

עדיף
כנס אלמנטר
 הכנס השנתי ה-16 בענף הביטוח הכללי
 ניהול סיכונים / רגולציה / תפעול / הפצה
SAVE THE DATE
7.3.2022

עדיף

ביטוח | פניסיה | פיננסים

גיליון 1169 | יום ה', י"ח בשבט תשפ"ב | 20.1.2022



שנה חיובית פלוס

קרנות הפניסיה והמשתתפות ברווחים מסכמות שנה ומציגות

זינוק בתשואות

8

מגדל אחזקות:

שלמה אליהו מפנה את כיסא היו"ר לשופט העליון בדימוס, חנן מלצר

2

חנן מלצר, שלמה אליהו | צילום: אתר בית המשפט

צאו מאזור הנוחות:

התועלת של חשיבה מחוץ לקופסה

20

מוות מחיסון קורונה ופוליסות ביטוח חיים

סביר שדחיית תביעה בשל טיפול ניסיוני בפוליסת ביטוח חיים לא קיימת בישראל

4

שינוי מבני באלטשולר שחם תוקם חברה ציבורית חדשה

12

מימין: ענת כנפו תבור, רן שחם, יאיר לוינשטיין וצפריר זמורי
 צילומים: אורן קאן וסם יצחקוב

עוד בשבועון

ענת אטלס תמונה למנהלת חטיבת אסטרטגיה ופיתוח עסקי במגדל ביטוח

18

שי שמש, סמנכ"ל השיווק והמכירות של לשכת סוכני הביטוח, הודיע על סיום תפקידו אחרי 7 שנים

17

אלפי משתתפים צפו בכנס הבריאות הדיגיטלי לחברי הר"י שהפיקה עדיף

7

קצרים / עמ' 25

מאמרים ודעות / עמ' 20

ברנדה / עמ' 16

חדשות חמות / עמ' 2



מאולם המשפט לעולם הביטוח

חנן מלצר:

"זו זכות ובמידה מסוימת שליחות ציבורית לכהן כיו"ר של מגדל אחזקות"

השופט העליון בדימוס על שלמה אליהו: פעילותו, לרבות בקשתו לסיים כהונתו כיו"ר, מתוך רצון להבטיח שקט תעשייתי, הן בגדר של התנהלות אצילית



חנן מלצר | צילום: אתר בית המשפט

שלמה אליהו הודיע שלשום (ג') באופן רשמי על כוונתו לסיים את תפקידו כיו"ר מגדל אחזקות. אליהו, שהודיע על כך בישיבת דירקטוריון החברה, שאישר את בקשתו לכנס אסיפה כללית מיוחדת לאישור מינויו של שופט בית המשפט העליון בדימוס, חנן מלצר, לכהונת דירקטור בחברה וכיו"ר הדירקטוריון שלה. אליהו הסביר את בקשתו, בשל כישוריו, מומחיותו וניסיונו הרב של מלצר גם בתחום העסקי ובתחום הממשל התאגידי. אליהו ימשיך לכהן כדירקטור בחברה. הדירקטוריון נכנה לבקשתו של אליהו.

המשך בעמוד הבא <<<

■ סמנכ"ל תוכן: הדס דרור ■ עורך משנה: אילן פיש ■ כותבים קבועים: טל דן, ארז שלו ■ סמנכ"ל שיווק ומכירות: יובל נוראל ■ גרפיקה: מיקי בסון, ענבל רנס ■ מו"ל: עדיף תקשורת, האורן 12 מושב מגשימים 56910 ■ טל: 03-9076000 ■ פקס: 03-9076001 ■ דוא"ל: news@Anet.co.il ■ בקרו באתרנו: www.Anet.co.il ■ חפשו אותנו בפייסבוק: עדיף תקשורת

אנו מכבדים זכויות יוצרים ועושים מאמצים לאתר את בעלי הזכויות בצילומים המגיעים לידינו. אם זיהיתם בכתבות או במאמרים צילום שיש לכם זכויות בו, אתם רשאים לפנות אלינו ולבקש לחדול מהשימוש. באמצעות כתובת המייל: info@anet.co.il | צילומי אילוסטרציה: iStock, depositphotos.com

המשך מעמוד קודם <<<

בישיבת הדירקטוריון האמורה התקבלו החלטות נוספות, בהן אישור מינויו של **גבי פיקר** לתפקיד מנכ"ל החברה לתקופת ביניים עד לכניסתו לתפקיד של **יוסי בן ברוך**. באסיפה הכללית המיוחדת יובא לאישור מינויה של ד"ר **קרן בר חווה** כדירקטורית בחברה.

מלצר, שהיה המשנה לנשיאת בית המשפט העליון **אסתר חיות**, הוסיף: "אני מכיר את שלמה אליהו מזה תקופה ארוכה (לאחר שייצגתי את חברת אליהו לפני שנים רבות בערעור בבית המשפט העליון), ואני מוקיר את מומחיותו הרבה בענף הביטוח, וסבור, כי פעילותו, לרבות בקשתו לסיים את כהונתו כיו"ר, מתוך רצון להבטיח שקט תעשייתי ויציבות בקבוצה, הן בגדר של התנהלות אצילית ממש.

"שלמה אליהו שם לנגד עיניו את טובת הקבוצה שאני יודע שחשובה לו מאוד. קבוצת מגדל איננה חברה של איש אחד, אלא מקבץ גדול של מנהלים ועובדים, כולם מומחים בתחומם, בעלי ידע וניסיון, ואני בטוח שבסיועו של הדירקטוריון לצידי, המנכ"ל המיועד, והאורגנים של חברות הקבוצה, נדע להציע את הקבוצה קדימה.

"זה המקום להודות לשלמה אליהו, שהחל כנער שליח בחברת מגדל והגיע עד הלום, ומשמש בעיניי דוגמה לסיפור הצלחה ציוני וישראלי מופלא, שאני בטוח כי עוד יסופר בו רבות בהזדמנויות אחרות נוספות".

אליהו: למלצר מומחיות וניסיון בתחום העסקי ובתחום הממשל התאגידי

אליהו, היו"ר היוצא ובעל השליטה בחברה, התייחס למהלך ואמר: "מגדל אחזקות היא הנכס המשמעותי ביותר שלי, ורכישתו הייתה גם ציון דרך מבחינתי, שכן את עבודתי התחלתי כנער שליח בחברת מגדל ורכישת השליטה בחברה לפני כעשר שנים הייתה מעין סגירת מעגל עבורי.

"בכל התקופה מאז שרכשתי את השליטה בחברה, כל פעולה שעשיתי – כוונה לטובת כלל מחזיקי העניין במגדל ביטוח ובמגדל אחזקות, ובכלל זה לטובת משקיעיה של מגדל אחזקות, וכן של המבוטחים והעמיתים במגדל ביטוח.

"לאור מכלול האירועים בשנתיים האחרונות, הגעתי למסקנה, כי בשלה העת לסיים את כהונתי, ולכן הודעתי על פרישתי הצפויה כיו"ר מגדל אחזקות. אני שמח



שלמה אליהו

וגאה מאוד שחנן מלצר, שופט עליון בדימוס, בעל שיעור קומה, עם מומחיות וניסיון גם בתחום העסקי ובתחום הממשל התאגידי, נענה לבקשה להצטרף למשפחת מגדל, ולסייע לה בכל האתגרים שבפניה. "אני בטוח כי השופט בדימוס מלצר, יחד עם דירקטוריון מגדל אחזקות, שאני אמשיך להיות חלק ממנו, וכן עם המנכ"ל המיועד של מגדל אחזקות ועם האורגנים של מגדל ביטוח ומגדל שוקי הון, נדע להוביל את קבוצת מגדל לעבר יעדים חדשים".



Content Marketing

שיווק באמצעות תוכן לפעילים
בענף הביטוח והחיסכון

ציר הפעילות האפקטיבי
ביותר להשגת לקוחות חדשים
וטיפוח לקוחות קיימים.
עכשיו גם אצלך!



לשיחת היכרות 03-9076000

www.Anet.co.il | info@Anet.co.il

מוות מחיסון קורונה ופוליסות ביטוח חיים

"סביר שדחיית תביעה בשל טיפול ניסיוני בפוליסת ביטוח חיים לא קיימת בישראל"

חברת ביטוח בצרפת סירבה לשלם תגמולים לאחר שמבוטח מת מסיבוכ של חיסון קורונה, בטענה שחיסון מרצון נחשב התאבדות | מה הייתה עמדת בית המשפט בצרפת שדן בתביעה שהגישה המשפחה? | עו"ד עדי בן אברהם מסביר על הדין הישראלי

עורך דיון בשאלה ביחס לדין הישראלי, ומעמדה של פוליסת ביטוח חיים במקרה של פטירת מבוטח עקב סיבוכי החיסון, מסביר עו"ד **עדי בן אברהם**, המתמחה בתחום תביעות ביטוח ופנסיה. עם זאת הוא מוסיף: "יש לזכור כי בתחום פוליסות הבריאות בישראל קיימת החרגת טיפולים ניסיוניים. כך למשל ניתן למצוא החרגה כזו בנושא ביטוח 'תרופות מחוץ לסל'".

"ככלל, חשוב לדעת כי חוק חוזה הביטוח קבע את ההחרגה האפשרית בנושא ביטוח חיים והיא - חריג התאבדות בשנה הראשונה. כלומר, אדם אשר התאבד במהלך השנה הראשונה לחיי הפוליסה לא יהיה זכאי לתגמולי הביטוח", מסביר עו"ד בן אברהם

ומצטט מחוק חוזה הביטוח:

"סעיף 41 קובע את לשון ההגדרה: ביטוח חיים מקרה הביטוח הוא מותו של המבוטח או של זולתו או הגיעם לגיל מסוים או מקרה אחר בחייהם למעט תאונה, מחלה ונכות. סעיף 50 קובע כי בביטוח חיים מגיעים תגמולי הביטוח גם אם האדם שחייבו מבוטחים התאבד כעבור שנה או יותר מכריתת החוזה".

לדבריו, "חברות הביטוח מנועות בתנאי הפוליסה להוסיף החרגות נוספות מעבר להחרגות המותרות להן על פי דין, אבל חשוב לזכור, לחברות יש מנעד רחב של טענות שיכולת להעלות במטרה לדחות תביעת

פטירה. כך למשל, טענות על הפרת חובת הגילוי במסגרת הליך ההצטרפות לפוליסת הביטוח ועד זיוף מקרה הביטוח".

עו"ד בן אברהם מסכם את הנושא בהיבט הישראלי ואומר: "סביר שדחיית תביעה בשל טיפול ניסיוני בפוליסת ריסק לא קיימת בישראל". בשיחה עמו מבקש עו"ד בן אברהם להזכיר לסוכני הביטוח שעורכים ללקוחות פוליסת ביטוח חיים: "חשוב מאוד לקבל מהלקוח/ה פירוט רחב וברור על המצב הרפואי של המועמדים לביטוח ולומר להם לפני מילוי הצהרת הבריאות את האזהרה הברורה מכל - עליהם לתת תשובה מלאה וכנה ביחס לשאלות עליהן הם נשאלים, שאם לא כן, היורשים/המוטבים יגלו בקרות מקרה הביטוח חלילה, כי חברת הביטוח

המשך בעמוד הבא <<<

מה משקלו של חיסון נגד קורונה בעת תביעה לקבלת תגמולים בפוליסת ביטוח חיים? סביר שאלה זו התחוללה לאחרונה סערה בצרפת, לאחר שחברת ביטוח דחתה תביעה לקבלת תגמולים לאחר מוות שנגרם מהסתבכות רפואית בעקבות החיסון, בטענה שחיסון מרצון בחיסון ניסיוני נחשב להתאבדות.

באתר unser-mittleeuropa.com אשר סיקר בהרחבה את המקרה, צוין כי מדובר על איש עסקים עשיר וקשיש מפריז שהיו ברשותו פוליסות רבות של ביטוחי חיים בשווי של מיליוני אירו. חברת הביטוח הסבירה כי היא מסרבת לשלם את הפרמיה למשפחה מכיוון שהפוליסה שוללת במפורש שימוש בתרופות ובטיפולים ניסיוניים.

בעקבות הסירוב לתשלום, הגישה המשפחה תביעה לבית המשפט, להורות לחברת הביטוח לשלם את התגמולים. אולם למגינת לבם של בני המשפחה, בית המשפט דחה את התביעה ואימץ את עמדת חברת הביטוח - כך על פי הפרסום באתר.

"תופעות הלוואי של החיסון הניסיוני מפורסמות, והמנוח לא יכול היה לטעון שלא ידע עליהן כאשר נטל את החיסון מרצונו. אין חוק או מנדט בצרפת שאילצו אותו להתחסן. לכן, מותו הוא בעצם התאבדות", מצטט האתר את החלטת השופט בפסק הדין, שלמעשה קבע כי מדובר על טיפול ניסיוני, כאשר בפוליסה מוחרגים טיפולים ניסיוניים.

עוד נכתב שהשופט ציין, כי הגנת המבטח מוכרת כמבוססת ומוצדקת חוזית, משום שלקיימת סיכון קטלני, שפורסם בפומבי, מוכרת על פי חוק כהתאבדות, משום שהלקוח הסכים לקחת מרצונו את סיכון המוות מבלי שהדבר נדרש ממנו או נכפה עליו.

"חברות הביטוח מנועות להוסיף החרגות מעבר למותר על פי דין"

האם מקרה כמו זה שאירע בצרפת יכול להיות גם בישראל? "איני מכיר את הפוליסה ואת תנאיה וחריגיה כפי שאושרו בצרפת, אך המקרה



עו"ד עדי בן אברהם

המשך מעמוד קודם <<<

עורכת חיתום חדש על הפוליסה שהשלכותיו יכולות להקטין את סכום הפיצוי במאות אלפי שקלים.

חוק ביטוח נפגעי חיסון

שאלת הפיצויים בעקבות נזקים שנגרמים בשל חיסון מפני נגיף הקורונה אינה רק מנת חלקן של חברות הביטוח. קיים סעד נוסף. עו"ד בן אברהם מצייני כי לפני כשנה אישרה ועדת העבודה, הרווחה והבריאות של הכנסת את הוספת חיסון הקורונה לחוק ביטוח נפגעי חיסון, כך שהמדינה תשלם תגמולי ביטוח לאדם שאירע לו ליקוי נפשי, גופני, שכלי או מוות עקב החיסון בתנאים האמורים בתקנות ובחוק האמור. החיסונים שנכללו עד אז על פי החוק היו: חיסון משולש, שיתוק ילדים, משולב, דלקת קרם המוח ונגד דלקת כבד נגיפית.

שינוי חשוב שנעשה בהוראות לגבי נותני החיסון. עד לאישור בוועדה, ההוראה הייתה רלוונטית רק כאשר רופאים היו נותנים את החיסון.

בית המשפט:

"תופעות הלוואי של החיסון הניסיוני מפורסמות, והמנוח לא יכול היה לטעון שלא ידע עליהן כאשר נטל את החיסון מרצונו. אין חוק או מנדט בצרפת שאילצו אותו להתחסן. לכן, מותו הוא בעצם התאבדות"

לאחר השינוי, ההוראה רלוונטית לגבי כל איש צוות רפואי שרשאי לתת חיסון לפי הנחיות משרד הבריאות.

חיסון הקורונה שנכנס לחוק הוא לגבי המתחסנים בין ה-20 בדצמבר 2020 ל-21 בדצמבר 2022. ההכללה של החיסון בחוק היא למשך שנתיים מיום תחילת מבצע החיסונים שכן הצפי אז היה שבפרק זמן זה כל האוכלוסייה במדינת ישראל תתחסן בחיסון נגד נגיף הקורונה.

ענבל חברה לביטוח היא החברה שמשלמת את תגמולי הביטוח לנפגעי חיסון, אולם משרד הבריאות יעביר לענבל את תגמולי

הביטוח בתוספת הוצאות. דמי הביטוח כנגד קורונה הם במימון מלא של המדינה ולא נגבים דמי ביטוח.

לקריאת נוסח התיקון ביחס לחיסון הקורונה לחצו כאן

הרווח של מנורה מבטחים ממכירת אקטיוויז'ן בליזארד למיקרוסופט: כ-40 מיליון דולר

מנורה, שרכשה מניות רק לפני 5 חודשים, החזיקה לפני העסקה בכ-115 מיליון דולר | מיקרוסופט שילמה כ-68.7 מיליארד דולר ברכישת אחת מחברות הגיימינג הגדולות בעולם

חברת **מיקרוסופט** הודיעה השבוע (ג') כי היא רוכשת את חברת **אקטיוויז'ן בליזארד** בכ-68.7 מיליארד דולר. מדובר על רכישה בפרמיה של 45%, באחת מהעסקאות הגדולות ביותר אי פעם בעולמות הגיימינג והטכנולוגיה. מתברר שיש קשר ישראלי לעסקת הענק לרכישת חברת הגיימינג, שפיתחה בין היתר את המשחקים הפופולריים Candy-i Call of Duty, Warcraft, Overwatch Crush. מדובר על **מנורה מבטחים** שעמיתה ומבוטחיה מחזיקים בכ-115 מיליון דולר בחברה לפני הרכישה, כך שהרווח לאחריה הוא של כ-40 מיליון דולר. את המניות רכשה מנורה מבטחים רק לפני חמישה חודשים.



טיוטת דוח ביקורת של הפיקוח:

פגמים מהותיים בהתנהלות הדירקטוריון וועדת הביקורת של איילון בהתמודדות עם אירוע האובדנים

רשות שוק ההון טרם החליטה על עמדתה הסופית בקשר לממצאים

"איילון ביטוח עדיין לומדת את האמור בטיטת הדוח", מסרה החברה בדיווח לבורסה.

בחודש נובמבר 2020 דיווחה איילון על דוחות של ביקורת חקירתית חיצונית שהיא יזמה והזמינה לבחינת התנהלות מחלקת התביעות באגף ביטוח רכוש-פרט, בעניין כלי רכב שנפגעו באופן חמור במיוחד בתאונות דרכים. באיילון ציינו, כי "הבדיקה החקירתית שביצעה אז החברה באמצעות גורמים מקצועיים מוסמכים, חיצוניים ובלתי תלויים, העלתה כי על אף ליקויים שונים שנמצאו ושרובם כבר טופלו ותוקנו, ההתנהלות שנבדקה לא גרמה נזק כלשהו ללקוחות החברה, לא גרמה נזק כלכלי עסקי מהותי לחברה ולא נמצא כל ביסוס לטענות אנונימיות שהועלו בדבר מעילה כביכול או פלילים".

בעקבות הדיווח של איילון, מינתה רשות שוק ההון בינואר 2021 את ר"ח **ראובן סוורי** למבקר חיצוני בנושא אובדנים בתביעות רכב באיילון. טיוטת הדוח שפורסמה במאי 2021 העלתה ממצאים מהם עולים לכאורה חשדות לכשלים בהתנהלות בעלי תפקידים (כולל בכירים), בקשר עם טיפול באירועים ביטוחיים בתחום האובדנים בתביעות רכב, אשר חלקם הכילו לכאורה פעולות אשר הפרו הוראות חוק ומצביעים על האפשרות כי נגרם נזק כלכלי לאיילון ביטוח.

טיטת דוח הביקורת כללה בנוסף ממצאים המעידים לכאורה על ליקויים בהתנהלותם של בעלי תפקידים בכירים באיילון ביטוח בקשר עם תהליכי הניתוח והטיפול ביחס לממצאי דוחות ביקורת עבר שנערכו בנושא זה ביוזמת איילון ביטוח על ידי מבקרים חיצוניים. במסגרת הביקורת נבחנו ונותחו הממצאים המהותיים והמסקנות המופיעות בשניים מדוחות העבר שהמציאו המבקרים החיצוניים כאמור זה מול זה ומול הממצאים לכאורה שעלו מהביקורת.

בעקבות טיוטת הביקורת הוגשה ב-12 במאי 2021 בקשה לגילוי מסמכים במחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב, נגד איילון אחזקות ואיילון ביטוח. עניינה של הבקשה הינה בטענה לנזקים לכאורה והתנהלות נושאי משרה ובעלי תפקיד באיילון ביטוח ובאיילון אחזקות בקשר עם הליכי סילוק תביעות באובדני כלי רכב במחלקת תביעות פרט של איילון ביטוח, בהמשך לדוחות בדיקה וביקורת שאת קבלתם יזמה איילון ביטוח, וטיטת דוח ביקורת שהגיעה מרשות שוק ההון.

בחודש יולי 2021 החליטו הדירקטוריונים של איילון אחזקות ושל איילון ביטוח להקים ועדה בלתי תלויה מטעמן, אשר תבחן את העניין, תדון בדרכי הפעולה העומדות לחברות, ותמליץ לדירקטוריונים של החברות בעניין.

טיטת דוח ביקורת "ממשל תאגידי - אובדנים ושרידי רכב" שמסרה **רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון** לדירקטוריון איילון ביטוח ביום חמישי האחרון (13 בינואר), כוללת ממצאים לפגמים מהותיים לכאורה בהתנהלות הדירקטוריון וועדת הביקורת של החברה בהתמודדות עם אירוע האובדנים. הממצאים כוללים פגמים מהותיים בפרט בנושאים הבאים: אי דיווח לממונה במועד על ידי ועדת הביקורת של איילון ביטוח; שימוש בחוות דעת של שמאי המצוי בניגוד עניינים; ונכחות אסורה של המנכ"ל בדיוני ועדת הביקורת של איילון ביטוח בעניין.

בדיווח של איילון לבורסה נמסר כי הרשות מציינת כי טרם החליטה על עמדתה הסופית בהפרות והכשלים לכאורה שציינה בטיטת הדוח, ומבקשת מדירקטוריון איילון ביטוח להעביר את התייחסותו לטיטת, לרבות התייחסויות בדבר הפעולות שאיילון ביטוח מתכוונת לנקוט בקשר עם תיקון ההפרות, הכשלים והליקויים שצוינו בטיטתה, עד ל-1 בפברואר 2022.

מצטרפים לפלטפורמה שלנו
ומנגישים למאות אלפי עסקים בישראל

פתרון ביטוחי מקיף ומשתלם של החתמים הגדולים בעולם

ארגז כלים ומוצרים בתחום החבוביות

Out of the Box
חניף לקופסת סובנות לביטוח ביתי

www.ootb.co.il | igal@ootb.co.il

אלפי משתתפים צפו בכנס הבריאות הדיגיטלי לחברי הר"י

את הכנס, שהפיקה עדיף, ערכה ההסתדרות הרפואית בישראל, בשיתוף מנורה מבטחים ביטוח



אורית קרמר



עו"ד לאה ופנר

לרשות צופי הכנס עמד מרכז ידע מקצועי הכולל סדרה של הרצאות קצרות, מלוות במצגת והסברים אודות המסלולים השונים בתוכניות ודרכי ההצטרפות. התוכן במרכז הידע הועבר על ידי **חני שפיס**, מרצה ויועצת בתחום ביטוחי הבריאות. את הכנס הנחה **יובל נוריאל**, סמנכ"ל שיווק ומכירות, עדיף תקשורת.

עושים סדר בביטוחי הבריאות: אלפי משתתפים, חברי הר"י, צפו בשידורי הכנס הדיגיטלי שערכה ההסתדרות הרפואית בישראל (הר"י), בשיתוף **מנורה מבטחים ביטוח**. הכנס שם במרכז הבמה את הכיסויים הביטוחיים בתחום הבריאות ואת היותם להכרח בעידן הנוכחי. האירוע שודר דרך פלטפורמה דיגיטלית ייחודית מבית עדיף בשלושה מועדים נפרדים לבחירה והתמקד בתכניות ביטוח הבריאות להן זכאים חברי הר"י, תכניות מגוונות בתנאים מיוחדים ומעודכנים לעולם הרפואה המתקדם.

את הכנס הפיקה **עדיף תקשורת** - שהיתה אחראית גם על ניהול התוכן באירוע.

את הכנס פתחו עו"ד **לאה ופנר**, מנכ"ל ההסתדרות הרפואית בישראל ו**אורית קרמר**, משנה למנכ"ל ומנהלת אגף ביטוחי בריאות במנורה מבטחים - החברה המבטחת של חברי הר"י.

מיד לאחר מכן שודרה הרצאת אורח של ד"ר **אסתר טחובר**, אונקולוגית מומחית בבית החולים שערי צדק, בנושא חשיבות הבדיקות הגנומיות בטיפול בסרטן והטכנולוגיות החדשניות בתחום.

כשנותנים מעל-

מתרגשים לשתף שהגענו לשיא בנכסים המנוהלים בקרן הפנסיה שלנו. בזכות עבודה קשה, בסיס לקוחות נאמן וסוכנים מוכשרים, אנחנו ממשיכים אתכם בדרך למעלה **ולא מתכוונים לעצור!**



זינוק בתשואה השנתית הממוצעת של קרנות הפנסיה ב-2021 לעומת 2020

16.48% במסלול עד גיל 50 ו-13.77% במסלול לגילי 50-60, בהשוואה ל-6.73% ו-5.95% בהתאמה ב-2020 | הבולטות ב-2021: הפניקס אקסלנס (17.75% - עד גיל 50) ואיילון מיטב דש (16.62% - גילי 50-60)

חודש דצמבר שיקף את שנת 2021 בתשואות קרנות הפנסיה. אמנם היו חודשים בהם נרשמו תשואות נמוכות, לעתים שליליות, אבל את השנה החולפת סיימו הקרנות עם תשואה שנתית ממוצעת של 16.48% במסלול עד גיל 50 ו-13.77% במסלול לגילי 50-60. מדובר על תשואות טובות משמעותית מ-2020, שבה השיגו הקרנות תשואה שנתית ממוצעת של 6.73% במסלול עד גיל 50 ו-5.95% במסלול לגילי 50-60.

תשואות קרנות הפנסיה המקיפות - מסלול עד גיל 50

שם הקרן	תשואה 2021	תשואה 2020	תשואה דצמבר 2021	תשואה מצטברת ל-3 שנים	תשואה מצטברת ל-5 שנים	היקף נכסים *2021	היקף נכסים *2020
הפניקס אקסלנס לבני 50 ומטה	17.75%	6.67%	2.86%	42.02%	55.88%	30,458	22,898
איילון מיטב דש 0-50	17.20%	7.88%	1.89%	43.16%	54.63%	14,581	8,086
מנורה מבטחים יעד לפרישה 2055	16.91%	5.42%	2.23%	40.60%	53.38%	7,306	5,510
כלל מקיפה 50 ומטה	16.71%	7.14%	2.29%	42.16%	54.37%	17,928	11,775
מגדל מקפת אישית עד 50	15.69%	6.39%	2.15%	37.67%	47.67%	14,115	10,255
הראל לבני 50 ומטה	15.57%	6.00%	2.23%	38.21%	49.74%	22,777	16,165
אלטשולר שחם 0-50	15.57%	7.64%	1.64%	41.52%	57.83%	20,640	13,007
ממוצע	16.48%	6.73%	2.18%				

מקור: דיווחי החברות

*במיליוני שקלים

המשך בעמוד הבא <<<

ת ש ו א ת

המשך מעמוד קודם <<<

במסלול עד גיל 50 מדורגת אילון מיטב דש במקום השני (17.20%) ו**מנורה מבטחים** שלישית (16.91%). במסלול לגילי 50-60 מדורגת **כלל ביטוח** שנייה (14.57%) והפניקס אקסלנס שלישית (14.18%).

במסלול עד גיל 50 ניצבת הפניקס אקסלנס ראשונה בתשואה המצטברת לשלוש שנים (43.16%). **אלטשולר שחם** מובילה בתשואה לחמש שנים עם 57.83%. אילון מיטב דש בולטת מעל כולן במסלול לגילי 50-60 בתשואות לשלוש ולחמש שנים: 40.53% ו-50.78% בהתאמה.

הפניקס אקסלנס רשמה בחודש דצמבר, במסלול עד גיל 50, תשואה של 2.88%, לפני כלל ביטוח (2.29%) מנורה מבטחים והראל (2.23% כל אחת). הפניקס אקסלנס בלטה בדצמבר מעל האחרות גם במסלול לגילי 50-60 עם תשואה של 2.34%, לפני כלל ביטוח (1.93%) והראל (1.81%).

הממוצע ב-2020 אינו כולל את הקרנות של **הלמן-אלדובי** ושל **פסגות** שפעילותן עברה במהלך 2021 לקרנות אחרות. במסלול עד גיל 50 הממוצע יחד איתן היה 6.33% - הלמן-אלדובי עם תשואה שנתית של 4.70% ופסגות 5.09%. במסלול לגילי 50-60 הממוצע עם הלמן-אלדובי ופסגות היה 5.41%. התשואה השנתית של הלמן-אלדובי הייתה 3.81% ושל פסגות 3.29%.

דצמבר, כאמור, האיר פניו לקרנות עם תשואות ממוצעות של 2.18% (עד גיל 50) ו-1.79% (גילי 50-60). בנובמבר התשואות הממוצעות היו על סף האפס - 0.02% במסלול עד גיל 50 ו-0.07% במסלול לגילי 50-60.

הקרנות הבולטות ב-2021 היו **הפניקס אקסלנס** עם תשואה שנתית של 17.75% במסלול עד גיל 50, ו**איילון מיטב דש** שבמסלול לגילי 50-60 רשמה תשואה שנתית של 16.62%.

תשואות קרנות הפנסיה המקיפות - מסלול גילי 50-60

שם הקרן	תשואה 2021	תשואה 2020	תשואה דצמבר 2021	תשואה מצטברת ל-3 שנים	תשואה מצטברת ל-5 שנים	היקף נכסים *2021	היקף נכסים *2020
איילון מיטב דש 50-60	16.62%	7.91%	1.70%	40.53%	50.78%	5,386	3,888
כלל מקיפה 50-60	14.57%	6.22%	1.93%	36.39%	46.96%	4,886	2,988
הפניקס אקסלנס לבני 50 עד 60	14.18%	5.95%	2.34%	27.90%	37.16%	2,749	1,529
מנורה מבטחים יעד לפרישה 2035	14.05%	4.22%	1.76%	33.63%	45.46%	7,005	5,360
מגדל מקפת אישית 50-60	13.57%	5.55%	1.76%	32.76%	41.64%	3,259	2,108
הראל ילידי שנות ה-60	13.74%	5.31%	1.81%	33.44%	43.93%	4,201	2,613
אלטשולר שחם 50-60	9.65%	6.47%	1.25%	33.51%	46.45%	3,563	1,824
ממוצע	13.77%	5.95%	1.79%				

*במיליוני שקלים

מקור: דיווחי החברות

המשתתפות ברווחים ב-2021: תשואה שנתית ממוצעת של 15.32% בפוליסות הישנות ו-14.00% בחדשות

זינוק בהשוואה לתשואות הממוצעות ב-2020: 5.86% בישנות ו-5.63% בחדשות | הבכורה של הפניקס: תשואה שנתית של 17.40% בישנות ו-15.33% בחדשות

הפניקס 42.59% וכלל ביטוח 38.63%. הפניקס ראשונה בתשואה המצטברת לחמש שנים עם 56.45%, לפני הכשרה 51.59% וכלל ביטוח 50.92%.
לחודש דצמבר הייתה תרומה חשובה לתשואות השנתיות של החברות. התשואה הממוצעת הייתה 2.29% בפוליסות המשתתפות ברווחים הישנות ו-2.12% בפוליסות החדשות - בהשוואה לחודש נובמבר שבו התשואה הממוצעת בפוליסות הישנות הייתה 0.20% ובחדשות 0.11%.
תשואות משמעותיות לעומת האחרות השיגה הפניקס בדצמבר - 3.28% בחדשות ו-2.68% בחדשות. היא הקדימה בפוליסות הישנות את הכשרה (2.93%) ומגדל (2.24%) וגם בחדשות את הכשרה (2.35%) ומגדל (2.03%).

התשואות הממוצעות לשנת 2021 של הפוליסות המשתתפות ברווחים, הישנות והחדשות, נסקו בהשוואה לתשואות הממוצעות שנרשמו ב-2020. בפוליסות הישנות נרשמה תשואה שנתית ממוצעת של 15.32% בהשוואה ל-5.86% ב-2020, ואילו בפוליסות החדשות 14.00% לעומת 5.63% בהתאמה.
החברה הובלת של 2021 היא הפניקס שהשיגה את התשואה השנתית הגבוהה ביותר מבין כל החברות - 17.40% בפוליסות הישנות ו-15.33% בחדשות. כלל ביטוח (16.08%) והראל (15.29%) מדורגות אחרי הפניקס בפוליסות הישנות. בתשואה השנתית מדורגות השתיים אחרי הפניקס בסדר הפוך - הראל עם 14.50% וכלל ביטוח עם 14.32%.
בתשואה המצטברת לשלוש שנים מובילה הכשרה עם 44.18%, לפני

תשואות הפוליסות הישנות המשתתפות ברווחים

החברה	תשואה 2021	תשואה 2020	תשואה דצמבר 2021	תשואה מצטברת ל-3 שנים	תשואה מצטברת ל-5 שנים	היקף נכסים *2021	היקף נכסים *2020
הפניקס - קרן י'	17.40%	6.59%	3.28%	42.59%	56.45%	35,005	31,087
כלל - קרן י'	16.08%	5.75%	2.21%	38.63%	50.92%	41,890	37,376
הראל - קרן י' הישנה	15.29%	4.75%	2.11%	35.52%	46.67%	25,225	22,997
מגדל - קרן י'	15.04%	4.90%	2.24%	35.57%	48.01%	76,766	69,500
הכשרה - קרן י'	14.63%	10.51%	2.93%	44.18%	51.59%	1,881	1,807
איילון - קרן י'	14.60%	5.25%	2.02%	35.22%	43.28%	1,930	1,787
מנורה - קרן י'	14.21%	3.24%	1.97%	31.83%	41.51%	14,406	12,274
ממוצע	15.32%	5.86%	2.39%				

מקור: דיווחי החברות

* במיליוני שקלים

תשואות הפוליסות החדשות המשתתפות ברווחים

החברה	תשואה 2021	תשואה 2020	תשואה דצמבר 2021	תשואה מצטברת ל-3 שנים	תשואה מצטברת ל-5 שנים	היקף נכסים *2021	היקף נכסים *2020
הפניקס - כללי	15.33%	7.03%	2.68%	40.08%	51.97%	18,639	12,385
הראל - כללי	14.50%	4.26%	1.99%	33.19%	43.35%	24,368	20,698
כלל - כללי	14.32%	5.75%	1.91%	36.43%	47.19%	14,337	8,721
מגדל - כללי	14.22%	5.30%	2.03%	34.67%	44.13%	36,627	31,962
מנורה - קרן י' החדשה	14.21%	3.24%	1.97%	31.83%	41.51%	11,803	10,677
איילון - כללי	13.52%	4.71%	1.90%	32.33%	39.22%	1,540	1,240
הכשרה - כללי	11.94%	9.14%	2.35%	38.96%	45.43%	4,674	3,020
ממוצע	14.00%	5.63%	2.12%				

מקור: דיווחי החברות

* במיליוני שקלים

BlackRock[®]



השקעות מעולם אחר

הזדמנות חדשה להשקיע בחיסכון שלך עם מנהלי ההשקעות מהטובים ביותר בישראל ובעולם.
לראשונה בישראל בפוליסת החיסכון בניהול הפניקס, מסלולי השקעה גלובליים בניהול השקעות של BlackRock, בית ההשקעות מהגדולים בעולם

פנו לסוכן הפניקס

האמור אינו מהווה ייעוץ או המלצה לרכישת מוצר פנסיוני ו/או פיננסי ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק כאמור בידי בעל רישיון עפ"י הדין, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. מסלולי ההשקעה "הפניקס BlackRock" אלו מסלולי אירוח בפוליסות חיסכון פרט בניהול הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס") אשר ניהול השקעות בהם יבוצע ע"י חברת BlackRock. BlackRock אינה מנהלת, תומכת, נותנת חסות, מציגה מצגים או התחייבויות כלשהן לגבי כדאיות ההשקעה במסלולי הפניקס BlackRock המנוהלים ומסופקים על ידי הפניקס. ל BlackRock אין התחייבויות, חובות או אחריות כלפי עמיתים, מבוטחים או משקיעים של הפניקס. * BlackRock הוא סימן מסחרי רשום של BlackRock, Inc.

שינוי מבני באלטשולר שחם - תוקם חברה ציבורית חדשה

החברה תחזיק במלוא הבעלות בחברת הגמל והפנסיה ובעלי המניות יחזיקו במועד הקובע למיזוג באותו שיעור | נבחנת פעילות ניהול ויזום השקעות אלטרנטיביות בענף הנדל"ן



מימין: ענת כנפו תבור, רן שחם, יאיר לוינשטיין וצפריר זנזורי
צילומים: אורן קאן וסם יצחקוב

אלטשולר שחם גמל ופנסיה דיווחה שלשום (ג') כי בכוונתה לבצע מהלך של מיזוג משולש הופכי במסגרתו תוקם חברה ציבורית חדשה אשר תחזיק במלוא הבעלות בחברת הגמל והפנסיה. כלל בעלי המניות במועד הקובע למיזוג יחזיקו בחברה החדשה באותו שיעור.

"המהלך יאפשר לחברה הציבורית לבחון כניסה לפעילויות סינרגטיות נוספות שלא ניתן לבצען כיום מאחר ולאטשולר שחם גמל ופנסיה אישור לעסוק בפעילות גמל ופנסיה בלבד", מסבירים באלטשולר שחם ומוסיפים כי "אלטשולר שחם גמל ופנסיה עתידה להתקשר בהסכם מיזוג עם חברה חדשה ייעודית, כך שמיד לאחר השלמת עסקת המיזוג, יוחזק מלוא הון המניות המונפק והנפרע של אלטשולר שחם גמל ופנסיה הממוזגת בידי החברה הציבורית החדשה".

באלטשולר שחם מדגישים: "המהלך לא ישפיע על שיעור החזקות בעלי המניות במועד הקובע למיזוג, אשר יחזיקו בחברה הציבורית החדשה בשיעורים זהים לאחזקתם באלטשולר שחם גמל ופנסיה טרם המיזוג".

מינויים בחברה הציבורית

בכפוף להשלמת עסקת המיזוג, נושאי המשרה המכהנים כיום בחברת הגמל והפנסיה הציבורית יכהנו כנושאי משרה בחברה הציבורית החדשה. בנוסף יתבצעו מספר מינויים נוספים:

- **רן שחם** ימונה ליו"ר החברה הציבורית.
- **יאיר לוינשטיין** ימונה למנכ"ל החברה הציבורית וליו"ר חברת הגמל והפנסיה.
- **ענת כנפו תבור**, שמכהנת כיום כסמנכ"ל קרן הפנסיה ותפעול, תמונה למנכ"ל חברת הגמל והפנסיה הממוזגת (שתהפוך כאמור לפרטית).

• **צפריר זנזורי**, המכהן היום כסמנכ"ל שיווק ומכירות בחברת הגמל והפנסיה ימונה למשנה למנכ"ל החברה הציבורית.

חלק מהמינויים כפופים לאישור **רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון**. עוד נמסר, כי לאחר השלמת השינוי המבני, בכוונת החברה הציבורית לבחון קידום של פעילות ניהול ויזום השקעות אלטרנטיביות בענף הנדל"ן בישראל ומחוץ לה. במסגרת פעילות עתידית זו, החברה הציבורית תפעל, במישורין או בעקיפין, ליזום השקעות נדל"ן ותשמש כשותף כללי ו/או מנהל בשותפויות ו/או קרנות ייעודיות אשר יוקמו לצורך פעילות זו ולביצוע גיוסים לצורך קידומם של פרויקטי הנדל"ן. מאלטשולר שחם נמסר: "אנחנו מאמינים כי המהלך יאפשר ללקוחותינו ולציבור המשקיעים ליהנות מפעילות סינרגטית לחברת הגמל והפנסיה בתחומים משיקים לפעילות. זהו מהלך טבעי בחיבור שלנו עם הציבור הרחב המאמין במקצועיות שלנו וביכולת שלנו לייצר עבורו ערך מוסף".

עדיף TV

מדברים אונליין

מערכת עדיף מוסיפה לכם ערך
בסדרת הפקות תוכן



קרון הפנסיה של השנה!

גאים ומודים לכם שותפים עסקיים, על זכייתנו כקרון הפנסיה
של השנה בעולם הפיננסים והביטוח.*
יחד נגענו השנה במאות אלפי חוסכים והצלחנו להעיר את השוק כולו.



*על פי דירוג נבחרי השנה של עדיף ועיתונאי הביטוח והפיננסים לשנת 2021. אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המותאם לצורכי הלקוח או כדי להבטיח דירוג דומה בעתיד.

אקירוב: דירקטוריון כלל לא מבין דבר בפיננסים ולא מבין כלום בהנפקות

אמר את הדברים בוועידת איגוד החברות הציבוריות | כלל: דירקטוריון כלל החזקות והנהלת החברה עושים את עבודתם במסירות, תוך הפגנת ביצועים מרשימים. אנו מצרים על ניסוח הדברים של אקירוב

"דירקטוריון חברת כלל לא מבין את החומר, לא מבין דבר בפיננסים ולא מבין כלום בהנפקות. יש שם אנשי ביטוח ויועצים משפטיים, אבל העובדה שאין להם ידע או ניסיון רלוונטי הוא קריטי ומטריד". כך התבטא השבוע (ג') אלפרד אקירוב, בעל השליטה באלרוב נדל"ן ומלונאות המחזיקה בכ-15% ממניות כלל ביטוח, בוועידת ההנפקות השנתית של איגוד החברות הציבוריות.

כלל ביטוח השלימה ביום רביעי שעבר (13 בינואר) את השלב המוסדי במהלך של גיוס הון במסגרתו התקבלו ביקושים בסך כולל של יותר מ-700 מיליון שקלים והחברה נענתה להצעות בסך של כ-500 מיליון שקלים. אלרוב נדל"ן רכשה בהנפקה מניות בשווי 60 מיליון שקלים כדי למנוע ככל האפשר את דילול אחזקותיה בכלל ביטוח שעמדו טרם ההנפקה על כ-15%. אקירוב ניסה למנוע את ההנפקה והציע לפתוח עמו במגעים, להשקעה של אלרוב בחברה, אולם כלל דחתה את הבקשה. אקירוב טוען זה זמן רב כי בכלל מערימים קשיים ובולמים את ניסיונותיו להפוך לבעל שליטה, כך שדבריו החריפים לא הפתיעו.

בקשר למגבלות הרגולטוריות בעניין שיעור האחזקות, אמר אקירוב בוועידה, תוך שהוא מפנה חיצונית לביקורת לעבר התקשורת: "מי שמגיע למצב ולמעמד שלי יודע שלא לשים לב לדברים לא לעניין, כמו שהתקשורת עושה. אני לא מודאג. מי שצריך להחליט זה הרגולטור ואני מאמין בו כמי שעובד לפי החוק ועובד באופן ישר".

ד"ר משה ברקת, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, אמר בוועידה בהקשר של אקירוב וכלל ביטוח: "אנחנו לא דוחים משקיעים. כולם צריכים לעבוד לפי הכללים. כל השאר אלו רעשי רקע. יש מגבלה

טכנית, לא מהותית. יש לשמור על החוק". מדירקטוריון כלל החזקות נמסר: "דירקטוריון כלל החזקות והנהלת החברה עושים את עבודתם במסירות, תוך הפגנת ביצועים מרשימים כשלנגד עיניהם אך ורק טובת כל מחזיקי העניין שלה והשאת ערך רב למבוטחיה, חוסכיה וכל בעלי מניותיה. אנו מצרים על ניסוח הדברים של מר אקירוב".

על רקע הנפקת המניות: בקשה לאישור תביעה נגזרת נמגד כלל בתוך כך, בעל מניות בכלל ביטוח הגיש השבוע לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור הגשת תביעה נגזרת נגד החברה ונגד שמונת הדירקטורים המכהנים בה, בקשר להנפקת מניות של החברה שבוצעה בחודש זה.

על פי הנתען בבקשה, הנפקת המניות האמורה נעשתה בחיפזון רב, תוך דחייה של הצעת אלרוב נדל"ן ומלונאות שהונחה בפני הדירקטוריון וקיום ההנפקה, וזאת ממניעים בלתי ענייניים, הקשורים בסכסוך עם בעל השליטה באלרוב, אלפרד אקירוב, וברצון לשמר את סטטוס העדר השליטה בחברה. בכך, לטענת המבקש, הפרו נושאי המשרה - בפזיזות ו/או בכוונה - את חובות הזהירות והאמונים שלהם כלפי החברה, והסבו נזקים כספיים לחברה.

אם תאושר הגשת התביעה הנגזרת האמורה, הסעד המבוקש בה הינו לחייב את נושאי המשרה לפצות את החברה בגין הנזק שנגרם לה לטענת המבקש, כתוצאה מדיחית הצעת אלרוב, בסך של 34 מיליון שקלים.

בדיווח של החברה לבורסה נמסר כי היא לומדת את הבקשה.

איך מצטרפים?

שולחים הודעת וואטסאפ
למספר 03-9076010

*יש לשמור קודם באנשי הקשר

או לוחצים כאן <

עדיף
מוסיפים לך ערך

קליק וזה עובר

מצטרפים לעדיף ב-WhatsApp

ומקבלים מידע מקצועי ועדכונים חשובים, ללא עלות!
העדכונים יסייעו לכם לעבור את משבר הקורונה עם הרבה יותר הנאה וערך



מחדשים לכם את האלמנטרי


אנחנו בהכשרה מאמינים שכל דבר טוב, יכול להיות טוב יותר
וגאים להציג בפניכם את BEST CAR (פרפקט לשעבר)
אז, כשמבקשים מכם את הטוב ביותר, פשוט תציעו:

BESTCAR



ביטוחי רכב מבית הכשרה חברה לביטוח

הצטרפו אלינו: מחוז צפון 04-8612242 | מחוז מרכז 03-7962648
מנהל מכירות ארצי, רועי פורמן: 052-3683897

חפשו עמוד "סוכני הכשרה" 

הכשרה
חברה לביטוח בע"מ



טל פרידמן יוביל קמפיין חדש של ווישור

הקמפיין יבטא אסטרטגיה חדשה שתבוא לידי ביטוח בשפה הפרסומית, עם המעבר למשרד פרסום חדש, בורודה-קפלן

חברת הביטוח הדיגיטלית **ווישור** עלתה השבוע עם קמפיין בכיכובו של הקומיקאי **טל פרידמן**. בחברה מסבירים כי פרידמן נבחר לתפקיד לאחר בניית אסטרטגיה חדשה שתבוא לידי ביטוח בשפה הפרסומית, עם המעבר למשרד פרסום חדש שנבחר, **בורודה-קפלן**.

"האסטרטגיה של הקמפיין חושפת את ההליך השקוף והנגיש של ווישור מול הלקוחות, כך שיוכלו לבחור בקלות ובנוחות את הביטוח המשתלם ביותר.

פיני שחר, מנהל תחום דיגיטל, שירות ותביעות בווישור ביטוח: "אנחנו פועלים בדרכים רבות כדי להנגיש ולייצר

ללקוחות תהליך שקוף, כך שיוכלו להבין להתאים את הפוליסה בעצמם. המטרה היא להפוך את הביטוח למוצר נגיש, משתלם וקל עבור הלקוחות בכל שעה באמצעים דיגיטליים".

רון קפלן, מנכ"ל משרד הפרסום בורודה-קפלן: "הקמפיין החדש מבליט את ווישור כחברת הביטוח המתקדמת ביותר וכזו שנותנת לצרכן הסופי הצעת ערך שאינה יכול להתעלם ממנה".



טל פרידמן בצילומי הקמפיין של ווישור ביטוח: ישראל כהן



אמיר צימר מונה למנהל תחום דיגיטל בארביטראז'

במסגרת תפקידו צימר גם יסייע לשותפים בתחום השיווק הדיגיטלי, המדיות, האוטומציה ויעול תהליכי העבודה

אמיר צימר הצטרף ל**ארביטראז'** כמנהל תחום דיגיטל. צימר היה עד לאחרונה מנהל יחידה **ברימונים**.

במסגרת התפקיד, צימר יהיה אחראי על מערך הדיגיטל בפירמה וכן בסיוע לשותפים בתחום השיווק הדיגיטלי, המדיות, האוטומציה ויעול תהליכי העבודה. בארביטראז' מציינים כי לצימר ניסיון של שנים רבות בליווי סוכני ביטוח. בנוסף, בחמש שנים האחרונות פיתח צימר פעילות דיגיטלית ייחודית עבור



אמיר צימר

סוכני ביטוח.

אודי בן ש"ך, יו"ר ארביטראז': "אני מברך על הצטרפותו של אמיר צימר ומודה לו על האמון הרב שהוא נותן בנו. הצטרפותו של אמיר לפירמה הינה חלק מהתפתחות הקבוצה ועיבוי השדרה הניהולית של ארביטראז' עקב האסטרטגיה להרחבת הערך לשותפים והרצון לבצע קפיצת מדרגה בתחום הדיגיטל. אמיר מביא עמו כישורים רבים, ניסיון ניהולי וידע רב בתחום הדיגיטל. אני משוכנע שהצטרפותו של אמיר תתרום רבות לצמיחה והצלחת ארביטראז' ולהצלחת השותפים שלנו".

בדיקת עדיף: רונן טוב לא קיבל פנייה רשמית לכהן כיו"ר איגוד שופטי הכדורגל

באתרי ספורט פורסם כי הוא צפוי להחליף את רונית תירוש שתסיים בחודש מרץ כהונה בת שלוש שנים

בעוד כחודשיים תסיים **רונית תירוש**, לשעבר ח"כית ומנכ"לית משרד החינוך, את תפקידה כיו"ר **איגוד השופטים בהתאחדות לכדורגל** אחרי שלוש שנים, כך ששאלת המחליף בהחלט רלוונטית. מי ששמו עלה לכותרות באתרי ספורט, כמי שצפוי להחליף את תירוש הוא **רונן טוב**, מבעלי סוכנות **רימונים** (40%) ויו"ר **מיטב דש גמל ופנסיה**. מבדיקה של **עדיף** עולה כי מצד ההתאחדות לכדורגל לא הייתה כל פנייה רשמית לטוב לכהן בתפקיד המתגורר. טוב הוא אוהד מכבי נתניה וחבר בדירקטוריון הקבוצה.



רונן טוב



שי שמש | צילום: גיא קרן

בישראל. אני מאחל לשי המון הצלחה בהמשך דרכו". שמש: "אני רוצה להודות לכל הנשיאים, המנכ"לים, יו"ר הסניפים, המחוזות, הוועדות, עובדי הלשכה והחברות המפרסמות, שליוו אותי במהלך התקופה שלי בלשכה ועזרו לי לצמוח יחד איתם. לשכת סוכני הביטוח תמיד תישאר בלב שלי. אני מאחל לשלמה אייזיק המון הצלחה. תמיד ראיתי לנגד עיניי את טובת הלשכה והצלחתה. אני אעמוד לרשות נשיא הלשכה וההנהגה החדשה בכל עת שאתבקש".

שי שמש, סמנכ"ל השיווק והמכירות של לשכת סוכני הביטוח, הודיע על סיום תפקידו אחרי 7 שנים

שמש היה אחראי על הקמת מחלקת השיווק וניהל את כל מערך הכנסים וההתקשרויות | נשיא הלשכה שלמה אייזיק: שי היה מנהל מסור אשר הקדיש את כל מרצו ומאמציו לחיזוק מעמד הלשכה וסוכני הביטוח

שי שמש, סמנכ"ל השיווק והמכירות של לשכת סוכני הביטוח, הודיע על סיום תפקידו לאחר שבע שנים בתפקיד. במסגרת תפקידו, היה שמש אחראי על הקמת מחלקת השיווק בלשכה וניהל את כל מערך הכנסים וההתקשרויות עם חברות הביטוח, בתי ההשקעות והחברות המפרסמות, פיתח את אפשרויות הפרסום והגדיל את כמות שיתופי הפעולה במהלך תקופתו.

שלמה אייזיק, נשיא לשכת סוכני ביטוח, מסר: "אני מכיר את שי שמש הרבה שנים ומקבל בהבנה את רצונו להתפתח ולהתקדם לאתגר הבא. תרומתו ללשכת סוכני הביטוח הניבה פירות רבים והורגשה במהלך שנות עבודתו. שי היה מנהל מסור אשר הקדיש את כל מרצו ומאמציו למען חיזוק מעמד הלשכה וסוכני הביטוח



אלי שטרק (במרכז) באירוע הפרישה

משפחתו של שטרק ומנהלים בקבוצה - **שמעון זינו**, מנכ"ל משותף צפונית-ארי-עדיפים, **להב צפירי**, מנכ"ל משותף צפונית-ארי-עדיפים ו**ניר עובדיה**, משנה למנכ"ל אורן מזרח.

צפונית-ארי-עדיפים ערכה אירוע פרידה לאלי שטרק

שטרק שפרש בסוף דצמבר 2021 מסכם קריירה עשירה כסוכן ביטוח, כמנהל בקבוצת צפונית ובשורת תפקידים בלשכת סוכני ביטוח

צפונית-ארי-עדיפים מקבוצת **אורן מזרח** ערכה אירוע פרידה **לאלי שטרק**.

שטרק, ממייסדי צפונית, אשר חגג את יום הולדתו ה-67 בחודש אוגוסט שעבר, פרש באופן רשמי ב-31 בדצמבר 2021 מפעילות בסוכנות. שטרק מסכם קריירה עשירה כסוכן ביטוח, כמנהל בקבוצת צפונית ובשורת תפקידים בלשכת סוכני ביטוח.

אורי צפירי, שותפו לדרך ומנכ"ל צפונית לשעבר נשא דברי ברכה, ציין את פועלו של שטרק לאורך השנים וסיפר על עשייתו למען הקהילה, הסוכנים והעובדים.

האירוע נערך במסעדת דולפין בחיפה, בנוכחות עובדים ותיקים, בני



ענת אטלס תמונה למנהלת חטיבת אסטרטגיה ופיתוח עסקי במגדל ביטוח

אטלס בוגרת תואר שני במנהל עסקים בהצטיינות עם התמחות בניהול סיכונים וביטוח; תואר שני (MA) באקטואריה בהצטיינות ותואר ראשון (BA) בכלכלה וסטטיסטיקה בהצטיינות יתרה - כולם

מאוניברסיטת חיפה.

יפתח רון-טל, יו"ר דירקטוריון מגדל ביטוח, והמנכ"ל שגיא יוגב, ביקשו להודות לצימרמן על תרומתה הרבה לחברה ולאחל לו הצלחה רבה בהמשך דרכו המקצועית וכן לברך את אטלס על מינויה ולאחל לה הצלחה בתפקידה.

צימרמן מסר: "החלטתי לצאת לדרך חדשה אל תחום מתפתח ומרתק, לו אני מתכוון להקדיש את השנים הבאות בקריירה שלי.

לפיכך הודעתי על רצוני לסיים את תפקידי בחברה. אני מודה לשותפיי לדרך, ליו"ר ומנכ"ל החברה, להנהלה, לדירקטוריון, ולעובדי החטיבה על הדרך, על המהלכים שהובלנו ועל ההישגים המשמעותיים המשותפים".
אטלס: "אני מודה לדירקטוריון החברה ולמנכ"ל שגיא יוגב על האמון בי ומצפה לדרכנו המשותפת".



תחליף את ערן צימרמן שביקש לסיים את תפקידו | אטלס שימשה עד לאחרונה כסמנכ"לית בכירה, מנהלת אגף פיתוח עסקי, פרויקטים ואנליזה בחטיבת ביטוח כללי בהראל ביטוח



ענת אטלס
צילום: ניקי וסטפהל

ענת אטלס תמונה למנהלת החטיבה לפיתוח עסקי, דאטה ודיגיטל **במגדל ביטוח** ותחליף את **ערן צימרמן** שהודיע לאחרונה למנכ"ל החברה, **שגיא יוגב**, על רצונו לסיים את תפקידו. צימרמן כיהן בתפקיד מאז אוקטובר 2019.

במסגרת תפקידו במגדל, היה אחראי צימרמן על האסטרטגיה והפיתוח העסקי וכן על השיווק, הדיגיטל והחדשנות, על שיפור תהליכים ועל תחום הדאטה, אותו ייסד בחברה.

אטלס (43) שימשה עד לאחרונה כסמנכ"לית בכירה, מנהלת אגף פיתוח עסקי, פרויקטים ואנליזה בחטיבת ביטוח כללי **בהראל חברה לביטוח**. לפני כן שימשה במגוון רחב של תפקידים בחטיבות הביטוח הכללי והאקטואריה בחברת הראל, בה היא מועסקת משנת 2005.

דגן היא רואת חשבון ובעלת תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות ותואר שני במנהל עסקים, שניהם בהצטיינות מהאוניברסיטה העברית.

"לי מביאה עימה ידע נרחב וניסיון עשיר בענפי הביטוח השונים, בפיתוח עסקי, תמחור, אנליזה וחיתום וכן בפעילות הביטוח הישיר והדיגיטלי ובחדשנות במוצרי ביטוח ובתהליכים דיגיטליים. ניסיון זה יחזק את היכולות הייחודיות הקיימות בספראוט ויתרום להמשך היותה של החברה מובילה בחדשנות בביטוחי החיים", מציינים בחברה.



לי דגן | צילום: סיון פרנ

לי דגן מונתה לסמנכ"ל ביטוח ואנליטיקס בחברת האינשורטק Spruutt

החברה הישראלית פועלת בארה"ב ומציעה ביטוחי חיים דיגיטליים לצרכנים השומרים על אורח חיים בריא

Spruutt (ספראוט), חברת אינשורטק ישראלית הפועלת בארה"ב, הודיעה על מינויה של **לי דגן** לסמנכ"ל ביטוח ואנליטיקס. דגן, בעלת ניסיון של 20 שנה

בעולם הביטוח, שימשה כמשנה לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, וכיהנה במגוון תפקידים בכירים בשוק הביטוח בישראל, בחברות **כלל ביטוח**, **מנורה מבטחים ביטוח** ו-**AIG ישראל**.

עוד נמסר כי החברה "מציעה דור חדש של ביטוחי חיים לצרכנים האמריקאים השומרים על אורח חיים בריא ומפתחת מדד איכות החיים".



MediWho

מיבוי ששווה בריאות וכסף



MediWho מכריזה

נבחרת

BEST 100

לדף ההטבות ולהרשמה
לחצו כאן

על שאלה אחת בראיון עבודה ויצירתיות

חשיבה מחוץ לקופסה היא משהו שניתן להתאמן עליו. היא דורשת התמדה, אך התועלת המגיעה שווה את מחיר היציאה שלנו מאזור הנוחות

שהפכו למוטו בחיי "לחשוב מחוץ לקופסה!" אחד הנושאים שאני מעבירה בקורסים לסוכנים הוא נושא הנראות הדיגיטלית, נושא המגיע בשילוב הדוק עם כל ענין המיתוג, הבידול והסטוריטלינג. כולנו יודעים כמה הנראות הדיגיטלית חשובה. אם פעם היו עיתונים, לוחות מודעות ושטחי פרסום הרי שאלה כבר מזמן עשו לפרסום רילוקיישן לרשתות החברתיות. אם אתה לא שם – אתה לא קיים.

ואם כולם כבר שם, כדי שיראו אותך אתה נדרש לבלוט. בדיוק כאן נכנסים המיתוג והבידול.

תשאלו איך הסטוריטלינג קשור לעניין? פשוט מאד – הסטוריטלינג הוא הסוד הגדול של ה"איך" שבסיפור.

איך כל זה קשור לחשיבה מחוץ לקופסה?

פשוט. אם אתם רוצים למצב את הנראות הדיגיטלית שלכם ברשתות החברתיות ובו בעת לבלוט ולבדל את עצמכם, תזדקקו לחשיבה יצירתית, כזו היוצאת מחוץ לקופסה, ותוך שימוש בסטוריטלינג תגרום ללקוחות הפוטנציאליים שלכם לקרוא ולצפות בתכנים שתעלו ולפנות אליכם.

בכל שיעור כזה עולה טענה מצד הסוכנים המשתתפים: "אין לי על מה לכתוב או להגיד".

הנטייה הטבעית שלנו היא להיצמד לדפוסי חשיבה קבועים, אך מסתבר, שכמו כל שריר, גם שריר היצירתיות הוא משהוא שצריך לעבוד עליו, להתאמן ורק אז מגיעות התוצאות.

חשיבה מחוץ לקופסה או בשמה האחר, חשיבה יצירתית היא משהו שניתן להתאמן עליו. כמו כל דבר שאיננו מורגלים בו, היא דורשת התמדה אך התועלת המגיעה יחסית מהר שווה את מחיר היציאה שלנו מאזור הנוחות של החשיבה אליה אנו מורגלים.

אז הנה ה- 50 סנט שלי לאיך לעזור לעצמכם לחשוב יצירתי:

חפשו את הקשר הבלתי נראה בין דברים. אנשים יצירתיים רואים את העולם כרשת סבוכה של קשרים, הם עושים סינתזה בין תחומים. הם יכולים לקחת רעיון קיים, ולמצוא לו טוויסט מתחום אחר. לדוגמה: אם את/ה אוהבים לאפות, דברו על התובנות שלכם על הצורך לדייק בפרטים ובאיכות כדי שהעוגה "הביטוחית" שלכם בהתאמת התיק לצרכי הלקוח תעלה יפה. שהרי ידוע לכל קונדיטור מתחיל כמה חשוב להיצמד למתכון על מנת לקבל עוגה משובחת.

תמונות גדולות אנשים יצירתיים מסוגלים לצעוד צעד אחורה ולעשות

המשך בעמוד הבא <<<



עוצרים לשם שינוי
טל דן

נשאלתי פעם שאלה מכשילה בראיון עבודה (פעם, עוד בתקופה שכל נושא המגדר לא היה ISSUE ולכן אשאיר אותה כמות שהיתה, במקור) ...השאלה הזו לא עזבה אותי מאז:

"אתה נוהג במכוניתך ביום סוער. אתה עובר ליד תחנת אוטובוס ורואה 3 אנשים ממתינים שם; הראשונה היא אשת חלומותיך; השני הוא חבר ותיק שהציל פעם את חיך; והשלישית היא אישה זקנה ובודדה שנראית ממש חולה.

אם היה לך רק מקום אחד ברכב, את מי היית מציע להסיע? בואו נחשוב על זה...

הרי חבויים פה מוסר השכל ודילמה אתית לא פשוטים.

האם תסיע את האישה הזקנה מפני שהיא נמצאת במצב קריטי ואתה חייב להצילה ראשונה?

האם תסיע את החבר הוותיק מפני שהוא הציל את חיך פעם וזו הזדמנות נהדרת להחזיר לו טובה?

בכל אופן, 2 הבחירות גורמות לך לפספס את אשת חלומותיך.

למועמד שנבחר (מתוך 20 מועמדים), לא היתה בעיה לענות עליה. הוא פשוט אמר: "אני הייתי נותן את מפתחות המכונית לחבר הוותיק, שיסיע את האישה הזקנה לבית החולים, ואני הייתי נשאר להמתין לאוטובוס עם אשת חלומותי".

התשובה שלו השאירה אותי נפעמת...

היא שינתה לחלוטין את השקפתי והזכירה לי תמיד את אחד הדברים



המשך מעמוד קודם <<<

הסתכלו סביבכם בסקרנות אמיתית. נסו לבדוק אם יש חוט מקשר בין כל לקוחותיכם, האם לכולם יש צורך ספציפי מסוים, "כאב" שחוזר על עצמו ושאוּלֵי יש ביכולתכם לתת לו פיתרון.

אין אחר כך. אם עלתה לכם מחשבה באמצע הלילה אל תגידו לעצמכם שבבוקר כבר תכתבו אותה. אל תתעצלו – החזיקו מחברת ועט ליד המיטה ורשמו את הרעיון שעלה במוחכם באותו רגע. אם תחכו למחר בבוקר הוא כבר לא יהיה שם. הרעיונות הטובים ביותר עולים לנו לפני השינה או במקלחת.

ובנוסף קטן ואחרון – עשו בכל חודש משהו אחד שונה ממה שעשיתם עד היום – סעו בדרך אחרת, הירשמו לסדנת טנטרה, לכו לצנח צניחה חופשית, המנעו ממאכל שהנכם מורגלים בו לתקופה מסוימת, הירשמו לחוג ספורט חדש שאף פעם לא ניסיתם.

השינוי והאתגר יגרמו לכם להיות יצירתיים יותר, החוויות שתעברו יוכלו לשמש לכם בסיס ליצירת הקשרים חדשים בין העיסוק שלכם לתובנות שלכם ויהפכו אתכם למעניינים יותר.

איך אמר ד"ר סוס? כשיוצאים מגיעים למקומות נפלאים.

הכותבת הינה מנכ"ל ISSUE - יועצת ארגונית לסוכנויות ביטוח, מרצה ומלווה לפיתוח עסקי

זום אאוט. הם רואים את העולם בפרספקטיבה רחבה יותר. הם מתעסקים ב"למה" שלשמו הם פועלים, ורק אח"כ גוזרים ממנו את ה"איך" שיוביל אותם לשם. האפשרות לראות את התמונה הגדולה עוזרת להם להבחין בדרכים אחרות להגיע ליעד שלהם כשהדרך הברורה לא עובדת. לדוגמה – דברו על ה"למה" שגרם לכם לעסוק בביטוח. מה הביא אתכם לתחום הזה. זה בעצם הסיפור שלכם. והסיפור של כל אחד ואחד מכם לעולם יהיה יחודי ובלעדי שלכם.

קבעו לעצמכם ביומן זמן חופשי. אנשים מבזבזים שנים רק בגלל שהם לא מסוגלים לבזבז כמה שעות. תקראו, תצפו, תתנסו, מצאו תחביבים נוספים שמעניינים אתכם. הדבר, באופן מפתיע, לא רק שלא יגזול לכם זמן, אלא שישפר פלאים את כל מה שתעשו אח"כ. החופש הוא זה שמתיר את כבלי החשיבה המקובעת ומאפשר ליצירתיות להשתחרר. ככל שהידע שלכם יתרחב לתחומים נוספים כך תוכלו להשתמש בכלים רבים יותר כדי לייצר סינתיזה בין תחומים. לדוגמה – לימוד תחומים שאינם קשורים כלל לביטוח כמו גישור, NLP, או אפילו סדנת כתיבה. אתם תופתעו לגלות על עצמכם דברים וכשרונות חבויים שלא הכרתם. שלא לדבר על הנאות.

חפשו את הצורך. אנשים יצירתיים רואים צרכים אמיתיים ומוציאים להם פתרונות.

איך מצטרפים?

שולחים הודעת וואטסאפ
למספר 03-9076010

*יש לשמור קודם באנשי הקשר

או לוחצים כאן <

עדיף
מוסיפים לך ערך

קליק וזה עובר

מצטרפים לעדיף ב-WhatsApp

ומקבלים מידע מקצועי ועדכונים חשובים, ללא עלות!
העדכונים יסייעו לכם לעבור את משבר הקורונה עם הרבה יותר הנאה וערך

נזק פיננסי טהור (PURE FINANCIAL LOSS) ונזק כלכלי טהור (PURE ECONOMIC LOSS) בראי הביטוח

נזק פיננסי טהור הוא נזק נלווה הנגרם בדרך-כלל בעקיפין לנפגע צד שלישי ופוגע ביכולת השתכרותו או ברווחיו העתידיים

אשר גרמה לאי אספקת חומרי גלם בזמן שלו התחייב, עלולה להוביל לנזק פיננסי טהור, נוסף על נזקים פיזיים, לא רק לבעל המפעל כי אם גם לעובדיו, בעלי עסקים נוספים הקשורים לשרשרת האספקה, לצרכנים ועוד. זאת אף שלא היה להם קשר חוזי ישיר עם הנתבע.



ביטוח חבויות
יגאל סרי

כמה קטגוריות לנזק פיננסי טהור

1 | חוות דעת רשלנית כאשר במרבית המקרים מדובר בעורכי דין, רואי חשבון, סוכני ביטוח, שמאים, מעריכי שווי ועוד. חוות דעת רשלנית מקורה בדיבור.

2 | שירות רשלני מקורו בטעויות ומחדלים, כגון: מתווכים, קבלנים, סוכן ביטוח שערך פוליסה שגויה, רופא שהתרשל בניתוח וגרם הפסדים לתובע עצמו, לעובדיו ולתלויים בו ועוד. שלא כמו חוות דעת רשלנית, שירות רשלני מקורו במעשה.

3 | ייצור מוצר ברשלנות בדרך כלל למי שלא רכש את המוצר ישירות מהיצרן, לדוגמה: רוכשי נכס יד שניה ולא מקבלן, שהתגלה בו פגם רשלני. נזק כזה מתגלגל לכל אורך שרשרת הרכש המוצר ופוגע בהם כספית.

4 | נזק פיננסי/כלכלי יחסי זוהי קטגוריה בעייתית. המאפיין בקטגוריה זו הוא קיומו של נזק פיזי שהנפגע ממנו אינו התובע עצמו. לדוגמה: שחקן כדורגל מוביל בקבוצתו אשר נפגע ברגלו ורגלו לא טופלה כראוי וכתוצאה מכך חלה ירידה ביכולת הקבוצתית והיא ירדה לליגה נמוכה יותר. חברי הקבוצה איבדו בשל כך את ההכנסות שציפו להן. דוגמה נוספת: דירה בבית דירות אשר מושכרת לשוכר משנה ועלתה באש. שוכר המשנה עזב את הדירה אך השוכר הראשי ממשיך לשלם עליה את דמי השכירות לבעל הדירה ומפסיד את השכירות בעצמו משוכרי המשנה.

דוגמאות למקרים של נזקים פיננסיים טהורים

1 | לקוח פונה לבנק ומבקש הלוואה. הבנק בודק את נתוני האשראי והרקורד של הלקוח באמצעות מערכת להערכה כלכלית. אנשי המערכת להערכה כלכלית התרשלו במידע שמסרו לגבי הלקוח וכתוצאה מכך הבנק סירב להעניק הלוואה.

המשך בעמוד הבא <<<

לא קל להגדיר "נזק פיננסי טהור". אפשר להקדים ולומר ש"נזק פיננסי טהור" בדרך-כלל אינו נולד מעולת רשלנות ואינו בהכרח נלווה לנזק פיזי. כיוון של נזק פיננסי טהור יהיה בדרך-כלל במסגרת פוליסת אחריות מקצועית ולא באמצעות פוליסת צד שלישי.

עד כאן התמצית ומכאן - להרחבה:

קשיי ההגדרה של "נזק פיננסי טהור" נובעים בעיקר מכך שהנזק אינו תולדה של נזק פיזי שנגרם לתובע ואינו נובע ממנו:

"בנזק פיננסי טהור אין פגיעה באינטרסים קנייניים טהורים ובמרבית המקרים מדובר בפגיעה באינטרסים פיננסיים עתידיים ובשליט סיכוי להפקת רווח", כותבת פרופ' תמר גדרון, דיקן בית הספר למשפטים (לשעבר), המסלול האקדמי, המכללה למנהל, בעבודתה: **בין רשלנות בנק (באנגליה) לרשלנות המדינה (בישראל): נזק כלכלי טהור בעולת הרשלנות בראי הפסיקה החדשה, ניתוח והערכה במבט השוואתי.**

כיוון שישנם נוסחי הגדרה שונים למונח בשל פסיקות שונות ומגוונות של בתי המשפט, ישנו קושי רב במיפוי המקרים לנזק פיננסי טהור. בתי המשפט נוטים לרוב להתייחס לנזק הפיזי ולנזק הכלכלי הישיר, הנלווה לו ופחות לנזק הכלכלי העקיף. לדוגמה: רשלנותו של נתבע,



מאמרים ודעות

המשך מעמוד קודם <<<

הם מפסידים כסף רב.

5 | בשל זיהום מי ים מדליפת מכלית הזדהם חוף רחצה של כפר נופש יוקרתי. הוא נאלץ לסגור את שעריו לתקופה ארוכה ולהפסיד כסף רב. כפר הנופש יתבע את הפסדיו מבעלי המכלית.

לסיכום, אם מהות פוליסת אחריות כלפי צד שלישי היא לכסות נזק ממשי לגוף או לרכוש, הרי שגם אם נבטל חריג אחריות מקצועית בפוליסת צד שלישי לא נקבל כיסוי לנזק פיננסי טהור אשר אינו נובע מנזק פיזי ממשי.

בביטוח צד שלישי נדרשת תאונתיות ואילו נזק כלכלי טהור לרוב יבוא בעקיפין לנזק הפיזי או בלא כל קשר אליו. לכן, אמליץ לחבריי הסוכנים לבחון בכובד ראש עריכת פוליסת אחריות מקצועית ולא להסתפק בביטול חריג אחריות מקצועית בפוליסת צד שלישי ולו מן הטעמים שמניתי לעיל.

ישנם מקרים שבהם חברות ביטוח יסרבו לערוך פוליסת אחריות מקצועית ליצרן או, אם יערכו פוליסה כזו, הן יצמצמו אותה לכדי נזק ממשי לגוף ו/או לרכוש ולא יהיה בה כיסוי לנזק כלכלי טהור.

הכותב הינו מנכ"ל ובעלים של מחוז לקופסא סוכנות לביטוח

בשל כך הפסיד הלקוח את רכישת העסק המניב שאותו רצה לרכוש. הלקוח יתבע את החברה להערכה כלכלית וזאת אף שאין ביניהם התקשרות חוזית.

2 | בעל מכון לבדיקת כלי רכב טרם קנייתם ממליץ ללקוח לא לרכוש את כלי הרכב היוקרתי והיקר וזאת בשל חו"ד רשלנית. בדיעבד התברר שבעל המכון טעה וכלי הרכב היה במצב מכני תקין ובמחיר נמוך והיווה "מציאה" של ממש. הרכש הפוטנציאלי יתבע את בעל המכון בשל ההפסד הפיננסי הטהור.

3 | רופא מודיע למטופל שזמנו לחיות קצר בשל מחלה סופנית הפושה בגופו. הוא ממליץ לו להתפטר מעבודתו ולנצל את שארית ימיו להנאה, טיולים ובילוויים. בחלוף הזמן מתברר כי המחלה אינה מתפשטת ואין סכנת חיים המרחפת מעליו. המטופל הפסיד את עבודתו ואת מטה לחמו בשל המלצתו השגויה של הרופא.

4 | וטרינר מודיע לבית מטבחים גדול להשליך לאשפה את כל הבשר שברשותו בשל טעות וכתוצאה מכך נפגעים אולמות שמחה ומסעדות ונותרים ללא בשר להגיש לאורחיהם. בכך

עדיף כנס אלמנטר

הכנס השנתי ה-16 בענף הביטוח הכללי

ניהול סיכונים / רגולציה / תפעול / הפצה



SAVE THE DATE

7.3.2022

אישור תביעה - תחילתו של מסע

תביעת ביטוח קצבתית לעולם אינה מסתיימת, עד פטירת המבוטח, ולעיתים גם אז לא | כמעט בלתי אפשרי לטפל בתביעות מורכבות כ'משרה חלקית'



לתבוע ולא לטבוע
דורון הורנפלד

סיפור התביעה שלנו, בן 3 הפרקים, עומד בפני סיום, כנראה.

תקציר הפרקים: מקרה ביטוח שהוביל לאבדן כושר עבודה של מבוטח ביבשת אחרת, טיפול בתשלום הביטוח, למרות היותו בחו"ל והחיית קרן פנסיה שסולקה, לתשלום קיצבת הנכות הנובעת ממנה.

ובכן, לכאורה, משאשרו התביעות, והכסף, כולל רטרו, פגש את חשבון הבנק של המבוטח, הסתיים לו תפקידו של המטפל בתביעה. יחד עם זאת, הכרזה זו נכונה, בדרך כלל, רק בתביעות שהתשלום עבורן הוא חד פעמי.

כאשר מדובר בתשלום קיצבה (אכ"ע, נכות, סיעוד), אנחנו צפויים להיות מאותגרים בכל פעם מחדש, שהרי חברת הביטוח הכניסה לפוליסה סעיף המתיר לה לדרוש מהמבוטח להעמיד עצמו לבדיקה, בכל עת שתמצא לנכון.

כשמדובר בקרן פנסיה, העניין אף בולט יותר וזו דרישה בסיסית בתקנון.

האם באמת מנסה חברת הביטוח או הנהלת קרן הפנסיה, לשמוט

את הקרקע מתחת לרגלי המבוטח ולהוכיח שלמרות שלקה, לצורך הדוגמה, באלצהיימר או פרקינסון, המצב הזה יחלוף יום אחד? ברור שלא.

מצד שני, המשלם חייב לוודא, בכל פעם מחדש, את קיומו של מצב מזכה, ולו אנחנו היינו יושבים במחלקת התביעות, היינו עושים את אותו הדבר בדיוק.

במקרה שלנו, המבוטח ממשיך לקבל טיפול מונע, ש"זורק" אותו למשך מספר ימים לאחר הטיפול, ואין לו רצף תעסוקתי.

כאן המקום להדגיש שכיסויי אבדן כושר או קיצבת נכות, נועדו לכסות רק דבר אחד, את כשירותו של המבוטח לבצע עבודה, לא לפצות אם המבוטח לא הצליח למצוא עבודה עקב מצבו הבריאותי.

העלילה מסתבכת כשיש מצב שאינו clear cut, ובו מבוטחנו היה במצב בו ניתן היה לפרש את מצבו כמסוגל לעבוד.

הצפנו את המשלמים במסמכים מדויקים, לאחר בדיקות של רופא תעסוקתי, שהוכיחו מעל לכל ספק סביר, שמצב חוסר היכולת לעבוד, בעינו עומד, למרות שהמצב הכללי משתפר.

היכולת לדייק את המסמכים הנדרשים, ולא, לא נאמר פה אפילו ברמז, שהמסמכים מוזמנים, קריטיים להחלטתה של החברה בדבר המשך התשלום.

יש לזכור שבמחלקות התביעות יושבים בני אדם, שגם להם יש משפחות והם קשובים לפניות, ככל שהן מוצגות בפניהם באופן אישי ואנושי.

כך למשל, בחצי השנה הראשונה מפרוץ הקורונה, הצלחנו לגרום לכמה חברות לוותר על בדיקת הרופא הפרונטלית לצורך ביצוע בדיקת יכולות שהוגבלו בעקבות מחלת המבוטח והפיכתו לסייעודי. המבוטחים היו כל כך מפוחדים מביקור אדם זר בביתם, שעלול להדביק אותם, שהעדיפו לוותר על הבדיקה ואנחנו גרמנו לחברות להבין את הפחד.

תביעת ביטוח קצבתית לעולם אינה מסתיימת, עד פטירתו של המבוטח, ולעיתים גם אז לא.

המסקנה הברורה היא ששירותי טיפול בתביעה הם התמחות מיוחדת. כמעט בלתי אפשרי לטפל בתביעות מורכבות כ'משרה חלקית'.

If you are not an expert in it, outsource it

הכותב הינו בעלים ומייסד iclaim - 'הביטוח של הביטוח שלכם'



▼ שלשום (ג') התקבלו בקנט, הקרן לביטוח נזקים בחקלאות, יותר מ-200 דיווחים של חקלאים על נזקים שנגרמו מהקרה שהתרחשה בלילות האחרונים. על פי אומדן ראשוני בלבד בקנט, היקף הנזקים עומד על כ-45 מיליון שקלים. בקנט מציינים כי מדובר בהערכה ראשונית בלבד, כאשר לנזקי הקרה עלולות להיות השלכות ארוכות טווח.

▼ חברת ג'נסל, המפתחת פתרונות אנרגיה ירוקה מבוססי תאי דלק לייצור חשמל באמצעות מימן, השלימה גיוס הון בהיקף של כ-113 מיליון שקלים שייתמוך בהרחבת פעילותה. הגיוס בוצע באמצעות הנפקה פרטית של מניות, המהוות כ-10.4% מהון החברה, למספר מוסדיים, בהם הראל, מגדל ומיטב דש. את העסקה הובילה חברת החיתום פועלים אי.בי.אי. ג'נסל מסרה כי הראל השקיעה במסגרת ההנפקה כ-60 מיליון שקלים, והגדילה את אחזקתה לכ-6.9% ממניות ג'נסל. מגדל, שהינה בעלת עניין קיימת בחברה, השתתפה בהנפקה בהיקף כספי של כ-30 מיליון שקלים, ובעקבות זאת יגדל שיעור אחזקותיה בחברה לכ-8.9%. מיטב דש השתתפה בהנפקה בהיקף של כ-16.5 מיליון שקלים והגדילה את אחזקתה בחברה לכ-2.7%.

▼ חברת האנרגיה המתחדשת טראלייט חתמה על מזכרי הבנות עם חברת הביטוח מגדל, לפיהם מגדל תשקיע בפרויקטים הסולאריים אותם מקדמת החברה - התענך בצפון הארץ ו-Dunmore בקנדה. במסגרת מזכר הבנות, מגדל אמורה להשקיע עד 270 מיליון שקלים בשני שלבים בתמורת ל-49% מהפרויקט הסולארי התענך שאותו מקדמת החברה. טראלייט תחזיק ביתרת 51%, תשמש כשותף הכללי בפרויקט וקבלן ההקמה והתפעול. פרויקט התענך 1 הוא פרויקט סולארי בהיקף של כ-156 מגה וואט. "הפרויקט שמועד החיבור הצפוי שלו במחצית השנייה של 2023, הוכרז כפרויקט תשתית לאומית וההכנסות השנתיות הצפויות בו עומדות על כ-53 מיליון שקל", מציינים בטראלייט.

▼ בלנדר טכנולוגיות פיננסיות הודיעה על רכישת איגוד אשראי ליטאי המחזיק באישור עקרוני להמרת תחום פעילותו מאיגוד אשראי לבנק ונמצא בשלבים מתקדמים לקבלת רישיון בנקאי. אם הרישיון הבנקאי לא יתקבל, בלנדר זכאית לבטל את העסקה ולקבל את התמורה ששילמה ללא כל פיצוי. במסגרת העסקה, תרכוש בלנדר כ-77% ממניות איגוד האשראי המוחזקות על ידי המוכר באמצעות חברה בבעלותו המלאה, במחיר של כ-18 מיליון שקלים. השלמת העסקה מותנית בסיום בדיקת נאותות וקבלת רישיון בנקאי על ידי התאגיד הנרכש.

ניתן לקרוא את הידיעות בהרחבה באתר: www.Anet.co.il



לוח דרושים

◀ מעוניינים לרכוש תיקי ביטוח. פרטים במייל: gmail@insurance2020.com ובנייד 050-7063005

◀ שירות חדשני לסוכני ביטוח. שימור תיק על ידי מקצוענים בתחום. לפרטים במייל: Udi@yvl.co.il

◀ דרוש בעל רישיון באלמטרי עם נסיון/ סוכן בטוח למשרד ביטוח ותיק באזור השרון לשתוף פעולה בנושא בטוח אלמנטרי. יהודה - 050-5244630; מייל: ys@yhd.co.il

◀ סוכנות ביטוח ותיקה מעוניינת לרכוש תיקי ביטוח חיים ואלמנטר. פרטים: דוא"ל: @insurance2020@gmail.com נייד 050-7063005

■ למנויים בלבד: פרסום מודעות חינם בלוח עדיף עד 15 מילים ■ מודעות ללוח עדיף ניתן להעביר למייל: Sales@Anet.co.il ■ כל המודעות פונות לגברים ונשים כאחד

רק מהבית - לא משנה מקום בארץ. חתם או מסלק תביעות עם ניסיון של לכל הפחות 6 שנים בכל ענפי הביטוח כולל הנדסי + ידע בוורד. סודיות מובטחת. לפנות בכתב ל- hotmail.com@shahr35

◀ דרוש כלכלן/יועץ פנסיוני. הכנת דוחות כספיים, עיבוד נתונים, ניתוח והסקת מסקנות, עריכת חישובים כלכליים. קו"ח למייל: eyal@harel-adv.com

◀ אורנים סוכנות ביטוח בראשל"צ, דרוש/ה חתמת/ם פרט (רכב ודירה) לטיפול בחידושים, חדשים, גביה ותביעות. תנאי העסקה טובים, משרה מלאה, 5 ימי עבודה בשבוע. נא לפנות לאיציק - oren@oranim.net למייל בלבד.

קשרי לקוחות מעולה במכירות, הבנה מקצועית (לא נדרש רישיון), סדר וארגון צורך ליווי הלקוחות שבונים אלינו ליעוץ פנסיוני, עבודה מהבית או מהמשרד, שליש עד חצי משרה, לפי שעות. ayala@citreen.net

◀ דרוש/ה רפרנט/ית ביטוח פרט לסוכנות ביטוח ותיקה בכפר סבא. רישיון בביטוח רצוי, ניסיון קודם חובה. יהודה: 050-5244630

◀ דרוש/ה עו"ד. ותק 7 של שנים בחיתום או תביעות בכל התחום האלמנטרי: עסקי + הנדסי + קבלניות + ידע בוורד + אנגלית. עבודה מהבית בלבד. לפנות בכתב ל- hotmail.com@shahr35 סודיות מובטחת.

◀ חצי משרה - עבודה

◀ רפרנט/ית ביטוח חיים לסוכנות איכותית 8.5 שעות. התפקיד כולל טיפול בדוחות פיגורים, פקדונות, השלמת חוסרים, טיפול בעזיבות עבודה, ריסק זמני, בריאות, המשכיות פוליסה, מסמכי הנמקה, הכנת תיק לפרישה וכו. חובה ניסיון קודם בתפקיד דומה מסוכנות ביטוח. רישיון סוכן - יתרון. שכר גבוה למתאימים Mirilevhar@gmail.com

◀ למשרד ייעוץ פנסיוני מוביל דרוש/ה מנהל/ת

עדיף להיות מחובר

בכל מקום ובכל זמן



מרכז מומחים



שבועון עדיף



עדיף עכשיו



ניוזלטר יומי



מידע מקצועי



עדיף WHATSAPP



עדיף TV



פורטל עדיף