שלמה אליהו, בעל השליטה, שהודיע על פרישתו מתפקיד יו"ר דירקטוריון "מאגדל ביטוח". בנוסף החליט הדירקטוריון למנות את ערן צ'רנינסקי, מנהל כספים בחברה וראש חטיבת פינוסים ואקטואריה בחברה הבת, "מאגדל ביטוח", לתפקיד ממלא מקום זמני למנכ"ל החברה. המינויים יכנסו לתוקפם בתחילת ינואר והיו כפופים לאישור של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ולדירקטור ב"יזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ". הוא מחליף בתפקידיו את יונל כהן, שהודיע בתחילת נובמבר על פרישתו מתפקידיו בקבוצה. ענת לוין, כזכור, מונתה למנכ"לית קבוצת האחזקות במקומו של כהן. בתוך כך, דירקטוריון החברה החליט גם למנות את רונית אברמזון, המכהנת כדירקטורית בחברה וב"מאגדל ביטוח", לתפקיד יו"ר דירקטוריון זמני של "מאגדל ביטוח". אברמזון

דירקטוריון "מאגדל" החליט השבוע למנות לתפקיד מנכ"ל "מאגדל ביטוח" את עופר אליהו, שכיהן עד עתה כמנהל חטיבת לקוחות, ערוצי הפצה ושירות של חברת הביטוח. אליהו מונה בנוסף גם לדירקטור ב"מאגדל מקפת



מחשיכים צעדי המחאה בחברות "ככל ביטוח" ו"מאגדל"

למשרד הכלכלה תלונה נגד שלמה אליהו, בעל השליטה בקבוצה. בתלונה נטען בין השאר כי אליהו פגע לכאורה באופן בוטה וחמור בזכות ההתארגנות של עובדי החברה.

ברגע האחרון: נחתם ביום חמישי בצהריים הסכם קיבוצי בין "ככל ביטוח" לעובדים. פרטים נוספים בגיליון הבא.

זה הגיע בהוראות ועד הפעולה בחברה ובהתערבות ההסתדרות. בוועד ציינו כי ההחלטה על הפסקת העבודה התקבלה לאחר שהמו"מ המתקיים מול הנהלת החברה על הסכם קיבוצי עלה על שרטון. עיתוי הפסקת העבודה כנראה אינו מקרי: מדובר ב-31 בדצמבר ולחץ גדול על משרדי החברה ביום האחרון של שנת העסקים. במקביל, "במאגדל", ההסתדרות הגישה

מחאת העובדים בחברות "ככל ביטוח" ו"מאגדל" לא שוכת. השבוע הפסיקו עובדים ממחוז מרכז של "ככל ביטוח" את עבודתם בשעות צהריים ונטשו את מקום עבודתם. צעד



תזכורת

החל מ-1/1/2014 חייב כל סוכן לתלות במשרדו ולפרסם באתר שלו (אם קיים) את אמנת השרות ללקוחות. ניתן להוריד את האמנה מאתר הלשכה.

המשך סיקור
נבחרי הלשכה
יפורסם בשבוע הבא.

טוב סוכן ביטוח אחד

מ-9000000 מוקדנים מתחלפים

ועדת הכספים אישרה את שיווק הקפ"ח (קרנות כספיות) באמצעות בתי השקעות

יריית הפתיחה להרחבת ערוצי ההפצה של המוצר הפיננסי החדש ניתנה בכנס ביטוח ופיננסים של הלשכה באפריל 2013 • דודו לביא, מנהל מחלקת ההשקעות ברשות לניירות ערך, טען בכנס כי "סוכן הביטוח יוכל לעזור לריקי כהן לשפר את מצבה באמצעות שיווק קפ"מ"

כספים לפק"מים הרגילים, מבלי לבדוק אפשרויות אטרקטיביות יותר. "כשריקי כהן מבקשת להשקיע בשוק הסולידי, עומדות בפניה שתי חלופות: שוק ההון והפק"מ הבנקאי. חוכמת ההמונים במקרה זה לא מתקיימת והכסף שיכל להניב תשואה גבוהה יותר, משיג כיום לגברת ריקי כהן תשואה כמעט אפסית", אמר. לדברי לביא, הרשות בדקה מדוע הציבור אינו מפנה יותר השקעות לקרנות הכספיות ולדברי לביא "מקור הבעיה הוא בחוסר ידע והכוונה מצד יועצי ההשקעות בבנקים". יו"ר ועדת הכספים, ח"כ ניסן סלומינסקי, אמר בישיבת ועדת הכספים השבוע כי "זהו מהלך חשוב שיגביר את התחרות ואכן יעודד את הפעילות בשוק. אני מקווה שזה גם יוביל לשלב הבא ולהצטרפות של עוד שחקנים לשוק ההון הישראלי". יו"ר הרשות לניירות ערך, פרופ' שמואל האוזר, ציין כי "החוק הזה אומר שהרגולטור בא ובעצם רוצה לעודד את השוק ולהסיר חסמים. אני רואה חשיבות עצומה בהקלות הללו".

ברשות לניירות ערך, טען בכנס כי "סוכן הביטוח יוכל לעזור לריקי כהן לשפר את מצבה באמצעות שיווק קפ"מ". לביא הסביר בהרצאתו כי הרשות רואה עצמה מחויבת לאינטרס הציבורי ולהתרת חסמים שיאפשרו לציבור להשיג תשואות גבוהות יותר על השקעתו. הבשורה שמביאה קרן זה טמונה בשני היבטים: בעוד הפיקדונות קצרי המועד כיום של הבנקים נותנות למשקיע הפשוט כ-0.5% בלבד תשואה שנתית, הקפ"מ יוכל לייצר ללקוח תשואה גבוהה משמעותית שעשויה להגיע לכ-2%, הרבה מעבר לתשואה של הפיקדונות הבנקאיים. הבדל נוסף בין המוצר החדש (הקפ"מ) לבין הפק"מים המקובלים הוא במיסוי. בקרנות כספיות יש מס של 15% על הרווחים הנומינאליים, ואילו בקפ"מ המס יהיה בשיעור של 25% - ויחול אך רק על הרווחים הריאליים. כל זאת, כאמור, באפיק השקעה סולידי, כמעט ללא רמת סיכון. בתוך כך המשיך לביא וציין כי בשורה זו טרם נקלטה בציבור, שממשיך להזרים

ועדת הכספים אישרה השבוע פה אחד את הצעת החוק לפיה יוכלו גם בתי השקעות לשווק את המוצר הפיננסי החדש: הקפ"מ (קרן פיקדונות ומלוות). בוועדה הסבירו כי החוק יאפשר לבתי ההשקעות לשווק מוצר פיננסי המשווק כיום רק ע"י הבנקים - פיקדונות, כאשר בפועל לא מתקיימת ביניהם תחרות ואין כמעט פערים בריביות המוצעות לחוסכים. הקפ"מ, קרן פיקדונות ומלוות, היא מוצר פיננסי שיאפשר לבתי ההשקעות להתחרות בפיקדונות שנותנים הבנקים. במסגרת הקפ"מ, ההשקעה תהיה במק"מים המונפקים ע"י בנק ישראל (מלווה קצר מועד) ובפיקדונות הבנקאיים. באופן טבעי, הוסיפו והסבירו בוועדה, הדבר יגביר את התחרות מכיוון שבתי ההשקעות יוכלו לשווק פיקדונות הן של הבנק המרכזי והן של כל אחד מהבנקים. כזכור, יריית הפתיחה להרחבת ערוצי ההפצה של המוצר הפיננסי החדש ניתנה בכנס ביטוח ופיננסים של הלשכה באפריל 2013. **דודו לביא**, מנהל מחלקת ההשקעות

ראשונה להגיב: "הראל" כשיקה סדרת מוצרי בריאות הכותאמת להוראות החדשות של הרגולציה

מציינים ב"הראל" כי המצטרפים לתכניות החדשות ייהנו משירות ניהול תביעה אישי על ידי מרכז שירות ייעודי לטיפול בתביעות מבוטחי "אפגרייד בריאות" של החברה. **אלון אלירז**, משנה למנכ"ל ומנהל חטיבת הבריאות ב"הראל", אמר כי "מבנה תכניות האפגרייד החדשות מאפשר קבלת מענה מקיף לכל הצרכים בעת אירוע רפואי משמעותי, תוך שמירה על גמישות ויכולת מעבר בין תכניות הניתוחים על פי צרכי המבוטח. הלקוח יקבל כיסוי להוצאות הניתוח ואף יכול לקבל מענק חד פעמי שיאפשר לו להשתקם ללא דאגות כספיות". חבילת ה"אפגרייד החדש" וזו המשודרגת ("אפגרייד חדש פלוס") יהיו תקפות כאמור ביחס למבוטחים אשר ירכשו את פרק הניתוחים בחבילות הבריאות של החברה, החל מינואר 2014.

כיסוי מלא (ולא משלים) לניתוח, לאחר תביעה ראשונה בניתוחים. במקביל, "הראל" משיקה חבילת כיסויים נוספת בשם: "האפגרייד החדש פלוס". מדובר למעשה בחבילה משודרגת, המאפשרת כיסוי משלים לניתוחים בשב"ן וקבלת פיצוי בגין ביצוע ניתוח. התכנית מפצה את המבוטח בסכום כספי מוגדר בגין כל ניתוח - קטן כגדול, ציבורי או פרטי, ללא תלות בביטוח רפואי אחר, בארץ ובחו"ל, חירום או אחר. החבילה המשודרגת מאפשרת, לדברי גורמים ב"הראל", מתן כיסוי משלים עבור ההוצאות לביצוע הניתוח באמצעות תכנית ה"אפגרייד" על כל יתרונותיה, וכן מבטיח פיצוי כספי נוסף במידה ובוצע ניתוח במערכת הציבורית או הפרטית. משמעות הדבר: מימון של הוצאות נלוות לניתוח כגון שיקום, טיפולים רפואיים נוספים ועוד. עוד

רפורמת האוצר שנכנסה לתוקף מתחילת החודש, במסגרתה חל איסור על שיווק תוכניות ביטוח המכסות ניתוחים פרטיים בישראל תוך מתן האפשרות למבוטח לבחור בין שיפוי עלויות ניתוח על ידי המבטח ובין פיצוי כספי לניתוח שבוצע בשב"ן או במערכת הציבורית, הביאה את "הראל" להשיק סדרת מוצרי בריאות חדשה. במסגרת זו, המותאמת להוראות החדשות של הפיקוח בפרק הניתוחים, "אפגרייד החדש" של "הראל" כוללת כיסוי חדש בפוליסות, המאפשר למבוטח לעבור ברצף ביטוחי, ללא הצהרת בריאות חדשה, לפוליסת ניתוחים הנותנת



עמוס מרום, מנהל "כ"ל החברה המפעילה את המסלקה הפנסיונית: "מנהלי סוכנויות ההסדר מנסים לשבש ולהכתים את פעילות המסלקה"

את המידע כראוי לציבור החוסכים? תליית האשמה במסלקה היא טענה נואלת שמוכיחה ביתר שאת את האג'נדה של המתנגדים למסלקה". מפורום מנהלי ההסדר נמסר בתגובה: "מודעת פורום מנהלי ההסדרים הפנסיוניים באה לטובת יידוע ציבור המבוטחים והמעסיקים בדבר הקשיים הצפויים עם תחילת העבודה במסלקה הפנסיונית. בניגוד לרושם שמנסה סוויפטנס ליצור, פורום מנהלי הסדרים פנסיוניים תומך בהקמת מערכת סליקה מרכזית, שתייעל ותפחית עלויות. טוב היה לו סוויפטנס הייתה מצטרפת לפורום בדרישה לקבוע תקופת הסתגלות מתאימה כדי להבטיח את פעילותה של המסלקה, וראוי היה כי היא לא תפנה את כוחה המונופוליסטי דווקא כלפי מנהלי ההסדרים הפנסיוניים שהם לקוחותיה".

מנסות לעבוד עם המסלקה, חרף הנחיות משרד האוצר וכניסתה של חובת השימוש במסלקה". לדבריו, "מתחילת דרכה של המסלקה היה ברור שסוכנויות ההסדר יתנגדו לפעילותה. אנו עדים להחמרה בפעילותכם המנסה לשבש ולהכתים את פעילות המסלקה". הוא הוסיף כי "אתם זורים חול בעיני הציבור, ושיבוש הפעילות מתבצע דרך מציאת דרכים עוקפות לפעילותה של המסלקה, הכל כדי להמשיך בסדרי העולם הישנים, המונעים משיקולים זרים". בתוך כך, מרום מתייחס לטענת מנהלי ההסדר כי המידע שמגיע מחברות הביטוח ובתי ההשקעות דרך המסלקה אינו נכון, ועונה כנגד למנהלי סוכנויות ההסדר: "עולה התהייה כיצד יכול להיות שמידע נכון על אודות חוסך עובר בצינורות מסוימים לחברי הפורום, אך אילו אינם מספקים

פורום מנהלי סוכנויות ההסדר יצא השבוע בקמפיין מודעות נרחב בעיתונות הארצית, שבהן הוא מתריע מפני הפגיעה הצפויה בשירות ללקוחות הפנסיוניים בעקבות החלת חובת השימוש במסלקה הפנסיונית. מחברת "סוויפטנס", מקבוצת "נס טכנולוגיות", לא איחרו בתגובתם ותקפו בחזרה את מנהלי סוכנויות ההסדר. **עמוס מרום**, מנהל "כ"ל החברה המפעילה את המסלקה הפנסיונית, שלח מכתב חריג בתקיפותו לפורום, שאליו הייתה מכותבת גם הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון גב' **דורית סלינגר**. מרום כתב כי "אנו רואים בקמפיין האחרון נקודת שיא שכל מטרתו לקעקע את פעילות המסלקה ושאר היוזמות של משרד האוצר הקשורות בה. ממידע המצוי ברשותנו, אנו יודעים כי חלק מסוכנויות ההסדר פשוט אינן

שוב חוזר הניגון: נדחתה כניסתו לתוקף של חוזר "התיישנות בחוזה ביטוח הכולל כיסוי ביטוחי לנכות"

או שנכותו עודנה מצויה בביורר רפואי, לרבות מקרה בו נקבעה כבר נכות אך חלה החמרה במצבו". תחילתו של החוזר הייתה אמורה להיכנס לתוקף בינואר 2014. האוצר הסביר וציין כי סיבת הדחייה היא קריאה ראשונה שאושרה באחרונה בכנסת, לפיה ההתיישנות במקרים של נכות או תאונה תחל עם התגבשות הנכות, ולא במועד קרות התאונה. לדברי האוצר, "הוחלט לדחות את כניסת החוזר לתוקף עד להחלטת הכנסת האם לאשר את הצעת החוק ולמנוע הטעיה של מבוטחים".

כיום (עד) שש שנים. בין השאר נקבע בו כי "מבטח ייעתר לבקשה בכתב של מבטח להאריך את תקופת ההתיישנות, בשנתיים לפחות, מתום שלוש שנים מיום קרות התאונה או המחלה (להלן: 'תקופת ההארכה'), בהתקיים התנאים הבאים: 1. המבוטח פנה אל המבטח בכתב, לפני שחלפו שלוש שנים מיום קרות התאונה או המחלה, בבקשה להאריך את תקופת ההתיישנות; 2. מצבו הרפואי של המבוטח אינו מאפשר ביורר נכות במהלך תקופת ההתיישנות, בשל אותה תאונה או מחלה

הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, גב' **דורית סלינגר**, הודיעה השבוע על דחיית החוזר, שעניינו "התיישנות בחוזה ביטוח הכולל כיסוי ביטוחי לנכות". על מה מדובר בחוזר זה? המפקח על הביטוח, **פרופ' עודד שריג**, פרסם במהלך 2013 חוזר המסדיר את ההוראות בטיפול חברות הביטוח בבקשות להארכת תקופת ההתיישנות בתביעות נכות. החוזר קובע כי תוארך תקופת ההתיישנות על תביעות במסגרת פוליסות ביטוח תאונות המכסות נכות משלוש שנים

לשכת סוכני ביטוח בישראל 

לחבר הלשכה **יעקב קלמן**
ולמשפחת קלמן משתתפים בצערכם
במות האב **משה קלמן ז"ל**
שהיה מוותיקי ומייסדי הלשכה

שלא תדעו עוד צער

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

חברי לשכה, בואו הצטרפו לפייסבוק הלשכה
והקליקו אהבתי 

בעין משפטית



מאת: עו"ד ג'ון גבע

המחוזי: כאשר חוזה הביטוח אינו נוקב בשם המבוטח הפוליסה תפורש על פי תכליתה ואומד דעתם של הצדדים

לדעת בית המשפט המחוזי ניתן מעיון בפוליסה להסיק, כי מטרת מעגן התפלה בע"מ, המבוטח הראשי, הייתה לכלול בגדר המבוטח את כל אותם גורמים שיוזמנו על ידה לצורך ביצוע עבודות הקשורות או כרוכות בהקמת המתקן. אין במסמכים כל זכר לצמצום ההגדרות אך ורק לקבלני ביצוע. הואיל וכך, ומאחר ויחסי המודיעים ומעגן התפלה בע"מ היו יחסי קבלנות (במובנם על פי חוק חוזה קבלנות), ברי שהמודיעים נכללים בהגדרת המבוטח על פי הפוליסה וחבותם כלפי צדדים שלישיים מכוסה בפוליסה. המודיעים נשכרו כקבלנים לשם ביצוע עבודות התכנון ואלו מהוות חלק אינטגרלי מעבודות הקמת המתקן. לא ניתן להקים מתקן ללא תכנון ומכאן שעבודות התכנון, כל עוד לא הוחרגו מפורשות, הינן חלק מעבודת ההקמה.

לענין ההשתק, קבע בית המשפט המחוזי: "הטענה החלופית שמעלה חברת הביטוח הינה טענת השתק. לגישתה, שתיקת המודיעים בהליך הקודם חוסמת את דרכם לטעון לקיומו של כיסוי ביטוחי. טענה זו אין לקבל. ההליך הקודם הסתיים בפשרה ללא שניתנה בו כל הכרעה לעניין קיום כיסוי ביטוחי או העדרו. העובדה שהמודיעים לא העלו טענות לעניין הכיסוי הביטוחי בחברת הביטוח, אינה מעידה על ויתור מצדם, שהרי המודיעים יכלו לדרוש את השיפוי גם לאחר תום ההליך בתיק הקודם (כפוף לתנאי הפוליסה בדבר מתן הודעה וכדומה). במקרה הנוכחי, בהליך הקודם, לא נדונה הטענה בדבר כיסוי ביטוחי, לא הועלתה טענה סותרת ולא ניתנה כל הכרעה. לפיכך, ברי שאין תחולה לכלל ההשתק השיפוטי".

לסיכום, בית המשפט המחוזי קיבל את טענת המודיעים והורה, כי הפוליסה שהוצאה על ידי חברת הביטוח מכסה את חבותם כלפי התובע. על כן, ישולם הסכום המוסכם בהסדר הדיוני. חברת הביטוח תשלם למודיעים הוצאות ההליך בסך של 2,000 ₪.

בשלב כתיבת שורות אלה לא ידוע אם הוגש ערעור על פסק הדין.

הכיסוי לקבלנים ו/או לקבלני משנה, נועדה להעניק כיסוי ביטוחי לקבלנים ולקבלני משנה שביצעו עבודה במסגרת העבודות להקמת המתקן עבור המבוטח הראשי - מעגן התפלה בע"מ.

המחלוקת בין הצדדים הינה עקב טענת המודיעים, כי אחריותם מכוסה בפוליסה שהוציאה חברת הביטוח, שכן הם בבחינת "קבלנים או קבלני משנה" של המבוטח הראשי. לטענתם, הם ביצעו את עבודות תכנון המתקן בהזמנת מעגן התפלה בע"מ ולכן נכללים בגדר הקבלנים שהועסקו על ידי המבוטח הראשי. חברת הביטוח טענה מנגד, כי המודיעים אינם בבחינת קבלנים, שכן לא עסקו בעבודות הקמה בפועל. לגישתה, כן ניתן להבין, הביטוי "קבלנים" כולל רק קבלני ביצוע ואינו כולל מי שלא עסק בעבודות ביצוע. לחלופין, טענה חברת הביטוח, כי המודיעים מושתקים מלטעון לקיומו של כיסוי ביטוחי, שכן בהליך קודם בו נדונה תביעת שאריו ותלויו של המנוח, לא העלו המודיעים כל טענה בדבר קיומו של כיסוי ביטוחי בחברת הביטוח.

בית המשפט המחוזי קבע, כי: "זהותו של מבוטח נקבעת על פי האמור בחוזה הביטוח. בדרך כלל המבוטח הוא הצד שהתקשר בחוזה הביטוח. עם זאת, לעיתים מבקש המתקשר לכלול בהגדרת המבוטח גם גורמים נוספים, בין שהם מצוינים בשם המפורש ובין בדרך של הפניה לתפקידים או לזיקתם לנושא הביטוח... כאשר חוזה הביטוח אינו נוקב בשם המפורש של כל הגורמים הנכללים בהגדרת "המבוטח", יש לפרש את הוראת הפוליסה על פי תכליתה ועל פי אומד דעתם של הצדדים (בע"א 5464/00 פרץ ג.ג. מהנדסים נ' קינן פ"ד)".

בית המשפט המחוזי הוסיף והסביר, כי את המונח "קבלן" או "קבלני משנה" עלינו לפרש על-פי התכלית האובייקטיבית של החוזה "המשקפת את היעדים והמטרות אשר יש להניח כי הצדדים לחוזה, כאנשים סבירים, היו מבקשים להגשים" (כלשון המשנה לנשיא ברק בבג"ץ 846/93 ברק נ' בית-הדין הארצי לעבודה).

בבית משפט המחוזי בחיפה נדונה תביעתו של המוסד לביטוח לאומי ("התובע"), שיוצג על ידי עו"ד מרדכי כהן, כנגד מעגן התפלה בע"מ ואח' ("הנתבעים"). הנתבעים אבי ציזל, גיל שגיא וקיבוץ אייל ("המודיעים") הוציאו הודעות צד שלישי.

פסק הדין ניתן באוקטובר 2013 מפי כב' השופט רון סוקול.

בתאריך ה-9 ליולי 2013 ניתן תוקף של פסק דין להסדר חלקי, שהושג בין הצדדים, בגדרו נקבע סכום השיפוי, שישולם לתובע, וכן נקבע חלקו של כל אחד מהנתבעים. נותרה להכרעה רק המחלוקת בכל הנוגע להודעה לצד שלישי ששלחו המודיעים לביטוח חקלאי חברה לביטוח בע"מ ("חברת הביטוח"). מוקד המחלוקת הינו בשאלה, האם הפוליסה שהוציאה חברת הביטוח מכסה את אחריותם של המודיעים.

בית המשפט ציין, כי מוסכם על הצדדים כי אם ייקבע שפוליסת הביטוח שהוציאה חברת הביטוח מכסה את אחריותם של המודיעים, הרי שבמקרה שכזה יחושב סכום השיפוי, שעל המודיעים ועל הצדדים השלישיים לשלם לתובע, בהתאם לתחשיב המביא בחשבון קיומו של ביטוח כפל לאחריותם של המודיעים.

בית המשפט הדגיש, כי אין מחלוקת שחברת הביטוח הוציאה, לבקשת חברת מעגן התפלה בע"מ, פוליסה לביטוח עבודות קבלניות, בגדרה ביטחה בין היתר את אחריות המבוטחים, כמוגדר בפוליסה, כלפי צדדים שלישיים, אשר יינזקו "במהלך ביצוע העבודות להקמת מפעל להתפלת מים מלוחים". אין גם כל חולק, כי תביעת המוסד לביטוח לאומי הוגשה לשיפוי בגין תגמולים ששולמו לאלמנתו ושאריו של המנוח, גיורא לביא ז"ל ("המנוח"), אשר נפגע במהלך ביצוע העבודות להקמת המתקן.

מדברי בית המשפט: "שילוב תנאי הפוליסה מלמד כי הפוליסה מכסה את אחריותו של כל אחד מהגורמים הנכללים בהגדרת מבוטח, דהיינו אחריות מעגן התפלה בע"מ, קיבוץ מעגן מיכאל וקבלנים או קבלני משנה. אף שהדבר לא נאמר מפורשות ברי, כי הרחבת

לוח הביטוח

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

****דרושה פקידה בתחום האלמנטרי
ניסיון בתביעות
טל: 052-2582244, 03-9698848
קו"ח ניתן לשלוח: dorisl@misgav.co.il

****לסוכנות ביטוח באבן יהודה דרושה
פקידת אלמנטרי בתחום הרכב כולל טיפול
בתביעות. משרה מלאה.
קו"ח ל- Yoram@barzilay-ins.co.il
נייד 052-3372100

****לסוכנות ביטוח בהתרחבות בכפר סבא,
דרושה/פקידה לתפקיד ניהול תביעות
ומזכירות, למשרה חלקית עם אפשרות
הרחבה בעתיד.
שעות עבודה 9.00-14.00
תנאים טובים למתאימים/ה, עבודה לטווח ארוך
דרישות: ניסיון קודם בתביעות חובה,
רצוי יידע בחיים.
קו"ח למייל eran@bar-ins.co.il
לתיאום - 09-7665577

השכרת משרדים

***להשכרה חדר משרדי, 12 מטר
בתוך משרד סוכנות לביטוח בכפ"ס
לתקופה ממושכת. מרוהט, משופץ- חדש
כניסה החל מינואר 2014
מתאים לעבודה משרדית
לפרטים נוספים - 052-2507548

****חדרים להשכרה בסוכנות ביטוח
הנמצאת ביד חרוצים 12, תל אביב (מגדלי
קרסו). ניתן להשכיר במשרדינו 1-3 חדרים.
לפרטים ניתן ליצור קשר עם ישראל
054-4451894

****בבניין הפניקס לשעבר המגינים 42
חיפה כ-70 מ"ר לכניסה מידית.
אפשרות לשיתוף פעולה עם מנהל
הסדרים פנסיוניים היושב באותה קומה
לפנות ליוסי אישית 0523220777

****להשכרה משרד 35 מ"ר ברוטו
מחולק 2 חדרים "בבית צרפתי"
רחוב הרצל 91 ראשון לציון
לפרטים: יוסי 050-5240011

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

****לתכנן את המחר
תוכנית עסקית מותאמת
דני dani@gsr.co.il

****סוכנות ביטוח גדולה מת"א מעוניינת
לרכוש תיקים איכותיים ובכל גודל ובכל סוג
בתנאים מעולים, סודיות מובטחת.
לאבי - 0505234664

מודעות דרושים

*סוכנות ביטוח ותיקה בחיפה מחפשת
עובד/ת בתחום האלמנטרי
למשרה מלאה
קורות חיים למייל - erez@ebit.co.il
ו/או לנייד - 0507500945

***למשרד סוכן ביטוח בפרדס חנה,
דרושה פקידת אלמנטרי למשרה מלאה
ניסיון חובה!
קורות חיים למייל amir@avni-ins.co.il

****לסוכנות ביטוח בקריות
דרושה פקידה אלמנטרית רכב ודירות
משרה מלאה
קו"ח ilanitb2@leslie-ins.co.il
נייד: 0505-400264

****דרושים סוכני/ות ביטוח שכירים
לסוכנות ביטוח גדולה ומובילה בפרסה
ארצית להרחבת תיקי הלקוחות של
הסוכנות. תנאים מצוינים למתאימים:
פגישות מתואמות עם לקוחות קיימים,
הכשרות מקצועיות, שירותי משרד
וליווי מקצועי ותפעולי מלא. דרישות:
אוריינטציה שיווק ושירות גבוהה במיוחד,
חריצות ונכונות לעבודה מאומצת, ראש
גדול והופעה ייצוגית.
ליצירת קשר ופרטים נוספים -
מרי - 052-6236623

שת"פ ורכישות תיקי ביטוח

*מליניאק סוכנות לביטוח מעוניינת לרכוש
תיקים בתחום האלמנטרי בכל גודל ובכל
רחבי הארץ בתנאים מועדפים.
נייד: 0505330778 - צביקה
mytav@zahav.net.il

****סוכנות גדולה ומובילה בתחום
האלמנטרי יושבת במרכז
מעוניינת לרכוש תיקים לפרטים
0544240666
Tal@avital-insure.com

****סוכנות ביטוח גדולה וותיקה מאזור
המרכז מעוניינת ברכישת תיקים
אלמנטריים במחיר הוגן
לפרטים - אוהד 052-3541381
סודיות מובטחת

****סוכנות ביטוח עם יכולות וניסיון של
השבחת עסק מעוניינת לרכוש
תיק ביטוח חיים גדול כקטן
דני 054-9008038

****סוכנות ביטוח עם יכולות
וניסיון של השבחת עסק
מעוניינת לרכוש תיק ביטוח חיים
גדול כקטן דני 054-9008038

****סוכנות ביטוח גדולה מת"א מעוניינת
ברכישה של תיקים איכותיים בכל גודל
ובכל סוג בתנאים מיוחדים סודיות
מבוטחת אילן 0507440580

****מעוניינים לרכוש תיק ביטוח אלמנטרי
באזור המרכז בקומבינציה תשלום מזומן
או שותפות על התיק פני 0523688700

****אם "התעפית" מאלמנטרי אל תמכור
את התיק. מוזמן לפנות אלי להעברת
הניהול של התיק (דיסקרטיות מובטחת)
תמיר 0522502360
tamirgdn@gmail.com

****סוכן ביטוח ותיק מפתח תקווה מעוניין
לרכוש תיקים של אלמנטר מאזור המרכז.
נא לפנות לאליםלך 050-7493978
או מייל elimelech40@walla.com



להשכרה באזור בניין משרדים ייצוגי ומודרני

- שטחי השכרה גמישים לפי מידתך (מינימום 150 מ"ר)
- חניה זולה וזמינה
- ארנונה נמוכה מאוד

טל: 4542*