



סקר הסוכנים בתחום הפנסיוני לשנת 2018:

הראל מובילה עם הציון 6.3; רמת השירות של חברות הביטוח ממשיכה במגמת ירידה

■ מגדל צוינה לחיוב על שיפור במדדיה החל משנת 2016 ■ כלל ביטוח דורגה במקום החמישי עם ציון 5.1 ■ על אף מיקומה הראשון של הראל, חלה ירידה במדדיה בשלוש השנים שחלפו ■ ליאור רוזנפלד, נשיא לשכת סוכני ביטוח: שירות לקוי שמקבל סוכן הביטוח הוא שירות לקוי שמקבל המבוטח

ב-2017 ו-5.1 השנה. יש לציין, כי חברת מגדל, אשר מדורגת במקום הרביעי במדד, נמצאת במגמת שיפור מתמשכת משנת 2016, אז קיבלה את הציון 5.4. בשנת 2017 את הציון 5.6 והשנה 5.7. הראל הובילה ב-6 מדדים: איכות הטיפול בהפקה וביצוע שינויים (7.3), שיוך ההפקדות לפוליסה המתאימה (7.0), משך זמן הטיפול בתביעות (6.9), הוגנות הטיפול בתביעות (7.2), הכלים שהחברה מעמידה לחישוב עמלות (4.9), היכולת להתקבל לפגישה אצל מנהלים בחברה (7.5). הפניקס הובילה במדד: קלות השגת עובדי החברה (7.1). מנורה הובילה במדד: שקיפות חישוב עמלות (5.3).

היכולת להתקבל לפגישה אצל מנהלים בחברה; שביעות רצון כללית מאיכות השירות של חברת הביטוח (דירוג 10-1). שביעות הרצון הגבוהה ביותר ניתנה לחברת הראל. עם זאת, החברה נמצאת במגמת ירידה מ-2016, אז קיבלה את הציון 7, ב-2017 הציון ירד ל-6.5 והשנה ל-6.3.

חברת הראל קיבלה את המקום הראשון (ציון 6.3) ברמת השירות, על פי תוצאות סקר שביעות רצון של סוכני ביטוח מחברות הביטוח 2018 בתחום הפנסיוני, שפרסמה היום (ד') לשכת סוכני הביטוח. הסקר נערך לקראת כנס ביטוח חיים ופנסיוני ה-39 המתקיים השבוע באילת. תשובותיהם של 727 סוכני

ביטוח מרכיבות את ממצאי הסקר, שנערך בחודש מרץ 2018 על ידי מכון שריד.

בניתוח הסטטיסטי נמדדו חברות אשר להן לפחות 40 משיבים ועל כן, איילון, אלטשולר-שחם, הכשרה, מיטב-דש והלמן אלדובי נותרו מחוץ לדירוג. מהסקר עולה, כי ישנה ירידה באיכות השירות משנה שעברה.

סקר שביעות הרצון בדק 8 מדדי שירות: איכות הטיפול בהפקה וביצוע שינויים; שיוך ההפקדות לפוליסה המתאימה; משך זמן הטיפול בתביעות; הוגנות הטיפול בתביעות; קלות השגה של עובדי החברה; שקיפות בחישוב עמלות הסוכנים; הכלים שהחברה מעמידה לרשות הסוכן לבדיקת העמלות;

חברת הביטוח	ציון ממוצע 2017	ציון ממוצע 2018
הראל	6.5	6.3
הפניקס	5.9	5.9
מנורה מבטחים	5.9	5.8
מגדל	5.6	5.7
כלל ביטוח	5.3	5.1

כלל דורגה אחרונה ב-7 מדדים: שיוך ההפקדות לפוליסה המתאימה (4.7), הוגנות (המשך בעמוד 3)

חברת כלל ביטוח דורגה שוב במקום האחרון במדד, כאשר החברה ממשיכה לרדת מציון 5.7 ב-2016 ל-5.3.

יומן כנס ביטוח חיים ופנסיוני 2018

עמודים 1, 3, 5



הדור הבא של החיסכון: פסגות גמל להשקעה

המאפשרת ללקוחות לחסוך ולהנות גם מזילות מלאה וגם מיתרונות מס'

מכון קסירר: התחרות בענף הפנסיה בשנים האחרונות הביאה לירידה דרמטית ב-50% בדמי הניהול

■ הירידה בדמי הניהול התרחשה בין השנים 2011 ל-2017 ■ מנהל המכון פרופ' דן וייס
הציג את הממצאים וטען כי הוא מבחין בהתנהגות עדרית של מנהלי ההשקעות בקרנות הפנסיה

מנת להתמודד באופן ראוי עם האתגרים שלפתחם של הגופים המוסדיים ולחזק את שומרי הסף של הגופים.

סלינגר הוסיפה על אופי עבודת הרשות: "אנו פועלים בשלושה ממשקים עיקריים - המרכיב האנושי - הדירקטוריון וועדותיו, ועדת השקעות, ניהול סיכונים, קציני ציות, מבקר הפנים ועוד; המרכיב הפיננסי - חיזוק ההון



פרופ' דן וייס, מנהל מכון קסירר

העצמי כך שיוכל לתמוך בסיכונים; המרכיב הטכנולוגי - התמודדות עם הסיכונים הנגזרים מהתפתחות הטכנולוגיה. נזכיר כי אנו מפקחים על יותר ממאה גופים המנהלים כ-1.5 טריליון שקל. אלו כספי חוסכים לפנסיה והם מהווים את עיקר הפעילות של הגופים המוסדיים. דרישה שדירקטוריון ייקח במסגרת שיקוליו גם את טובתו של החוסך והמבוטח חיונית בסוג של גופים אלו. עצמאות דירקטורים חשובה בכל חברה ובעיקר בגוף פיננסי המנהל כספי ציבור.

למנהלי ההשקעות יש תמריצים להשיג תשואה חודשית ורבעונית גבוהה, "כדי להיראות טוב בטבלאות השוואת התשואה המתפרסמות בעיתונות, במקום להשקיע לטווח ארוך, כנדרש בקרן פנסיה". בנוסף, לדבריו, "קיים דמיון עז בין מבנה ההשקעות של הקרנות ובולטת התנהגות עדר של מנהלי ההשקעות. התנהגות עדר מהווה סיכון מערכתי לשוק הפנסיה ולעמיתים".

הכנס כלל גם נאום של המפקחת על הביטוח **דורית סלינגר**. המפקחת הגיבה בין היתר על השינויים שנערכו בענף בהובלת הרשות: "רשות שוק ההון תמשיך בפעולותיה ללא חשש או מורא מפני בעלי אינטרסים שינסו להפריע לה לממש את חזונה למען ציבור המבוטחים והחוסכים בישראל. ההתפתחות בשוק הביטוח והפנסיה בשנים האחרונות מעלה את הצורך בהתאמת הממשל התאגידי, על

הגברת התחרות בשנים האחרונות לקרנות הפנסיה הביאה לחיסכון משמעותי ביותר של העמיתים ולירידה דרמטית בדמי הניהול. כך פרסם אתמול (ג') פרופ' דן וייס, ר"ח, מנהל **מכון קסירר למחקר בחשבונאות** בכנס הביטוח השלישי באוניברסיטת תל אביב. וייס מגבה את הקביעה במספרים. על פי מחקר של המכון, דמי הניהול לשנה ירדו כמעט ב-50% משנת 2011 ל-2017.

פרופ' וייס הוסיף: "מאות אלפי עמיתים בקרנות הפנסיה הרוויחו מכניסת התחרות, לפחות כמו שהרוויחו מהכנסת התחרות לשוק הסלולרי. להבדיל מהשוק הסלולרי, שבו החיסכון הופנה במקרים רבים לקניית מכשירי טלפון מתקדמים, החיסכון בדמי ניהול יגדיל את קצבאות הפנסיה של העמיתים במאות שקלים. כל החיסכון בדמי הניהול נשאר לעמית ומגדיל לו את הסכום הנצבר לפנסיה. עמית שמרוויח כ-20 אלף שקל בחודש חסך תשלום דמי ניהול בסך כ-3,000 שקל בשנה".

בנוסף התייחס פרופ' וייס להשלכות שליליות של התחרות בין קרנות הפנסיה. בעיקר, לעלייה בריכוזיות של הקרנות שעלולה להקטין את התחרותיות בעתיד. כמו כן, הוא הדגיש כי

לא עושים ביטוח בלי סוכן ביטוח דיגיטלי!

חדש ובלעדי לסוכני אורן מזרח!

מערכת BEST PRICE בתצוגת לקוח במיתוג אישי של הסוכן

הקמת אתר אישי לסוכן

קבלת לידיים באמצעות האתר

הכנת ניוזלטר ודיוור לקהל לקוחות פוטנציאלי



אורן-מזרח

ביטוח ופיננסים מהדור החדש | מקבוצת הפניקס

לפרטים נוספים:

ניר עובדיה, נייד. 050-3643610, מייל. nir@oren-ins.co.il

www.oren-ins.co.il

... יומן כנס ביטוח חיים ופנסיוני 2018 ... יומן כנס ביטוח חיים ופנסיוני 2018 ...

סקר הסוכנים בתחום הפנסיוני לשנת 2018:

הראל מובילה עם הציון 6.3; רמת השירות של חברות הביטוח ממשיכה במגמת ירידה

שמספר הממליצים על חברת הראל עולה על המשמיעים. במקום השני דורגה חברת הפניקס עם מדד שלילי של ציון 3% - אך במגמת שיפור לעומת אשתקד 5% - . מנורה במקום השלישי ובמגמת הזדוהרות עם ציון 7% - לעומת 3% - אשתקד. מגדל, מגדל

המדורגת במקום הרביעי במגמת שיפור משמעותית עם ציון 9% - השנה לעומת 35% - אשתקד. כלל ביטוח במקום האחרון עם המשך הדדרות עם הציון 41% - לעומת 39% - אשתקד.

דירוג מחוזות/מרחבי הפעילות בכל חברה:

הסקר כלל גם התייחסות להיבטי השירות גם ברמת מחוזות/מרחבי הפעילות בכל חברה. בכך מציג הסקר תמונת מצב פרטנית יותר, בפריסה ארצית, בנוגע לרמת השירות הניתן לסוכנים באזור פעילותם. להלן דירוג המחוזות המצטיינים בכל חברה, בנוגע לשירות לסוכנים וללקוחותיהם בבטוח פנסיוני וחיים:

כלל ביטוח - מחוז ירושלים ודרום (7.7) זכה בציון הגבוה ביותר בקרב המחוזות בחברות הביטוח; הפניקס - אשכול צפון (7.5); הראל - מרכז המשמר (7.1).

ליאור רוזנפלד, נשיא לשכת

מקור: לשכת סוכני ביטוח

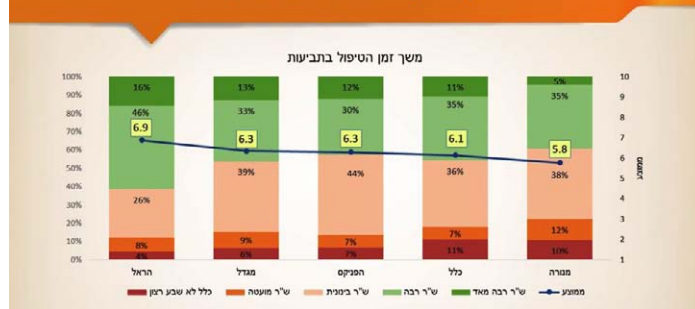
אינן מספקות שירות טוב לסוכן הביטוח - שירות לקוי שמקבל סוכן הביטוח, הוא שירות לקוי שמקבל המבוטח. ללשכה בראשותי מחויבות להבטיח כי חברות הביטוח יפעלו עם הסוכנים ולא נגדם ונמשיך לפעול לשם כך. אנו עושים שימוש בתוצאות הסקר על מנת לייעל את העבודה מול חברות הביטוח ולשפר את רמת השירות שניתן לסוכנים. בסופו של דבר, אין תחליף לשירות האישי של סוכן הביטוח ולמאמצים הרבים שהוא משקיע להבטחת עתיד לקוחותיו.

הסוכנים תופסים את הערך המוסף של הראל בליווי מקצועי על ידי מנהל מכירות וטיפול יעיל והוגן בתביעות. בחברת מגדל הסוכנים תופסים את הערך המוסף בהדרכות מקצועיות ובתדירות גבוהה ומוצרים ביטוחיים מתקדמים.

שביעות רצון מהחברה איתה עובדים, לאורך שנים



משך זמן הטיפול בתביעות



הערך המוסף של הסוכן ללקוחות:

הסקר בחן השנה מהו הערך המוסף של הסוכן ללקוחותיו. 80% מהסוכנים השיבו - מקצועיות, 38% - שירות, 36% - נאמנות, 23% - ליווי לאורך שנים ו-16% - קידום הטיפול בתביעות.

מדד הצמיחה של המותגים: NPS

ממדד הצמיחה של המותגים עולה כי חברת הראל הינה היחידה שהמדד שלה הינו חיובי (17%), אם כי בירידה לעומת שנה שעברה (25%). משמעות המדד היא

(המשך מעמוד 1)

הטיפול בתביעות (6.1), שקיפות חישוב העמלות (3.9), הכלים שמעמידה החברה לרשותך לחישוב העמלות (3.7), היכולת להתקבל לפגישה אצל מנהלים בחברה (6.7), איכות הטיפול בהפקה וביצוע שינויים (5.3), קלות השגת עובדי החברה (6.1), מנורה מבטחים דורגה אחרונה במדד: משך זמן הטיפול בתביעות (5.8).

נקודות לשיפור ושימור בכל חברת ביטוח:

הסקר בחן השנה לראשונה נקודות שיפור ושימור בכל חברת ביטוח. בחברת מגדל יש לשמר את המדדים הוגנות בתשלום תביעות ואמינות. המדדים שיש לשפר הינם נגישות למנהלים ושירות. בחברת כלל המדדים שיש לשמר הינם זמן הטיפול בסילוק תביעות והוגנות בתשלום תביעות. המדדים שיש לשפר הינם הוגנות בתשלום עמלות ושירות. בחברת הראל המדדים שיש לשמר הינם שירות ונגישות למנהלים. המדדים שיש לשפר הינם הוגנות בתשלום עמלות והוגנות בתשלום תביעות. בחברת הפניקס המדדים שיש לשמר הינם אמינות ונגישות למנהלים. המדדים שיש לשפר הינם זמן הטיפול בסילוק תביעות והוגנות בתשלום תביעות. בחברת מנורה המדדים שיש לשמר הינם הוגנות בתשלום עמלות ונגישות למנהלים. המדדים שיש לשפר הינם אמינות והוגנות בתשלום תביעות.

הערך המוסף של החברה לסוכן:

המדד בחן השנה את הערך המוסף של החברה עבור הסוכן. משקלול הנתונים עולה כי להראל (7.6) ולמגדל (6.9) הערך המוסף הרב ביותר עבור הסוכנים. ואחריהן הפניקס (6.8), מנורה מבטחים (6.6), וכלל ביטוח במקום האחרון (6.0).

ג'ון גבע, הדר ושות' - עורכי דין ומגשרים
מחפש עבור לקוחותיו - סוכנויות ביטוח איכותיות ומבוססות
ו/או בתי השקעות מובילים

G.H
& CO.
GEVA-HADAR
LAW OFFICES

רכישה של תיקי ביטוח בכל ענפי הביטוח

נא לפנות לעו"ד ג'ון גבע בדוא"ל: john@geva-hadar.co.il
סודיות מובטחת

עיון נוסף / עו"ד ג'ון גבע

לא הוכח שהנהג ידע בפועל כי הוא נוהג בפסילה ולכן הכיסוי הביטוחי שלו לא נשלל



על חברת הביטוח להוכיח, כי נהג רכב התובעת בפועל קיבל לידיו את ההודעה על הפסילה או שנודע לו עליה בדרך אפקטיבית אחרת

לנהג בדואר רשום. לא רק זאת, אלא שעל מגדל גם להוכיח, כי נהג רכב התובעת בפועל קיבל לידיו את ההודעה, או שנודע לו עליה בדרך אפקטיבית אחרת. בית המשפט הגיע למסקנה, כי מגדל לא הצליח להרים את הנטל להוכיח, שהנהג ידע על פסילת רישיון הנהיגה שלו במועד התאונה. אין הוכחה לכך, שדבר הדואר הרשום נשלח בפועל בדואר רשום לנהג, ואין הוכחה לכך שהוא קיבל לידיו את הודעת הדואר הרשום על פסילת רישיון. לאור האמור, מגדל לא הוכיח כי הודעת הפסילה אכן נמסרה בפועל לנהג, לא הוכח כי הוא ידע על הפסילה (או ההתליה ככל שהייתה) ביום התאונה, ומשכך, קבע בית המשפט, קיים כיסוי ביטוחי לתאונה.

בית המשפט ציין, כי אף אם בסופו של דבר נדחתה טענת ההגנה של מגדל, ונקבע כי קיים כיסוי ביטוחי, עדיין אין זה פוגע בתום ליבה של מגדל בעת שדחתה את הדרישה. אכן, במקרה זה הייתה מחלוקת כנה ואמיתית בין מגדל לבין התובעת. בנסיבות אלו אין מקום להחיל את סעיף 28א' לחוק חוזה הביטוח במקרה זה, או לחייב את מגדל בכל ריבית חריגה או מיוחדת.

לסיכום, בית המשפט קיבל את התביעה בחלקה וחייב את מגדל לשלם לתובעת חלק מסכום התביעה בצירוף הוצאות משפט ושכר טרחת עו"ד.

עד למועד כתיבת שורות אלו לא ידוע אם הוגש ערעור לבית המשפט המחוזי.

בכל מקרה נהיגתו ברכב המבוטח הייתה אסורה, והשאלה היא אם הוא ידע על ההתליה או הפסילה במועד התאונה.

בית המשפט פסק, כי הוכח, שרישיונו של הנהג היה עדיין בפסילה במועד קרות התאונה. כעת נשאלת השאלה אם ידע הנהג במועד התאונה כי רישיונו בפסילה, ונטל ההוכחה כאמור לעיל מוטל על מגדל. על מנת לשלול את הכיסוי הביטוחי לתאונה, על מגדל להוכיח, כי הנהג "ידע בפועל" על פסילת רישיונו במועד התאונה, כפי שנקבע בפסק דין העליון **עזבון נתנאל ג'ורג' חאדג'אג' ז"ל נ' סימה מלכה**, שם נקבע, כי "חובת היידוע בפועל בדבר פסילת רישיון, בדין האזרחי כבדין הפלילי, הוסקה אף על ידי בית המשפט בעניין ממו (פסק דין העליון **שומרה נ' ממו**). באותו מקרה נקבע, כי "נהג שלא התייצב למשפט, רישיונו נפסל ודבר הפסילה לא הודע לו – איננו בבחינת מי שנהג ללא רישיון, בין אם לעניין הדין הפלילי ובין אם לעניין הדין האזרחי". בית המשפט העליון הסביר את ההיגיון העומד בבסיס חובת היידוע של הנהג על פסילת רישיונו: "מי שהחליט כי חרף פסילת רישיונו הוא ימשיך לנהוג, וגרם לתאונה, חשוף כאמור לכך שהוא יאלץ לשאת מכיסו בנזקיו שלו ואף של נזיקים אחרים. טרם השתת תוצאה שכזו, מובן שהנהג חייב להיות ער לכך שהתיישבותו בכיסא הנהג עלולה להיות בעלת השלכות כה דרמטיות".

בית המשפט קבע, כי על מגדל הנטל להוכיח, שהודעת הפסילה של רישיון הנהיגה נשלחה

בבית משפט השלום בנצרת נדונה תביעתה של א.א.ג.ר. דלקים ג'אן בע"מ ("התובעת") כנגד **מגדל חברה לביטוח בע"מ** ("הנתבעת"). פסק הדין ניתן במרץ 2018, בהיעדר הצדדים, מפי הרשמת הבכירה **רים נדאף**.

התובעת הגישה נגד מגדל תביעה כספית על כספי פוליסת ביטוח מקיף.

לטענת התובעת, יש לחייב את מגדל בתשלום ריבית מיוחדת על פי סעיף 28א' לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א 1981 - (להלן: "חוק חוזה ביטוח") היות שהיא לא מילאה את חובתה לתשלום תגמולי הביטוח תוך 30 יום מקרות מקרה הביטוח על פי סעיף 27 לחוק חוזה ביטוח, ללא כל הצדקה ובחוסר תום לב. מגדל דחתה את דרישת התובעת לקבלת תגמולי ביטוח על פי פוליסת הביטוח המקיף, בנימוק שהנהג היה בשלילת רישיון בעת התאונה, דבר המפקיע, לטענתה, את הכיסוי הביטוחי על פי הפוליסה.

פסק הדין: המחלוקת העיקרית במקרה זה הייתה בשאלה, אם אכן רישיון הנהיגה של נהג רכב התובעת היה בשלילה או בהתליה במועד האירוע, ואם אותו נהג היה מודע להתליית / שלילת רישיון הנהיגה שלו במועד קרות התאונה, באופן השולל מהתובעת את הכיסוי הביטוחי על פי הפוליסה.

בית המשפט ציין, כי נטל ההוכחה בדבר התרחשות מקרה ביטוח, על כל תנאי הסף שלו, מוטל על המבוטח ומנגד, על התובעת להוכיח, כי הנזק הנתען חוסה תחת הגדרת הבסיס שבפוליסה. הכלל שנקבע בסעיף 1

לפרק 6 לפוליסה במקרה זה הוא, שיש כיסוי ביטוחי למקרה ביטוח אם הנהג הוא אחד מאלו שרשמו בדף הרשימה כרשאים לנהוג ברכב, ואשר היה ברשותו רישיון נהיגה בר תוקף במשך 12 החודשים שקדמו לאירוע. בהמשך סעיף זה נקבע, כאמור, כי: "ולא נפסלו מלקבל או מלהחזיק רישיון כזה על פי הוראות חיקוק...". הרישא של סעיף 1 לעיל נועדה להציב את גבולות הכיסוי והיקפו, ואילו הסיפא נועדה לצמצם את גבולות ההגדרה, ולהוציא מתחולת הכיסוי הביטוחי נהגים, שנהגו בזמן פסילה. חרף העובדה שהסיפא נוסחה בפוליסה כהמשך של ההגדרה, במהותה היא אינה מהווה חלק מההגדרה, אלא מהווה סייג והחרגה לכיסוי הביטוחי, אשר נטל הוכחתו מוטלת על המבוטח ולא על המבוטח (כפי שנקבע בפסק דין של בית המשפט העליון, **רוני סיני נ' מגדל חברה לביטוח בע"מ**).

בית המשפט קבע, כי על הנתבעת הנטל להוכיח, שרישיון הנהיגה של הנהג היה בשלילה או בהתליה במועד האירוע, וכי הוא ידע על כך ונהג בזמן פסילה. בין אם רישיון הנהיגה של הנהג היה בהתליה או בפסילה בעת התאונה,

הלקוח שלך עובר לחו"ל?
לדיודשילד יש הצעה
במיוחד בשבילו... ובשבילך

DAVIDSHIELD
International Medical Insurance

התקשר עוד היום לחטיבה העסקית: 09-8920924
www.davidshield.com | Business@davidshield.com

... יומן כנס ביטוח חיים ופנסיוני 2018 ... יומן כנס ביטוח חיים ופנסיוני 2018 ...

ח"כ עודד פורר יגיש הצעת חוק למתן הטבת מס לביטוח סיעודי - בשיתוף עם הלשכה

פורר לפוליסה: הצעת חוק היא קריטית לדור הצעיר, שחייב לדעת את החשיבות של ביטוח סיעודי



מימין: מ"מ נשיא הלשכה ליאור הורנצ'יק, ח"כ נאוה בוקר, ח"כ אורן חזן, ח"כ עודד פורר, ח"כ לאה פדידה והמנחה אריאל שנבל

לי הרבה טענות כלפיה, אני לא בטוח שבחברות הביטוח מצפים לה, כי גם שם יש טענות כלפיה. עוד התייחס פורר להפיכת אגף שוק ההון לרשות עצמאית ואמר: "שר האוצר רצה להעביר את כל סמכויותיו בתחום למפקחת, ואנחנו בוועדת הכספים עצרנו את זה. אנחנו הח"כים שומרי הסף של הציבור. הכוח צריך לחזור לוועדת הכספים. סוכן הביטוח הוא המרכיב שנותן לבעל העסק שקט, אבל הרסו את זה בשנתיים האחרונות. בגלל שיש כמה שעובדים לא תקין לא פוגעים בענף שלם."

הורנצ'יק: "עודף רגולציה הוא סכנה ממשית לענף. בימים האחרונים השיח הציבורי משתנה. כולם מבינים את מה שאנחנו אומרים מעל כל במה – ביטוח עושים רק באמצעות סוכן ביטוח. בקרוב תונח הצעת חוק לפיה ביטוח ארוך טווח יעשה רק באמצעות סוכן ביטוח. חזן חזר לתקוף את המפקחת על הביטוח ואמר, כי היא נערכת לתפקיד הבא בחברת ביטוח. הוא דרש להאריך את תקופת הצינון של פקדי המדינה. פורר הגיב ואמר: "יש כבר תקופת צינון של שנה למפקחת. המפקחת, שיש

ח"כ עודד פורר (ישראל ביתנו) צפוי להגיש בימים הקרובים הצעת חוק למתן הטבות מס על רכישת ביטוח סיעודי. הצעת חוק גובשה בשיתוף פעולה עם לשכת סוכני הביטוח בהובלת נשיא הלשכה ליאור רוזנפלד וי"ר ועדת הבריאות איגור מורי, הכלכלן דב צ'רניחובסקי וסוכן הביטוח דב ברומר.

בשיחה עם פוליסה, הסביר פורר כי להצעת החוק עלות תקציבית של עשרות מיליוני שקלים בודדים, אולם בטווח הארוך היא תחסוך למדינה כסף רב. עוד הדגיש פורר, כי ההצעה אינה מחייבת רכישת ביטוח סיעודי – "אני מאמין בחינוך ושוק חופשי. המדינה צריכה לתת את המינימום, אבל אנשים חייבים ללמוד לדאוג לעצמם".

פורר העריך כי הצעת חוק תועיל במיוחד לצעירים בני מעמד הביניים, שבזכותה ייכנסו לביטוח הסיעודי בגיל צעיר.

שומרי הסף

פורר הציג יוזמה זו במסגרת פאנל על תקציב המדינה שנערך במסגרת כנס ביטוח חיים ופנסיוני 2018 של לשכת סוכני הביטוח. בפאנל השתתפו גם חברי הכנסת אורן חזן ונאוה בוקר (הליכוד), לאה פדידה (המנחה הצינוני) ומיכאל מלכיאלי (ש"ס), וכן מ"מ נשיא הלשכה ליאור הורנצ'יק. הפאנל נערך בהנחיית העיתונאי אריאל שנבל.

ח"כ חזן הסביר מדוע נמנע בהצבעה על תקציב המדינה ואמר: "הבטחנו לנכים להעלות את שכרם, אך ראינו שהתקציב לא נכנס. מי שלא מקיים הבטחות לא יקבל את האצבע שלי". ח"כ בוקר התייחסה לדברי חזן ואמרה: "לא היו הבטחות. לפני שנתיים הגשתי הצעת חוק להעלאת קצבאות הנכים, הפעלנו לחץ על האוצר, והיום הגענו להעלאת ראשונית. אמנם לא מספיק, אך הקצבה תגיע ל-4,000 שקל ותוצמד לשכר הממוצע במשק".

הנהגת המדינה והנהגת הלשכה - תקועים במעלית



צילום: ח"כ אורן חזן

תקרית בטיחות חמורה (שהסתיימה ללא נפגעים) נרשמה במהלך כנס הלשכה, במלון דן באילת, כאשר מעלית ובה ארבעה חברי כנסת וצמרת הנהגת הלשכה, נתקעה לכרבע שעה. ח"כ אורן חזן, נאוה בוקר, עודד פורר ולאה פדידה, נשיא הלשכה ליאור רוזנפלד, מ"מ הנשיא ליאור הורנצ'יק, יו"ר ועדת הבריאות איגור מורי, לוביסט הלשכה לירון הרשקוביץ, יו"ר פורום מנהלי ההסדרים הפנסיוניים עקיבא קלימן, העיתונאי אריאל שנבל (מקור ראשון) וסגן עורך פוליסה אורי לביא-פלג – מצאו עצמם תקועים דקות ארוכות במעלית, בדרכם לפאנל על תקציב המדינה במסגרת כנס ביטוח חיים ופנסיוני 2018 של לשכת סוכני הביטוח. יצוין כי חברי הכנסת שמרו על קור רוח. ח"כ חזן הפגין חוש הומור וביקש מכוחות החילוץ להביא עימם גם שתייה וכיבוד קל. דומה שהמצוקה היחידה שנרשמה בקרב חברי הכנסת הייתה בעיות בקליטה הסלולרית, שהקשתה על נבחר הציבור לפרסם את תמונות הסלפי מהמעלית התקולה. לאחר מספר דקות חולצו כולם בשלום.

ניתוח דוחות כספיים באלמוטר

ביטוח חבויות - הפסדים חיתומיים לאורך זמן

■ עיקר הפסדים החיתומיים מרוכזים בחבות המעביד וצד ג' והם גדולים בהרבה מהרווחים החיתומיים שנוצרים באחריות מקצועית ומוצר ■ ביטוח חבויות 2017 לעומת 2016



מאת חגי שפירא

תפוקת תחום החבויות ב-2017 הגיעה ל-3.125 מיליארד שקל, המהווים 14.6% מתפוקת האלמנטרי (21.398 מיליארד). הגידול בתפוקה כ-5.9% (2.95 מיליארד)

שקל ב-2016).

שיעור הגידול נותן אינדיקציה לגידול תעריפי קטן ולא משמעותי, אם ניקח בחשבון את שיעור צמיחת המשק והאינפלציה. עם זאת, מאחר שהתחום מורכב מארבע פוליסות / כסויים עיקריים – חבות צד ג', חבות מעבידים, אחריות מקצועית ואחריות מוצר – יש לבחון כל תת ענף בנפרד. מהנתונים שפורסמו בדוח הפיקוח לתקופה ינואר-ספטמבר ניתן להניח ששיעור הגידול בחבות המעביד היה גבוה במקצת מהאחרים (גידול של 7% לעומת 5.5%-4.5% באחרים).

בשורת הרווח תחום החבויות היה היחיד שלא הגיע לרווחיות בשנה טובה מאוד לאלמנטרי (רווח של 1.331 מיליארד ב-2017) – והוא הציג הפסד של 24.3 מיליון שקל (הפסד של 215.3 מיליון אשתקד), שמהווה שיפור של 191 מיליון שקל ביחס לאשתקד. למרות השיפור בתוצאות המאזניות של התחום ניתן להבחין בהרעה חיתומית, שהרי בשנה החולפת התוצאה הגרועה נגרמה כתוצאה מהגדלות חד-פעמיות של ההתחייבויות הביטוחיות בעקבות פרסום דוח וינוגרד (השפעה שלילית של 323.2 מיליון שקל). בנטרול השפעת וינוגרד מאשתקד אין ספק שהתוצאה גרועה מאשתקד, חרף הגידול המשמעותי ב-2017 ברווחי השקעות (447.2 לעומת 278.4 מיליון שקל – גידול של 168.8 מיליון שקל המהווים גידול של כ-60%).

מהרשום לעיל ניתן להסיק שמדובר בתחום בעייתי חיתומית לאורך זמן, ולמרות רווחי ההשקעה המאוד משמעותיים בתחום זה בשנה הנוכחית וקישור משמעותי בעוצמת ההשפעה השלילית של וינוגרד (ביחס לאשתקד, שהרי השנה היו עדכונים בלבד) – הוא עדיין הציג הפסד.

ברמה החיתומית ניתן לחלק את התחום לשתי קבוצות:

א. חבות מעביד וצד ג' – המייצרים הפסדים לאורך זמן.

ב. אחריות מקצועית ומוצר המייצרים רווחיות חיתומית לאורך זמן.

ההשפעה החיתומית השלילית של קבוצה א' משמעותית מההשפעה החיובית של

קבוצה ב', ולפיכך רק רווחי השקעה גבוהים במיוחד בשילוב פרמטרים נוספים כגון מדד שלילי עשויים להביא את התחום לאיזון ואף לרווחיות, דבר שלא אירע בשנתיים האחרונות. תשלומי התביעות (ושינוי בתלויות) בשנה הנסקרת כ-3.02 מיליארד שקל (3.12 מיליארד אשתקד). בהתחשב בהשפעת וינוגרד בשנה החולפת ניתן להבחין בהרעה חיתומית ניכרת.

ההשפעה של מבטחי המשנה בתפוקה כ-967 מיליון שקל, המהווים כ-30.9% בתפוקה, ואילו השפעתם בתביעות (ושינוי בתלויות) כ-977 מיליון שקל מתוך 3.02 מיליארד שקל – כ-32.3%.

בעיקרון, עיקר הפעילות של מבטחי משנה בחוזים של הפסדי יתר (Excess Of Loss), המעניקים הגנה בעיקר בנזקים גדולים. לאחרונה, יש גידול מסוים גם בחוזים יחסיים (ואפילו בחבויות הרגילות כגון צד ג'). אין ספק שהנושא ייבחן במבחן התוצאה בהמשך.

הגדולה – הראל הרווחית – הפניקס

החברה הגדולה ביותר בתחום היא חברת הראל ותפוקתה בשנה הנוכחית 900.6 מיליון שקל, עם רווח קטן של 10.9 מיליון שקל (849.9 והפסד 53 מיליון שקל בהתאמה). גידול של 6% בתפוקה ושיפור של 63.9 מיליון שקל ברווחיות תוך מעבר מהפסד לרווח. בנטרול ההשפעה השלילית של וינוגרד מאשתקד (77 מיליון שקל) והגידול ברווחי השקעות השנה (100.4 לעומת 60.4 מיליון שקל) – הרעה חיתומית.

החברה השנייה בגודלה בתחום זה (במרחק רב מהראל) היא איילון ותפוקתה פחות ממחצית תפוקת הראל – כ-445.8 מיליון שקל המלווים ברווחיות של 12.1 מיליון שקל (383.9 מיליון והפסד של 6.6 מיליון אשתקד). זהו גידול של 16.1% ושיפור ברווחיות של 18.7 מיליון שקל. בנטרול הגידול ברווחי השקעות השנה (18.8 מיליון) וההשפעה השלילית של וינוגרד מאשתקד (23.8 מיליון שקל) יש הרעה מסוימת בתוצאות החיתומיות. אם ננטרל גם רווח חד פעמי בשנה חולפת בגין עסקת ביטוח משנה, התוצאות החיתומיות דומות לאשתקד. החברה מציגת קישור בהפסדי צד ג' ומוגד קישור ברווחי אחריות מקצועית.

החברה השלישית בגודלה היא הפניקס עם תפוקה בסדר גודל של 403.9 מיליון שקל ורווחיות של 18.1 מיליון, המעמידה אותה במקום הראשון ברווחיות התחום (391.9 ורווח של 74.7 מיליון שקל בהתאמה). הירידה ברווחיות, כ-56.6 מיליון שקל, מלווה בגידול קטן בתפוקה (3%). החברה מדווחת על התפתחות שלילית בתביעות בגין קולקטיב גדול בתת ענף צד ג'.

השפעת וינוגרד השלילית מאשתקד (45 מיליון שקל) והגידול ברווחי השקעות השנה (18.6 מיליון) מעצימים את ההרעה החיתומית. ולמרות כל ההשפעות, שתוצאתן המצרפית שלילית, היא עדיין מספר 1 ברווח.

החברה הרביעית בגודלה היא מגדל עם תפוקה של 350.6 מיליון שקל ורווחיות של 10.9 מיליון (336.1 והפסד של 56.3 מיליון בהתאמה) – גידול של 4.3% בתפוקה ושיפור מהותי ברווחיות של 67.2 מיליון. בנטרול (המשך בעמוד הבא)

הרווח הכולל של חברות הביטוח בשנת 2017

חברה	פרמיות ברוטו	רווחי השקעות	רווח בנטרול רווחי השקעות	רווח כולל
הפניקס	403,940	76,084	-57,967	18,117
איילון	445,884	57,880	-45,773	12,107
הראל	900,617	100,418	-89,511	10,907
מגדל	350,667	78,505	-67,611	10,894
שירביט	16,348	1,644	4,250	5,894
ביטוח ישר	17,147	904	3,243	4,147
AIG	100,185	8,492	-6,970	1,522
שלמה	2,014	74	-216	-142
הכשרה	135,230	18,038	-22,297	-4,259
ביטוח חקלאי	99,523	16,844	-31,013	-14,169
כלל ביטוח	323,847	52,045	-70,711	-18,666
מנורה החזקות	329,897	36,278	-87,017	-50,739
סה"כ	3,125,299	447,206	-471,593	-24,387

ניתוח דוחות כספיים באלמוטר

ביטוח חבויות - הפסדים חיתומיים לאורך זמן

ובשלמה מדובר בתחום זניח ולא משמעותי ומקורה העיקרי של התפוקה קשור לביטוחי דירות.

בחברת הכשרה - תפוקה של 135 מיליון שקל והפסד של 4.2 מיליון (119 מיליון והפסד 15.6 מיליון בהתאמה). בנטרול השפעת וינוגרד מאשתקד (6.3 מיליון שקל) והגידול ברווחי השקעות השנה, התוצאות החיתומיות דומות לאשתקד.

בחברת AIG תפוקה של 100.1 מיליון שקל ורווח של 1.5 מיליון (99.7 והפסד 11.7 בהתאמה) - קיטון ההפסד באחריות מקצועית ושיפור החבויות האחרות מאפיין את המאזן הנוכחי.

בביטוח חקלאי התפוקה 99.5 מיליון שקל, (המשך בעמוד הבא)

קבוצות עיקריות -

הקבוצה של החברות הבינוניות (הכשרה, AIG וביטוח חקלאי) והחברות הקטנות (ביטוח ישר, שירביט ושלמה). לחברות הבינוניות יש פעילות מסוימת בתחום החבויות, אך לכל אחת מהן סביבת עבודה או מתכונת שונה לפעילות.

הכשרה מנסה כמדיניות לגדול בתפוקה עסקית בנוסף לפעילות בביטוחי פרט. חברת AIG פעילה בעיקר בתחום אחריות מקצועית ואחריות דירקטורים ואילו חקלאי עוסקת בחבויות של התעשייה הקיבוצית.

בין החברות הקטנות, לשירביט יש פעילות עסקית קטנה ולא משמעותית, הנובעת מגיבוי חבויות לתתי תחום ההנדסי ובתי עסק קטנים והדירות (הרווחיים), ואילו בביטוח ישר

(המשך מעמוד קודם)

ההשפעות של וינוגרד מאשתקד (45 מיליון שקל) והגידול ברווחי השקעות ב-2017 (45.8 מיליון) קיימת אפילו הרעה חיתומית מסוימת. קיטון ברווחיות אחריות מקצועית וקיטון ההפסד בצד ג' והמשך מגמה של הפסדים חיתומיים בחבות מעבידים וצד ג' מאפיינים את הדוח הנוכחי.

החברה החמישית **מנורה מבטחים** עם תפוקה בסדר גודל של 329.8 מיליון והפסד של 50.7 מיליון של (323.9 מיליון והפסד של 77.5 מיליון בהתאמה). בנטרול השפעת וינוגרד מאשתקד (48 מיליון שקל) והגידול הקטן ברווחי השקעות השנה - אין ספק שקיימת הרעה חיתומית משמעותית.

בשנה הנוכחית החברה גדלה בזכות זכייתה במכרז ביטוח אחריות מקצועית של עורכי הדין, אך ירדה בכמות הפוליסות האחרות.

החברה השישית היא **כלל ביטוח** עם תפוקה של 323.8 והפסד של 18.6 מיליון שקל (310.2 והפסד של 76.6 מיליון בהתאמה). השפעת וינוגרד השלילית מאשתקד, כ-61 מיליון שקל, והגידול השנה ברווחי השקעות (כ-18.2 מיליון), נותנות אינדיקציה להרעה חיתומית. בדיווחי החברה נרשם שנצפית הרעה בתביעה הממוצעת, שקיבלה ביטוי במודל אקטוארי (מגמה הפוכה אשתקד).

עיקר התחרות - בין שש הגדולות

סך תפוקת 6 הגדולות - 2754.8 מיליון שקל, המהווים כ-88.1% מתפוקת כל החברות. עיקר התחרות בתחום זה היא בין 6 הגדולות, כאשר הראל מהווה ראש חץ עם כ-28.8% מתפוקת כל החברות.

את 6 החברות האחרות, המייצרות ביחד רק 11.9% מתפוקת התחום, ניתן לחלק לשתי

הרווח הכולל של חברות הביטוח בשנת 2016

חברה	פרמיות ברוטו	רווחי השקעות	רווח בנטרול רווחי השקעות	רווח כולל	השפעת וינוגרד
הפניקס	391,940	57,443	17,341	74,784	45,000
ביטוח ישר	17,452	858	3,039	3,897	600
ביטוח חקלאי	104,032	7,698	-3,958	3,740	16,500
שלמה	1,677	26	267	293	
שירביט	12,494	1,067	-1,510	-443	
איילון	383,962	39,084	-45,715	-6,631	23,800
AIG	99,708	2,999	-14,741	-11,742	
הכשרה	119,024	14,614	-30,272	-15,658	6,300
הראל	849,897	60,398	-113,429	-53,031	77,000
מגדל	336,160	32,754	-89,125	-56,371	45,000
כלל ביטוח	310,259	33,796	-110,460	-76,664	61,000
מנורה החזקות	323,974	27,732	-105,288	-77,556	48,000
סה"כ	2,950,579	278,469	-493,851	-215,382	323,200

שמונה!

מרכזי השירות של שגריר

- מקצועיות - מוסכי פחחות וצבע, פנסים ומראות בפריסה ארצית.
- שירות - הסדר עם כל חברות הביטוח, חברות לסינג והשכרה.
- רכב חלופי - מיד! כולל שירות (delivery) משלוח ללקוח.
- ניהול תביעות - טיפול מלא בתביעות צד ג'.

8



אשדוד, ירושלים, חולון, תל-אביב, פתח-תקווה, רעננה, נתניה, חיפה



התקשרו אלינו: *8888

מובילת דרך

www.shagrir.co.il

ניתוח דוחות כספיים באלמוטר

ביטוח חבויות - הפסדים חיתומיים לאורך זמן

לאיזון ואף לרווח (למרות שרווחי השקעות היו נמוכים מרווחי השקעות בשנת 2017), אך ממציא דוח וינוגרד, שהורידו את ריבית ההיוון בגין תביעות שיבוב של **הביטוח הלאומי** מ-3% ל-2% - טרפו את הקלפים. אלה גרמו לתחום להציג הפסד של כ-215 מיליון שקל עקב הצורך להגדיל את ההתחייבויות הביטוחיות ב-323.2 מיליון שקל.

למרות שבשנה הנסקרת ראינו ניצנים של גידול תעריפי, אין ספק שבביטוחי צד ג' וחבות מעבידים רב המרחק בין התעריף הרצוי לתעריף המצוי.

הפחד מהפסדים חיתומיים והשפעות על הון החברות גורמים לכך שאין שחקנים חדשים ועיקר הפעילות מרוכזת בשש חברות, שברובן יש רצון וכוונות להגדיל את ביטוחי הפרט גם במחיר קיטון בביטוחים העסקיים, בעיקר בגלל החבויות.

השפעת משנה קיימת בעיקר בהשתתפות בנזקים הגדולים, אך בשנים האחרונות קיימת מגמה של שיתוף חברות משנה גם בחוזים יחסיים (בדרך כלל עסקאות ספציפיות).

התחום חייב לעבור שינוי הכולל התאמת תעריפים (אמיתית) לסיכון. העובדה שגם בשנה טובה יחסית ברווחי השקעות לא הצליח התחום להתאזן, מוכיחה שברוב החברות חייבים לשפר ביצועים.

לאורך זמן ולפיכך אין חידושים מרעשים בניתוח התוצאות החיתומיות של 2017.

למרות המאמצים לשיפור התהליכים החיתומים בחברות הביטוח, ההתפתחויות הנובעות משינויים

רגולטוריים ואחרים מונעים מתחום החבויות להתרומם ולהגיע לרווחיות חיתומית.

כמו בביטוח חובה, גם תחום החבויות סובל מחוסר הוודאות לגבי השפעות דוח וינוגרד (שאשתקד גרם להפסדים ניכרים), והוא מתאים עצמו למציאות של הנוהג המיטבי, הדורשת שמרנות אקטוארית, וכן מתייחס לסביבת הריבית הנמוכה (עדיין) ולעקום הריבית.

בנוסף, השנה היה מדד חיובי של 0.3% (לעומת מדד שלילי בשנה חולפת). התחום עתיר כספי השקעות (פחות מחובה, אך הרבה יותר מתחומי הרכוש) ולכן לרווחי השקעות משמעות רבה לתוצאות. בשנה הנסקרת וחרף הגידול ברווחי השקעות, התחום לא הצליח להגיע לאיזון עקב ההרעה החיתומית ועדכוני התביעות הוותיקות.

עיקר ההפסדים החיתומים מרוכזים בחבות המעביד וצד ג' והם גדולים בהרבה מהרווחים החיתומים שנוצרים באחריות מקצועית ומוצר.

בשנה החולפת (2016) ניתן היה להגיע

(המשך מעמוד קודם)

המלווה בהפסד של 14.1 מיליון שקל (10.4 מיליון שקל ורווח 3.7 מיליון שקל בהתאמה). בנטרול השפעת וינוגרד מאשתקד (16.5 מיליון) והגידול ברווחי השקעות השנה מדובר בהרעה חיתומית, הנובעת מהתפתחות שלילית של תביעות גדולות בעיקר צד ג'.

בביטוח ישרי תפוקה של 17.1 מיליון ורווח של 4.1 מיליון (17.4 ורווח 3.8 מיליון שקל בהתאמה). החברה מרוכזת בביטוחי פרט ולפיכך אין שינויים דרמטיים בתפוקה וברווחיות החבויות.

בשירביט קיימת פעילות מסוימת של החבויות עקב פעילות (קטנה) בבתי עסק ויותר גדולה בהנדסי ובדירות. בשנת הדוח החברה הציגה תפוקה של 16.3 מיליון שקל ורווחיות של 5.8 מיליון (12.4 מיליון והפסד של 0.4 מיליון שקל בהתאמה). בשנה הנוכחית הייתה התפתחות חיובית של תביעות, שגרמו להצגת רווח נאה. **בשלמה** התפוקה כ-2 מיליון שקל ואיזון (בדומה לאשתקד, 1.6 מיליון שקל ורווח של 0.3 מיליון שקל בהתאמה). הפעילות בחבויות היא בעיקרה גיבוי לפעילות בביטוחי דירות.

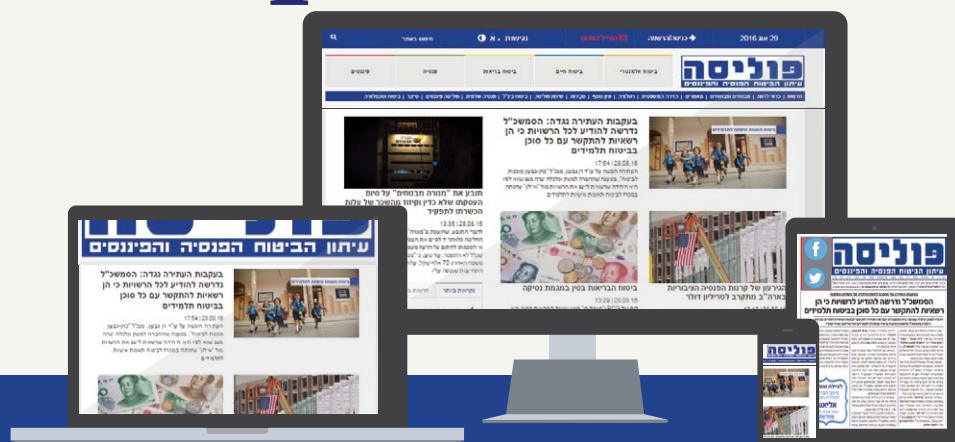
לסיכום

תחום החבויות מייצר הפסדים חיתומיים

קראו את פוליסה

לפני כולם

www.polisa.news



קראו את חדשות הביטוח, הפנסיה והפינוסים - גם באתר פוליסה
האתר פתוח למנויים בלבד. להרשמה לחצו כאן

חפשו אותנו בפייסבוק ובטוויטר



הסכם פשרה בייצוגית

הראל תספק הסברים נקודתיים למבוטחי צד ג' מדוע ניכתה פיצויים תחת סעיף אשם תורם

■ התביעה טענה כי בהראל מנכים סכומי פיצויים באופן שרירותי עקב רשלנות צד ג' ■ על פי הפשרה, אם יימצאו מקרים בהם יש מקום לצמצם או לבטל את הפחתת הסכומים, הראל תפעל להשבתם

בסעיף אשם תורם כ"שיטת מצליח". כלומר החברות מנכות, כמעט באופן אוטומטי, את סכומי הפיצויים שהן אמורות לשלם (כאשר בחירה באפשרות זו באופן טבעי מטיבה עמן). בעוד שתפקידה כחברת ביטוח לברר את פרטי התביעה ולנהוג תחת ההנחה הראשונית כי המבוטח אשם בגרימת הנזק ולא הצד השלישי.

ייצוגית בעלת אופי דומה הוגשה נגד איילון באוגוסט 2017. בתביעה נטען כי איילון מפחיתה 15% מתגמולי צד שלישי בעת תאונה בצומת. לטענת התביעה שיעור הפחתה בגין רשלנות תורמת נקבע באיילון באופן שרירותי, וכאשר מעורבים בתאונה ביקשו לקבל פרטים על הפחתת תשלומים בגין אשם תורם, נמסר להם כי "בתאונה בצומת אנו מקזזים תמיד 15%".

הפשרה של הראל עשויה לעודד את מגישי התביעות הייצוגיות בכך שהיא מעמידה רף של שקיפות בתחום ששאר החברות יצטרכו לעמוד בו.

יימצאו מקרים בהם יש מקום לצמצם או לבטל את הפחתת הסכומים שנעשתה מחמת רשלנות תורמת, הראל תפעל להשיבם.

נושא הפחתת תשלומים תחת סעיף אשם תורם על ידי חברות הביטוח היה במוקדן של תביעות ייצוגיות אחרות שהוגשו לאחרונה. בפרוור האחרון נרשמה ייצוגית נגד שומרה, באשמה שזו הפחיתה תשלומי ביטוח בטענה לרשלנות תורמת של צד ג' באופן שיטתי. על פי התביעה, שומרה הפחיתה מתגמולי הביטוח בגין אשם תורם מתוך הנחה שהתובעים יבחרו לזנוח את תביעתם ולהמשיך בשגרת יומם בלי לעמוד על זכויותיהם. מגישי הייצוגית טענו כי חברות הביטוח כמו שומרה, משתמשות



בית הראל

פשרה הושגה בייצוגית נגד הראל וחברות ביטוח אחרות בנוגע לניכוי סכומים שנוכו באשמת אשם תורם מצד ג' - כך דיווחה הראל אתמול (ג') לבורסה. בייצוגית נטען כי הנתבעות מפחיתות, כביכול, מסכומי הנזק הנתבעים על ידי צד שלישי עקב רשלנות של המבוטח בסכומים שונים באופן שרירותי וללא הסבר נקודתי אלא תחת רעיון כללי של "רשלנות תורמת".

ביום ב', הגישו הצדדים לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור הפשרה בין הצדדים. במסגרת הפשרה הוסכם, כי הראל תשלח לחברי הקבוצה מכתבים בהם יפורטו הנימוקים, אשר עמדו בבסיס הפחתת תגמולי הביטוח עקב טענת הרשלנות התורמת. אם

יצא לאור! "מדריך מעשי לביטוח עסקי (רכוש ואחריות)".

ספרו של יועץ הביטוח עו"ד אורי אורלנד, הכולל הסברים על ביטוחי רכוש ואחריות בכלל, וכן ניתוח שיטתי של פוליסות ביטוח רבות, תוך התמקדות בפן הפרקטי. המדריך, במתכונת אוגדן שיעודכן מעת לעת, מיועד לסוכני ביטוח ולעובדיהם, לחתמים, לאנשי תביעות, לאחראים על ביטוח בארגונים, ולכל אדם המתעניין בנושא.

מחיר הספר: 450 שקל, כולל מע"מ. למנויי "פוליסה" 400 שקל כולל מע"מ.

להזמנות:

לכבוד

הוצאת פוליסה

03-5407884, mazkirut@tikshoret.co.il, פקס 03-5493622

כן, אנו מעונינים לרכוש את ספרו של עו"ד אורי אורלנד, מדריך מעשי לביטוח עסקי (ביטוחי רכוש ואחריות).

המזמין: _____ ארגון: _____ מספר עותקים: _____
טל' _____ כתובת: _____

נא שלחו חשבונית ע"ש _____ לכתובת: _____

מצ"ב המחאה לפקודת תקשורת כלכלית בע"מ בסך _____ שקל.

נא לחייב כרטיס אשראי | ויזה | ישראלכרט | דיינרס | אמריקן אקספרס | אחר

מס' הכרטיס _____ תוקף _____
ע"ש _____ מס ת.ז. _____ חתימה _____

ביטוח בינלאומי / ישראל גלעד



EY חבר עם חברת הטכנולוגיה Concirrus

החברות הודיעו על שיתוף פעולה בתחום החיתום וניהול הסיכונים של הביטוח הימי

חברת הייעוץ הבינלאומית EY (ארנסט אנד יאנג) ו-Concirrus הפועלת בתחום טכנולוגיות הביטוח (Insurtech) הודיעו על שיתוף פעולה בתחום החיתום וניהול הסיכונים של הביטוח הימי. הטכנולוגיה שמשותפת בינה מלאכותית תסייע למבטחים הימיים לעבור ממודלים ישנים של חיתום, המבוססים על

אוכלוסיות, למודלים חדשניים ומדויקים יותר המבוססים על התנהגות. התוכנה בשם Quest יודעת להעריך ולפרש כמויות גדולה של מידע, כגון נתונים סטטיסטיים של כלי השיט, תנועות, מידע על המטען, מידע על המכונות וכדומה. התוכנה יודעת לשלב מידע זה עם היסטוריית התביעות ולהסיק מכך כיצד לנהל

את התביעה.

עולם החיתום בתחום הביטוח הימי נמצא לקראת מהפך המחייב הבנה גדולה יותר ותגובה מהירה יותר. מידע חדש, למידת מכונה ויכולות ניתוח יוצרים עבור המבטחים דרכים חדשות להבנת החשיפה וניהול תביעות.

מחקר של Merrill Lynch

לנשים יש נתיבים שונים לרווחה כלכלית

מחקר חדש בשם Women and Financial Wellness: Beyond the Bottom Line, שנערך על ידי Merrill Lynch, בשיתוף עם Age Wave, בוחן את התקדמות הנשים תוך בחינת האתגרים איתם הנשים צריכות להתמודד במהלך חייהן ומציע פתרונות מעשיים.

על פי המחקר, 70% של הנשים מאמינות שלנשים וגברים יש נתיבים בסיסיים שונים במהלך החיים ועל כן יש צורך בהבנה טובה יותר של הדאגות הכלכליות וההזדמנויות

הכלכליות. המחקר דגם 3,707 איש ואישה בארה"ב, מתוכם 2,638 נשים ו-1,069 גברים.

בין ממצאי המחקר:

- נשים מוצאות בכסף דרך למימון אורח החיים אותו הן רוצות. 77% מהנשים אמרו כי הן רואות בכסף אמצעי ולא מטרה עבורן ועבור משפחותיהן. 88% אמרו כי ההבנה הפיננסית היא מפתח לגמישות בתחום הקריירה.
- נשים (בארה"ב) חיות בממוצע חמש שנים יותר מגברים. 64% מהנשים אמרו כי הן מוכנות

לחיות עד גיל 100, אך רק מעטות מרגישות כי הן מוכנות לכך מבחינה כלכלית. 44% מהנשים חרדות כי כספן יאזול בגיל 80.

- 90% מהנשים מרגישות בטוחות בתשלום חשבונות ו-84% מהנשים בטוחות בבניית תקציב. רק 52% מהנשים בטוחות בניהול השקעות (לעומת 68% בין הגברים). 77% של הנשים שמשקיעות את כספן מרגישות שהן יכולות לצבור כספים שסיפקו להן לכל חייהן.

המחקר במלואו: <https://tinyurl.com/gilad-ml-women>

ביטוח נסיעות לחו"ל זה PassportCard



PassportCard



משתמשים בכרטיס בלי להוציא כסף מהכיס

באמצעות פספורטקארד ישראל - סוכנות לביטוח כללי (2014) בע"מ
החברה המבטחת - הפניקס חברה לביטוח בע"מ | בכפוף לתנאי הפוליסה, חריגה וסייגיה | בכפוף למגבלות השימוש בכרטיס

מבטחים ומבוטחים

יוליה מרוז תפרוש מתפקידה כמנכ"לית איגוד בתי השקעות לאחר ארבע שנים

מרוז: בשנים האחרונות הצלחנו לגרום להגברת התחרות בשוק ההון, הזרמנו דם חדש לתעשיית הגמל וסייענו בהפחתת הריכוזיות ובהגברת האחריות כלפי ציבור החוסכים בישראל

יוליה מרוז תפרוש מתפקידה כמנכ"לית איגוד בתי השקעות בשלושת החודשים הקרובים. מרוז, המנכ"לית הראשונה של איגוד בתי השקעות ומכהנת בתפקידה החל מחודש מאי 2014, תשלים כהונה של ארבע שנים בתפקיד. מרוז הודיעה על כך ליו"ר האיגוד, אילן רביב, ולוועד המנהל של האיגוד והוחלט להקים ועדת איתור למינוי מנהל/ת חדשה.



יוליה מרוז, מנכ"לית איגוד בתי השקעות

על מספר מהלכים משמעותיים, לרבות קידום מוצר קופת גמל להשקעה, כניסת בתי השקעות לניהול חיסכון לכל ילד, טיפול בחסמים לטובת קידום תהליכים דיגיטליים והמעמד התחרותי של בתי השקעות בענף הפיננסי. במסגרת תפקידה ניהלה מרוז את הקמתו בפועל של האיגוד והייתה אמונה על ניהולו הכללי, לצד ייצוג בתי השקעות מול גורמי רגולציה שונים (הכנסת, משרדי הממשלה ורשויות שונות) ומול גורמי התקשורת, תוך קידום ושיפור מעמדם של בתי השקעות מול גורמי הרגולציה ובענף הפיננסי.

יוליה מרוז מסרה: "לאחר כארבע שנות עשייה אינטנסיבית בהן הקמנו את האיגוד וביססנו את מיצובו כגוף מוביל ובעל השפעה, אני גאה לסיים את הקדנציה ולצאת לדרך חדשה כאשר האיגוד הוא שחקן מרכזי, חשוב ומשפיע בשוק ההון. לשמחתי, בשנים האחרונות הצלחנו לגרום להגברת התחרות בשוק ההון, הזרמנו דם חדש לתעשיית הגמל, סייענו בהפחתת הריכוזיות ובהגברת האחריות כלפי ציבור החוסכים בישראל".

אילן רביב, איגוד בתי השקעות, מסר: "אנו מודים ליוליה על תרומתה הרבה כמי שהובילה את הקמת האיגוד וניהלה אותו בהצלחה יותר מארבע שנים. עבודה רבה עדיין לפנינו, ענף הפיננסי בישראל הוא עדיין ענף ריכוזי שנשלט על ידי מספר מצומצם של בנקים וחברות ביטוח. האיגוד ימשיך לחולל תחרות ולתרום לענף הפיננסי ולשוק הישראלי. נסייע ככל שניתן לחזון המבורך של הרגולטורים הנוכחיים להגברת התחרותיות בענף. בתי השקעות הם הגורמים היחידים בשוק שיכולים להוביל ליישום התחרות וכך נמשיך לפעול".

יוליה מרוז כיהנה משנת 2006 ועד מינויה כמנכ"לית איגוד בתי השקעות כחברת המנהלה בחברת **פלאפון תקשורת בע"מ** וכמנהלת אגף הרגולציה ונציגת פלאפון בפורום חברות הסלולאר. לפני כן מילאה יוליה מגוון תפקידים באגף התקציבים במשרד האוצר, ביניהם רכזת בכירה בתחום תקציבי תחבורה יבשתית וראש תחום ורכזת בכירה בתחום תקציבי ממשל ומנהל.

איגוד בתי השקעות פועל כעמותה רשומה, ומטרתו המרכזית הינה ניהול דיאלוג פורה וקשר מקצועי ושוטף מול הרגולטורים, גופים ציבוריים, רשויות המדינה הרלוונטיות ומוסדות השלטון, כמו גם מול גופי התקשורת.

סלינגר בתגובה להשתלחות נגדה בכנס הלשכה: מנסים לפגוע בי אישית

לדברי הממונה על הביטוח, הרשות באה להגן על המבוטחים שקולם אינו נשמע, בניגוד לבעלי העניין, כדוגמת עו"ד אפי נוה, הפועלים מאינטרסים כלכליים ופוליטיים ■ לטענת סלינגר, קצפו של נוה יצא על החוק להקמת המוסד לבוררות

לאחר שאתמול (ג') בחרו בכירים בענף הביטוח לגנות את השתלחותו של יו"ר לשכת עורכי הדין, עו"ד אפי נוה במפקחת על הביטוח, דורית סלינגר, היום הגיעה תורה של המפקחת להגיב על ההאשמות הקשות נגדה. בכנס ענף הביטוח של מכון קסירר לחשבונאות באוניברסיטת תל אביב טענה סלינגר,



צילום: דייגו ורסמן

כי היא "אינני יכולה שלא להתייחס לשיח האלים, המתלהם והלא תרבותי של מר אפי נוה ובתמיכתו של מר ליאור רוזנפלד מלשכת סוכני הביטוח בכנס של לשכת סוכני הביטוח אמש".

לדברי סלינגר, "זוהי חציית קו אדום שאינה מכבדת עובד ציבור ומנסה לפגוע בי אישית וברשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. אני גאה להיות הממונה על שוק ההון ולהוביל את הרשות ברפורמות הרבות שנעשו להסדרת תחום הביטוח והפנסיה, שקיבלו גיבוי של **שר האוצר מר משה כחלון** וסגנו הרב **יצחק כהן**, ופעלו לטובת הציבור בישראל. הרפורמות שהרשות הוציאה, ותמשיך להוציא, באים להגן על כל מבוטח או חוסך שקולם אינו נשמע. בניגוד לבעלי העניין, כדוגמת עו"ד אפי נוה, הפועלים מאינטרסים כלכליים ופוליטיים גרידא". סלינגר סיכמה כי לא טובת הציבור עומדת לנגד עיני של נוה, אלא טובתו האישית בלבד.

מבחינה מקצועית, שאלה סלינגר בנאומה, "על אילו מהרפורמות של הרשות התרעם אתמול אפי נוה? על הורדת דמי הניהול? על פעילות המסלקה הפנסיונית המאפשרת לכל אזרח לבדוק את חסכונו? על הכלים שהרשות הוציאה כמו הר הכסף או הר הביטוח, שמגבירים את התחרות ואת השקיפות לציבור?"

לטענת סלינגר, קצפו של נוה יצא על רפורמה נוספת שבאה לחזק את מעמדו של המבוטח ולסייע לו בצורה מהירה, שקופה וחינמית למצות את זכויותיו בעת תביעת ביטוח. החוק להקמת מוסד לבוררות הובא על ידי שר האוצר לאישור הממשלה, שהבינה שיש כאן הזדמנות לסייע לאזרחים שנקלעו למצב לא פשוט בעת הגשת תביעת ביטוח.

הממונה סיכמה דבריה כך: "אני רוצה להבהיר, השיח כפי שהתקיים אתמול לא ימנע מאתנו לממש את החזון שלנו ואת תפקידנו שהוטל עלינו בחוק ולהמשיך לפעול לטובת הציבור, לרבות קידום החוק להקמת המוסד לבוררות".