



עדיף

ביטוח | פנסיה | פיננסים

גיליון 1218 | יום ה', י"ט בטבת תשפ"ג | 12.1.2023

ננס הנלי הביטוח ה-17

עדיף

סיפוס לך ער

SAVE THE DATE

21.2.23

לאגו אירוועים, ראשון לציון

הראל מציעה והפניקס זועמת

האם ישראלכרט ניהלה מגעים עם הראל במקביל למזכר ההבנות עם הפניקס?

8

מיימן: מישל סיבוני, מנכ"ל קבוצת הראל; רן עוז, מנכ"ל ישראלכרט; אייל בן סימון, מנכ"ל קבוצת הפניקס

רשות שוק ההון נגד המלצות ועדת אש

"ההמלצות ייצרו מונפול ניתוחים שעלול לפגוע בטיב שירותי הבריאות לציבור כולו" | התגובה של הרשות להמלצות שפורסמו השבוע / רונית מורגנשטרן / עמ' 2

תוצאות ההצבעה - תיקו

בעקבות הדרמה בבחירות בכלל החזקות: האם עסקת מקס תתממש?

16

מיימן: חיים סאמט, אלפרד אקירוב | צילום: עמי ארליך, ניא אסיג

פסק דין דומטי קובע:

חדירת מי תהום למבנה אינו מוחרג בפוליסת 'ביטוח עבודות קבלניות'

12

נפרדים מעזרא גבאי

רו"ח עזרא גבאי הלך לעולמו בגיל 94

26

צילום: יח"צ

עוד בשבועון

- 18 **חוקרי רשות ניירות ערך ביצעו חיפוש במשרדי פסגות בחשד לשימוש במידע פנים**
- 18 **לשכת סוכני הביטוח לממונה: לדחות חובת ממשק מעסיקים על מעסיקים קטנים**
- 6 **האם תידחה שוב רפורמת הבריאות?**

דרושים / עמ' 35

מאמרים ודעות / עמ' 32

ברנז'ה / עמ' 28

חדשות חמות / עמ' 2



המהפך שמציעה ועדת אש למערכת הבריאות

פרופ' נחמן אש | צילום: דפנה גזית

הוצאת הניתוחים והייעוצים מחברות הביטוח והעברתן לשב"ן | בענף וברשות שוק ההון מתנגדים להמלצות

מאת: רונית מורנגשטרן

השב"ן, ניתוחים בחו"ל, תרופות שאינן בסל, וכל שירות שאינו בשב"ן או מורחב ביחס לשב"ן.
 3. הפרמיות בפוליסות החדשות יעודכנו בהתאם. יקודמו צעדים לעידוד שיעור החזר (Loss Ratio) גבוה יותר בפוליסות הביטוח המסחריות.
 4. יקודמו צעדים לעידוד מעבר מפוליסות ישנות לחדשות.
 5. רשימות ההסדר של השב"ן יורחבו בעשרות אחוזים, לפחות באותו יחס כמו השינוי הצפוי בהיקף הניתוחים.
 כל רופא שנמצא בהסדר באחת מחברות הביטוח המסחריות וירצה להיכנס לרשימת הסדר בשב"ן, יוכל לעשות זאת בכפוף למשא ומתן בין השב"ן לרופא ובהסכמה משותפת על התנאים, או על בסיס התעריף המשולם כיום לרופאים בהסדר.
 לטענת הוועדה, הרפורמה המוצעת צפויה לחסוך 1-1.5 מיליארד שקלים בשנה בתוך 3 שנים, שיהוו תוספת לתקציב הבריאות.

הוועדה להעצמת שירותי הבריאות בישראל ואסדרת מערכת הבריאות הציבורית והפרטית בראשות מנכ"ל משרד הבריאות היוצא, פרופ' נחמן אש (ועדת אש), הגישה ביום רביעי שעבר את המלצותיה לשר הבריאות אריה דרעי. הוועדה מונתה בידי שר הבריאות הקודם ניצן הורוביץ. במרכז המלצות הוועדה – החל מיולי 2023, הביטוחים המסחריים יספקו רק שירותים שלא נמצאים בסל או בשב"ן. בהתאם לכך:
 1. לא יבוצעו יותר ניתוחים במסגרת הביטוח המסחרי, פרק הניתוחים בביטוח המסחרי יכלול תשלום השתתפות עצמית בלבד על ביצוע ניתוחים בשב"ן.
 2. הביטוחים המסחריים יספקו שירותים כגון כיסוי ההשתתפות העצמית של ביצוע הניתוח בשב"ן, אביזרים מיוחדים שאינם ניתנים במסגרת

◀◀◀ המשך בעמוד הבא

עורך משנה: אילן פיש ■ מערכת: אורי דבש, רונית מורנגשטרן ■ כותבים קבועים: טל דן, ארז שלו ■ גרפיקה: מיקי בסון, ענבל רכס ■ מו"ל: עדיף תקשורת, הארון 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 <<<

העלות האמיתית של ניתוחים פרטיים

על פי נתונים שמפורסמים בדוח, הציבור הישראלי מוציא על ניתוחים במסגרת השב"ן כ-1.2 מיליארד שקלים עבור ניתוחים שעלותם האמיתית עומדת על מיליארד שקלים בלבד (פער של 20%). בד בבד, הוא מוציא במסגרת הביטוח המסחרי כ-2.3 מיליארד שקלים בגין ניתוחים שעלותם האמיתית היא 940 מיליון שקלים בלבד - פי 2.5. במילים אחרות, הציבור הישראלי מבזבז כ-1.35 מיליארד שקלים מיותרים בגלל מבנה השוק, טוענת הוועדה.

הפרמיות לשב"ן וההשתתפות העצמית לא יגדלו

לצד העברת הניתוחים מחברות הביטוח לשב"ן, ממליצה הוועדה לוודא "כי המהלך המתואר לעיל יוביל לקיצור התורים ולשיפור המערכת תוך וידוא כי פרמיות השב"ן, ובכלל זה ההשתתפויות העצמיות בשב"ן, לא יעלו. התוספת התקציבית למערכת הציבורית תהיה גבוהה מסך ההוצאות של חברות הביטוח על ניתוחים וייעוצים כיום, כך שסך המקורות למערכת הבריאות יגדל וניתן יהיה להבטיח לשמר ולשפר את אותה רמת שירות".

ועדת אש מונתה בידי שר הבריאות היוצא ניצן הורוביץ. אש שימש כמנכ"ל המשרד (עדיין מכהן עד לכניסתו של **משה בר סימן טוב** לתפקיד). לכן, מצד אחד טוענים בענף, שדרעי לא ירצה לאמץ את דוח הוועדה שמינה קודמו האופוזיציונר; מאידך, גם דרעי עצמו השמיע דעות נחרצות לגבי חיזוק הרפואה הציבורית כדי שכל אחד יקבל בה את השירות הטוב ביותר. אגב, לא ברור כיצד המנכ"ל הצפוי בר סימן טוב, יוכל לעסוק ביישום המסקנות, לאור העובדה שניהן בתפקיד בכיר עד לפני כחודש בכלל ביטוח. בתגובה לבקשת **עדיף** אל משרד הבריאות לקבל את דוח ועדת אש, נמסר כי: "מטבע הדברים לאחר שילמד השר את מסקנות הדוח, יוחלט על המדיניות בנושא".

התכנסות סביב המכנה המשותף הנמוך ביותר

ענף הביטוח נסער בעקבות המלצות הוועדה; גם **בלשכת סוכני הביטוח** מודאגים מההמלצות ועדת אש. יו"ר ועדת הבריאות והסיעוד בלשכה, **נחמה גולדוסר**, מסרה כי "ועדת אש מבקשת לחזק את הרפואה הציבורית וזה מהלך מבורך יחד עם זאת לשכת סוכני הביטוח מתריעה בפני התכנסות סביב המכנה המשותף הנמוך ביותר. "מדובר בעצירת הקידמה הטכנולוגית החדשנות וההתפתחויות שהרפואה העצמאית כל כך מאתגרת אותה... אחרי הקורונה המצב של הרפואה הציבורית התדרדר; צריך לחזק אותה לטובת כל אזרחי מדינת

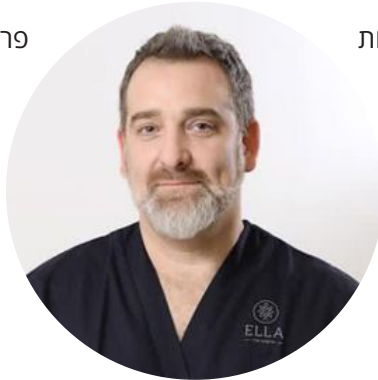
ישראל אך יחד עם זאת לאפשר למי שמעוניין רפואה עצמאית מתקדמת. "להליכים שלא כלולים בסל/שב"ן או כלולים חלקית ועם התניות, כדוגמת טיפולים חדשניים מחליפי ניתוח ללא הגבלה, ניתוחים מורכבים בטכנולוגיות מתקדמות (כמו ביופסיות פיזון בבלוטת הערמונית) כולל באמצעות רובוטים שהם חזית הרפואה העולמית.

"נציגי לשכת סוכני הביטוח בישראל ישמחו לתרום מניסיונם ולהיות שותפים אמיתיים למהלך האסדרה, של הקשרים בין הרפואה הציבורית לרפואה העצמאית, תוך סינרגיה".

עוד טוענת גולדוסר: "כיום הביטוחים הפרטיים מהווים חוד החנית לרפואה הציבורית ולשב"נים; הביטוחים הפרטיים הם הראשונים שמכניסים כל ניתוח בטכנולוגיה מתקדמת. אם השב"נים יהיו היחידים שמציעים ניתוחים, כל הטכנולוגיות המתקדמות לא יגיעו בכלל לבתי החולים הפרטיים ובמקום להיות שוק בריאות מתקדם שמציע את כל ההתפתחויות הטכנולוגיות נצמד אחורה. בנוסף ייווצרו תורים גם לניתוחים והתייעצויות עם רופאים פרטיים כי לא יהיה פתרון אמיתי בשוק הפרטי".



נחמה גולדוסר, יו"ר ועדת הבריאות והסיעוד בלשכת סוכני הביטוח



ד"ר אייל שפירא, יו"ר ארצ"י

הרופאים העצמאים: "דוח ועדת אש מסוכן למערכת הבריאות"

ארצ"י, ארגון הרופאים העצמאים, יצא באופן נחרץ נגד מסקנות ועדת אש. במכתב ששלח יו"ר ארצ"י ד"ר **אייל שפירא** לשר הבריאות אריה דרעי, תחת הכותרת "מסקנות ועדת אש מסכנות את יציבותה של מערכת הבריאות הציבורית בישראל", הוא טוען כי מדובר בשינוי דרמטי שיפגע בעיקר בציבור המוחלש.

לדבריו: "דוח ועדת אש מסוכן למערכת הבריאות בישראל. תוך מספר ישיבות בודדות בלבד ומבלי לאפשר לגורמים רלוונטיים לקחת חלק בפעילותה, מחליטה הוועדה על שינוי דרמטי בהתנהלות מערכת הבריאות בישראל. לצערי, הוועדה מתעלמת מכך שמערכת הבריאות הציבורית בישראל וכן השב"ן אינם ערוכים לתת מענה למטופלים, שמקבלים שירותי רפואה מצוינים מהביטוחים המסחריים שמקלים על התורים במערכת הבריאות הציבורית. "בנוסף, ועדת אש מסתמכת על הבטחות חסרות בסיס לתקצוב המערכת שחסרה מיליארדי שקלים רבים. במידה ומסקנות הדוח ייושמו, מטופלים וחולים בפריפריה כמו גם אוכלוסיות מוחלשות ייפגעו עד כדי חשש לקריסת מערכת הבריאות הציבורית. אנו קוראים לשר הבריאות לשנות את המדיניות הקלוקלת שמוביל אנף התקציבים במשרד האוצר ולראות בחיזוק מערכת הבריאות העצמאית מטרה ראשונה במעלה לצורך שמירה ותפעול נאות של מערכת הבריאות הציבורית שחשובה לכולנו".

הרשות נגד המלצות ועדת אש

"ההמלצות ייצרו מונופול ניתוחים שעלול לפגוע בטיב שירותי הבריאות לציבור כולו"

נציג רשות שוק ההון בוועדת אש יואב יונש, סגן בכיר לממונה ואחראי על תחום הבריאות והסיעוד, לא חתם על דוח הוועדה והוציא דוח עמדת מיעוט

רונית מורגנשטרן

הפוליסה המוצעת חסרה ובעייתית

בנוסף, הרשות סבורה כי הפוליסה המוצעת הינה חסרה, בעייתית וספק אם בכלל תשווק על ידי חברות הביטוח, מהסיבות הבאות: החזר השתתפות מלא בגין ביטוח שבוצע בשב"ן גורם למבוטח להיות אדיש אם לנצל את הביטוח במסגרת השב"ן או במסגרת הרובד הממלכתי. זאת תוך עיקור מתוכן של הוראות סעיף (10ב) (3) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד, 1994 ובניגוד לעמדה המוצגת בדוח כפי שהשתקפה בדיונים, לפיה יש ליצור תמריץ כלכלי למבוטח לתבוע קודם כל את הביטוח הממלכתי.

נוכח האמור, מתן אפשרות מימון ניתוח בידי קופות החולים באופן בלעדי צפוי לפגוע באופן משמעותי בשירות אותו מקבלים למעלה מ-3 מיליון מבוטחים אשר מחזיקים בביטוח ניתוחים בישראל, וכן לשלול את האלטרנטיבה של אזרחים בעתיד לרכוש ביטוח פרטי שמשפר את זה הניתן באמצעות השב"ן.

רופאי הסדר יעדיפו לעבוד באופן פרטי

לעמדת הרשות, השינוי המוצע בדוח הוועדה יוביל לכך שרופאים מסוימים לא יהיו מעוניינים להיכנס לרשימות ההסדר של קופות החולים מסיבות כלכליות ויתחילו לבצע ניתוחים באופן פרטי, במחירים יקרים ובמימון מלא של המטופל. "פרקטיקה זו תיצור מציאות רעה הן למבוטח, אשר רכש ביטוח ניתוחים אבל בסופו של דבר יבצע ניתוח במחיר יקר אצל מנתח שלא בהסכם והן למערכת, שכן היא תוביל לייקור ההוצאה הפרטית לבריאות. כמו כן, סביר שהשב"ן לא יצליח לספק רשימה איכותית ורחבה של מנתחים לאורך זמן שתייתר לחלוטין רובד ביטוחי פרטי. זאת, מכיוון שהשב"ן נתון במגבלה תקציבית, לאור הרצון לשמור על רמת דמי חבר סבירה וזמינה לציבור.

האינטרסים של קופות החולים יקבעו

כיום, פוליסות הניתוחים הפרטיות מהוות תחרות משמעותית לשב"ן, דבר שמוביל לשיפור איכות המוצר בשב"ן. יצירת מונופול לניתוחים בישראל, יוביל לכך שלאורך זמן צפויה להיות שחיקה באיכות השירות, הן מבחינת היקף הרשימות והן מבחינת זמני ההמתנה שילכו ויעלו. כמו כן, הדבר עלול לגרום הסטת הוצאות בין השב"ן לסל הבריאות בהתאם לאינטרסים של קופות החולים והאינטרס ליצירת מוצר איכותי ללא תנאים של תחרות, תפחת. זאת, נוכח העובדה שקופות החולים מנהלות הן

המשך בעמוד הבא <<<

רשות שוק ההון מתנגדת להמלצות ועדת אש כפי שפורסמו השבוע. נודע, כי נציג רשות שוק ההון בוועדת אש **יואב יונש**, סגן בכיר לממונה ואחראי על תחום הבריאות והסיעוד, לא חתם על דוח הוועדה והוציא דוח עמדת מיעוט.

על פי העמדה, הרשות טוענת, כי רק לאחרונה פורסמה רפורמה משמעותית בתחום ביטוחי הבריאות, אשר תכנס לתוקף בחודש פברואר הקרוב. "מדובר ברפורמה משמעותית לטובת ציבור המבוטחים. הרפורמה שמטרתה היא העצמת כוחו של המבוטח והבטחת כסוי ביטוחי ראוי, כוללת בין היתר, צעדים שיסייעו להתגבר על הפגמים עליהם הצביע דו"ח הוועדה. יש מקום להמתין, לכל הפחות תקופת זמן ליישום הרפורמה. מטבע הדברים, השוק נדרש להיערך מינימלית לבחינת השלכותיה, בטרם משיקים אסדרה נוספת באותו עניין", טוענת הרשות.

עוד היא מבהירה: "הרשות תומכת בעיקרון הפיכת כלל פוליסות הניתוחים הפרטיות בשוק לפוליסות משלימות שב"ן, תוך יצירת גבולות ברורים בין השירותים הניתנים על ידי השב"ן לאלו הניתנים על ידי חברות הביטוח. לצד זאת, על אף שכמפורט לעיל, הרשות תומכת בעיקרון המשתקף מהדוח, לפיו פוליסות ניתוחים פרטיות יהפכו פוליסות משלימות שב"ן, הרשות מתנגדת לאופן היישום המוצג בדוח. זאת, מהטעמים שיפורטו להלן:

המלצות הדוח הן הלכה למעשה ביטול מוחלט של הכיסוי לניתוחים בישראל באמצעות חברות הביטוח, ואין מדובר בהפיכת הפוליסות של חברות הביטוח לפוליסות משלימות שב"ן. לכאורה, דוח הוועדה מציג חלופה לפוליסות הקיימות כיום בשם פוליסות 'משלימות שב"ן', שמאפשרת לחברות הביטוח להחזיר השתתפות עצמית לניתוחים שבוצעו במסגרת השב"ן (השתתפות עצמית אותה הטיל השב"ן בלבד). עם זאת, הפוליסה המוצעת בדוח לא מאפשרת לחברות הביטוח להעניק כסוי ביטוחי לרופאים שלא נמצאים בהסדר עם קופות החולים ולא מאפשרת להעניק כסוי ביטוחי לפרוצדורות רפואיות שלא מבוצעות במסגרת השב"ן. הלכה למעשה אין מדובר בפוליסת ניתוחים המשלימה לשב"ן. לעמדת הרשות, הדבר עלול לצמצם בצורה משמעותית את ההוצאה הלאומית לבריאות, ובפרט את ההוצאה הפרטית לבריאות, וכפועל יוצא מכך את טיב שירותי הבריאות שצורך הציבור בכללותו".

21.2.23

לאגו אירועים, ראשון לציון

כנס
הביטוח
הכללי
ה-17



עדיף
מוסיפים לך ערך



משבר מתגלגל

התחרות על המחיר, העומס בכבישים, מכת הגניבות והתייקרות החלפים הם רק חלק מהסיפור. אז לאן מנווטים מכאן?

בואו לשמוע את בכירי התעשייה וטובי המומחים באירוע המרכזי של ענף הביטוח הכללי

בין הנושאים

חדשנות בביטוח | תעשיית הרכב במשבר | מדיניות משתנה ורגולציה | הזדמנויות חבויות | משבר האקלים | אסטרטגיה מנצחת

לפרטים והרשמה

הכשרה
חברה לכיטוח בע"מ

שלמה
רשת מוסכים ושרותי דרך

הפניקס
הסקופ, כיסוי, פינוס

G
ONE

הראל
ביטוח ופיננסים

כלכל
ביטוח ופיננסים

מגדל

איילון
אנשים לשיח אגסים

דרכים

gola

מכללת עדיף
מוסיפים ערך למקצוע

KEDEM
ייעוץ אסטרטגי בביטוח לחברות

רשת מוסכים מומחים

שלמה ביטוח

אוטו גלס
AUTO GLASS

Cooper Ninve
First of all, integrity.

חדשות חמות

המשך מעמוד קודם <<<

ב. ביטול מכסות למספר ניתוחים למנתח בתקופה. כיום, לעיתים מנתחים מבוקשים מגיעים למכסת ניתוחים במהלך השנה, ועל אף היותם חלק מהרשימה ורצון של הציבור לקבלת שירות מאותם מבטוחים, אותם מנתחים אינם זמינים לביצוע ניתוחים.

ג. מתן זכות בחירה למבוטח גם לגבי בית החולים בו יבוצע הניתוח.

2 חברות הביטוח יוכלו לשווק פוליסות ניתוחים בישראל בהתאם לעקרונות הבאים:

א. ייאסר על חברות הביטוח לשווק פוליסות מהשקל הראשון ויתאפשר שיווק פוליסות משלימות לשב"ן בלבד. נדגיש, כי כיום 75% מהפוליסות בשוק הן פוליסות מהשקל הראשון במסגרתן קיימת כפילות מלאה בין השב"ן לביטוח הפרטי. לכן מהלך זה כשלעצמו יהווה צעד משמעותי לביטול כפל הביטוח.

ב. יוגבל היקף רשימות ההסדר עם רופאים, כך שהיקף הרשימה של כל חברת ביטוח יהיה בין 300 ל-400 רופאים שלא נמצאים בהסדר עם קופות החולים במסגרת השב"ן. נציין כי כיום לחברות הביטוח השונות יש בין 1,300 ל-1,800 רופאים, ולכן מדובר בהגבלה מהותית שצפויה להוביל בהגדרה לצמצום משמעותי בכמות הניתוחים שמתבצעים על ידי חברות הביטוח.

ג. חברות הביטוח יחזירו למבוטחים השתתפויות עצמיות שהשב"ן גבה באופן חלקי.

ד. תיקבע השתתפות בביטוח הפרטי שתהיה גבוהה מזו שתהיה בשב"ן ובכך ייושם התמריץ הנכון למבוטח - לתבוע קודם כל את הביטוח הממלכתי, לאחר מכן את השב"ן ולבסוף את הביטוח הפרטי.

את השירות הניתן במסגרת הרפואה הציבורית והן את השירות הניתן במסגרת השב"נים.

לחברות הביטוח יש תפקיד חשוב באספקת שירותי בריאות זמינים, באופן שקופות החולים אינן יכולות לספק. שירות זה של חברות הביטוח יש בו כדי לשפר את הרפואה בישראל לטובת הציבור הרחב. בהתאם, לעמדת הרשות, הוצאת חברות הביטוח מהתחום באופן מוחלט היא צעד שגוי". הרשות סבורה גם, כי אם בכוננת הוועדה להחיל את השינוי על פוליסות קיימות, "הרי שמדובר בשינוי שאינו עומד בסטנדרטים משפטיים, מכיוון שיש בו התערבות בחוזה קיים. לצד זאת, אף אם השינוי יחול על פוליסות חדשות ביטול ההסכמים עם הרופאים יגרור פגיעה בפוליסות קיימות. זאת, מכיוון שהדבר יוביל לשחיקה של רשימות הרופאים שחלות בפוליסות הקיימות, שיהיו קבוצה סגורה הולכת וקטנה".

המודל שמציעה הרשות

הרשות מציעה "מודל מאוזן שמתגבר על בעיית כפל הביטוח, תורם להפחתת עלויות לאזרח, אך גם מונע פגיעה בשירות המוצע לאזרחי המדינה, לפיו:

1 ביצוע שינויים והוספת משאבים בשב"ן כפי שמצוין בדוח, בתוספת הנקודות הבאות:

א. שינוי תקנון קופות החולים והתאמתו לפוליסות ניתוחים בחברות הביטוח, כך שלא תהיה רשימת ניתוחים מוגבלת עליה ניתן כיסוי בלבד. ההסכם היחיד שהקופה תבצע הינו מול המנתח בלבד לכל הניתוחים אותם הוא עושה.

רפורמת ביטוחי הבריאות תידחה כנראה ל-1 במאי 2023

הרפורמה המבנית עליה ממליצה ועדת אש ובמרכזה הוצאת הניתוחים והייעוצים מהפוליסות הפרטיות לשב"ן, אמורה להיכנס לתוקף ב-1 ביולי 2023

הביטוח, שהעלתה סוגיות מקצועיות מול הרשות במספר פגישות וגם חשש לגבי סוגיית האחריות המקצועית של הסוכנים.

בענף טוענים, כי הרשות החליטה כבר על דחיית הרפורמה ל-1 במאי 2023, אך כאמור, תגובת הרשות היא יותר ערטילאית הן לגבי עצם הדחייה והן לגבי המועד החדש הנשקל.

יש לציין, כי מדובר בדחייה שנייה של הרפורמה, אותה יזם הממונה הקודם ד"ר **משה ברקת**. הרפורמה הייתה אמורה להיכנס ב-1 בדצמבר 2022 ונדחתה ל-1 בפברואר 2023, בגלל שהחברות לא הספיקו להיערך אליה.



עמית גל, הממונה בפועל על רשות שוק ההון | צילום: דוברות רשות שוק ההון

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, שוקלת דחייה של רפורמת ביטוחי הבריאות, שאמורה להיכנס לתוקף ב-1 בפברואר 2023. בעקבות מספר פניות של **עדיף** בנושא אל הרשות, שנענו בעבר בתשובה ש"כרגע אין שינוי במועד הכניסה לתוקף של הרפורמה", הודיעה בתחילת השבוע (א') הרשות לעדיף כי "ברשות בוחנים את דחיית הכניסה לתוקף של הרפורמה לאור בקשות שהגיעו מהשוק".

בקשות הדחייה הגיעו הן מחברות הביטוח, שעדיין לא מוכנות עם המוצרים החדשים המותאמים לרפורמה וגם להתנהלות לגבי המעבר ממוצר מדור קודם לחדש, וגם מצד **לשכת סוכני**

השנה הרבה לקוחות הצליחו לחסוך
בביטוח הרכב שלהם וגם לנהוג בטוח עם מסלול

ככל
BEHAVE

לחצו PLAY לצפייה בסרט



המבוטחים שלך יכולים רק להרוויח:



פתרון מצוין ללקוחות
שהם הורים לנהגים צעירים



ליווי 24/7
בזמן תאונה



חסכון כספי לבהתאם
לכמות ואופן הנהיגה

בדרך לעוד רכישת ענק של חברת אשראי?

הראל מציעה לרכוש את ישראלכרט תמורת 2.718 מיליארד שקלים והפניקס רומזת בנקיטת צעדים משפטיים

מדובר על מחיר הגבוה בכ-28% ממחיר השוק של חברת כרטיסי האשראי | ומה ההשלכות על העסקה המתגבשת בין הפניקס לישראלכרט?



אייל בן סימון, מנכ"ל קבוצת הפניקס
צילום: ענבל מרמרי



רן עוז, מנכ"ל ישראלכרט
צילום: פזית עוז



מישל סיבוני, מנכ"ל קבוצת הראל
צילום: יונתן זיידל, פלאש 90

אפשרויות זמינות להשלמת העסקה. "לחברה קיימות יתרות נזילות בסך של כ-2 מיליארד שקלים בעוד החוב ברוטו של החברה עומד על פחות מ-600 מיליון שקלים", ציינה הראל בדיווח לבורסה.

הראל הבהירה כי ההצעה כפופה, בין היתר, להשלמת בדיקת נאותות ולחתימת הסכם מחייב אשר יאושר בידי האורגנים המוסמכים של הצדדים. במסגרת ההצעה הובהר, כי כל עוד לא נחתם הסכם מחייב כאמור, פניית החברה לישראלכרט או ההיענות לה לא יטילו אחריות או מחויבות כלשהי על מי מהצדדים, וכל צד יהיה רשאי להחליט שלא להתקשר בהסכם כאמור לפי שיקול דעתו הבלעדי.

על פי הדיווח של ישראלכרט, "הפנייה הינה הצעה לא מחייבת, ואין כל ודאות כי הצדדים יכנסו למשא ומתן בנוגע להסכם מיזוג או כי יחתם בעקבותיו מזכר הבנות או הסכם מחייב. כמו כן, מזכר הבנות או הסכם מחייב (אם וככל שייחתמו) עשויים לכלול תנאים שונים מהאמור לעיל, וכן השלמת העסקה (אם וככל שייחתם הסכם מחייב) תהא כפופה לתנאים מתלים אשר ייקבעו בהסכם, וביניהם אישור האספה הכללית של החברה וקבלת מלוא האישורים הנחוצים על פי

המשך בעמוד הבא <<<

הראל ביטוח ופיננסים פנתה בתחילת השבוע (א') לדירקטוריון **ישראלכרט** בהצעה לרכישת חברת כרטיסי האשראי תמורת תשלום תמורה במזומן המשקפת לחברה שווי של 2.718 מיליארד שקלים.

הראל דיווחה לבורסה כי מדובר על מ"מ לגיבוש הסכם מיזוג משולש הופכי, במסגרתו תרכוש הראל את מלוא (100%) הונה המונפק והנפרע של החברה מבעלי מניותיה (בדילול מלא), כנגד תשלום תמורה במזומן המשקפת לישראלכרט שווי חברה של 2.718 מיליארד שקלים.

בפנייה של הראל נאמר, כי שווי זה משקף פרמיה של כ-595.4 מיליון שקלים (כ-28%) ביחס לשער הסגירה של מניית ישראלכרט בבורסה ביום 5 בינואר 2023 ופרמיה של כ-570 מיליון שקלים (כ-26.5%) ביחס לשער הסגירה הממוצע של מניית ישראלכרט ב-30 ימי המסחר שקדמו ליום 5 בינואר 2023.

תוקף הפנייה הוגבל לשבועיים, כאשר ככל שתתקבל, יחתם מזכר הבנות שיעגן את הסכמות הצדדים.

עוד מסרה הראל, כי מבנה המימון של העסקה טרם נקבע אך בשל חוסנה הפיננסי של החברה ויחסי הנזילות שלה, לחברה קיימות מגוון



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

המשך מעמוד קודם <<<

דין או הסכם, ובכללם האישורים הרגולטוריים הנדרשים, אשר אין כל ודאות אם יתקבלו".

ההצעה של הראל מעניינת, בין היתר לאור מזכר ההבנות שחתמה הפניקס עם ישראלכרט בשלישי שעבר למתן אשראי צרכני ללא בטחונות, ללקוחות פרטיים. הפעילות למתן אשראי תהיה תחת המותג "הפניקס אשראי" ובראשה יעמוד כמנכ"ל **אילון דחבש**, מנהל האשראי הקמעונאי בהפניקס כיום. המימון לפעילות יועמד על ידי שתי החברות ביחס שנקבע, לתקופה של חמש שנים עם אופציה לחמש שנים נוספות. הפעילות תיועד ללקוחות הפניקס הקיימים והחדשים. לאחר חתימה על הסכם מפורט, שיתוף הפעולה יהיה כפוף לאישור רשות התחרות.

"חוסר תום לב והפרת מזכר ההבנות"

בעקבות ההצעה של הראל, הפניקס שלחה מכתב אל ישראלכרט, ובו היא טוענת כי חברת האשראי ניהלה מגעים עם הראל השקעות ביטוח ופיננסים במקביל למשא ומתן על מזכר ההבנות בינה לבין הפניקס להקמת מיזם משותף להעמדת אשראי צרכני.

הפניקס טוענת כי אם אכן המגעים התנהלו במקביל למשא ומתן וחתירת מזכר ההבנות איתה, יש בזה "משום חוסר תום לב והפרת מזכר ההבנות, בגינם נגרמו לחברות הפונות (הפניקס אשראי והפניקס אחזקות) נזקים משמעותיים. עוד ציינו החברות הפונות, כי לעמדתן אם העסקה עם הראל תתממש, מזכר ההבנות לא יוכל לצאת אל הפועל". יש לציין, כי יש בכך איום מרומז על תביעה משפטית נגד ישראלכרט. עוד קובעת הפניקס כי אם הדברים לא נוהלו במקביל, "הרי שמזכר ההבנות מונע מישראלכרט להיענות לפניה, והפניקס אשראי עומדת על זכותה לקיים את מזכר ההבנות".

ישראלכרט דוחה את טענות הפניקס וטוענת מצדה: "החברה סבורה, כי אין ממש בטענות המועלות במכתב". גורמים בסביבת ישראלכרט מוסיפים, כי נחתם עם הפניקס מזכר הבנות בלתי מחייב ורק לאחר 60 יום אמור להיחתם הסכם מחייב. לעומת זאת, בהפניקס טוענים כי לפי מזכר ההבנות, זכות היציאה לישראלכרט מההסכם תעמוד לה רק לאחר 5 שנים.

הפניקס טוענת כי המהות של שיתוף הפעולה הוא אי-תחרות בין החברות, וכי היא עצמה התחייבה שלא תיזום ותקדם שיתופי פעולה עם חברות אשראי אחרות מול התחייבות מקבילה של ישראלכרט שלא תיזום ותקדם שיתופי פעולה עם גופים מוסדיים אחרים.

בעיית תחרותיות

במקביל למהלך של הראל ומזכר ההבנות עם הפניקס, נמצאת בין היתר בימים אלה באישורים שונים של **בנק ישראל**, רכישת החברה המתחרה של ישראלכרט, **מקס**, בידי **כלל החזקות ביטוח ופיננסים**, לפי שווי חברה בסך 2.47 מיליארד שקלים.

אם העסקה עם הראל תצא לפועל, הרי שהעסקה עם הפניקס תיגנז מן הסתם בשל בעיית תחרותיות.

כלל ביטוח צפויה להשקיע 100 מיליון שקלים תמורת 4.99% ממניות קבוצת esh

ברק בנסקי, מנהל אגף השקעות עמיתים בכלל ביטוח: אנו חושבים שמדובר בבנק שונה בנוף הישראלי, שייצר ערך ללקוחותיו ושההשקעה תייצר לעמיתי כלל ביטוח ופיננסים תשואה עודפת על האלטרנטיבות | המנכ"ל יובל אלוני: ההשקעה תאפשר לנו לפתח את המוצר בהתאם לחזון הקבוצה לקראת כניסתנו לשוק



פרופ' שמואל האזור, יו"ר בנק אש
צילום: ענבל מרמרי

יובל אלוני, מנכ"ל קבוצת אש
צילום: ענבל מרמרי

ברק בנסקי, מנהל אגף השקעות עמיתים
בכלל ביטוח | צילום: רמי זרנגר

בנק עם טכנולוגיה חדשה לגמרי, בעלת יעילות גבוהה, התורמת למבנה הוצאות רזה ומאפשרת מוצרים חדשים ואטרקטיביים לטובת קהל הלקוחות", נמסר מאש.

ברק בנסקי, סמנכ"ל בכיר, מנהל אגף השקעות עמיתים בכלל ביטוח ופיננסים, מסר: "אנו מאמינים בצוות האיכותי ובעל הניסיון בהצמחת חברות בעולם הטכנולוגיה, שחברו לקבוצה מאוד איכותית מהעולם הפיננסי. אנו חושבים שמדובר בבנק שונה בנוף הישראלי, שייצר ערך ללקוחותיו ושההשקעה תייצר לעמיתי כלל ביטוח ופיננסים תשואה עודפת על האלטרנטיבות. נמשיך לחפש שותפים איכותיים לחבור אליהם, כדי להמשיך לייצר תשואה מיטבית לעמיתנו".

יובל אלוני, מנכ"ל קבוצת אש: "אנו מברכים את כלל ביטוח ופיננסים אשר עתידה להצטרף אל בעלי המניות הקיימים, אשר השקיעו עד כה למעלה מ-100 מיליון שקלים. לאחר השלמת העסקה, סך ההשקעה בקבוצת אש תעמוד על למעלה מ-200 מיליון שקלים. השקעה זו, תאפשר לנו לפתח את המוצר בהתאם לחזון הקבוצה לקראת כניסתנו לשוק".

כלל ביטוח ופיננסים צפויה להשקיע 100 מיליון שקלים בקבוצת esh ולהפוך לבעלת 4.99% מהמניות בכל אחת משתי חברות הקבוצה – הבנק וחברת הטכנולוגיה. השלמת העסקה תשקף לחברות בקבוצת אש שווי מצרפי בסך 1.8 מיליארד שקלים.

העסקה מגיעה כשבועיים לאחר שנגיד בנק ישראל פרופ' **אמיר ירון** והמפקח על הבנקים **יאיר אבידן** העניקו ל**יובל אלוני**, **ניר צוק**, **אלכס ליברנט** ו**אלון שיין**, את הרישיון להקמה, ניהול ושליטה בבנק הדיגיטלי החדש בישראל אש, בו יכהן כיו"ר פרופ' **שמואל האזור**, לשעבר יו"ר רשות ניירות ערך.

בראש הבנק עומדים אנשי בנקאות וטכנולוגיה. כמנכ"ל הבנק יכהן **קובי מלכין**, לשעבר מנכ"ל בנק אוצר החייל ובנק מסד. **ד"ר נדון בודו-טרקטנברג**, לשעבר המשנה לנגיד בנק ישראל, תכהן בתפקיד משנה ליו"ר הדירקטוריון.

"אש המבוסס על טכנולוגיה ייחודית, יציע חשבונות עו"ש ויפנה ללקוחות פרטיים, עצמאיים ותאגידיים, וכן מוצרי פיקדונות, הלוואות, תשלומים וכרטיסי אשראי. זו למעשה הפעם הראשונה בישראל שמוקם

הפניקס פנסיה מקיפה במקום 1-ה- גם בעודף אקטוארי

בתקופה:
2021-9.2022



פסק דין דרמטי שפורסם לאחרונה קובע:

חדירת מי תהום למבנה היא 'מקרה ביטוחי' פתאומי ובלתי צפוי שאינו מוחרג בפוליסת 'ביטוח עבודות קבלניות'

בית המשפט המחוזי בלוד חייב את חברת הביטוח הראל לפצות את חברת הבנייה א. דורי בתגמול הביטוחי המלא על נזקים שנגרמו כתוצאה מחדירת מי תהום, למרות שמדובר באירוע הדרגתי ולמרות שהנזק הישיר נגרם לקבלן המשנה

מאת עו"ד תום זגול



לקבל ממנה פיצוי (במסגרת פוליסת הביטוח) בגין נזקים שנגרמו בקומות המרתף של פרויקט נווה צדק בתל אביב. פרויקט שבבנה ב"אתר טבול" – אתר שטבול בעומק של כשבעה מטרים מתחת לפני האדמה ושבנו נמצאים מי תהום.

המשמעויות שמתלוות למיקומו הייחודי של הפרויקט ("אתר טבול") ולכך שהמבנה שמוקם מצוי בלחצי מים

תמידיים, נלקחו בחשבון כחלק ממערכת השיקולים בתכנון מערכת האיטום ועל כן, במקביל לביצוע האיטום וכמקובל בפרויקטים מסוג זה, פעלה לכל אורך תקופת העבודות מערכת שאיבה והשפלת מי תהום 24 שעות, 7 ימים בשבוע "וזאת לשם הבטחת תקינות מערכת האיטום בפרויקט (התובעת, א. דורי, התחייבה לשאת בעלות של 1.5 מיליון שקלים להבטחת מערכת המשאבות הזו)".

העבודות החלו בשנת 2009 כאשר במהלכן נבדקה מערכת האיטום באופן שוטף ומידי פעם בוצעו שינויים בתכנון, בהתאם לדברים שעלו מהשטח ובהם מספר אירועי הצפות קטנים (שהנזקים שלהם גרמו לא נכללים בתביעה). אולם, בתקופה שבין מרץ 2011 ועד יוני 2012 נרשמו מספר תקלות במערכת שאיבת המים, כאשר משך התקלה אינו ידוע.

בדצמבר 2012, עם סיום בניית המרתפים, נותקו המשאבות והופסקו עבודות השאיבה. זמן קצר לאחר מכן, החלו לחדור מים למרתפי קומה 3- בפרויקט ובהמשך לקומה 2-. מרגע חדירת המים, זרמו המים בחופשיות בין שכבות האיטום, חדרו דרך הקירות ותפרי היציקה ברצפה, הצטברו והציפו את שתי הקומות. "משכך נטען כי נגרמו לתובעת נזקים כבדים אשר הצריכו פעולות שאיבה מיידיות ותיקון נזקים רחבי היקף". בעקבות המקרה הזה הודיעה א. דורי להראל על אירוע חדירת המים לפרויקט ועל הנזקים שנגרמו ונגרמים בעקבותיו, בבקשה לשפוט אותה בגין אותם נזקים, כפי שמוגדר בפוליסת הביטוח. ביולי 2014 דחתה הראל את חבותה על פי הפוליסה, ולאחר עוד מספר דחיות מצדה של הראל, פנתה חברת א. דורי לבית המשפט עם תביעה זו.

הערה: לאחר סיום ההליכים המקדמיים ניהלו הצדדים הליך גישור ממושך שבמסגרתו מונה מומחה מוסכם לאומדן עלויות התיקון, אך

פוליסת 'ביטוח עבודות קבלניות' הינה פוליסה מורכבת מאוד, במסגרתה מתחייבת חברת הביטוח לשפות את המבוטח בגין אבדן או נזק שייגרם לפרויקט כתוצאה מ'אירוע תאונתי' – אירוע שמוגדר בפוליסה כ"אבדן או נזק פתאומיים ובלתי צפויים מראש באתר העבודה או בסמוך לו, לפרויקט או לחלק ממנו".

על פניו מדובר בהגדרה ברורה למדי. אולם כאשר מדובר בנזקים שנגרמים כתוצאה מחדירת מי תהום למבנה, המצב מורכב בהרבה וקשה מאוד לקבוע באופן חד משמעי האם הנזקים הם תוצאה של התממשות סיכון בלתי ודאי (ואז מדובר באירוע תאונתי שמכוסה בפוליסה) או שהם תוצאה של תהליך טבעי של הדברים ו/או של מחזל צפוי של המבצע ו/או שאינם מהווים נזק כהגדרתו (ואז לא מדובר באירוע נזק תאונתי והנזקים לא מכוסים בפוליסה).

בפועל, קושי ההוכחה הזה מוביל לכך שרוב התביעות שעוסקות ב'נזקי מי תהום' נדחות לחלוטין על ידי חברות הביטוח. גם במקרים שבהם התביעה אינה נדחית על הסף, היא מסתיימת לרוב (במסגרת הסכם פשרה) בהפחתה משמעותית של גובה הפיצוי ביחס לשאלה האם ועד כמה זה מכוסה בפוליסה באופן מובהק. **כל זה עשוי להשתנות כעת, בעקבות פסק הדין החדש, ת"א 8876-09-15, שניתן לאחרונה בביהמ"ש המחוזי בלוד על ידי כבוד השופט עוז ניר נאוי.**

פסק דין שבו קבע בית המשפט כי חברת הביטוח הראל תשלם לחברת א. דורי פיצויים בסך של כ-1.6 מיליון שקלים, בגין נזקים שנגרמו כתוצאה מחדירת מי תהום לקומות המרתף בפרויקט. זאת למרות שהנזקים נגרמו כתוצאה ממספר אירועי הפסקת שאיבת מים ולא כתוצאה מ'אירוע פתאומי ובלתי צפוי' (שלקשעצמו מכוסה בפוליסת הביטוח ואמור היה לזכות אותה בתגמולי ביטוח), ולמרות שמי שנשא בנזקים הוא למעשה קבלן המשנה ולא התובעת.

פרטי המקרה בקצרה

פסק הדין עוסק בתביעה שהגישה א. דורי ובניו נגד הראל, בדרישה



למרות זאת לא הגיעו להסכמה. בסוף אוקטובר 2019 ניתן צו להקפאת הליכים נגד חברת א. דורי ובניו והנאמנים החליטו להמשיך בתביעה. לאחר הגשת הראיות נפגשו הצדדים לגישור נוסף שגם הוא לא צלח.

הטענות העיקריות של הצדדים

הטענה העיקרית של התובעת - חברת א. דורי:

בכתב התביעה טוענת חברת א. דורי כי הנזקים שנגרמו ושביגנם מבוקש הפיצוי ("מקרה הביטוח"), הם תוצאה של התקלות במערכת השאיבה שהובילו להפסקות בהשפלת מי התהום.

תקלות אלו הן שגרמו לנזקים בטווח הארוך וגרמו לכך שמעבר להצפות הנקודתיות, הופיעו בשלב מאוחר יותר נזילות משמעותיות המצויות בבסיס התביעה.

הטענות הנגדיות של הנתבעת - חברת הביטוח הראל:

בתגובה לטענות התובעת, העלתה חברת הראל חמש טענות עיקריות שלכולן התייחס השופט בפסיקתו:

1. לא מדובר באירוע פתאומי וחד פעמי - אלא בשרשרת של אירועים שבהם חדרו מים למרתפים, שהתחילה כבר משנת 2010. "חדירת מים לכשעצמה אינה מהווה נזק כפי הנדרתו בפרק א' לפוליסת עבודות קבלניות". בהמשך, לאחר שמיעת הראיות, טענה הראל בנוסף כי "התובעת הציגה מספר גרסאות למקרה ביטוח ואף בשל כך אין בסיס לתביעתה".

2. לא מדובר באירוע בלתי צפוי - הגורם העיקרי לחדירת המים שחזרה תדיר על פני השנים היא "התעלמות הגורמים הרלוונטיים אצל התובעת, מהכשל הקונסטרוקטיבי והביצועי אשר הוביל להתקיימותם... התעלמות זו נבעה מהרצון להימנע מהעלויות הכרוכות בכך". על כן לא ניתן להגדיר את אירועי חדירת המים כתאונתיים ובלתי צפויים.

3. סכום הפיצוי שנדרש גבוה מידי - באשר להיקף הנזק טענה הראל כי בהתאם לפוליסה, אין כיסוי ביטוחי בגין עלויות שנדרשות לתיקון הליקוי עצמו או בביצועו החוזר של אותו רכיב לקוי בעבודה. מה גם שלפרויקט עצמו לא נגרם נזק פרט לעלות הנדרשת בתיקון מערכת הכשלים ובכל מקרה על פני השנים מדובר במקרים רבים של חדירת מים, שכל אחד נתון להפחתה בגין השתתפות עצמית. כך או כך, הסכום שאותו תובעת חברת א. דורי, אינו תואם את החשבונות שהוגשו ומהן לא ניתן להבין בוודאות מה שולם באופן ישיר לתיקון הנזקים.

4. היעדר יריבות - "לא נגרמו לתובעת הנזקים הנטענים ולכל הפחות לא באופן שנבעו על ידה... ואם נגרמו, הרי שנגרמו לקבלני המשנה... שכן מרבית עבודות התיקון בוצעו על ידי קבלנים שונים

בפרויקט, בלא שהתובעת נדרשה לשלם בגינן ומכאן שדין התביעה להידחות אף מחוסר יריבות".

5. חברת א. דורי לא העבירה את פירוט החומר שביקשה חברת הביטוח הראל, ועובדה זו לכשעצמה מהווה הפרה של הדין והוראות הפוליסה.

החלטת השופט

בתום הדיונים החליט השופט לקבל את התביעה בחלקה. הוא קיבל את הטענה כי אכן מדובר במקרה ביטוח (זוהי החלק המשמעותי ביותר לענייננו) ואף דחה את טענת היעדר הירבות, אבל מכיוון שלא הוכחו כל ומלוא הנזקים שטענה התובעת, חייב את חברת הראל לשלם לתובעת סך של כ-1.6 מיליון שקלים שהם כמחצית מסכום התביעה המקורי.

הנימוקים לפסק הדין

בפסק הדין התייחס השופט באריכות לכל אחת מהטענות ונימק את החלטותיו לגבי כל אחת מהן:

הנימוקים בסוגיית הטענה המרכזית: "האם מדובר במקרה ביטוחי?". בשאלה זו, שעמדה למעשה בלב התביעה כולה ושהחלטה לגביה (לדעתנו) היא המשמעותית ביותר מבחינת ההשלכות העתידיות האפשריות, קבע השופט כי "בחינת מכלול הראיות מוביל למסקנה כי מקרה הביטוח מבוסס על אותם אירועי הפסקת השאיבות ובעקבותיהם הצפות, בבחינת אירועים פתאומיים ובלתי צפויים, כמשמעות מונח זה בפוליסה".

בעניין זה דחה השופט את כל הטענות של חברת 'הראל' שלפיהן מדובר בשרשרת של אירועים שניתן היה לצפות ולמנוע:

☞ השופט דחה את הטענה כי הנזקים היו צפויים - "לא ניתן לקבוע שהנזקים היו צפויים, לא בשל מקרי רטיבות קודמים ואף לא בשל התראותיו של מרטון (מהנדס האיטום) בדבר נזילות אפשרויות". בין נימוקיו ציין כי אין חולק על כך שהפסקות השאיבה היו בלתי צפויות וכי לא ניתן היה לצפות הפסקה בלתי יזומה של מערכת השפלת המים.

המשך בעמוד הבא <<<

חדשות חמות

המשך מעמוד קודם <<<

משותף - לא משנה אם התובעת תבעה לבד (ללא קבלן האיטום) ובתנאי שהצדדים לא יתבעו פעמיים. בדבריו ציין כי "אמנם לא התובעת נשאה בכל הנזק אשר חלקו ממומן על ידי קבלן האיטום. עם זאת, במערכת היחסים החוזית ביניהם, חבה התובעת בתשלום בעבור ביצוע העבודות... פועל יוצא, אם מומן התיקון על ידי קבלן האיטום, על התובעת לשפוט ובכל מקרה, אין בכך כדי לפתור את הנתבעת מחבותה... מה גם שבסופו של דבר האחריות היא של דורי מול חברת נווה צדק היזמית המזמינה על כל הנזקים שייגרמו גם אם חברת הביטוח לא תשלם וגם אם הנזקים ייגרמו על ידי קבלני המשנה - ולכן זכותה לקבל את התגמול המלא על הנזקים".

הנימוקים בשאלת הסכום

בעניין זה פסק השופט לטובת חברת א. דורי באופן חלקי וקבע כאמור, כי חברת הראל תשלם לה פיצוי בגובה של כ-1.6 מיליון שקלים בלבד ולא את מלוא הסכום שדרשה בתביעה (סך של כ-3 מיליון שקלים). בנימוקיו העביר השופט ביקורת על התובעת וציין כי החשבוניות שהוגשו היו מבולגנות, גם מבחינת הנושא שלהן וגם מבחינת הקשר שלהן לאתר וכי לא ניתן היה להבין מהן מה שולם ישירות עבור התיקון. מכיוון שכך, קיבל השופט את החשבוניות שקשורות ישירות לנווה צדק בתקופת העבודות, חשבוניות ללא שיוך לאתר כלשהו בתאריכים האלה שכוללות חומרי גלם שמתאימים לעבודות התיקון וחשבוניות שלא צוין בהן אתר אחר ושבהן השם של מקבל החומרים זהה לשם של המקבל בחשבוניות שכן קשורות ישירות לאתר. כל שאר החשבוניות לא נלקחו בחשבון.

באשר לטענה של הראל כי יש להפחית את הסכום מכיוון שמדובר במספר אירועים עם הפחתות של השתתפות עצמית - החליט השופט לדחות אותה מכיוון שמדובר במקרה ביטוח אחד גם אם הדרגתי. עוד ציין כי על פי הפוליסה, נראה שהראל לא התכוונה לגבות מספר פעמים השתתפות עצמית בגין מקרים שנכנסים תחת מקרה ביטוחי אחד ולכן יכולה לגבות סך השתתפות עצמית אחת בלבד.

בשורה התחתונה

אין ספק שמדובר בפסק דין מעניין מאוד שנוגע בשאלות מהותיות שנמצאו עד היום "בתחום האפור". לא ניתן לדעת בשלב הזה האם ומה תהיינה ההשלכות של פסק הדין הזה והדבר תלוי לא מעט גם בשאלה האם תחליט חברת הראל לערער עליו לבית המשפט העליון. אם אכן יגיע העניין לבית המשפט העליון ואם יחליט בית המשפט העליון לדחות את הערעור, אזי תהפוך הפסיקה הזו להלכה פסוקה. המשמעות היא שמרגע זה, לא יהיה עוד ספק באשר לשאלת ההגדרה של חדירת מי תהום למבנה כ'אירוע ביטוחי' כפי שהיה עד כה, והדין ייטב אך ורק סביב שאלת הסכום.

הכותב הינו מנכ"ל ובעלים של ZAGUL -
חברת שמאות והערכות שווי

☑ השופט קבע כי אירועי הפסקת השאיבה הם האירועים שגרמו לנזקים - קיבל את דעת המומחה שקבע כי הפסקת שאיבה גורמת לנזק כתלות במשך זמן ההפסקה, וכי "ההצפה המיידית כתוצאה מהפסקת השאיבה אינה הנזק, אלא שהפסקת השאיבה מובילה לפגיעה באיטום, בשלב מאוחר יותר, שמיקומה אינו צפוי".

☑ גם הטענה כי הנזקים הם תוצאה של שרשרת אירועים מתמשכת נדחתה על ידי השופט שקבע, כי לא ניתן היה לדעת אם נגרם נזק כלשהו ליריעות האיטום מיד לאחר הפסקות השאיבה וכתוצאה מהן שכן הנזילות עדיין לא היו גלויות; תנועת המים מתחת לאיטום לא צפויה. מרגע החדירה של המים הם לא גלויים ויכולים לפרוץ במספר רב של מועדים ומקומות; הזמן שעבר מהנזילות הקודמות מנתק את הקשר ביניהן לאירועי 2012 (אירועי ההצפות הקטנות שנזקיהן לא נכללו כאמור בתביעה). התובעת לא יכלה לצפות מראש אירועים כאלה גם אם הייתה נזילה שנתיים קודם לכן כי בכלל לא ברור אם הייתה באותו מקום.

☑ באשר לקשר האפשרי בין ההצפות הקטנות לנזקים הגדולים שבסיס התביעה - "סבורני אף כי הנזילות בפניהן התריע מרטון, אינן קשורות לאירוע חדירת המים מושא התובענה. מרטון התריע על כך שצפויות נזילות שנובעות מהיעדר רציפות באיטום. אבל זה להבדיל מאירוע חדירת מים משמעותי שהוביל לקריעת שכבות האיטום עקב הפסקת ההשפלה... ואכן גם בבחינת הגיונם של דברים נראה כי האירועים מושא התביעה, אינם האירועים עליהם התריע מרטון...". עוד ציין השופט בנימוקיו, כי מכלול הנסיבות והמכתבים של מרטון מלמד כי לא היו אירועים אחרים ברצף בדומה לאירועי הפסקת השאיבה. "משנת 2012 לא נמצא אף אירוע נזילה אחר עליו התריעה מרטון ואשר לא טופל על ידי התובעת ואשר יכול היה להוביל לנזקים והנתבעת לא הוכיחה אחרת".

☑ באשר לטענה שהנזקים הם תוצאה של התעלמות מהוראות וכשלים - קבע השופט כי הוא דוחה טענה זו מכיוון שלא הוכחה "ודאי שאין מדובר באירוע מכוון". עוד ציין כי "המכתבים של מרטון לא מלמדים על התעלמות. להפך ניכר כי היה שיתוף פעולה בין הצדדים בתדירות גבוהה. גם לא עולה שהתובעת ביצעה את האיטום בניגוד להנחיות".

הנימוקים לטיעון החשוב השני: 'סוגיית היריבות'

סוגיית היריבות עולה בדיונים משפטיים רבים שבהם מעורבים גם קבלני משנה, כשהטענה המרכזית בה (כפי שטענה חברת הראל במקרה הזה) היא לרוב על כך שהנזק לא נגרם באופן ישיר לתובע (בדרך כלל הקבלן הראשי), אלא לקבלני המשנה ולכן הם אלו שצריכים לתבוע. מכיוון שזוהי סוגיה שכיחה ששנויה במחלוקת, כדאי לדעתנו להתייחס להחלטתו של השופט לדחות את טענת ההגנה בעניין זה. בהסבר לפסק הדין כתב השופט כי מכיוון שמדובר באינטרס ביטוחי

קבלו אותה בתשואות קרן ההשתלמות של הראל במקום הראשון

השקעה | ביטוח | לראל

גאים להוביל ב-12 החודשים
האחרונים במסלול מניות
ובמסלול אג"ח עד 10% מניות

הראל
ביטוח ופיננסים
אולי יש לכם ביטוח
אבל אין לכם הראל

הנתונים מתייחסים ל"הראל קרן השתלמות" ונכונים לחודש
נובמבר 2022, ביחס למתחרים ובהתאם לאתר הגמל-נט של
משרד האוצר. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע
על תשואות שתושגנה בעתיד. אין באמור כדי להוות יעוץ או
שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים של כל אדם.

הדרמה בבחירות בכלל החזקות הסתיימה בתיקו

אהרון פוגל ומוקי אברמוביץ מצטרפים לדירקטוריון; ורדה אלשיך נשארה בחוץ; חיים סאמט נשאר היו"ר למרות מאמצי אלפרד אקירוב להדיחו



אלפרד אקירוב
צילום: ניל אסינג

חיים סאמט
צילום: עמי ארליך

העשיר והמגוון של חברי הדירקטוריונים בכלל החזקות ובכלל ביטוח, ובשיתוף פעולה עם הנהלת החברה, יסייע לנו להמשיך ולהוביל את כלל להצלחתה ולמקומה הראוי בענף."

עסקת מקס לא תיפגע כנראה

אחד הנושאים שאקירוב רוצה להסיר מסדר היום של כלל, הוא עסקת הרכישה של חברת כרטיסי האשראי מקס. עדיין לא ברורה עמדת אברמוביץ ופוגל, שניהם מוותיקי ובכירי ענף הביטוח לגבי עסקת מקס, אך שניהם שלוחים של מתנגדי העסקה. מה שברור, זה שאלשיך שתמכה בעסקה כבר מחוץ לדירקטוריון ולכן נוצר לכאורה תיקו של 4 מול 4. בכל מקרה, העובדה שסאמט ימשיך להוביל כיו"ר את העסקה, מטה קלות את המאזן לטובת הנהלת כלל ביטוח ופיננסים. לכן, ההערכה היא שעסקת מקס לא תיפגע כנראה.

לאחר שעות ארוכות של הצבעה שהתקיימה בשבוע שעבר לבחירת הדירקטורים הרגילים בדירקטוריון של כלל החזקות ביטוח ופיננסים, דיווחה כלל כי לדירקטוריון, שמספר חבריו עלה מ-7 ל-8, הצטרפו אהרון פוגל - מועמדו של אלפרד אקירוב, ומוקי אברמוביץ - מועמדו של אייל לפידות, בעל מניות מיעוט בכלל.

יו"ר הדירקטוריון חיים סאמט, שאקירוב עשה מאמצים להדיחו, נבחר לכהונה נוספת. השופטת בדימוס ורדה אלשיך, לא נבחרה לכהונה נוספת כדירקטורית.

בחברת אלרוב נדל"ן ומלונאות שבשליטת אקירוב רואים בתוצאות ניצחון, שכן אלשיך תמכה בעסקת מקס, ודוד גרנות (ממשיך כדירקטור) ופוגל (דירקטור חדש) מייצגים בדירקטוריון את עמדות אקירוב בהן ההתנגדות לעסקת מקס.

"בעלי המניות הצביעו בעד מהפך", מסרה אלרוב בעקבות התוצאות. "דירקטוריון כלל יוצא לדרך חדשה, מגובה בתוספת כוח משמעותית של דירקטורים מנוסים בעלי מומחיות רלוונטית בעסקי הליבה ושיפעלו לטובת החברה וכל בעלי המניות. זאת, במטרה להביא את כלל לפסי צמיחה והצלחה ולהפוך אותה לחברה מובילה בענף."

בכלל ביטוח ופיננסים התעודדו בעיקר מהבחירה בסאמט, להמשך כהונתו כיו"ר כלל ביטוח ופיננסים. סאמט היה בראש המובילים את עסקת מקס. השבוע אמר סאמט: "אני מבקש להודות לציבור בעלי המניות, ששב והביע אמון מחדש בדירקטוריון החברה ובחבריו, ומקבל בברכה את שני הדירקטורים החדשים - אהרון פוגל ומוקי אברמוביץ." "כלל הציגה בשנתיים האחרונות מפנה חיובי בתוצאותיה ונכנסת לשנת 2023, במטרה להמשיך ולהשיא ערך לכל מחזיקי העניין שלה", ציין סאמט והוסיף: "אני סמוך ובטוח, כי הידע הרב בתחומי הביטוח והפיננסים שמביאים עמם הדירקטורים החדשים, יחד עם ניסיונם

לוח עדיף

לוח הדרושים של ענף הביטוח והפיננסים
למנויים בלבד: פרסום מודעות חינם - עד 15 מילים

מודעות ללוח ניתן להעביר למייל:

[Sales@anet.co.il >](mailto:Sales@anet.co.il)

מעטפת החדשות והמידע המובילה בענף הביטוח והפיננסים



תודה!

"שלמה רשת מוסכים ושרותי דרך"
מודה לכל הסוכנים העובדים איתה על הנאמנות,
שיתוף הפעולה והשותפות העיסקית המנצחת...
תודה על שנת 2022, ובהצלחה לכולנו בשנת 2023.

6448*

www.shlomo.co.il

שלמה רשת מוסכים
ושרותי דרך **תמיד כן.**

חוקרי רשות ניירות ערך ביצעו חיפוש במשרדי פסגות בחשד לשימוש במידע פנים

פסגות: למיטב ידיעת החברה, בשלב זה אין חשדות כנגדה

דיווח נוסף לפיו: "קיבלה לאחרונה הצעה ראשונית אינדקטיבית בלתי מחייבת מחברה נכדה של הפניקס אחזקות למכירת מלוא פעילות קרנות הנאמנות וניהול התיקים הנעשית בפסגות בית השקעות בע"מ (חברה בת של החברה), אשר שיקפה לפעילות זו שווי של כ-480-550 מיליון שקלים (בכפוף להתאמות, לפי תרחישים שונים). יובהר כי ההצעה ניתנה לפני בחינה כלכלית ראשונית של הפעילות נשוא ההצעה. הצעה זו נפסלה על-ידי החברה משיקולים אסטרטגיים, מסחריים ורגולטורים. בהמשך לכך הצדדים מנהלים מגעים על מתווה עסקה שונה. החברה תשוב ותדווח בעניין, אם יהא רלוונטי, בהתאם להוראות הדין".



רני צים | צילום: מאיר אדרי

חוקרי רשות ניירות ערך ביצעו השבוע (ג') חיפוש במשרדי פסגות. כך מדווח בית ההשקעות. על פי הדיווח מדובר בחיפוש "שבוצע במסגרת חקירה של נושאי משרה בחברה בנוגע לחשד לשימוש במידע פנים". פסגות מסרה, כי "למיטב ידיעת החברה, בשלב זה אין חשדות כנגד החברה". בית ההשקעות פסגות נמצא בשליטת וואליו קפיטל של רני צים, אותו היא רכשה מאלטשולר שחם בסוף מאי 2022 תמורת 405 מיליון שקלים. רק לאחרונה דיווחה הפניקס כי היא מנהלת מגעים לרכישת חברת קרנות הנאמנות של פסגות. פסגות הודיעה מצדה שמדובר בהצעה לא רלוונטית והיא אינה נבחנת בידי החברה. לדרישת רשות ניירות ערך, הוציאה פסגות

לשכת סוכני הביטוח מבקשת מהממונה לדחות אכיפת הוראות הפקדות לגמל על מעסיקים קטנים

לטענת הלשכה, מוקדם להורות על שילובם של המעסיקים הקטנים בדרישת דיווח באמצעות ממשק מעסיקים, שכן גם לאחר עדכון הגרסה של הממשק האחד ישנם עדיין ליקויים רבים

שביישום הוראות החוזר על ציבור המעסיקים הקטנים, ומשכך, מצא לנכון הממונה לדחות את תחילתן של הוראות החוזר בהתייחס לאותם מעסיקים קטנים", נכתב בפניית לשכת סוכני הביטוח.

נקלעו למשבר אינפלציוני לאחר הקורונה

נשיא הלשכה מציינ, כי רואים שיפור בממשקי הדיווח הממוכן: "יחד עם זאת, לדעתנו טרם בשלה השעה להורות על שילובם של המעסיקים הקטנים בדרישת דיווח באמצעות ממשק מעסיקים ובשים לב כי לאחר עדכון הגרסה של הממשק האחד הוצפו ריג'קטים רבים הנוגעים להיזונים חוזרים של דיווחים ישנים, לרבות דיווחים משנת 2016 (!) הנוגעים אף למעסיקים עם היקף עובדים גדול". עוד הוא מדגיש, כי הבקשה באה על רקע מציאות קשה אליה נקלעה אוכלוסיית העצמאים הקטנים מאז תקופת הקורונה וביתר שאת בימים אלו של משבר אינפלציוני המכביד מאוד על יוקר המחיה ופעילותם העסקית של ציבור המעסיקים הקטנים.



שלמה אייזיק, נשיא לשכת סוכני הביטוח | צילום: יח"צ

נשיא לשכת סוכני הביטוח שלמה אייזיק ויו"ר הוועדה הפנסיונית אלון דור, פנו אל עמית גל הממונה בפועל על שוק ההון, ביטוח וחסכון, בבקשה לדחות את יישום חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל, על מעסיקים קטנים. החוזר יחול על מעסיקים להם לפחות שלושה עובדים ב-19 בפברואר 2023. עד אז חלות ההוראות רק על מעסיקים עם 10 עובדים לפחות. פניית הלשכה נובעת גם מהעובדה שבין העצמאים והמעסיקים הקטנים, עליהם תחול ההוראה, נמצאים סוכני ביטוח רבים. מדובר על חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל המחייב, בין היתר, את המעסיק בהעברת דיווח אודות הפקדת תשלומים לקופת גמל בגין עובדיו בהתאם למבנה אחיד שקבע הממונה באמצעות "ממשק מעסיקים".

"החלת ההוראה החל מהחודש הקרוב תוביל, הלכה למעשה, להצטרפותם של מעסיקים רבים המהווים מעסיקים קטנים, ביניהם, חברות קטנות וציבור גדול של עצמאיים. לשכת סוכני ביטוח בישראל, כמו גם לשכת רואי חשבון ולשכת יועצי המס, הבהירו בעבר לממונה אודות הקשיים וההשלכות הכלכליות

מידרוג: דירוג מנורה מבטחים החזקות נותר Aa2.il עם אופק יציב

הדירוג נתמך באחזקת שליטה בשלוש אחזקות ליבה בעלות איכות אשראי טובה יחסית - מנורה מבטחים ביטוח, מנורה מבטחים פנסיה וגמל ושומרה חברה לביטוח, וביחסי שירות חוב ובגמישות פיננסית גבוהים



חברת **מידרוג** הותירה ללא שינוי את דירוג Aa2.il של **מנורה מבטחים החזקות**, עם אופק דירוג יציב.

חברת הדירוג מציינת בין השיקולים העיקריים, כי הדירוג נתמך באחזקת שליטה בשלוש אחזקות ליבה בעלות איכות אשראי טובה יחסית - **מנורה מבטחים ביטוח (Aa1.il, יציב)**, **מנורה מבטחים פנסיה וגמל ושומרה חברה לביטוח (A1.il, יציב)**, וביחסי שירות חוב ובגמישות פיננסית גבוהים. הגמישות הפיננסית מתאפיינת ביחס כיסוי ריבית ובמינוף בולטים לטובה ביחס לדירוג ובהקטנת החוב הפיננסי בצורה מהותית בשנים האחרונות.

עוד מציינת מידרוג, כי למרות פיזור הולם יחסית של נכסי בסיס בתיק, הוא עוזב ריכוזי הן בשווי והן בתזרים בתחומי הביטוח וחיסכון לזמן ארוך. לחברה מספר אחזקות קטנות יותר בתחומי המימון החוץ בנקאי - **אמפא קפיטל ואי.א.ר.אן** ונדל"ן אשר תורמות לפיזור התיק, אולם היקף הדיבידנדים הצפוי מהן עדיין שולי יחסית. בנוסף, קיימות מגבלות ומנגנוני בקרה רבים על פעילותן של מנורה ביטוח, שומרה ומנורה פנסיה וגמל, לרבות ביצוע חלוקות דיבידנד וניהול מקורות ההון. לאור זאת, שליטת החברה על פוטנציאל חלוקת הדיבידנדים מהמוחזקות המהותיות שלה תלויה גם בגורמים אקסוגניים ועל כן מוגבלת יחסית. בתרחיש הבסיס של מידרוג לשנים 2023-2024, חברת הדירוג מניחה היקף תקבולים של כ-205 מיליון שקלים בשנה. הנחה זו מתבססת על המשך קבלת דיבידנדים ממנורה פנסיה וגמל, אולם בהיקף ממותן יותר ביחס לשנים עברו, בסך של כ-40 מיליון שקלים בשנה, דיבידנדים ממנורה ביטוח ושומרה בהיקף כולל של כ-110 מיליון שקלים בשנה ותקבולים מדמי ניהול, פירעון הלוואות ודיבידנדים משאר חברות הקבוצה בסך כולל של כ-45 מיליון שקלים בשנה. כנגד תקבולים אלו, מניחים במידרוג תשלומים שנתיים בהיקף של מאות מיליוני שקלים בשנות התחזית, הכוללים תשלומי קרן וריבית בסך של כ-80-160 מיליון שקלים בשנה, הוצאות הנהלה וכלליות בסך של כ-21 מיליון שקלים בשנה והשקעות במיזמים נוספים. במידרוג מעריכים כי החברה תחלק דיבידנדים שוטפים בסכומים גבוהים מהיקפם בשנים האחרונות, לאור מדיניות דיבידנדים חדשה של חלוקת דיבידנדים בשיעור שלא יפחת מ-35% מהרווח השנתי, בהתחשב בדיבידנדים שיחולקו מהמבטחים וכתלות בשמירת כרית נזילות של קרן וריבית שנה קדימה.

בהתאם לכך, בתרחיש הבסיס של מידרוג, יחס שירות החוב השנתי (CASH+DSCR) הכולל יתרות נזילות צפוי להיות בולט לטובה ביחס לדירוג ולנוע בטווח שבין 2.6-7.4 תחת תרחיש לחץ לגבי היקף החוב של החברה.

לדברי מידרוג, פרופיל הנזילות של החברה בולט לטובה כאמור, ונתמך ביתרות נזילות משמעותיות בהיקף של כ-552 מיליון שקלים נכון ליום 30 בספטמבר 2022. יתרות נזילות אלו, כוללות תיק ניירות ערך סחיר בהיקף משמעותי, בפרופיל סיכון שוק סביר יחסית, להערכת מידרוג. עוד מציינת מידרוג, כי לחברה גמישות פיננסית איתנה, הנגזרת ממדיניות פיננסית שמרנית, כפי שבא לידי ביטוי ביחס כיסוי ריבית (ICR) בולט לטוב. אולם, תחת תרחיש לחץ לגבי היקף החוב של החברה בתרחיש הבסיס של מידרוג, יחס זה צפוי לנוע בטווח של 3.4-4.0 ולהיות נמוך לדירוג.

בנוסף, החברה מאופיינת בשיעור מינוף (LTV) - שלוקח בחשבון את יתרות הנזילות של החברה) ויחס חוב פיננסי ל-FFO בולטים לטובה, אשר צפויים לעמוד להערכת מידרוג על כ-7.1% ועל 3.8-4.4, בהתאמה, תחת תרחיש לחץ לגבי היקף החוב של החברה ושויי האחזקות, כנגד משווי השוק של החברה. יחסים אלו תומכים בגמישות הפיננסית וביכולת מחזור החוב של החברה, במידת הצורך. הגמישות הפיננסית של החברה מושפעת לטובה גם כן מנגישות גבוהה לגורמים המממנים, היעדר קובננטים אפקטיביים באג"ח ושעבוד שלילי על נכסיה.

אופק הדירוג היציב משקף את הערכת מידרוג, כי המעמד העסקי, הפרופיל הפיננסי ונתוני המפתח של החברה יישמרו בטווח תרחיש הבסיס של מידרוג.

גורמים אשר יכולים להוביל להורדת הדירוג:

- ⊗ הרעה מתמשכת בפרופיל העסקי והפיננסי של המוחזקות העיקריות.
- ⊗ שחיקה בנראות הדיבידנדים מהמוחזקות בטווח הזמן הבינוני ארוך.
- ⊗ גידול משמעותי במינוף הפיננסי.
- ⊗ מדיניות דיבידנדים אשר תפגע באיתנות הפיננסית של החברה.

המחוזי אישר בקשה לייצוגית נגד הפניקס בטענה להפרת התחייבותה לכיסוי ביטוחי בפוליסת בריאות

לטענת התובע, הפניקס לא קיימה הבטחתה בפוליסות ששיווקה לפני ה-1 בפברואר 2016, בהן התחייבה להעניק כיסוי ביטוחי, ללא תשלום נוסף, החל מהילד הרביעי עד הגיעו לגיל 21



בית המשפט המחוזי מרכז אישר לאחרונה בקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשה נגד **הפניקס ביטוח**.

עניינה של התובענה היא, כי החל ממועד כלשהו בתחילת שנת 2016 או סמוך לכך, הפסיקה הפניקס ביטוח לקיים את התחייבותה בפוליסות ביטוח בריאות אשר שיווקה בתקופה שקדמה ל-1 בפברואר 2016, בהן היא התחייבה כי יוענק כיסוי ביטוחי, ללא תשלום נוסף, לכל הילדים שיוולדו למבוטח הראשי, החל מהילד הרביעי, עד להגיעם לגיל 21. במסגרת החלטת האישור נקבע כי הקבוצה בשמה תנוהל התובענה הייצוגית היא כל מבוטחי הפניקס ביטוח, שהצטרפו לתכנית ביטוח בריאות, אשר ביחס לאותה תכנית הפניקס ביטוח התחייבה כי החל מהילד הרביעי ואילך, שיוולד להם, יתקבל כיסוי ביטוחי ללא תוספת תשלום, והפניקס ביטוח לא העניקה כיסוי זה או שהעניקה אותו כנגד תשלום, וכן נקבע כי השאלה המשותפת לחברי הקבוצה היא האם הפניקס ביטוח מחויבת להמשיך ולאפשר למבוטחים ראשיים, רכישה של פוליסות לילדים שהם "ילד רביעי ואילך" ללא עלות גם לאחר ה-31 בינואר 2016, או שמא רשאית הייתה הפניקס ביטוח להפסיק אפשרות רכישה זו עבור ילדי מבוטחים ראשיים, כפי שעשתה, אף שהתקשרו

עמה בהסכם הביטוח לפני מועד ההפסקה. סכום התביעה לא הוערך, אך צוין כי מדובר על סדר גודל של מיליוני שקלים ואף יותר מכך. בדיווח של הפניקס לבורסה נמסר כי להחלטת האישור צפויה להיות השפעה זניחה על הדוחות הכספיים של החברה. עוד דווח כי הפניקס ביטוח לומדת את החלטת האישור ושוקלת את המשך צעדיה.



מדברים אונליין

מערכת עדיף מוסיפה לכם ערך
בסדרת הפקות תוכן

קורס חיתום רפואי בכיר

המסלול המקצועי ביותר לאחד מהמקצועות
המבוקשים והמתגמלים בענף הביטוח



תנאי קבלה:
12 שנות לימוד



מותאם להכשרת עובדים
בחברות וסוכנויות ביטוח



40 מפגשי למידה וסדנאות
בני 4 שעות אקדמאיות



160 שעות לימוד

מועד פתיחת הקורס: 16/01/2023



מנהל אקדמי: יהודה גרופמן
חתם ראשי לשעבר בהראל, מעל 40 שנות ניסיון בתחום ביטוח חיים

תפקיד החתם בחברת הביטוח הינו תפקיד חשוב ומרכזי. החתם בביטוח חיים ובביטוח בריאות עוסק בהערכת הסיכון המוצע לחברת הביטוח, סיווגו של הסיכון וקביעת תנאי הקבלה לביטוח. בפועל, החלטת החתם קובעת את התחייבות חברת הביטוח כלפי מבוטחיה.

החיתום הרפואי בביטוח חיים ובביטוח בריאות מתייחס למצבו הגופני/רפואי של המועמד לביטוח ובאמצעות הכרת הגורמים השונים של התמותה והתחלואה מסווג החתם את המועמד לביטוח לקבוצת הסיכון אליה הוא מתייחס ולכן מצריך ידע בתחומים רבים (רפואה, תוכניות הביטוח, חקיקה, סיכונים ועוד).

ההרשמה בעיצומה - הבטיחו את מקומכם!

חדשות חמות

מנורה מבטחים וצוות, ארגון גמלאי צה"ל, חתמו על הרחבת הכיסוי לביטוח סיעודי של 40 אלף חברי הארגון ובני משפחותיהם

המבוטחים בביטוח הסיעודי הקבוצתי יוכלו להכפיל את הכיסוי הביטוחי עד לסכום פיצוי של 11,000 שקלים לחודש



מימין: יהודה בן אסאייג, אורית קרמר, מוטי בר דגן, אמיר שוצמן, אילן דולפין, עמיר להב | צילום: יח"צ

מנורה מבטחים ביטוח חתמה עם צוות, ארגון גמלאי צה"ל, על הסכם הרחבת והכפלת גובה הפיצוי בביטוח הסיעודי הקבוצתי לכ-40 אלף חברי צוות ובני משפחותיהם.

החברה מבטחת בביטוח סיעודי קבוצתי את צוות מאז אפריל 2018 וכעת החברים יוכלו להכפיל את סכום הפיצוי החודשי הקיים להם כיום, בהתאם לגילם, עד לגובה פיצוי חודשי של 11,000 שקלים.

נמסר ממנורה מבטחים כי הפוליסה הקבוצתית של צוות נבנתה בהתאם למתווה מיוחד, וזאת לאור ביטול הפוליסות הסיעודיות הקולקטיביות החל מינואר 2018. צוות קיבל היתר מהמפקחת לשעבר על הביטוח, **דורית סלינגר**, לערוך ביטוח סיעודי קבוצתי בדומה למתווה של קופות החולים וכאמור התקשרה עם מנורה מבטחים החל מאפריל 2018.

כעת, חתמו הצדדים על הרחבת והכפלת הכיסוי הסיעודי לחברי צוות. עוד נמסר ממנורה מבטחים כי על פי ההסכם, סכום הפיצוי החודשי הינו בהתאם לגיל הכניסה לביטוח וכיום הפיצוי נע בין 3,000 ל-5,500 שקלים לחודש ולתקופת פיצוי של 60 חודשים. כעת, נמסר, בעבור תוספת של אותה פרמיה יוכלו המבוטחים להכפיל את גובה הפיצוי שינוע בין 6,000 ל-11,000 שקלים בהתאם לגילם.

אורית קרמר, משנה למנכ"ל ומנהלת אנף בריאות במנורה מבטחים ביטוח: "אני מברכת על ההסכם שנחתם ומודה לארגון צוות והעומדים בראשו על היותם שותפי אמת לבשורה החשובה לענף הביטוח הסיעודי. מעתה, חברי הארגון יוכלו להכפיל את הכיסוי הקיים להם בביטוח הסיעודי ואנו מודים לארגון על האמון ושיתוף הפעולה למען חבריו".

י"ר צוות **מוטי בר דגן**: "זהו יום חשוב במיוחד לכלל גמלאי צה"ל חברי ארגון צוות. אנו מודים למנורה מבטחים על השותפות והרחבת חבילת ביטוח סיעודי לחבילה המקיפה ביותר הקיימת בשוק וזאת לרווחת החברות והחברים. אין נושא חשוב יותר בחיי האדם מאשר בריאותו ואין נושא ערכי יותר מאשר הזכות לטיפול רפואי וסיעודי בכבוד בימים בהם עננה בריאותית מרחפת מעל ראשינו. אני מבקש להודות לעושים במלאכה שהקפידו קלה כבחמורה על כל סעיף ופעלו מתוך תחושת שליחות. נאחל בריאות איתנה לכלל חברי הארגון ובני משפחותיהם".



רק למנויי עדיף

עדיף עכשיו

שירותי מבזקים בזמן אמת בנושאים ותחומים על פי בחירתכם

שומר אותך מעודכן ומקצועי בכל מקום ובכל זמן

להגדרת המבזקים <

מעטפת החדשות והמידע המובילה בענף הביטוח והפיננסים

לא לוקחים ריסק ומגדילים את המכירות בקליק



חדש במערכת קמפיינים בקליק בכללנט,
מוכרים ריסק בקליק*
ומגדילים את המכירות בקלות ובמהירות



רשימת לקוחות
פוטנציאלים המתעדכנת
על בסיס יומי



כלי פשוט ונוח להגדלת
היקף המכירות



הצהרת בריאות
של 2 שאלות בלבד

לפרטים פנה למפ"ע שלך במרחב

TLV Capital של אורי שמואלי נכנסה כשותפה לחברת פיתוח התוכנה TeSetDev

החברה מעסיקה כ-150 עובדים ומתמחה במתן שירותים ופתרונות בתחום פיתוח התוכנה, ניהול ידע בלוקצ'יין, טכנולוגיה ותפעול המשלב ניסיון וכישורים בתחום הפיננסי



אורי שמואלי | צילום: עמי ארליך

TLV Capital של אורי שמואלי נכנסה כשותפה לחברת פיתוח התוכנה TeSetDev הפועלת באירופה.

TeSetDev מעסיקה כ-150 עובדים ומתמחה במתן שירותים ופתרונות בתחום פיתוח התוכנה, ניהול ידע בלוקצ'יין, טכנולוגיה ותפעול המשלב ניסיון וכישורים בתחום הפיננסי. כמו כן, מעניקה שירותים לבנקים, חברות ביטוח ובתי השקעות.

החברה הודיעה על פתיחת סניף בישראל תחת המותג Tel Aviv TeSet וזאת כחלק מתהליך ההתרחבות של החברה לשוק הישראלי ולשווקים נוספים באזור.

שמואלי: "המגזר הפיננסי מגביר כל העת את קצב הדרישה שלו לשיפור ולפיתוחים טכנולוגיים חדשים וזאת בקורלציה גם לדרישה מצד הלקוחות וגם מצד הרגולציה. TeSet הינה חברת תוכנה עם מוניטין רב והתמחות במגזר הפיננסי ואני שמח שנוכל להעניק שירותים חדשים ומתקדמים ללקוחות גם בישראל וגם במדינות אחרות."



מדברים אונליין

מערכת עדיף מוסיפה לכם ערך בסדרת הפקות תוכן



חברות הפינטק תרמו לתמ"ג כ-8.2 מיליארד שקל - כחצי אחוז מהתמ"ג

רשות ניירות ערך פרסמה דוח בנושא "ענף הפינטק בישראל - ניתוח בראי השוק והצרכן" וממליצה בין היתר על הפחתת תלותן של חברות הפינטק במערכת הבנקאית והשתתפותן באופן ישיר במערכות התשלומים

☑ **במישור הבינלאומי** - קידום מתן פטורים והקלות לחברות פינטק הפועלות בחוץ לארץ ברישיון זר.

☑ **במישור פיתוח השוק** - הקמת ארגון חול (Sand Box) רגולטורי לטובת עידוד כניסתן של חברות פינטק לפעילות בישראל. המשך פעילות תכניות פיילוטים במימון ובליויי רשות ניירות ערך ורשות החדשנות. מתן אפשרות לחברות פינטק לעסוק במתן אשראי אגב פעולות תשלום, כחלק אינהרנטי מפעילותן.



ענת נואטה | צילום: ענבל מרמרי

☑ **במישור מדידת אופן יישום הרפורמות** -

הקמת גוף, בכפיפות למשרד האוצר, בהשתתפות נציגי המאסדרים הפיננסיים השונים, נציגי רשות התחרות וכן נציגי גורמים מהשוק לבחינת אופן יישום הרפורמות לעידוד פעילות ענף הפינטק בישראל ולבחינה של עמידה ביעדים כמותיים שייקבעו על מנת לבחון האם ובאיזה אופן הושגו יעדי הרפורמות.

יו"ר רשות ניירות ערך **ענת נואטה**, מציינת בעקבות הדוח: "הדוח שמפורסם היום מעיד על החשיבות העצומה שיש לענף הפינטק על המשק והצרכנים כבר עתה בישראל. יתרה מכך, המידע בדוח מדגיש את החשיבות שבפיתוח הענף לתועלת השוק הפיננסי ולכלכלת המדינה. חברות הפינטק מפרקות את התלות העמוקה שלנו בחשבון הבנק כדי לבצע פעולות אלמנטריות ומאפשרות פירוק ודמוקרטיזציה טובה יותר של השירותים הבנקאיים והפיננסיים שאנו צורכים. המפתח למקסום ערך לציבור הצרכנים, המהווים לקוחות המוסדות הפיננסיים - הוא אלטרנטיבות רבות ככל האפשר, זמינות לשימוש וניתנות להפעלה במגע אצבע".

על פי הדוח, חברות הפינטק מסייעות לשיפור ולייעול ההליכים המתבצעים בשוק הפיננסי, מגבירות את התחרות בשוק ריכוזי זה, ומרחיבות את קהלי היעד הנהנים ממנו. חברות הפינטק יוכלו להועיל בהתמודדות של המשק הישראלי עם האתגרים הייחודיים לו. כך לדוגמא, נוכחותם המועטה של המגזרים החרדיים והערביים אשר אינם משתתפים באופן מלא בכלכלה המסורתית, ביחס לחלקם באוכלוסייה.

בישראל פועלות כ-550 חברות פינטק, המעסיקות כ-20,000 עובדים בישראל - כמות החברות ומספר המועסקים בהן הינו גבוה באופן יחסי בהשוואה בינלאומית. כמות החברות הישראליות הפועלות בתחום הפינטק הינה גבוהה בהשוואה בינלאומית, בייחוד ביחס לגודל האוכלוסייה. ישראל ממוקמת לצד מדינות מתקדמות אחרות דוגמת שוויץ והונג קונג ואף ממוקמת גבוה מבריטניה. כך עולה מדוח בנושא "ענף הפינטק בישראל - ניתוח בראי השוק והצרכן", שפרסמה **רשות ניירות ערך**. מהדוח עולה, כי בשנת 2021 תרומתו של הענף לתמ"ג של ישראל הסתכמה בכ-8.2 מיליארד שקל, המהווים כ-0.5% מסך התוצר - שיעור גבוה

בהשוואה למדינות מובילות באימוץ טכנולוגיות פינטק כגון בריטניה, אוסטרליה ושוודיה - ניתן להעריך כי קידום פעילותן של חברות אלו בארץ, יביא לתרומה מוגדלת אף יותר לתוצר המקומי בשנים הבאות. מכיוון שחלק מחברות הפינטק בוחרות שלא להציע את שירותיהן בישראל, הפוטנציאל הגלום בפעילותן לא מתממש במלואו עבור הצרכן הישראלי. עם זאת, מרבית חברות הפינטק, גם אם הן פועלות מישראל, אינן מוכרות את שירותיהן ומוצריהן לצרכנים הישראליים ועל כן תרומתן לתוצר מסתכמת בנתונים שתוארו לעיל. במידה וחברות אלה היו פועלות בישראל תרומתן לתוצר הייתה רבה יותר, בין היתר בשל תרומתן הפוטנציאלית לייעול המערכת הפיננסית ולרווחת הצרכנים המקומיים.

המלצות רשות ניירות ערך לפיתוח פעילותו של ענף הפינטק בישראל

☑ **במישור הרגולציה** - השלמת אסדרת הרישוי לנותני שירותי תשלום חוץ בנקאיים.

קידום אסדרה מותאמת לפעילותן של חברות פינטק בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור.

השלמת חקיקת הברוקר דילר ליצירת ודאות רגולטורית לפעילותן של חברות פינטק גלובליות הפועלות בתחום ההשקעות בניירות ערך.

☑ **במישור הפעילות מול המערכת הבנקאית** - הפחתת תלותן של חברות הפינטק לפעול מול המערכת הבנקאית. פשטות וזמינות של האפשרות להשתתף באופן ישיר במערכות התשלומים.

רו"ח עזרא גבאי הלך לעולמו בגיל 94

גבאי היה שותף ומייסד פירמת רואי החשבון קוסט, פורר, גבאי - אחת מפירמות רואי החשבון המובילות בישראל | לפני כחצי שנה הוענק לו אות מפעל חיים מטעם איגוד חברות הביטוח

מימין: שלמה אליהו, ד"ר גיא רוטקופף, עזרא גבאי ז"ל, בני גבאי, יאיר המבורגר



צילום: יח"צ

מאות רבות של אנשים, בהם בני משפחה, חברים ובכירים מעולם הביטוח ליוו בשבוע שעבר את רואה החשבון **עזרא גבאי ז"ל** בדרכו האחרונה. גבאי, בן 94 במותו, היה שותף ומייסד פירמת רואי החשבון **קוסט, פורר, גבאי**, שהיא אחת מפירמות רואי החשבון המובילות בישראל (EY).

גבאי החל את דרכו המקצועית בשנת 1950 עת הוסמך על ידי ממשלת אנגליה כרואה חשבון והחל קריירה מזהירה בעיראק, המדינה שבה נולד. שנה לאחר מכן עלה גבאי לישראל, ובשנת 1956 הוא הוסמך לרואה חשבון בישראל והוענק לו רישיון לעסוק בתחום, רישיון שמספרו הוא 35.

גבאי הותיר אחריו אישה (נרדה), ארבעה ילדים (דליה, דורית גלית ובני שמכהן בתפקיד יו"ר הפניקס) ושני נינים.

גבאי שימש כחשב של חברת הביטוח **הפניקס**, שבנו **בני גבאי** הוא כיום יו"ר הדירקטוריון שלה, עד שבשנת 1958 הוא פתח משרד עצמאי והחל לקבל לקוחות, ביניהם חברות ביטוח. בשנת 1970 היו למשרד גבאי ושות' שמונה חברות ביטוח כלקוחות, והוא למעשה ייצג את כל חברות הביטוח שפעלו בארץ באותה תקופה. לפני כחצי שנה זכה גבאי להוקרה על פועלו, כאשר הוענק לו אות מפעל חיים מטעם **איגוד חברות הביטוח**.

בהחלטה של איגוד חברות הביטוח להעניק את האות לגבאי נאמר: "במשך כל השנים הקפיד רואה החשבון גבאי יחד עם שותפתיו ללוות את הלקוחות בזמנים טובים, ובזמנים קשים - אך תמיד נעשה הדבר באהבה, במסירות ובאכפתיות, תוך שמירה על היחסים הנכונים של רואה חשבון ולקוח. משרד גבאי השקיע רבות בהכשרה מקצועית לביקורת חברות הביטוח ואף הקים מחלקת אקטואריה. ההשקעה והשירות המקצועי והטוב נתנו את הכלים הנכונים ויצרו את המוניטין המעולה של משרד גבאי בביקורת של חברות ביטוח ופיננסיים".

יו"ר איגוד חברות הביטוח **יאיר המבורגר** ומנכ"ל האיגוד **ד"ר גיא רוטקופף** העניקו את האות לגבאי, שהודה לאיגוד חברות הביטוח ולבכירי עולם הביטוח אשר באו לחלוק לו כבוד, על החלטתם

להעניק לו את הפרס המיוחד. "הפרס הינו עדות נוספת למחויבות שלי לאורך השנים לקידום ענף הביטוח ולהובלת רפורמות חשובות והוא מהווה עבורי תעודת הערכה גדולה מכאן ואילן. אמשך לפעול ולסייע לקידום ענף הביטוח בארץ ובעולם", אמר גבאי שגילה כי למרות גילו, הוא ממשיך להגיע מידי יום למשרדו, ונוהג להמשיך ולסייע לעובדי המשרד.

אבדה לענף הביטוח

**בני גבאי והמשפחה
משתתפים בצערכם על מותו של
עזרא גבאי ז"ל**

שלא תדעו עוד צער
מערכת **עדיף**

יאיר המבורגר, יו"ר איגוד חברות הביטוח בישראל ויו"ר התאחדות חברות לביטוח חיים:

"הפניקס", שבנו בני מכהן כיו"ר הדירקטוריון שלה, ובשנת 1958 הוא הקים משרד עצמאי.

עם השנים עזרא הפך להיות רואה החשבון של רוב חברות הביטוח בארץ, ובשנת 1970 היו לו כבר 8 חברות.

המשרד שעזרא הקים הפך להיות מוביל בשוק הביטוח בזכות המקצועיות וכישורי הניהול שעזרא הביא עמו למשרד.

בשנת 1998, המשרד של עזרא התמזג עם פירמת EY, שהם רואי החשבון של ההתאחדות, ועזרא עמד על כך שהוא זה שיגיע לאספה הכללית, ויבקר בעצמו את הדוחות. רק דבר אחד היה חשוב לעזרא יותר מהעבודה - המשפחה.

אשתו **נרדה**, לידי אמיתית, שהייתה עזר כנגדו עד יומו האחרון, וילדיו.

יהי זכרו ברוך.



יאיר המבורגר

בשבוע שעבר איבדה תעשיית הביטוח הישראלית את אחד מאבני היסוד שלה. בשבילי, ובשביל רבים אחרים בתעשייה, היא איבדה את "מר ביטוח".

אני חש גאווה גדולה שהצלחתי, ביחד עם גיא רוטקופף, להעניק בשם התאחדות ואיגוד חברות הביטוח פרס מפעל חיים לעזרא, רק לפני חצי שנה. הייתה זו זכות גדולה לראות אותו נרגש כל כך מקבלת הפרס.

עזרא הוא "מר ביטוח" מפני שחיוו היו משולבים בהתפתחות הענף בישראל. הוא נולד בשנת 1929, והחל את הקריירה שלו עם עלייתו לארץ מעיראק בשנת 1951, שם שימש תקופה קצרה כרואה חשבון, עם הסמכה שקיבל קודם לכן בלונדון.

בשנת 1956 הוא הוסמך לרואה חשבון בישראל, וקיבל את מס' רואה חשבון 35. תחילה הוא שימש כחשב חברת הביטוח

אייל בן סימון, מנכ"ל קבוצת הפניקס

בשבוע החולף מאז נודע על לכתו של מר עזרא גבאי למדנו כולנו, הקרובים לו וגם בקרב המעגלים הרחוקים יותר שיעור מרתק וקווים מנחים להגדרה מהי דמות מופת. כיצד מאפיינים כעוצמה פנימית ומנהיגות כובשת חיים בהרמוניה עם ענווה, הבנה עמוקה למצוקות האחר, רצון כנה להעניק ויכולת להתבוננות פנימית ואמונה בלתי מתפשרת בדרך.

מר גבאי כפי שאני זוכר אותו מפגישתנו הראשונה הצליח לעורר בי מימד נוסף של עניין מהרגע הראשון בו פגשתי אותו כרפרנט זוטרי במשרד האוצר כפי שלא קרה לי רבות בחיי. אני עדיין זוכר את החדר ואת נושא השיחה ובעיקר את השקט שהשתרר כשמר גבאי התחיל להסביר אודות הנושא לשמו התכנסנו. הביטחון הרב, הידע העצום, יכולת הניתוח, ההבנה העמוקה בין הצורך לשלב את עולם התיאוריה עם החיים עצמם, הסבלנות להסביר עד אחרון הפרטים

כדי שחלילה לא יוצר מצב בו מי מהצדדים שגה בהבנת הנושא וההסכמות לגביו והנכונות להקשיב גם לרעיונות חדשים מיושבי הכיסאות האחוריים ללא גבהות לב הותירו בי רושם עמוק שאותו אני נושא כאמור עד היום. מאז דרכינו השתלבו מספר רב של

פעמים ואני זוכר גם רגעים בהם התווכחנו אודות נושאים מקצועיים ותמיד ולא משנה הנושא אודותיו דיברנו, היחס של מר גבאי, ממרום שנותיו וניסיונו הרב היה אמיתי וישר, כלפי כל אחד כאשר האמת המקצועית והניתוח המדויק היו נר לרגליו.

עתה, כאשר אנחנו נאלצים להיפרד מאדם גדול ולאור הסיפורים הרבים אודות אישיותו ויכולותיו, אני יכול רק להביט בצער על

כך שלא הצלחתי בחיי לקבל יותר זמן במחיצתו. אולם אדם גדול לא ניחן רק במה השאיר בחייו, אלא במה

השאיר לנו בצוואתו. אני עדיין יכול להתנחם בכך שאצליח ללמוד מהדברים שהשאיר מר עזרא

גבאי במורשתו ואלו התלמידים הרבים שנמצאים בינינו ומלמדים את דרכו. בני גבאי וכל משפחתו,

אנשי המקצוע הרבים שיצקו מים על ידיו וכעת מסתובבים בינינו ומעבירים את תורתו. אכן זה

כואב ומצער שאדם כמר גבאי נאסף אל אבותיו, אבל כשאנחנו מביטים לאחור דרך מורשתו

האדירה אנחנו מבינים ששפר גורלנו שחינו במחיצתו של איש מיוחד ושהתברכנו גם לזכות ללמוד ממנו עוד בחיינו.

מר גבאי, עזרא, נוח על משכבך בשלום.



אייל בן סימון | צילום: ענבל מרמרי



מיכאל בנוולגי מונה למנכ"ל חברת ניהול התיקים של הראל

הראל פיננסיס, לפני כשנתיים, כיהן בנוולגי כסמנכ"ל ההשקעות בפסגות

ניירות ערך. כמו כן, לבנוולגי תואר ראשון בכלכלה וניהול ו-MBA במנהל עסקים עם התמחות במימון.

חגית ציטיאט לוין, מנכ"לית הראל פיננסיס: "מיכאל הוכיח יכולות יוצאות דופן הן בצד המקצועי של ניהול ההשקעות והן בתרומתו לניהול כחבר בהנהלה הבכירה של הראל פיננסיס. אני מאחלת למיכאל המשך תרומה והצלחה עם מינוי לתפקיד מנכ"ל חברת ניהול התיקים של הראל פיננסיס."



מיכאל בנוולגי | צילום: יח"צ

יחליף את קרן דנציגר שלאחר 5 שנים בהראל פיננסיס, הודיעה כי ברצונה לצאת לדרך חדשה

מיכאל בנוולגי, מנהל ההשקעות הראשי של הראל פיננסיס, מונה, בנוסף לתפקידו הנוכחי, למנכ"ל חברת ניהול התיקים של הראל.

בנוולגי, יחליף את **קרן דנציגר** שלאחר 5 שנים בהראל פיננסיס, הודיעה כי ברצונה לצאת לדרך חדשה.

לבנוולגי ניסיון של מעל 18 שנים בשוק ההון במגוון תפקידים בכירים. עד מינויו למנהל ההשקעות הראשי של



הפודקאסט 'אבלמה' של הראל זכה במקום הראשון בקטגוריית הפודקאסט הארגוני-מסחרי של השנה

כלכלי בצורה מעניינת ונעימה.

עד היום עלו לאוויר 87 פרקים העוסקים בענייני כלכלה אקטואליים בהגשת **עפר קליין,** הכלכלן הראשי בקבוצת הראל, ולצידו הקומיקאית **לאה לב.** בעונה הראשונה השתתף לצידו של קליין, **רד אורבך** המוכר יותר כסולן להקת **רד בנד.** עוד נמסר מהראל כי החל מאוגוסט 2021, היא נכנסה לשיתוף פעולה אסטרטגי עם בית הפודיום והפודקאסט

'אבלמה' הוא חלק מהמעטפת. **בית הפודיום**

הוא רשת פודקאסטים ותוכן האחראי על שלל פודקאסטים בנושאי ספורט ובידור.

ליאת סדן, סמנכ"לית השיווק, אסטרטגיה ופרסום בהראל: "תודה למאזינים על הבחירה ב'אבלמה' במקום הראשון. יצאנו למסע לפני שלוש שנים ובעבודה עקבית לאורך זמן, אנחנו שמחים שאנו מצליחים בהראל יחד עם בית הפודיום להנגיש מידע כלכלי במגוון דרכים יוצאי דופן ולהביא ערך

מוסף לאלפי מאזינים מדי שבוע."

מנחה הפודקאסט, קליין מסר: "נהנית מאוד להשתתף בהנחיית התוכנית ואני שמח מאוד שהקהל נהנה ובחר בנו למקום הראשון. עבורי, כשאני מדבר אל המיקרופון, אני חושב כל הזמן על המאזינים שלנו".



ליאת סדן | צילום: יח"צ

את התחרות מארגן אתר גיקטיים | מנימוקי הזכייה: "כלכלה זה לא דבר שקל להבין, הפודקאסט הזה מוכיח שגם חברת ביטוח יכולה לעמוד מאחורי פודקאסט מוצלח ומעניין"

הפודקאסט 'אבלמה' של הראל ביטוח ופיננסיס, זכה במקום הראשון בקטגוריית הפודקאסט הארגוני-מסחרי של השנה בתחרות השנתית של אתר **גיקטיים (Geektime).**

אתר גיקטיים, אתר הטכנולוגיה וההייטק, מקיים בין היתר אירועים שונים כגון תחרות תסכיתים שנתית. על הזכייה של 'אבלמה' של הראל בקטגוריית הארגוני-מסחרי נכתב: "כלכלה זה לא דבר שקל להבין, ויש לא מעט גופים שישמחו שתבינו כמה שפחות מה זו 'ריבית פריים', 'קרן עושר', 'מיתון' ועוד. אבל מזה כמעט שלוש שנים 'אבלמה' מצליח להנגיש נושאים לא פשוטים... הפודקאסט הזה מוכיח שגם חברת ביטוח יכולה לעמוד

מאחורי פודקאסט מוצלח ומעניין, שמצליח לכבוש גם את לב המאזינים."

מהראל נמסר כי הפודקאסט עלה לאוויר בספטמבר 2021, כחלק מאסטרטגיה של קבוצת הראל לפתח פלטפורמות תוכן ייחודיות וחדשניות עבור לקוחותיה ולהנגיש באמצעותן מידע

כלל ביטוח ופיננסים ערכה כנס ארצי לפתיחת שנת 2023 לסוכני הביטוח של החברה



שלומי תמן | צילום: עידן גרוס

המשתפת שלנו, לאורך השנים. אנו פותחים יחד את שנת 2023 וכבר משקיעים בפיתוח ובתכנון תמהיל הפעילות הצפוי, שילכול, בין היתר, מבצעים לחו"ל, כנסים מקצועיים, שולחנות עגולים, אירועי הוקרה ועוד. אני בטוח כי יחד נמשיך את מגמת הצמיחה של החברה, ונצלח את כל האתגרים שיעמדו בפנינו."

כ-1,000 סוכנים השתתפו בכנס וכן השתתפו מנכ"ל החברה, חברי ההנהלה ומנהלי המרחבים השונים שסיכמו את השנה החולפת והאתגרים המרכזיים לשנה הנכנסת

כלל ביטוח ופיננסים ציינה את פתיחת שנת 2023, באירוע ארצי שערכה לסוכניה, בהשתתפות מנכ"ל החברה, חברי ההנהלה, מנהלי המרחבים וכ-1,000 סוכני ביטוח. **ירם נוה**, מנכ"ל החברה ו**שלומי תמן**, משנה למנכ"ל ומנהל מערך הסוכנים נשאו דברים, מנהלי המרחבים השונים דיברו על התוצאות העסקיות מהשנה החולפת והאתגרים המרכזיים לשנה הנכנסת, ומיד לאחריהם נערך מופע סטנדאפ בכיכובו של **נדב אבוקסיס**.

תמן מסר: "שנת 2022 התאפיינה בגידול של האוכלוסייה בישראל, רכישת דירות חדשות, עליה במספר הרכבים החדשים והמועסקים ועוד, אלו ופרמטרים נוספים יצרו וימשיכו לייצר, גם בשנת 2023, הזדמנויות מגוונות להצעות ביטוחיות רלוונטיות, תוך הרחבת התיק הביטוחי. אנו מודים לכם על האמון שאתם נותנים בנו ובהצלחת החברה, ורואים חשיבות רבה בעשיה

עדי באגר צ'ובוטרו מונתה לדוברת ומנהלת קשרי חוץ של קבוצת הראל ביטוח ופיננסים



עדי באגר צ'ובוטרו | צילום: יח"צ

מחליפה את הדוברת הקודמת ליטל איסטמטי

עדי באגר צ'ובוטרו מונתה לדוברת ומנהלת קשרי חוץ של קבוצת **הראל ביטוח ופיננסים**. באגר צ'ובוטרו מחליפה את הדוברת הקודמת **ליטל איסטמטי**. לפני תפקידה בקבוצת הראל, שימשה כ-8 שנים יועצת תקשורת ואסטרטגיה לחברות מובילות בתחום הפיננסי-כלכלי-צרכני-בטחוני, לרבות הובלת מהלכים וניהול משברים תקשורתיים **בפליישר תקשורת**.

עדי, בת 37, בעלת ניסיון בעולם הביטוח והפיננסים, בעלת תואר ראשון במשפטים מהמכללה למנהל, התמחתה במשרד עו"ד **ג'ון גבע**, הוסכמה כעורכת דין בשנת 2012 ובוגרת חטיבת דובר צה"ל.

ברנז'ה

בית הסוכן מטאור קיים אירוע חגיגי לציון שנתיים להקמתו ולזכייתו כקבוצת הסוכנים הצומחת של השנה בוועידת עדיף

מנכ"ל מנורה מבטחים, יהודה בן אסאייג שהגה את הקמת בית הסוכן, נשא דברי ברכה

בית הסוכן מטאור מקבוצת מנורה מבטחים קיים בשבוע שעבר אירוע חגיגי לציון שנתיים להקמתו ולזכייתו כקבוצת הסוכנים הצומחת לשנת 2022 בוועידת עדיף שהתקיימה בחודש שעבר. האירוע שהתקיים ב-VALLY-EVENTS נפתח בדברי ברכה, ארוחת שף, שני מופעי סטנד-אפ ומסיבת ריקודים.

יהודה בן אסאייג, מנכ"ל מנורה מבטחים שהגה את הקמת של בית הסוכן אמר: "אי אפשר שלא להתפעל מהמארג האנושי של מטאור. עוד כשתיכננו את מטאור היה ברור שאורון, צליל ומשה, בנחישות ובערכיות המאפיינת אותם, יובילו את מטאור להישגים, אבל לא שיערנו עד כמה מהר זה יקרה. מנורה מבטחים תמשיך להיות עוגן למטאור ולמטאורים".

צליל אלקיים, סמנכ"ל התחום המקצועי במטאור: "אנחנו חוגגים

היום שנתיים למטאור ומתהדרים בהישגים יוצאי דופן. אלא שמעל הבמה אני מביטה בהישג הגדול ביותר שלנו, הסוכנים, ומבינה שלענף זה צפוי עתיד מזהיר. אנחנו במטאור מתהדרים במטאורים, נשים וגברים, יהודים, מוסלמים ונוצרים, דתיים וחילונים שהמשותף לכולם הוא אהבת האדם ותפישת התואר 'סוכן פנסיוני' כשליחות. זו עיקר גאוותנו".

אורון מכלוף, מנכ"ל מטאור: "אנו מודים לסוכנות וסוכני מטאור על אמונם. האירוע החגיגי הוא בעיקר עבור בני ובנות הזוג של הסוכנים שבזכות התמיכה והרוח הגבית האין סופית, אנו יוצרים יחד הצלחה מטאורית. בשנה זו רכשנו חברת סליקה פנסיונית, בנינו ערוץ הפצה נוסף של יועצי משכנתאות, הקמנו ארבעה מרחבים ברחבי הארץ, רתמנו את נבחרת הסוכנים הכי איכותית בענף ושרנו כל שיא אפשרי במכירות מה שהוביל לזכייה בתואר 'בית הסוכן הצומח של השנה'".

"אנו בפתחה של שנה חדשה עם תכניות ויעדים להמשך. המטרה שלנו כבר ברבעון הקרוב של השנה להשיק את מרחב הדרום של מטאור לרווחת הסוכנים שלנו ולאלו שיחפצו להצטרף להצלחה", הוסיף.



אורון מכלוף



צליל אלקיים

מטאור

רק רצינו להגיד תודה

רק רצינו להגיד תודה

קליק וזה עובר



מצטרפים לעדיף ב-WhatsApp

ומקבלים מידע מקצועי ועדכונים חשובים, ללא עלות!
העדכונים יסייעו לכם להיות מקצוענים בתחומי הביטוח, הפנסיה והפיננסים

איך מצטרפים?

שולחים הודעת וואטסאפ למספר 03-9076010

*יש לשמור קודם באנשי הקשר

או לוחצים כאן מהטלפון

עדיף

מוסיפים לך ערך

מכתב לסוכן ביטוח עם תחילת שנה חדשה

האם ידעת שבמעמקי המשרד שלך יושבת לה הכנסה פסיבית ומחכה? כן מחכה | מחכה שמישהו יעשה משהו, יפתח לה את הדלת והיא תוכל לצאת ממקום מושבה ולהתחיל לעבוד בשבילך | כן, כן, שמעת טוב | בשבילך



עוצרים לשם שינוי
טל דן

הדרך"...

וכלום לא קרה.

אבל הפעם הגיע הזמן לעשות את זה קצת אחרת. אתה יודע איך זה... אם נעשה כל פעם את אותה פעולה, לא נוכל לצפות שתקרה תוצאה אחרת...אמר אחד בשם אלברט איינשטיין:

אז איך עושים את זה? אתה שואל...

בוא נתחיל בהבנה הבסיסית הראשונה - למה זו הכנסה פסיבית?

■ כי כרגע אתה לא עושה איתה כלום. הלקוחות שם, עם חלקם הקטן אתה מדבר כל הזמן אבל עם רובם - לא.

■ כי אין לך זמן להיפגש עם הלקוחות האלו כי אתה עסוק באלף ואחד דברים אחרים כמו תפעול, מרדף אחרי הלקוח החדש הבא, כיבוי שריפות ובכל מה שקשור ללקוחות הללו - אתה פסיבי.

■ כי בזמן שאתה פסיבי, מישהו אחר אקטיבי. או הלקוחות שלך או איש מקצוע אחר. ככה זה בעולם שלנו - אין ריק. כשמקום מתפנה הוא נתפס על ידי מישהו. כנראה לא אתה.

אז מה עושים?

הצעד הראשון הוא להחליט שאתה עושה משהו שונה ממה שעשית עד היום. אנחנו רוצים תוצאה שונה, זוכר?

יש לך עכשיו המון קולות שמוכנים להסביר לכל העולם ואשתו מדוע אתה לא יכול, למה זה לא יעבוד, למה זה בלתי אפשרי, כמה כדאי לוותר, כמה זה לא הזמן/המקום/הרגע....

אבל אתה מכיר אותם, את כל הצעקנים האלה שיושבים אצלך בראש ועל הכתף. תשאל אותם שאלה אחת - "אוקי, אז אם לא, אז מה כן?" פתאום אתה תשמע שקט.

למה? כי הם כאלה שיודעים להיות רק שליליים. בקש מהם משהו חיובי

שלום לך,

בטוחה ששמעת על המושג הכנסה פסיבית.

אולי אפילו יש לך מזמן כבר אחת כזו. איזו דירה להשקעה שמושכרת, תיק השקעות שעובד לא רע.

אבל, האם ידעת שבמעמקי המשרד שלך יושבת לה הכנסה פסיבית כזו ומחכה?

כן מחכה.

מחכה שמישהו יעשה משהו, יפתח לה את הדלת והיא תוכל לצאת ממקום מושבה ולהתחיל לעבוד בשבילך. כן, כן, שמעת טוב.

ב ש ב י ל ך .

היא לא דורשת שתעבור עוד קורס. היא לא מבקשת שתשקיע זמן. היא רק רוצה שתעצור שנייה ותחליט.

תחליט שאתה רוצה שהיא תעבוד בשבילך.

זה הכל.

להכנסה הפסיבית הזו קוראים "לקוחות קיימים".

יתכן וראית על זה כבר איזה פוסט או שניים, אולי

אפילו גם פתחת סרטון או מצגת ועיינת תוך

כדי שענית ללקוח או שניים, ככה "על



המשך בעמוד הבא <<<



עדיף
מוסיפים לך ערך

קליק וזה עובר

המשך מעמוד קודם <<<

פעם ותראה שזה לא קיים אצלם בלקסיקון. הגיע הזמן להסביר להם, לכל השליליים האלה שהם מפוטרים. לאלתר. (אל תדאג, הם ינסו לחזור, כל הזמן...סוגרים להם את הדלת והם נכנסים מהחלון...אתה מכיר את זה...אומרים את אותו הדבר על סוכני ביטוח (:) אבל הנה, הגענו לצעד השני.

עכשיו אתה צריך לחשוב - מה צריך לקרות כדי שתוכל להתחיל לדבר עם הלקוחות הקיימים שלך ולהפוך את ההכנסה הפסיבית לאקטיבית (אם עד עכשיו עוד לא ברור, הכוונה היא לפגישות עם הלקוחות הקיימים, כאלה שבינתיים, מאז שפגשת בפעם האחרונה, השתנה מצבם, הם כבר לא עובדים באותו מקום, כבר לא מרוויחים את אותו השכר, הצרכים שלהם השתנו, יש להם כספים בבנק בכל מיני תוכניות חיסכון, פק"מ, או מה שיותר גרוע - בעו"ש...ואתה, הממונה על ניהול הסיכונים שלהם, הביטחון העתידי שלהם, הממונה על הרווחה הכלכלית שלהם, נרדמת בשמירה).

אם חשבת והגעת למסקנה שהבעיה שלך היא זמן - בדוק איך ומה צריך לקרות כדי שתוכל לשחרר את עצמך מכל מה שאינך אמור לעסוק בו (החולשות שלך - ניהול, תפעול, אדמיניסטרציה...) כך שתוכל להתרכז בחוזקות שלך - אינטראקציה עם אנשים, הבאת ערך (עטיפת הלקוח בכל מה שהוא צריך בהיבט הפיננסי המשפחתי/עסקי).

כעת, משהבנת מה צריך לקרות (ניוס עובד/ת לתפעול, אאוטסורסינג, ניוס עוזרת אישית, ניוס ראש צוות או מנכ"ל לסוכנות) קבע לעצמך לטפל בנושא עד סוף החודש. נעץ ביומן את המשימות הדרושות כדי שזה יקרה.

זו המטרה הראשונה שלך השנה. היעד הראשון. הוא יאפשר לך להשיג את כל מה שבא אחריו.

נכון. אתה צודק, צריך תכנית יותר מסודרת, יותר אסטרטגית, יותר מפורטת, יותר ברורה, אבל זה בטח לא למאמר של 700 מילים. זה כבר תהליך.

אבל בוא נתחיל בצעד הראשון.

ולא, אל תגיד לי שמניסיון, זה לא עובד. אם זה היה נכון, תינוקות לא היו לומדים ללכת.

קום ולך.

נ.ב.

לאלמנטריסטים שביניכם... תשאלו מה יקרה אחרי חודש?

ובכן, אחרי חודש פתאום יתברר לך שנולדו לך בשעה טובה ומוצלחת שני מושגים חדשים בעסק - לאחד קוראים "היקף" ולשני "נפרעים".

נ.ב.2

נכתב בלשון זכר אך מיועד לשני המינים כמובן. אני פחות מתחברת לעברית החדשה....

יסלחו לי כל הפוליטיקלי קורקט.

שנה פורייה everybody!

מצטרפים לעדיף ב-WhatsApp

ומקבלים מידע מקצועי ועדכונים חשובים, ללא עלות!

איך מצטרפים?

שולחים הודעת וואטסאפ
למספר 03-9076010

*יש לשמור קודם באנשי הקשר

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

קרנות ריט: היכן וכיצד כדאי להשקיע?

עולם ההשקעות בנדל"ן מניב מציע מגוון רחב של אפשרויות, שכל אחת מהן מוחקת חיסרון של חברתה בתמורה לחסרון חדש | כך תמזערו את הסיכון למינימום האפשר

על המשקיעים, שכן הן חשופות לתנודתיות שוק ההון והופכות למעין מניית נדל"ן נוספת.

הכירו: קרן ריט לא סחירה

הפתרון האולטימטיבי למשקיע שמתעניין בהשקעה בנדל"ן מניב ואינו מעוניין להיחשף למכלול הסיכונים הכלולים באפשרויות ההשקעה הזמינות כמעט לכל משקיע "פשוט" (אחזקה ישירה בנדל"ן מניב, השקעה בקרנות נדל"ן מניב פרטיות והשקעה בקרנות ריט) הוא להשקיע בקרן ריט לא סחירה בארה"ב.

קרנות הנדל"ן הציבוריות הלא סחירות בארה"ב, מאפשרות למשקיעים ליהנות מכל העולמות, באמצעות השקעה בקרן נדל"ן ציבורית לא סחירה המאוגדת במבנה משפטי של ריט (REIT – Real Estate Investment Trust) אשר באמצעותה ניתן להשקיע בפורטפוליו של עשרות נכסי נדל"ן מניב, כגון חוות שרתים, מרכזים לוגיסטיים, בנייני משרדים, מלונות, דירות ועוד רבים ואחרים.

מדובר בחברות שעברו תהליך של IPO (הנפקה ראשונית לציבור) ובהתאם לכך כפופות לרגולציה המחמירה של רשות ניירות ערך האמריקאית (SEC) ומחויבות להגיש את דוחותיהן לרשות. אך הן לא התקדמו שלב נוסף בתהליך ההנפקה ולכן לא נסחרות בבורסה ובעקבות כך לא חשופות לתנודתיות המאפיינת את מניות הנדל"ן וחברות הריט הנסחרות.

המשקיע הישראלי יוכל להשקיע בחברות אלה באמצעות קרן כחול-לבן שמשקיעה במגוון רחב של קרנות ריט לא סחירות בארה"ב, ובכך מאפשרת להיחשף לכל הטוב הזה. החיסרון הוא, כפי שניחשתם, שמוצר מהסוג הזה זמין רק ללקוח הכשיר.

זה מחזיר אותנו לפרדוקס הידוע, שעל מנת ליהנות ממכשירי ההשקעה הטובים באמת אנו צריכים להיות בעלי הון משמעותי - אך בהיעדר הגישה למכשירי השקעה חכמים קשה עד בלתי אפשרי לצבור הון משמעותי כל כך. אבל זה כבר נושא לטור בפני עצמו.

בכל מקרה, ולמען הסר ספק, מקומו של הנדל"ן המניב חשוב בגיוון תיק ההשקעות וחיוזוק הצד האלטרנטיבי שלו - אך לא באופן שמונע מאיתנו השקעה באפיקים האחרים. דעתי היא שהנדל"ן המניב לא אמור לעלות על 5%-15% מהיקף התיק כולו.

הכותב הנו מנהל החטיבה הפיננסית ב'הירשוביץ פתרונות'

אין לראות באמור לעיל משום ייעוץ השקעות, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה במוצרים פיננסיים מכל מין וסוג שהם.



עולם ההשקעות
דניאל שבקס, CFP

צילום: ין פיונגולד

את הצורך בגיוון תיק ההשקעות בהשקעות אלטרנטיביות הבנו מזמן, את הייחודיות של הנדל"ן כרכיב אלטרנטיבי נחשק (תשואה גבוהה ללא תנודתיות) חידדנו **בטור האחרון** - וכעת רק נותר לבחור את מכשיר ההשקעה. מתברר שזה לא פשוט בכלל.

מצד אחד, אחזקה ישירה בנכסים חושפת אותנו לסיכונים של ריכוזיות יתר ואפס פיזור, המון התעסקות ומשאבי זמן וכן הוצאות קנייה ומכירה לא זולים בעליל.

מנגד, הבחירה בקרן השקעה פרטית בנדל"ן (עליה הסברנו בטור הקודם), שלכאורה מבטלת את הסיכונים ברכישה עצמית, חושפת אותנו להשקעה לא שקופה בעליל שעלולה להתנהל שלא באופן שמשרת את המשקיעים. בעבר אף נפלה קרן השקעות פופולרית כזו בישראל, בעקבות כשלים בהתנהלות הקרן.

אם נוציא לרגע מהמשוואה את שתי הדרכים האלה להשקעות נדל"ן, נישאר עם קרנות הריט כמכשיר ההשקעה המועדף לכאורה בכל הנוגע להשקעות בנדל"ן מניב.

קרנות ריט (REIT – Real Estate Investment Trusts) הן קרנות השקעה ציבוריות המשקיעות בכל סוגי הנדל"ן המניב (בנייני משרדים, קניונים, מלונות, בתי חולים, מבני תעשייה, מחסנים, מבני מגורים ועוד) כאשר הרווח מניהול הנכסים והכנסות דמי השכירות לקופת הקרן מגולגלות למשקיעים.

קרנות ריט נהנות מפטור מלא ממס חברות בתנאי לעמידה במספר תנאים:

1. עליהן לחלק לפחות 90% מהרווח כדיבידנד.
2. לפחות 95% מהכנסות הקרן חייבות להיות פסיביות. קרי מדמי שכירות.
3. אסור שיהיו בעלי עניין בקרן.
4. קיימת הגבלה על המינוף.

מאחר ומטרת קרן הריט הראשונה (נוסדה בשנת 1960 בארה"ב) הייתה לאפשר לציבור להשקיע בנדל"ן באותה מידה כמו שהוא משקיע במניות ובאג"ח, קרנות הריט מאופיינות ברובן בכך שהן נסחרות בבורסה. בישראל, אגב, ישנן קרנות ריט בודדות, בעוד בארה"ב מספרן עומד על מאות רבות.

סחירותן של קרנות הריט הופכת אותן במקרים רבים כפחות מועדפות

ד ר ו ש י ם



לוח דרושים

+אנגלית. עבודה מהבית בלבד.
לפנות בכתב
ל-35@shahr@hotmail.com
סודיות מובטחת.

◀ **חצי משרה - עבודה 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-35@shahr@hotmail.com

◀ **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.

עבודה, ריסק זמני, בריאות, המשכיות פוליסה, מסמכי הנמקה, הכנת תיק לפרישה וכו. חובה ניסיון קודם בתפקיד דומה מסוכנות ביטוח. רשיון סוכן - יתרון. שכר גבוה למתאימים Mirilevhar@gmail.com

◀ **למשרד ייעוץ פנסיוני מוביל דרוש/ה מנהל/ת קשרי לקוחות מעולה** במכירות, הבנה מקצועית (לא נדרש רישיון), סדר וארגון צורך ליווי הלקוחות שפונים אלינו לייעוץ 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

תביאו רישיון סוכן וכל השאר עלינו תנאים מעולים למתאימים rmtmem@gmail.com

◀ **רפרנט/ית גבייה למערך הגבייה** בגוף פיננסי מוביל דרוש/ה לנו - רפרנט/ית מנוס/ה. דרישות - ניסיון קודם בתפקיד רלוונטי - חובה. ידע והיכרות מעמיקה עם מכלול תוכנות האופיס - חובה. משרה מלאה בתנאים מצויינים. קו"ח נא לשלוח: cv@boazhr.com

◀ **משווק/ת פנסיוני** ללקוחותינו דרושים! משווקים פנסיוניים עבור מגוון משרות אטרקטיביות! בעלי רישיון ייעוץ/שיווק פנסיוני מטעם משרד האוצר. תנאים טובים למתאימים! קו"ח נא לשלוח: cv@boazhr.com

◀ **רפרנט/ית ביטוח חיים** לסוכנות איכותית 8.5 שעות. התפקיד כולל טיפול בדוחות פיגורים, פקדונות, השלמת חוסרים, טיפול בעזיבות

◀ **חתם/ת רכב ודירות לסוכנות בצפון תל אביב.** ניסיון וידע במערכות חברות הביטוח, ובאפי. חובה. תנאים מעולים. 050-2461111

◀ **חתם/ת רכב דירה לסוכנות ביטוח בצמיחה בפ"ת** ניסיון חובה, תנאים טובים למתאימים rmtmem@gmail.com

◀ **לסוכנות ביטוח איכותית וצומחת** בפתח תקוה **דרוש/ה חתם/ת עסקים מקצועי** חובה: הכרת פוליסות הביטוח, יכולת ניהול צוות תנאי שכר ונלווים מעולים rmtmem@gmail.com

◀ **לסוכנות ביטוח בצמיחה דרושים: סוכני/ות ביטוח**

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

לוח עדיף

לוח הדרושים של ענף הביטוח והפיננסים למנויים בלבד: פרסום מודעות חנם - עד 15 מילים

מודעות ללוח ניתן להעביר למייל:

[Sales@anet.co.il >](mailto:Sales@anet.co.il)

מעטפת החדשות והמידע המובילה בענף הביטוח והפיננסים

עדיף להיות מחובר

בכל מקום ובכל זמן



מרכז מומחים



שבועון עדיף



עדיף עכשיו



ניוזלטר יומי



מידע מקצועי



עדיף WHATSAPP



עדיף TV



פורטל עדיף