



ח"כ מיכל בירן, יו"ר שדולת הפנסיה:

ההפרדה בין השיווק והתפעול - עקומה ומעוותת, כל מה שהיה צריך זה לחתוך את דמי הניהול



מימין: ח"כ עיסאווי פריג', ח"כ משה אשר, ח"כ בצלאל סמוטריץ', ח"כ נורית קורן, ח"כ מיכל בירן, נאוו ויקלמן, ח"כ ניסן סלומינסקי, ירון גינדי ומנחה הפאנל אלי רוזנברג

סופג את הפגיעה.

סמוטריץ': "אקטיביזם שיפוטי ורגולציה זה אותו דבר. ההנחה היא שכולם רמאים וגנבים, והיחידים שיודעים מה טוב הם שופטים ורגולטורים. כשהקימו את רשות שוק ההון הוציאו באופן כמעט מוחלט מהידיים שלנו את הביקורת על התהליכים. אי אפשר להיות סוכן ביטוח בלי להיות עברייני, כי אף אחד לא יכול לעמוד בכל ההוראות. כל רגולציה גורמת לכשל אחר ועושים רגולציה אחרת כדי לפתור אותה". אשר: "הרגולציה נעשית על ידי פקידים עצלנים שלא עשו שום דבר בחייהם. צריך להחיל רגולציה כמו בארה"ב – יש מספר קטן של חוקים נוקשים, ברורים ורחבים. לצד זה צריך להקים מערך אכיפה שיחפש את העבריינים, ומי שמועל בלקוח, שייך לכל הרוחות. במקום זה הפקידים יושבים ומתכננים כללים וסעיפים ותתי סעיפים לכולם".

דמי הניהול בחצי. "קרן פנסיה ממלכתית היא החלום שלי, אבל למה לא בחקיקה? ובלי לדבר עם אף אחד?", תהתה בירן, שחתמה את דבריה בתמיכה בדבריו של עו"ד אפי נה, שתקף יום קודם בחריפות את המפקחת (ראו ידיעה בעמוד 6).

בפאנל השתתפו גם סוכנת הביטוח נאוו ויקלמן, יועצת הנשיא, ח"כ נורית קורן (הליכוד), ח"כ עיסאווי פריג' (מרצ), ירון גינדי - נשיא לשכת יועצי המס, ח"כ בצלאל סמוטריץ' (הבית היהודי), ח"כ יעקב אשר (יהדות התורה) וח"כ ניסן סלומינסקי (הבית היהודי).

ויקלמן: "כשהרגולציה לא מאוזנת ומידתית, מי שנפגע זה הציבור. אנחנו כמו תחת מתקפת סייבר של חוזרים, עמדות, הוראות, ואנחנו כורעים תחת הנטל. אני פונה לחברי הכנסת – תהוו חסם עבורנו מול הרגולציה, כי הציבור

"ההפרדה בין השיווק והתפעול – עקומה ומעוותת, כל מה שהיה צריך זה לחתוך את דמי הניהול", כך אמרה היום ח"כ מיכל בירן (המחנה הציוני), יו"ר שדולת הפנסיה בכנסת. בפאנל על רגולציה ועודף רגולציה, שנערך במסגרת כנס ביטוח חיים ופנסיוני 2018 של לשכת סוכני הביטוח באילת, המשילה בירן את המהלך לנסיעה מתל אביב לבאר שבע דרך ראש פינה.

"אני סוציאל דמוקרטית. היכולת של מדינה להפעיל רגולציה זה חלק מהנפלאות של המין האנושי", אמרה בירן, אך הוסיפה: "אבל הרגולציה לא נמדדת בקילוגרמים כמו בשוק, אלא נמדדת בחוכמתה, המידתיות וההגיונות שלה. אני עמדת לצד המפקחת על הביטוח במקרים רבים, אבל פה (תיקון 12 שהפך לתיקון 16 וההפרדה בין התפעול והשיווק – מ.פ.) אכן הופעלה רגולציה כמעט אידיוטית, לא יעילה ואף רשלנית. במקום לטפל בשורש הבעיה, המפקחת הביאה לוועדת הכספים רגולציה רשלנית, שלא בושלה היטב". עוד הוסיפה בירן, כי בכנסת יש רוב להקטנת

יומן כנס ביטוח חיים ופנסיוני 2018

עמודים 1, 2, 5, 6, 7, 8

המכלול שלי

דיגיטל עבורך, לשנים של צמיחה



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

סלינגר: הגוף המוסדי יידרש לערוך מסמך הנמקה ללקוח - בעת הליך שימור

■ המפקחת הרחיבה על כוונותיה בנושא: בכוונתנו לקבוע חובת המחשה, במסגרתה יוצגו השפעות עלויות דמי הניהול ועלויות הכיסויים הביטוחיים בתכניות השונות המוצעות ללקוח ■ ניצור מערכת תמריצים הוגנת ושקופה, שאינה מוטה משיקולים זרים שתאפשר לסוכן לתת ללקוח את הייעוץ המיטבי

על שולחנו ובכוונתנו להגיע למערכת תמריצים הוגנת ושקופה, שאינה מוטה משיקולים זרים, שתאפשר לסוכן לתת ללקוח את הייעוץ המיטבי. עוד התייחסה סלינגר לנושא הכנס שבחירה הלשכה – עצמאות הסוכן. סלינגר אמרה, כי היא מתחברת למסר. לדבריה, "עצמאות הסוכן קשורה לגמרי להענקת שירות ענייני ובעל ערך אמיתי נטול שיקולים זרים ללקוח, כדי להבטיח לו ולמשפחתו ביטחון סוציאלי מרבי. ובוהו אנו רואים בכך שותפים מלאים לפעילות הרשות וליעדיה". בהתייחסות לסוגיית התפעול והשיעור, שגבולות הגזרה ביניהן עדיין לא ברורים, אמרה סלינגר: "לעיתים ישנן סיטואציות מעוררות מחלוקת, בהן לא ברורים גבולות הגזרה בין אחריות הסוכן לאחריות המתפעל. הוראות החוזר בעניין זה ברורות מאוד ומציינות במפורש את המקרים בהם נדרשת מעורבות של הסוכן וחובתו להעניק שירות. העיקרון המנחה הוא שבכל הנוגע למבנה המוצר הפנסיוני לרבות התאמתו לחוזה ההעסקה ולהפקדות המעסיק, האחריות היא של הסוכן. כל נושא שבאחריות המעסיק יטופל על ידי המתפעל".



המפקחת על הביטוח דורית סלינגר
הביטוחיים בתכניות השונות המוצעות ללקוח. סלינגר התייחסה גם לזכותו ולצורך של סוכן הביטוח לקבל תגמול ואמרה: "אני יודעת משיחות רבות, שגם אתם מוטרדים מנושא מבנה התגמול. מבנה התגמול אינו שקוף ללקוח והוא אינו מאפשר לסוכן להעניק best advice ומייצר הטיה למכירת מוצרים מסוימים על פני אחרים. מוצרים שבחלק מהמקרים אינם מייטיבים עם הלקוח". לדבריה, "הנושא נמצא

"כאשר סוכן ממליץ ללקוח לנייד מוצר פנסיוני והגוף המוסדי עורך הליך שימור, השימור נעשה ללא בחינה מקיפה של צרכי הלקוח ומאפייניו ועלול להזיק לו", כך קבעה אתמול (יום ב') המפקחת על הביטוח דורית סלינגר, במסגרת נאומה בטקס הפתיחה של כנס ביטוח חיים ופנסיוני של לשכת סוכני הביטוח. לדבריה, על מנת לשמור על האינטרס של הלקוח, בכוונתנו (קרי נציגי הרשות) לקבוע שגם בעת ביצוע הליך השימור, הגורם המשמר יחויב בביצוע הליך שיווק פנסיוני מלא, לרבות מסמך הנמקה שישקף ויסביר ללקוח מדוע שימור התוכנית הקיימת מתאים למאפייניו האישיים ולצרכיו. נאומה של סלינגר חשף צעד רגולטורי עתידי נוסף שבכוונת הרשות להוציא את הפועל: "אנו מאמינים כי אין טוב מהצגה ברורה ושקופה של השוואת המוצרים הפנסיוניים, על מנת להבהיר ללקוח ולשקף לו את החיסכון והקצבה הצפויה וכדי להקל עליו לקבל את ההחלטה הנכונה מבין האפשרויות השונות המוצגות לו. בכוונתנו לקבוע חובת המחשה, במסגרתה יוצגו השפעות עלויות דמי הניהול ועלויות הכיסויים

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 לידים 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

רשות שוק ההון לפוליסה: השת"פ עם המשטרה יסייע במיגור תופעת הונאות הביטוח

■ במהלך משולב של רשות שוק ההון ומשטרת ישראל פתחו הרשויות במאבק בהונאות ביטוח
■ המשטרה הודיעה אתמול על מעצר של 7 חשודים במעורבות בהונאות ביטוח, בהם שמאים ובעלי מוסכים ■ גיל סלומון, סמנכ"ל רגולציה באיגוד חברות הביטוח, לפוליסה: הפרשה שנחשפת היום היא עדות לתופעה רחבה ועגומה הרבה יותר, של ניסיון בלתי פוסק להוצאת כספים במרמה מחברות הביטוח

בפיקוח מסבירים כי בשוק ביטוח רכב רכוש בישראל משולמים כשמונה מיליארד שקל פרמיות בשנה, מתוכם עלות התביעות המשולמות למבוטחים עומדת על כשישה מיליארד שקל. עוד נמסר, כי מתוך עלות התביעות, שוק תיקוני הרכב בישראל מהווה כ-70% ועומד על כארבעה מיליארד שקל. ברשות התקבלו פניות רבות העוסקות בעמלה אסורה. על פי הפניות, העמלה עשויה להגיע ל-15% ממחיר תיקון הרכב ובדרך כלל מועברת בדרך זו או אחרת לתשלום



אילוסטרציה

המהלך המשולב שביצעו אתמול (יום ב') **רשות שוק ההון ומשטרת ישראל** למלחמה בהונאות ביטוח נעשה במסגרת שיתוף פעולה של שתי הרשויות. ברשות שוק ההון מסרו **לפוליסה**: "אנחנו פועלים במישור שלנו והמשטרה במישור שלה. שיתוף הפעולה בין הרשויות יסייע במיגור תופעת ההונאות וניפוח תביעות שלהן השלכה על הפרמיה שהציבור משלם".

משטרת ישראל עצרה אתמול שבעה חשודים לחקירה באזהרה ועיכבה שלושה נוספים

שמשולם על ידי חברת הביטוח. בפיקוח קושרים את התופעה לעלייה בפרמיות, ומציינים: "ניתן לראות שמחירי ביטוח רכב רכוש (מקיף) עלו באופן משמעותי בשנים האחרונות, בין היתר, כתוצאה מעלייה משמעותית במחירי התיקון".

במסמך שנשלח ביום א' מהפיקוח לחברות הביטוח ול**לשכת סוכני הביטוח** מסר **אסף מיכאלי**, סגן בכיר לממונה והאחראי על תחום הביטוח ברשות: "רשות שוק ההון רואה בחומרה פעולות אלו ורואה בהן פעולה שלא לטובת הלקוח. התקשרות זו יוצרת חשש לניגוד עניינים בין האינטרס האישי של הסוכן לאינטרס של הלקוח".

עוד ציין מיכאלי, כי "בכוונת הרשות לבצע ביקורות בנושא האמור ולנקוט באמצעים העומדים לרשותה על מנת למגר את התופעה הפסולה שגורמת לייקור במחירי תיקון הרכב ובמחירי ביטוח הרכב, לפגיעה באמון הציבור בסוכני הביטוח ובהתנהלות ענף תיקוני רכב בכלל".

בחקירה גלויה בתום מספר חודשים של חקירה סמויה. בנוסף משטרת ישראל מסרה כי היא משלבת פעילות של יחידות מגוונות, הן במישור הסמוי והן הגלוי, לשם חשיפת חשודים בביצוע הונאות ביטוח, במטרה לצמצם את היקף הפגיעה בחברות הביטוח. החקירה מנוהלת על ידי משטרת ישראל ובליוי **פרקליטות מחוז צפון**.

על פי החשד, המעורבים, וכל אחד על פי חלקו, חברו יחדיו על מנת להונות את חברות הביטוח כשהם פוגעים במכוון בכלי הרכב עד כדי הורדה מהכביש. החשודים הובאו לחקירה במשטרה ויובאו ככל שידרש לדיון בעניינים **בבית משפט השלום** בראשון לציון.

בפיקוח על הביטוח מתחילים להילחם בסוכנים שדורשים עמלה ממוסכים על מנת להפנות אליהם מבוטחים לצורך תיקון רכב. עניין זה קשור לפרשת ההונאות שכן במרבית המקרים בהם סוכן מקבל עמלה מהמוסך – בעל המוסך חייב לנפח את התביעה על מנת לשלם את העמלה לסוכן הביטוח.

בחדש למעורבות בהונאות ביטוח. בין החשודים – בעלי מוסכים ושמאים. דוברות המשטרה מסרה, כי המעצר נעשה במסגרת פעילות שיתופית שלה לצמצום עבירות שעניינן הונאות ביטוח, ונוכח ראיות שהעלו חשדות לביצוע עבירות נוספות.

במקביל למהלכי הפיקוח ומשטרת ישראל, גם **באיגוד חברות הביטוח** שוקלים בימים אלה יציאה למהלך אסטרטגי למאבק בהונאות הביטוח.

גיל סלומון, סמנכ"ל תקשורת ורגולציה באיגוד, מסר לפוליסה בתגובה להתרחשויות: "לצערנו הרב, נושא הונאת חברות הביטוח הפך כבר מזמן לסוג של 'פיגוע כלכלי' בחברות ובעמיתים. הפרשה שנחשפת היום היא רק עדות לתופעה רחבה ועגומה הרבה יותר, של ניסיון בלתי פוסק להוצאת כספים במרמה מחברות הביטוח. כולי תקווה שרשויות החוק ימצו את הדין עם המעורבים".

מהמשטרה נמסר כי **היחידה לאיתור וגניבת כלי רכב - אתגר** בלהב 433 פתחה

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
סודיות מובטחת

עיון נוסף / עו"ד ג'ון גבע

נטל הבאת הראיות להוכחת יסודות טענת המרמה או מעשה מכוון



והמתעדות את העץ בו פגע הרכב, כמו גם שרידי הנזק שנותרו בזירת האירוע. המבטחת אינה יכולה להכשיר את עצם הגשת העדויות בדלת האחורית באמצעות החוקר על דרך של עדות מפי השמועה, שכן המוסר עדות מפי השמועה אינו יכול לערוב לאמיתות הדברים שהוא מעיד עליהם, וממילא אין טעם לחקור אותו בחקירה נגדית (פס"ד עליון, **פינקלשטיין נ' מדינת ישראל**).

לנוכח האמור, נקבע כי התובעת נמנעה מהבאת עדים רלוונטיים, וכל ראייה מהימנה אחרת לתמוך בטענותיה וכשלה מלעמוד בנטל הראייתי הנדרש כדי להוכיח, כי הנהג או התובעת רצו בהשבת הרכב, או מה הן אותן עובדות כוזבות, אשר יש בהן כדי לבסס את היסוד הראשון של סעיף המרמה. בכך יש כדי לחזק את עמדת התובעת (פס"ד עליון **נפתלי שורף נ' רמנוף**) ולדחות את טיעוני התובעת/ המבטחת, כאשר מנגד מצא בית המשפט, כי עדותה של התובעת מהימנה ומבוססת. זאת, בין היתר, בשל שחזור האירוע על ידי הנהג ואיתור שרידי התאונה או שירי הנזק במקום, אשר הוכיחו את היסודות העובדתיים של האירוע.

לסיכום, בית המשפט קבע, כי לא עלה בידי התובעת להוכיח, שהאירוע נגרם בכוונה או מחמת מרמה, קיבל את התביעה במלואה וחייב את התובעת לשלם לתובעת את סכום התביעה בתוספת ריבית והצמדה מיום האירוע, הוצאות, אגרה ושכר טרחת עו"ד. עד למועד כתיבת שורות אלו לא ידוע אם הוגש ערעור לבית המשפט המחוזי.

לגרום נזק מכוון לרכב. אם המבטחת תעשה כן, וכתוצאה מכך יעלה בידי בית המשפט לגלות ולחשוף העובדות הנכונות לאשורן, ייקבע אם המנויע למסירתן היווה כוונה להוציא במרמה כספים מחברת הביטוח.

בית המשפט מצא, כי התובעת לא צלחה את המשוכה הראייתית הגבוהה בעניין זה, כמו גם באשר ליסודות מעשה הכוונה ו/או המרמה. התנהלותה של התובעת במישור הראייתי לוקה בחסר ולעניין זה, אי הבאת עדים מטעמה והעובדה שכל קו הגנתה וטענותיה מסתמכים על דוח חקירה מטעם משרד חקירות, שפנה אליה ביוזמתו בהצעה לניהול החקירה ותום לבו מוטל בספק. לכך נוספו גם היעדרה של עדות הנהג ו/או אשתו, או כל עד רלוונטי אחר, לרבות השמאי ונהג הגרר, שהגיע למקום התאונה, ויכול היה לשפוך אור על מועד הזמנתו, הגעתו ואת אשר התרחש בסביבת האירוע. לכל הפחות, היה עליה לצרף את תמלול השיחות שערך החוקר עם המוקדן הטלפוני של חברת הגרירה, ובעלה של התובעת.

בית המשפט ציפה, כי על מבטחת, המעלה טענה באשר להיעדר זכות לכיסוי ביטוחי, לנקוט במלוא האמצעים העומדים לרשותה בניסיון להוכיח את טיעוניה ולהניח בפני בית המשפט יריעה עובדתית סדורה הנסמכת על שורה רחבה של ראיות מהימנות. קל וחומר, עת מדובר בטענות חמורות למעשה מרמה או מעשה מכוון.

בית המשפט ביקר את התובעת על כך, שלא צירפה לתיק בית המשפט תמונות של זירת האירוע, שצולמו על ידי החוקר מטעמה,

בבית משפט השלום בתל אביב-יפו נדונה תביעתה של **נטליה זיקובסקי** ("התובעת"), על ידי עו"ד **איילינג נגד הכשרה לביטוח בע"מ** ("הנתבעת") על ידי עו"ד **דביר דמנד**. פסק הדין ניתן בפברואר 2018, בהיעדר הצדדים, מפי הרשם הבכיר **קייס נאשי**.

מדובר בתביעת המבטחת לקבלת תגמולי ביטוח בגין נזקי רכוש, שאירעו לרכבה כתוצאה מתאונה שבגינה דווח הרכב כאובדן להלכה (טוטאל לוס). המבטחת ביטחה את רכבה בפוליסת ביטוח מקיף אצל התובעת. אירוע התאונה התרחש כאשר גיסה של התובעת נהג ברכב, וכאשר חיפש מקום חנייה בשביל יער בדרכו לפיקניק משפחתי, סטה מן השביל והתנגש בעץ, כתוצאה מהתפרצות בעל חיים לשביל. התובעת דחתה את התביעה לקבלת תגמולי ביטוח בטענה, כי מדובר במעשה מכוון ו/או כזה שיסודו במעשה מרמה.

השאלה המשפטית שעמדה בבסיס הדיון היא, האם התובעת עמדה ברף הראייתי הגבוה הנדרש להוכחת התקיימותם של יסודות המעשה המכוון או המרמה כאמור בדין.

הנתבעת טענה למעשה מכוון בהתאם לס' 26 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א 1981, (להלן: "החוק") בהתבסס על ממצאי דוח משרד החקירה שהפעילה. דוח החקירה נותר חסוי עד לאחר תום פרשת הראיות לשם מניעת תיאום עדויות מטעם הצדדים ביחס לנסיבות האירוע. פסק הדין: בית המשפט ניתח את נטל ההוכחה והבאת הראיות הרובץ על כתפי החברה המבטחת להוכחת המעשה המכוון או כזה שיסודו במרמה. בנסיבות המקרה על הצדדים להוכיח, כי הנזק נגרם במתכוון, והתקיימות יסוד נפשי של כוונה, קרי, ציפייה לתוצאה מסוימת ורצון בהתרחשותה של אותה התוצאה (המלומד **ירון אליאס** בספרו **דיני ביטוח**). ומן הכלל אל הפרט, על התובעת להוכיח, כי הנהג או התובעת חפצו בהרס הרכב ממש ובהשבתו, עד כדי כוונת זדון ממש.

טענה למעשה מרמה מכוח ס' 25 לחוק כוללת שלושה יסודות בעלות גוון פלילי, הדורשים הבאת ראיות משמעותיות וכבדות משקל והם: עובדות בלתי נכונות או כוזבות; מודעות המבוטח לאי הנכונות או לכוזב של העובדות שנמסרו; והכוונה להוציא כספים שלא כדין על יסוד העובדות הבלתי נכונות או כוזבות (פס"ד **בית המשפט העליון, פלדמן נ' הפניקס**). משהוכיחה המבטחת, כי מתקיימים שני היסודות הראשונים של מעשה המרמה, קמה חזקה בדבר קיומה של מרמה. ההלכה בפסיקה אמנם לא דורשת הוכחת מניע לכוונתו של אדם לגרום להתרחשותו של אירוע ביטוחי או נזיקי, אולם אין חולק על כך, שהוכחת מניע כזה כאמור עשויה לתרום לביסוס התשתית הראייתית הדרושה להוכחת כוונתו של אותו אדם, כמו גם לביסוס היסוד הנפשי של הרצון

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

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

DAVIDSHIELD
International Medical Insurance

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

רוזנפלד לסלינגר: תם העידן בו אתם תשלחו חוזרים ואנחנו נתיישר

■ תם העידן בו סוכן הביטוח היה לשק חבטות ■ לא אתן לשום גורם לפגוע במעמדנו, בפרנסתנו ובמחויבות שלנו למען המבוטחים ■ הגיעה העת שנדע לדרוש את התשלום הראוי עבור שעות העבודה שלנו

שנדע לדרוש את התשלום הראוי עבור שעות העבודה שלנו. הגיעה העת לקבל תשלום הוגן עבור השירות שלנו. עלינו להמציא את עצמנו כל יום מחדש, לראות רחוק עשרה צעדים קדימה, לא לחשוש משינויים, לא לפחד מקידמה, זוהי שעתנו הסוכנים כמי שתמיד הובילו את הענף. במסגרת זאת, בימים אלו אנחנו עובדים על חקיקה פורצת דרך לשינוי סעיף 19 א".

**רוזנפלד בכנס MDRT:
לא ויתרנו ולא נוותר על
התחום הפנסיוני**



נשיא לשכת סוכני הביטוח ליאור רוזנפלד בכנס

נשיא הלשכה, ליאור רוזנפלד, נאם אמש בטקס הפתיחה של כנס MDRT באילת וציין כי, הענף הפנסיוני בישראל נמצא באחת התקופות המאתגרות מאז היווסדו, מדובר בתקופת מבחן להכנסותיו של הסוכן הפנסיוני.

רוזנפלד הדגיש, כי: "לשכת סוכני הביטוח בישראל נמצאת בעיצומו של תהליך הכשרה לחברה וחשיפתם למוצרים נוספים, לאפיקי פרנסה נוספים, תוך הבנה שיש לראות 10 צעדים קדימה, ראיה אסטרטגית רחבת היקף שלוקחת בחשבון את השינויים החלים בעולם הביטוח בכלל ובענף הפנסיוני בפרט".

עוד ציין נשיא הלשכה: "לא ויתרנו על התחום הפנסיוני ולא נוותר על התחום הפנסיוני. ודאי לא נפקיר אותו לגורמי מכירה בלתי אחראיים ובלתי מקצועיים ונעמוד על זכותנו להתפרנס בכבוד, בחדווה ובגאווה על היותנו שומרי הסף של ענף הפנסיה בישראל על שלל רבדיו וחשיבותו לעתיד אזרחי ישראל. לא נוותר על המגיע לנו מהיצרנים, אותם יצרנים שניבנו ונבנים מעבודתנו הנאמנה רבת השנים".

רוזנפלד ציין, כי ארגון MDRT ישראל הינו ארגון עם מורשת עולמית של 91 שנה ובו חברים סוכנים מ-75 מדינות. "הארגון חייב לחשוף עצמו לסוכני ביטוח רבים ככל האפשר בישראל, להציע את שירותיו ולשדר את הערך המוסף הרב שהוא נותן לחבריו והוא בהחלט רב ועצום", הוסיף.

רוזנפלד בירך את יו"ר MDRT ישראל, **אלון אבן חן** על הובלת הארגון והדגיש כי MDRT ישראל נמצאת במקום הראשון בכמות החברים מבין מדינות אירופה.

בתום דבריו קרא רוזנפלד לארגון MDRT להחדיר באופן משמעותי יותר את הטיפול בנושאי הפיננסים, ולהפוך אותם לכלי משמעותי יותר בהכנסות הסוכן.

המאבק של נשיא לשכת סוכני הביטוח ליאור רוזנפלד במפקחת על הביטוח עולה שלב, לפחות מבחינה מילולית. "תם העידן בו אתם תשלחו חוזרים ואנחנו נתיישר. תם העידן בו סוכן הביטוח היה לשק חבטות. לא אתן לשום גורם לפגוע במעמדנו, בפרנסתנו ובמחויבות שלנו למען המבוטחים" – כך הפציר בנאומו אמש נשיא הלשכה, בטקס הפתיחה של הכנס הפנסיוני של לשכת סוכני הביטוח אתמול (יום ב').

בין המשתתפים בטקס הפתיחה: **שר המדע והטכנולוגיה ח"כ אופיר אקוניס**, **יו"ר המחנה הציוני אבי גבאי**, **מנהל רשות המיסים ערן יעקב**, **ראש רשות ההון דורית סלינגר**, **יו"ר איגוד חברות הביטוח יאיר המבורגר** ויו"ר לשכת עורכי הדין **עו"ד אפי נוה**.

רוזנפלד: "כשאני מביט באולם הגדוש הזה עוברת בי צמרמורת של התרגשות, לראות את כולכם, את העוצמות ואת 'הביחד' המאפיין את סוכני הביטוח מדורי דורות. חמישה חודשים מאז נכנסתי לתפקידי כנשיא הלשכה, אני מרגיש ומבין את כובד האחריות המוטלת עליי. אני חש את השליחות להוביל ולשרת קהל עצום של

הביטוח היה לשק חבטות. לא אתן לשום גורם לפגוע במעמדנו, בפרנסתנו ובמחויבות שלנו למען המבוטחים בישראל. האמת המקצועית לא נמצאת רק בצד אחד של המתרס. דאגה למבוטחים זה לא רק לקצץ עמלות ולהתערב במחירים, דאגה למבוטחים זה בראש ובראשונה לדאוג שיטפלו בהם אנשי מקצוע בעלי רישיון, מנוסים וישרים, סוכני הביטוח הם שומרי הסף וכך יישארו לעולם. עודף רגולציה זה דבר מסוכן שמונע צמיחה, גורם לכאוס ובעיקר מבריח שחקנים משמעותיים בשווקים רבים. לא סתם חרטה הממשלה על דגלה לטפל בסוגיית עודף הרגולציה".

רוזנפלד פנה למנהלי חברות הביטוח והדגיש כי פני הלשכה לסדר יום חדש עם חברות הביטוח: "אנחנו בונים מחדש את הברית בין סוכני הביטוח לבין חברות הביטוח. מקצוע אחד, ברית אחת ואינטרס משותף אחד. יום העצמאות ה-70 הוא בדיוק ההזדמנות להזכיר לכולנו שאת חברות הביטוח בנו ועד היום בונים סוכני הביטוח, אך אל לאף אחד לקחת זאת כמובן מאליו. נעשה שותפות שתהיה מודל לחיקוי לענפים אחרים".

נשיא הלשכה פנה לסוכני הביטוח והדגיש כי: "אלפי הסוכנות והסוכנים הם מגיני החוסכים, כי סוכן ביטוח זו משרת אמון. אין מוקדן שיכול להתחרות עם הידע והאיכות שלנו. הגיעה העת

רוזנפלד: "כשאני מביט באולם הגדוש הזה עוברת בי צמרמורת של התרגשות, לראות את כולכם, את העוצמות ואת 'הביחד' המאפיין את סוכני הביטוח מדורי דורות. חמישה חודשים מאז נכנסתי לתפקידי כנשיא הלשכה, אני מרגיש ומבין את כובד האחריות המוטלת עליי. אני חש את השליחות להוביל ולשרת קהל עצום של



יאיר המבורגר, דורית סלינגר וליאור רוזנפלד בכנס

סוכני ביטוח. כאשר אתה מכיר את הפנים ואת השמות של כל אלו ששלחו אותך אל משימת ההגנה על המקצוע – אין גבול לרצון להגשים ולהצליח למען כולנו".

רוזנפלד הדגיש בדבריו כי הגיעה העת לסדר יום חדש מול הרגולציה. "עם כל הכבוד ויש כבוד, הימים בהם ענף הביטוח מתנהל ב'נשלח חוזרים ואתם תתיישרו', יגיעו לסיומם. בשיתוף פעולה – נהייה שותפים, אך מהלכים חד צדדיים ייענו בחקיקה שתגן על המקצוע".

רוזנפלד פנה בדבריו ליו"ר רשות שוק ההון ואמר: "תם עידן המהלומות, תם העידן בו סוכן

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

יאיר המבורגר, יו"ר איגוד חברות הביטוח: סוכני הביטוח אכן בנו את החברות, אבל גם החברות בנו את הסוכנים

■ המבורגר: המפקחת על הביטוח דורית סלינגר השפיעה בצורה מאוד משמעותית על הענף – היא אמיצה והיא מאמינה במה שהיא עושה, אבל אנחנו לא רואים הכול עין בעין לדעתי צריך להגן לא רק על החוסכים, אלא על כל המשולש של סוכן-חברה-לקוח

המבורגר. הוא התייחס לשינוי התפיסה שהראל ביצעה בראשותו ואמר: "אני גאה לומר ש-1,700 מהסוכנים שלנו, שזה חלק ניכר מהסוכנים, אימצו את המודל שלנו. הופתענו לראות כמה מהר השינוי הרדיקלי קרה".

אבל, הוא הבהיר: "עידן הסוכן לא תם, כי עם כל הכבוד לדיגיטל – המגע האנושי חשוב. המבורגר ימשיכו לרכוש ביטוח עם סוכנים והיו מוכנים לשלם עבור זה. גם הצעירים, שלא ראו בנק וסוכן ביטוח מימיהם, מתחילים להתבלבל מכמות החומר וכאן נכנס הסוכן".

בהתייחסות לדברי רוזנפלד, לפיהם סוכני הביטוח הם אלו שבנו את החברות, אמר המבורגר: "הסוכנים אכן בנו את החברות, אבל גם החברות בנו את הסוכנים. אני מאחל לכולנו שנמשיך כך". על המפקחת על הביטוח אמר המבורגר: "סלינגר השפיעה בצורה מאוד משמעותית על הענף – היא אמיצה והיא מאמינה במה שהיא עושה. אבל אנחנו לא רואים הכול עין בעין – לדעתי צריך להגן לא רק על החוסכים, אלא על כל המשולש של סוכן-חברה-לקוח".

בהתייחסות לציטוט שיוחס למפקחת על הביטוח דורית סלינגר, אמר המבורגר: "לא תם עידן סוכן הביטוח. אבל כן תהיה מהפכה, שהתחילה כבר בעולם". לדבריו, חברות ענק כמו וולמארט קונות חברות ביטוח, אמזון יחד עם וורן באפט-JP Morgan הקימו חברת ביטוח לעובדים שלה, חברות ביטוח חברתיות כמו למונייד קמות, ושינויים נוספים בצד היצרנים. לצד השינויים בשוק ההיצע, יש גם שינויים בשוק המבטחים: "נשאלת השאלה מה נמכור? יהיו מכונות אוטונומיות ורחפנים. אילו מוצרי ביטוח נמכור?".

"אנחנו הולכים לעולם חדש, וגם חברות הביטוח צריכות לשנות דיסקט ולהבין שדיגיטציה, אוטומציה וביג דאטה – זה שם המשחק", טען



יאיר המבורגר, יו"ר איגוד חברות הביטוח

"אני קשור לסוכנים. נולדתי להורים סוכנים, ואני הייתי סוכן וכיתתי רגלי ומכרתי פוליסות", כך אמר אתמול (יום ב') יו"ר איגוד והתאחדות חברות הביטוח ויו"ר הראל יאיר המבורגר, בטקס הפתיחה של כנס ביטוח חיים ופנסיוני של לשכת סוכני הביטוח.

הסוף "לטעויות בעמלות" מחברות הביטוח!

בדיקת עמלות חודשית באמצעות תוכנה ייחודית שפותחה על ידי החברה

✓ נסיון של 16 שנים בענף

✓ מעל 1200 לקוחות סוכני ביטוח

✓ הבדיקה אפשרית לכל חברות הביטוח

הדגמת המערכת בחינם במשרדי החברה

לפרטים ומידע נוסף:

09-9563006

תמיר

חישוכים פיננסיים בע"מ
מקבוצת פ.ג. תמיר שוקים פיננסיים בע"מ

רחוב הסדנאות 4, הרצליה פיתוח / Email: info@idan.biz

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

יו"ר לשכת עורכי הדין תקף את סלינגר: אם את רוצה לבטל את מוסד הסוכן, תגידי זאת ישר בפנים

עו"ד אפי נוח פנה לסוכנים ואמר: המפקחת על הביטוח לא מכבדת אתכם ולא סופרת אתכם, לדעתי סלינגר תיזכר כמפקחת הכי גרועה מאז ומעולם

צייד נוח בלשכה והביע תמיכה בעתירה לבג"ץ. אולם לדבריו, לא רק הסוכנים נפגעים. גם חברות הביטוח ובעלי המניות גילו שלא הם אלו שמנהלים את חברת הביטוח. "המפקחת אומרת לבעלי החברות – לא אתם הבעלים של החברה, גם אם ירשתם אותה או בניתם אותה בעצמכם". גם בנושא זה תמך נוח בפניה לבג"ץ שהגיש איגוד חברות הביטוח. נוח התייחס בהרחבה לכוונת הרשות לכוון **מוסד ליישוב סכסוכים** בענף הביטוח. לדבריו, המהלך שניסחה המפקחת להעביר ב-2016 נעשה ללא התייעצות עם גורמי מקצוע בענף, וכינה אותו "גניבת חקיקה". לדבריו, הוא הופתע לגלות שבחוק ההסדרים הקודם ניסתה סלינגר שוב לשלב את הרפורמה בחוק ההסדרים ל-2019 ואמר: "אם הולכים לכיוון המהלך הזה, צריך לעשות זאת בחקיקה ראשית".



עו"ד אפי נוח, יו"ר לשכת עורכי הדין

גרועה מאז ומעולם. הוא הזכיר את החלטת הממשלה להפחית את כמות הרגולציה, ואמר כי סלינגר לא מיישמת אותה וכי היא עובדת בכוחניות ובאגרסיביות. בנוגע לאיסור שהטילה המפקחת על תשלום עמלות לסוכנים על צירוף בריבים –

"זו חרפה, סוכנים מגיעים למצב שהם לא מסיימים את החודש, זה לא צריך להיות ככה. אם את מפקחת רוצה לבטל את מוסד סוכן הביטוח כי את רוצה רק ביטוחים ישירים – זאת דעה לגיטימית, אך תגידי את זה ישר בפנים" – כך אמר יו"ר לשכת עורכי הדין, אפי נוח, שתקף אתמול (ב') בחריפות את המפקחת על הביטוח דורית סלינגר. הדברים נאמרו בטקס הפתיחה של כנס ביטוח חיים ופנסיוני של לשכת סוכני הביטוח, בו השתתפה גם המפקחת עצמה, שנשאה דברים קודם לכן.

נאומו של נוח עורר סערה באולם, ורבים מהסוכנים הביעו בו תמיכה ואמרו כי הוא דיבר מגורנם. נוח פנה בנאומו לסוכנים ואמר: המפקחת על הביטוח לא מכבדת אתכם ולא סופרת אתכם. לדעתי, סלינגר תיזכר כמפקחת הכי

תגובות וגיוויים בענף לדבריו של עו"ד נוח:

גם כאשר יש מחלוקות, יש לבטאן באופן ראוי

בנושאים שונים עם רשות שוק ההון. הדרך לטפל בהן היא באמצעות שיח מכבד ותוך כבוד הדדי וענייני. עלינו להוקיע מכול וכול ביזוי פומבי ופגיעה אישית בפקידי ציבור. לכן, אני קוראת ליו"ר לשכת עורכי הדין לקחת את דבריו בחזרה ולהתנצל על הסגנון והתוכן.



ענת גואטה,

יו"ר רשות ניירות ערך
עליהם בהקשר של נבחר ציבור. אני מקווה שתגיע התנצלות והדברים לא ישנו".

יו"ר רשות ניירות ערך, ענת גואטה, גינתה את המתקפה החריפה על המפקחת: "אסור שוויכוח מקצועי ענייני יהפוך למתקפות לגופו ולגופה של אדם. סלינגר מייצגת נאמנה את השקפת עולמה המקצועית ועושה זאת ביושרה. גם במגזר הפרטי צריך לשמור על כללי השיח שכולם מדברים



מיכל עבאדי בויאנג'ו,
יו"ר דירקטוריון פסגות

אילן רביב, יו"ר איגוד בתי ההשקעות ומנכ"ל מיטב דש הגיב: "מדובר באמירה שהיא הלבנת פנים בציבור המופנית כלפי רגולטורית ממשלתית בכירה – דבר שלא ייעשה במחוזותינו. הגם שיש לאיגוד חילוקי דעות מקצועיים עם הרגולטור לעיתים, אנו מסתייגים לחלוטין מהאופן בו התבטא עו"ד נוח וקוראים לו לחזור בו מדבריו".



אילן רביב,
יו"ר איגוד בתי ההשקעות

מיכל עבאדי בויאנג'ו, יו"ר דירקטוריון בית ההשקעות פסגות, התייחסה היום לדבריו של יו"ר לשכת עורכי הדין, אפי נוח: "דבריו של יו"ר לשכת עורכי הדין נגד הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, דורית סלינגר, מקוממים, אינם ראויים ומוטב שלא היו נאמרים. גם כאשר ישנן מחלוקות, יש לבטאן באופן ראוי ולא בהשתלחויות חסרות רסן. "לבית ההשקעות פסגות מחלוקות מהותיות

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

דבר הרגולטור:

הראל שרעבי: להעביר את הסוכן מהצד של המוסדיים לצד של הלקוח

■ יואב גפני: רוב התלונות מתקבלות על אנשים ללא רישיון, שפועלים במודל שמזיק למבוטחים
 ■ אותם גורמים מזיקים גם לסוכני ביטוח ■ אנשים מוכרים ביטוח באופן בלתי מקצועי, ללא רישיון

רפ: מה הן הטענות שהוגשו לרשות נגד סוכנים ומה ניתן ללמוד מהן?
גפני: רוב התלונות מתקבלות על אנשים ללא רישיון, שפועלים במודל שמזיק למבוטחים. אותם גורמים מזיקים גם לסוכני ביטוח. אנשים מוכרים ביטוח באופן בלתי מקצועי, ללא רישיון. יש חדירה לענף על ידי גורמים זרים, למשל, איש שרוצה למכור ביטוח, מביא בעל רישיון, ומוכר ביטוח. זו בעיה שהשתלטה על הענף.

מייצרים אובייקטיביות

בשלב השאלות מהקהל, נשאל גפני על סוגיית גביית שכר טרחה, ובפרט התבקש להתייחס להצעה לכונן רישיון ביטוח חדש, לפיו על התיק הישן ישמש בעל הרישיון כסוכן, ועל התיק החדש – יועץ. גפני השיב: יש שיח משמעותי בנושא העמלות, ואנחנו מייצרים אובייקטיביות בטיפול הכולל בלקוח ובתיק.

לשאלה על תקופת ההיערכות שניתנה לסוכנים לקבל עמלות על צירוף ברבים, ועל הקושי לתת ללקוחות שירות "על תנאי" במודל זה, סירב גפני להתייחס לסוגיה, כיוון שהלשכה והרשות נמצאות בעיצומו של הליך משפטי בבג"ץ בנושא.

לשאלה מדוע נציג מכירות של חברה לא צריך לעמוד בסטנדרטים של סוכן, ענה גפני כי מי שצריך לשאת באחריות במקרה כזה זה חברת הביטוח: "מוכרן הוא לא גורם מפקח, ולכן חברת הביטוח היא אחראית".



הראל שרעבי, סגן בכיר למפקחת על הביטוח

מבנים, שאם הסוכן לא יידע להמציא את עצמו מחדש – הוא לא יוכל לשרוד".
 לדברי גפני, בהחלט יש מקום לסוכן במקום בו הוא נותן ערך למבוטח – "הרי יצרן הוא לא אובייקטיבי, אבל סוכן יכול להיות אובייקטיבי – וצריך לשאוף לכך".

רפ: כיצד אתה רואה את השפעת הטכנולוגיה על הענף בכלל ועל הסוכנים בפרט?
גפני: יש השפעה עצומה. אני רואה את חברות הביטוח החדשות. מבנה היסודי שלהן שונה מאוד מהקיים. חווית הלקוח בעולמות החדשים שונה לחלוטין. גדל דור של אנשים שלא רוצים להתעסק עם בני אדם. אנחנו הולכים לראות חוויות ביטוח שונות. גם בעולם התיווך – קמות סוכנויות חדשות שמציפות ערך כי הן מצליחות להביא את הידע של הסוכן למקומות חדשים. הסוכנויות עוברות למודלים אינטראקטיביים, דיגיטליים.

אנחנו רוצים להעביר את הסוכן מהצד של המוסדיים לצד של הלקוח – כך אמר היום **הראל שרעבי**, סגן בכיר לממונה על רשות שוק ההון, בהרצאה בכנס ביטוח חיים ופנסיוני 2018 של לשכת סוכני הביטוח.

לדבריו, הערך והחשיבות של סוכני ביטוח בענף הפנסיוני אינם מוטלים בספק: "אנשים צריכים מישור שידוע יותר טוב מהם – תומך פסיכולוגי בתוך העולם הפנסיוני המורכב". שרעבי אמר כי הרשות עוסקת רבות בסוגיית מיקומו של סוכן הביטוח – לצד חברת הביטוח והגוף המוסדי או לצד הלקוח – "איש מכירות שמזוהה עם החברה או איש אמונו של הלקוח – זו הדילמה הכי גדולה שהשוק מנסה לטפל בה", כך שרעבי. שרעבי פנה לסוכנים ואמר: "אני מניח שאתם רוצים להיות בצד של הלקוח. גם אנחנו כרשות שוק ההון רוצים לשים את הסוכן בצד של הלקוח, כדי לחזק אותו".

יואב גפני: המציאות הכלכלית משתנה לנגד עינינו

במסגרת ראיון אישי שערך יו"ר ועדת סוכנים צעירים **דביר רפ** עם **יואב גפני**, סגן בכיר לממונה על הביטוח, התייחס גפני לתפקידו של סוכן הביטוח. לדבריו, גם לשכת סוכני הביטוח עצמה השכילה לעסוק בנושא, אולם מדובר בשאלה חזקה יותר מהרשות או מהלשכה: "המציאות הכלכלית משתנה לנגד עינינו. לפני שיש לנו עמדה על תפקיד סוכן הביטוח, אנחנו



יו"ר ועדת סוכנים צעירים דביר רפ עם יואב גפני, סגן בכיר למפקחת, מול הקהל בכנס

פוליסה מארח

חומה או שביל טשטוש - בין פוליסת "אחריות כלפי צד שלישי" לפוליסת "אחריות מקצועית"

לאחרונה הובהר בפסיקה על תביעת פיצויים כי פוליסה לביטוח צד שלישי שונה מהותית מפוליסה לביטוח אחריות מקצועית הן מבחינה הכיסוי וגם בגובה הפרמיה המשולמת



מאת עו"ד ליז אוקין

כאשר גוף עוסק במתן שירותים מקצועיים, שערך ביטוח אחריות מקצועית מתרשל, ועקב כך נגרם נזק לצד שלישי, האם תמיד תופעל פוליסת האחריות המקצועית או אפשר להפעיל

פוליסת ביטוח אחריות כלפי צד שלישי? החלוקה בין ביטוחי אחריות (אחריות מקצועית, אחריות כלפי צד שלישי, חבות מעבידים, חבות מוצר, חבות נושאי משרה וכו') הינה בעיקרה מלאכותית, ומקורה בחריגים בפוליסות האחריות כלפי צד שלישי. משכך, קו הגבול בין ביטוחי האחריות השונים אינו תמיד ברור. בשאלה מהי הפוליסה הרלוונטית עסק בית משפט השלום בקריית גת - ת"א 27712-10-16 גריגורי הנגייב נגד הראל.

הרקע לתביעה: כנגד התובע ניתן ביום ה-21 ביולי 2015 פסק דין בגין נזקים שנגרמו לצד שלישי, מכאן התביעה הנוכחית, במסגרתה עותר התובע לפיצוי לאחר שביטח את עצמו אצל הנתבעת, הראל, תחת פוליסת צד ג'. המחלוקת בין הצדדים היא משפטית, באשר לקיומו של כיסוי ביטוחי במסגרת הפוליסה בה ביטח התובע עצמו.

פסק הדין הראשון בו חויב התובע - ת"א 40820-05-12: התובע בתיק נשוא פסה"ד יוסף מיגידש התגורר בבית דו משפחתי, ובחלקו השני התגוררו בני הזוג חיון, אשר שיפצו את ביתם, תוך הריסת הבית הישן ובנייתו מחדש. במהלך עבודות אלו ניזוק ביתו של מיגידש, שהגיש תביעה נגד בני הזוג חיון, ואלה תבעו בדרך של הודעה לצד שלישי את הקבלן שהרס את ביתם - חמו וכן נגד הקבלן שבנה את הבית החדש - הוא התובע דנן.

מפסק הדין בו הוטלה אחריות על התובע עולה כי מדובר באחריות מקצועית: ראשית, נקבע כי התובע קיבל לטיפולו את הרצפה כאשר היא שלמה, וטרקטור שבשירותו גרם לקריסת הרצפה המשותפת, תוך הפרת חובתו כקבלן מקצועי ומיומן לבצע את העבודה

כהלכה. שנית, נקבע כי גם לאחר עצירת הביניים והכנת תכנית חדשה, החיזוק שבוצע על ידי התובע היה ברמת ביצוע נמוכה.

בפסק הדין בעניינינו, טען התובע כי ערך את הביטוח אצל הראל על מנת לכסות את עצמו מפני נזקים לצד שלישי - ובמיוחד בגין עבודות שיפוצים ובנייה. מדובר בפוליסה סטנדרטית אשר נוסחה על ידי הנתבעת, ואלמלא זו הייתה כוללת כיסוי ביטוחי מלא לנזקים הנגרמים לצד שלישי, לא היה רוכש אותה התובע.

עוד טען התובע, כי תכליתו של ביטוח צד שלישי היא לכסות חבות כלפי צדדים שלישיים. זה גם הסתמך על דוקטרינת "הצפיות הסבירה", לפיה יש לפרש את פוליסת הביטוח בהתאם לציפיותיו הסבירות של המבוטח, על פי מבחן אובייקטיבי.

מאידך גיסא טענה הראל, כי יש הבדל משמעותי בין פוליסה לביטוח צד שלישי לבין פוליסת אחריות מקצועית, היות שהתובע בחר לרכוש רק פוליסת ביטוח צד שלישי, אין לו כיסוי ביטוחי לחבותו הספציפית.

בית המשפט דן בסוגיית ציפיותיו הסבירות של המבוטח, וקבע כי התובע התכוון לרכוש פוליסה שתכסה גם את אחריותו המקצועית. "בלתי סביר כי כאשר תובע רכש את הפוליסה כוונתו הייתה לאי כיסוי מקרים הנובעים מאחריותו המקצועית". עם זאת, דוקטרינת הצפיות הסבירה של המבוטח לא הוחלה חד משמעית במשפט הישראלי במובנה "הקשה" של הכרעה בניגוד לתנאי הפוליסה, גם אם אלו היו ציפיותיו הסבירות של המבוטח. רק במצב של עמימות טקסטואלית ראוי ואפשר לפרש את הפוליסה בהתאם לציפיותיו הסבירות של המבוטח.

"בעניינינו מחד גיסא, נוסח הפוליסה הוא חד וברור ומחריג כל נזק שנגרם כתוצאה מאחריות מקצועית. אין מקום אפוא לטענות התובע כי ראוי לכבד את ציפיותיו היו לכיסוי ביטוחי גם במקרה של נזק מאחריותו המקצועית. מאידך גיסא, במסגרת פרשנות הסייג הקבוע בפוליסה של העדר כיסוי ביטוחי במקרים של אחריות מקצועית, ניתן וראוי לפרש את הסייג בצמצום".

מהותו של הסייג לאחריות מקצועית -

בפסיקה הובהר כי פוליסה לביטוח צד שלישי שונה מהותית מפוליסה לביטוח אחריות מקצועית גם בגובה הפרמיה המשולמת, אשר מביאה בחשבון את יסוד הסיכון. בפסיקה נקבע, כי אם מדובר באחריות שמקורה במהות העיקרית של העשייה המקצועית - אזי פוליסת ביטוח צד שלישי לא תכסה את הנזק, שכן מדובר בפוליסה המחריגה נזק שנגרם כתוצאה מאחריותו המקצועית של המבוטח. אולם אם מדובר בנזק שהוא טפל לעשייה המקצועית, אזי תהא תחולה לפוליסת ביטוח צד שלישי.

בית המשפט בפסק הדין דנן ביסס את אחריותו של התובע לנזק שנגרם לביתו של מגידש על שתי התנהלויות רשלניות: ראשית, נקבע כי התובע קיבל את הרצפה של ביתם של חיון כאשר היא שלמה, וכי הטרקטור מטעמו שעלה על הרצפה עם כלונסאות במשקל ניכר, הביא לקריסת הרצפה המשותפת. שנית, בית המשפט ציין כי גם לאחר עצירת הביניים והכנת תכנית חדשה, החיזוק שבוצע על ידי התובע בוצע ברמת ביצוע נמוכה מאוד. הקביעה השנייה באשר לחיזוק בהתאם לתכנית החדשה היא בלב העשייה המקצועית של התובע. תכנית החיזוק שהכינו המומחים הייתה טובה, אולם הביצוע שלה על ידי התובע נעשה ברמה נמוכה וזו מקצועיותו וחובתו כקבלן שיפוצים.

הקביעה הראשונה באשר לעלייה על הרצפה עם משקל כבד היא מורכבת. נסיעה על גבי הרצפה המשותפת עם כלונסאות איננה בלב ליבה של העשייה המקצועית. הצבת כלונסאות היא פעולה מקצועית גרידא, אולם העברתן למקום הצבתן תוך כדי נסיעה רשלנית על הרצפה המשותפת איננה נדרשת לצורך העשייה המקצועית והיא טפלה ללב העשייה המקצועית של התובע, ולכן עניינו בפוליסת צד שלישי.

פסק דין זה מחדד את הבעייתיות של הגדרת קו גבול בין פוליסת אחריות כלפי צד ג', לבין פוליסות החבויות האחרות, ובעיקרן פוליסת אחריות מקצועית.

המאמר פורסם לראשונה בעלון לקוחות של אורי אורלנד - משרד יועצים לניהול

סיכונים

פוליסה פינוסים

מיטב דש רוכשת שני תיקי אשראי בשווי 270 מיליון שקל ממימון ישיר

עסקת רכישת תיק הלוואות צרכניות בשווי של כ-150 מיליון שקל ועסקת תיק הלוואות לרכישת רכבים בשווי של כ-120 מיליון שקל



צילום: רמי זרנגר

ברק בנסקי - מנהל השקעות הראשי מיטב דש גמל ופנסיה

כאשר גובה ההלוואה הממוצעת ללקוח עומד על כ-59 אלף שקל.

במיטב דש הובילו את העסקאות **ברק בנסקי** מנהל ההשקעות הראשי בחיסכון טווח ארוך יחד עם **אבי ברקוביץ'** ראש מערך השקעות לא סחירות וגדי **ברקו** מנהל מערך אשראי. במימון ישיר הובילו את העסקה **אורן שקדי** סמנכ"ל הכספים וגל **ליאור** מנהלת מחלקת גיוסי הון.

ברק בנסקי מנהל

ההשקעות הראשי במיטב דש: "מדובר בשתי עסקאות תיקי אשראי צרכני שהושלמו לאחרונה ומתבססות על היתרונות של מימון ישיר כחברה מובילה בעלת מודל חיתום עם ותק רב. הפיזור הרחב מקטין את הסיכון בתיקים שנרכשו. אנו מאמינים כי לקוחות מיטב דש ייהנו בעסקאות אלו מתשואה עודפת בהשוואה לחלופות הקיימות בשוק הסחיר".

הון זמין. תיק הלוואות שמשמש כשעבוד וכספק הרווחים מורכב מכ-2,600 הלוואות בסך של 200 מיליון שקל של מימון ישיר בשוק הרכב.

עד כה מכרה מימון ישיר תיקי הלוואות מגובות ברכבים בהיקף של מיליארדי שקלים לבנקים ולגורמים מוסדיים בשוק ההון, במסגרת עסקאות פרטיות ובעסקאות מימון מובנה בשוק ההון. עתה רכשה מיטב דש תיק הלוואות בהיקף של 120

מיליון שקל. במסגרת עסקה זו רכשה מיטב דש הלוואות שניתנו ללווים פרטיים עבור רכישת כלי רכב. רמת הסיכון במודל העסקה נחשבת נמוכה, שכן כלי הרכב המשועבד משמש כבטוחה להחזר האשראי. ההלוואות יינתנו לתקופה של עד חמש שנים, כאשר משך החיים הממוצע של התיק הנרכש הינו כשנתיים. תיק זה כולל כ-2,000 לקוחות,

מיליון שקל ועסקת רכישת של תיק הלוואות לרכישת רכב בהיקף של כ-120 מיליון שקל מחברת **מימון ישיר**. כחלק מתנאי העסקאות מימון ישיר תספק שירותי תפעול, גבייה ושירות לקוחות למיטב דש וללקוחותיה.

עד היום, עסקאות דומות בוצעו בין מימון ישיר לבנקים, לחברות כרטיסי אשראי וכן במסגרת עסקאות מימון מובנה בשוק ההון. זוהי הפעם הראשונה שגוף מוסדי רוכש תיק הלוואות צרכניות בעסקה פרטית ממימון ישיר. תיק הלוואות הנרכש מורכב מפיזור רחב מאוד של כ-9,000 לוויים, ומשמעותו הקטנת הסיכון בהשוואה לאשראי עסקי הניתן ללקוח בודד. גובה ההלוואה הממוצעת ללקוח עומד על כ-16 אלף שקל. התיק הנרכש מורכב מהלוואות לכל מטרה ומהלוואות POS (Point of Sale), תחום הנחשב לבטוח יותר בשל העובדה כי מדובר באשראי שניתן עבור מטרה ספציפית, דבר שגורם ללווים להתייחס להלוואה זו כחלק מעסקת תשלומים.

באוקטובר 2017 הודיעה מימון ישיר, כי תנפיק אג"ח על תיק הלוואות שברשותה במיוחד למשקיעים מסווגים. המהלך היה אמור לאפשר המשך צמיחתה של החברה ולספק לה

קראו את פוליסה לפני כולם

www.polisa.news

חפשו אותנו בפייסבוק ובטוויטר



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

ביטוח בינלאומי / ישראל גלעד



ג'ורלי מוכר את הפעילות בבלגיה

הפעילות נמכרה ל-Athora Holding Ltd תמורת כ-670 מיליון דולר

שלה. עד כה מכר ג'ורלי את פעילותו בפנמה, קולומביה, הולנד ואירלנד תמורת 1.4 מיליארד דולר. המכירות יגדילו את יכולת הפירעון של ג'ורלי ויעניקו לו עוד 2.6% ביחס יכולת הפירעון הנדרשת על פי משטר Solvency II. ג'ורלי ימשיך לפעול בבלגיה באמצעות היחידה הבינלאומית שלו וכן באמצעות Europe Assistance (חברה למתן שירותי דרך למכוניות).

בבלגיה מתבצעת באמצעות רשת של 1,000 ברוקרים שמוכרת פתרונות ביטוח ל-420 אלף מבוטחים. הפעילות בבלגיה מניבה פרמיה בהיקף של 792 מיליון דולר (נתוני 2017) - דבר המציב את המבטח במקום ה-11. המכירה של המבטח הבלגי היא פועל יוצא של האסטרטגיה החדשה של ג'ורלי, שמטרתה ליעל את הפעילות הבינלאומית

המבטח האיטלקי Assicurazioni Generali SpA הודיע שהגיע להסכמות למכירת פעילות בבלגיה, המתבצעת על ידי Generali Belgium S.A, ל-Athora Holding Ltd (חברת ניהול המחזיקה במספר מבטחים) תמורת כ-670 מיליון דולר. העסקה אמורה להסתיים עד תום המחצית השנייה של שנת 2018. הפעילות של Generali Belgium

IAG מוכר את פעילותו בדרום מזרח אסיה

המכירה תשחרר ל-IAG הון בסך של 621 מיליון דולר שייועד להגדלת הקיבולת של המבטח

השלישי של שנת 2018. הפעילות בדרום מזרח אסיה הסבה ל-IAG הפסד חיתומי בסך של 4.63 מיליון דולר (נתונים לחציון הראשון של 2018) והפסד חיתומי בסך של כ-7 מיליון דולר בשנת 2017. ההכנסה הכוללת מפעילות זו קטנה מסך של כ-20 מיליון דולר בשנת 2016 לכדי 7.72 מיליון דולר בשנת 2017. המכירה תשחרר ל-IAG הון בסך של 621 מיליון דולר אשר ייועד להגדלת הקיבולת של המבטח.

(אחזקות בשיעור של 99% במבטח Thailand's Safety Insurance), וייטנאם (אחזקות בשיעור 60% במבטח AAA Assurance Corp PT Asuransi) ואינדונזיה (אחזקות בשיעור 80% במבטח Parolamas). כמו כן למבטח פעילות בהודו באמצעות אחזקות בשיעור של 16.9% במבטח ההודי Bohai Property Insurance Co. Ltd. על פי התכנית תושלם המכירה עד הרביע

המבטח האוסטרלי Insurance Australia Group IAG הודיע על החלטתו למכור את פעילותו בדרום מזרח אסיה - פעולה שיכולה להכניס לו סכום בהיקף של כ-500 מיליון דולר. IAG הוא המבטח הגדול ביותר באוסטרליה על פי מדד של נתח שוק. המבטח פועל בדרום מזרח אסיה במדינות מלזיה (אחזקות בשיעור של 49% במיזם המשותף AmGeneral Holdings Bhd יחד עם AmBank Group), תאילנד

ביטוח נסיעות לחו"ל זה PassportCard



נובר מותג ©

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

רון פרושאור התארח במפגש צהריים של גדעון המבורגר ולשכת המסחר ישראל-שווייץ וליכטנשטיין

המפגש נערך כחלק מפעילות הלשכה להידוק קשרי הכלכלה והמסחר בין המדינות, במעמד שגריר שווייץ ובנוכחות יותר מ-100 אורחים

- מנכ"ל בנק UBP בישראל, ניר מנדלוביץ' - מנכ"ל בנק דרייפוס בישראל, עו"ד חנינא ברנדס, פיליפ וייל, משה מרי מנכ"ל Nespresso, יריב נורברג מנכ"ל יוליוס בנק, עו"ד אלון קפלן, עמי שגיא, יואב מנור - יו"ר הראל המשמר מחשבים, עו"ד נטלי משען-זכאי - משנה למנכ"ל ויועצת משפטית של קבוצת הראל, אריק פרץ - משנה למנכ"ל ומנהל כספים של הראל ועוד.



מימין: רון פרושאור - לשעבר שגריר ישראל באו"ם ובבריטניה, ז'אן-דניאל רוח שגריר שווייץ בישראל וגדעון המבורגר, נשיא קבוצת הראל

המבורגר, כי "סדרת המפגשים אותם אנו מקפידים לקיים לאורך השנה יחד עם לשכת המסחר, הינה חלק ממסורת רבת שנים, שמטרתה להמשיך ולחזק באופן משמעותי את שיתוף הפעולה בין המדינות ולהוות פלטפורמה לקידום והידוק הקשרים העסקיים והכלכליים עם הגופים הלוחמים חלק בפעילות לשכת המסחר."

ונשיא קבוצת הראל ביטוח ופיננסים; Mr. Jean Daniel Ruch, שגריר שווייץ בישראל, נציגים שווייצריים מחברת Zurich Insurance company וכמו כן נציגי Swiss Re, דורון אברבור - מנכ"ל בנק קרדיט סוויס בישראל; דן פרופר - יו"ר קבוצת אסם, גד פרופר, הלל דמלין - מנכ"ל סוויס רי ישראל, אבי וינברגר

הדיפלומט הישראלי רון פרושאור, לשעבר שגריר ישראל באו"ם ובבריטניה וכיום ראש מכון אבא אבן לדיפלומטיה בינלאומית במרכז הבינתחומי בהרצליה, התארח במפגש צהריים של גדעון המבורגר, המכהן כנשיא לשכת המסחר ישראל-שווייץ וליכטנשטיין וכנשיא קבוצת הראל ביטוח ופיננסים.

המפגש נערך אתמול (יום ב') במלון דן בתל אביב, כחלק מפעילות הלשכה להידוק קשרי הכלכלה והמסחר בין ישראל, שווייץ וליכטנשטיין והתקיים במעמד שגריר שווייץ בישראל Jean Daniel Ruch, ובנוכחות של יותר מ-100 אורחים. הרצאת האורח שהעביר רון פרושאור, עסקה בנושא: "יצירתיות בניהול בינלאומי", במסגרתה נתן ניתוח מעמיק על מצב ישראל בארץ ובעולם. השתתפו באירוע: גדעון המבורגר, נשיא לשכת המסחר ישראל-שווייץ וליכטנשטיין

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 _____

מבטחים ומבטחים

האקתון הסטודנטים הגדול בישראל ייערך השנה בחסות מנורה מבטחים

אורלי שטרן יצחקי, מנהלת תחום דיגיטל וחדשנות במנורה: ההשתתפות היא חלק מאסטרטגיית הקבוצה לאתר רעיונות ומיזמים בתחום הפיננסים אשר ישרתו אותנו בעתיד



צילום: אופיר אבה

אורלי שטרן יצחקי

מעוניינת במגוון פתרונות טכנולוגיים חדשניים בתחום החיתום, הפצה, שירות לקוחות, תביעות וכו' וכן במתן כלים טכנולוגיים מתקדמים לסוכני החברה, לקוחותיה והמעסיקים. מוצרים אשר יימצאו כמתאימים, יזכו בליווי מקצועי, טכנולוגי ועסקי וזאת במטרה לשלב את הטכנולוגיה בתוך החברה.

אורלי שטרן יצחקי, מנהלת תחום דיגיטל וחדשנות במנורה מבטחים: "מנורה מבטחים שמחה להוביל את האקתון הסטודנטים הגדול בישראל אשר מביא לפתחו את מיטב המוחות והרעיונות מקרב הסטודנטים מכל רחבי הארץ. השתתפותנו בהאקתון השנה היא חלק מאסטרטגיית הקבוצה לאתר רעיונות ומיזמים בתחום הפיננסים, אשר ישרתו את מטרות הקבוצה בעתיד".

האקתון הסטודנטים הגדול והוותיק בישראל, ה-HackIDC 2018, ייערך במרכז הבינתחומי הרצליה בחסותה של **מנורה מבטחים**. זו השנה החמישית בה נערך ההאקתון והוא יתקיים בתאריכים 26-27 באפריל 2018.

ההאקתון מרכז כ-350 סטודנטים מכל מוסדות הלימוד בארץ לתחרות בת 36 שעות, בה מפתחים המתמודדים מוצר. 350 הסטודנטים נבחרו מבין כ-800 סטודנטים אשר ביקשו להשתתף בהאקתון.

מחברת הביטוח נמסר כי השתתפות מנורה בהאקתון השנה הנה תולדה של הרצון של בחברה לאתר מיזמים ומוצרים אשר ייתנו מענה לאתגרים הטכנולוגיים והעסקיים של החברה. בין היתר, מנורה מבטחים

מחזירים את שייקספיר למרכז הבמה:

הראל תלווה 485 מיליון שקל למימון פרויקט ה"סטייג" בלונדון

■ גם הבנקים לוידיס ואינווסטק הם בין המלווים לפרויקט ■ המתחם מוקם בימים אלו בעלות של כ-3.73 מיליארד שקל בשכונת שורדיץ', סמוך לשרידי התיאטרון המקורי של שייקספיר

המשוחרר של שייקספיר וכן שטח ציבורי תוסס של יותר מ-4 דונמים (Acre) ובו מתחם להופעות חיות ופארק ציבורי. **שכונת שורדיץ'** (Shoreditch) נחשבת לאחת השכונות האופנתיות ביותר בלונדון וממוקמת מצפון-מזרח לסיטי של לונדון – מרכז העסקים והמסחר ולב לבה הכלכלי של הממלכה הבריטית. בשנים האחרונות, השכונה מתחדשת ומושכת אליה אוכלוסייה מגוונת, ביניהם צעירים ואמנים, המכסים את



צילום: יח"צ

פרויקט הסטייג בלונדון

קירותיה האפוריים באמנות רחוב, לרבות ציורי גרפיטי ענקיים ומושקעים. השכונה מציעה למבקריה גלריות אמנות, חנויות מעצבים, בתי קפה, מסעדות, ברים, מועדונים ובעיקר בשורה חדשה וניחוח אחר לתיירים הרבים הבאים בשעריה.

חברת קיין אינטרנשיונל מנהיגה את קונסורציום המשקיעים בפרויקט "The Stage", הכולל חברות שונות העוסקות בהקמה, ניהול ורכישת נכסי נדל"ן: **Stage McCourt**, **Global, Galliard Homes**, חברת **Vanke**, בנק **Investec** ומשרד ניהול הנכסים של שכונת שורדיץ'.

מגורים, מסחר ומשרדים וממוקם בסמוך לשרידי התיאטרון המקורי של המחזאי הגדול **ויליאם שייקספיר** - "The Curtain". התיאטרון, אשר נתגלה בחפירות בשנת 2011 בשכונת שורדיץ', האופנתית בלונדון, נחשב לתיאטרון ששימש את המחזאי הנודע זמן רב. הפרויקט יכלול יותר מ-400 דירות, מתחם מסחר, קניית ובילוי בשטח של כ-33 אלף רגל רבוע (פוט) וכן מסעדות, בתי קפה ומועדון כושר של **אקווינוקס** (Equinox). כמו כן, יכלול משרדים בשטח של כ-186 אלף רגל רבוע, שהושכרו מראש לתקופה של 25 שנה לחברת **WeWork**. בנוסף, המתחם יכלול מרכז מבקרים בינלאומי ובו שרידי התיאטרון

במסגרת קונסורציום בהובלת בנק **לוידיס** הבריטי, תעמיד **הראל** מסגרת הלוואה לקונסורציום משקיעים. הכסף שיגויס ישמש, בהנהגת חברת הנדל"ן **קיין אינטרנשיונל** (Cain International), למימון פיתוח פרויקט ה"סטייג" (The Stage) היוקרתי בלונדון. המתחם מוקם בימים אלו בעלות של כ-3.73 מיליארד שקל בשכונת שורדיץ', סמוך למיקומם של שרידי התיאטרון המקורי של שייקספיר.

ההלוואה, בסך של 1.94 מיליארד שקל, תתחלק בין חמישה מלווים. בנק לוידיס הבריטי (Lloyds Bank Commercial Banking), בנק **Investec** הדרום אפריקאי והראל הישראלית, אשר יעמידו סכום של 485 מיליון שקל כל אחד. יתרת ההלוואה תועמד על-ידי **בנק מזרח אסיה** (Bank of East Asia) והסניף הלונדוני של הבנק הסיני **Bank of Communications**. ההלוואה הנוכחית תחליף את המימון המקורי שניתן על ידי **Investec** לרכישת שטח הפרויקט ולמימון התקדמות הבנייה, עד להשלמת התוכנית בעוד כשלוש שנים. "The Stage" הוא מתחם ייחודי, המשלב