



מיטב דש גמל ופנסיה עברה מרווח של 11 מיליון שקל ב-2016 להפסד של 9 מיליון שקל ב-2017

■ חברת הפנסיה והגמל של מיטב דש, שמנהלת את אחת משתי קרנות ברירת המחדל, עברה ב-2017 מרווח להפסד – כך עולה מהדוח הכספי של 2017 שפרסם בית ההשקעות ■ ההפסד של מיטב דש גמל ופנסיה נרשם על רקע המיזוג עם קרן הפנסיה של איילון, שדרש משאבים רבים, ולמרות גידול בהכנסות ■ הרווח הנקי של מיטב דש לשנת 2017 עמד על 106 מיליון שקל בהשוואה לרווח נקי של 88 מיליון שקל ב-2016 – גידול של 20%

נזכיר כי בשנת 2017 הושלמה הטמעת המיזוג בין מיטב דש גמל ופנסיה ואיילון פנסיה וגמל. היקפי הפעילות של מיטב דש גמל בתחום קרנות הפנסיה עלו באופן משמעותי לאור השלמת המיזוג ובחירתה של איילון מיטב פנסיה מקיפה לקרן פנסיה ברירת מחדל של המשק הישראלי. איילון מחזיקה בשיעור של 20% ממניות חברת הגמל של מיטב דש. בהתייחסות לתוצאות ענף הגמל, נכתב בדוח השנתי, כי: "ההליך התחרותי הגביר את (המשך בעמוד הבא)

שקל לעומת הכנסות של 280 מיליון שקל בשנת 2016. ההפסד הכולל של מיטב דש גמל ופנסיה הסתכם בסך של 9 מיליון שקל, לעומת רווח כולל בסך של 11 מיליון שקל בשנת 2016 ו-25 מיליון שקל ב-2015.

מיטב דש גמל ופנסיה רשמה בשנת 2017 עלייה שנתית בהכנסות, אך ירידה ברווח הכולל. כך עולה מהדוח השנתי של החברה האם **מיטב דש**. הכנסות חברת הגמל הסתכמו בשנת 2017 בסך של 338 מיליון שקל, עלייה של 58 מיליון

סקר פוליסה בתחום הביטוח הפנסיוני וביטוחי החיים יצא לדרך

עשרות סוכני ביטוח כבר השתתפו בסקר פוליסה בתחום הפנסיה וביטוחי החיים, שנועד לברר כיצד השפיעו רפורמות כגון ההפרדה בין דמי הניהול לעמלות, ההפרדה בין התפעול והשיווק ורפורמת קרן ברירת מחדל על סוכני הביטוח

בין התפעול והשיווק ורפורמת קרן ברירת מחדל. בין המשתתפים בסקר יוגרלו חמישה עותקים מספרו של יועץ הביטוח עו"ד **אורי אורלנד - "מדריך מעשי לביטוח עסקי (רכוש ואחריות)"**. ההגרלה תערך בפיקוח של עו"ד ג'ון גבע ממשרד עו"ד ג'ון גבע, **הדר ושות'**.

תוצאות הסקר יפורסמו בגיליון מיוחד של פוליסה לכנס ביטוח חיים ופנסיוני 2018 של **לשכת סוכני הביטוח**. להשתתפות בסקר - יש [לחוץ כאן](#).

מערכת **פוליסה** החלה לערוך את **סקר פוליסה בתחום הביטוח הפנסיוני וביטוחי החיים**. הסקר נערך על רקע ריבוי הטלטלות והרפורמות בתחום הביטוח הפנסיוני וביטוחי החיים, על מנת להבין כיצד השינויים בשוק משפיעים על הסוכנים.

עשרות סוכני ביטוח השתתפו במהלך סוף השבוע בסקר והשפיעו על התוצאות. בסקר נבחנות עמדות הסוכנים לגבי מספר רפורמות, כגון ההפרדה בין דמי הניהול לעמלות, ההפרדה

לרונת

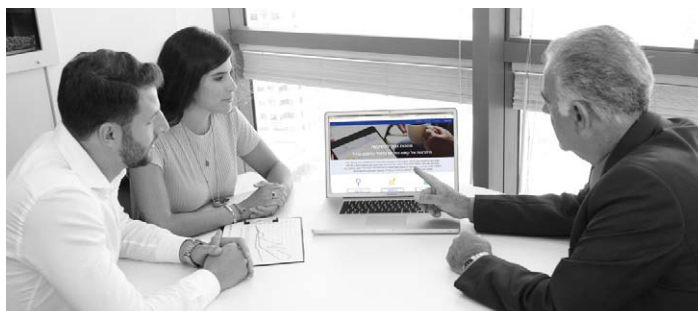
וכל משפחת נתיב

משתתפים בצערכם על מותו בטרם עת של

נהוראי נתיב

גיטה ואריה לביא **פוליסה**

סימן ביטוח פנסיה וביטוחים



הדור הבא של החיסכון:

פסגות גמל להשקעה

המאפשרת ללקוחות לחסוך ולהנות גם מזילות מלאה וגם מיתרונות מס*

פסגות
קופות גמל ופנסיה

קרנות נאמנות | תעודות סל | ניהול תיקי השקעות | **גמל** | השתלמות | פנסיה | חיסכון | ביטוח | טרייד

מרכז שירות לסוכן: 1-700-707-610 | psagot.co.il | [f](https://www.facebook.com/psagot) [yt](https://www.youtube.com/psagot)

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ* בבכפף לתקנון הקופה והוראות הדין. סכום ההפקדה השנתי בקופה מוגבל ל-70,000 ש"ח בכל שנה כספיים לכל חוסך. צמוד למדד בתחילת כל שנה לעומת מדד 1 ביולי 2016. פטור ממס רווח הון יתאפשר בגל פרישה באמצעות משיכת הכספים כקצבה וזאת על ידי העברתם לקופת גמל לקצבה ובהתאם להוראות הדין. הכספים ניתנים למשיכה תוך 4 ימי עסקים (לא כולל 3 ימי העסקים הראשונים בתחילת כל חודש) והכל בכפוף לתקנון ולהוראות הדין כפי שיעדכן מעת לעת. אין באמור לעיל כדי להוות תחליף ליעוץ / שיווק פנסיוני בידי יועץ / משווק פנסיוני בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. חברת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ עוסקת בשיווק פנסיוני (ולא ביישום פנסיוני) ולה זיקה למוצרים הפנסיוניים המנוהלים על ידה. האמור אינו מהווה יעוץ מס על ידי יועץ מס.

מיטב דש גמל ופנסיה עברה מרווח של 11 מיליון שקל ב-2016 להפסד של 9 מיליון שקל ב-2017

(המשך מעמוד קודם)

התחרות בתחום והביא לשחיקה נוספת בדמי הניהול וברווחיות הענף. עם זאת, לבחירת מיטב דש פנסיה מקיפה כקרן ברירת מחדל נבחרת

מביאים לצמצום מספר המתחרים בשוק אך לא לצמצום עוצמת התחרות. כמו כן, הרגולציה הולכת ומכבידה על הגופים, בדרישות הון עצמי גבוהות, עלויות תפעול ומחשוב גבוהות

הרווחים וההכנסות של מיטב דש על פי חברות בנות

שם החברה	רווח נקי במיליוני ₪	רווח כולל במיליוני ₪	דבידנד במיליוני ₪	דמי ניהול במיליוני ₪	ריבית נומינלית נומיליוני ₪
מיטב דש ניהול תיקים בע"מ	7	7	15	29	-
מיטב דש קרנות נאמנות בע"מ	22	22	30	53	-
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	(9)	(9)	-	137	7
תכלית מדדים בע"מ	7	7	-	61	10
מיטב דש טרייד בע"מ	28	28	4	15	-
מיטב דש ברוקראז' בע"מ	4	4	6	-	-
קבוצת פנינסולה בע"מ	10	10	4	-	-

תוצאות החברה האם

הרווח הנקי של בית ההשקעות מיטב דש לשנת 2017 עמד על 106 מיליון שקל בהשוואה לרווח נקי של 88 מיליון שקל בשנת 2016 – גידול של 20%. הכנסות מיטב דש עמדו על 874 מיליון שקל ב-2017, בהשוואה להכנסות של 775 מיליון שקל ב-2016. הכנסות מיטב דש גמל ופנסיה היוו שיעור של כ-38% מהכנסות החברה האם. התרומה לרווח, כאמור, הינה שלילית.

הכנסות מיטב דש גמל ופנסיה לאורך השנים

2015		2016		2017	
שיעור מהכנסות	הכנסות במיליוני ש"ח	שיעור מהכנסות	הכנסות במיליוני ש"ח	שיעור מהכנסות	הכנסות במיליוני ש"ח
41.2%	303	36.1%	280	38.7%	338

מחד ובהפחתה בדמי הניהול מאידך. לאור האמור, ולאור התחרות הגוברת בתחום, הגופים הגדולים משקיעים

השפעה חיובית על פעילותה, אשר באה לידי ביטוי בגידול בהיקף הנכסים ובמספר העמיתים החוסכים באמצעות קרן פנסיה שבניהול מיטב דש גמל". החברה הוסיפה, כי "מזוגים בין חברות גמל ופנסיה ורכישת גופים קטנים,

ממשיכים להתפתח ומחפשים טאלנטים למשפחת אורן מזרח!

דרושים:

- מנהל/ת קשרי לקוחות ליחידה פיננסית - ידע בתפעול עולם הגמל והפיננסים, עבודה מול לקוחות.
 - מנהל/ת תיק ישיר ביטוח כללי - ידע וניסיון בתחום רכב ודירה, עסקים - יתרון.
 - חתם/ת פרט סוכנים - ידע וניסיון בתחום רכב ודירה, עבודה מול סוכנים.
 - רפרנט/ית תפעול ביטוח חיים - ידע וניסיון בתפעול ושירות ביטוח חיים פרט ופנסיוני.
- בכל המשרות נדרש ידע וניסיון במערכות חברות הביטוח. סביבת עבודה נעימה, תנאים מצוינים למתאימים! דיסקרטיות מובטחת.



אורן-מזרח

ביטוח ופיננסים מהדור החדש | מקבוצת הפניקס

מייל להעברת קורות חיים: suzic@oren-ins.co.il

טלפון לבירורים: 077-7541851 / 054-2499638

קרנות הפנסיה

תשואות הפסדיות לקרנות הפנסיה בפברואר: מבטחים החדשה רשמה תשואה של -0.68%

■ מתחילת השנה, הקרן של מנורה מבטחים רשמה תשואה של 0.9% והיא הקרן המשתלמת ביותר
■ מבין הקרנות הקטנות הקרן של אלטשולר שחם רשמה תשואה שלילית של 0.65% והיא המובילה

הקרן מציגה תשואה של 0.54% ושנה לאחר הקרן התחזקה בכמעט 8%.
מבין הקרנות הקטנות הקרן של **אלטשולר שחם - אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה** רשמה תשואה שלילית של 0.65% והיא המובילה בחתך זה. מתחילת השנה הקרן השיאה תשואה של 0.7%. שנה לאחר, הקרן מציגה תשואה של יותר מ-11% והיא המובילה בענף בחתך זה.
בבדיקה ארוכת טווח, הקרן של הפניקס מובילה את הענף עם תשואה של 17.5% ו-40.2% בשלוש וחמש השנים האחרונות בהתאמה. לא הרחק מאחור, נמצאת הקרן של **הראל - הראל גלעד כללי**, אשר מציגה תשואה של 15.8% ו-39.4% בשלוש וחמש השנים האחרונות.

סקירה של קרנות הפנסיה הגדולות בשוק תראה כי תשואתן נעה בין תשואה שלילית של 1.2% עד לתשואה שלילית של 0.65%. מבין הקרנות הגדולות, קרן הפנסיה שרשמה את התשואה הטובה ביותר לחודש פברואר היא הקרן של **מנורה מבטחים - מבטחים החדשה כללי**. הקרן רשמה תשואה שלילית של 0.68% בלבד ומציגה תשואה של 0.92% מתחילת השנה - התשואה הטובה בתחום. קרן זו היא גם הגדולה בענף, כאשר היא מנהלת סך נכסים של כמעט 78 מיליארד שקל.
קרן הפנסיה של **הפניקס - הפניקס פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה** השיגה תשואה שלילית של 0.85% בחודש פברואר וזו התשואה השנייה בטיבה בחודש זה. מתחילת השנה

חודש פברואר התאפיין בשוק ההון המקומי בירידות שערים בכל מדדי המניות המובילים, בדומה למגמה בבורסות מובילות בעולם. לדוגמה, מדד ת"א 35 ירד ב-3% בחודש השני של השנה ומתוך כך מציג תשואה שלילית של 0.6% מתחילת השנה. מדד ת"א 90 נפל ב-4.5% בחודש פברואר, אך עדיין מציג תשואה חיובית של 0.5% מתחילת השנה. הירידות, לא נרשמו בשוק המניות בלבד, כאשר גם שוק האג"ח נחלש בחודש האחרון. מדד תל בונד 20 השיל 1% בחודש פברואר ומתחילת השנה ירד 0.6%. מדד תל בונד 40 ירד 0.7% בחודש פברואר ומתחילת השנה מציג תשואה שלילית של 0.3%.
תנאים אלו הביאו גם את קרנות הפנסיה להציג תשואות שליליות בחודש פברואר.

תשואות קרנות הפנסיה

קרן פנסיה	תשואה פברואר 2018	מתחילת השנה	תשואה 12 חודשים	תשואה 3 שנים	תשואה 5 שנים	נכסים (מיליארד)	מנהל השקעות
קרנות הפנסיה הגדולות							
מבטחים החדשה כללי	-0.68%	0.92%	8.19%	14.36%	36.99%	77.8	יוני טל
הפניקס פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה	-0.85%	0.54%	7.92%	17.46%	40.22%	13	יניב כהן
מקפת כללי אישית	-0.88%	0.45%	7.30%	12.57%	33.58%	52	ארז מגדלי
הראל - גילעד כללי	-0.99%	0.61%	8.37%	15.83%	39.37%	40	סמי בבקוב
כלל קרן ממוזגת	-1.13%	0.63%	8.26%	12.80%	35.95%	51	ענת לוין
קרנות הפנסיה הקטנות							
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה	-0.65%	0.72%	11.02%	*	*	2	גלעד אלטשולר
איילון מיטב פנסיה מקיפה - מסלול בני 50 ומטה	-1.18%	0.81%	7.78%	15.35%	35.24%	3.5	ברק בנסקי



לא מפסיקים לחשוב על המחר, שלך!

שירותי סימולטור חדשני לתכנון פנסיוני וביצוע הליך שיווקי מלא בהתאמה לדרישות האוצר.	שירותי חבילת שירותי תפעול למעסיק בהתאמה להוראות ממשק מעסיקים. אפשרות לעבודה מול מעסיק כגורם מתפעל בלבד.
שירותי שיטה ייחודית למכירת ביטוח בריאות והגנת ביטוחיות.	שירותי תוכנה מתקדמת לניהול הסדרים פנסיוניים כולל הפקת דוחות "בילינג" למעסיקים וממשק "דמי סליקה" ליצרנים.

היום שלנו
הוא המחר שלך

חגית: 03-9270770
www.sgy.co.il | y@sgy.co.il

שגיא-יוגב
חברה בת של מגדל

עיון נוסף / עו"ד ג'ון גבע

אי עמידת חברת ביטוח בנטל ההוכחה על אף שמאזן ההסתברויות נוטה לטובתה, אינה פוטרת אותה מחבותה



בבית משפט השלום בתל אביב-יפו נדונה תביעתו של זהר מימון (התובע) על ידי עו"ד גיא שחק נגד מנורה מבטחים ביטוח בע"מ (הנתבעת, מנורה) על ידי עו"ד עידן ליבוויץ. פסק הדין ניתן בפברואר 2018, בהיעדר הצדדים, מפי השופט אריה ביטון. מדובר בתביעת מבטוח נגד מנורה לתשלום תגמולי ביטוח בגין נזקי פריצה וגניבה מביתו, במסגרתה נגנבו ממנו תכשיטים, שעונים ותכולה נוספת יחד עם נזקים נוספים. נטל ההוכחה של הצדדים באשר לקרות אירוע הביטוח מוטל בספק. התובע רכש אצל הנתבעת פוליסת ביטוח דירה ותכולה הכוללת כיסוי ביטוחי בגין נזקי גניבה, שוד ופריצה, לרבות תכשיטים. לטענת התובע, התנערות המבטחת מחבותה לתגמולי ביטוח בהתאם לפוליסה, מהווה הפרה של חוזה הביטוח. לדידה של הנתבעת מנורה, דין תביעתו של התובע להידחות בשל מרמה מהטעמים הבאים: חקירתה העלתה חשד לאמינות טענות התובע בדבר קרות הפריצה, אי תקינות מערכת האזעקה שמהווה הפרה של אמצעי מיגון לפי תנאי הפוליסה והחמרת הסיכון. לחלופין טוענת הנתבעת, כי ככל שאירעה פריצה, לא נגנבה תכולה הואיל והפריטים המבטחים לא היו בבית באותה העת ועל כן יש לנכות מסכום התביעה את חובות הפרמיה ואת סך ההשתתפות העצמית של התובע.

פסק הדין: במרכז הדיון נמצאים עמידת התובע בנטל ההוכחה להתרחשות מקרה הביטוח וטענות הנתבעת למרמה מצד התובע, לפי ס' 25 לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981, שמטרתו להגן על המבטחת מפני פערי המידע בינה לבין המבוטח באשר לקרות הנזק, שיעורו ונסיבות התרחשותו. זאת, מכיוון שיש בכך לחשוף אותה לפעולות מרמה פוטנציאליות והדרישה לעמידה בנטל ההוכחה ונטל הבאת הראיות בקשר להתרחשות מקרה הביטוח. בית המשפט בחן את עמידת התובע בנטל ההוכחה להתקיימות האירוע הביטוחי, לרבות כי הנזק נגרם מסיכון המכוסה בחוזה הביטוח ושיעור הנזק. על כן, הנטל על התובע להביא ראיות ולשכנע את בית המשפט בדבר קרות מקרה הביטוח. ככל שהתובע יעמוד בנטל ההוכחה, על הנתבעת להוכיח כי מקרה הביטוח נכנס בגדרו של הפטור. אם כן, נטל ההוכחה מורכב מנטל השכנוע ונטל הבאת הראיות. הראשון מבטא את החובה המוטלת על בעל דין להוכיח טענותיו במסגרת מאזן ההסתברויות, והשני הינו החובה הנלווית - הבאת ראיות מספיקות כדי לעמוד בנטל השכנוע או כאלו שישמיטו את הבסיס מתחת לטענות יריבו. דהיינו, על התובע בתביעת ביטוח מוטל נטל השכנוע, להראות כי המקרה שאירע נכנס בגדר הפוליסה ועל הנתבעת להוכיח כי בהתקיים החריגים יש לראותה כפטורה מחובתה על פי הפוליסה (פס"ד בית המשפט העליון, חמישה יוד תכשיטים נ' פיירמנס פאנד אינשורנס קומפני). מודגש, כי עת מדובר בטענת מרמה, הנטל הינו גבוה יותר ומצריך ראיות בעלות משקל רב יותר ומידת הוכחה הקרובה יותר לודאות

(פסק דין עליון, פלדמן נ' הס חברה לביטוח).

בית המשפט בחן, האם הגשת התלונה במשטרה, חוות דעת השמאי ומתן תצהיר חתום על ידו ועל ידי אשתו מספקים דיים כדי לעמוד בנטל התרחשות מקרה הביטוח וציין, כי עדות התובע תמוהה, שכן תצהיר התובע באשר לנסיבות הפריצה והגניבה מביתו הינו לאקוני ובלתי מפורט, ועדותו על גניבת התכולה מעורפלת וזאת בנוסף לאי הצגת אסמכתאות נוספות. לשיטת בית המשפט, התובע לא סיפק ראיה מספקת בדבר קרות האירוע ולכן די בכך כדי לדחות את התביעה.

בית המשפט אף ציין, כי עדות התובע ואשתו ביחס לשעון אשר נגנב תמוהה, בלתי מהימנה או מבוססת ועל כן מגבשת את אי עמידת התובע בחובתו לפי ס' 23(ב) לחוק להעברת מידע על קרות אירוע הביטוח למבטחת. לפיכך, ובהיעדר עד רלוונטי יותר שיוכל לשפוך אור על נסיבות המקרה, יש בכך כדי לתמוך בגרסת הנתבעת.

הואיל ואין די בראיות התובע ובמהימנותם להצביע על עמידתו בנטל ההוכחה ובנטל השכנוע להתרחשות מקרה ביטוח, לא ניתן להעביר את נטל הראיה אל הנתבעת ועל כן, די בכך כדי לדחות את התביעה.

מפאת חשיבות העניין ועל אף שדי באמור לעיל כדי לדחות את תביעת התובע, בית המשפט המשיך ודן בטענת המרמה בתביעת תגמולים של הנתבעת לפי ס' 25 לחוק. על כן, רכיבי טענת המרמה לפי ס' 25 הינם: מסירת עובדות בלתי נכונות או כוזבות; מודעות של המבוטח לאי הנכונות או לכזב של העובדות שנמסרו; כוונה להוציא כספים שלא כדין על יסוד העובדות הבלתי נכונות או הכוזבות (פסק

דין עליון, הפניקס נ' נסרה), כאשר כל ספק ביחס לאמור צריך להתפרש לטובת המבוטח (פסק דין עליון, אוריון נ' המגן). לשיטתו, ובהתבסס על סקר ביטוח מפוליסה קודמת מ-2005, בית המשפט גרס, כי מדובר באותו השעון, אשר דווח כגנוב כבר במסגרת פוליסה קודמת. אולם, מכיוון שתחולת ס' 25 לחוק מוגבלת למרמה בתביעת תגמולים, נתונים כוזבים שאינם קשורים באופן ישיר לתביעת הביטוח אינם באים בגדרה, כמו גם נתונים שהועלו לכאורה ביחס לפוליסה קודמת. דהיינו, טענת המרמה ביחס לשעון יכולה להתקיים ביחס לפוליסה קודמת ואינה שוללת מזכותו של התובע לקבלת התגמולים במסגרת הפוליסה הנוכחית. בית המשפט ציין, כי הואיל ולא היה במידע על זהות השעון כדי להשפיע על חבות המבטחת או היקפה, אין הנתבעת עומדת בתנאי הראשון ומקל חומר בתנאי השני והשלישי הנוגעים למהותיות הכזב והזיקה בינו לבין חבות המבטחת שכן, הפטור בסעיף 25 חל רק במקרים בהם המבוטח עשוי היה להשיג יתרון כלשהו על סמך הכזב. לכן, לא הניחה בפני בית המשפט תשתית ראיתית מספקת וכן בנטל ההוכחה הנתבעת ובנטל הבאת הראיות לצורך הוכחת מודעות התובע לכזב וכוונתו להוציא ממנה כספים שלא כדין על יסוד העובדות הכוזבות.

לסיכום, הואיל והתובע לא עמד בנטל ההוכחה ובנטל השכנוע להוכחת התרחשות המקרה הביטוחי, בית המשפט דחה את התביעה וחייב את התובע לשלם למנורה הוצאות משפט ושכר טרחת עו"ד.

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

דרכים - קארגלאס

סוכנות יקרה/דרכים - קארגלאס
תעניק ללקוחותיך שירות בסטנדרטים
הגבוהים ביותר ובשקיפות מלאה.

דרכים - קארגלאס הינה יבואנית שמשות לרכב וחברת שירותי זגנות המספקת שירותים לכל סוגי הרכבים, לרבות משאיות, אוטובוסים זעירים ורכבי יוקרה. לחברתנו מרכז לוגיסטי מתקדם המכיל עשרות אלפי שמשות לכל סוגי הרכבים הנעים בכבישי ישראל ומפעילה מערך שירות משוכלל ומקצועי בפריסה ארצית תוך שימת דגש לסטנדרט שירות גבוה ואיכות עבודה ללא פשרות. החברה מספקת שירות החלפת מראות צד ופנסים לכל סוגי הרכב.

בחר דרכים
קארגלאס

* השרות יינתן בהתאם לכתבי השרות הרלוונטיים.



כתובת: רחוב המצודה 23, אזור, טלפון: 03-5761280, פקס: 073-2112390

מוטבת של פוליסת ביטוח חיים טוענת שכלל ביטוח דורשת להמציא אישור משטרה שהיא לא חשודה במות בעלה

■ בתביעה נאמר, כי התובעת, שלא מכבר איבדה את בעלה ונותרה אלמנה, נפגעה עד עמקי נשמתה מדרישה עזת מצח זו ■ עוד נטען, כי דרישה שמציבה תנאי לתשלום תגמולי ביטוח חיים, כאשר אין מחלוקת לגבי המוטב הספציפי הרשום בפוליסה, בהצגתו של צו ירושה שהוצאתו אורכת לעיתים תקופה ארוכה, אינה לגיטימית ומהווה קרקע ליצירת עיכוב

שמעון כץ ויחיאל כץ נאמר, כי התובעת, שלא מכבר איבדה את בעלה ונותרה אלמנה, נפגעה עד עמקי נשמתה מדרישה עזת מצח זו של כלל ביטוח להצגת אישור משטרה, לפיו היא אינה חשודה במקרה המוות של בעלה.

לדבריה, בא כוחה הודיע לסוכן, כי לא קיים כזה סוג של אישור משטרה וכי אם כלל ביטוח תעמוד על דרישתה זו לאישור "מיוחד" מעין זה מהמשטרה, תגוש מטעם התובעת תביעה לבית המשפט נגד כלל ביטוח בשל אותה דרישה. סוכן הביטוח, נאמר בתביעה, אישר בשיחתו זו עם בא כוחה של התובעת כי זהו מקרה בו חברת הביטוח תצטרך לשלם.

לדברי התובעת, משהעיכוב בטיפול בתביעתה הפך להיות בלתי נסבל ובוטה, היא החליטה לפנות בתביעה זו לבית המשפט לתשלום תגמולי הביטוח במלואם.

לדברי סוכן הביטוח בתגובה לידיעה, משרדו הוא שהודיע לאלמנה על קיומה של הפוליסה וסייע לה במילוי הניירת וכי הוא מעולם לא נתן הערכת זמן לתשלום התביעה.

מכלל ביטוח נמסר בתגובה: "כתב התביעה הגיע לידנו, אנו נענה, כמקובל, בערכאות המתאימות".

ירושלם למתן צו ירושה לבעלה המנוח, ובנוסף, דרישה זו של כלל ביטוח לקבל מסמך זה הייתה לא רלוונטית בעליל, היות שהיא אלמנת המנוח המבוטח והמוטב היחיד בפוליסה.

בתביעה נטען, כי דרישה שמציבה תנאי לתשלום תגמולי ביטוח חיים, כאשר אין מחלוקת לגבי המוטב הספציפי הרשום בפוליסה, בהצגתו של צו ירושה שהוצאתו אורכת לעיתים תקופה ארוכה, אינה לגיטימית ומראש מהווה קרקע ליצירת עיכוב בן חודשים ארוכים. עוד טוענת התובעת, כי דרישת כלל ביטוח לקבלת סיכומי מחלה/מסמך רפואי הייתה תמוהה נוכח העובדה כי על פי הפוליסה אין שום סעיף מכוחו ניתן לבקש מסמכים אלה.

בתביעה נאמר, כי ארבעה חודשים לאחר קרות מקרה הביטוח מתברר כי כלל ביטוח מתחמקת בעליל מקיום חובתה ומפרה את התחייבויותיה מכוח חוזה הביטוח באופן בוטה. לטענת התובעת, סוכן הביטוח הודיע לה כי כלל ביטוח מעכבת את התשלום כי היא דורשת את הדרישה הלא חוקית בעליל כי יומצא לה מאת התובעת "אישור משטרה שאת לא חשודה בקשר למקרה המוות" - (כך ממשי).

בתביעה שהוגשה באמצעות עו"ד רועי ויסמן

אלמנה הגישה תביעה בסך 1.53 מיליון שקל נגד כלל ביטוח לאכיפת פוליסת ביטוח החיים שרכש בעלה המנוח בחברה. לטענתה, היא המוטב היחיד בפוליסה, שהייתה תקפה נכון למועד פטירת בעלה, והיא הייתה תלויה בתגמולי הביטוח למחייתה ולשעת צרה, וכך גם אף לכיסוי החובות שהותיר אחריו בעלה המנוח שהיה המפרנס העיקרי.

לטענת התובעת, כלל ביטוח מפרה את חובותיה מכוח פוליסת ביטוח החיים שרכש אצלה בעלה במיטב כספו, אינה משלמת לה את תגמולי הביטוח, נהגה ונוהגת בחוסר תום לב כלפיה, ובשלב מסוים אף דרשה ממנה להציג לה אישור מהמשטרה, לפיו היא אינה חשודה בקשר למקרה הביטוח - מות בעלה.

בתביעה שהוגשה לבית משפט השלום בהרצליה נאמר, כי המנוח עסק בהשקעות בחברות עתירות ידע וטכנולוגיה בישראל ובחור"ל, בהן פעל כמשקיע ולעיתים כיועץ או דירקטור או כבעל מניות. לדברי התובעת, הגם שכלל ביטוח הייתה רשאית לדרוש זאת מבעלה נוכח גילו (כ-53 שנה) ונוכח סכום הפוליסה, היא לא דרשה ממנו לעבור בדיקות רפואיות כתנאי לחיתום וכתנאי לתקופה של הפוליסה, ואף לא טרחה לעשות שימוש בטופס הווייתור על הסודיות הרפואית לעיון בתיקו הרפואי.

לטענת התובעת, למיטב ידיעתה בעלה לא נטל תרופות כלשהן, לא סבל ממחלות כלשהן, ניהל אורח חיים בריא ואקטיבי ועמד בדייקנות בתנאי הפוליסה והוראותיה. בתביעה נטען, כי מותו של המנוח, המהווה מקרה הביטוח כהגדרתו בפוליסה, אירע בסוף חודש אוגוסט אשתקד.

לדברי התובעת, סוכן הביטוח, באמצעות רכש בעלה המנוח את הפוליסה, הודיע לה לפני תום 30 ימי האבל הראשונים כי להערכתו תגמולי הביטוח ישולמו לה בתוך שלושה שבועות. לטענתה, בראשית חודש נובמבר אשתקד דרשה ממנה כלל ביטוח בחוסר תום לב ומתוך ניסיון לעכב שלא כדין את תשלום תגמולי הביטוח להמציא לה מסמכים הכוללים: אישור/דוח משטרה, צו ירושה/צוואה, סיכומי מחלה/מסמך רפואי-תביעות, וטופס ויתור על סודיות רפואית.

לדברי התובעת, לכלל ביטוח כבר הועבר אישור מהמשטרה להוצאת רישיון קבורה ומכאן שדרישתה זו הייתה שלא בתום לב וכך גם הועברה לכלל ביטוח בקשתה לרשם לענייני



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

DAVIDSHIELD
International Medical Insurance

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

ביטוח ביולאומי / ישראל גלעד

Life AIG סילק 99% מכל התביעות שהוגשו בשנת 2017



סך הכול שילם המבטח תביעות בהיקף של 73 מיליון ליש"ט בשנה זו

המבטח AIG Life הודיע כי סילק 99% מכל התביעות שהוגשו בשנת 2017 לעומת 96% ב-2016. מתוך תביעות אלו, 93% מהתביעות בתחום מחלות קשות סולקו ב-2017 לעומת 92.3% ב-2016. התביעה הגדולה ביותר בתחום ביטוח החיים הייתה בסכום של 5 מיליון ליש"ט, התביעה הגדולה ביותר בתחום מחלות קשות הייתה בסך 765 אלף ליש"ט ואילו בביטוח מחלות סופניות התביעה הגדולה ביותר הייתה בסך של 459 אלף ליש"ט.

הגיל הממוצע של תובע בביטוח חיים היה 64. בביטוח מחלות קשות הגיל הממוצע היה 59. בתחום מחלות קשות לילדים הגיל הממוצע היה 3.5. 45% מהתביעות בביטוח חיים היו בגין מחלת הסרטן, 60% היו בתחום המחלות הקשות ו-96% בתחום המחלות הסופניות. סך הכול ב-2017, שילם המבטח תביעות בהיקף של 73 מיליון ליש"ט (לעומת 4.4 מיליון ליש"ט בשנת 2016). בתחום ביטוח החיים הוגשו 691 תביעות,

כשהתשלום הכולל היה 40.2 מיליון ליש"ט. בתחום ביטוח מחלות קשות הוגשו 262 תביעות כשהתשלום הכולל היה 21.6 מיליון ליש"ט – 60% מהתביעות היו בגין מחלת הסרטן, 8% היו בגין התקפי לב, 6% בגין סקלרוזה ו-3% בגין פרקינסון. 93 תביעות היו בגין מחלות סופניות כשסך כול התביעות הסתכמו ב-10.7 מיליון ליש"ט. 30 תביעות בגין מחלות קשות היו של ילדים וסך הכול שולמו 605 אלף ליש"ט.

ביטוח סייבר למטוסים

הברוקרים JLT ו-Willis השיקו מוצר סייבר לתחום האווירי כדי לכסות סיכונים שאינם מכוסים על ידי הפוליסות המסורתיות

המבטחים של שוק הביטוח הלונדוני פרסמו מודל של חריגים לצורך הסדרת ביטוח סייבר למטוסים. במקביל, ברוקרים החלו להציע פוליסות ביטוח ייעודיות. זאת, במטרה לגשר על הפער בכיסוי סייבר למטוסי תובלה ומטוסים אחרים (general aviation).

הברוקרים JLT ו-Willis השיקו מוצר סייבר לתחום האווירי כדי לכסות סיכונים שאינם מכוסים על ידי הפוליסות המסורתיות – בעיקר חדירה למידע ואובדן

רווחים, שנגרם שלא בהמשך לנזק. חברות התעופה מחזיקות במאגרי המידע שלהם נתונים על מיליוני נוסעים, לרבות מידע על כרטיסי האשראי שלהם. פוליסות לביטוח גוף המטוס (hull) ופוליסות חבות אינן מחריגות סיכונים סייבר. פוליסות הביטוח אינן מגדירות במפורש כיסוי לנזקי סייבר אולם מחריגות malicious acts and acts of sabotage, אשר עשוי להתפרש כהחרגה של כיסוי סייבר. הפוליסה החדשה לביטוח סייבר תכסה

גם שיחזור מידע, סחיטה, חבות בגין חדירה למידע ואובדן רווחים. הפוליסה תורחב לכסות גם פעילות שנעשית על ידי מיקור חוץ. אובדן הרווחים יכסה גם ביטול ודחיית טיסות של יותר משלוש שעות (שנגרמו בהתקפת סייבר). הפוליסה תהיה על בסיס ערך מוסכם, אשר יכלול הפסד של רווח, עלות טיפול בלקוח ופיצויים לנוסעים על פי החוק ו/או התקנות, שיבוש או הפסקת פעולה של אתר האינטרנט או נקודות מכירה אשר יגרמו להפסד.



חדש ובלא צדי במנורה מבטחים
כיסוי לפגיעה בפגוש
ללא רישום תביעה בפוליסה

לפרטים נוספים פנו לצוות במחוז או חפשו אותנו ב-f "תחום פרט - מנורה מבטחים"

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ | אגף אלמנטרי



יזם בנשמה

אלדד הלוי נפרד מיזם הביטוח ושותפו לדרך נהוראי נתיב ז"ל

שונות במדיה על משך הזמן שמבזבזים פונים לחדרי מיון בבתי החולים בשעות הלילה, והשירות שהם מקבלים שם – הגה נהוראי את הקמת **ביקור-רופא**. כל חברות הביטוח אימצו מיידית שירות זה לפוליסות הבריאות ואפילו לפוליסות הדירות שלהן. אבל את תעודת ההכשר לשירות ולרמה בו הוא ניתן – קיבלנו דווקא מקופות החולים, שהיינו בטוחים שיתנגדו למוצר, והנה, גם הן הצטרפו לקהל



נהוראי נתיב ז"ל

לקוחותינו.

מעבר לאיכויותיו כיום מצליח ומשפיע היה נהוראי איש משפחה למופת ועוגן למשפחתו הענפה.

יהיה זכרו ברוך.
אלדד הלוי

הונאות ביטוח, כשכל שיפוץ שערך מבוטח בביתו הפך, באורח פלא, ל"נזק צנרת". נהוראי הגה את הרעיון של העברת כל נזקי הצנרת לצד שלישי – קבוצת שחר. הראשון שהאמין במודל היה **ארי קלמן במנורה מבטחים**, ובעקבות ההצלחה שם – אימצו כל חברות הביטוח את המודל. אבל חשוב להדגיש זווית נוספת: הצעירים מבין סוכני הביטוח זוכרים את התקופה האחרונה של טיפול

בנזקי צנרת, כשרמת השירות של כל העוסקים בתחום הייתה עלובה, וסיפקה מקור לתלונות רבות. בתקופה בה הושק השירות ובניהול נהוראי ז"ל – הפקס של מנהלי חברות הביטוח (כן, זה ערוץ התקשורת שהיה שליט אז...) התפוצץ ממכתבי תודה של מבוטחים. דוגמה אחרת: כשהתפרסמו כתבות

בערב שבת האחרון הלך לעולמו **נהוראי נתיב ז"ל**.

גופו, החלוש, עקב מחלת שרירים קשה – לא עמד בפני שפעת אגרסיבית שתקפה אותו. נדמה שבדדים האנשים שהשפיעו כל כך על ענף הביטוח בישראל בעשרות השנים האחרונות כמו נהוראי, למרות העובדה שלא השתייך ישירות לעובדים בענף.

נהוראי היה הרוח החיה מאחורי הקמת **קבוצת שחר**, והיה שותפי ושותף בני משפחתי במשך קרוב לשני עשורים.

ממרום גילי וניסיוני בעולם הביטוח בארץ ובעולם, אני יכול לומר בוודאות שמעולם לא נתקלתי ביזם סדרתי כל כך מבריק, אדם שבאופן קבוע "חשב מחוץ לקופסה" בעידן שעדיין לא המציאו מונח זה שהפך לנחלת הכלל.

נהוראי ז"ל היה גאון בבחינת סיטואציה בעייתית – ומציאת הפתרון לה. לא רק במישור התיאורטי. הוא עצמו מימש כל רעיון כזה תוך דבקות במטרה, והתגברות על כל מכשול עד להשגת היעד.

היריעה תקצר מלמנות ולו חלק קטן מיזמויותיו המוצלחות. אסתפק בשתיים בלבד: היו שנים בהן ענף נזקי הצנרת היה רווי

חברת זגגות הרכב הותיקה והגדולה בישראל

- חברת זגגות הרכב הותיקה בישראל עם 82 שנות ניסיון
- מלאי השמשות הגדול בארץ לכל סוגי הרכב: פרטיים, משאיות, אוטובוסים וצמ"ה
- מערך השירות המתקדם והמקיף ביותר הכולל 8 סניפים בבעלותנו ו-30 תחנות בפרסה ארצית



סוכני ביטוח? לכו על הכי בטוח!

נשמח לעמוד לשירותכם גם במוקד המידע:

03-6507777, 1-800-404505

מנהלת שירות, סופי - office@autoglass.co.il



מבטחים ומבוטחים

שכרו של אילן רביב מנכ"ל מיטב דש עמד על 3 מיליון שקל בשנת 2017 - דומה לשכרו ב-2016

■ שכר הבסיס של רביב עמד על של 175 אלף שקל ברוטו לחודש ■ בנוסף זכאי רביב למענק שנתי קבוע בסכום של 780 אלף שקל ■ עלות השכר של רונן טוב, המשנה למנכ"ל, עמדה על 2.5 מיליון שקל

עלות השכר של אילן רביב, מנכ"ל מיטב דש, עמדה על שלושה מיליון שקל בשנת 2017. כך עולה מהדוח הכספי של מיטב דש שפורסם היום (א'). מדובר באותן הוצאות שכר כפי שגרשו בשנת 2016 ושכר הנמוך ב-1.1 מיליון שקל משכרו בשנת 2015.

נציין כי בעקבות חוק שכר הבכירים, ההוצאה החזויה של החברה בגין כלל רכיבי התגמול להם זכאי רביב לא תעלה על פי 35 מהתגמול

הנמוך ביותר, לפי עלות משרה מלאה, ששילמה החברה לעובד החברה, בשנה שקדמה למועד ההתקשרות.

שכר הבסיס של רביב עמד על של 175 אלף שקל ברוטו לחודש. בנוסף זכאי רביב למענק שנתי קבוע בסכום של 780 אלף שקל ברוטו, או חלק יחסי מסכום זה. רביב רשאי לחלק את המענק השנתי למענק כללי ולהוסיף 65 אלף שקל

קבוע שנתי בסך 184 אלף שקל ברוטו בלבד בגין אותה השנה (15.3 אלף שקל לחודש). אם החברה עמדה ב-85% או יותר מיעד ה-EBITDA השנתי אשר יוצב לה ביחס לשנה כלשהי על ידי דירקטוריון החברה, רביב יהיה זכאי למלוא רכיב המענק הקבוע.

בנוסף, רביב מחזיק אופציות של החברה ו-1.12% ממניות החברה.

בחדש מארס 2017 אישרה האסיפה הכללית

של מיטב דש את הארכת החוזה של רביב כמנכ"ל החברה ואת תנאי כהונתו. רביב מכהן כמנכ"ל החברה במשרה מלאה ואף מכהן כדירקטור בחברות הבנות של החברה, ללא תשלום נוסף.

לצד רביב, עלות השכר של רונן טוב, המשנה למנכ"ל, עמדה על 2.512 מיליון שקל ב-2017. צפי סטפק, דירקטור פעיל במיטב דש, קיבל שכר בעלות של 1.86 מיליון שקל בשנה החולפת.

למשכורתו החודשית. למענק של רביב הוצבו מספר תנאים:

(א) אם החברה לא תעמוד ב-70% מיעד ה-EBITDA השנתי אשר יוצב לה על ידי דירקטוריון החברה, רביב לא יהיה זכאי למענק הקבוע בגין אותה השנה.

(ב) אם מיטב דש תעמוד בטווח שבין 70% ל-85% מיעד ה-EBITDA השנתי שיוצב לה על ידי דירקטוריון החברה, רביב זכאי למענק

שכר הבכירים במיטב דש לשנת 2017 (מקור: דוח החברה)

שם	תפקיד	מין	תקופת משרה	שיעור החזקה בחון ותאגיד	שכר ברוטו	מענק/בטוח	תשלום מבוסס מניות	דמי ניחול	דמי ייעוץ	עמלה אחד	ריבית דמי שכירות	אחרים	סכום תגמול בשנת 2017	סכום תגמול לפי חוק החתומים בשנת 2017
אילן רביב	מנכ"ל	זכר	100%	1.12%	1,760	903	225	-	-	-	-	-	3,034	2,500
רונן טוב	משנה למנכ"ל	זכר	100%	0%	1,560	730	184	-	-	-	-	-	2,512	2,179
צבי סטפק	דירקטור פעיל	זכר	100%	27.15%	-	467	-	1,392	-	-	-	-	1,859	1,859
סגן יו"ר סטפק	דירקטור פעיל	זכר	100%	1.07%	-	601	-	1,180	-	-	-	-	1,781	1,781
מיכה אבני	מנכ"ל פניסול	זכר	100%	0%	917	649	-	-	-	-	-	-	1,693	1,626

ביטוח נסיעות לחו"ל זה PassportCard



PassportCard



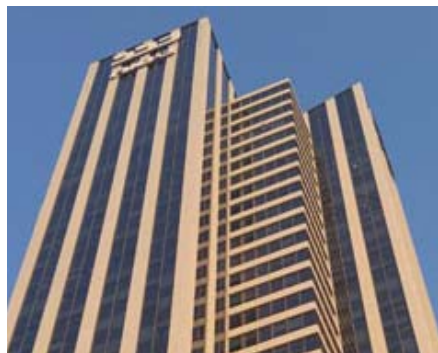
משתמשים בכרטיס בלי להוציא כסף מהכיס

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

מבטחים ומבוטחים

בורסת השמות לתפקיד מנכ"ל כלל ביטוח בעיצומה

■ בין שמות המועמדים לתפקיד: ראש חטיבת המטה משה ארנסט, מנכ"לית כנ"ף ענת לוין, ראש חטיבת ביטוח בריאות דניאל כהן, המשנה למנכ"ל שמעון קלמן, ראש חטיבת משאבי אנוש יורם נוח, סגן מנהל מערך העסקים רוני ששון ■ שם נוסף שעלה: מוטי רוזן, שסיים לאחרונה את תפקידו כמנכ"ל מנורה מבטחים ביטוח



בית כלל ביטוח

כשבוע וחצי חלפו מאז התפטרותו הדרמטית של איזי כהן מתפקידו כמנכ"ל כלל ביטוח. באותו מועד הקים דירקטוריון כלל ביטוח ועדה בראשות היו"ר דני נוח לבחינת מועמדים לתפקיד המנכ"ל. הוועדה, כך מעריכים גורמים בענף, נוטה להעדיף מועמדים מתוך החברה. בין המועמדים ששם עלה עד כה: ראש

חטיבת המטה משה ארנסט, מנכ"לית כנ"ף ענת לוין, ראש חטיבת ביטוח בריאות דניאל כהן, המשנה למנכ"ל שמעון קלמן, ראש חטיבת משאבי אנוש יורם נוח וסגן מנהל מערך העסקים רוני ששון. שם נוסף שעלה כמועמד חיצוני: מוטי רוזן שסיים לאחרונה את תפקידו כמנכ"ל מנורה מבטחים ביטוח.

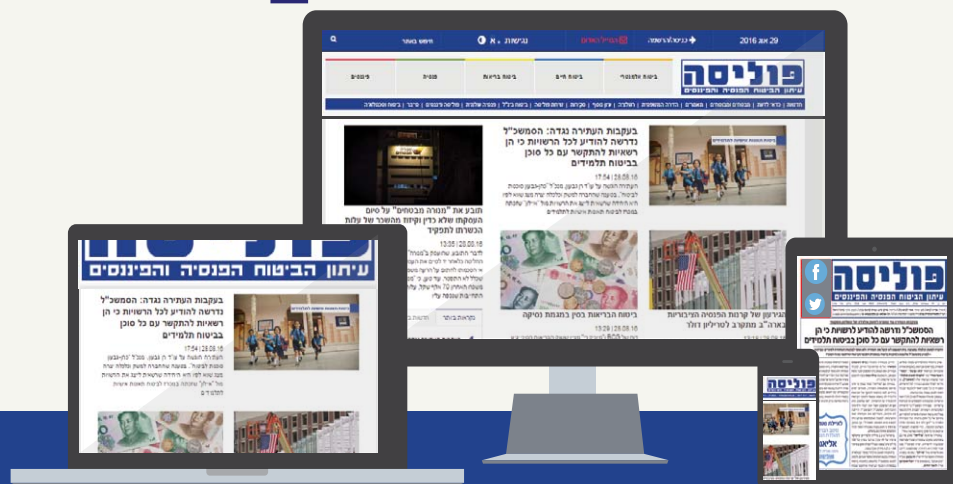
דחייה נוספת בישיבת המועצה הארצית של הלשכה

יו"ר המועצה מקסים דרעי: הדחייה היא לנוכח פניית חברות וחברים רבים, ולאור המצב המשפטי הקיים, כולל השתהות בית הדין בהחלטות

דחייה נוספת בישיבת המועצה הארצית של לשכת סוכני הביטוח. לאחר שהישיבה נדחתה מה-12 במרץ ל-20 במרץ, הודיע יו"ר המועצה מקסים דרעי לפני מספר ימים על דחייה נוספת של ישיבת המועצה לאחר חג הפסח. הדחייה, לדבריו, היא לנוכח "פניית חברות וחברים רבים, ולאור המצב המשפטי הקיים, כולל השתהות בית הדין בהחלטות". עוד מסר דרעי: "אין לנו ספק כי עד לישיבה הקרובה יימצאו פתרונות למחלוקות המשפטיות והתקנוניות".

קראו את פוליסה לפני כולם

www.polisa.news



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

חפשו אותנו בפייסבוק ובטוויטר