



ייצוגית נגד "הראל", "מגדל", "כלל ביטוח", "הפניקס" ו"דקלה":

הנתבעות מחמירות ומקשות דווקא בקביעה בדבר אי יכולת המבוטח בשליטה על הסוגרים

לדברי התובעים, המבטחות מקפחות את זכויות המבוטחים הסובלים מאי שליטה על סוגרים שלא על רקע אורולוגי או גסטרוולוגי, זאת כאשר מרבית הסובלים מבעיה זו סובלים מכך על רקע בעיות אחרות

שבגינו הוא לא שולט על סוגריו יכול להיות מחלה, תאונה, או ליקוי בריאותי כלשהו ללא כל ספציפיקציה, סייג או התניה, והמדובר בהמצאה של המשיבות שנועדה לקפח את זכויות מבוטחיהן.

לדברי המבקשים, נזקי המבוטחים הסיעודיים נאמדים במאות מיליוני שקלים.

כלל החברות בחרו לא להגיב.

המשיבות עמדה "פרשנית" לפיה כדי שתוכר תביעתם בקשר לרכיב השליטה על הסוגרים, לא מספיק שהם לא שולטים על הסוגרים כתוצאה ממחלה, תאונה, או ליקוי בריאותי וגם אין די בשימוש הקבוע שהם עושים בקטטר, בחיתולים ובאביזרי הספיגה השונים.

לדברי המבקשים, לגישתן של המשיבות כדי שתוכר תביעת המבוטחים בנוגע לרכיב בעיית אי השליטה על הסוגרים, על הבעיה להיות תוצאה של מחלה או ליקוי אורולוגיים או גסטרוואנטרולוגיים בלבד. באמצעות הפרשנות, נאמר בבקשה, מקפחות המשיבות את זכויות כל המבוטחים הסובלים מאי שליטה על סוגרים שלא על רקע אורולוגי או גסטרוולוגי.

בבקשה שהוגשה באמצעות עוה"ד יניב סטיס ומאירה זוהר נאמר, כי מרבית הסובלים מאי שליטה על סוגרים סובלים מכך על רקע בעיות תפקודיות כאלה ואחרות ולא על רקע אורולוגי או גסטרוולוגי. המבקשים מדגישים, כי אין כל זכר לדרישת המשיבות בפוליסות הביטוח הסיעודי אותן הן מוכרות, כאשר על פי אותן פוליסות מקור המצב הרפואי והתפקודי הירוד של המבוטח

בקשה לאישור תביעה ייצוגית הוגשה שלשום (יום ג') נגד "הראל", "מגדל", "כלל ביטוח", "הפניקס" ו"דקלה" בטענה להפרת הסכם ביטוח סיעודי, אי גילוי והטעיה. הבקשה הוגשה לבית המשפט המחוזי בלוד.

מקרה הביטוח העיקרי בפוליסות הביטוח הסיעודי שמוכרות חברות הביטוח, נאמר בבקשה, מתייחס למצב בריאות ותפקוד ירוד של מבוטח כתוצאה ממחלה, תאונה או ליקוי בריאותי שבגינו הוא אינו מסוגל לבצע בכוחות עצמו מספר מסוים של פעולות יומיומיות בסיסיות, שאחת מבניהן הינה הפעולה המכונה "אי שליטה על הסוגרים" - הפעולה החשובה ביותר מבין שש הפעולות הקבועות בפוליסת הביטוח הסיעודי כתנאי להטבה.

לדברי המבקשים אידה ברששת, לאה שחר ורחמים שוהם, בחלק גדול מפוליסות הביטוח הסיעודי שמוכרות המשיבות יש להן אינטרס גדול יותר ופסול להחמיר ולהקשות דווקא בקביעה בדבר אי יכולת מבוטח בפעולת השליטה על הסוגרים. בתביעה נטען כי במסגרת בירור התביעה לקבלת תגמולי ביטוח אימצו

למנוי וקוראי "פוליסה"

שנה טובה
ומתוקה!



מערכת פוליסה

פסגות
משכנתא בזוג

ביטוח משכנתא ייחודי, לשני בני הזוג,
הכולל רק את הכיסויים הנדרשים
על ידי הבנק וחוסר בעלויות הביטוח למשכנתא



חדש ייחודי בפסגות ביטוח

מהיום עושים ביטוח
משכנתא בזוג
ומשלמים פחות!

לקוחות מסוגות

מרכז שירות לטווח: 1-700-707-610 psagot.co.il רוצה לדעת יותר? מרכז הידע של פסגות לחינוך פינוסי

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

פסגות חברה לביטוח (ב.פ.) בע"מ. בכפוף לתנאי הפוליסה. לא ניתן להצטרף לפסגות משכנתא בזוג כמבוטח יחיד. ההצטרפות לפסגות משכנתא בזוג כפופה לחיתום ולנהלי חברת הביטוח.

פסגות
בית ההשקעות הגדול בישראל

ייצוגית נגד "כלל ביטוח" בטענה לחישוב שגוי וחסר של הריבית וההצמדה בפוליסות מבטיחות תשואה

שתי פוליסות על סך של 93,586 שקל. "בשלב זה 'כלל ביטוח' לומדת את התביעה והבקשה", נאמר בהודעת החברה לבורסה.

מועד התשלום וכן בתוספת ריבית מיוחדת. לטענת התובע, הנזק הנטען הכולל לכל חברי הקבוצה אינו ניתן להערכה בשלב זה. סכום התביעה האישי של התובע עומד בגין

תביעה ובקשה לאישורה כייצוגית הוגשה לבית הדין האזורי לעבודה בתל אביב נגד "כלל ביטוח". בדיווח של החברה לבורסה נאמר, כי לטענת התובע "כלל ביטוח" ביצעה חישוב שגוי, מוטעה וחסר של הריבית וההצמדה על הסכומים העומדים לזכותו ולזכות חברי הקבוצה בפוליסות מבטיחות תשואה, באופן המנוגד לתנאי הפוליסות. בכך מפרה החברה, לטענת התובע, את חוזה הביטוח ועושה עושר ולא במשפט על חשבון חברי הקבוצה. בנוסף טוען התובע, כי "כלל ביטוח" הפרה את חובות הגילוי החלות עליה על פי דין, הסתירה את המידע המלא והמדויק מחברי הקבוצה ולא פרטה את הריבית המדויקת החלה על הסכומים בפוליסה. התובע עותר לחייב את החברה לבצע חישוב מחדש של הריבית וההצמדה בהתאם לשיעורי הריבית כפי שנקבעו בפוליסות, לזכות את חברי הקבוצה בהפרשים ולהודיע להם על שיעורי הריבית המעודכנים וכן לחייב את "כלל ביטוח" להמשיך ולזקוף את שיעורי הריבית המעודכנים בגין הסכומים בפוליסות של חברי הקבוצה גם בעתיד. בנוסף עותר התובע להשיב את ההפרשים כאמור גם למבוטחים שבכל עת בעבר משכו סכומים מהפוליסות, כולם או חלקם, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית עד

תלונות שטופלו בפיקוח על הביטוח

בוטל חוב לחברת ביטוח ששלחה מכתבי התראה לכתובת לא מעודכנת

הוא לא קיבל כל התראה בגין החוב. בפנייתו טען שהוא מתגורר בכתובתו הנוכחית יותר מחמש שנים וכי הכתובת מעודכנת גם בתעודת הזהות שלו וכן אצל סוכנות הביטוח.

במסגרת בירור הפנייה שערך הפיקוח, התברר כי חברת הביטוח לא עדכנה אצלה את כתובתו החדשה של הלקוח שהופיעה אצל הסוכן. בעקבות התערבות הפיקוח, החברה ביטלה את החוב ושילמה ללקוח עבור הוצאות שכ"ט לעו"ד שעזר לו בטיפול בתיק שנפתח בהוצאה לפועל.

(מתוך הכרעות בפניות של הציבור שהתבררו באגף הפיקוח - מקרה שני בסדרה)

הפיקוח על הביטוח חייב את חברת הביטוח לבטל חוב של מבוטח, לאחר שהחברה שלחה מכתבי התראה לכתובת לא מעודכנת - כך עולה מתלונה של הלקוח לפיקוח, והכרעת הפיקוח.

ללקוח היו ביטוחים שונים בחברת הביטוח. במהלך תקופת הביטוח החליף הלקוח את כרטיס האשראי שלו ובשל כך הופסקו התשלומים לחברה ונוצר חוב. חברת הביטוח שלחה ללקוח התראות על החוב, אולם הן נשלחו לכתובתו הישנה. מאחר שהלקוח לא שילם את חובו, פתחה החברה תיק הוצאה לפועל לגביית החוב. הלקוח התלונן על התנהלות החברה ולטענתו,

שמים את הסוכן במרכז, גם בשנה החדשה!

סוכני הביטוח,
אורן מזרח מאחלת
חג שמח ושנה טובה,
אנחנו מאמינים
"ואף על פי כן נוע תנוע".



אורן-מזרח

ביטוח ופיננסים מהדור החדש | מקבוצת הפניקים



עשר סיבות נוספות לבחור "הפניקס זהיר":

מקיף

גבול האחריות בצד ג'
הוגדל ל-2 מיליון ₪ -
חינם!

פטור מהתקנת מיגון
לרכב ששווי עד
300,000 ₪

ניתן לבטח רכבים
ששוויים עד
650,000 ₪

התעריף לביטול
השתתפות עצמית הופחת
בכל סוגי הפוליסות לסך
של 60 ₪ בלבד

כיסוי לגומיות
בשמשות - **חינם!**

הכיסוי לתוספות ואביזרים
הוגדל ל-10% משווי הרכב,
כולל מערכת מולטימדיה -
חינם!

צד ג'

כיסוי לגומיות
בשמשות - **חינם!**

גבול האחריות בצד ג'
הוגדל ל-2 מיליון ₪ -
חינם!

ניתן לבטח נהגים מגילאי
21 ומעלה (בעלי ותק
נהיגה מעל שנה)

חובה

הנחה בשיעור של 7.5%
על תעריף החובה שלנו
(תעריף הרכבית)

ההטבות חלות גם על "רכב שני"

במציאות כמו שלנו, **תבדוק שיש לך הפניקס זהיר**

הפניקס חברה לביטוח בע"מ

בכפופות לתנאי החיתום ולתנאי הפוליסה וסייגיה

עיון נוסף / עו"ד ג'ון גבע



איך מתמודדים עם פגמים בהחלטת הוועדה הרפואית של ביטוח לאומי?

תאונה וקל וחומר כאשר נגרמה נכות נפשית, שהיא תוצאה של גורמים רבים, כגון שתי תאונות שאירעו לתובעת. בשל הספק אם אכן עמד לפני מומחי המל"ל כל המידע הרלוונטי כדי לייחס את נכותה הנפשית של התובעת לתאונה שאירעה לה, נעתר בית המשפט לבקשה והתיר לנתבעת להמציא ראיות לסתירת קביעת הוועדה. בית המשפט דאג לציין, כי קבלת בקשת הנתבעת להמציא ראיות נוספות אינה מובילה למסקנה שכל קביעה של המל"ל תתקבל כלא ראויה, ואפילו אם ימצא כי נפל פגם בהליך שהתנהל במל"ל בעניין קביעת דרגת הנכות. פסיקה קודמת מנתה כמה מקרים בהם ניתנה רשות להבאת ראיות לסתירת קביעת המל"ל, ביניהם מקרים בהם היו בפני הוועדה הרפואית עובדות רלוונטיות חשובות הנוגעות למצבו של הנפגע, או כאשר חל שינוי משמעותי במצב הנפגע מעת קביעת הוועדה הרפואית ועד הדיון בבית המשפט. בנוסף, אם נמצא שנפל פגם מהותי במהלך הדיון בוועדה הרפואית, כגון תרמית או פגיעה בכללי הצדק הטבעי או נמצא כי בפני הוועדה לא היה תיעוד מצבו הבריאותי של הקודם של הנפגע, לאחר בחינת הנסיבות, תינתן רשות להבאת ראיות שיסתרו את קביעת ועדת המל"ל. עד מועד כתיבת שורות אלו לא ידוע אם הוגש ערעור לבית המשפט המחוזי.

למנות מומחה רפואי אך זו התנגדה לבקשה ועמדה על כך שהתובעת תמצה את ההליכים במל"ל. לטענתה, מאחר שהתנגדות הנתבעת התקבלה, עליה לקבל את החלטת המל"ל. עוד טענה, כי המסמכים שצירפה הנתבעת לבקשתה אינם מצדיקים להיעתר לבקשה כי הם מצביעים על תלונות שהיו לתובעת בעבר, בעיקר בתחום האורתופדי, ואין בהם כל התייחסות לתחום הנפשי עליו מתקיים הדיון בבית המשפט. התובעת ציינה, כי עם הגשת תביעתה למל"ל חתמה על טופס ויתור על סודיות רפואית ולכן הוועדה הרפואית הייתה יכולה לקבל כל מידע רפואי הנוגע אליה ובשל כך לא ניתן לטעון, כי לא היה בפני הוועדה הרפואית מלוא המידע הרלוונטי על מצבה הרפואי. בהתאם להוראת סעיף 6.ב. בחוק הפיצויים רשאי בית המשפט להתיר הבאת ראיות לסתירת קביעת המל"ל אם שוכנע שמן הצדק להתיר זאת מטעמים מיוחדים שיירשמו. מעיון בפרוטוקול דיוני הוועדה הרפואית אכן עלה, כי כל אשר עמד בפניה היה חוות דעה אחת ומכתב ממרפאה לבריאות הנפש. עוד עלה, כי לא הייתה התייחסות לשאלת הקשר הסיבתי בין מצבה הנפשי של התובעת לבין התאונה. בית המשפט ציין, כי התייחסות לשאלה זו היא הכרחית כאשר נקבעת דרגת נכות בעקבות

בבית משפט השלום בירושלים נדונה תביעתה של סעדייה כטיב (התובע) כנגד "הפניקס חברה לביטוח בע"מ" (הנתבעת). באי כוח הצדדים לא אוזכרו בפסק הדין. ההחלטה ניתנה באוגוסט 2015, בהיעדר הצדדים, מפי השופטת **תמר בר אשר צבן**. התובעת כבת 60 הינה מטפלת במקצועה. במהלך השנים נפגעה בשתי תאונות דרכים, שהתרחשו בשנת 2012, כאשר בין התאונה הראשונה לבין השנייה עברו כחודשיים. בתביעתה ביקשה התובעת לחייב את הנתבעת שביטחה אותה ולפצות אותה בהתאם לחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975 (הפלת"ד) על נזקי הגוף שנגרמו לה עקב התאונות. **המוסד לביטוח לאומי (המל"ל)** הכיר בשתי התאונות כ"תאונות עבודה". הוועדה הרפואית שהתמנתה מטעם המל"ל לא קבעה דרגת נכות צמיתה בעקבות התאונה הראשונה, אך באשר לתאונה השנייה קבעה הוועדה כי לתובעת יש נכות צמיתה של 10% בתחום הפסיכיאטריה. התביעה הוגשה בעקבות קביעת הוועדה הרפואית בעניין התאונה השנייה. חברת הביטוח הנתבעת טענה, כי נפלו פגמים בהחלטת הוועדה הרפואית של המל"ל בכל הקשור בנכותה הנפשית של התובעת, ולכן יש להתיר לה להביא ראיות לסתירת הקביעה של הוועדה הרפואית באמצעות מינוי מומחה מטעם בית המשפט בהתאם לסעיף 6.א לפלת"ד. הנתבעת טענה בנוסף, כי הוועדה התעלמה מנסיבות רפואיות רלוונטיות בעברה של התובעת, שהיה בהן כדי להשפיע על קביעת דרגת הנכות הנפשית, וכך נמנעה מלהגיע למסקנה כי אירועים אחרים גרמו לנכות של התובעת. הנתבעת טענה כי הוועדה הסתמכה על מסמך אחד בלבד, שממנו עולה כי התובעת מטופלת בטיפול נפשי. לטענת "הפניקס", הוועדה קבעה כי התובעת מקבלת טיפול נפשי בלי שהוצג לה תיעוד המצביע על רצף טיפולי בתחום הנפשי. ובנוסף לא דנה הוועדה הרפואית בשאלת הקשר הסיבתי בין מצבה הנפשי של התובעת לבין התאונה ולא בחנה אם אכן קיים קשר כזה. בית המשפט קבע, כי מאחר שנפלו פגמים בהחלטת הוועדה הרפואית, יש הצדקה להתיר הבאת ראיות מטעם הנתבעת לסתירת קביעתה של הוועדה הרפואית מטעם המל"ל. התובעת התנגדה לבקשת הנתבעת מהסיבה שביקשה בעבר מהנתבעת

**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

שביט. זהו.



אדר כן גם בסוף היום



כן ברגעים המתוקים



ניסן כן בכל מידה



סיוון כן זה תמיד באופנה



תמוז כן שמוסיף הרבה טעם



אב כן גם כשאתם בחופש



אלול כן בכל רגע



תשרי כן גם בטיול בחו"ל



כן ברגעים המפתעים

תשרי



חשוון כן בכל עונה



כסלו כן בכל צבע



שבט כן לאורך שנים

שבט



שלמה ביטוח
מאחלת שנה טובה
ומוצלחת בחודש תשרי,
חשוון, כסלו, טבת, שבט...
בקיצור, גם השנה,
נשמח להגיד לכם
תמיד כן!

שלמה ביטוח
shlomo-bit.co.il



בית משפט השלום בפסיקה נגד "מגדל" על קביעת פיצוי לירידת ערך הרכב:

יש חשש שחברות ביטוח קובעות את ירידת הערך בלי להתחשב בהשפעת התאונה על סחירות הרכב

■ לדברי השופט אלי ספיר: העליון קבע בהלכת מוריאנו כיצד להעריך ירידת ערך של מכונית שניזוקה בתאונה - קביעה זו אינה נוחה לחברות הביטוח ובמקום לקבל את הדין או להתמודד עמו, חברות הביטוח מתחכמות לו ■ הורה להעביר העתק מפקח הדין למפקחת על הביטוח ולממונה על ההגבלים העסקיים

הדין המנחה לפרשנות המונח "ירידת ערך" ולאופן חישובה הוא הפניקס בע"מ נ' אהרון מוריאנו של בית המשפט העליון, שם נקבע: "החזרת המצב לקדמותו פירושה אפוא, כי המבוטח ישופה באופן שישלך כל פגיעה וזק שנגרעו מהתאונה; משמע, השיפוי גם חובק סילוק תוצאותיה של התאונה הנובעות מן הירידה בערך, בהשוואה בין ערב התאונה לאחר התאונה".

השופט הוסיף: "בעל הרכב, בהתאם למצג שהוצג לו, בטוח שהוא מפוצה פיצוי מלא בגין ירידת הערך... בהבדל משמאי 'מגדל', עידן התייחס לירידת הערך בדרך הפרשנית שנקבעה בפרשת מוריאנו, ואצלו לא היה פער בין המלל לבין קביעת אחוזי ירידת הערך עצמם".

לסיכום, אמר השופט, מדובר בתביעה מוצדקת של תובעת שמכוניתה החדשה כמעט לגמרי נפגעה בתאונה כאשר היא חפה מכל אשמה. בהמשך נפלה התובעת קורבן לטיפול בלתי מקצועי של חברת הביטוח ולטיפול רשלני של המוסד, שלווה במצגי שווא והפרתה של חובת הנאמנות המקצועית.

עוד מעיר השופט: "עולה תמונה המעוררת חשש כי לא מדובר במקרה בודד אלא קיימת אצל חברות הביטוח שיטה לפיה קיים 'מסלול עוקף' להלכת מוריאנו, לפיו במלל לוקחים בחשבון את הפרשנות שנקבעה באותה הלכה, אך בחישוב אחוזי ירידת הערך סוטים סטייה רבה ממנה ביוזעין. העליון קבע בהלכת מוריאנו כיצד יש להעריך ירידת ערך של מכונית שניזוקה בתאונה. קביעה זו אינה נוחה לחברות הביטוח. במקום לקבל את הדין, או להתמודד עמו, חברות הביטוח מתחכמות לו ומפירות אותו". השופט הורה להעביר העתק מפקח הדין למפקחת על הביטוח ולממונה על ההגבלים העסקיים.

השופט קבע כי המוסד ישלם לתובעת כ-23 אלף שקל כאשר מתוכם ישולמו 7,000 שקל בגין עוגמת נפש ואובדן הנאה. "מגדל" תשלם כ-22 אלף שקל ושתי הנתבעות ישלמו יחד 50 אלף שקל (בחלוקה שווה) בגין הוצאות משפט ושכר טרחת עורך דין.

ב"מגדל" בחרו שלא להגיב.

חוזר באיכות סבירה בעלות של 15,759 שקל, ירידת הערך תופחת ל-37.5%.

על פי כתב התביעה, בעקבות העדות מינתה "מגדל" שלושה שמאים לבחון את ירידת הערך. הראשון קבע ירידת ערך של 14%. השניים האחרים קבעו ירידת ערך של 16.5% ושל 22%, בלי שהתייחסו לחוות הדעת של השמאי עידן. מסקנת "מגדל" הייתה שיש לקבוע ירידת ערך של 17.5% - ממוצע של קביעות השמאים, ולפיכך שילמה לתובעת עוד 8,652 שקל. בעקבות זאת, הוגשה התביעה.

התובעת טוענת, כי הייתה אמורה לקבל, לאחר התיקון, מכונית ופיצוי בגין ירידת ערך, שיחזירו את מצבה לקדמותו, אך הדבר לא קרה בגלל רשלנות מצטברת של "מגדל", בהערכה שגויה של ירידת הערך, והטיפול הרשלני של המוסד. התובעת ביקשה שתיקבע חלוקת האחריות בין שני הנתבעים, כאשר סכום התביעה עומד על 43,873 שקל בגין הנוזקים ובנוסף, שהמוסד יחויב בסכום של 10,000 שקל בגין עגמת נפש, אובדן הנאה ובזבוז זמן שגרם לה.

המוסד טען, כי אופי והיקף התיקון, בוצעו בדיוק בהתאם לדרישות ואישור השמאי מטעם "מגדל", לכן מה שלא אושר לתיקון ו/או להחלפה לא תוקן וכי ירידת הערך נגרמה כתוצאה מהתאונה עצמה וללא קשר לטיב התיקון שהיה סביר.

"מגדל" טענה, כי פיצתה את התובעת בהתאם לחובתה על פי הפוליסה ואין לה כל אחריות לטיב התיקון במוסד.

עמדו להכרעה שתי שאלות: האחת, מהי ירידת הערך הראויה במקרה הנדון. השנייה, האם התיקון במוסד היה סביר.

השופט קבע כי מהראיות שהוגשו על ידי "מגדל" הוכח עד כמה מופרכת ושגויה הייתה הערכת ירידת הערך הראשונית שנקבעה ונפסלה על ידי השמאים האחרים שלקחה "מגדל" עצמה.

עוד קבע, כי התביעה כנגד "מגדל" הינה במישור היחסים שבין מבוטח לחברת הביטוח, בהתאם לחוק חוזה הביטוח, סעיף 56 הקובע: "תגמולי הביטוח יחושבו באופן שיביאו את המוטב ככל האפשר למצב שהיה נמצא בו אילו לא קרה מקרה הביטוח". פסק

התובעת, ורדה גלאור, בעלת מכונית שניזוקה מקריסת עץ ב-2010 כחודשיים וחצי לאחר קנייתה, תבעה בבית משפט השלום בתל אביב את המוסד שתיקן את המכונית לאחר התאונה ואת "מגדל", שביטחה את המכונית בביטוח מקיף. התאונה גרמה לנוזקים קשים בגג, בדלת האחורית ובחלקי מרכב נוספים.

התובעת טענה, כי בהיות המכונית חדשה כמעט לגמרי בקרות התאונה, סירבה להצעה להכניס את רכבה לתיקון במוסד הסדר ובחרה במוסד מורשה. לטענת התובעת, היא הייתה בטוחה, כי מוסד זה יעניק למכוניתה את הטיפול האופטימלי הנדרש, אך תקווה זו נכזבה. המוסד ביצע את התיקונים ברשלנות רבה וגם לאחר שני תיקונים חוזרים, המכונית נשארה עם ליקויים ופגמים רבים שלא היו אמורים להישאר, לו הטיפול היה סביר.

כנגד "מגדל", טענה התובעת, כי זו שגתה בקביעת ירידת הערך שנגרמה למכונית בתאונה וכתוצאה מכך, התובעת לא קיבלה את הפיצוי הראוי, לו הייתה זכאית, כדי להשיב את מצבה לקדמותו.

פסק הדין של השופט אלי ספיר מעלה חשש שחברות ביטוח קובעות את ירידת הערך של הרכב בלי להתחשב בהשפעת התאונה על סחירות הרכב, וזאת בניגוד להלכה שקבע בעניין בית המשפט העליון.

שיעור ירידת הערך לעתים קרובות נמוך מדי ולא משקף את ירידת הערך בפועל. "מגדל" מינתה את השמאי יעקב קרופניק שקבע ירידת ערך של 8.65% על סמך אותה קביעה, שילמה החברה לתובעת את סכום התיקון במוסד ועבור ירידת הערך היא פוצתה ב-8,456 שקל (לאחר ניכוי השתתפות עצמית).

התובעת העידה כי אחרי ששילמו לה את ירידת הערך, היא שיערה שהנוזק לא גדול והיא תוכל לעשות טרייד אין. היא הגיעה לסוכנות שם רכשה את הרכב ב-90 אלף שקל וסוחר רכב הוריד את ערכו ל-50 אלף שקל, עוד לפני בדיקה. התובעת הופתעה והסוכנות הפנתה אותה לשמאי פרטי, ויקטור עידן. זה נתן לה חוות דעת בפער ניכר מזו של "מגדל", לפיה ירידת הערך המסחרית של המכונית הינה בשיעור של 52.5%. בנוסף קבע, כי לאחר תיקון

ניתוח דוחות כספיים באלמנטאר / חגי שפירא

תוצאות חברות הביטוח בענף האלמנטארי - חציון 1 2015 (ב')

תחום החובה מכניס כ-25% מתפוקת האלמנטאר ותורם 80% לרווח



לירידה בשכיחות ובחומרת התאונות ואשר הורידו בצורה ניכרת במקביל את התעריף.

יתכן ובעתיד יוכנסו פרמטרים נוספים כגון קילומטראז' נמוך לשנת נסיעה (המקטין סיכון ולפיכך תידרש בגין זאת הנחה) ועוד, אשר עשויים להמשיך את המגמה של הורדת התעריפים. כל הפרמטרים הללו נבדקים כרשום לעיל על ידי המפעיל ("רון בינה אקטוארית") אשר בודק את עלות הסיכון של כל קבוצות הרכב. יחד עם זאת, אם המגמה של גידול בתאונות עם פצועים והרוגים תימשך לא יהיה מנוס לבצע שינוי כלפי מעלה גם בתעריף ובניגוד למגמה של המשך שחיקת התעריפים המאפיינת את העשור האחרון.

בחציון המסוקר אנו עדים לכך שרווחי שוק ההון היו פחות טובים ביחס לשנה החולפת וזה הנתון המרכזי המסביר את שיעור הירידה ברווחיות לעומת חציון השנה החולפת (רווח של 595 מיליון שקל בחציון 2014, לעומת רווח של 538.8 מיליון שקל בחציון של השנה הנוכחית - ירידה של 9.5% בשיעור הרווח של התחום).

(המשך בעמוד הבא)

או אחרים, מסבירה חלק מאותה ירידה תעריפית.

תמחור התעריף בביטוח חובה מונחה ומומלץ על ידי חברה חיצונית ("שחר רון בינה אקטוארית") המפעילה את מאגר הנתונים הסטטיסטיים ואשר משמשת את הפיקוח על הביטוח ואת החברות בקביעת התעריפים. לעבודה של "רון בינה אקטוארית" הייתה השפעה רבה על קצב השינויים של התעריף בשנים האחרונות. ראוי לציין שבשנים האחרונות ירד תעריף החובה בצורה משמעותית ועל פי נתוני משרד האוצר רק בעשור האחרון ירדה הפרמיה הממוצעת מרמה של 2,400 שקל בממוצע לפוליסה של 1,373 שקל (על פי נתוני המפקח לשנת 2014). אין ספק שהירידה בשיעור תאונות הדרכים הנובעת משיפור תשתיות הכבישים, כלי רכב יותר בטיחותיים, אכיפה והסברה - הביאו במקביל להורדת תעריף הסיכון שנבחן כרשום לעיל על ידי "רון בינה אקטוארית".

יחד עם זאת, בשנה הנוכחית אנו עדים לשינוי מגמה ולאחר שנים רבות של ירידה במספר ההרוגים בתאונות דרכים, נרשמה השנה עלייה בחציון הראשון של 2015. כולנו מקווים שנחזור למגמות שהיו בעשור האחרון ואשר גרמו

תחום רכב חובה הינו התחום השני בגודלו באלמנטארי (לאחר תחום רכב רכוש) ותפוקתו בחציון הראשון של 2015 הגיעה לכדי 2.67 מיליארד שקל המהווים כ-25% מתפוקת האלמנטארי בחציון, שהגיעה לכדי 10.69 מיליארד שקל.

תרומתו של תחום החובה לרווחיות האלמנטאר מהותית ביותר והיא מהווה כ-80% מרווחי האלמנטאר בחציון, שהגיעו לכדי 539 מיליון שקל (מתוך 678 מיליון שקל רווחי האלמנטארי בחציון בכל תחומי הפעילות). העובדה ש-25% מהתפוקה מייצרת 80% מהרווח מסבירה היטב את התחרות הכוללת את כל החברות בתחום זה. בשנים האחרונות התרומה של ביטוח החובה לרווחיות האלמנטאר תנודתית, ובממוצע רב שנתי הינה מעל 60%.

אין ספק שמדובר בתחום הרווחי ביותר באלמנטאר לאורך זמן, ולפיכך התחרות בתחום זה הינה משוכללת ביותר, וגורמת לכך שרמת הפיזור של תחום זה הינה הגדולה ביותר (בביטוח אלמנטארי בפרט, אך גם בהתייחס למגזרים אחרים כגון חיים ובריאות) שהרי גם החברות הקטנות והבינוניות נלחמות על נתח שוק זה מול החברות הגדולות והן מחזיקות למעלה מ-40% מתפוקת התחום - בהחלט הצלחה.

בהתייחס לחציון בשנה החולפת, ניתן להבחין שהתפוקה ירדה נומינלית (2.69 מיליארד שקל בשנה החולפת - ירידה של כחצי אחוז), אך אם ניקח בחשבון את שיעור גידול מצבת כלי הרכב והמדד מדובר בירידה ריאלית של כ-5%, ואף יותר, המורגשת היטב בחברות, ואשר באה לידי ביטוי בירידה משמעותית של הפרמיה הממוצעת.

בשלהי השנה החולפת הוכנסו בתעריף ביטוח החובה פרמטרים חדשים הקשורים באמצעי זהירות ובקרה אלקטרוניים וממוחשבים, אשר השפיעו מאוד על הורדת הפרמיה בעיקר בשנה הנוכחית. אותם פרמטרים כוללים את המערכת למניעת נעילת גלגלים (ABS), מערכת לבקרת יציבות (ESP), מערכת התרעה על אי שמירת מרחק (ECW), מערכת סטייה מנתיב (LDW) ועוד.

העובדה שכלי רכב רבים מתקינים כבר בבית היבואן מתקנים אלקטרוניים של חברות כגון "מובילאיי" או "איווקס"

תוצאות תחום ביטוח חובה לחציון הראשון 2015

החברה	פרמיות ברוטו	רווחים מהשקעות	רווח בנטרול רווחי השקעה	רווח כולל לפני מיסים
כלל ביטוח	258,384	43,234	123,338	166,572
מנורה החזקות	431,666	31,667	46,404	78,071
הראל	310,484	27,110	37,683	64,793
מגדל	295,405	41,803	7,176	48,979
הפניקס	261,007	30,474	15,025	45,499
הכשרה	210,025	18,783	18,374	37,157
ביטוח ישיר	214,854	21,519	13,237	34,756
שלמה	219,909	10,043	8,889	18,932
אילון	256,405	16,893	275	17,168
ביטוח חקלאי	49,272	6,108	10,881	16,989
AIG	76,909	2,371	6,978	9,349
שירביט	92,911	7,098	6,557-	541
סה"כ	2,677,231	257,103	281,703	538,806

מקור: דיווחי החברות

ניתוח דוחות כספיים באלמונטאר / חגי שפירא

תחום החובה מכניס כ-25% מתפוקת האלמונטאר ותורם 80% לרווח

(המשך מהעמוד הקודם)

בעוד שברבעון הראשון דיווחנו על שיפור רב הנובע מביצועי שוק ההון, ברבעון השני חל שינוי לרעה ואפילו נרשמה שחיקה ברווחי ההשקעה שהושגו ברבעון הראשון בסכום של כ-26 מיליון שקל - וזה מחזה נדיר בשנים האחרונות (רווחי השקעות ברבעון הראשון היו 283.5 מיליון שקל ובתום הרבעון השני הם ירדו ל-257 מיליון שקל - ירידה של 26 מיליון שקל).

בנוסף לרבעון "הלא מוצלח" בשוק ההון, חוונו ברבעון השני גם גידול במדד (ברבעון הראשון היה שלילי) וגם זה שחק את הרווחיות של החברות. להזכירכם, החברות חייבות להביא תשואה של 3% שנתית ובתוספת הצמדה על כספי ההשקעה הנמצאים בביטוח חובה (בעיקר תביעות תלויות) על פי דרישה רגולטורית, וחברה שאינה מצליחה להשיג תשואה זו חייבת לרשום זאת מבחינה חשבונאית בדוח רווח והפסד כהפסד. ברבעון זה היו חברות רבות שלא הצליחו להשיג תשואה של 3% צמוד ולפיכך זה בא לידי ביטוי בדוח רווח והפסד, והיה עליהן לרשום הפסד בהתייחס לרבעון השני.

בסך הכל רשם תחום החובה בחציון רווח של 538.8 מיליון שקל לעומת 595 מיליון שקל בחציון השנה החולפת. אם נקזז מרווחיות השנה החולפת את הרווח החד פעמי שהשיגה "איילון" (השפעה של 48 מיליון שקל) בגין עסקת ביטוח משנה, התוצאות דומות וכמעט זהות.

יחד עם זאת, אם נתייחס לרבעון הראשון בשנת 2015, התוספת של הרבעון השני לרווחיות התחום הצטמצמה ל-52 מיליון שקל בלבד (רווח של 538.8 מיליון שקל בחציון לעומת רווח של 486.8 בתום הרבעון הראשון בלבד). למרות הקיטון המשמעותי ברווחי השקעות ברבעון זה, היו תופעות חיוביות הקשורות במספר חברות בטיפול בתביעות ישנות (משנים סגורות), ובנוסף הסתיימו הפעולות של הגדלת רזרבות שנתנו מענה לשיעור הריבית הנמוך (ברוב החברות לוקחים בחשבון שיעור הריבית הנמוך אינו צפוי להמשיך לרדת ויש כנראה מגמות המבשרות שבקרוב הריבית אולי תעלה).

מאחר וכל תחומי הפעילות האחרים ירדו ברווחיותם לעומת השנה החולפת (ובמיוחד רכב רכוש שעבר מרווח להפסד, שיעור התרומה של החובה לרווחיות האלמונטארי הועצם והגיע כרשום לעיל ל-80% מרווחי האלמונטארי וזאת למרות הירידה בתשואות שוק ההון).

רווחי החברות כוללים גם את הפסדי "הפול" שהגיעו בחציון 2015 ל-107 מיליון שקל (בשנה החולפת הפסיד "הפול" בחציון 103 מיליון שקל ובכל שנת 2014 כ-242 מיליון שקל). עיקרו של ההפסד נובע מביטוח אופנועים וכל חברה מדווחת על חלקה ב"פול" בסקירת הדוח הכספי שלה בתחום החובה (הרווחיות של כל חברה בטבלה המצורפת כוללת גם את חלקה בהפסדי "הפול").

"מנורה החזקות" - החברה הגדולה בתחום החובה

החברה הגדולה ביותר בתחום החובה בחציון הראשון של 2015 היא "מנורה החזקות" (הכוללת את החברות "מנורה מבטחים" ו"שומרה") ותפוקתה 431.6 מיליון שקל (ירידה קלה לעומת השנה החולפת - 432.3 מיליון שקל).

הירידה בפרמיה הממוצעת מסבירה גידול כמותי הנובע מגידול במספר המבוטחים, אך שחיקת הפרמיה הביאה את הקבוצה רק לפרמיה הדומה לשנה החולפת.

במקום השני חברת "הראל" עם פרמיה של 310.4 מיליון שקל (296.4 מיליון שקל בשנה החולפת - גידול של 4.7%). "הראל" הגדילה תפוקתה בעקבות קליטת קולקטיב גדול של אוטובוסים, אך כנגד הפסידה חלק ניכר מציבור עובדי המדינה (כ-40% ל"איילון") ובנוסף הושפעה לרעה מירידת התעריפים.

"מגדל" הינה החברה השלישית בגודלה עם 295 מיליון שקל (324.8 מיליון שקל בשנה החולפת - ירידה של כ-9.8%). עיקר הירידה נובע מקיטון בפרמיה הממוצעת.

את חמש הגדולות משלימות החברות "הפניקס" ו"כלל ביטוח". "הפניקס" עקפה בשנה הנוכחית את "כלל ביטוח" והגיעה למקום הרביעי עם 261 מיליון שקל (246 מיליון שקל בחציון השנה החולפת - גידול של 5.9%) והיא למעשה החברה היחידה בין הגדולות שהציגה גידול.

"כלל ביטוח" הינה החמישית בין הגדולות עם תפוקה של 258.3 מיליון שקל (296.6 מיליון שקל בשנה החולפת - קיטון של 13%), המוסבר בנוסף לירידה בתעריף גם בהקטנת מספר המבוטחים המוסבר כטיוב תיק הלקוחות כולל אי חידוש קולקטיבים הפסדיים.

בסך הכל תפוקת חמש הגדולות 1.56 מיליארד שקל המהווים כ-58.1% מהשוק,

מתוך 2.67 מיליארד שקל. הנתון הזה מסביר שיותר מ-40% מצוי בידי החברות הקטנות והבינוניות. מבין החברות הללו, "איילון" עם 256.4 מיליון שקל (290 מיליון שקל בשנה החולפת - ירידה של 11.5%). עיקר הירידה קשור להפסד צי האוטובוסים הגדול ("הראל"), אך לעומת זאת הייתה קליטה של כ-40% מעובדי המדינה ובנוסף שחיקת תעריפים. המכלול של הכל גרם כרשום לעיל לירידה של 11.5%.

"ביטוח ישיר" הציגה גידול של 11.7% עם תפוקה של 214.8 מיליון שקל (192.3 מיליון שקל בחציון הראשון של 2014) והיא בהחלט מגדילה את חלקה בביטוחי הרכב. "הכשרה" עם תפוקה של 210 מיליון שקל (235 מיליון שקל בשנה החולפת - ירידה של כ-10.6%). עיקר השחיקה נובע מירידת תעריפים וכן מחידוש קולקטיב שהוקדם לשנה הקודמת.

מבין החברות האחרות ראוי לציין את הגידול של "שלמה" שהגיעה לתפוקה של 219.9 מיליון שקל (158.4 מיליון שקל בחציון הראשון אשתד - גידול של 38.8%). "שלמה" מפעילה הסדר ביטוח משנה יחסי ומשמעותי והיא גדלה בצורה ניכרת בתחום החובה. למרות שבחציון הראשון התרומה של רכבי הקבוצה משמעותיים, ניתן להבחין גם בגידול אחר הנובע מהפעלת סוכנים וכן כניסה לנישות רכב אחרות (כגון משאיות), וזה מסביר את הגידול העצום בתפוקת החובה.

בחברת "שירביט" התפוקה הגיעה לכדי 92.9 מיליון שקל (86.8 מיליון שקל בחציון הראשון של השנה חולפת - גידול של 7% הנובע מגידול פעילות עם סוכנים וחרף הפסד חלקה בעובדי המדינה ולמרות השחיקה בתעריפים.

AIG עם 76.9 מיליון שקל (תפוקה כמעט זהה לשנה החולפת - 75 מיליון שקל, גידול של 21.3%) ו"ביטוח חקלאי" עם 49.2 מיליון שקל (56 מיליון שקל אשתד - ירידה של 12.5%) הן החברות הקטנות בתחום.

"כלל ביטוח" - הרווחית ביותר

בשורת הרווח ניתן לציין את "כלל ביטוח" שהינה החברה הרווחית ביותר בחציון עם רווח של 166.5 מיליון שקל, המהווה שיפור של 17% לעומת החציון בשנה החולפת (142.3 מיליון שקל). עיקר הרווח מקורו בהתפתחות חיובית בתביעות בגין שנים סגורות. חלק

(המשך בעמוד הבא)

ניתוח דוחות כספיים באלמנטאר / חגי שפירא

תחום החובה מכניס כ-25% מתפוקת האלמנטאר ותורם 80% לרווח

(המשך מהעמוד הקודם)

מהתיקון קשור לשינוי חקיקה משנת 2009 בדבר העברת האחריות הביטוחית למתן שירותים רפואיים ולתיקונים אקטואריים הקשורים לנושא זה. בניגוד למגמה הכללית, הרבעון השני היה הדומיננטי ברווחיות "כלל ביטוח", למרות הירידה ברווחי השקעות.

במקום השני ברווחיות, והרבה מאחור, נמצאת קבוצת "מנורה החזקות", עם רווח של 78 מיליון שקל המהווה גידול של 20% ביחס לחציון השנה החולפת (64.9 מיליון שקל). עיקר השינוי קשור מהתפתחות הערכת תביעות בשנים סגורות בשל הסכם עם הביטוח הלאומי ואשר נתן מענה לירידה ברווחי השקעות בעיקר ברבעון השני.

במקום השלישי בשורת הרווח נמצאת "הראלי" עם 64.7 מיליון שקל המהווה ירידה של 31.8%.

ביחס לחציון השנה החולפת - 94.9 מיליון שקל. עיקר הירידה נובע מתוצאות הרבעון השני ומהתשוואות הלא מספקות בשוק ההון וכן מהאינפלציה החיובית שהרימה ראש באותו רבעון.

רווחיותה של "מגדל" יציבה ביחס לשנה החולפת - רווח של 48.9 מיליון שקל (לעומת 47.1 מיליון שקל אשתקד). לאחר שברבעון הראשון "מגדל" הציגה את התוצאה הטובה ביותר, הרבעון השני גרם להרעה בעיקר בגלל תשוואות שוק ההון ושינויים בתביעות התלויות. במבט על שני הרבעונים, התוצאות דומות לתוצאות חציון אשתקד.

רווחי "הפניקס" ירדו ל-45.4 מיליון שקל (54.7 מיליון בשנה החולפת - שחיקה של 17% ברווחיות התחום). עיקר השינוי נובע מירידה בתשוואות שוק ההון והאינפלציה החיובית.

חלקן של חמש החברות הגדולות ברווחיות התחום בחציון עומדת על כ-75% (מעל 403 מיליון שקל), אך אין בנתון זה כדי להוכיח משהו, שהרי הרווחיות באותן חברות תנודתית וקשורה לפרמטרים רבים.

ב"אילון", החברה השישית בגודלה בתחום האלמנטארי, ירדה הרווחיות בצורה ניכרת מ-65 מיליון שקל בחציון השנה החולפת, ל-17 מיליון שקל בחציון הנוכחי. אם ננטרל את עסקת ביטוח המשנה שהניבה רווח של 48 מיליון שקל באופן חד פעמי בשנה החולפת התוצאה כמעט זהה וההשפעה של עליית המדד הייתה הדומיננטית.

"ביטוח ישיר" הגדילה הרווח ל-34.7 מיליון שקל (27.2 מיליון שקל בשנה החולפת) ובכך שיפרה החברה, בניגוד למגמה, את רווחי ההשקעות למרות הגידול במדד. AIG ברווח כמעט זהה לשנה החולפת (9.3 מיליון שקל לעומת 9.8 מיליון שקל בשנה החולפת).

החברות לביטוח ישיר מהוות 10.9% מתפוקת החציון וחלקן ברווח רק 8% ולפיכך אין להן יתרון כלשהו על החברות האחרות בתחום זה.

"ביטוח חקלאי", שהינה הקטנה ביותר, הציגה רווח נאה של 16.9 מיליון שקל (24.4 מיליון שקל בשנה החולפת - ירידה של 30%), הרווח נאה ביחס לגודל ולמרות הירידה בשיעורו.

ב"הכשרה" הצטמצם הרווח ל-37.1 מיליון שקל (46 מיליון שקל בשנה החולפת - ירידה של 19.3%) למרות הירידה, החברה מציגה רווחיות נאותה. השחיקה ברווח נובעת מקיטון ברווחי השקעה וכן מהרעה חיתומית. "שירביט" הציגה רווח קטן של 541 אלף שקל (רווח של 7.3 מיליון שקל בשנה החולפת). עיקר הבעיה בתשוואות שוק ההון. "שלמה" השיגה רווח של 18.9 מיליון שקל המהווה גידול נאה ביחס לחציון שנה חולפת (11 מיליון שקל - גידול של 71.8%). עיקרו של הרווח ברבעון הראשון. הרווח השנה הינו לאחר אימוץ הנוהג המיטבי בשנת 2014.

ראוי לציין ש"הכשרה" ו"שלמה" פועלות כבר על פי הנוהג המיטבי, ולפיכך הן הפרישו כבר בשנת 2014 לעודפי הון

(ולא לרווח) את הרווחים בגין השנים הקודמות.

סיכום

שוק ההון וביצועיו ברבעון השני הקטינו בצורה משמעותית את רווחיות החובה ברבעון השני שהניב רווח קטן ביותר. גם המדד החיובי (1.1% ברבעון השני) השפיע לרעה על התוצאות ובמיוחד לאחר המדד השלילי שאפיין את הרבעון הראשון.

במצטבר של שני הרבעונים הרווח יציב ומהווה (למרות הבעייתיות של תוצאות הרבעון השני) למעלה מ-80% מרווחי האלמנטארי בחציון. לקראת סוף השנה כל החברות (מלבד "שלמה" ו"הכשרה" שביצעו המהלך ברבעון רביעי 2014) יצטרכו להעביר את עודף ההכנסות על ההוצאות בגין שלוש שנות חיתום האחרונות לעודפי הון.

החל משנת 2016 יהיה שינוי חשבונאי מהותי. הרווחיות של התחום שיקללו דרבות אקטואריות שמרניות ירשמו רווח בגין שנת הדוח עצמה (2016) ובכך תוחלף השיטה החשבונאית הנוכחית, המעבירה עודף הכנסות על הוצאות בגין שנת חיתום מלפני 3 שנים ובתוספת רווחי השקעה של השנה הנוכחית. למרות השינוי, נראה שתחום החובה ימשיך להיות גורם מס' 1 ברווחיות החברות. בנוסף, ממתניס לציבור עודפים של כספי "קרנית" שעשויות להקטין את הפרמיה הממוצעת ב-250 שקל לתקופה מוגבלת. עדיין לא ברור הנוהל הטכני שבו יבוצע ההחזר.

(מאמר שני בסדרה)

י.א. כספות בע"מ

מאחלת

שנה טובה ומתוקה

בריאות ואושר שלום וביטחון חג שמח!



שבזי 14 א. תעשייה יהוד פקס: 03-6320555 טל: 03-6322322
מייל: Yasafe.shai@gmail.com



סוכנים יקרים
אנחנו מאחלים לכם
חג שמח ושנה טובה

במציאות כמו שלנו, שתהיה
שנת שלום, בריאות והצלחה
לכם ולבני משפחתכם.

פנסיה עולמית

מחקר: 300 קרנות הפנסיה המובילות מחזיקות בנכסים בהיקף 15 טריליון דולר

אמריקה גדלה הצמיחה של קרנות הפנסיה בחמש השנים שחלפו ב-8%. ואילו הצמיחה של קרנות הפנסיה באירופה הסתכמה בארבע השנים האחרונות ב-7%, בעוד שהצמיחה באסיה הייתה כ-4%.

המחקר גם מצביע על קיטון במספר הקרנות של פנסיה תקציבית. מספר הקרנות האלה ירד ל-67% מנכסי קרנות הפנסיה, לעומת 75% מנכסי הקרנות הפנסיה לפני חמש שנים. המחקר מבוסס על 1,000 קרנות הפנסיה בארה"ב, נתונים ממאזנים, נתונים מאתרים וארגוני קרנות פנסיה.

ל-300 קרנות הפנסיה המובילות בעולם יש נכסים בהיקף של יותר מ-15 טריליון דולר. הקרנות האלה צמחו ביותר מ-3% ב-2014 כך קובע מחקר שנעשה על ידי העיתון האמריקאי **Investments&Pensions Towers Watson**. המחקר גם מראה ש-300 הקרנות מחזיקות כ-43% מכלל נכסי הפנסיה בעולם.

האוכלוסייה במדינות המתפתחות מגבירה את החיסכון, כאשר ממשלות נותנות תמריצים לעידוד חיסכון פנסיוני מוגבר כדי לא להיקלע לעוני. בצפון

מבטחים ומבוטחים

ההסתדרות אישרה סכסוך עבודה ב"דקלה"

■ טוענת כי "דקלה" מתכוונת להעביר את נכסיה לחברה האם "הראל" בהליך של מיזוג, וזאת ללא ניהול משא ומתן מקדים עם נציגות העובדים ובלי שנחתם בחברה הסכם קיבוצי ■ "הראל": "דקלה" סבורה כי אין הצדקה להודעה על שביתה והכוונה לשבות

התנהלות ההנהלה ומדגישה כי התנהלות זו היא שהובילה את ההידברות בין הצדדים למבוי סתום.

בהודעה של "הראל" לבורסה השבוע נאמר כי ההסתדרות מסרה ל"דקלה" הודעה על שביתה והשבתה בחברה החל מה-24 בספטמבר. "דקלה" סבורה כי אין הצדקה להודעה על שביתה והכוונה לשבות", נאמר בהודעת "הראל".

ההסתדרות אישרה ביום ג' השבוע סכסוך עבודה בחברת "דקלה". לדברי ההסתדרות, הרקע לסכסוך קשור לכוונת החברה להעביר את נכסיה לחברה האם "הראל" בהליך של מיזוג, וזאת ללא ניהול משא ומתן מקדים עם נציגות העובדים ובלי שנחתם בחברה הסכם קיבוצי.

עוד מוסיפה ההסתדרות, כי גם בעניין המו"מ על ההסכם, נציגות העובדים מוחה על

סוכנים יקרים שלנו

שנה חדשה בפתח ודרכים חדשות נפתחות, מי ייתן ויהיו אלו דרכי נעם ואהבה, הצלחה ושמחה, בריאות והגשמה. אנו מאחלים לכם ולבני משפחתכם שנה מתוקה וגמר חתימה טובה!

חג שמח

משפחת

שלמה SIXTA
רשת מוסכים ושרותי דרך



מבטחים ומבוטחים

"הפניקס" קיימה ערב הוקרה לסוכני מועדון "הפניקס CLUB"



צילום: רון שלף

הסוכן המצטיין תולי אביטל ורעייתו סימה (משמאל) עם מנכ"ל "הפניקס" אייל לפידות (במרכז), מנהלת אשכול תיכון חני אסלן והמשנה למנכ"ל ומנהל חטיבת הלקוחות אורן אל און

במהלך הערב הוענקו מגני הוקרה והוקרנו סרטים שהופקו במיוחד על הסוכנויות והסוכנים הבולטים ביותר. למשתתפים הוגשה ארוחת ערב והם צפו בהופעה של הזמר **יהודה פוליקר**.

שמי שטובי, סמנכ"ל המכירות ב"הפניקס", מסר כי "הפניקס" רואה חשיבות רבה בהכרה ובהעצמה של סוכניה המצטיינים. חברי מועדון 'הפניקס CLUB', מקבלים לאורך כל השנה העשרה מקצועית ואישית, מגוון אירועים והטבות ייחודיות".

"הפניקס" קיימה ביום ב' השבוע ערב הוקרה לסוכניה המצטיינים, חברי מועדון "הפניקס CLUB" באולם "שבע" בתל אביב. מנכ"ל "הפניקס", **אייל לפידות**, והמשנה למנכ"ל ומנהל חטיבת הלקוחות **אורן אל-און**, אירחו את הסוכנים והסוכנויות המצטיינים ובני זוגם. ב"הפניקס" מציינים כי זו השנה הראשונה בה סוכני "הפניקס" המצטיינים שויכו לארבע קטגוריות הצטיינות במסגרת המועדון החדש: Platinum, Gold, Silver ו-Diamond.

מכרזים

מד"א פרסמה מכרז לשירותי ביטוח רפואי

המבטחת הנוכחית: "הפניקס"

אגודת **מגן דוד אדום** פרסמה מכרז לאספקת שירותי ביטוח רפואי לעובדיה ובני משפחותיהם. ממד"א נמסר ל"פוליסה" כי המבטחת הנוכחית היא "הפניקס" והמכרז פורסם בשל סיום תקופת ההתקשרות.

משך ההתקשרות הוא 36 חודשים, כאשר בתום תקופת הביטוח הראשונה יהיה בעל הפוליסה רשאי להאריך את הפוליסה לתקופה נוספת של 36 חודשים ולאחריה לתקופת אופציה נוספת בת שנה.

בין בתנאי המכרז, על המציע להיות חברת ביטוח ישראלית מורשית לעסוק בתחום ביטוח בריאות. על המציע לפרט ניסיון קודם, הכשרה מתאימה ויכולת מקצועית מספקת במשך חמש שנים אחרונות לפחות בתחום ביטוח הבריאות. כמו כן, על המציע להעביר רשימה של לפחות שלושה ממליצים מארגונים הכוללים יותר מ-2,500 מבוטחים אותם המבטח המציע כיום.

המועד האחרון להגשת הצעות: 15 באוקטובר 2015 בשעה 12:00.

עו"ד סנפיר נוי תמונה לתפקיד המשנה למנכ"ל של קבוצת "קופל גרופ"

מנכ"ל הקבוצה והבעלים, מיקי קופל: "הערך המוסף המקצועי בשילוב האישיות והתכונות המובנות הביאו את עו"ד נוי לקידום טבעי ולראיה גם השתלבותה בתרבות הארגונית."

והתכונות המובנות הביאו את עו"ד נוי לקידום טבעי ולראיה גם השתלבותה בתרבות הארגונית. אין ספק כי סנפיר תקבל את כל הסמכויות והגיבוי שלי והרוח הגבית להצלחה בתפקידה החדש. אני מאחל לה הצלחה בתפקיד".

עו"ד **סנפיר נוי** תמונה לתפקיד המשנה למנכ"ל של קבוצת "קופל גרופ" על כלל מותגיה. מהחברה נמסר, כי עו"ד נוי עובדת בקבוצה מספר שנים והייתה גורם משמעותי ומשפיע במספר מהלכים

אסטרטגיים בחברה: שינוי מיתוג מ"סטארט שירותי רכב" ל"קופל גרופ" המהווה מטרייה לארבעה מותגים, עבודה שוטפת מול הפיקוח על הביטוח בנושא הסדרת כתיב השירות, קבלת תו אמון הציבור (אירוע משמעותי לחברה) וניהול מערך הייעוץ המשפטי לקבוצה



מיקי קופל, בעלים ומנכ"ל "קופל גרופ"



עו"ד סנפיר נוי

"קופל גרופ" מונה 92 עובדים ומעניקה שירותים בארבעה תחומי עיסוק לכ- 270 אלף לקוחות באמצעות 1,364 סוכני ביטוח בישראל.

באופן המקנה פן של אמון, הוגנות וצדק כלפי כל השותפים העסקיים. מנכ"ל הקבוצה והבעלים, **מיקי קופל**: "הערך המוסף המקצועי בשילוב האישיות

מבטחים ומבוטחים

"מגדל" קיבלה המלצות מעובדי החברה וסוכניה כיצד לתעדף פעילויות של עשייה חברתית

■ ועדה שבחנה את ההמלצות החליטה לתמוך ב-16 עמותות שעשייתן למען הזולת הרשימה את הממליצים ■ הנהלת "מגדל" ערכה אירוע הוקרה לעובדי החברה וסוכניה שמעורבים בעשייה התנדבותית

העשייה ההתנדבותית של "המלאכים של מגדל" - מתנדבי החברה, אלא גם לתמיכה כספית מהחברה. עוד נמסר כי "מגדל" גאה להעסיק כל כך הרבה עובדים וסוכנים בעלי אחריות חברתית מפותחת ומעשית.

מ"מגדל" נמסר, כי הקבוצה בשליטת משפחת אליהו, מקצה מיליוני שקלים בשנה למען הקהילה. במקביל, מקפידה החברה להעסיק במשרדיה בעלי מוגבלויות שונות - עבורם היא מנגישה את סביבת העבודה.

הביאה את סיפורה במסגרת יוזמה חדשה של הנהלת "מגדל" - לקבל את המלצות עובדי החברה וסוכניה, אילו פעילויות של עשייה חברתית לתעדף.

ב"מגדל" מציינים, כי ועדה מיוחדת של הנהלת החברה בחנה בשבועות האחרונים מאות המלצות והחליטה, בסופו של תהליך, לא להסתפק בסיוע לעמותה אחת או שתיים, אלא

לתמוך ב-16 עמותות שעשייתן למען הזולת והנוזק הרשימה את הממליצים במיוחד. כך זכו עמותות כמו

"עזר מציון", "איל"ן", "משאלת לב", "פעמונים", "ש.ק.ל" ו"דרכי מרים" לא רק בתרומה הישירה -

שמרית ממערך השיווק של "מגדל" סיפרה בהתרגשות מהולה בדמעות על התמיכה שהעניקה עמותת "משאלת לב" לבתה הקטנה שחלתה ונאלצה לשהות חודשים רבים בבידוד בבית חולים בארה"ב. שמרית כיוונה את דבריה במיוחד לעמיתה שלה לעבודה ב"מגדל", דנה גרשון, המתנדבת בעמותה. שמרית

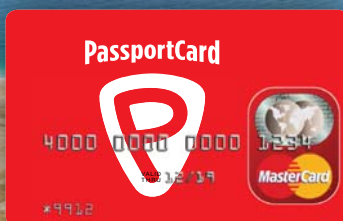


"המלאכים של מגדל" באירוע ההוקרה שערכה לכבודם הנהלת החברה

הגיליון הבא של "פוליסה"
יפיע ביום ה' ה-17
בספטמבר עקב החג

שולך לתמיד

כל לקוח PassportCard חדש מייצר לך עמלות בנסיעות חוזרות!



FROM
DAVIDSHIELD GROUP

9912* מכל טלפון בישראל | www.passportcard.co.il

באמצעות כספונטקארד ישראל סוכנות לביטוח כללי (2014) בע"מ. בהתאם למדיניות תשלום עמלות ושיוך לקוח המפורסמת באתר הסוכנים. החברה המבטחת - הפניקס חברה לביטוח בע"מ.