



**ועדת הכספים דחתה את הדיון בתקנות שמבטלות את מנגנון השימור בפנסיה**

## הראל שרעבי: מנגנון השימור מחליש את רוב החוסכים; רג'ואן גרייב: מדוע לבטל אפשרות לתת ללקוח הצעה טובה יותר?

■ **הסגן הבכיר לממונה הראל שרעבי הסביר בדיון בוועדת הכספים את הרציונל בביטול מנגנון השימור: אנחנו מעוניינים להעצים את כוחם של הלקוחות כבר כשהם מרימים טלפון בפעם הראשונה ■ רג'ואן גרייב, סמנכ"ל בכיר בהפניקס: התכלית ראויה, אך מדאיג אותי שיש פה חבילה כמו חוק הסדרים, שמכניסים נושאים רבים לחבילת תקנות אחת**



הראל שרעבי בדיון בוועדה



רג'ואן גרייב וד"ר גיא רוטקופף בדיון בוועדה

להעצים את כוחם של הלקוחות כבר שהם מרימים טלפון בפעם הראשונה, ובכך למנוע את 'שיטת מצליח'.

חברי הכנסת השיגו מספר השגות, בין היתר היעדר תאריך נקוב לכניסת התקנות לתוקף (יו"ר הוועדה ח"כ **משה גפני**), חוסר הבקאות של החוסכים בתהליך הניוד (ח"כ **נורית קורן**), וטענה נגד קיצור זמני הניוד, בטענה שזה המועד בו המוסדיים מתחרים על (המשך בעמוד 3)

לניוד כספי מקבלי קצבאות. אולם הסעיף המשמעותי ביותר בתקנות הוא האיסור על חברות הביטוח לבצע שימור ללקוח שקיבל הצעה טובה יותר.

**הראל שרעבי**, סגן בכיר לממונה, הסביר את הרציונל: "כשאדם ממלא טופס ניוד, פתאום רודפים אחריו, אבל בכל השלבים שלפני כן הוא מחוסר כוח לחלוטין, כי תמיד יודעים שאפשר למנוע את הניוד אם הוא ממלא טופס העברה. אנחנו מעוניינים

מה יעלה בגורלו של מנגנון שימור הלקוחות של גופי הפנסיה? סוגיה זו עמדה בלב דיון שנערך אתמול בוועדת הכספים, בעקבות הצעה לתיקון תקנות הניוד שהגישה **רשות שוק ההון** לאישור הוועדה.

התקנות הסדירו את אופן הניוד של כספים בקופת גמל להשקעה, ניוד של כספי לקוחות שנטלו הלוואה, קבעו קיצור בזמני העברת הכספים וקבעו מנגנון

**לראובן עופרי,**

איתך באבל הכבד  
במות האם

**שולמית סופי**

**פוליסה**  
עיתון ביטוח פנסיה ופנינוסים

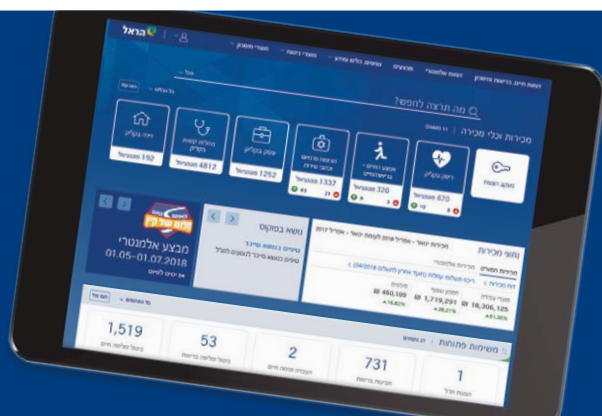
המשפחה תשב שבעה בבית המנוחה,  
ברחוב אדם הכהן 20, חיפה

**המכלול שלי התחדש!**  
מתקדם יותר, יעיל יותר ומותאם עבורך

חדש! אפליקציה המאפשרת הזדהות מהירה  
באמצעות קוד מקוצר או טביעת אצבע

**הראל**  
ביטוח ופנינוסים

דיגיטל עבורך, לשנים של צמיחה





## גם במדד שירות

חברות הביטוח לשנת 2017 של רשות שוק ההון



**במקום הראשון  
בביטוחי הבריאות, החיים ואובדן כושר עבודה**

**לקוחות הפניקס מרוויחים יותר, תבדקו שיש לכם הפניקס.**

על-פי ציוני הדרוג של מדד שירות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, יוני 2018 | הפניקס חברה לביטוח בע"מ.

# הראל שרעבי: מנגנון השימור מחליש את רוב החוסכים; רג'ואן גרייב: מדוע לבטל אפשרות לתת ללקוח הצעה טובה יותר?

(המשך מעמוד 1)

הלקוח ומשפרים את ההצעות (ח"כ עוזד פורר). מנגד תמך בהצעה ח"כ מיקי לוי, שאמר: "בחברות הביטוח לא סופרים את החוסכים, ורק כאשר מתקבל טופס נידה הם משווים את ההצעה. זה לא תחרות".

ד"ר גיא רוטקופף, מנכ"ל איגוד חברות הביטוח, אמר כי הוא מסכים עם המטרות שהציג שרעבי, אך לדבריו "הדברים שאינם פה מדירים



מימין: אבי אקהאוס ומיקי נוימן

המלאה, אבל האחריות היא כולה עלינו. אכן יש בעיה שאנשים לא הולכים עד הסוף וממלאים טופס נידה, אבל למה לבטל את האפשרות של הגוף המוסדי לתת הצעה טובה יותר?".

**מיקי נוימן**, יו"ר הוועדה לביטוח פנסיוני בלשכת סוכני הביטוח: "להזיז פנסיונר מחברה לחברה זה לייצר לו נזק ודאי. אצל הפנסיונרים הורדת דמי הניהול מגדילה אמנם את הקצבה אבל

מקטינה את היציבות. בתקנות חסרים דברים מאוד משמעותיים, ואנחנו ממליצים לשלוח את רשות שוק ההון לתקן אותם". שרעבי הגיב לדברים ואמר: "חברות הביטוח טוענות שהן כל כך דואגות לתחרות, אבל אני חושב שזה בדיוק ההפך, כי תחרות לא משרתת את האינטרסים שלהן. לגבי נזק לפנסיונרים – בדקנו וזה יהיה בדיוק הפוך ממה שנטען. מה שמונח בפני הוועדה זה תקנות סופר צרכניות".

20 שנה. ישבנו לפני שנתיים עם הפיקוח, והם הבינו, אבל מאז ועד היום לא ישבו אתנו על הנושא".

**רג'ואן גרייב**, סמנכ"ל בכיר ומנהל מוצרי ביטוח חיים בהפניקס, ובעבר בכיר בפיקוח על הביטוח, הצטרף לרוטקופף ואמר: "התכלית ראויה, אך מדאיג אותי שיש פה חבילה כמו חוק הסדרים, שמכניסים נושאים רבים לחבילת תקנות אחת. אנחנו בחברות הביטוח לא רואים את התמונה

שינה מעיני. אני מדבר על פנסיונרים. אין פה הסדר שלם שנבחן מראש. אני חש שמנסים להגיע מהר להחלטה שאומרים יש נידה והתחרות גדלה. אין תשובה לשאלה כיצד נוכל להימנע מסיטואציה בה, למשל, בקרן פנסיה שינסו למשוך ממנה רק את החוסכים החולים עם תוחלת חיים קצרה, יישארו רק אנשים בריאים עם תוחלת חיים ארוכה, שייפגעו בגלל מנגנון הערבות ההדדית. המשמעות של זה תתברר רק בעוד



## אורן מזרח:

## ועכשיו גם בצפון!

**אורן-מזרח**

ביטוח ופיננסים מהדור החדש | מקבוצת הפניקס

לפרטים נוספים:

ניר עובדיה, משנה למנכ"ל

נייד. 050-3613610, מייל. [nir@oren-ins.co.il](mailto:nir@oren-ins.co.il)

עיון נוסף / עו"ד ג'ון גבע

# רכב התגוש בסלע שהיה מונח על הכביש - האם העיריה אחראית?



**בית המשפט קבע, כי מהמועד בו נודע לעירייה על קיומו של הסלע, היא פעלה בסבירות בפינוי. לעירייה אין שליטה מלאה על כל סלע וסלע בתחום שיפוטת**

לקביעה פוזיטיבית במידה הדרושה, כי סלע הדרדר מאותו אתר או משטח ציבורי. בפסק דין העליון, **כהן נ' עיריית רמת גן**, נקבע, כי רחובות ומדרכות אינן משטח סטרילי, נטולות סדקים, בליטות וגלים. מכאן, לא עצם הימצאות הסלע מהווה הפרת חובת הזהירות הקונקרטית, אלא ככל שהיה מוכח קיומו של הסלע זמן ממושך או בלתי סביר בכביש והאמצעים שהעירייה נוקטת לשם מניעת והסרת המכשולים, לרבות חובת הפיקוח.

בית המשפט קבע, כי מהמועד בו נודע לעירייה על קיומו של הסלע, היא פעלה בסבירות בפינוי. לעירייה אין שליטה מלאה על כל סלע וסלע בתחום שיפוטת. עם קבלת ההודעה בדבר המפגע, הוא הוסר, וכאשר לא ידוע מקורו של הסלע, לא הוכח כי העירייה התרשלה. חובות הרשות המקומית הן במגבלות הסביר. בנסיבות המקרה, שוכנע בית המשפט כי העירייה פעלה בסבירות, ולא הוכחה התרשלותה או הפרת חובה מטעמה. הוכח, כי התובעת פגעה בסלע, אולם לא הוכח מהו מקורו ומנין הגיע, ומכאן לא ניתן לייחס רשלנות או הפרת חובה לנתבעים או מי מהם, לרבות הרשות המקומית. לא הורם נטל ההוכחה המוטל על התובעות להוכיח, כי הסלע הדרדר מהאתר של הקבלן או בכלל מאותו מדרון או שמא נפל ממשאית עוברת או מאי התנועה.

לסיכום, בית המשפט דחה את התביעה נגד הנתבעים ואת ההודעה לצדדים שלישיים. עד למועד כתיבת שורות אלו לא ידוע אם הוגש ערעור לבית המשפט המחוזי.

ו/או מחזיקתו. פסק הדין: בית המשפט קבע, כי אין חולק, כי רכב התובעת 2, המבוטח אצל התובעת 1, נפגע כתוצאה מסלע שהיה בכביש, שהינו בחזקת העירייה ובאחריותה. הכלל הוא כי נטל השכנוע מוטל על המוציא מחברו, כאשר התובע נושא בנטל השכנוע לגבי כל יסודותיה העובדתיים של עילת התביעה והנתבע נושא בנטל הוכחת היסודות העובדתיים של טענת הגנתו. במקרה זה אין מקום להעביר את נטל ההוכחה לכתפי הנתבעת, ואין מדובר במקרה בו הנסיבות עמומות.

בית המשפט פסק, כי לא ניתן לקבוע, כי לקבלן או לעירייה הייתה שליטה מלאה בנכס, לפי העקרונות אשר התוותה ההלכה הפסוקה, כדרישת סעיף 41 לפקודת הנזיקין בדבר שליטה מלאה (כפי שפורשה בפסק דין **בית המשפט העליון, ישראל ליפט נ' הינדלי**). התובעת 2 לא ראתה כי הסלע הדרדר מאתר הבנייה בבית הקבלן, ואין לה כל ידיעה מאיזה מקור הגיע הסלע.

בית המשפט דן באחריות העירייה, שעליה מוטלת חובת זהירות מושגית ואחריות על תחזוקת הכבישים והסרת מכשולים מכוח סעיף 235 לפקודת העיריות. במקרה זה, אין מדובר במפגע שמקורו בתקלה בכביש אלא בסלע שפגע ברכב התובעת ולא ניתן לדעת מה מקורו וכמה זמן היה בכביש. אומנם העירייה הייתה מודעת לקיום אתר הבנייה ודרשה בניית גדר והקבלן נדרש לבנות קיר תומך תחילה בתנאי ההיתר, אולם אין די באלה כדי להביא

בבית משפט השלום בנצרת נדונה תביעתן של **איי.איי.ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ** (התובעת 1, AIG) ו**ורדית קורן** (הנתבעת 2) נגד **עיריית נצרת עילית** (הנתבעת 1) ו**ויקטור נג'אר** (הנתבע 2), העירייה הגישה הודעת צד ג' נגד ויקטור נג'אר (צד ג' 1) ו**מנורה מבטחים ביטוח בע"מ** (צד ג' 2). פסק הדין ניתן במאי 2018, בהיעדר הצדדים, מפי הרשמת הבכירה **שרונה צור גינור**.

מדובר בתביעה כספית שהגישה התובעת מכוח זכות התחלופין וכן עבור הוצאות המבוטחת בעת שהתובעת 2 (שהייתה מבוטחת אצל AIG בפוליסת ביטוח מקיף) נסעה ברכבה בנצרת עילית, בתחום שיפוטת של הנתבעת 1 – העירייה, התגוש רכב בסלע בנתיב נסיעתה, וכתוצאה מכך נגרמו לו נזקים והוכרז כאובדן כללי. הצדדים נחלקו בשאלת האחריות לתאונה. התובעות טענו, כי התובעת 2 נסעה בנצרת עילית, כאשר לפתע נפגע רכבה מסלע גדול שהידרדר מצד הכביש לנתיבי הנסיעה, ובשל כך נגרמו לרכב נזקים והרכב הוכרז אובדן להלכה. התובעת 1 שילמה לתובעת 2 – המבוטחת, את תגמולי הביטוח ותובעת שיפוי בעבורם. התובעות טענו, כי האחריות לנזק חלה על הנתבעת 1 – העירייה, מכוח היותה רשות המופקדת על פי דין לעשות כל מעשה הדרוש לשלום הציבור בתחום שיפוטת, והיא התרשלה בפיקוח ובמניעת הסרת מפגעים מהכביש או במניעת גרימתן. כמו כן, לטענתן, האחריות מוטלת על הנתבע 2, בהיותו קבלן מבצע בפועל באתר הבנייה ממנו נפל הסלע והדרדר לכביש, והוא התרשל במניעת ההידרדרות וגרימת הנזק על ידי הצבת גדר ו/או רשת ובאי הצבת שלטי זהירות במקום. התובעות טענו, כי עם תשלום הפיצויים לתובעת 2, קמה חובת שיבוב ו/או שיפוי מצד הנתבעים לתובעת מכוח חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.

העירייה טענה, כי היא פיקחה על הנעשה בשטחה ופעלה למנוע סכנות בתחום שיפוטת כמיטב יכולתה, תחזקה את השטח כראוי, נהגה בזהירות ולא התרשלה, וכי התאונה הייתה בלתי נמנעת מבחינתה ולא היה ניתן לצפותה מראש ולמנוע התרחשותה אף בשימוש באמצעי זהירות מוגברים. העירייה שלחה הודעת צד ג' לקבלן ולחברת מנורה, שביטחה בזמנים הרלוונטיים את הקבלן, וטענה כי הוא בעל הנכס והיתר הבנייה וכי עליו מוטלת האחריות לפקח על מניעת ההידרדרות סלעים מאתר הבנייה והוא התרשל ולא נהג כפי שקבלן סביר היה נוהג. הקבלן טען, כי הנזק לא נגרם מנכס שהיה מצוי בשליטתו המלאה אלא בשטח ציבורי שאינו בשליטתו. מנורה טענה, כי לא קיים כיסוי ביטוחי לאירוע וכי האחריות המלאה מוטלת על העירייה כרשות מקומית ו/או בעלת המקרקעין

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

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

**DAVIDSHIELD**  
International Medical Insurance

# ביטוח ישיר כבשה את מדד שירות חברות הביטוח לשנת 2017

■ חברות נוספות שהתבלטו לטובה: הפניקס, AIG, שירביט, שומרה וביטוח חקלאי ■ המשתפרות: הפניקס, כלל ביטוח, שלמה וביטוח חקלאי ■ המצטיינות בדיגיטל: AIG וכלל ביטוח

## מדדי שירות חברות הביטוח 2017

| מדדי שירות חברות הביטוח 2017 |          |          |       |        |               |             |      |            |
|------------------------------|----------|----------|-------|--------|---------------|-------------|------|------------|
| חברה                         | רכב חובה | רכב רכוש | דירות | בריאות | תאונות אישיות | סיעוד (פרט) | נח"ל | סיכון חיים |
| ביטוח ישיר                   | 82       | 86       | 86    | 77     | 83            |             | 87   | 78         |
| שומרה                        | 78       | 82       | 84    |        |               |             |      |            |
| AIG                          | 83       | 85       | 84    | 72     | 78            |             | 83   | 78         |
| שירביט                       | 78       | 82       | 78    |        |               |             |      |            |
| ביטוח חקלאי                  | 74       | 82       | 80    |        |               |             |      |            |
| הפניקס                       | 74       | 80       | 81    | 77     | 74            | 70          | 82   | 81         |
| שלמה                         | 73       | 74       | 74    |        |               |             |      |            |
| הראל                         | 76       | 82       | 79    | 71     | 73            | 68          | 73   | 69         |
| כלל                          | 81       | 79       | 77    | 73     | 72            | 65          | 72   | 69         |
| פסגות                        |          |          |       |        |               |             |      | 72         |
| מגדל                         | 71       | 73       | 76    | 69     | 67            | 74          | 74   | 67         |
| מנורה                        | 75       | 70       | 72    | 72     | 67            | 70          | 67   | 66         |
| הפול                         | 69       |          |       |        |               |             |      |            |
| הכשרה                        | 72       | 76       | 73    |        |               |             |      | 62         |
| איילון                       | 71       | 72       | 71    | 67     | 60            | 63          |      | 62         |

|       |    |    |    |    |    |    |    |    |
|-------|----|----|----|----|----|----|----|----|
| ממוצע | 75 | 79 | 78 | 72 | 72 | 68 | 77 | 70 |
|-------|----|----|----|----|----|----|----|----|

ביטוח ישיר, הפניקס, AIG, שירביט, שומרה וביטוח חקלאי הן החברות הבולטות במדד השירות שפרסמה אתמול רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

המדד כולל לראשונה ציון על הכלים הדיגיטליים שמנגישה החברה ללקוחותיה, במשקל של 5% מציון המדד הכולל. מהרשות נמסר, כי המדד בוחן את מגוון הכלים הדיגיטליים בערוצי ההתקשרות השונים השלובים במערך השירות של חברת ביטוח ובוחן את התרומה של כלים אלה לקידום ושיפור השירות ללקוחות החברה ועד כמה הוא מאפשר עמידה בסטנדרטים של שירות לקוחות ראוי בעידן הדיגיטלי.

החברות שהגיעו למקומות הראשונים בכל מוצר ביטוח:

1. ביטוח רכב חובה - AIG, ביטוח ישיר, כלל ביטוח

2. ביטוח רכב רכוש (נזק עצמי וצד ג') - ביטוח ישיר, AIG, שירביט

3. ביטוח דירה ותכולתה - ביטוח ישיר, AIG, שומרה

4. ביטוח בריאות (ניתוחים, השתלות, תרופות ומחלות קשות) - ביטוח ישיר, הפניקס, כלל ביטוח

5. ביטוח תאונות אישיות (תאונות אישיות, נכויות) - ביטוח ישיר, AIG, הפניקס

6. ביטוח סיעודי (פרט) - מגדל, הפניקס, מנורה

7. ביטוח נסיעות לחו"ל - ביטוח ישיר, AIG, הפניקס

8. ביטוח אובדן כושר עבודה - הפניקס, כלל ביטוח, הראל

9. ביטוח סיכון חיים (ריסק מוות) - הפניקס, AIG, ביטוח ישיר

ברשות שוק ההון ציינו את החברות שהשתפרו באופן המשמעותי ביותר ברמת השירות הכולל בחברה, והן:

הפניקס - זו השנה השנייה ברציפות ועם

## מדד שירות באמצעות כלים דיגיטליים

| חברה        | אלמנטרי | בריאות | חיים |
|-------------|---------|--------|------|
| AIG         | 1       | 2      | 1    |
| ביטוח ישיר  | 2       | 3      | 2    |
| כלל         | 3       | 1      | 5    |
| הפניקס      | 4       | 4      | 3    |
| איילון      | 5       | 7      | 6    |
| הראל        | 6       | 6      | 7    |
| שירביט      | 7       | 9      |      |
| מגדל        | 8       | 5      | 4    |
| מנורה       | 9       | 8      | 8    |
| הפול        | 10      |        |      |
| שומרה       | 11      | 11     |      |
| ביטוח חקלאי | 12      |        | 9    |
| הכשרה       | 13      | 10     | 11   |
| שלמה        | 14      |        |      |
| פסגות       |         |        | 10   |

השיפור המשמעותי ביותר וכלל ביטוח. מבין החברות הקטנות בלטו בשיעור השיפור שלמה וביטוח חקלאי.

### תגובות למדד:

מהפניקס נמסר: "תוצאות מדד השירות שפורסמו היום מבטאות את המחויבות של הפניקס לשירות איכותי לציבור המבוטחים ולסוכנים, נמשך לפעול לשיפור מתמיד בכל התחומים".

גלי שבד, סמנכ"לית בכירה, מנהלת אגף שיווק, אסטרטגיה ודוברות בכלל ביטוח, ציינה: "המהפכה הדיגיטלית אותה אנו מובילים מניבה פירות ואנו גאים בכך. אין לי ספק כי הכלים הדיגיטליים המתקדמים

מהווים נדבך משמעותי במתן שירות איכותי ללקוחות הענף. כלל ביטוח מאפשרת ללקוחותיה כבר היום את מגוון השירותים הרחב ביותר, הכולל רכישת ביטוחי בריאות במגוון הכיסויים, רכישת ביטוח רכב חובה ומקפי וכן פעולות רבות בשירות עצמי לרבות: בקשת הלוואה, שינוי מסלול השקעה, עדכון פרטים אישיים, קבלת מידע אודות הביטוחים והחסכונות, פתיחת תביעה חדשה בכל התחומים, מעקב אחר סטטוס טיפול בתביעה קיימת ועוד".

מורלי דורי, מנכ"לית ביטוח

חקלאי מסרה: "ביטוח חקלאי שמה לעצמה מטרה חשובה לשפר את איכות השירות למבוטחי החברה. לשמחתי אנחנו רואים שיפור במיקום שלנו במדד האוצר בשלושת הענפים בהם אנחנו נמדדים - חובה, רכב רכוש ודירות. במדד שביעות רצון לקוחות והמלצת לקוחות ממוקמת החברה במקום ראשון מבין חברות הביטוח בענפי רכב רכוש ודירות. כמו כן זמן ההמתנה הקצר ביותר למענה נרשם בחברה, עם מענה תוך 47 שניות בממוצע. גם במדד תלונות ציבור דורגנו במקום הראשון בענפי רכב רכוש ודירות ובמקום השני בענף חובה. אני מודה למנהלים ולעובדים בחברה על העבודה אשר הביאה לתוצאות אלו. אנחנו מתכוונים לעשות עוד פעולות רבות שיתמכו בשיפור תהליכים והתאמת הטכנולוגיה במטרה לקדם אותנו לראש טבלת השירות בעתיד".

בהכשרה מוסרים, כי בחברה ממשיכים לעבוד על מנת לשפר את השירות ומשקיעים בטכנולוגיה ובכוח האדם הרלוונטיים.

מאיילון נמסר: "מיד עם פרסום ממצאי הסקר הורה מנכ"ל איילון על הקמת צוותים בכל שדרות הניהול של החברה שמנתחים את הממצאים. מניתוח ראשוני עולה, כי בחלק נכבד מהקטיגוריות שופרה רמת השירות באופן ניכר כבר החל ברבעון השלישי של 2017. התהליך הזה נמשך בהקפדה ובהתמדה גם במחצית הראשונה של 2018. השיפורים שכבר הוטמעו והתהליכים שיושמו בחודשים הקרובים, יבואו לידי ביטוי כבר בממצאי הסקר הקרוב".

(מידע נוסף בעמוד הבא)

# מדדי השירות בענף הביטוח

| ביטוח בריאות 2017          |                          |              |                    |                      |               |              |                 |                |    |
|----------------------------|--------------------------|--------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|----|
| מדרג שירות בביטוח רכב חובה | מדרג שירות בביטוח בריאות | תשלום תביעות |                    |                      | טיפול בלקוחות | תלונות ציבור | זמן מענה טלפוני | כלים דיגיטליים |    |
|                            |                          | משקל         | שיעור תשלום תביעות | מחירות טיפול בתביעות |               |              |                 |                |    |
| ביטוח ישיר                 | 77                       | 84           | 87                 | 82                   | 79            | 60           | 78              | 66             | 77 |
| הפניקס                     | 77                       | 81           | 84                 | 77                   | 74            | 69           | 96              | 58             | 77 |
| כלל                        | 73                       | 79           | 79                 | 79                   | 75            | 57           | 62              | 80             | 73 |
| מנורה                      | 72                       | 78           | 82                 | 73                   | 74            | 73           | 57              | 34             | 72 |
| AIG                        | 72                       | 81           | 85                 | 76                   | 71            | 51           | 68              | 69             | 72 |
| הראל                       | 71                       | 79           | 82                 | 77                   | 77            | 62           | 43              | 52             | 71 |
| מגדל                       | 69                       | 75           | 81                 | 70                   | 72            | 69           | 39              | 58             | 69 |
| איילון                     | 67                       | 68           | 69                 | 67                   | 75            | 63           | 57              | 40             | 67 |
| ממוצע                      | 72                       | 78           | 81                 | 75                   | 75            | 63           | 63              | 57             | 72 |

| ביטוח תאונות אישיות 2017   |                                 |              |                    |                      |               |              |                 |                |    |
|----------------------------|---------------------------------|--------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|----|
| מדרג שירות בביטוח רכב חובה | מדרג שירות בביטוח תאונות אישיות | תשלום תביעות |                    |                      | טיפול בלקוחות | תלונות ציבור | זמן מענה טלפוני | כלים דיגיטליים |    |
|                            |                                 | משקל         | שיעור תשלום תביעות | מחירות טיפול בתביעות |               |              |                 |                |    |
| ביטוח ישיר                 | 83                              | 88           | 86                 | 91                   | 81            | 82           | 78              | 66             | 83 |
| AIG                        | 78                              | 87           | 82                 | 92                   | 74            | 76           | 68              | 67             | 78 |
| הפניקס                     | 74                              | 76           | 78                 | 75                   | 70            | 64           | 96              | 58             | 74 |
| הראל                       | 73                              | 78           | 77                 | 79                   | 76            | 82           | 43              | 47             | 73 |
| כלל                        | 72                              | 79           | 71                 | 87                   | 67            | 68           | 62              | 80             | 72 |
| מגדל                       | 67                              | 67           | 70                 | 64                   | 71            | 39           | 57              | 57             | 67 |
| מנורה                      | 67                              | 67           | 72                 | 61                   | 72            | 58           | 57              | 34             | 67 |
| איילון                     | 60                              | 65           | 72                 | 58                   | 60            | 58           | 57              | 40             | 60 |
| ממוצע                      | 72                              | 76           | 76                 | 76                   | 71            | 73           | 63              | 56             | 72 |

| ביטוח נסיעות לחו"ל 2017        |                                |              |                    |                      |               |              |                 |                |    |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|----|
| מדרג שירות בביטוח נסיעות לחו"ל | מדרג שירות בביטוח נסיעות לחו"ל | תשלום תביעות |                    |                      | טיפול בלקוחות | תלונות ציבור | זמן מענה טלפוני | כלים דיגיטליים |    |
|                                |                                | משקל         | שיעור תשלום תביעות | מחירות טיפול בתביעות |               |              |                 |                |    |
| ביטוח ישיר                     | 87                             | 94           | 97                 | 91                   | 85            | 80           | 78              | 76             | 87 |
| AIG                            | 83                             | 94           | 96                 | 93                   | 85            | 61           | 68              | 75             | 83 |
| הפניקס                         | 82                             | 91           | 97                 | 84                   | 72            | 80           | 96              | 57             | 82 |
| מגדל                           | 74                             | 80           | 94                 | 65                   | 69            | 75           | 75              | 57             | 74 |
| הראל                           | 73                             | 83           | 91                 | 76                   | 68            | 82           | 43              | 60             | 73 |
| כלל                            | 72                             | 83           | 84                 | 84                   | 66            | 62           | 62              | 80             | 72 |
| מנורה                          | 67                             | 65           | 84                 | 47                   | 81            | 61           | 57              | 36             | 67 |
| ממוצע                          | 77                             | 84           | 92                 | 77                   | 75            | 71           | 68              | 63             | 77 |

| ביטוח סיכון חיים בלבד 2017        |                                   |              |                    |                      |               |              |                 |                |    |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|----|
| מדרג שירות בביטוח סיכון חיים בלבד | מדרג שירות בביטוח סיכון חיים בלבד | תשלום תביעות |                    |                      | טיפול בלקוחות | תלונות ציבור | זמן מענה טלפוני | כלים דיגיטליים |    |
|                                   |                                   | משקל         | שיעור תשלום תביעות | מחירות טיפול בתביעות |               |              |                 |                |    |
| הפניקס                            | 81                                | 90           | 94                 | 85                   | 68            | 86           | 86              | 58             | 81 |
| AIG                               | 78                                | 80           | 95                 | 66                   | 79            | 74           | 74              | 77             | 78 |
| ביטוח ישיר                        | 78                                | 77           | 94                 | 59                   | 80            | 79           | 84              | 66             | 78 |
| פסגות                             | 72                                | 74           | 100                | 48                   | 78            | 58           | 88              | 24             | 72 |
| כלל                               | 69                                | 78           | 98                 | 58                   | 63            | 65           | 67              | 54             | 69 |
| הראל                              | 69                                | 66           | 85                 | 48                   | 72            | 85           | 63              | 36             | 69 |
| מגדל                              | 67                                | 71           | 98                 | 43                   | 68            | 81           | 35              | 57             | 67 |
| מנורה                             | 66                                | 65           | 75                 | 54                   | 70            | 86           | 46              | 34             | 66 |
| הכשרה                             | 62                                | 64           | 84                 | 45                   | 77            | 61           | 30              | 19             | 62 |
| איילון                            | 62                                | 57           | 96                 | 19                   | 76            | 60           | 50              | 40             | 62 |
| ממוצע                             | 70                                | 72           | 93                 | 48                   | 73            | 74           | 62              | 47             | 70 |

| ביטוח אובדן כושר עבודה 2017        |                                    |              |                    |                      |               |              |                 |                |    |
|------------------------------------|------------------------------------|--------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|----|
| מדרג שירות בביטוח אובדן כושר עבודה | מדרג שירות בביטוח אובדן כושר עבודה | תשלום תביעות |                    |                      | טיפול בלקוחות | תלונות ציבור | זמן מענה טלפוני | כלים דיגיטליים |    |
|                                    |                                    | משקל         | שיעור תשלום תביעות | מחירות טיפול בתביעות |               |              |                 |                |    |
| הפניקס                             | 69                                 | 72           | 63                 | 82                   | 69            | 54           | 86              | 58             | 69 |
| כלל                                | 69                                 | 73           | 76                 | 69                   | 65            | 74           | 67              | 54             | 69 |
| הראל                               | 68                                 | 67           | 78                 | 55                   | 71            | 77           | 63              | 43             | 68 |
| מגדל                               | 63                                 | 67           | 74                 | 60                   | 65            | 70           | 35              | 57             | 63 |
| מנורה                              | 61                                 | 58           | 68                 | 49                   | 66            | 76           | 46              | 34             | 61 |
| הכשרה                              | 59                                 | 60           | 63                 | 57                   | 70            | 68           | 30              | 21             | 59 |
| איילון                             | 58                                 | 55           | 78                 | 33                   | 63            | 67           | 50              | 40             | 58 |
| ממוצע                              | 64                                 | 65           | 71                 | 58                   | 67            | 69           | 54              | 44             | 64 |

| ביטוח רכב חובה 2017        |                            |              |                    |                      |               |              |                 |                |    |
|----------------------------|----------------------------|--------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|----|
| מדרג שירות בביטוח רכב חובה | מדרג שירות בביטוח רכב חובה | תשלום תביעות |                    |                      | טיפול בלקוחות | תלונות ציבור | זמן מענה טלפוני | כלים דיגיטליים |    |
|                            |                            | משקל         | שיעור תשלום תביעות | מחירות טיפול בתביעות |               |              |                 |                |    |
| AIG                        | 83                         | 84           | 98                 | 70                   | 87            | 71           | 81              | 85             | 83 |
| ביטוח ישיר                 | 82                         | 83           | 96                 | 69                   | 83            | 76           | 80              | 85             | 82 |
| כלל                        | 81                         | 89           | 93                 | 86                   | 76            | 75           | 72              | 76             | 81 |
| שירביט                     | 78                         | 81           | 96                 | 65                   | 77            | 79           | 90              | 46             | 78 |
| שומרה                      | 78                         | 76           | 98                 | 54                   | 85            | 79           | 91              | 26             | 78 |
| הראל                       | 76                         | 74           | 97                 | 52                   | 82            | 83           | 70              | 38             | 76 |
| מנורה                      | 75                         | 80           | 96                 | 63                   | 85            | 81           | 44              | 29             | 75 |
| הפניקס                     | 74                         | 71           | 92                 | 50                   | 78            | 82           | 76              | 51             | 74 |
| ביטוח חקלאי                | 74                         | 67           | 96                 | 39                   | 80            | 82           | 95              | 24             | 74 |
| שלמה                       | 73                         | 77           | 97                 | 56                   | 81            | 69           | 74              | 14             | 73 |
| הכשרה                      | 72                         | 78           | 95                 | 60                   | 79            | 77           | 43              | 22             | 72 |
| מגדל                       | 71                         | 75           | 95                 | 55                   | 74            | 62           | 75              | 40             | 71 |
| איילון                     | 71                         | 78           | 98                 | 57                   | 76            | 68           | 46              | 46             | 71 |
| הפול                       | 69                         | 58           | 74                 | 42                   | 79            | 71           | 95              | 30             | 69 |
| קריית                      |                            | 40           | 24                 | 55                   |               |              |                 |                |    |
| ממוצע                      | 75                         | 76           | 94                 | 58                   | 80            | 75           | 74              | 44             | 75 |

| ביטוח רכב רכוש 2017        |                            |              |                    |                      |               |              |                 |                |    |
|----------------------------|----------------------------|--------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|----|
| מדרג שירות בביטוח רכב רכוש | מדרג שירות בביטוח רכב רכוש | תשלום תביעות |                    |                      | טיפול בלקוחות | תלונות ציבור | זמן מענה טלפוני | כלים דיגיטליים |    |
|                            |                            | משקל         | שיעור תשלום תביעות | מחירות טיפול בתביעות |               |              |                 |                |    |
| ביטוח ישיר                 | 86                         | 87           | 92                 | 81                   | 86            | 87           | 80              | 84             | 86 |
| AIG                        | 85                         | 89           | 93                 | 85                   | 84            | 77           | 81              | 88             | 85 |
| שירביט                     | 82                         | 87           | 93                 | 81                   | 79            | 82           | 90              | 44             | 82 |
| ביטוח חקלאי                | 82                         | 80           | 79                 | 81                   | 89            | 87           | 95              | 24             | 82 |
| הראל                       | 82                         | 87           | 87                 | 88                   | 82            | 87           | 70              | 49             | 82 |
| שומרה                      | 82                         | 83           | 88                 | 78                   | 85            | 85           | 91              | 29             | 82 |
| הפניקס                     | 80                         | 83           | 86                 | 80                   | 81            | 84           | 76              | 56             | 80 |
| כלל                        | 79                         | 80           | 89                 | 71                   | 76            | 87           | 72              | 77             | 79 |
| הכשרה                      | 76                         | 81           | 87                 | 75                   | 84            | 83           | 43              | 22             | 76 |
| שלמה                       | 74                         | 79           | 92                 | 67                   | 70            | 74           | 74              | 20             | 74 |
| מגדל                       | 73                         | 74           | 90                 | 59                   | 74            | 74           | 75              | 44             | 73 |
| איילון                     | 72                         | 79           | 91                 | 66                   | 79            | 69           | 46              | 46             | 72 |
| מנורה                      | 70                         | 71           | 83                 | 59                   | 74            | 74           | 44              | 33             | 70 |
| ממוצע                      | 79                         | 82           | 89                 | 75                   | 81            | 81           | 72              | 48             | 79 |

| ביטוח דירה 2017            |                            |              |                    |                      |               |              |                 |                |    |
|----------------------------|----------------------------|--------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|----|
| מדרג שירות בביטוח רכב דירה | מדרג שירות בביטוח רכב דירה | תשלום תביעות |                    |                      | טיפול בלקוחות | תלונות ציבור | זמן מענה טלפוני | כלים דיגיטליים |    |
|                            |                            | משקל         | שיעור תשלום תביעות | מחירות טיפול בתביעות |               |              |                 |                |    |
| ביטוח ישיר                 | 86                         | 93           | 96                 | 89                   | 83            | 83           | 80              | 71             | 86 |
| AIG                        | 84                         | 94           | 92                 | 96                   | 80            | 73           | 81              | 75             | 84 |
| שומרה                      | 84                         | 93           | 93                 | 93                   | 78            | 84           | 91              | 27             | 84 |
| הפניקס                     | 81                         | 87           | 81                 | 94                   | 76            | 85           | 76              | 50             | 81 |
| ביטוח חקלאי                | 80                         | 76           | 77                 | 75                   | 86            | 88           | 95              | 23             | 80 |
| הראל                       | 79                         | 85           | 92                 | 75                   | 76            | 86           | 70              | 41             | 79 |
| שירביט                     | 78                         | 84           | 79                 | 93                   | 70            | 76           | 90              | 38             | 78 |
| כלל                        | 77                         | 88           | 82                 | 93                   | 68            | 76           | 72              | 69             | 77 |
| מגדל                       | 76                         | 76           | 79                 | 73                   | 81            | 78           | 75              | 43             | 76 |
| שלמה                       | 74                         | 82           | 84                 | 81                   | 77            | 67           | 74              | 14             | 74 |
| הכשרה                      | 73                         | 83           | 87                 | 80                   | 76            | 77           | 43              | 18             | 73 |
| מנורה                      | 72                         | 78           | 75                 | 81                   | 76            | 79           | 44              | 31             | 72 |
| איילון                     | 71                         | 81           | 85                 | 76                   | 74            | 66           | 46              | 45             | 71 |
| ממוצע                      | 78                         | 85           | 83                 | 86                   | 77            | 78           | 72              | 42             | 78 |

| תוכנית לביטוח סיעוד (פרט) 2017 |                               |              |                    |                      |               |              |                 |                |    |
|--------------------------------|-------------------------------|--------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|----|
| מדרג שירות בביטוח סיעוד (פרט)  | מדרג שירות בביטוח סיעוד (פרט) | תשלום תביעות |                    |                      | טיפול בלקוחות | תלונות ציבור | זמן מענה טלפוני | כלים דיגיטליים |    |
|                                |                               | משקל         | שיעור תשלום תביעות | מחירות טיפול בתביעות |               |              |                 |                |    |
| מגדל                           | 74                            | 86           | 83                 | 89                   | 70            | 79           | 39              | 56             | 74 |
| הפניקס                         | 70                            | 63           | 73                 | 54                   | 73            | 71           | 96              | 58             | 70 |
| מנורה                          | 70                            | 77           | 72                 | 81                   | 68            | 73           | 57              | 34             | 70 |
| הראל                           | 68                            | 72           | 69                 | 75                   | 73            | 77           | 43              | 41             | 68 |
| כלל                            | 65                            | 69           | 65                 | 72                   | 58            | 66           | 62              | 80             | 65 |
| איילון                         | 63                            | 72           | 76                 | 67                   | 58            | 62           | 57              | 40             | 63 |
| ממוצע                          | 68                            | 73           | 73                 | 73                   | 67            | 71           | 59              | 53             | 68 |

**כדאי לדעת**

# הפניקס תבטח את עובדי הסגל המנהלי בטכניון בביטוח בריאות קבוצתי

■ המבטחת הקודמת הייתה הראל ■ סוכנות הביטוח מדנס נבחרה להמשיך וללוות את עובדי הטכניון

יכולים העובדים להרחיב את הביטוח בכיסויים שונים, כגון ניתוחים בישראל, בדיקות היריון, רפואה משלימה ועוד כיסויים רבים חדשניים ומגוונים. המכרז נוהל על ידי עו"ד אריק בן עזרא, מנכ"ל חברת הייעוץ פרש קונספט וסוכנות הביטוח שנבחרה להמשיך וללוות את עובדי הטכניון היא סוכנות הביטוח הוותיקה מדנס.

"החשיבות של ביטוח בריאות כחלק מסל ההטבות הסוציאליות של ארגון לעובדיו אינה מוטלת בספק ומהווה נידבך מציל חיים", אמר עו"ד בן עזרא לפוליסה.



קמפוס הטכניון

מורכבים בחו"ל והתייעצויות ובדיקות, וממומן במלואו עבור העובדים על ידי הטכניון. בנוסף,

חברת הפניקס זכתה במכרז ביטוח הבריאות הקבוצתי של הטכניון ותבטח את עובדי הסגל המנהלי בחמש השנים הבאות. פרש קונספט של ד"ר אודי פרישמן ניהלה את המכרז. עובדי הסגל המנהלי של הטכניון ומוסד הטכניון ובני משפחותיהם היו מבוטחים בביטוח בריאות קבוצתי בחברת הראל. לאחר שהתקיים מכרז בין חברות הביטוח, חברת הפניקס זכתה והיא תבטח כ-2,000 עובדים בטכניון ואת בני משפחותיהם. הביטוח כולל רובד בסיס רחב המכסה קטסטרופות, כדוגמת תרופות יקרות שאינן כלולות בסל הבריאות, השתלות, ניתוחים

## הטבות בביטוח נסיעות בכלל ביטוח: רופא Online מכל מקום בעולם והנחה ברכישת מט"ח

דניאל כהן, משנה למנכ"ל כלל ביטוח ומנהל תחום הבריאות: בהרבה מקרים, הנוסעים לחו"ל מוצאים עצמם זקוקים לייעוץ רפואי ומתלבטים אם נכון לגשת לגורם מקצועי מקומי. אם פנו, הם נתקלים לא פעם במכשול השפה בעת קבלת החלטה רפואית חשובה

וידאו צ'ט, או שיחה קולית, לכל שידרשו. זאת ועוד, אנו מציעים ללקוחות שיצרפו לביטוח הנסיעות לחו"ל גם הנחה ברכישת מטבע חוץ בשירות המאפשר לנוסע לאסוף את הכסף ישירות, בשדה התעופה.

במסגרת רופא Online ייהנו המבוטחים משירותים ייעוץ רפואי 24/7 מכל מקום בעולם, בווידאו צ'ט באמצעות המחשב או בטלפון חכם של הלקוח. במסגרת זו יקבלו, חוות דעת רפואית, המלצה למרשם לתרופות, הפניה לחדר מיון בבית חולים והכוונה למוסדות רפואיים, לפי שיקול דעתו המקצועי של הרופא.

ההנחה ברכישת מטבע חוץ תינתן באמצעות חברת Fly money המאפשרת הזמנת מטבע מראש וקבלתו באולם ה-Duty Free בשדה התעופה, ובדלפקי בנק הפועלים.

כיום, כחלק אינטגרלי מהביטוח מוענקים שירותים רפואיים, אך לצערנו, בהרבה מקרים, הנוסעים לחו"ל מוצאים עצמם זקוקים לייעוץ רפואי ומתלבטים האם נכון לגשת לגורם מקצועי מקומי, על חשבון זמן הטיול, ואם פנו, הם נתקלים לא פעם במכשול השפה וזאת בעת קבלת החלטה רפואית חשובה. כדי להיענות לצורך החשוב הזה, אנו מאפשרים החל מהיום ללקוחות שירכשו מאתנו ביטוח נסיעות לחו"ל לקבל במתנה שירות מרופא Online בכל שעה משעות היממה ובכל מקום בעולם. הרופא יעניק להם ייעוץ והכוונה רפואית בעברית באמצעות



דניאל כהן, משנה למנכ"ל כלל ביטוח

לקראת עונת הנסיעות בקיץ 2018, כלל ביטוח השיקה אתמול (יום ב') חבילת ביטוח נסיעות, בכיסויים בהתאמה אישית וגם הטבות חדשות - ייעוץ רפואי Online 24/7 בשפה העברית באמצעות וידאו צ'ט, והנחה ברכישת מטבע חוץ הניתן לאיסוף ישירות בשדה התעופה.

דניאל כהן, משנה למנכ"ל כלל ביטוח, מנהל חטיבת הבריאות ומערך הלקוחות בחברה, ציין: "עונת הנסיעות בפתח, ולקראתה בנינו מוצר כולל, במסגרת ביטוח הנסיעות לחו"ל, שיעניק הטבות חיוניות ללקוחותינו, כדי שיהיו ערוכים באופן מיטבי לנסיעתם."

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



**רכישה של תיקי ביטוח בכל ענפי הביטוח**

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



**כלכליסט** בדק ומצא

מי מנהל לכם את הכסף הכי נכון

## אלופי ההשקעות ב-2017: הפניקס, אנליסט ואלטשולר שחם



על פי דירוג מנהלי ההשקעות של כלכליסט ו-IFO המבוסס על מודל של חברת דירוג ההשקעות המובילה בעולם מורנינגסטאר, **הפניקס** **כבשה את המקום הראשון בדירוג ביטוחי המנהלים, אנליסט בראש** **טבלת מנהלי קרנות ההשתלמות, ואלטשולר שחם מובילה את דירוג** **קרנות הפנסיה**



# תבדוק מי מנהל את הכסף שלך!

לקוחות הפניקס מרוויחים יותר, **תבדקו שיש לכם הפניקס.**

## ניתוח דוחות כספיים באלמוטר

# ביטוח חובה: חזרה לרווחיות אך פחות מאשתקד ולא ברמות שהורגלו אליהן בעבר

תפוקת התחום ברבעון הראשון 2018 הגיעה ל-1.91 מיליארד שקל (1.71 מיליארד שקל ברבעון מקביל אשתקד) - גידול של 11.6% שרובו קשור לעיות ברישום התפוקה

לרווחיות האלמנטרי כ-26.7% (88.6 מתוך 331.1 מיליון שקל).

הסיבה העיקרית לירידה ברווח לעומת אשתקד נעוצה בקיטון רווחי ההשקעות ב-37.6% (רווח של 58.9 מיליון שקל לעומת 94.4 מיליון אשתקד).

בנוסף, היו השפעות נוספות שהשפיעו באופן שונה על החברות, אך המרכזית שבהן קשורה לירידה ברווחיות הנובעת מהתפתחות לרעה של תביעות ישנות, שגרמה לשינוי לרעה ברוב החברות.

ראוי לציין שבמצרף יש הרעה חיתומית, אך יש חברות שהציגו מגמה הפוכה (כגון כלל ביטוח). בנוסף, קיימת ירידה ברווחי שנת חיתום שוטפת ברוב החברות עקב עלייה בחומרת התביעות (הישנות) וזה קשור בכניסת הנהוג המיטבי בדצמבר 2015 והדורש מהחברות שמרנות אקטוארית בבחינת התוצאות של שנת חיתום נוכחית.

בעיקרון, רווחיות התחום אינה כבעבר וניכר רצון של החברות ולחץ של הפול להגדיל תעריף, בעיקר עקב ההשפעות של דוח וינוגרד וירידה ברווח החיתומי.

### הגדולה – הראל, הרווחית – כלל ביטוח

החברה הגדולה ביותר בתחום היא הראל שזינקה מהמקום השלישי (ברבעון מקביל המשך בעמוד הבא)

א. כניסת הפעימה השנייה של הרפורמה של רשות שוק ההון, כולל הגברת פעילות הפול במסגרת התחרות והכנסת כל הפרמטרים החדשים לתעריפי החברות (אביזרי בטיחות ברכב, מגדר וכיו"ב).

ב. כניסה לתוקף של חוזר הפיקוח המבטל את רוב היתרונות התעריפיים של קולקטיבים ביחס למבוטח הבודד - תהליך שהגדיל בצורה משמעותית פרמיה ממוצעת למבוטחי קולקטיב ב-2018.

ג. תחילת החזרי עודפי קרנית למבוטחים (מתוכנן עד סוף 2018).

הכיוון של כל האירועים הרגולטוריים היה הורדת תעריף והורדת יוקר המחיה, אך ממצאי דוח וינוגרד שפורסמו ב-2016 ובעיקר הקטנת ריבית ההיוון מ-3% ל-2% לצורך הקצבה השנתית של הביטוח הלאומי גרמו לתהליך הפוך, שהשפיע באורח ניכר ב-2016 (הפרשות לצורך התחייבויות ביטוחיות של כ-1 מיליארד שקל) ועדכונים מתונים בשנת 2017.

בשנת 2018 קיימת השפעה של וינוגרד בתביעות חדשות, אך ברוב החברות אין (כמעט) עדכונים כלפי מעלה ובחלקן ניכר שיש מגמה של עדכונים הכוללים שחרור רזרבות, הנובעת כנראה מהחמרת יתר בשנתיים האחרונות (כגון בחברות כלל ביטוח ומנורה מבטחים).

בשורת הרווח התחום הציג רווח ("פוסר") של 88.6 מיליון שקל (רווח של 131.3 מיליון אשתקד) - ירידה של 32.5%. התחום תורם

ביטוח חובה מהווה את התחום השני בגודלו באלמנטרי (לאחר רכב רכוש) ותפוקתו ברבעון הנסקר הגיעה לכדי 1.91 מיליארד שקל (1.71 מיליארד שקל ברבעון מקביל אשתקד) - גידול של 11.6%.

חלקו של התחום בתפוקת האלמנטרי כ-25.7% (1.91 מתוך 7.46 מיליארד שקל). ביחד עם רכב רכוש מהווה ביטוח הרכב כולו (רכוש וחובה) כשני שלישים מהפעילות האלמנטרית כולה.

שיעור הגידול ביחס לרבעון מקביל (כפי שצינו בסקירה על רכב רכוש) קשור בהקדמות תקופת הביטוח (בעיקר בביטוחים הקולקטיבים - מינואר 2017 לדצמבר 2016) ולפיכך נגרם עיוות ברישום התפוקה ברבעון מקביל.

אם ננטרל את ההקדמות, עסקאות שונות עם מבטחי משנה (כולל שינויים בביטוחים יחסיים וכן עסקאות ספציפיות) והגידול במצבת כלי הרכב (כ-4.1% בנטרול רכבים שעברו גריטה), הגידול בפרמיה מזערי. הפרמיה הממוצעת היא כמעט ללא שינוי בתוצאה הכוללת, אלא במינון שבין הקבוצות השונות ועקב ההשפעות של הפרמטרים החדשים שהוכנסו ב-2016 ו-2017 וכן עקב החוזר של המפקחת על הביטוח המתייחס לאי אפליית המבוטח הבודד ביחס לקולקטיב, שתוקפו החל מינואר 2017 ועיקר השפעתו ב-2018 עקב ההקדמות ביטוח (רוב הקולקטיבים מתחדשים בינואר).

מאחר שחלק מהפרמיה הרשומה בתפוקת החברות (בביטוח חובה) מקורה מקרנית ומשולמת ישירות מקרנית לחברות הביטוח ניתן להניח שברמת המבוטח הבודד חלה ירידה בתשלום הממוצע לביטוח החובה החל מינואר 2017. עם זאת ועקב הקטנת ההחזר מקרנית (בשלהי 2017) חל גידול מסוים בפרמיה בתחילת 2018, אך בנושא זה יש לבדוק כל חברה בנפרד מאחר שהתעריף עובר שינויים רבים במהלך השנה כתוצאה מתחרות והתייחסות (שונה במינון) לקבוצות סיכון, כגון צעירים, אביזרי בטיחות ועוד.

בשנה החולפת (2017) התרחשו ב-1 בינואר שלושה אירועים רגולטוריים שונים, שהשפיעו על התפוקה והתוצאות ובשנת 2018 התהליכים הללו בשלו מאחר שהשוק מגיב (גם תעריפית) לאחר תקופת לימוד והסתגלות של שנה.



מאת חוי שפירא

## תוצאות רכב חובה ברבעון 1 2018

| חברה         | פרמיות ברוטו | תפוקת ביטוח משנה | רווחי השקעות | רווח בנטרול רווחי השקעה | סה"כ רווח כולל |
|--------------|--------------|------------------|--------------|-------------------------|----------------|
| כלל ביטוח    | 143,618      | 82,848           | 10,725       | 31,088                  | 41,813         |
| איילון       | 141,480      | 101,420          | 4,650        | 8,036                   | 12,686         |
| הפניקס       | 160,237      | 83,467           | 8,261        | 4,155                   | 12,416         |
| מנורה החזקות | 247,322      | 44,878           | 8,994        | 898                     | 9,892          |
| הראל         | 344,000      | 1,000            | 17,000       | -11,000                 | 6,000          |
| ביטוח חקלאי  | 33,618       | 20,751           | 484          | 4,875                   | 5,359          |
| שלמה         | 230,126      | 170,220          | -1,689       | 5,537                   | 3,848          |
| AIG          | 48,558       | 674              | -1,112       | 4,642                   | 3,530          |
| שירביט       | 55,626       | 29,157           | 224          | 1,278                   | 1,502          |
| הכשרה        | 114,089      | 84,621           | 4,035        | -3,075                  | 960            |
| ביטוח ישר    | 163,125      | 87,600           | 5,367        | -8,275                  | -2,908         |
| מגדל         | 234,102      | 2,242            | 2,026        | -8,509                  | -6,483         |
| סה"כ         | 1,915,901    | 708,878          | 58,965       | 29,650                  | 88,615         |

הערה: הפרמיה בביטוח משנה כוללת גם את הפרמיה שעשו חברות מסוימות בהסכמי ביטוח משנה מיוחדים בגין העבר

## ניתוח דוחות כספיים באלמוטר

# ביטוח חובה: חזרה לרווחיות אך פחות מאשתקד ולא ברמות שהורגלנו אליהן בעבר

### (המשך מעמוד קודם)

אשתקד) למקום הראשון עם תפוקה בסדר גודל של 344 מיליון שקל, המלווים ברווח של 6 מיליון שקל בלבד (213.9 ו-14.4 מיליון בהתאמה). שיעור הגידול יוצא דופן בהיקפו - גידול של כ-60% הנובע מגידול חלקה של הראל בקולקטיב עובדי מדינה וכן קולקטיבים וציי רכב אחרים, כולל רכבי נישות (חלקם בחובה בלבד). במונחי חשיפה, הגידול קטן בהרבה מהסיבה של הקדמות ביטוח בשנה החולפת.

בשורת הרווח חלה נסיגה (מ-14 ל-6 מיליון שקל) המוסברת בעיקר ברמה החיתומית. שהרי בהשקעות ובניגוד למגמת השוק, הראל הציגה שיפור קל (17 מיליון שקל לעומת 14 מיליון שקל).

החברה השנייה בגודלה היא **מנורה מבטחים** עם 247.3 מיליון שקל ורווח של 9.8 מיליון שקל (תפוקה של 251 מיליון שקל ורווח של 4.4 מיליון שקל בהתאמה) - קיטון בתפוקה של כ-1.5% תוך שיפור ברווח של 5.4 מיליון שקל.

עיקר הגידול ברווח מוסבר בהקטנת הפרשה שבוצעה בעבר בגין דוח וינוגרד של כ-15 מיליון שקל

ומנגד הרעה בתוצאות חיתומיות של כ-10 מיליון שקל. החברה לא גדלה השנה, אך בוצעו מהלכים של טיוב תיק וטיפול בגורמי הפסד.

החברה השלישית היא **מגדל** ותפוקתה 234.1 מיליון שקל, המלווים בהפסד של 6.4 מיליון שקל (144.8 מיליון שקל ורווח של 20.1 מיליון שקל בהתאמה) - גידול של 61.6% בתפוקה וירידה ברווחיות של 26.5 מיליון שקל ומעבר מרווח להפסד.

החברה זכתה ביותר מ-60% מקולקטיב עובדי המדינה, ובנוסף, סעיף הקדמות ביטוח אצלה היה הבולט ביותר אשתקד ובכך מוסבר הגידול המדהים בתפוקה.

אם נתייחס לגידול האמיתי (בנטרול העיוותים) חל גידול השנה בחלקה בקולקטיב עובדי המדינה, אך בסך הכול חלקה בפעילות האחרת לא גדל ואף קטן. הקדמות הביטוח מ-2017 ל-2016 גורמים לעיוות גדול בהשוואת 2017 ל-2018. בשורת הרווח ובנוסף לירידה ברווחי השקעות, החברה מדווחת על קיטון בתוצאות חיתומיות בשנת חיתום שוטפת, הנובעת מעלייה בחומרת התביעות.

החברה הרביעית בגודלה היא **שלמה** ותפוקתה 230.1 מיליון שקל ורווח של 3.8 מיליון (217.6 מיליון שקל ורווח של 11.8 מיליון שקל בהתאמה) - גידול בתפוקה של 5.7% וירידה ברווח של 67.8%.

הקיטון ברווח כתוצאה מהרעה חיתומית בנוסף לירידה בהשקעות. לחברה, הנמצאת

בגידול מואץ בשנים האחרונות, נוסף סעיף "הפסדים" משמעותי הנובע מהגדלת חלקה בפול. החברה עתירת ביטוח משנה בתחום זה (כ-74% מהפרמיה ברוטו) וגם לכך יש השלכות על הרווחיות הנוכחית והעתידית. החברה החמישית בגודלה היא **ביטוח ישר** עם תפוקה של 163.1 מיליון שקל והפסד של 2.9 מיליון שקל (150.6 מיליון שקל והפסד של 1.9 מיליון בהתאמה) - גידול של 8.3% ותוצאה כמעט זהה לאשתקד. בשנה הנוכחית ניכרת (לראשונה) השפעת ביטוח משנה בחוזה יחסי.

החברה השישית היא **הפניקס** עם תפוקה בסדר גודל של 160.2 מיליון ורווח של 12.4 מיליון שקל (155.1 מיליון שקל ורווח של 43.7 מיליון שקל בהתאמה) - גידול של 3.2% המלווה בירידה של 71.6% ברווחיות. החברה מציינת, בנוסף לקיטון רווחי השקעה, את התמתנות השחרורים של רזרבות בגין שנות חיתום ישנות וזה נותן אינדיקציה שבשנה החולפת הרווחיות הייתה יוצאת דופן ונבעה מאותם שחרורים.

החברה השביעית היא **כלל ביטוח** ותפוקתה 143.6 מיליון המלווים ברווח של 41.8 מיליון שקל, המציבים אותה במקום הראשון בתרומה לרווחי התחום (147.3 מיליון שקל ו-0.2 מיליון שקל בהתאמה) - ירידה של 2.5% בתפוקה וגידול עצום ברווחיות הנובע משחרור ניכר של רזרבות עקב וינוגרד (ובמגמה הפוכה לאשתקד). החברה מציינת גם שיפור חיתומי וכן על גידול בהכנסות מהשקעות (כולל גידול בהכנסות מהשקעות עודפות על ההכנסות הנדרשות לכיסוי ההתחייבויות הביטוחיות).

החברה השמינית היא **איילון** עם תפוקה של 141.4 מיליון שקל ורווח של 12.6 מיליון שקל (176.1 מיליון שקל ורווח של 21.6 מיליון שקל בהתאמה) - ירידה של כ-20% בתפוקה וירידה של 41.6% ברווחיות.

הירידה בתפוקה נובעת מאי חידוש קולקטיב עובדי המדינה. באשר לרווחיות, קיים שיפור חיתומי הנובע מהתפתחות לטובה של שנות חיתום ישנות, מצד אחר, יש קיטון ברווחיות של שנה נוכחית (שוטפת) - הרעה שנוצרה במאזן חרף השיפור החיתומי הנובעת מכך שבשנה החולפת היה רווח חד פעמי של כ-15 מיליון שקל, שנבע מהסדר פשרה עם בעל עניין, כך שבהחלט יש עיוות מסוים המסביר הרעה בתוצאות.

החברה התשיעית היא **הכשרה** עם תפוקה של 114 מיליון שקל ורווח של כ-1 מיליון שקל (129.1 מיליון שקל והפסד של 10.4 מיליון שקל בהתאמה). ירידה של 11.6% בתפוקה ושיפור ניכר ברווחיות (שיפור של 11.3 מיליון שקל ומעבר מהפסד לרווח קטן). החברה העשירית היא **שירביט** ותפוקתה 55.6 מיליון שקל המלווים ברווח של 1.5 מיליון שקל (54.1 מיליון שקל ורווח של 1.6 מיליון שקל בהתאמה) - גידול של 2.7% בתפוקה ורווחיות דומה.

החברה ה-11 היא **AIG** ותפוקתה 48.5 מיליון שקל המלווה ברווח של 3.5 מיליון שקל (43.1 מיליון שקל ורווח של 10.8 מיליון שקל בהתאמה) - גידול בתפוקה של 12.5% תוך ירידה ברווחיות של כ-7.3 מיליון שקל. ההרעה ברווחיות נבעה מקיטון רווחי השקעה ועלייה ביחס התביעות.

(המשך בעמוד הבא)

## תוצאות רכב חובה ברבעון 1 2017

| חברה         | פרמיות ברוטו | תפוקת ביטוח משנה | רווחי השקעות | רווח בנטרול רווחי השקעה | סה"כ רווח כולל |
|--------------|--------------|------------------|--------------|-------------------------|----------------|
| הפניקס       | 155,167      | 64,432           | 17,104       | 26,676                  | 43,780         |
| איילון       | 176,135      | 126,041          | 4,928        | 16,749                  | 21,677         |
| מגדל         | 144,828      | 2,633            | 21,139       | -954                    | 20,185         |
| ביטוח חקלאי  | 33,523       | 613              | 2,603        | 12,076                  | 14,679         |
| הראל         | 213,935      | 622              | 14,310       | 59                      | 14,369         |
| שלמה         | 217,676      | 159,977          | 4,543        | 7,353                   | 11,896         |
| AIG          | 43,132       | 602              | 2,943        | 7,915                   | 10,858         |
| מנורה החזקות | 251,025      | 34,935           | 8,514        | -4,042                  | 4,472          |
| שירביט       | 54,145       | 35,987           | 1,007        | 672                     | 1,679          |
| כלל ביטוח    | 147,354      | 4,277            | 7,512        | -7,308                  | 204            |
| ביטוח ישר    | 150,671      | 7,782            | 5,593        | -7,557                  | -1,964         |
| הכשרה        | 129,125      | 81,944           | 4,239        | -14,696                 | -10,457        |
| סה"כ         | 1,716,716    | 519,845          | 94,435       | 36,943                  | 131,378        |

הערה: הפרמיה בביטוח משנה כוללת גם את הפרמיה שעשו חברות מסוימות בהסכמי ביטוח משנה מיוחדים בגין העבר

## ניתוח דוחות כספיים באלמוטר

# ביטוח חובה: חזרה לרווחיות אך פחות מאשתקד ולא ברמות שהורגלנו אליהן בעבר

לפעילות יצרכו ביטוח משנה בתחום זה ברמה גבוהה של ביטוח יחסי. התחום הציג ברבעון הנסקר ירידה ברווחי השקעות, אך ראוי לציין שרווחי השקעה יוצאי דופן בעתיד עשויים להגדיל בצורה משמעותית את רווחיות התחום. החברות שהפרישו סכומים ניכרים בגין וינוגרד ב-2016 ועדכונים ב-2017 יצטרכו לבדוק אם אכן לא הייתה הגזמה (בהפרשות) וייתכן שנראה בעתיד שחרור רווחות. בימים אלו התבשרנו על הגדלת הסבסוד של האופנועים ורכבי הדו גלגלי (על ידי שאר המבוטחים) ואין ספק שההליך הזה עלול לגרום לגידול תעריפי. לסוכני המגזר הערבי יש עדיין בעיות רבות לא פתורות בתחום זה והם מצפים שהרשות המחוקקת תיתן להם הגנה דומה לזו הניתנת לרכב הדו גלגלי. לאחר תקופה ארוכה שהתחום הוביל את רווחיות האלמנטרי, אנו מתרגלים לרווחיות נמוכה בהרבה והתחום נמצא רק במקום השלישי בתרומתו לרווחיות. העתיד כולל אי ודאות רבה לגבי התוצאות.

ביחס לרבעון מקביל אשתקד. בשנה הנוכחית (וכן ב-2017) תחום רכב רכוש תורם הרבה יותר לרווחיות ולמעשה תפס את הבכורה שהייתה שנים רבות מוחזקת על ידי תחום החובה. חוסר הביטחון של החברות עקב אי הוודאות השוררת בתחום זה, בנוסף לרצון לחזק את ההון, גורמים ליותר ויותר חברות לצרוך השתתפות גדולה של ביטוח משנה בחוזים יחסיים. התופעה הזאת משפיעה על התוצאות של החברות בטווח הקצר (קבלת עמלות ותרומה לשיפור רווחיות), אך היא עלולה לפגוע ברווחיות העתידית. בשנה הנוכחית נכנסו חברות נוספות למועדון צרכני ביטוח יחסי, ביניהן ביטוח חקלאי, ביטוח ישר, כלל ביטוח. חלק מהחברות האחרות הגדיל את שיעור השתתפותן. העובדה שבמוצר סטטיסטי כגון ביטוח חובה קיים ביטוח יחסי בכמויות כה גדולות מעורר שאלות רבות הקשורות להתייחסות החיתומית וקביעת התעריף, ואין ספק שגם החברות החדשות שיכנסו

### (המשך מעמוד קודם)

החברה ה-12 והקטנה ביותר בתחום היא **ביטוח חקלאי** עם תפוקה של 33.6 מיליון שקל ורווח של 5.3 מיליון (33.5 מיליון שקל ורווח של 14.6 מיליון שקל בהתאמה). החברה מדווחת על ירידה ברווח החיתומי (התפתחות לרעה של תביעות ישנות) בנוסף לקיטון מהכנסה בהשקעות. בשנה הנוכחית ניכרת השפעת ביטוח משנה בפרמיה היחסית.

### סיכום

בחברות הביטוח קיימת תחושה שתחום ביטוח החובה אינו כבעבר והחל משנת 2016 הוא כבר לא מוביל את הרווחיות של האלמנטרי כבעבר. לאחר ההפסדים של שנת 2016, שנוצרו עקב ההפרשות שנדרשו החברות להעביר עקב דוח וינוגרד בשנים 2017 ו-2018, התחום חזר לרווחיות, אך לא ברמות שהורגלנו אליהן בעבר. ברבעון הראשון של 2018 ירדה רווחיות התחום



**סוכנים יקרים,**  
**לפני שהחופש הגדול מגיע, הציעו כבר עכשיו את ביטוח "הקייטנה שלי".**

**הכשרה חברה לביטוח מציעה תוכנית מיוחדת לכיסויי סיכונים עבור מפעילי קייטנות.**

**בדקו אותנו!**

לפרטים נוספים פנו למחוזות החברה



ט.ל.ח. \* בכפוף לתנאי הפוליסה ולהנחיית החיתום של החברה  
\*\* המידע אודות מוצר הביטוח נמסר ע"י הכשרה חברה לביטוח בע"מ ומכירתו תעשה על-ידי בלבד.

**ביטוח בינלאומי / ישראל גלעד**

# לוידיס יקצץ בהוצאות בשנת 2019



**מנכ"ל לוידיס הזהיר סוכנויות ניהול וסינדיקטים הפסדיים כי יסגור סינדיקטים כאלו אם לא יעשו מהלכים לשיפור הרווחיות**

מסורתי, משלם יותר עמלה לברוקרים מאשר המתחרים, אולם ההוצאה המוגדלת קוזה על ידי תוצאות חיתומיות משופרות לעומת המתחרים. ההפסד של שנת 2017 חייב להתקזז ותהליך זה יבוצע באמצעות הקטנת ההוצאות. מנכ"ל לוידיס הזהיר סוכנויות ניהול וסינדיקטים הפסדיים כי יסגור סינדיקטים כאלו אם לא יעשו מהלכים לשיפור הרווחיות. על פי נתונים שהוצגו ב-24 במאי 2018 52% מהסינדיקטים לא היו רווחיים בשנים 2015-2017 לעומת כ-40% בין השנים 2010-2012. הסינדיקט ההפסדי ביותר בשנת 2017 הוא

הנהלת **לוידיס** הנחתה את הסינדיקטים וסוכנויות הניהול לבצע תהליך של חיסכון בהוצאות שיקבל ביטוי בשנת 2019. על פי הנתונים הנוכחיים, שיעור ההוצאות של לוידיס נאמד ב-40% כך שמכל 1 דולר של פרמיה רק 60 סנט מועברים לטובת הכיסוי הביטוחי. נתוני 2017 מצביעים על יחס משולב של 114%, המבטא הפסד חיתומי בסך של 3.4 מיליארד דולר כש-39.5% ממנו הן הוצאות. הסינדיקטים השונים וסוכנויות הניהול יהיו חייבים לכלול הקטנת הוצאות בתכנית השנתית שלהם. לוידיס, באופן

מסורתי, משלם יותר עמלה לברוקרים מאשר המתחרים, אולם ההוצאה המוגדלת קוזה על ידי תוצאות חיתומיות משופרות לעומת המתחרים. ההפסד של שנת 2017 חייב להתקזז ותהליך זה יבוצע באמצעות הקטנת ההוצאות. מנכ"ל לוידיס הזהיר סוכנויות ניהול וסינדיקטים הפסדיים כי יסגור סינדיקטים כאלו אם לא יעשו מהלכים לשיפור הרווחיות. על פי נתונים שהוצגו ב-24 במאי 2018 52% מהסינדיקטים לא היו רווחיים בשנים 2015-2017 לעומת כ-40% בין השנים 2010-2012. הסינדיקט ההפסדי ביותר בשנת 2017 הוא

## מחיר הרכישה של AmTrust גדל ב-2.95 מיליארד דולר אך טרם הוכרע

כי המחיר ההוגן למניה הוא 22 דולר ומחיר היעד לטווח ארוך נע בין 25 דולר למניה לבין 31 דולר למניה. על בסיס זה מוכנה Arca Capital לשאת ולתת עם משפחת המייסדים. הרוכשים מעוניינים לרכוש את כל מניות החברה ולמחוק אותה מהמסחר בבורסה.

ההשקעות **Evergreen Parent** (נוסדה על ידי המשפחה שהקימה את AmTrust), מנכ"ל החברה בפועל ומספר חברות השקעה. לעומת ההסכמה של Carl Icahn (מחזיק 9.4% מאחזקות המבטח) חברת ההשקעות **Arca Capital** (חברה צ'כית המחזיקה 2.4% מאחזקות במבטח) טוענת

המאבק על רכישת המבטח האמריקאי **AmTrust** שנוהל על ידי איל ההון **Carl Icahn** הוכתר בהצלחה והרוכשים הסכימו להגדיל את המחיר למניה מסך של 13.50 דולר למניה לכדי 14.75 דולר למניה - דבר שהסתכם בהגדלת מחיר הרכישה ב-2.95 מיליארד דולר. הרוכשים הם חברת

## חושבים שראיתם הכל?

**כנס הסוכנים השנתי של DavidShield ו-PassportCard**

יום ג', 3/7/18, בשעה 8:30, במתחם האירועים LAGO, ראשון לציון.

**להרשמה פנו למוקד הסוכנים**

1-800-800-930  
[agentservice@passportcard.co.il](mailto:agentservice@passportcard.co.il)



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

# אושרה סופית הארכת התקופה להגשת בקשה לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו

**ח"כ מיכאלי: מדובר בעזרה משמעותית, בעיקר לנשים, שעבורן החלוקה הזאת היא ההבדל בין חיים מעל או מתחת לקו העוני**

ח"כ מירב מיכאלי: "מדובר בעזרה משמעותית, בעיקר לנשים, שעבורן החלוקה הזאת היא ההבדל בין חיים מעל או מתחת לקו העוני. אם אתם מכירים אנשים שהתגרשו לפני שנים ולא חילקו בניהם את הפנסיה, זה הזמן להגיד להם להגיש בקשה ולקבל את מה שמגיע להם בדיוק".

ח"כ מיכל רוזין: "זה תיקון חשוב שיפתח דלת לגברים ובעיקר לנשים לקבל את כספי הפנסיה שמגיעים להם מכוח החוק ונמנע מהם. תיקון החוק ישפיע באופן ישיר ומיידי בעיקר על נשים גרושות ואלמנות, ברובן מבוגרות, שמצבן הכלכלי היה תלוי בבן זוגן המפרנס, בזמן שהן נשארו בבית לטפל בילדים".

עתה טרם הותקנו תקנות לעניין הדרכים להגשת בקשה לרישום פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני במנהלת הגמלאות של **שירות המדינה ובצה"ל**. דווקא גורמים אלה, שאליהם נוגעת האפשרות לזכות בקצבת השאירים, טרם הטמיעו את החוק וטרם הנהיגו מערכת סדירה של רישום בקשות. כמו כן התברר, כי למרות הבטחות בעניין זה, לא הובאה לידיעת הציבור האפשרות לפנות ולהגיש בקשה לרישום לגבי פסקי דין ישנים שקדמו למועד".



ח"כ מירב מיכאלי

מליאת הכנסת אישרה בקריאה שנייה ושלישית את הצעת חוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו של חברי הכנסת **מירב מיכאלי (המחנה הציוני)**, **מיכל רוזין (מרצ)** ו**אלי אלאלוף (כולנו)**. ההצעה גורסת כי יש להאריך את התקופה לרישום פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני שניתן לפני יום התחילה, עד לסוף שנת 2019. 72 ח"כים תמכו ללא מתנגדים. בדברי ההסבר נכתב: "התברר כי למרות הזמן שחלף ממועד תחילתו של החוק, הרי שעד

## לקראת קריאה שנייה ושלישית: חוק ביטוח הספורט אושר בוועדת החינוך

**יוזם החוק יואל רזבוזוב: נוצר מצב שספורטאים מחזיקים בשני ביטוחים שמכסים את אותם רכיבים ביטוחיים בסיסיים – הצעת החוק תתקן את המצב ותגרום ליותר אנשים לעסוק בספורט עממי**

שעוסקים בספורט כתחביב ולא מתפרנסים ממנו". לדברי ח"כ רזבוזוב, ישנם ספורטאים רבים שנדרשים לשלם על כפל ביטוחים שלא לצורך: "היום, לרבים יש ביטוח פרטי ולאחרים יש ביטוח ממקום העבודה. כך נוצר מצב שהספורטאים מחזיקים בשני ביטוחים שמכסים את אותם רכיבים ביטוחיים בסיסיים. הצעת החוק שתגיע בקרוב להצבעה במליאת הכנסת תתקן את המצב ותגרום לרבים יותר לעסוק בספורט עממי ובספורט שאין עבורו תמורה".



ח"כ יואל רזבוזוב

בוטח הספורטאי בביטוח אחר העונה על הדרישות שנקבעו בתקנות הספורט. כמו כן מוצע, כי ספורטאי יכול לבטח את עצמו, אך גוף ספורט לא יתנה את החברות של ספורטאי בקבוצה או את השתתפותו בפעילות בכך שיבטח את עצמו. בנוסף, מוצע לפטור מחובת ביטוח את כל הספורטאים המשתתפים בפעילות ספורט שאין עבורה תשלום שכן או כל תמורה אחרת.

ח"כ רזבוזוב: "מדובר בחוק שיזיל את עלויות העיסוק בספורט עבור עשרות אלפי אזרחים

הצעת החוק שפוטרת גופי ספורט מלהעניק ביטוח לספורטאים אושרה בוועדת החינוך לקראת קריאה שנייה ושלישית במליאת הכנסת. הצעת החוק ביוזמתו של ח"כ **יואל רזבוזוב (יש עתיד)**, מוצעת במטרה להפחית את העלויות הכרוכות בביטוח ספורטאים תחת התנאי שאלו מחזיקים בביטוח אישי. כמו כן, הצעת החוק מבטיחה כיסוי ביטוחי ברמה מספקת לספורטאים חובבים.

אגודות ספורט, ארגוני ספורט, התאחדויות ואיגודי חובה מחויבים כיום לבטח ספורטאים מסוימים הנוטלים חלק בתחרויות ספורט המאורגנות על ידם או מטעמם. על פי הצעת החוק, בתנאים מסוימים יהיו גופי הספורט פטורים מביטוח כאמור. כך, למשל, אם



**Estricher**  
עתיד פיננסי.

**כל מה שצריך לדעת  
כדי לקחת אחריות  
על החיסכון הפנסיוני  
בהוצאה אחת**

**WWW.ESTRICHER.CO.IL | 050-3648504**

# אושר סופית: גמלתו של היועץ המשפטי לכנסת שמבוטח בפנסיה תקציבית תושווה לגמלת שופט

■ היועץ המשפטי לכנסת איל ינון יהיה זכאי לקצבה לאחר שהשלים לפחות קדנציה מלאה ■ יו"ר הכנסת יהיה אחראי לגובה שכרו של היועץ המשפטי ■ ח"כ מיקי זוהר: מי שיצביע נגד הוא פופוליסט

מנסים לקנות את היועץ המשפטי לכנסת בכסף. הגיוני שבגיל 53 היועץ המשפטי יצא לגמלאות? ברור שלא, לכן גמלתו תחול רק מגיל 67. אני את החוק אקדם עד הסוף על אפם וחמתם של התקשורת כי זה חוק נכון והוגן שאין בו יפות נפש. מי שיצביע נגד הוא פופוליסט שרוצה חיבוק מהתקשורת. אני לא שם, אני בעד מה שנכון ומה שאמת".

ח"כ פנינה תמנו שטה התנגדה: "יש רגעים שהכנסת מאבדת מהדר והממלכתיות. יש דברים שלא הדעת ולא הציבור מוכנים לספוג ולקבל. מאחורי המילים מסתתרים חמישה מיליון שקל, זו חקיקה פרסונלית אמר ח"כ זוהר בוועדה ואכן זו חקיקה פרסונלית. זו לא החקיקה הפרסונלית הראשונה וזה המשך לאותו כרסום ערכים. יש עוד כמה משרות בכירות ששכרן מוצמד לשופט עליון אבל הגמלה לא".

ח"כ אילת נחמיאס ורביץ: "האופן שבו יו"ר ועדת הכנסת בחר להביא את החוק הזה, כשיו"ר הוועדה הודיע לנו שהחוק הזה הוא חוק פרסונלי, הוא עקום לחלוטין. היועץ המשפטי לכנסת הבין את הבעייתיות ולכן הוא ניסה להרחיק את עצמו מהחוק".

שינוי נוסף נוגע לעניין כניסתו של ראש האופוזיציה לכהונתו בתקופת הפגרה. כיום תנאי לכניסה לכהונה הוא הודעה במליאה. מוצע כי כאשר מינוי ראש האופוזיציה נקבע בפגרה, הודעה תישלח לחברי הכנסת, ועם מסירתה תחל כהונתו. עוד מוצע לקבוע כי ההודעה על קביעת ראש האופוזיציה תימסר בתוך שבועיים לאחר כינון הממשלה.

עניינו של השינוי השלישי בהתייבבות היועץ המשפטי לכנסת בהליך משפטי הכרוך בשאלה משפטית הנוגעת לכנסת, כאשר הכנסת אינה צד להליך. מוצע כי היועץ המשפטי לכנסת יהיה רשאי להתייצב בהליך כזה ללא צורך בקבלת אישור מבית המשפט.

יו"ר ועדת הכנסת ח"כ מיקי זוהר: "אני לא מפחד מהתקשורת, אני החלטתי שאני מאמין שזה הדבר הנכון והביקורת התקשורתית לא תעצור אותי. יבואו יפי הנפש ויאמרו שאנחנו



היועץ המשפטי לכנסת, איל ינון

במסגרת התיקונים המוצעים לחוק הכנסת, שונו תנאי קצבת הפנסיה של היועץ המשפטי לכנסת, איל ינון. לגבי חישוב קצבתו של היועץ המשפטי לכנסת, שיש לו פנסיה תקציבית, הוראות הקצבה ישו לאלה של גמלת השופטים, החל מהיועץ המכהן כעת. הוא יהיה זכאי לקצבה לאחר שהשלים לפחות קדנציה מלאה בתפקידו. בנוסף, שכרו של יועץ המשפטי ייקבע על ידי יושב ראש הכנסת, באישור

ועדת הכנסת. 50 ח"כים תמכו ו-34 התנגדו. התיקון לחוק קובע שינויים נוספים, ביניהם כי לא רק בשנה שבה מתקיימות בחירות, אלא גם בשנה שבה חל "היום הקובע" (כלומר היום ה-101 לפני הבחירות, או אחרי קבלת חוק התפזרות), ניתן יהיה לסטות ממועדי הכנסים הרגילים ולצאת לפגרת בחירות. זאת, באופן הקבוע בתקנון - החלטה של יו"ר הכנסת לאחר התייעצות עם סגניו, ובאישור ועדת הכנסת.

## "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, gita@polisa.news, פקס 03-5477324

כן, אנו מעוניינים 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 | ישראל כרטיס | דיינרס | אמריקן אקספרס | אחר

מס' הכרטיס \_\_\_\_\_ תוקף \_\_\_\_\_

ע"ש \_\_\_\_\_ מס ת.ז. \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

## מבטחים ומבוטחים

# עו"ד נמרוד ספיר מונה למנכ"ל איגוד בתי השקעות

ספיר מחליף את יוליה מרוז שהודיעה לאחרונה על סיום תפקידה לאחר יותר מ-4 שנים בראש האיגוד



עו"ד נמרוד ספיר

עו"ד נמרוד ספיר נבחר לתפקיד מנכ"ל איגוד בתי השקעות, כך הודיע היום (ג') האיגוד. ספיר, שנבחר באמצעות ועדת איתור, יחליף בתפקיד את יוליה מרוז שהודיעה לאחרונה ליו"ר האיגוד, אילן רביב, ולוועד המנהל של האיגוד כי תפרוש מתפקידה לאחר יותר מ-4 שנים בראש האיגוד.

ספיר הוא עו"ד במשרד גרוס, קלינהנדלר, חודק, הלוי, גרינברג ושות', עבד בצמוד לראש המשרד עו"ד דוד חודק

ומתמחה בתחום המשפטי-כלכלי. הוא בעל ניסיון רב בתחומי שוק ההון וניירות ערך, מיזוגים ורכישות, קרנות השקעה, תשתיות ונדל"ן, משפט מנהלי והייטק. קודם לכן (2014-2015) כיהן ספיר כראש מטה שר האוצר, ובשנים 2009-2013 כיהן

כיועץ כלכלי בכיר לשר האוצר, במסגרתו היה אחראי על הייעוץ והטיפול המקצועי בתחומי שוק ההון, נדל"ן ותשתיות, אנרגיה ותחבורה ועוד.

ספיר מחליף בתפקיד את מרוז, המנכ"לית הראשונה של איגוד בתי השקעות, שמכהנת בתפקידה החל ממאי 2014. כמנכ"לית האיגוד הובילה מספר מהלכים משמעותיים, לרבות קידום מוצר קופת גמל להשקעה, כניסת בתי השקעות

לניהול "חיסכון לכל ילד", טיפול בחסמים לטובת קידום תהליכים דיגיטליים והגברת המעמד התחרותי של בתי השקעות בענף הפיננסים. 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 הפיננסים.

אילן רביב, יו"ר איגוד בתי השקעות ומנכ"ל בית ההשקעות מיטב דש, מסר: "אנו מאחלים לנמרוד הצלחה רבה בתפקידו החדש והמאתגר, ומודים ליוליה על תרומתה הרבה כמי שהובילה את הקמת האיגוד וניהלה אותו בהצלחה. עבודה רבה עוד לפנינו, ענף הפיננסים בישראל הוא עדיין ענף ריכוזי שנשלט על ידי מספר מצומצם של בנקים וחברות ביטוח. אני סמוך ובטוח כי תחת הנהגתו של נמרוד, האיגוד ימשיך להוביל להגברת התחרות למען הצרכן הישראלי ולתרום לענף הפיננסים ולשוק ההון הישראלי. בתי השקעות הם מחוללי התחרות הגדולים בשוק ההון, האיגוד ימשיך לפעול לקידום התחרות ולמען פיתוח שוק ההון".

## פרופ' סטיב הברמן קיבל תואר לשם כבוד מאוניברסיטת חיפה

■ פרופ' הברמן היה ממקימי המסלול ללימוד אקטואריה באוניברסיטת חיפה ושימש כבוחן החיצוני שלה ■ התואר הוענק לו על היותו מגדולי החוקרים בתחום האקטואריה, ביטוח וניהול סיכונים



פרופ' סטיב הברמן, המשנה לדיקן ופרופסור לאקטואריה בבית הספר למנהל עסקים של אוניברסיטת הסיטי בלונדון קיבל תואר ד"ר לשם כבוד מאוניברסיטת חיפה.

פרופ' הברמן היה ממקימי המסלול ללימוד אקטואריה באוניברסיטת חיפה ושימש במשך שנים רבות כבוחן החיצוני שלה. נציגי אגודת האקטוארים

בישראל ציינו את המעמד משמאל לימין: פרופ' זינובי לצמץ, פרופ' אודי מקוב, F.I.L.A.A. עופר ברנדט, פרופ' סטיב הברמן, עמיר פלד, אדוה עבדי קריקוב

הישראלית ושל מדינת ישראל. בנוסף, ביום חמישי האחרון נתן פרופ' הברמן הרצאה בפני חברי סגל האוניברסיטה וכ-20 חברי האגודה שהגיעו במיוחד. בהרצאה הוא סקר שיטות שונות שפותחו לצורך חיזוי שיעורי תמותה, תיאור את השינויים שחלו בעבר והמחלוקות לגבי ציפיות בעתיד. הברמן עצמו הוא אבי אחד המודלים הנפוצים לחיזוי תמותה, והוא ממשיך ללוות את ההתפתחויות במחקר.

רקע מצוינותו המחקרית בתחום מדעי האקטואריה והסטטיסטיקה, המעמידה אותו בשורה ראשונה בין אנשי האקדמיה והמחקר המובילים בעולם; על היותו מגדולי החוקרים בתחום האקטואריה, ביטוח וניהול סיכונים; על פעילותו הבלתי נלאית בזירה הציבורית מתוך מטרה להיטיב עם הכלל בכל עת ובכל מקום, ככל שידרש לכך; על תרומתו לקידום המחקר והלימוד האקטוארי בכלל ובאוניברסיטת חיפה בפרט; ועל היותו ידיד אמת של האקדמיה

והגיעו באופן מיוחד לברך את פרופ' הברמן. רבים מבוגרי התכנית הם חברים באגודה, ומשמשים בתפקידים בכירים בשוק הביטוח והפיננסים בישראל.

במסגרת הטקס הוענק להברמן מגן ותעודת הוקרה מטעם אגודת האקטוארים על ידי נציגי האגודה, עופר ברנדט יו"ר ועדת ההכשרה ונשיא האגודה לשעבר ועמיר פלד אקטואר ראשי לאוצר. בחירתה של האוניברסיטה בפרופ' הברמן הגיעה על

**מבטחים ומבוטחים**

# חברת PassportCard תפתח משרד קדמי במוסקבה כדי לענות על צרכי מבוטחיה במונדיאל

**שירות לקוחות וצוותי רפואה מטעם החברה יימצאו בשטח ויעניקו למבוטחים סיוע מידי במשך כל תקופת התחרויות**

"פעילות של PassportCard מבוטסת על מתן מענה ללקוח בזמן אמת. בנוסף לכרטיס הייעודי של החברה, ולאור כך שאלפי מבוטחים שלנו מתעתדים לצאת למונדיאל, פתיחת המשרד הקדמי במוסקבה בעת הזו הינו צעד נוסף למתן מענה זריז ויעיל ללקוחות החברה במקום. אנו צופים כי המונדיאל הקרוב יכלול גורמי סיכון רחבים יותר מאלה המקובלים בדרך כלל בנסיעות לחו"ל. החשש מפיגועי טרור, פשיעה או היקלעות תיירים למוקדי עימות כנגד המשטר, מחייבים את הנוסעים להצטייד בביטוח נסיעות ראוי, שייתן מענה מתאים בעת הצורך. פתיחת המשרד הקדמי והצבת אנשינו בשטח, הכוללים אנשי רפואה ותפעול, יסייע בעת הצורך ללקוחותינו לקבל שירותים רפואיים במוסדות רפואיים מתקדמים או להתמודד עם הרשויות המקומיות במקרה של אירוע שאינו רפואי".

ועוד. בצד אלו, חוסר היציבות הפוליטית ופעילות המתנגדים לממשל באזור מעלים את החשש לקיומם של איומי טרור ופשעי סייבר, המחייבים מענה ביטוחי מידי בזמן אמת. **אלון קצף**, יו"ר הקבוצה אמר: "בהתאם להערכת המצב שנעשתה על ידי החברות, החלטנו על פתיחת משרד קדמי במוסקבה, המאויש בנציגי החברות ובנציגים מקומיים, על מנת לתמוך במתן מענה מקצועי ויעיל ללקוחותינו במקום. צוות זה, יחד עם מוקדי שירות הלקוחות של החברות, הפועלים 24/7, ייתנו את המעטפת השירותית והמענה לכל אירוע שעלול להתרחש".



**אלון קצף, יו"ר PassportCard**

חברת PassportCard העוסקת בביטוחי נסיעות לחו"ל ושלוחתה באוסטרליה תחת המותג TravelCard יפתחו משרד קדמי במוסקבה במהלך תקופת המונדיאל כמענה ייחודי וכתובת לסיוע מידי למבוטחי החברה. זאת, לאחר הערכת מצב ועקב כך שאלפי מבוטחים של החברות ישהו ברוסיה במהלך תקופת המונדיאל.

מונדיאל 2018, שייצא לדרך עוד יומיים (ה-14 ביוני) במוסקבה, ונוכחותם של תיירים רבים במקום, מגביר את הסיכוי לקיומם של סיכונים נוספים, מעבר לסיכונים נסיעות שגרתיים, בשל שיעורי הפשיעה הגבוהים באזור. סיכונים נוספים מתבטאים בכייסות, גניבות, הונאות

## שגיא יוגב ערכה טקס הוקרה לשעיה זילברמן לרגל פרישתו לגמלאות בגיל 81

**יעקב אלון, מנכ"ל שגיא יוגב: זילברמן הוא מדור הנפילים של ענף הביטוח והייתה לנו זכות גדולה לעבוד לצדו ב-20 השנה האחרונות**

המובילות במשק: "זילברמן הוא מדור הנפילים של ענף הביטוח והייתה לנו זכות גדולה לעבוד לצדו ב-20 השנה האחרונות". **יגאל עובדיה**, אף הוא מוותיקי הענף, סיפר על השותפות ועל הניסיון המקצועי האדיר שהביא אתו זילברמן **למגדל** ולשגיא יוגב. שעיה זילברמן סיפר על פועלו בתחום הביטוח והודה לשגיא יוגב על תקופה נפלאה ושותפות אמיצה לאורך השנים ועל כך שתמיד נתנו לו להרגיש כבן משפחה: "היחס שהופגן כלפיי מצד העובדים והנהלת שגיא יוגב מחמם את הלב ואני יוצא בהרגשה טובה לקראת הפרישה מעבודה סדירה".



**מנכ"ל שגיא יוגב, יעקב אלון, ושעיה זילברמן בטקס הפרישה**

נס את תרומתו הגדולה לגידול ולצמיחה של הסוכנות והפיכתה לאחת מהסוכנויות

השבוע נערך בשגיא יוגב טקס הוקרה לשעיה זילברמן, מהסוכנים הוותיקים בענף ביטוח החיים, לרגל פרישתו לגמלאות לאחר כ-52 שנות ותק בענף הביטוח.

זילברמן החל את דרכו בתחום הביטוח בשנת 1966 וכבר מתחילת דרכו הצטיין בפעילותו כסוכן ביטוח והצטרף כחבר פעיל ב**לשכת סוכני הביטוח**. בתחילת שנות ה-70 זכה להיות נציג סוכני הביטוח בישראל במועדון ה-MDRT. לפני כ-20 שנה מכר זילברמן את תיק הביטוח לשגיא יוגב, ומאז הפך להיות חלק בלתי נפרד מהסוכנות.

**יעקב אלון**, מנכ"ל שגיא יוגב, העלה על



חפשו אותנו  
בפייסבוק ובטוויטר



**קראו את פוליסה לפני כולם**  
[www.polisa.news](http://www.polisa.news)



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