

עדיף TV
מדברים אונליין
 מערכת עדיף מוסיפה לכם ערך
 בסדרת הפקות תוכן

עדיף

ביטוח | פנסיה | פיננסים

גיליון 1223 | יום ה', כ"ה בשבט תשפ"ג | 16.2.2023

ננס
 הנללי
 הביטוח
 ה-17

עדיף
 מוסיפים לך ערך

21.2.23
 לאגו אירועים, ראשון לציון

בשבוע הבא

ננס
 הביטוח
 הנללי
 ה-17

21.2 | לאגו, ראשון לציון

בכירים וטובי המומחים
 ידונו על משבר בענף
 הרכב, הזדמנויות
 בחבויות, איומי סייבר,
 משבר האקלים ועוד

עמ' 15

טיוטת חוק ההסדרים השנייה

בשורה רעה לסוכנים:
 ישיבו למוסדיים את החלק היחסי מעמלת
 ההיקף גם אם הלקוחות הם שיפסיקו
 את ההתקשרות

הקלה מסוימת למוסדיים:
 יוכלו לרכוש עד 20% אמצעי שליטה
 בתאגיד שהוא סוכן ביטוח



הטיוטה ותקציב המדינה יובאו בשבוע הבא לאישור
 הממשלה / רונית מורגנשטרן | **עמ' 2**

מוסני הסדר

יו"ר ועדת הכלכלה בכנסת
יוצא נגד חברות הביטוח



16

סופי או לא סופי?

נחתם ההסכם לרכישת ישראלכרט בידי הראל

← אבל מנורה מבטחים מסרבת להרים ידיים

← משפרת את הצעתה לבעלי מניות חברת כרטיסי האשראי

8

עוד בשבועון

22 הצעת חוק עובד יחויב לפרוש בגיל 67 רק בגלל אי התאמה תפקודית

20 נתנו ברקס נתוני חודש ינואר מצביעים על בלימה בעליית מחירי ביטוח רכב

18 היערכות המדינה לרעידת אדמה ליו"ר ועדת הכספים יש דרישה ספציפית מחברות הביטוח ומהמדינה

דרושים / עמ' 43

מאמרים ודעות / עמ' 38

ברנז'ה / עמ' 34

חדשות חמות / עמ' 2

חדשות חמות

הטייטה השנייה של חוק ההסדרים מבשרת

החמרה בתנאי החזר עמלות ההיקף לסוכנים בצד הקלה מסוימת לגופים מוסדיים ברכישת סוכנויות ביטוח

סוכן ביטוח ישיב לגוף המוסדי את החלק היחסי מהעמלה החד פעמית ביחס לתקופה שנותרה עד תום תקופת השירות הראשונה - גם אם הלקוח הוא זה שהחליט על הפסקת ההתקשרות ביניהם | גופים מוסדיים וכן גופים הנשלטים על ידם, יוכלו לרכוש עד 20% אמצעי שליטה בתאגיד שהוא סוכן ביטוח

מאת רונית מורנגשטרן

משרד האוצר פרסם אתמול (ד') להערות הציבור את טיוטת התכנית הכלכלית שתאושר יחד עם תקציב המדינה לשנים 2023-2024, בישיבת הממשלה בשבוע הבא, 23 בפברואר. "מדובר בתכנית רחבה ומקיפה שנוגעת לכלל חלקי המשק, וכוללת צעדים משמעותיים שיאיצו את הצמיחה. התכנית מחזקת את יסודות הכלכלה הישראלית ומתמקדת בשישה יעדים מרכזיים: האצת פרויקטי תשתית לאומיים בתחום התחבורה והאנרגיה וטיפול בשוק הדיור, הגברת התחרות והפחתת הריכוזיות במשק, חיזוק ההון האנושי והמובילות הטכנולוגית, הפחתת הברוקרטיה והרגולציה למגזר העסקי ולאזרח, ייעול המגזר הציבורי ומלחמה בהון השחור", מסבירים במשרד האוצר. טיוטת התכנית מתייחסת, בין היתר, לעולמות הביטוח, החיסכון ארוך הטווח והפיננסים: חלקי חילוף לרכבים, כפל בביטוחי הבריאות הפרטיים, הגברת התחרות בענף התיווך לביטוח ולחיסכון הפנסיוני, צמצום עיוותים בענף התיווך לביטוח ולחיסכון. הטייטה השנייה, כמו הראשונה, חושפת שינויים דרמטיים בעלי השפעה משמעותית על חברות הביטוח והסוכנים. אלא שבטייטה השנייה, ישנם שני שינויים משמעותיים: החמרה בתנאי החזר עמלות ההיקף לסוכנים והקלה מסוימת לגופים המוסדיים ברכישת סוכנויות ביטוח.

צמצום עיוותים בענף התיווך לביטוח ולחיסכון

כיום מבנה התגמול והבעלות של סוכני הביטוח והחיסכון הפנסיוני מוביל לשורה של עיוותים הפוגעים בטובת המבוטחים והחוסכים – מוסבר

המשך בעמוד הבא <<<



עורך משנה: אילן פיש ■ מערכת: אורי דבש, רונית מורנגשטרן ■ כתבים קבועים: טל דן, ארי 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

המשך מעמוד קודם <<<

מוצע לחזק אפיקי תיווך חליפיים לאפיקים הדומיננטיים כיום בשני אופנים:

היתר לבנקים קטנים לשווק מוצרי ביטוח כללי - ללא שינוי מהטייטה הראשונה

בנק בעל היקף פעילות קטן (ששווי נכסיו עד 10% משווי נכסי כלל הבנקים) יהיה רשאי לשלוט גם בתאגיד שהוא סוכן ביטוח שעיסוקו בביטוח כללי.

החזקת גופים מוסדיים בסוכנויות הסדר - שינוי לעומת הטייטה הראשונה

נדרשת בחינה מחודשת של סוכנויות הביטוח בבעלות. מוצע להקים צוות בין-משרדי לבחינת ההחזקה של גופים מוסדיים בסוכנויות. בראש הצוות יעמוד מנכ"ל משרד האוצר יחד עם הממונה על רשות שוק ההון לביטוח ולחיסכון, הממונה על התקציבים והממונה על רשות התחרות, או מי מטעמם. הצוות יבחן את שאלת הפרדה ויגיש את המלצותיו, לרבות תיקוני חקיקה נדרשים בתוך 10 חודשים ממועד קבלת החלטה זו.

בנוסף, כצעד משלים לעבודת הצוות מוצע לחוקק הוראת שעה שתאסור על רכישה של סוכנויות ביטוח נוספות בידי הגופים המוסדיים עד להגשת המלצת והחלת תיקוני החקיקה הנדרשים, במידת הצורך. איסור הרכישה יהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2024.

השינוי לעומת הטייטה הראשונה: גוף מוסדי, כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח או חברה מנהלת, כהגדרתו בחוק הפיקוח קופת גמל, וכן גופים הנשלטים על ידם, במישרין או בעקיפין, לא יוכלו לרכוש 20% או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד שהוא סוכן ביטוח. איסור הרכישה יהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2024. בטייטה הראשונה הוצע לקבוע כי גופים מוסדיים וכן גופים המוחזקים על ידם, לא יוכלו לרכוש אחזקות בתאגיד שהוא סוכן ביטוח או סוכן ביטוח פנסיוני.



הגבלת הפקדות לביטוחי המנהלים - ללא שינוי מהטייטה הראשונה

רק מבטחים ששכרם החודשי הממוצע גבוה מהתקרה החודשית יוכלו להפקיד בקופת ביטוח. ההוראה לא תחול על ביטוחי מנהלים ששווקו עד לכניסת התקנות לתוקף (ככל וייכנסו).

גוף מוסדי לא יסרב סירוב בלתי סביר להתקשר בהסכם הפצה עם יועץ פנסיוני - ללא שינוי מהטייטה הראשונה

במטרה להנגיש יעוץ פנסיוני אובייקטיבי לציבור החוסכים, מוצע לאסור על מבטח לסרב להתקשר עם יועץ פנסיוני בהסכם הפצה כאשר סירובו אינו סביר, ובהיעדר טעמים ענייניים הקשורים בתנאי ההתקשרות הקונקרטיים או במאפיינים ענייניים של היועץ הפנסיוני. בהמשך לכך,

המשך בעמוד הבא <<<

בטייטת התכנית הכלכלית. מודל זה מבוסס על תשלומי עמלות מהגופים המוסדיים (היצרנים) עבור מכירת מוצרים. כך, באמצעות קביעת גובה ותמהיל העמלות מוטים סוכני הביטוח לשיווק של יצרנים מסוימים, מוצרים מסוימים ולהעברה תכופה בין מוצרים (הטייטה מכירה). החלטה זו מכילה מספר צעדים שנועדו לצמצם הטיות אלה:

עמלה אחידה - ללא שינוי מהטייטה הראשונה

חייב כל גוף מוסדי לשלם לכל סוכן עמלה אחידה, במונחים נומינליים, עבור כל קבוצת מוצרים שיוגדרו כמוצרים תחליפיים.

שיקוף העמלה ללקוח - ללא שינוי מהטייטה הראשונה

יש להחיל מנגנון קיזוז, לפיו הסוכן ישיב לגוף המוסדי חלק יחסי מעמלת המכירה ששולמה לו במקרה של נידוד תכופ למוצר אחר. כצעד משלים, מוצע לחייב את הגופים המוסדיים לשקף ללקוח את העמלה המשולמת לסוכן שלו, ובכך לשפר את יכולתו להפנים את מודל התגמול של הסוכן ולפעול למען קבלת השירות והמוצר הטוב ביותר עבורו.

החזר עמלות היקף - שינוי מחמיר לעומת טייטה הראשונה

לייצר מנגנון של קיזוז עמלת ההיקף במקרה של העברה תכופה ממוצר למוצר. במסגרת ההצעה, במעמד המכירה יתוגמל הסוכן בעמלת היקף - אולם ככל שהמבוסח יעזוב את המוצר בשש השנים הראשונות לאחר מכירתו, יהיה על הסוכן להשיב לגוף המוסדי את החלק היחסי של עמלת ההיקף. לדוגמה, העברה למוצר אחר שלוש שנים לאחר מכירת המוצר המקורי תחייב את הסוכן להשיב מחצית מעמלת ההיקף ששולמה לו תחילה.

בטייטה השנייה נוסף: סוכן ביטוח ישיב לגוף המוסדי את החלק היחסי מהעמלה החד פעמית ביחס לתקופה שנותרה עד תום תקופת השירות הראשונה, בהתקיים אחד מאלה:

- 1) העברת הכספים מקופת הגמל, באופן מלא או חלקי, לקופת גמל אחרת, או משיכת מלוא הכספים מקופת הגמל.
- 2) בוטל חוזה הביטוח לפי סעיף 10 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.
- 3) מונה למבוסח בעל רישיון אחר לטיפול בקופת הגמל או הביטוח או הודיע המבוסח כי אינו מעוניין לקבל שירות יותר מסוכן הביטוח, החל במועד מינויו של בעל רישיון החדש או הודעת המבוסח כי אינו מעוניין לקבל את השירות מהסוכן.

הגברת התחרות בענף התיווך לביטוח ולחיסכון הפנסיוני

"מקטע התיווך למוצרי ביטוח וחיסכון נשלט כיום על ידי סוכני הביטוח והחיסכון הפנסיוני, שבגלל מערכת תמריצים מלאת עיוותים לא פועלים במקרים רבים באופן אובייקטיבי ולטובת הלקוח", נכתב בטייטת התכנית הכלכלית.

חדשות חמות

המשך מעמוד קודם <<<

אפקטיביות הפיקוח על מבטחים. זאת, עקב החשש להשפעה צולבת בין פעילותם של המבטחים כנותני שירותי תשלום לבין פעילותם כמבטחים, באופן שיקשה על רשות שוק ההון לפקח על שתי פעילויות אלו תחת תאגיד אחד ויסיט את המיקוד הפיקוחי מהפעילות הביטוחית לפעילות שירותי התשלום.

באפשרותה של חברת האחזקות של גופים מוסדיים לעסוק בשירותי תשלום באמצעות הקמת תאגיד נפרד תחתיה, ולצד הגופים המוסדיים, כפי שנעשה כיום בפעילויות פיננסיות שונות של הגופים המוסדיים. תאגיד זה יהיה מפקח תחת אסדרה זהה לזו של שאר נותני שירותי התשלום והפיקוח עליו יוטל על רשות ניירות ערך.

ביטוח כללי

חלקי חילוף לרכבים - ללא שינוי מהטייטה הראשונה

למרות התנגדויות מצד השמאים, המוסכים וסוכני הביטוח, נותרו ההוראות בנושא מדיניות החלפים ותמחורם כפי שהיו בטייטה הראשונה. במרכז ההוראות המוצעות - שומת הרכב תכלול את מחיר השוק של חלקי חילוף לרכב שנדרש להחליפם או לתקנם.

גם על פי הטייטה השנייה, נקבע כי על שרת התחבורה תוטל לפרסם מדד תחזוקה (עלות התחזוקה השוטפת של כלי רכב) החל מחודש יוני 2023. המדד יתבסס על נתוני אמת של עלויות חלקי חילוף לרכב וטיפול רכב שנעשו בפועל, שיימסרו בהתאם לסעיף 16 לחוק רישוי שירותים ומקצועות בענף הרכב, התשע"ו-2016.

משרד התחבורה והבטיחות בדרכים יגבש, באישור רשות התחרות ורשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, את מתודולוגיית מדד התחזוקה בתוך 60 יום, ולפרסם אותו באתר המשרד.

מוצע לתקן את פרק ה' לחוק רישוי שירותי רכב, כך שמשווק רכב יכלול בפרסומת לרכב שהוא משווק הפניה למדד התחזוקה המפורסם באתר משרד התחבורה.

על שרת התחבורה להתקין תוך 60 יום:

א. תקנות שיחליפו את אגד הנחיות מקצועיות לשמאי רכב.

ב. התקנות יהיו מבוססות על ההנחיה בשינוי זה: שומת הרכב תכלול את מחיר השוק של חלקי חילוף לרכב שנדרש להחליפם או לתקנם כאמור.

ג. "מחיר שוק" - המחיר שיש לצפות לו במועד עריכת השומה במכירת חלקי חילוף לרכב אשר נערכת בהתאם להסדר מסגרת כולל וקבוע בין מוכר מרצון שהינו בעל רישיון להפעלת מוסך לבין קונה מרצון שהוא בעל הרכב או מבטח המחויב בתגמולי הביטוח, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, זאת בהתחשב ביכולת של מוכר מרצון לספק את חלקי החילוף לרכב.

המשך בעמוד הבא <<<



בצלאל שמוטריני, שר האוצר
צילום: שלומי דעי

מוצע לקבוע חזקה לפיה סירוב של גוף מוסדי להתקשר עם יועץ פנסיוני שמאפייניו וכן מאפייני ההתקשרות עמו דומים להסכם אחר בו התקשר אותו גוף מוסדי יראה כסירוב בלתי סביר, או סירוב של מבטח או גוף מוסדי להתקשר עם יועץ פנסיוני בשל מספר לקוחותיו או היקף פעילותו, יחשב כסירוב שאינו סביר. כמו כן, ועל מנת לאפשר שקיפות בדבר הטעמים לסירוב, מוצע לקבוע כי מבטח המסרב להתקשר עם יועץ פנסיוני, ימסור ליועץ הביטוח נימוקים בכתב לסירובו. בכך, יוסר חסם להתפתחות שוק הייעוץ הפנסיוני וציבור החוסכים יזכה לשירות איכותי ואובייקטיבי יותר.

צמצום תופעת כפל הביטוח בביטוחי הבריאות הפרטיים

על פי משרד האוצר, אומדן עלות הכפל הביטוחי בתחום הבריאות של משק בית ממוצע בישראל עומד על כ-2,000 שקלים בשנה. משמעות כפל זה היא שהאזרח משלם על מספר פוליסות אשר מציעות מוצרים חופפים (בהרבה מהמקרים ללא ידיעתו) ובעת קרות האירוע הביטוחי - מקבל תשלום רק ממקום אחד.

העובדה שהאזרח 'משלם פעמיים' אך כאשר נזקק לניתוח מקבל תשלום 'רק פעם אחת' מביאה לכך ששיעור ההחזר (loss ratio) בתחום זה הוא הנמוך ביותר מכלל סוגי הפוליסות, ושיעור רווחי חברות הביטוח מפוליסות אלו בישראל חריג מאוד ביחס למדינות מקבילות בעולם (כ-16% רווח בישראל לעומת כ-3%-4% מפוליסות מקבילות במדינות אחרות).

הצעה (ללא שינוי מהטייטה הראשונה):

על מנת להתמודד עם כפל הביטוח בין השב"ן לביטוח המסחרי, מוצע כי חברת הביטוח המסחרית תהיה מחויבת בתשלום ראשון בעת מקרה של תביעה מצד אדם המבוטח הן בפוליסה מסחרית והן בתכנית השב"ן. כלומר, גם המבוטח בחר להפעיל את השב"ן ולבצע את הניתוח במסגרתו, חברת הביטוח תהיה מחויבת בתשלום ראשון ותשפה את השב"ן.

רפורמה בשוק התשלומים

מבטח לא יוכל לעסוק במתן שירותי תשלום אלא

באמצעות תאגיד נפרד - ללא שינוי מהטייטה הראשונה

הסבר: מתן אפשרות למבטחים לתת שירותי תשלום תחת פיקוחה של רשות שוק ההון עלול ליצור מצב של ארביטראז' רגולטורי, באופן שעלול לפגוע בהתפתחות השוק. שירותי תשלום אינם פעילות אינהרנטית לפעילות מבטח ואין בכך כדי לפגוע בפעילותם של מבטחים. יתרה מזאת, עיסוק מבטחים במתן שירותי תשלום מעלה חשש בדבר

עם כלל college

קל להיות מאסטר בביטוח ופיננסים



אלפי סוכנים, סוכנות ועובדי סוכנויות נהנים מדי שנה
ממאות הדרכות בעולמות הביטוח והפיננסים



הדרכות העשרה



הדרכות תפעוליות



הדרכות מקצועיות

היכנסו עוד היום למתחם כלל College בכללנט
והבטיחו את מקומכם לשנת 2023

לצפייה ורישום להדרכות בחודש הקרוב לחץ כאן

המשך מעמוד קודם <<<

מתקשרות בחוזה עם בעלי רישיון להפעלת מוסך, כך שמחיר התיקון במוסכים אלו נקבע מראש. חוזה זה מהווה עסקה בין קונה מרצון למוכר מרצון ומשקף בצורה מדויקת יותר את העלות הריאלית של החלפים והתיקון מאשר המחיר שנקבע במחירון על ידי היבואן. בשאר התיקונים שלא מבוצעים במסגרת חוזים אלו, התשלום עדיין מבוסס על מחירון היבואנים ולא לפי מחיר השוק של החלפים, כך שהתביעה הממוצעת גבוהה בכ-50% מתביעה שמתוקנת במסגרת בעלי רישיון להפעלת מוסך שהתקשרו עם חברות הביטוח.

יובהר, כי אין בהחלטת הממשלה כדי לגרוע מכל סמכות הנתונה על פי כל דין לחברות הביטוח לפעול להקטנת או צמצום הנזק בעדו החברה חייבת בתגמולי ביטוח. הבהרה זו חוזרת גם בטיטה השנייה, ובכך מחזקת לכאורה את מדיניות חלק מחברות הביטוח לפצות מבוסס על חלקי חילוף שנדרשו לתיקון רכבו בהתאם למחירון של הספקים שלה ולא של המוסך. גם בטיטה השנייה חוזרת המלצת האוצר הטיטה על תיקון הרכב במוסכי ההסדר של החברות: "ישנו מנגנון במסגרתו חברות ביטוח

לשכת סוכני הביטוח:

"עוול לאלפי סוכנים נאמנים אשר טובת לקוחותיהם לאורך השנים עומדת לנגד עיניהם"

הסוכן הפנסיוני. כך גם בבחינת המגמות בשוק, ניתן לראות, הלכה למעשה, כי גיוס הכספים והניודים בין הגופים המוסדיים מתבצעים בהתאם לתוצאותיהן העסקיות של אותן קופות וקרנות רלוונטיות.

יהודה יגן, יו"ר ענף רכב באיגוד השמאים, התייחס לטיטה ואמר: "ראשית, אין ספק כי קיימת בעיית כשל שוק בתחום חלקי החילוף, מי שאמור לטפל בכשל שוק זה היא הרשות להגבלים עסקיים או משרד התחבורה.

"על פי הנוסח המוצע בחוק ההסדרים, על שומת הרכב לכלול את מחיר השוק של חלקי חילוף לרכב שנדרש להחליפם או לתקנם, כלומר המחיר שיש לצפות לו במועד עריכת השומה במכירת חלקי חילוף לרכב אשר נערכת בהתאם להסדר מסגרת כולל וקבוע בין מוכר מרצון שהינו בעל רישיון להפעלת מוסך לבין קונה מרצון שהוא בעל הרכב או מבטח המחויב בתגמולי הביטוח. "מחיר השוק של חלקי החילוף כפי שמצוין בתכנית הכלכלית, כולל את ההנחה של ספקי

החלפים למוסכים ו/או לחברות הביטוח. לנו כשמאים אין דרך לדעת מהו גובה ההנחה הזאת, מה גם שהיא משתנה בין חברה לחברה ובין מוסך למוסך, הנחה זאת מעוותת את שיעור הנזק הגולמי, שלפיו מחליטים האם להשבית רכב או לא להשבית אותו. אם רוצים שנחשב את הנזק הגולמי לאחר ההנחות, שיתנו לנו הנחיות כיצד לעשות זאת, לא יכול להיות שתהיה איפה ואיפה, בין תיקון של חברת ביטוח לתיקון של צרכן, כולנו שווים בפני החוק ובפני היבואנים."



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

יהודה יגן, ראש ענף רכב באיגוד השמאים לא יכול להיות שתהיה איפה ואיפה, בין תיקון של חברת ביטוח לתיקון של צרכן, כולנו שווים בפני החוק ובפני היבואנים לשכת סוכני הביטוח אינה רואה בטיטה שנייה בחוק ההסדרים שתובא לאישור הממשלה סוף פסוק. כך עולה מתגובת הלשכה לפרסומה. בתגובתה הלשכה אינה חוסכת ביקורת על סעיפים שונים בטיטה השנייה.

"הלשכה פועלת ותמשיך לפעול למען ציבור הסוכנים וציבור המבוטחים כולו ובשל כך נציגיה יישבו עם אגף התקציבים ורשות שוק ההון ודנו בהסתגייגויותיה והצעותיה בנושא שפורטו במסמך מעמיק שהועבר להם טרם הפגישה. אנו ממתינים להתייחסותם ומצפים שהיא תהיה לשביעות רצוננו.

"יתרה מכך, דוחה מכל וכל את הירציונל" העומד מאחורי הרצון לבצע 'תיקונים שתכליתם לצמצם את ההטיות הקיימות ולהגביר את רמת האובייקטיביות של התיווך למוצרי ביטוח וחיסכון'. הקביעה העולה מתוך הדברים, לרבות מתוך דברי ההסבר בטיטות חוק ההסדרים, עושה עוול לאלפי סוכני ביטוח נאמנים אשר טובת לקוחותיהם לאורך השנים עומדת לנגד עיניהם.

"חשוב לציין כי הלשכה היא זו שיזמה והובילה בשנת 2017 תיקון לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 במסגרתו בוטלה הזיקה בין עמלת הסוכן לגובה דמי הניהול. תיקון חקיקה זה, נעשה מתוך כוונה לקדם את טובת ציבור החוסכים במוצרים הפנסיוניים ולתת משקל נוסף לאובייקטיביות

21.2.23
לאגו אירועים, ראשון לציון

כנס
הביטוח
הכללי
ה-17



עדיף
מוסיפים לך ערך

כנס הביטוח הכללי ה-17 | השפעות משנות איזון

11:20 הפסקה וכיבוד מפנק

11:40 אנחנו הפתרון, לא הבעיה
מיכל וינצר, מ"מ נשיא לשכת סוכני הביטוח

11:50 ריאיון 1X1: מדיניות ורגולציה 2023
אוהד מעודי, סגן בכיר לממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
מראיין: אילן פיש, עורך משנה עדיף

12:05 ביטוח סייבר - לא מה שחשבת... נקודת מבטו של מנהל אירוע
עו"ד נוי ארז, מנכ"ל משותף קריטיקל אימפקט, מומחה לניהול מצבים קריטיים ומשבריים

12:15 שיפור שורת הרווח
אודי צחר, חתם חבויות וסייבר, קופר נינוה

12:25 האם ישראל מוכנה לאסון? השפעת משבר האקלים
ד"ר משה ברקת, לשעבר הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

12:35 הכשרת עובדים בתחום הביטוח - כלים חדשניים
מורלי דורי, מנכ"לית ומייסדת Global PIL

12:45 רב שיח: אסטרטגיה מנצחת
מנחה: טל דן, מנכ"לית ISSUE - יועצת ארגונית לסוכנויות ביטוח, מרצה ומלווה לפיתוח עסקי
דודי עוז, סמנכ"ל, מנהל מערך הסוכנים בתחום ביטוח כללי, הפניקס
שלומי תמן, משנה למנכ"ל, מנהל מערך הסוכנים, כלל ביטוח ופיננסים
הילה כוכבי, סמנכ"לית מוצרי פרט ופיתוח עסקי, הראל
ארז שלו, מנטור עסקי ומנהל קהילת באלאנס

13:25 להיות מוכן לביקורת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
עו"ד שלומי הדר, שותף במשרד ג'ון גבע - הדר ושות', עורכי דין ומגשרים

13:35 חוזר הצירוף - התייחסות בתי המשפט לפעולות סוכן הביטוח
עו"ד עדי בן אברהם, עו"ד מתמחה בתיביעות ביטוח, אכ"ע וחיים

13:50 ארוחת צהריים

מנחה: עו"ד ריטה בעל טכסא, Chief Insurance Markets, Vesttoo

8:00 ארוחת בוקר ומפגש פעילי ובכירי ענף הביטוח

9:00 מבט קדימה
יובל נוריאל, מנכ"ל עדיף תקשורת

9:10 רב שיח: ענף הרכב - משבר מתגלגל
מנחה: רועי ויינברגר, כתב ביטוח ובנקאות, גלובס
יהודה יגן, יו"ר ענף הרכב, איגוד השמאים
שי שדה, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי, לשכת סוכני הביטוח
שלומי נחום, יועץ, לשעבר בכיר בחברות ביטוח

9:50 בין שירות לביטוח - יש רכב
מיקי קופל, מנכ"ל ומייסד קבוצת קופל

10:00 בשורה חדשה בעולם ניטור אירועי אש
שמוליק יצחק, סמנכ"ל תחום המוקדים, קבוצת C1

10:10 רב שיח: מגמות והשפעות שוק הביטוח הגלובאלי
על השוק המקומי
מנחה: עו"ד ריטה בעל טכסא, Chief Insurance Markets, Vesttoo
אילן בק, יו"ר ומנכ"ל AON ישראל
שרון שאח, משנה למנכ"ל, מנהלת חטיבת הביטוח הכללי, מגדל
אילן זיו, מנכ"ל קופר נינוה
גיל ארזי, שותף מייסד ב-FinTLV
הילה רוזנפלד, סמנכ"ל, מנהלת אגף עסקים, חוזי ופקולטיבי, שלמה ביטוח

10:50 ביטוחי נסיעות לחו"ל
מור פפקין, מנהלת תחום ביטוח נסיעות לחו"ל, הפניקס

11:00 מי רוצה לקנות שקט נפשי?
קובי סבן, מנכ"ל שלמה רשת מוסכים

11:10 כללי מפתח לתכנון ביטוח עסקי לצרכי המבוטח
עו"ד ארז קדם, יועץ אסטרטגי לניהול סיכונים בביטוח עסקי והבעלים של האקדמיה הפרקטית לביטוח

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

לפרטים ולהרשמה

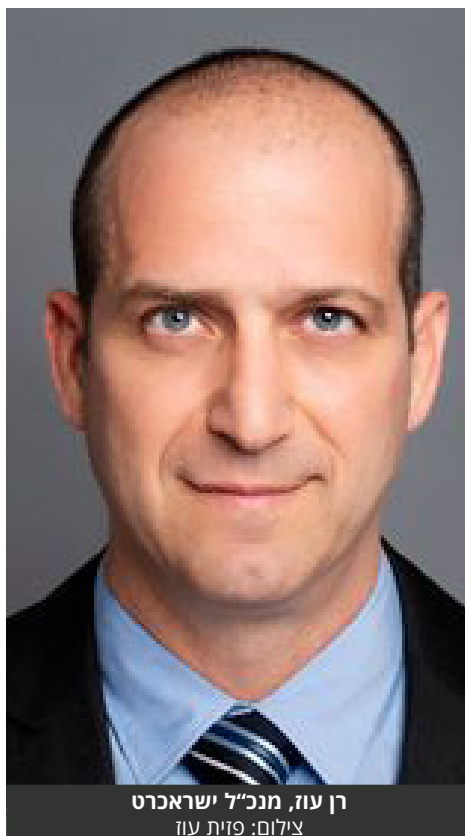


נחתם ההסכם לרכישת ישראלכרט על ידי הראל; מנורה מבטחים לא מרימה ידיים

העסקה משקפת לישראלכרט שווי של כ-2.934 מיליארד שקלים ופרמיה של כ-38% ביחס לשער המניה במועד ההצעה המקורית | ההסכם יתבצע באמצעות מיזוג משולש הופכי בסיומו תהפוך ישראלכרט לחברה פרטית בבעלות מלאה של הראל | מנורה משפרת את הצעת הרכש למרות ההסכם שנחתם



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



רן עוז, מנכ"ל ישראלכרט
צילום: פזית עוז



ארי קלמן, מנכ"ל קבוצת מנורה מבטחים
צילום: יעל צור

הודיעה כי היא משפרת את הצעת הרכש לרכישת 32% מישראלכרט לפי שווי חברה של 3.2 מיליארד שקלים.

"רכישת ישראלכרט, ככל שתושלם, צפויה לאפשר לחברה להיכנס לשוק האשראי הצרכני שנמצא במגמת צמיחה משמעותית באמצעות חברה פיננסית ותיקה עם תשתית תפעולית מוכחת בתחום זה, לגוון את מקורות ההכנסה והרווח של החברה לתחומים חדשים בנוסף לעסקי הביטוח או שוק ההון ולאפשר לישראלכרט ליהנות מהמוניטין ומהעוצמה הפיננסית של החברה ובכך לשפר את מיצועה התחרותי ואת היעילות העסקית שלה", ציינה הראל בדיווח לבורסה.

התמורה למניה (בסך 14.65 שקלים במזומן למניה אחת) מגלמת פרמיה של כ-811 מיליון שקלים

(כ-38%) ביחס לשווי השוק של החברה בהתאם לשער הסגירה של

המשך בעמוד הבא <<<

המגמה של רכישת חברות כרטיסי אשראי בידי קבוצות ביטוח נמשכת. לאחר שההסכם לרכישת **מקס בידי כלל ביטוח** מצוי בישורת האחרונה לקראת השלמת העסקה, נחתם השבוע ההסכם לרכישת מלוא (100%) הון המניות של חברת כרטיסי האשראי **ישראלכרט** על ידי **הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים**. התמורה משקפת לישראלכרט שווי של כ-2.934 מיליארד שקלים. ההצעה הראשונית של הראל הייתה לרכוש את ישראלכרט תמורת 2.718 מיליארד שקלים. העסקה תתבצע באמצעות מיזוג משולש הופכי, בסיומה תהפוך ישראלכרט לחברה פרטית בבעלות מלאה של הראל ומניותיה יימחקו מהמסחר בבורסה, אך אגרות החוב של החברה תמשכנה להיסחר בבורסה, והחברה תישאר מחויבת בחובות דיווח כתאגיד מדווח.

למרות ההסכם, קבוצת **מנורה מבטחים** אינה מרימה ידיים. מנורה



 **הפינקס**

תודה

שאתם בבית הנכון



המשך מעמוד קודם <<<

קרטיסי האשראי כבר חתם על מכירת החברה לקבוצת הראל ביטוח ופיננסים תמורת 2.934 מיליארד שקלים. ישראל נסחרת לפי שווי של 2.7 מיליארד שקלים.

על פי הודעתה, תעלה החברה את הצעתה משווי חברה של 3.072 מיליארד שקלים לישראל, ל-3.2 מיליארד שקלים. החברה מציינת עוד, כי פנתה כבר לכל הרגולטורים כדי לקבל את אישוריהם במהירות. "ככל שהאישורים הרגולטוריים הנדרשים להשלמת הצעת הרכש לא יתקבלו עד למועד הקיבול האחרון, בכוונת המציעה לבחון, בהתאם לנסיבות ולהתפתחויות, פרסום הצעת רכש נוספת עד למועד קבלת כלל האישורים הרגולטוריים הנדרשים מתחייבת המציעה להגיש הצעת רכש עוקבת, אשר תנאיה לא יפחתו מהצעת הרכש, וזאת לתקופה של עד 60 ימים נוספים ובהתאם להתקדמות מול הרגולטורים הנדרשים. בנוסף, החברה תשקול הגשת הצעות רכש נוספות ככל שיידרש", מציינת החברה בהודעתה.

כאמור, להבדיל מהצעת הראל המופנית להנהלת ישראל, ההצעה של מנורה מוגשת לציבור בעלי המניות של החברה כהצעת רכש. הם יוכלו לקבל החלטה לגבי ההצעה באספת בעלי מניות של ישראל. במנורה מבטחים מפרטים את יתרונות ההצעה המעודכנת, לדעת החברה, לבעלי המניות של ישראל: "דירקטוריון החברה בדעה כי ההצעה המעודכנת הינה הצעה עדיפה, בכל היבט מהותי, לישראל ולבעלי מניותיה, וזאת, בין היתר, מהטעמים הבאים:

המחיר המוצע למניית ישראל - המחיר למניה המוצע לבעלי מניות ישראל, גבוה בכ-300 מיליון שקלים מההצעה המתחרה.

שימור ישראל כחברה ציבורית - הצעת הרכש תשמר את ישראל כחברה ציבורית ועצמאית. כתוצאה מכך, ניתנת לבעלי המניות של ישראל הבחירה האם ליהנות מפרמיית השליטה שמוצעת בהצעה המעודכנת ו/או להמשיך ולהחזיק במניית ישראל ולהנות מפוטנציאל הצמיחה שלה ומ"שותפות" עם בעל שליטה מנוסה ויציב, בעל התמחות בתחומי הפעילות הפיננסיים. מעבר לכך, אנו סבורים כי קיימים לחברה ובאופן פעילותה יתרונות רבים להמשכיות כחברה ציבורית.

החיסרון הטמון ברכישה מלאה (100%) של מניות ישראל על ידי רוכש אחר - רכישת מלוא (100%) מניות ישראל על ידי רוכש אחר קוטמת לבעלי המניות את השווי הפוטנציאלי אשר ינבע עבורם מהמשך החזקתם בישראל, בעוד שהצעת הרכש המעודכנת מאפשרת לבעלי המניות ליהנות מפרמיה עדיפה על מחיר מניית ישראל, בנוסף לזכותם לבחור האם ברצונם להמשיך ולהחזיק במניות ישראל, באופן מלא או חלקי, וליהנות מפוטנציאל הצמיחה העתידי. בניגוד לעסקה לרכישה מלאה של מניות ישראל (במסגרתה יכול רוב רגיל מקרב בעלי המניות לכפות על מיעוט גדול את מכירת מניותיו בישראל), הרי שהצעת הרכש מותירה חופש החלטה מלא בידי בעלי המניות.

זדאות תהליך הצעת הרכש - החברה התחייבה להגיש הצעת רכש נוספת, בתנאים שאינם נופלים מתנאי ההצעה המעודכנת, ככל שהאישורים הרגולטוריים לא יתקיימו קודם למועד הקיבול האחרון

המשך בעמוד הבא <<<

מניית החברה בבורסה ביום 5 בינואר 2023 (יום המסחר שקדם ליום הגשת הצעת המיזוג של הראל) ופרמיה של כ-555 מיליון שקלים (כ-23%) ביחס לשווי השוק של החברה בהתאם לשער הסגירה הממוצע של מניית ישראל

ב-30 ימי המסחר שקדמו למועד אישור דירקטוריון ישראל. הראל דיווחה כי בכוונתה לממן כשני מיליארד שקלים מתשלום התמורה ממקורותיה העצמיים ואת היתרה מנטילת חוב שמתכונתו ותנאיו טרם נקבעו.

בהסכם נקבע כי ישראל תהא רשאית עד השלמת העסקה לשלם בנוסף לעובדים בקשר עם העסקה, לבצע תשלומים ליועציה לעסקה, להקצות אופציות נוספות לעובדים ונושאי משרה בה וכן לבצע תשלומים לעובדים ונושאי משרה בגין ביטול האופציות שהוקצו להם, והכל בעלות מצטברת של עד כ-180 מיליון שקלים.

ההסכם כולל תנאים מתלים לסגירת העסקה, בהם קבלת אישורים מאספת בעלי המניות של ישראל, מהממונה על התחרות, המפקח על הבנקים והממונה על הביטוח (במידת הצורך), כנדרש.

המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים יחול 6 חודשים לאחר מועד חתימת הסכם המיזוג. במקרה של אי קבלת האישורים הנדרשים לעסקה, כל צד יהא רשאי להאריך את המועד הני"ל בעד 3 חודשים (בכל מקרה המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים יחול לא יאוחר מ-9 חודשים לאחר מועד החתימה או במועד מאוחר יותר שיוסכם בין הצדדים).

בהסכם נקבע תנאי מפסיק לפיו ככל שיוחלט על ידי דירקטוריון ישראל, לפי שיקול דעתו, כי הערכת השווי אשר הזמין דירקטוריון ישראל, איננה תומכת בשווי העסקה על פי ההסכם, אזי תהיה ישראל רשאית להודיע, עד ל-19 בפברואר 2023 על ביטול ההסכם, מבלי שתקום להקראל זכות פיצוי כלשהיא.

בדיווח של ישראל לבורסה צוין כי "דירקטוריון החברה סבור כי הסכם המיזוג הוא לטובת החברה, וזאת הודות לכך שמדובר בעסקה לרכישת 100% מהון המניות המונפק של החברה בתנאים זהים לכלל בעלי מניותיה ובמחיר הוגן ששופר משמעותית מול ההצעה המקורית של הראל. בנוסף, קיימת זדאות גבוהה לביצוע העסקה והיא צפויה לתמוך בהמשך צמיחתה של החברה וביישום תכניותיה העסקיות. בשלב הבא תובא העסקה לאישור בעלי המניות, ובכך למעשה דירקטוריון החברה מאפשר לבעלי המניות לקבל את החלטה המיטבית עבור החברה, ויזמן אספת בעלי מניות בה יובאו פרטים מלאים על עסקת המיזוג ונימוקי הדירקטוריון לאישורה".

הצעה של מנורה מופנית לבעלי המניות בישראל ולא להנהלה

אם היו מי שחשבו שעסקה שנחתמה בין הראל לישראל תותיר את מנורה מבטחים מחוץ למרוץ - התבדה.

החברה דיווחה אתמול (ד') כי היא משפרת את הצעת הרכש שלה לרכישת 32% ממניות ישראל, זאת למרות שדירקטוריון חברת



תודה

שאתם בבית הנכון



המשך מעמוד קודם <<<

על מזכר הבנות ביניהן להקמת מיזם אשראי צרכני משותף. הפעילות למתן אשראי תהיה תחת המותג "הפניקס אשראי" ובראשה יעמוד כמנכ"ל **אילון דחבש**, מנהל האשראי הקמעונאי בהפניקס כיום. הפניקס טענה כי בקיום מגעים במקביל למשא ומתן וחתמת מזכר ההבנות איתה, יש בזה "משום חוסר תום לב והפרת מזכר ההבנות, בניגוד נגדמו 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 היה בכך איום מרומוז על תביעה משפטית נגד ישראלכרט. ישראלכרט דחתה את טענות הפניקס וטענה מצדה: "החברה סבורה, כי אין ממש בטענות המועלות במכתב".

גורמים בסביבת ישראלכרט הוסיפו, כי נחתם עם הפניקס מזכר הבנות בלתי מחייב ורק לאחר 60 יום אמור להיחתם הסכם מחייב. לעומת זאת, בהפניקס טענו כי לפי מזכר ההבנות, זכות היציאה לישראלכרט מההסכם תעמוד לה רק לאחר 5 שנים.

הפניקס טענה עוד 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. ההסכם בין הראל לישראלכרט נחתם. מעניין כיצד תפעל הפניקס.

(כהגדרתו בהצעה המעודכנת). מלבד האישורים הרגולטוריים ושיעור ההיענות המזערי, אין כל תנאי אחר להשלמת הצעת הרכש. כלומר, הצעת הרכש תמשיך לעמוד בתוקף ולחייב את החברה לתקופה נוספת לצורך קבלת האישורים הרגולטוריים.

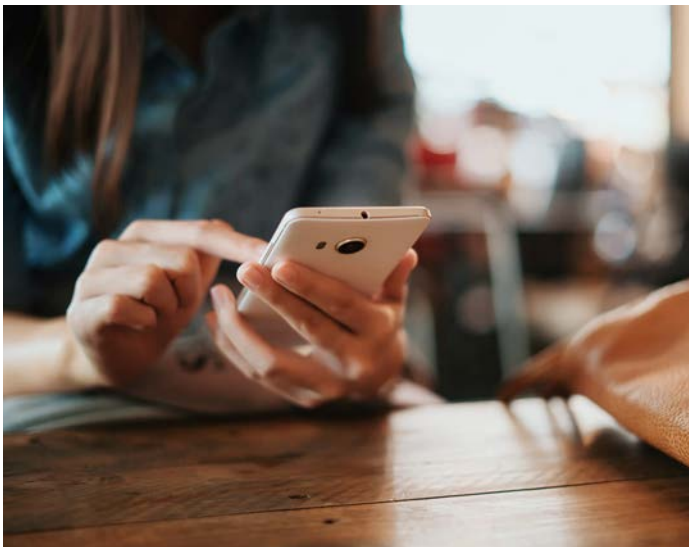
ארי קלמן, מנכ"ל קבוצת מנורה מבטחים: "הצעת המחיר לרכישת גרעין השליטה בחברת ישראלכרט למחיר המשקף לחברה שווי של 3.2 מיליארד שקלים, גבוה בכ-300 מיליון שקלים מההצעה המתחרה. בנוסף, התחייבה קבוצת מנורה מבטחים להאריך את ההצעה לתקופה של עד 60 יום נוספים המסתיימת ביום 11 ביוני 2023. הצעת מנורה מבטחים טובה ונכונה יותר, עם שווי גבוה משמעותית לבעלי המניות של ישראלכרט ותוך מתן אפשרות להיות שותפים להצלחתה בעתיד. ההצעה שומרת את ישראלכרט כחברה ציבורית ואינה כופה על בעל מניות למכור את מניותיו (כולן או חלקן)".

מה תעשה הפניקס?

כאשר החלו המגעים בין הראל לישראלכרט שלחה **הפניקס** ב-10 בינואר מכתב אל חברת כרטיסי האשראי ובו היא טענה כי ישראלכרט ניהלה מגעים עם הראל במקביל למשא ומתן על מזכר ההבנות בינה לבין הפניקס להקמת מיזם משותף להעמדת אשראי צרכני. שבוע קודם לשליחת המכתב בשלישי שעבר הודיעו ישראלכרט והפניקס

הפניקס משיקה לסוכני נח"ל פלטפורמה דיגיטלית להפקת תוצרים שיווקיים מותאמים אישית

בשלב זה מדובר על פיילוט בקרב 300 סוכנים שיקבלו ערכה שיווקית אישית ומקוונת, שכוללת אופציה להוספת לוגו של הסוכנות ומקום ללינק ייעודי שמפנה את הלקוחות לרכישה אונליין



הפניקס משיקה פלטפורמה דיגיטלית המהווה מעין משרד פרסום עבור סוכני וסוכנות בתחום ביטוח נסיעות לחו"ל, בו הם יכולים להפיק תוצרים שיווקיים מותאמים אישית. "בשלב זה מדובר על פיילוט בקרב 300 סוכנים נבחרים ובהמשך בתקווה יתגלגל לשאר ציבור סוכני וסוכנות הנח"ל", מסבירים בהפניקס.

נמסר, כי במסגרת הפיילוט, יקבלו הסוכנים ערכה שיווקית אישית ומקוונת, שכוללת אופציה להוספת לוגו של הסוכנות ומקום ללינק ייעודי שמפנה את הלקוחות לרכישה אונליין. כמו כן, הפלטפורמה החדשה מציעה לסוכנים טקסט מובנה שמשתנה בהתאם לרוח התקופה. למשל, בקרוב הטקסטים בפלטפורמה יתמקדו בנסיעות לחו"ל בפסח. התוצרים שיהיה ניתן להפיק דרך הפלטפורמה הם סטורי לאינסטגרם, פוסט לפייסבוק, באנר למייל והודעת וואטסאפ, וכולם יופקו עם לוגו הסוכן והיו מוכנים להפצה מיידית.

לקוחותיכם טסים לחופשת סקי רק עם הכרטיס האדום



PassportCard

No matter what.

חברת ביטוחי הנסיעות הגדולה בישראל

באמצעות פספורטכארד ישראל סוכנות לביטוח כללי (2014) בע"מ, רישיון מספר: 514831742 החברה המבטחת - דיוד שילד חברה לביטוח בע"מ בהתאם לתנאי הפוליסה, חריגה וסייגיה. ההצטרפות לביטוח כפופה לחיתום רפואי. ללא השתתפות עצמית בשירותים רפואיים בחו"ל באמצעות הכרטיס, ובכפוף למגבלות השימוש בכרטיס. עמלות משיכה ומגבלות נקודתיות כספומטים השונים. שירות "חדר רופאים" ניתן באמצעות ספק חיצוני בהסכם ואינו מהווה תחליף לקבלת טיפול רפואי.

רשות התחרות אישרה את מיזוג כלל-מקס

"אין חשש לפגיעה בתחרות" | עם זאת, הרשות התנתה את האישור בתנאי אשר מונע מכלל להגדיל את החזקותיה בבנקים ובחברות כרטיסי אשראי ללא אישור מראש

לעומת מתחריה (ככל שהעברת המידע תהיה מותרת על פי דין), אך מזובר ביתרון שצפוי להטיב עם הלקוחות, שכן המידע יאפשר לכלל להתאים ללקוחותיה את חבילת המוצרים המתאימה עבורם. כל זאת, בשים לב לנתחי השוק של כלל בתחומי הביטוח והחיסכון לטווח ארוך ולדינמיקה של הענף. גם אם יתרון זה יקשה על המתחרים של כלל, לא נמצא שיש בו כדי להקנות לכלל כוח שוק משמעותי אשר עלול להרע את תנאי האספקה למבוטחים באמצעותה בעתיד. נוכח כל האמור, מ"מ הממונה על התחרות סבור כי המיזוג לא יביא לפגיעה בתחרות בתחומים הרלוונטיים והחליט לאשר את המיזוג בתנאי אשר מונע מכלל להגדיל את החזקותיה בבנקים ובחברות כרטיסי אשראי ללא אישור מראש.



יורם נוה, מנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים
צילום: סיון פרנ'

מ"מ הממונה על התחרות, **אוריאל סיטראון**, אישר בתנאי את המיזוג בין **כלל החזקות עסקי ביטוח**, העוסקת בתחומי הביטוח והחיסכון לטווח הארוך, לבין **ורבורג פינקוס** המחזיקה, בין היתר, בחברת כרטיסי האשראי **מקס** ובחברת התשלומים **הייפ**. רשות התחרות היא הרגולטור הראשון שמאשר את העסקה. עדיין לא התקבלו האישורים מה**פיקוח על הבנקים** ו**מרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון**. בדיקות הרשות העלו כי המיזוג אינו צפוי לפגוע בתחרות בתחומים שבהם פועלים הצדדים. מעבר לכך, נראה כי המיזוג אף עשוי לתרום לשינוי הדינמיקה התחרותית המתקיימת בתחום השירותים הבנקאיים, בכך שסייע למקס להעמיד תחרות של ממש לבנקים.

בצד זאת, מ"מ הממונה מצא כי החזקות כלל במניות תאגידים בנקאיים עלולות להעלות חשש בעתיד. החזקות אלו כיום אינן משמעותיות, אך ככל שיגדלו הן עלולות ליצור לכלל אינטרס ברווחיות של הבנקים, שעלול להקטין את התמריץ של החברה הממוזגת להתחרות מולם באופן אגרסיבי. משכך, מ"מ הממונה התנה את אישור המיזוג בתנאי שלפיו סך ההחזקות של כלל בתאגיד בנקאי או בחברת כרטיסי אשראי אחרת לא יעלה על 7.5%, בין בכספי נוסטרו ובין בכספי עמיתים, אלא באישור הממונה על התחרות.

בין התחומים שנבחנו במסגרת בחינת המיזוג הוא תחום האשראי הקמעונאי – אשראי למשקי בית ולעסקים קטנים וזעירים. בחינות הרשות העלו כי הבנקים ממשיכים לשלוט בתחומים אלו ושהיקף האשראי החוץ בנקאי מוגבל (ובמקרה של עסקים קטנים ובינוניים – זניח). יתר על כן, קיים בידול מובהק בין סוגי האשראי שניתנים על ידי השחקנים השונים בשוק, אשר מקטינים את התחרות הישירה על ליבו של הצרכן. בניגוד לציפיות בעבר, הגופים המוסדיים לא נכנסו לתחומי פעילות אלו באופן עצמאי, מלבד בדרך של מתן הלוואות לעמיתים כנגד כספי חיסכון, והבדיקות העלו כי ההיתכנות שכלל תיכנס באופן עצמאי בעתיד הקרוב נמוכה מאוד. נוכח כל האמור, המיזוג לא העלה חשש לפגיעה בתחרות במישור זה אלא כאמור עשוי לתרום לתחרות.

הגישה של כלל ללקוחות מקס והייפ – יתרון שצפוי להיטיב עם הלקוחות

סוגיה נוספת שנבחנה נוגעת למידע שנצבר אצל מקס והייפ, אגב פעילותן בתחומי התשלומים, הסליקה וההנפקה. בדיקות הרשות העלו כי אמנם הגישה למידע עשויה להעניק לכלל יתרון מסוים

כלל החזקות השלימה גיוס אג"ח בשלב המוסדי לטובת מימון רכישת מקס

נרשמו ביקושים של כ-800 מיליון שקלים ודירקטוריון החברה החליט לגייס כ-400 מיליון שקלים | הסכום ישמש גם ליצירת כרית נזילות וגמישות פיננסית לחברה

כלל החזקות עסקי ביטוח השלימה לאחרונה גיוס של אג"ח בשלב המוסדי בהצלחה רבה, עם ביקושים גבוהים של כ-800 מיליון שקלים (באג"ח סטרייט ואג"ח להמרה). דירקטוריון כלל החזקות עסקי ביטוח נענה לביקושים והחליט לגייס סך של כ-400 מיליון שקלים מתוך הסכום האמור, כ-250 מיליון שקלים באג"ח סטרייט בתשואה נומינאלית של כ-4.7% וכ-150 מיליון שקלים באג"ח להמרה בתשואה נומינאלית של כ-2.6%, עם מחיר מימוש של 85 שקלים למניה (הגבוה בכ-40% משער הסגירה של המניה בבורסה). הסדרות הינן לפירעון בעוד כחמש שנים. את הגיוס הובילה דיסקונט קפיטל **יורם נוה**, מנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים, ציין: "אני שמח מאוד על הביקושים הגבוהים מצד הגופים המוסדיים. גיוס מוצלח זה, על אף התנודתיות בשווקים, משקף הבעת אמון נוספת של שוק ההון בקבוצת כלל ביטוח ופיננסים ובעסקה לרכישת חברת **מקס**".

משבר בענף הרכב, הזדמנויות בחבויות, איומי סייבר ומשבר האקלים - בשבוע הבא בכנס הביטוח הכללי של עדיף 2023

בכירי התעשייה וטובי המומחים יעניקו עושר של תכנים לבאי הכנס | משה ברקת, לשעבר הממונה על שוק ההון, ירצה בנושא "האם ישראל מוכנה לאסון? השפעת משבר האקלים" | 21.2, לאגו, ראשון לציון

"אסטרטגיה מנצחת" הוא שמו של רב השיח השלישי שיתקיים בכנס. את הרב שיח תנחה **טל דן**, מנכ"לית ISSUE – יועצת ארגונית לסוכנויות ביטוח, מרצה ומלווה לפיתוח עסקי, וישתתפו בו: **דודי עוז**, סמנכ"ל, מנהל מערך הסוכנים בתחום ביטוח כללי, הפניקס; **שלומי תמן**, משנה למנכ"ל, מנהל מערך הסוכנים, כלל ביטוח ופיננסים; **הילה כוכבי**, סמנכ"לית מוצרי פרט ופיתוח עסקי, הראל; **ארי שלו**, מנטור עסקי ומנהל קהילת באלאנס.

עו"ד **ארי קדם**, יועץ אסטרטגי לניהול סיכונים בביטוח עסקי והבעלים של האקדמיה הפרקטית לביטוח, ירצה בנושא "כללי מפתח לתכנון ביטוח עסקי לצרכי המבוטח". על ביטוחי נסיעות לחו"ל תדבר **מור פפקין**, מנהלת תחום ביטוח נסיעות לחו"ל, הפניקס.

הזווית של חברות השירות תקבל גם היא ביטוי בכנס. **מיקי קופל**, מנכ"ל ומייסד קבוצת קופל, ידבר על "בין שירות לביטוח – יש רכב"; **קובי סבן**, מנכ"ל שלמה רשת מוסכים, ישוחח על "מי רוצה לקנות שקט נפשי?"; על "בשורה חדשה בעולם ניטור אירועי אש" ידבר **שמוליק יצחק**, סמנכ"ל תחום המוקדים, קבוצת G1.

"ביטוח סייבר - לא מה שחשבת... נקודת מבט של מנהל אירוע" הוא נושא הרצאתו של עו"ד **נוי ארז**, מנכ"ל משותף קריטיקל אימפקט, מומחה לניהול מצבים קריטיים ומשבריים. **אודי צחר**, חתם חבויות וסייבר, קופר נינה, ידבר על "שיפור שורת הרווח". **מורלי דורי**, מנכ"לית ומייסדת Global PIL, תרצה בנושא "הכשרת עובדים בתחום הביטוח - כלים חדשניים". **מיכל וינצר**, מ"מ נשיא לשכת סוכני הביטוח, תדבר על "אנחנו הפתרון, לא הבעיה".

את הכנס יחתמו שתי הרצאות בעלות חשיבות רגולטורית. עו"ד **שלומי הדר**, שותף במשרד ג'ון גבע - הדר ושות', עורכי דין ומגשרים, ידבר על "להיות מוכן לביקורת רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון". עו"ד **עדי בן אברהם**, עו"ד מתמחה בתביעות ביטוח, אכ"ע וחיים, ישוחח בנושא "חוזר הצירוף - התייחסות בתי המשפט לפעולות סוכן הביטוח".

לפרטים ולהרשמה לכנס - לחצו כאן

בכירי התעשייה וטובי המומחים ישתתפו בכנס הביטוח הכללי ה-17 של עדיף תקשורת, שיתקיים ב-21 בפברואר 2023 בלאגו אירועים, ראשון לציון.

הכנס, שיערך תחת הכותרת "השפעות משנות איזון", יעסוק במגוון נושאים, בהם: חדשנות בביטוח - מגמות גלובליות ומקומיות; תעשיית הרכב במשבר - עליות מחירים, מחסור בחלקי חילוף, שחיקה ברווחיות; מדיניות משתנה ורגולציה; הזדמנויות חבויות - ביטוחים מיוחדים, קהלים קטנים, יתרון למומחים; נורה אדומה - סייבר, פרטיות ומשבר האקלים, אסטרטגיה מנצחת - שיווק ודיגיטציה, זיהוי קהלים פוטנציאליים, מיזוג ורכישות, התייעלות ומיקור חוץ.

את הכנס אותו תנחה עו"ד **ריטה בעל טכסא** - Chief Insurance Markets, Vesttoo, יפתח מנכ"ל עדיף תקשורת **יובל נוריאל**, שבדבריו יעניק גם מבט קדימה לעולם הביטוח הכללי. בכנס יתקיים ריאיון עם **אוהד מעודי**, סגן בכיר לממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. בנושא מדיניות ורגולציה 2023. את מעודי יראיין **אילן פיש**, עורך משנה עדיף.

ד"ר **משה ברקת**, שעמד עד אוקטובר האחרון בראש רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, ירצה בכנס על אחד הנושאים הבוערים שמעסיקים את עולם הביטוח: משבר האקלים. ד"ר ברקת ירצה בנושא "האם ישראל מוכנה לאסון? השפעת משבר האקלים".

שלושה רבי שיח יבקשו לענות על נושאים בוערים בתחום הביטוח הכללי. "ענף הרכב - משבר מתגלגל" הוא שמו של רב שיח בהנחיית **רועי ויינברגר**, כתב ביטוח ובנקאות, גלובס. משתתפי הרב שיח: **יהודה יגן**, יו"ר ענף הרכב, איגוד השמאים; **שי שדה**, יו"ר הוועדה לביטוח אלמנטרי, לשכת סוכני הביטוח; **שלומי נחום**, יועץ, לשעבר בכיר בחברות ביטוח.

עו"ד ריטה בעל טכסא תנחה רב שיח שכותרתו "מגמות והשפעות שוק הביטוח הגלובאלי על השוק המקומי", בהשתתפות: **אילן בק**, יו"ר ומנכ"ל AON ישראל; **שרון שחם**, משנה למנכ"ל, מנהלת חטיבת הביטוח הכללי, מגדל; **אילן זיו**, מנכ"ל קופר נינה; **גיל ארזי**, שותף מייסד ב-FinTLV; **הילה רוזנפלד**, סמנכ"ל, מנהלת אגף עסקים, חוזי ופקולטטיבי, שלמה ביטוח.

יו"ר ועדת הכלכלה: "לא יעלה על הדעת שחברות הביטוח קובעות מי בהסדר ועושות מה שהן רוצות"

ח"כ דוד ביטן הוסיף במהלך הדיון הסוער בוועדה, כי צריך לטפל במוסכי ההסדר וברשימות השמאים | איגוד חברות הביטוח: "חברות הביטוח לא קובעות רשימה מראש אלא עובדות עם מי שנותן מחיר שוק"



אוהד מעודי, סגן בכיר לממונה על רשות שוק ההון, אמר כי הציבור בישראל משלם 8 מיליארד שקלים בשנה על ביטוח רכב, וכ-3,500 שקלים בממוצע לרכב. לדבריו, עלות התיקון במוסכים היא בסביבות 70% מהפרמיה ולכן מרכיב מחיר החלפים הוא קריטי, וברגע שיהיה מענה לכך הדבר ישפיע באופן ישיר על הפרמיה.

"כשל שוק חמור - מחירים מנופחים של היבואנים"

סגן הממונה על רשות התחרות, **אוריאל סיטרוואן**, אמר כי יש כשל שוק חמור בתחום. לדבריו, המחירוים שקובעים יבואני החלפים מנופחים, ואלה המחירים שהשמאים מתבססים עליהם. היו"ר ביטן שאל מה יקרה אם השמאים יתנו חוות דעת לפי מחיר השוק של החלפים וסיטרוואן השיב כי זה יפתור את רוב הבעיה. פלור העיר כי הדבר עלול להיות בעייתי ביישום, מאחר שאי אפשר לכתוב בחקיקה "מחיר שוק" בלי לדעת איך זה מתבצע. עם זאת הוא ציין שבכוונת המשרד לפתור את זה.

יו"ר איגוד המוסכים, **רון לוי**, טען כי "בחצי השנה האחרונה חסמו לרוב המוסכים את העסקים, כמו שאוטומים בתיים לפעילי טרור, ויש הרבה בעלי מוסכים בפאניקה. אם חברת הביטוח משלמת מחיר נמוך יותר על החלפים אז אנשים עוזבים את המוסך שלא בהסדר והולכים למוסך בהסדר".

נציג איגוד המוסכים, **גלעד הלחמי**, הוסיף: "ללקוחה שלי קיזוז 11 אלף שקלים ואני צריך לספוג את זה". **אסנת מארק**, חברת הכנסת לשעבר שאמרה כי היא מלווה מאז כהונתה את המוסכים, קראה לעצור את הקיזוזים האלה עד למציאת פתרון.

סמנכ"ל הרגולציה של **איגוד חברות הביטוח**, **בועז סטמבלר**, אמר

המשך בעמוד הבא <<<

ועדת הכלכלה של הכנסת, בראשות ח"כ **דוד ביטן**, קיימה אתמול (ד') דיון סוער בנושא התנהלות חברות הביטוח בעניין תיקון כלי רכב במוסכים שאינם מוסכי הסדר ובעניין השמאים. הרקע לדיון - טענות ופרסומים לפיהם חברות ביטוח מקשות על המבוטחים שלהן לתקן את רכבם במוסך שאינו בהסדר עמך.

בפתח הדיון התייחס היו"ר ביטן לנושא מחירי החלפים, ואמר כי הוא צריך להיות המחיר האמיתי ומה שחשוב הוא שהצרכן לא צריך לשלם יותר גם לא בפרמיה. הוא הוסיף כי כבר לפני שבע שנים צריך היה לטפל בנושא מוסכי ההסדר ורשימות השמאים, והגיע הזמן לעשות זאת.

היועץ המשפטי של הוועדה, עו"ד **איתי עצמון**, הזכיר כי בכנסת ה-20 אישרה הוועדה את חוק רישוי שירותים ומקצועות בענף הרכב, שהסדיר ב-253 סעיפים את כל המקצועות בענף. כבר אז העלה ח"כ ביטן את נושא מוסכי ההסדר והשמאים, והיו"ר דאז **איתן כבל** קיים ישיבות פנימיות עם משרד התחבורה ורשות שוק ההון, בהן סוכם לבטל את רשימות השמאים ולהקים מאגר שמאים וכן נקבעו עקרונות לביטול רשימת מוסכי ההסדר והרחבת רשימת המוסכים שעומדים בתנאי משרד התחבורה.

ח"כ **אברהם בצלאל** אמר כי צריך להזויל את יוקר המחיה, אבל הוא מרגיש שיש קרטל שיכול למוטט את המוסכים שלא בהסדר. ח"כ **סימון מושיאשוילי** שאל למה שכל מוסך בעל רישיון ממשרד התחבורה לא יהיה מוסך בהסדר. ח"כ **וליד אל הוואשלה** אמר כי צריך לאפשר תחרות ולתת לכל המוסכים להיכנס להסדר.

ביטן הזכיר כי יש מסמך עליו תומכים **משרד התחבורה ורשות שוק ההון**, **ביטוח וחיסכון** מה-27 ביוני 2016, לביטול הרשימות ושאל למה הוא לא מבוצע. באשר למחירי החלפים אמר היו"ר ביטן כי צריך לעזור קודם כל לצרכן, ולא יכול להיות שצרכן שמבוטח ייקחו ממנו כל מחיר על החלפים כי חברת הביטוח משלמת. לדבריו, מחיר החלפים צריך להיות לפי מחיר השוק ולא לפי מחירן היבואנים.

אוהד מעודי:

עלות התיקון במוסכים היא 70% מהפרמיה

המנכ"ל בפועל של משרד התחבורה, **אבנר פלור**, אמר כי במהלך השנים בוצעו פגישות רבות עם אנשי רשות שוק ההון, אך הצדדים לא הצליחו להגיע לעמק השווה. פלור ציין כי המשרד מציע שיהיו שתי חלופות, או שמאי אקראי מתוך רשימה של שניים או שלושה שמאים או שהצרכן יוכל ללכת לכל שמאי שהוא רוצה. היו"ר ביטן אמר כי צריך למנוע גם את הקשר בין המוסך לשמאי.

חדשות חמות

האם המקצוע שלנו נהיה חיש גד? לא יתכן שבעל מקצוע שנמצא במקצוע שנים, ייבחר בהגרלה. איפה נמדד המוניטין של השמאי? איפה נמדדת המומחיות שלו? יש שמאים שמומחים בתחום מסוים כמו ברכב דו גלגלי או במשאיות, איך זה יבוא לידי ביטוי בהגרלה? גם עו"ד ורו"ח לא בוחרים בצורה רנדומלית, איפה נשמע דבר כזה? אין בעיה שמי שלא יידע לבחור שמאי, שיתנו לו גם את האופציה הרנדומלית, אבל לחייב את כל הצרכנים לבחור שמאי בהגרלה מבלי לתת אפשרות לבחור שמאי על פי השכלה, ניסיון, מוניטין ומומחיות היא פגיעה אנושה בחופש העיסוק של השמאים ובזכויות המבוטחים."

מנגד כי "חברות הביטוח לא קובעות רשימה מראש, אלא עובדות עם מי שנותן מחיר שוק". לוי ונציגי איגוד המוסכים התפרצו לדבריו וטענו כי זה לא נכון. סטמבלר המשיך וטען כי אם שני אנשים מגיעים למוסך או מי שלא מבוטח משלם 50% פחות מחברת הביטוח". היו"ר ביטן סיכם ודרש מנציגי משרד התחבורה ורשות שוק ההון לקבל הצעה לפתרון הבעיה תוך שבועיים. הוא הוסיף כי הוא מקבל את הטענה שמחיר החלפים צריך להיות מחיר השוק האמיתי, ואמר כי צריך לטפל במוסכי ההסדר וברשימות השמאים. "לא יעלה על הדעת שחברות הביטוח קובעות מי בהסדר ועושות מה שהן רוצות", אמר.

איגוד השמאים: "נפנה להגבלים העסקיים כיוון שזה מנוגד לחוק חופש העיסוק"

בישיבה השתתפו גם נציגי **איגוד השמאים**. יהודה יגן, יו"ר ענף רכב באיגוד השמאים, מסר לעדיף: "שבע שנים אחרי שהחליטה ועדת הכלכלה לפרק את רשימות השמאים של חברות הביטוח, כונסה היום ועדת כלכלה לבדוק מדוע לא קוימה הבטחה שלטונית זו שמטרתה היא לפתוח את השוק לתחרות ועל כך אנו מברכים. אולם, בוועדה הוצע שבחירת השמאי תעשה בצורה רנדומלית באמצעות הגרלה ושהצרכן לא יוכל לבחור שמאי מרשימת כל השמאים בעלי רישיון הקיימת באתר משרד התחבורה". יגן הוסיף: "נפנה להגבלים העסקיים כיוון שזה מנוגד לחוק חופש העיסוק,

לד"ר גיא רוטקופף ומשפחתו

אתכם באבלכם הכבד על מות מלך רוטקופף ז"ל

שלא תדעו עוד צער

מערכת עדיף

קשה לבחור כשכל האפשרויות טובות



הכירו את מסלולי ההשקעה החדשים של הראל

- 1 מסלול משולב סחיר**
השקעה במניות ואג"ח באמצעות מנהל השקעות ובחשיפה לנכסים סחירים בלבד
- 2 מסלול עוקב מדדים גמיש**
השקעה במניות ואג"ח באמצעות מכשירים העוקבים אחר מדדי השקעה
- 3 מסלול קיימות**
השקעה בחברות שעיקר פעילותן מקדמת את יעדי האו"ם לפיתוח בר קיימא



רשימת המוצרים בהם ניתן להצטרף קרן פנסיה מקיפה - הראל פנסיה במסלולים 3, 2, 1. קרן פנסיה כללית - הראל פנסיה כללית במסלולים 3, 2, 1. קופת גמל - הראל קופת גמל במסלולים 2, 1. הראל מור לשכירים במסלולים 2, 1. הראל מור עצמאיים במסלולים 2, 1. הראל מנוון לשכירים במסלולים 2, 1. הראל מנוון לעצמאיים במסלולים 2, 1. ביטוחי מנהלים ונגמלים לעצמאיים שמנהלים בהם מסלולי ההשקעה, במסלולים 2, 1. קרן השתלמות קוצ'יק במסלול 3. הראל נמון השקעות אישי (מנוון פרט), במסלול 3. מסגרת המסלול "עקב מדדים גמיש" רחנה לנשים תשאה זמנה לנשיאת המדדים ואין באמור כדי להוות תחייבות להשגת תשואה כלשהי לאורך זמן. עקובה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכונים מנובעים המזיזים הרגילה הממוננת של המסלולים. מפעלה באתר הראל. אין באמור כדי להוות ייעוץ או שיווק פנסיוני אשר מתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. אברהם כ"ר, בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין האמור לעיל לבין הוראות הדפוס והוראות המקום והוראות הפוליסה - יגברו האחרונות.

יו"ר ועדת הכספים דורש מחברות הביטוח ומהמדינה לצאת בקמפיין על חשיבות רכישת ביטוח דירה וכיסוי לרעידת אדמה

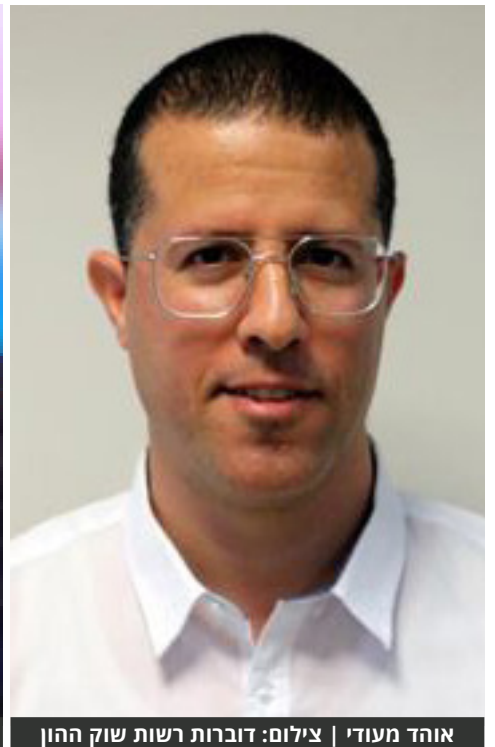
אוהד מעודי, סגן בכיר לממונה על שוק ההון: הגברת מודעות זה גם עניין של תקציבים. הרשות סורבה כאשר ביקשה מימון להגדלת המודעות | הערכה: עלות הנזק שייגרם מרעידת אדמה הרסנית - 150 מיליארד שקלים | האוצר: "אין כסף שחונה במיוחד עבור אירוע של רעידת אדמה"



שי שדה



ח"כ משה גפני



אוהד מעודי | צילום: דוברות רשות שוק ההון

חברות הביטוח שמאפשרות ביטוח לקבלנים שיעשו חיזוק מבנים נגד רעידות אדמה כמעט ולא קיים היום במדינת ישראל, ואם כבר יש מבנה שמעוניין לעשות תמ"א 38 או חיזוק כזה או אחר כשהוא בא לבטח את עצמו הוא מוצא את עצמו בבעיה ואלה דברים שצריך לטפל בהם", אמר שדה למשתתפים בדיון.

בתגובה פנה יו"ר הוועדה ח"כ **משה גפני**, **לאוהד מעודי**, סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, ואמר: "מה שאנחנו רואים בעולם בנושא הזה של רעידות אדמה - לשפץ את הבית בתוך שנה זה כמעט בלתי אפשרי. צריך להקל על האנשים באופן כזה של לתת להם מרווח זמן יותר גדול. אתה בעצמך אומר שבין יתר הדברים אתם דיברתם על זה, אז למה לא משנים?".

מעודי ציין כי בעבר התקופה הייתה בת חצי שנה בלבד וב-2015 **המשך בעמוד הבא <<<**

בדיון שנערך השבוע (ב') **בוועדת הכספים של הכנסת** בנושא "המוכנות הכלכלית של מדינת ישראל לרעידות אדמה", טען סוכן הביטוח **שי שדה**, יו"ר הוועדה לביטוח כללי **בלשכת סוכני הביטוח**, כי **רשות שוק ההון**, **ביטוח וחסכון** דורשת מבעלי ביטוח מבנה שביתם נהרס לבנות אותו מחדש בתוך שנה, אחרת יזכה לשיפויי חלקי של כ-60% בלבד.

"יש בעיה בפוליסה הזאת. גם מי שכבר עשה ביטוח, חברות הביטוח מחייבות אותו לבנות מחדש את הדירה שלו תוך שנה. כולנו רואים מה קורה בעולם; אף אחד לא מתאר לעצמו שאחרי אירוע של רעידת אדמה מישהו באמת יצליח לבנות את הבית שלו תוך שנה", ציין שדה.

"בנוסף, יש כשל שוק וכשל ביטוחי בנושא של חיזוק מבנים, מספר

המדינה. במיוחד עכשיו אחרי טורקיה הממשלה נדרשה לנושא הזה, אני רוצה לדעת האם הממשלה הקצתה סכום מסוים לנושא, ואם כן כמה ובאיזה מקום".

גפני שאל אם יש תקצוב מיוחד לנושא של רעידות אדמה והוסיף כי התחדשות עירונית קיימת בלי קשר. "מה יעשה אותו אדם שלא בתוך התוכניות האלה? מה עושים עם אותם אנשים שמעבדים את דירתם, את כל רכושם?", הקשה יו"ר הוועדה.

וקסלר: "לטובת חיזוק מבנים במשרד השיכון יש בערך 50 מיליון שקלים לנושא, כל משרד משקיע תקציב נוסף לחיזוק מבנים שבבעלותו. זה משתנה משנה לשנה, מדובר בעשרות מיליוני שקלים על כל משרדי הממשלה שמוקצים לנושא בשנה".

בהמשך לשאלת היו"ר לעניין תכלול תרחיש של רעידת אדמה, הוסיף נציג האוצר כי "הממשלה נערכת, גם כל משרד בפני עצמו, וגם במספר אירועים מתכללים. במשרד הביטחון יש מי שמתכלל את הראייה האסטרטגית, מלבד זה יש מספר צוותים במשרד ראש הממשלה שקמו מתוקף מספר החלטות ממשלה, שמבצעים הערכות בסוגיות שונות בהן ביטוח וחיזוק מבנים, מעבר לזה יש את ההתחדשות העירונית, במשרד השיכון יש חיזוק מבנים אזרחי, ולצד זה אנחנו נמצאים לקראת תקציב מדינה".

"המדינה אינה שומרת כספים בצד"

יו"ר הוועדה מתח ביקורת על דברי נציג האוצר: "מתרחשת רעידת אדמה, יש הרבה מאוד משפחות שנפגעות כלכלית, אין להן קורת גג, אין להן כלום, בחוסר כל. מדינה מתוקנת לוקחת פיקוד על הדבר הזה. בסך הכל מדובר על זה שיצטרכו תקציב מיוחד, ואתה מוביל אותי לכל מיני החלטות שלא נוגעות לדיון, זה שכל משרד אמור לתת חלק זה אנחנו יודעים, זה לא פוטר את הבעיה, אלה סכומים מזעריים. מה עושים עם עשרות ומאות אלפים שנותרים ללא קורת גג? יש כסף לנושא הזה?"

נציג האוצר וקסלר השיב לדברים: "יום אחרי רעידת אדמה קיימים תקציבים שיופנו לנושא הזה במידת הצורך, בשיטה של תקציב המדינה, המדינה אינה שומרת כסף בצד, כספים מוקצים היום לצורך הערכות לרעידת אדמה".

בסיכום הדיון אמר יו"ר הוועדה גפני: "אני דורש תשובות בתוך שבוע ימים מחברות הביטוח - האם הולכים לפרויקט פרסומי, שכל אדם ידע שכדאי לו לעשות ביטוח מבנה ודירה; ממשרד האוצר - כמה כסף יש בתקציב המדינה לנושא של רעידת אדמה, ואיפה הכסף הזה נמצא; ממשרד הפנים - למה אין ביטוח ברשויות המקומיות, האם זה כי משרד הפנים אינו משפה את הרשויות? ממשרד הבריאות - תכנית של הארגונים שלדברי 'איחוד הצלה' לא נמצאים בתקצוב, כמה תקצוב יש להם ולמה הם לא בתרגולת והמערך של משרד הבריאות. לצערי הרב מדינת ישראל לא ערוכה לרעידת אדמה".

היא הווארכה לשנה. לדבריו, הדברים לא מדויקים, וכי במידה והאשמה בעיכוב אינה של בעל הפוליסה, אין פגיעה בהיקף הפיצוי, והוא יהיה זכאי לפיצוי מלא.

מעודי הציג נתונים לפיהם 65% מבעלי הנכסים בישראל הינם בעלי ביטוח דירה הנוגע גם לרעידות אדמה, וציין כי ברשות בוחנים הרבה מאוד שינויים רלוונטיים, בהם גם נושא זה, כאשר הארכת התקופה תביא לייקור הפרימה, לכן הרצון הוא למצוא את האיזון המתאים. ח"כ גפני גם התרעם על היעדרה של הסברה מספקת מצד המדינה בנושא חשיבותו הרבה של ביטוח דירה: "אין אזרח במדינת ישראל או שראה בשנים האחרונות קמפיין פרסומי של ממשלת ישראל או רשות שוק ההון בנושא הזה שבעקבות רעידות אדמה יש צורך חיוני של ביטוח דירה".

מעודי הגיב על כך: "להגביר את המודעות זה לא רק עניין של הרשות, זה גם עניין של תקציבים", ובהמשך הוסיף כי הרשות סורבה כאשר ביקשה מימון להגדלת המודעות. מעודי ציין, כי דוח ועדה משנת 2012 שעסק בהמלצות בנושא רעידות אדמה, ושם ברשות בנושא הביטוחים, אך כלל ההמלצות לא עלו להחלטת ממשלה, "ולא יושמו על ידי הרבה מאוד משרדים", והוסיף כי לא כל הרשויות מבטחות לרעידת אדמה.

נציג משרד הפנים השיבו על זה: "הפרמיות מאוד גבוהות לכן חלק מהרשויות לא מבטחות. נציגי השלטון המקומי ציינו כי הרשויות רוצות בביטוח, אך בשל כשל ביטוחי, חברות הביטוח מסרבות לבטח רשויות. ברשות שוק ההון הסבירו כי הקושי נובע מחשש של תביעות אחריות נגד הרשויות, בגין פגיעות פיזיות באזרחים, ולא קושי בגין אסונות טבע".

"מניעה תהיה הרבה יותר זולה"

אמיר ירב, מנהל ועדת ההיגוי להיערכות לרעידות אדמה במשרד הביטחון, אמר כי "על פי הערכת משרד האוצר, עלות הנוק של רעידת אדמה תעמוד על 150 מיליארד שקלים. מניעה תהייה הרבה יותר זולה. בטורקיה כבר מדברים על הערכה של 85 מיליארד דולר. לפי המחקר, כל השקעה של דולר בהערכות תחסוך בין 6 ל-10 דולר אחר כך".

יו"ר הוועדה גפני שאל: "כמה כסף מקצה מדינת ישראל לאסון כזה של רעידת אדמה, ואיפה הוא נמצא?". נציג משרד האוצר **אסף וקסלר**, השיב: "אין לי תשובה לדבר הזה. תקציב המדינה מנוהל כך שאנחנו מנהלים סיכונים, הרבה פעמים פוגשים אותנו אירועים ואנחנו מוצאים את התקציב, אין תקציב שחונה, כמו שהקורונה פגשה אותנו ופתחנו קופסאות קורונה".

גפני: "קורונה לא ידענו שזה לא הולך לקרות, וזה לא שלא היו בעיות ולא היו חריקות, אבל זה לא רעידת אדמה, זה נושא שמדברים עליו כל הזמן, וצריך לדעת איך המדינה נערכת כלכלית. איפה הכסף הזה, ואל תתלו את זה באיזה דבר שקורה וצריך להוציא כסף מתקציב

בלימה בעליית המחירים של ביטוח רכב

מחקר של Wobi מצביע על עלייה של 0.1% בממוצע בלבד בעליית מחירי הפוליסות בינואר לעומת דצמבר | האם זו עצירה זמנית?

הפרש בין ינואר 2023 לבין ינואר 2022	הפרש בין ינואר 2023 לבין דצמבר 2022	סוג הרכב
22.6%	1.7%	הונדה JAZZ
16.4%	0.7%	ניסאן אקו-מיקרה
32.6%	0.6%	יונדאי I-10
26.7%	-1.3%	קיה פיקנטו
26.0%	5.3%	מאזדה 2
28.8%	0.3%	שברולט ספארק (1399) LT
20.9%	-2.1%	יונדאי I-20
29.8%	6.5%	פורד פוקוס
20.9%	2.7%	סיאט איביזה
10.5%	-3.3%	סקודה אוקטביה
16.4%	-4.9%	טויוטה קורולה
24.7%	3.8%	מאזדה 3
26.5%	-1.3%	מיצובישי אאוטלנדר
23.7%	-1.9%	ניסאן קשקאי
30.9%	-0.9%	סוזוקי קרוסאובר
15.8%	-4.0%	קיה מוטורס ספורטג'

מקור: Wobi

לא ברור אם אנו בדרך לירידה במחיר

נדב שרייבמן, מנהל מחלקת מחקר ואנליזה ב-Wobi: "על אף שנרשמה בלימה בעליות המחירי הפוליסה הממוצעת בחודש האחרון, אין זה אומר כי אנו בדרך לירידה במחיר. הנתון הנמוך נוצר מתוך השוואת הגדולה שבין חברות הביטוח שבחרו להתאים עצמן יותר לפרופילי נהגים וסוגי רכבים מסוימים. המצב הנוכחי מאפשר ללקוח הקצה להשיג חיסכון משמעותי באמצעות השוואה. בחירה של פוליסה מותאמת על סמך משתנים כמו מספר ימי נסיעה בשבוע, תאונות בשנים האחרונות, גיל הנהג הצעיר וכו' יכולה להוזיל את הפוליסה במאות ואף אלפי שקלים".

לאחר עלייה של 23% בממוצע במחירי ביטוח הרכב בשנת 2022 (מחירי הביטוח המקיף עלו ב-27% ומחירי ביטוח החובה עלו ב-13%), מגלה מחקר הממדד החדשי של **Wobi**, כי מחירי פוליסות ביטוח הרכב רשמו בינואר עלייה זעירה של 0.1% לעומת דצמבר 2022.

Wobi, סוכנות הביטוח הדיגיטלית המפעילה פלטפורמת השוואה וקנייה של מוצרי ביטוח, עורכת מדי חודש את מדד מחירי ביטוח הרכב (מקיף + חובה). מהמחקר עולה גם, שהמאפיין המרכזי הוא השוואת בין ההצעות של החברות. חברות שונות החלו להעדיף קטגוריות סוג לקוח וסוג רכב מסוים, וכך הפערים בין הצעות המחיר גדלים.

הפער הממוצע בין הצעת המחיר הזולה ביותר לזו שאחריה עמד החודש על 716 שקלים, עלייה של יותר מ-200 שקלים מחודש דצמבר האחרון, קרי 25%. הפער בין הפוליסה הממוצעת היקרה ביותר לבין הפוליסה הממוצעת הזולה ביותר, עמד החודש על 2,600 שקלים.

בכל חודש מוגשות 1,500 תלונות במשטרה בגין גניבת רכב

מומחי Wobi אשר סקרו את היקף הנזק הכלכלי שנגרם לענף ביטוח הרכב בעקבות גל גניבות הרכבים בשנה האחרונה מצאו כי בשנת 2022 נרשמה עלייה של כ-4,000 תיקים שנפתחו במשטרה בגין גניבות רכב ביחס לשנת 2021. ברחולציה נמוכה יותר ובמבט לחודשים האחרונים של שנת 2022, בכל חודש נפתחו יותר מ-1,500 תיקים במשטרה בגין גניבות רכבים.

התופעה יוצרת נזק חודשי של 150 מיליון שקלים בחודש ובעלת היקף נזק פוטנציאלי של 400 מיליון שקלים. העלייה בתופעת גניבות הרכבים עצמה מהווה עלייה של 5% בפרמיה הממוצעת, בנוסף להפסדי חברות הביטוח ולעליית מחירי חלקי החלפים והטיפוליים בשוק.

להלן מספר דוגמאות לפי מחיר ממוצע של מקיף + חובה לפי חודש מכירת הפוליסה, ולפי דגמי הרכב השונים שנבדקו: ביטוח לרכב פורד פוקוס התייקר בחודש האחרון ב-6.5%, ביטוח למאזדה 2 התייקר ב-5.3%. מנגד, ביטוח לרכב טויוטה קורולה, הוזל ב-4.9% וביטוח לרכב קיה ספורטג' הוזל ב-4.0%.

רשות שוק ההון פרסמה הוראות לעניין מתן שירות ייזום תשלומים על ידי נותני שירותים פיננסיים

שירות ייזום תשלומים מאפשר לנותן שירותים פיננסיים לכתוב, בשם לקוח, הוראה לביצוע תשלום מחשבון הלקוח

בין אם לצורך העברת הוראות תשלום ובין אם לשם עשיית שימוש במידע שקיים בבנקים ביחס ללקוחות לצורך מתן הצעות ערך ללקוחות כחלק מיישום גישה של בנקאות פתוחה. "שימוש בתשתית זו יאפשר לגופים חוץ בבנקאיים מבוססי טכנולוגיה להעמיד שירותים חדשניים שיתנו ערך מוסף לציבור הלקוחות ויתאימו לצרכיו", מציינת הרשות. **עמית גל**, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (בפועל): "פתחת האפשרות למתן שירות של ייזום התשלומים, ייתן בידי לקוחות נותן השירותים הפיננסיים אמצעי נוסף להעברה של כספים ולביצוע תשלומים שיתחרה בשירותים הקיימים. זהו צעד נוסף בשורת צעדים בהם אנו נוקטים לצורך שכלול תחום השירותים הפיננסיים, צמצום התלות בשירותים הבנקאיים, ושיפור היכולת של גופים פיננסיים חוץ בבנקאיים להתחרות ולהציע שירותים פיננסיים חדשניים".

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון פרסמה השבוע (ג') מסגרת הוראות הקובעת את הדרישות למתן שירות ייזום תשלומים על ידי נותני שירותים פיננסיים. הוראות אלה מצטרפות להוראות קיימות לעניין שירות מידע פיננסי, ובכך משלימה את מסגרת השירותים שהגופים שמפוקחים על ידה יכולים לתת ללקוחות כחלק מהבנקאות הפתוחה. שירות ייזום תשלומים מאפשר לנותן שירותים פיננסיים לכתוב, בשם לקוח, הוראה לביצוע תשלום מחשבון הלקוח. "השירות מהווה למעשה חלופה נוספת להעברת כספים וביצוע תשלומים על ידי הלקוח, שצפויה לשכלל את התחרות במגוון השירותים הניתן ללקוח, וכתוצאה להביא לשיפור באיכות השירותים ומחיריהם", מסבירה הרשות ומוסיפה כי השירות שמצטרף לשירות לעניין מתן מידע פיננסי, יאפשר גם לגופים חוץ בבנקאיים ליהנות מהיתרונות הגלומים בחיבור לתשתית הבנקאית,

הצעת חוק: סכום ההפקדה המרבי לעמית בקופת גמל להשקעה יעלה ל-300 אלף שקלים

הסכום המרבי כיום להפקדה שנתית הוא 70 אלף שקלים, המתעדכן בהתאם לעליית המדד | מגישי ההצעה מנמקים אותה בסביבת ריבית נמוכה ובהתארכות תוחלת החיים שמחייבת שמירה על רמת חיים סבירה לאורך זמן

הונו בלא הטבות מס בהפקדה, או לקבל עליהם פטור ממס רווחי הון, אם העמית יחליט לקבלם כקצבה. הסכום המרבי שעמית רשאי להפקיד בכלל חשבונותיו בכל קופות הגמל להשקעה, עומד על 70 אלף שקלים, לכל שנת כספים. הסכום האמור מתעדכן מדי שנה, בהתאם לשיעור עליית המדד.

לדבריהם, מאז התיקון שאפשר את מוצר החיסכון קופת גמל להשקעה, ממשיכה סביבת הריבית להיות נמוכה עד אפסית ומגמה זו אף צפויה להחמיר עד כדי סביבת ריבית שלילית. "בנוסף, אומדני תוחלת החיים מלמדים כי תקופת הפרישה של פורשי העתיד תהא ארוכה, אף באופן משמעותי מזו כיום. למגמות אלו השפעות הרסניות על יכולת הציבור להבטיח כי יוכל להמשיך ולשמור על רמת חיים סבירה לאורך זמן, לאחר פרישה".

"לאור האמור", הם מציינים, "קיימת חשיבות ראשונה במעלה לעודד את הציבור לחסוך לעת פרישה, ובין היתר להרחיב את האפשרויות העומדות בפניו במוצרי החיסכון הקיימים כיום. לפיכך, מוצע להגדיל את הסכום המרבי שעמית רשאי להפקיד בכלל חשבונותיו בכל קופות הגמל להשקעה, ל-300 אלף שקלים".

הצעת חוק המבקשת לתקן את הסכום המרבי שעמית רשאי להפקיד בכלל חשבונותיו בכל קופות הגמל להשקעה, לסך של 300 אלף שקלים, הונחה השבוע (ב') על שולחן הכנסת. הסכום המרבי כיום הוא בסך 70 אלף שקלים לכל שנת כספים והוא אמור להתעדכן מדי שנה, בהתאם לשיעור עליית המדד.

על ההצעה חתומים שלושה חברי כנסת מסיעת יש עתיד, **ולדימיר בליאק, מיכל שיר סגמן ורון כץ**, אשר בדברי ההסבר הם מציינים כי חוק קופות גמל ביטל את האפשרות להפקיד כספים ל"קופת גמל לתגמולים", שבה היה ניתן לחסוך ולמשוך כספים בסכום חד פעמי. תיקון זה קידם את מדיניות הממשלה בדבר עידוד חיסכון למטרות קצבה ואולם הביא להפחתה ניכרת בשיעור ההפקדות לקופות גמל לא משלמות לקצבה, אשר החליפו את קופות הגמל לתגמולים, וצמצם את חלופות החיסכון של הציבור. במטרה לאפשר לציבור החוסכים אפיק חיסכון הונו, ולעודד אותו למשוך כספים שנצברו בו, כקצבה, בתקופת הפרישה, התאפשר לחברות מנהלות של קופות גמל, להקים מוצר חיסכון נוסף שנקרא "קופת גמל להשקעה".

"קופת גמל להשקעה מאפשרת לחסוך סכומים שניתן למשוך בסכום

מעסיק לא יחייב עובד לפרוש בגיל 67 אלא לאחר בדיקה שתוכיח אי התאמה תפקודית

על פי הצעת החוק, עובד שהגיע לגיל פרישה יהיה זכאי לבחור אם לפרוש או להמשיך לעבוד, לבקש מהמעסיק להפחית את היקף משרתו או לבקש מהמעסיק להמיר את תפקידו בתפקיד אחר במשרה מלאה או חלקית לפי בחירתו



ח"כ **מרב מיכאלי** (עבודה) הניחה השבוע (ב') על שולחן הכנסת הצעת חוק שבאה לתקן את חוק גיל פרישה ולבטל את חובת הפרישה בגיל 67, שבמקומה מוצע מנגנון אחר.

כיום אין אפשרות בחירה בידי העובד, והמעסיק רשאי לחייב אותו לפרוש בהגיעו לגיל פרישת חובה המוגדר בחוק. על פי הצעת החוק: "מעסיק לא יחייב עובד לפרוש מעבודתו; הגיל שבהגיע העובד אליו ניתן לחייב אותו לפרוש מעבודתו בשל גילו, הוא גיל 67 לגבר ולאישה (בחוק זה – גיל פרישת חובה), ובתנאי שהתקיימו כל אלה:

1. המעסיק זימן את העובד לבצע בדיקה תפקודית, שבחר העובד, ותוצאת הבדיקה הוכיחה שקיימת אי התאמה תפקודית לגבי העובד;

2. המעסיק עשה בתום לב מאמצים להמשיך להעסיק את העובד במשרה מלאה או חלקית באותו תפקיד או בתפקיד אחר ההולם את מצבו התפקודי, את תנאי העסקתו ואת כישוריו המקצועיים.

3. בהגיעו לגיל פרישה הוא יהיה זכאי –

(1) לפרוש מהעבודה או להמשיך לעבוד לפי בחירתו;

(2) לבקש מהמעסיק להפחית את היקף משרתו;

(3) לבקש מהמעסיק להמיר את תפקידו בתפקיד אחר במשרה מלאה או חלקית לפי בחירתו."

עוד מתייחסת הצעת החוק לזכאות לגמלה של מי שהגיע לגיל פרישה והמשיך לעבוד בהיקף משרה מצומצם. המעסיק רשאי לדרוש מהעובד לבצע בדיקת התאמה תפקודית מדי שנה, אם הנסיבות מצדיקות זאת ועוד.

חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, מסדיר את נושא גיל הפרישה בישראל וקובע כללים אחידים לעניין גיל הפרישה מהעבודה. בדברי ההסבר להצעת החוק נכתב, בין היתר, כי "לפרישה לגמלאות בגיל מוגדר בחוק יש השלכות כלכליות על המשק והשלכות חברתיות וכלכליות על הפרט ועל החברה. מאז נקבע גיל פרישת חובה עלתה במידה ניכרת תוחלת החיים כמו גם איכות החיים ורמת התפקוד של נשים וגברים מעל גיל 67. היום, יש רבים שבגיל 67 נמצאים בשיא הקריירה שלהם ומגיעים להישגים מקצועיים מרחיקי לכת. יש כיום עובדות ועובדים רבים שגם הם וגם מעסיקהם נהנים מהידע, הניסיון והמומחיות שצבר העובד לאורך השנים, והעובד, המעסיק,

החברה והמשק יוצאים מופסדים מחיוב העובד להפסיק בשלב זה את עבודתו.

"נוסף על כך, במבט כולל על המשק, מחקרים רבים בישראל ובעולם מזהירים כי מגמת התארכות תוחלת החיים עלולה ליצור מעמסה כלכלית גדולה על המשק ואף לגרום למשברים כלכליים כתוצאה מגירעונות כבדים הנצברים בחסכונות הפנסיוניים, עליית התלות בקצבאות מהמדינה, עלייה בהוצאות המדינה וכיוצא בזה. מנגד, ככל שיותר מבוגרים יעבדו ויגדילו את החיסכון הפנסיוני כך יגדל התמ"ג לנפש ותקטן ההסתמכות על קצבאות המדינה".

צמצום הוצאות כתמריץ למעסיק

עוד מוצע, כתמריץ למעסיק עובדים לאחר גיל פרישה, לצמצם את הוצאותיו בהסדרי הפנסיה התקציבית שלפיהם משולמים תשלומי פנסיה לעובד ולשאריו מקופת הגוף שבו העובד הועסק וקרנות הפנסיה הוותיקות, כי המעסיק יהיה רשאי להפסיק תשלומים בעבור הסדרים אלו, אך זאת תוך שמירה על צבירת זכויות העובד האמור. יש לציין, כי הצעת חוק דומה בעיקרה הונחה על שולחן הכנסת ה-20 על ידי חברי הכנסת מרב מיכאלי ו**דוד ביטן**, וכי הצעות חוק זהות הונחו על שולחן הכנסת ה-23 וה-24 על ידי ח"כ מרב מיכאלי.

מגדל ביטוח רכשה ממנועי בית שמש זכויות חכירה במקרקעין תמורת 320 מיליון שקלים

זכויות החכירה כוללות שטח של כ-149 דונם באזור התעשייה בבית שמש ומועד הסגירה של העסקה יחול עם קבלת אישור של רשות מקרקעי ישראל

מחזקים את פעילותנו, ומצטרף לכארבע עסקאות שביצענו בשנים האחרונות בתחום זה, בהיקף כספי של כ-1.1 מיליארד שקלים. תחום הלוגיסטיקה מהווה גיוון חשוב בתמהיל תיק הנדל"ן בישראל של מגדל, שהיקפו עומד כיום על למעלה מ-14 מיליארד שקלים. תחום הלוגיסטיקה הוא תחום פעילות יציב הנהנה גם מצמיחה מואצת בשנים האחרונות ואנחנו שמחים להמשיך ולהעמיק את נוכחותנו בו".



גל הרמוני | צילום: גל הרמוני

מנועי בית שמש הודיעה בתחילת השבוע, כי חתמה על הסכם למכירת זכויות חכירה במקרקעין באזור התעשייה בבית שמש, בשטח כולל של כ-149 דונם ל**מגדל ביטוח**. נמסר כי הקרקע אינה בשימוש שוטף של מנועי בית שמש לצורך פעילותה ואינה חלק מתכניתיה העתידיות, לכן היא נמכרת בתמורה כוללת של כ-320 מיליון שקלים ברוטו. העסקה במקרקעין מחולקת לשני הסכמים. עסקה ראשית המתייחסת לשטח של כ-135 דונם (סך תמורה של כ-292 מיליון שקלים, בתוספת מע"מ)

ועסקה משנית המתייחסת לשטח של כ-13 דונם (סך תמורה של כ-27 מיליון שקלים, בתוספת מע"מ). מועד הסגירה של העסקה הראשית והמשנית יחול עם קבלת אישור של **רשות מקרקעי ישראל** להעברת הזכויות.

ממגדל נמסר, כי השלמת העסקה צפויה להתקיים עד סוף השנה הנוכחית. כמו כן, העסקה כפופה לתנאים מתלים מקובלים.

רם דרורי, מנכ"ל מנועי בית שמש: "אנו שמחים על עסקה משמעותית זו עם אחד הגופים המובילים בשוק ההון בישראל, תוך מימוש הפוטנציאל הטמון בערך הקרקע. עסקה זו תורמת לחיזוק מבנה ההון של החברה ותאפשר להמשיך ולהתמקד בפיתוח והרחבת יכולות הליבה שלנו מול הביקוש הגובר בענף".

ארז מגדלי, מנהל חטיבת ההשקעות במגדל ביטוח: "אני שמח על חתימת הסכם הרכישת הקרקע בבית שמש. מדובר בקרקע הממוקמת בסמוך לצירי תנועה מרכזיים ואנו מייעדים אותה להקמת מרכז לוגיסטי. זהו פרויקט משמעותי נוסף עבורנו בתחום הלוגיסטיקה, בו אנחנו

מגדל בקמפיין לכבוד יום האהבה: ביטוח רכב במסלול זוגי

ניתן יהיה לרכוש ביטוח זוגי לרכב במחיר יחיד,
ובנוסף לקבל הטבת כיסוי פנים ומראות חינם

מגדל ביטוח יצאה השבוע בקמפיין לכבוד יום האהבה הבינלאומי שחל שלשום (ג').

בהודעה שמסרה החברה, כחלק מהקמפיין שהחל ב-12 בפברואר ויסיים ב-28 בפברואר, ניתן יהיה לרכוש ביטוח זוגי לרכב במחיר יחיד, ובנוסף לקבל הטבת כיסוי פנים ומראות חינם.

את קמפיין החסויות בטלוויזיה ובדיגיטל ילווה פרזנטור החברה **גורי אלפי**.

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

קבוצת הראל מקימה את GUTS - האב חדשנות לקידום סטרטאפים ישראלים

המיזם הוא בשיתוף AWS ישראל, עמותת בוגרי 8200 ושותפים נוספים בישראל ובעולם, ומטרתו קידום סטרטאפים ישראלים הפועלים בתחומי האינשורטק, פינטק, בינה מלאכותית, דיגיטל, דאטה ועוד.

ההאב הטכנולוגי מוקם בימים אלה בבניין בית מ.א.ה במתחם הבורסה. "קבוצת הראל ביטוח ופיננסים מקדמת בשנים האחרונות אסטרטגיית טרנספורמציה דיגיטלית מתוך מטרה לספק שירות ויכולות טכנולוגיות מיטביות עבור הלקוחות, הסוכנים ועובדי הקבוצה. אחת הזרועות של אסטרטגיה זו הינה GUTS שתסייע במציאת פתרונות חדשניים לטובת תעשיית הפיננסים והביטוח", מציינים בהראל.

אליאור זוארק, משנה למנכ"ל חדשנות ופיתוח עסקי מקבוצת הראל: "אנו נרגשים, לקראת השקת GUTS מיזם החדשנות של קבוצת הראל, ובטוחים שכל מי שייחשף לתכנית וייקח בה חלק ייהנה מהיכולות של הקבוצה בשיתוף AWS ועמותת בוגרי 8200. אנו קוראים ליוזמים נוספים בתחומי האינשורטק והפינטק ליצור איתנו קשר ולהצטרף אלינו לדרך".

קבוצת הראל ביטוח ופיננסים מקימה את GUTS, פלטפורמה עסקית וטכנולוגית מתקדמת, בשיתוף AWS ישראל, עמותת בוגרי 8200 ושותפים נוספים בישראל ובעולם. Harel Innovation Hub - האב חדשנות לקידום סטרטאפים ישראלים, הינו לדברי הראל מיזם שמטרתו שיתוף פעולה וקידום סטרטאפים ישראלים הפועלים בתחומי האינשורטק, פינטק, בינה מלאכותית, דיגיטל, דאטה ועוד.

עוד נמסר, כי מסגרת הייחודיות של האב החדשנות, המוקם בימים אלה, הוחלט על שיתוף פעולה אסטרטגי עם ענקית הטכנולוגיה AWS, מתוך שיתוף פעולה זה ילוו את המיזם מומחים של אמזון (AWS) וסביבת הענן תהיה של החברה. כמו כן לתכנית יצטרפו מנטורים מתעשיית ההייטק ומקבוצת הראל ביטוח ופיננסים, וכן עמותת בוגרי 8200, שיספקו תמיכה ליווי ומענה מקצועי לחברי הנבחרת של GUTS.

21.2.23
לאגו אירועים, ראשון לציון

נסח הביטוח הכללי 17-1
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

לפרטים ולהרשמה

אל תשאירו את
לקוחותיכם חשופים
לרעידת האדמה הבאה



ודאו עוד היום כי יש ביטוח לדירה עם כיסוי לרעידת אדמה למבוטחים שלכם

פוליסת ביטוח הדירה מבית כלל ביטוח, מציעה מגוון כיסויים רחבים בהתאם לבחירת המבוטח, וכיסוי רחב עבור נזקי רעידת אדמה עם אפשרות לרכישת סכום ביטוח נוסף, המקנה שקט נפשי עם פיצוי לנזקים או למימון דירה חלופית.

לפרטים פנה/י לחתם כלל ביטוח במרחב שלך

לשכת היועצים הפנסיונים לשר המשפטים: יש לצרף את היועצים הפנסיונים נטולי הזיקה לרשימת המומחים מטעם בית המשפט

עו"ד יניב גל: לרוב השופטים אין ידע מקצועי בתחום החיסכון הפנסיוני המורכב. לא תמיד חוות דעת של אקטואר פותרת סוגיה משפטית בנושא זה. צירוף יועצים אובייקטיביים חיוני ויקל על הצדדים להוכיח את טיעוניהם בבית המשפט



עו"ד יניב גל

לשכת היועצים הפנסיונים בישראל פנתה אל שר המשפטים **יריב לוין**, בבקשה לצרף את היועצים הפנסיונים הרשומים בלשכה לרשימת המומחים מטעם בית המשפט. הלשכה מדגישה כי חברי הלשכה הם יועצים פנסיונים נטולי זיקה, שאינם מתקשרים בהסכמי עמלה עם גופים מוסדיים, להבדיל מסוכן ביטוח פנסיוני שיש לו קשרי הפצה עם גופים מוסדיים, וסוכן שיווק פנסיוני, שהוא שכיר בגוף מוסדי.

לשכת היועצים הפנסיונים יוצגה על ידי היועץ המשפטי ללשכה, עו"ד **יניב גל** ממשד קן דרוור & הראל ושות'. הפנייה מתייחסת לתקנות שתוקנו לאחרונה בחוק בתי המשפט, בעניין קביעת רשימת מומחים אשר יעמדו לרשות בתי המשפט. במכתב מציינת הלשכה כי בנובמבר האחרון יצאה פנייה ראשונה בנושא אל שר המשפטים הקודם **גדעון סער**.

בפנייה אל השר לוין נכתב כי "לשכת היועצים הפנסיונים בישראל סבורה, כי לאור העובדה שהתקנות האחרונות צפויות להיכנס לתוקף ב-9 במרץ 2023, וכי נכון יהיה להוסיף למסגרתן גם את תחום המומחיות הפנסיונית, בו עוסקים חברי הלשכה מכוח רישונם כיועצים פנסיונים".

לטענת הלשכה, במסגרת התקנות, נקבעו שבעה תחומי מומחיות בהם יוכל בית המשפט, בדונו בהליך שבפניו ובהתאם לסמכותו כחוק, למנות מומחה מטעמו.

"אחד הנושאים המקצועיים (המורכבים) אשר מועלים מעת לעת במסגרת תובענות אזרחיות (או נובעים מהן אגב אורחא), ונדרשת בהם הכרעה משפטית ועובדתית, הנו עניין החיסכון באמצעות מוצר פנסיוני, הרכב ומרכיבי כל אחד מבין המוצרים הפנסיוניים, היקף החיסכון הפנסיוני, ומתן ההמלצה בעטייה הצטרף העמית לחיסכון באמצעות אותו מוצר", מוסבר בפנייה לשר המשפטים. נושא החיסכון באמצעות מוצרים פנסיוניים (כמו גם מתן הייעוץ לביצוע עסקה במוצר פנסיוני), מצריך בקיאות והבנה של אופן ההתנהגות הכלכלית והמשפטית של אותם מוצרים, אשר אינו בנחלת הכלל ובוודאי שאף מצריך, כאמור מעלה, רישוי ייחודי לעסוק במתן ייעוץ לגביו.

"כך למשל, במספר לא מבוטל של מקרים אשר נדונו בערכאות השונות, נדרשו שופטים לסמוך את ידם על חוות דעת מקצועיות בתחום הנ"ל, וליתן את פסקותיהם בהתייחס לסוגיות שבלב עניין

הייעוץ הפנסיוני וההבנה המקצועית בתחום. לכן, סבורה לשכת היועצים הפנסיונים כי יש מקום להוסיף לתקנות את תחום המומחיות בנושא הייעוץ הפנסיוני, כך שבפני השופט היושב בדיון תעמוד גם רשימת מומחים מתחום זה".

"רק היועץ הפנסיוני אינו בעל זיקה לגופים המוסדיים שלגביהם הוא עשוי לייעץ".

עו"ד גל, החתום על הפנייה לשר המשפטים, מציין במכתבו כי "בנושא העיסוק לגבי מוצרים פנסיוניים, קיימים 3 סוגי רישיון וביניהם יועץ פנסיוני, סוכן ביטוח פנסיוני (שכיר או עצמאי, העוסק בשיווק של מוצרים פנסיוניים של גופים מוסדיים עמם יש לו קשרי הפצה), וסוכן שיווק פנסיוני (שכיר בגוף מוסדי, העוסק בשיווק מוצרים פנסיוניים של אותו הגוף). למותר לציין, כי רק היועץ הפנסיוני אינו בעל זיקה לגופים המוסדיים שלגביהם הוא עשוי לייעץ (ככלל, חברי לשכת היועצים הפנסיונים בישראל אינם יועצים בנקאיים, ואינם מתקשרים בהסכמי עמלה כלל".

בשיחה עם **עדיף** מסביר עו"ד גל: "לרוב השופטים אין ידע מקצועי בתחום החיסכון הפנסיוני המורכב; לא תמיד חוות דעת של אקטואר פותרת סוגיה משפטית בנושא זה, וכיום בית המשפט ובית הדין לעבודה אינם מחויבים להתחשב בחוות דעת של יועץ פנסיוני שמצורפת לתביעה. צירוף היועצים הפנסיונים נטולי זיקה, כלומר אובייקטיביים, לרשימת המומחים שבית המשפט חייב להתחשב בחוות הדעת שלהם, היא חיונית ותקל על הצדדים להוכיח את טיעוניהם בבית המשפט".

מצטרפים עוד היום לשירות של רשת מוסכי ההסדר המובילה בישראל ונהנים ממגוון יתרונות ושירותים מתקדמים



אספקת רכב חלופי מהיום הראשון



סיוע במילוי והגשת מסמכי תביעה



שירותי שינוע ואיסוף הרכב מהמבוטח אל המוסך



הסדרים עם רוב חברות הביטוח בישראל



פריסה ארצית של סניפי שירות



אחריות על התיקון לכל החיים



סניף יהוד התעשייה 36 03-6434349	סניף רעננה החרושת 7 09-7412124	סניף אשדוד הקדמה 34 08-6868881	סניף רחובות היצירה 7 08-9999201	סניף פ"ת עמל 35 קרית אריה 03-9224822	סניף חולון פליקס זנדמן 6 03-5501250	סניף ירושלים התעשייה 5 תלפיות (מרכז בלילום) 02-6734744	סניף ת"א הנגב 16 03-6878811	סניף חיפה החרמש 52 04-8109111
--	---	---	--	--	--	---	--	--

ד"ר פח וזבץ

רשת מוסכים מומחים

לפרטים נוספים והצטרפות לשירות -
עידן שיים | סמנכ"ל מכירות ופיתוח עיסקי
050-2219237 @ idans@drpz.co.il

חדשות חמות

AIG בקמפיין חדש בדיגיטל: חבילת הטבות עבור משפחות צעירות

ההטבות הן בביטוחי רכב, דירה, בריאות, חיים ותאונות אישיות

• ביטוח תאונות אישיות - משלמים על ילד אחד וכל ילד נוסף ללא עלות, ביטוח התאונות מעניק כיסוי רחב למקרה תאונה עם תמהיל כיסויים מגוון: פיצוי במקרה של שבר, נכות, כווייה ועוד.

• ביטוח בריאות - פוליסה מקיפה המאפשרת כיסוי מותאם לטיפולים נפוצים שכל ילד צריך, כגון: ריפוי בעיסוק, קלינאית תקשורת, טיפולים רגשיים ועוד. בנוסף, ילד רביעי בפוליסה ללא עלות.



יפעת רייטר, מנכ"לית אIG ישראל | צילום: אוהד רמנו

חברת הביטוח **AIG** יוצאת במהלך חדש במסגרתו היא משיקה סל הטבות מקיף למשפחות צעירות, במגוון תחומי הביטוח הרלוונטיים עבורן.

"בתקופה האחרונה אנו עדים לגל התייקרויות במשק שמכביד על הכיס של כל אזרח במדינת ישראל. עם זאת, את עיקר המעמסה סופגות משפחות צעירות עם ילדים קטנים, אשר מכללות משק בית וחינוך לילדים בצל תקופה כלכלית מאתגרת", מסבירים ב-AIG את ההחלטה לצאת במהלך שנועד לדברי החברה "להקל על המשפחות הצעירות בהתמודדות עם המציאות הכלכלית החדשה".

ההטבות המוצעות למשפחות צעירות:

נמסר, כי המהלך ילווה בקמפיין דיגיטל באתרים מובילים.

מיכל לוצקי, סמנכ"לית שיווק, אסטרטגיה ופיתוח עסקי ב-AIG: "אנו משיקים מהלך המתמקד בפלח צרכני חשוב, קהל המשפחות הצעירות, אשר מתלבטות תדיר אילו ביטוחים כדאי להן לרכוש. מתוך כך, השקנו חבילה ייעודית ומשתלמת העונה על הצרכים של כל משפחה צעירה בישראל. החבילה כוללת שלל הצעות ערך בכל תחומי הביטוח ומקלה על תהליך ההחלטות עבורן. המהלך שהשקנו היום, הינו חלק ממדיניות רחבה ובה AIG חרטה על דגלה לעשות את זה טוב יותר גם עבור המשפחות הצעירות".

• ביטוח רכב - עד 4 חודשים מתנה בביטוח המקיף למצטרפים חדשים באתר החברה. ברכישת ביטוח מקיף + ביטוח חובה.

• ביטוח דירה - 5% הנחה על ביטוח הדירה לרוכשים חדשים באתר החברה.

• ביטוח חיים - עד 40% הנחה על פוליסה זוגית בביטוח חיים.

21.2.23
לאגו אירועים, ראשון לציון

נסח הביטוח הכללי 17-ה

עדיף
מוסיפים לך ערך

ברומו של עולם

הצצה מיוחדת למה שמתפתח בשוק הגלובלי ואיך זה משפיע על תעשיית הביטוח הישראלית

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

לפרטים ולהרשמה



תודה

שאתם בבית הנכון



מבטח סימון ערכה האקתון פיתוח שירותים חדשניים בתחום ביטוחי הבריאות הקולקטיביים

בתחרות השתתפו שלושה צוותים משולבים של גורמי פיתוח לצד אנשי חטיבת הבריאות מתחומי המכירות, התפעול, השירות והתביעות

השירותים בתחום ביטוחי הבריאות ולהבטיח מענה טכנולוגי לצרכים שעולים מהמבוטחים, נמסר מהחברה. חזן מסרה: "מטרת ההאקתון הייתה לייצר תהליך חשיבה משותף של אנשי הטכנולוגיה ונציגי העסק. התהליך היווה גם 'הוכחת יכולת' על איכות תהליכי הפיתוח במבטח סימון. אני גאה על כך שמעבר לפתרונות המעולים ולפיתוח המהיר שבוצע במסגרתו, נוצרה אוירה של שיתוף פעולה ותחושה של הצוותים שהכל אפשרי, זה לא פחות חשוב מהתוצאה הסופית".

ניב סרודיו הסבירה: "רצינו להביא לידי ביטוי את היצירתיות של עובדי מבטח סימון אשר מכירים את הצרכים בשטח יותר טוב מכולם. השירותים שפיתחנו במסגרת ההאקתון, כולם נועדו לתת מענה לצרכים קיימים שאנחנו פוגשים מידי יום אצל לקוחותינו ואני משוכנעת שנוכל בעזרתם להמשיך לצמוח ולהוביל את ענף ביטוחי הבריאות בישראל".



ליאור רביב, מנכ"ל מבטח סימון
צילום: גל חרמוני

מנהלת ההסדרים הגדולה מבטח סימון ערכה האקתון שתכליתו פיתוח שירותים חדשניים בתחום ביטוחי הבריאות הקולקטיביים. את ההאקתון הובילו אילנית חזן, מנהלת מערכות המידע של מבטח סימון, וד"ר נאוה ניב סרודיו, מנהלת חטיבת הבריאות. במסגרת התחרות לקחו חלק שלושה צוותים משולבים של גורמי פיתוח לצד אנשי חטיבת הבריאות מתחומי המכירות, התפעול, השירות והתביעות, אשר יזמו ופיתחו שירותים חדשים למבוטחי הבריאות של הסוכנות.

"מבטח סימון שמה דגש על צמיחה בתחום הבריאות והרחיבה את פעילותה בתחום בחודשים האחרונים. החברה אף זכתה בשנה החולפת בתואר סוכנות הבריאות של נבחרי עדיף לשנת 2022 כתוצאה מאותה צמיחה. על מנת לשרת את אותה צמיחה ולתת שירות טוב יותר גם ללקוחות הקיימים, יזמה החברה את ההאקתון בתחום הבריאות, במסגרתו פעלו הצוותים להרחיב ולפתח את

מדברים אונליין

מערכת עדיף מוסיפה לכם ערך בסדרת הפקות תוכן



תודה

שאתם בבית הנכון



BIPAR קיים אירוע מחווה בבריסל לזכרו של יוסי מנור

המחווה כללה דקת דומיה | אריה אברמוביץ, הנציג החדש של הלשכה בארגון, נשא דברים לזכרו: "פטירתו של יוסי היא אבדה גדולה וכואבת, לי ברמה האישית ומעבר לכך בהפסד העצום לכל ענף הביטוח"



מימין: מנכ"ל BIPAR ניק דה מאשאלק, נציג ישראל אריה אברמוביץ, שגריר ישראל באיחוד האירופי חיים רגב, יו"ר BIPAR דומיניק סזיס ועו"ד יניב מאיר, יועץ מקצועי ללשכת סוכני הביטוח | צילום: לשכת סוכני הביטוח



יוסי מנור ז"ל | צילום: יח"צ מנור

אברמוביץ שנשא דברים לזכרו של מנור אמר באירוע: "אני גאה ונרגש לדבר על חברי היקר יוסי מנור ואני רוצה להודות ל-BIPAR על המחווה המרגשת. חברנו יוסי מנור נפטר רק לפני כמה חודשים. יוסי ייצג בגאווה את הארגון תקופה ארוכה. יוסי כיהן כנשיא לשכת סוכני הביטוח במשך שש שנים מ-2001 עד 2007 ובהמשך נבחר לנשיא כבוד של הלשכה. בין השנים 2014 עד 2016 כיהן כיו"ר MDRT ישראל וקידם את ישראל בארגון העולמי היוקרתי. לצד פעילותו הענפה בעולם הביטוח, יוסי היה אדם נדיב ותרם מהידע שלו ומזמנו עבור אלו שהיו צריכים לו".

"פטירתו של יוסי היא אבדה גדולה וכואבת, לי ברמה האישית ומעבר לכך בהפסד העצום לכל ענף הביטוח. בענווה ובהתרגשות קבלתי על עצמי להשיב בחיוב לשמש כנציג וכמחליף של יוסי. כולי תקווה שהחוכמה והמרץ הרב שאפיינו את פעילותו של יוסי, יהוו עבורי אמת מידה בתפקידי. בגאווה נמשיך יחד את מורשתו של חברנו יוסי. נוח על משכבך בשלום, חבר יקר, אני מתגעגע אליך מאוד", הוסיף אברמוביץ.

BIPAR, ארגון הברוקרים וסוכני הביטוח של אירופה, קיים ביום חמישי שעבר כנס בבריסל, במסגרתו ערך יו"ר הארגון **דומיניק סזיס**, מחווה לזכרו של **יוסי מנור ז"ל**, לשעבר נשיא לשכת סוכני הביטוח, אשר היה הנציג הישראלי ב-BIPAR במשך שנים רבות. המחווה כללה דקת דומיה לזכרו. **אריה אברמוביץ**, לשעבר נשיא לשכת סוכני הביטוח ונציגה החדש בארגון, נשא דברים לזכרו.

את הכנס והמחווה כיבד בנוכחותו שגריר ישראל באיחוד האירופי, **חיים רגב**. השגריר ניצל את השתתפותו באירוע כדי לקיים פגישה עם נציגי הארגון ונציגי לשכת סוכני הביטוח. נמסר כי במהלך הפגישה ביקש השגריר ללמוד אודות הארגון והלשכה, בין היתר, כדי לבחון אפשרות הרחבת שיתופי הפעולה עם הנציגות הישראלית מול האיחוד האירופי.

יש לציין, כי בסוף דצמבר האחרון אישר הוועד המנהל של לשכת סוכני הביטוח פה אחד את המשך חברותה של הלשכה ב-BIPAR, לצד מינויו של אברמוביץ כנציג הלשכה בארגון, זאת לאחר שאברמוביץ נענה לבקשת נשיא הלשכה **שלמה אייזיק**, לכהן בתפקיד.

21.2.23
לאגו אירועים, ראשון לציון



עדיף
מוסיפים לך ערך



אודי צחר

עו"ד עדי בן אברהם

עו"ד ארז קדם

הילה כוכבי

אוהד מעודי

ד"ר משה ברקת

יובל נוריאל



עו"ד ריטה בעל טכסא



קובי סבן



שלומי נחום



מור פפקין

בשבוע הבא פעילי ובכירי תעשיית הביטוח הכללי נפגשים



מיקי קופל



דודי עוז



הילה רוזנפלד



שרון שחם



שלומי תמן



מיכל יונצר



מורלי דורי



אילן בק



שמוליק יצחק



אילן זיו



גיל ארזי



עו"ד נוי ארז



רוני ויינברגר



אילן פיש



שי שדה



עו"ד שלומי הדר



יהודה יגן



ארז שלו



טל דן

יח"צ AIG עידן גורום, רשות שוק ההון, שרון ליון, אילנה פלסטיוב, ליאור סנדלר, ענבל מרמיר, גיא קרן, סיון פרג, ליאת מנדל, יח"צ





מנכ"לית מארש ישראל נעמי גיסר השתתפה בוועידת תעשיית האנרגיה הגלובלית של מארש העולמית

בוועידה שעסקה בסיכונים בתחום האנרגיה לקחו חלק מנהלי סיכונים, מבטחים ובכירים מחברות אנרגיה ותעשייה גדולות מאירופה, אסיה והעולם הערבי

נעמי גיסר, מנכ"לית מארש ישראל, השתתפה ביום חמישי האחרון (9.2) בוועידת תעשיית האנרגיה הגלובלית של מארש העולמית. בוועידה לקחו חלק מנהלי סיכונים, מבטחים ובכירים מחברות אנרגיה ותעשייה גדולות מאירופה, אסיה והעולם הערבי.

בוועידה השתתפו חברות ענק מסעודיה, פקיסטן, מצרים ואיחוד האמירויות. את הוועידה הדו שנתית המהווה את אחד הפורומים החשובים באזור בנושאי סיכון בתחום האנרגיה, הוביל מנכ"ל מארש העולמית **ג'ון דויל**. בין הדוברים המרכזיים בוועידה היו: **אימי בארנס**, ראש תחום אסטרטגיית אקלים וקיימות במארש העולמית; **אנדריה מתאו פונטנה**, שגריר האיחוד האירופי באיחוד האמירויות; **פאדי פדמנאטן**, מנכ"ל ACWA Power, חברת אנרגיה גדולה בסעודיה; **גיאס חאן**, מנכ"ל Engro Corporation, חברת תעשייה אנרגיה גדולה בפקיסטן; **נביל אלמסבי**, סמנכ"ל TAQA, חברת אנרגיה ומים היושבת באבו דאבי; **טום אסלמן**, מנהל אסטרטגיה ראשי של חברת OMV AG, קבוצת אנרגיה וכימיקלים עולמית שמרכזה באוסטריה; פרופ' **פול סימשהאוזר**, מנכ"ל Powerlink, חברת הולכת חשמל אוסטרלית; **קרלוס אבוטיץ**, מנהל שירותים תאגידיים ב-Aboitiz Power, ספקית אנרגיה מתחדשת בפיליפינים ועוד.



מימין: סמנכ"ל הכספים של נתיבי הגז הטבעי לישראל דניאל סובל, ג'ון דויל ונעמי גיסר | צילום: יח"צ

גיסר: "גאוה וכבוד גדול לייצג את מארש ישראל באחד הפורומים המובילים באזור בתחומי הסיכון והאנרגיה. השתתפותה של מארש ישראל באירוע, לצד מנהלי סיכונים, מבטחים ובכירים מחברות אנרגיה ותעשייה גדולות מכל העולם ובמיוחד מהעולם הערבי, יאפשרו לנו להעניק ללקוחותינו בארץ את הידע המתקדם ביותר בתחום, לצד גישה לשווקים וגופים במדינות שלא היו פתוחות עבורם בעבר".



דורון שבתאי מונה ליו"ר איילון סוכנויות

מדובר על תפקיד חדש באיילון | שבתאי, שכיהן עד לאחרונה כסמנכ"ל בכיר ומנהל חטיבת מכירות בחברה, יהיה אחראי על הרחבת הפעילות העסקית של סוכנויות איילון והוצאת אסטרטגיית החברה לפועל

דורון שבתאי מונה ליו"ר איילון סוכנויות. שבתאי כיהן כסמנכ"ל בכיר ומנהל חטיבת מכירות באיילון ביטוח עד המינוי. מהחברה נמסר כי במסגרת תפקידו יהיה שבתאי אחראי על הרחבת הפעילות העסקית של סוכנויות איילון והוצאת אסטרטגיית החברה לפועל. מדובר על תפקיד חדש באיילון. שבתאי הינו בעל ניסיון בתחום שעסק במגוון תפקידים במשך 26 שנותיו באיילון. בין תפקידיו: מפקח מכירות ומנהל מחוז ירושלים. בתפקידו האחרון כמנהל חטיבת מכירות, היה אמן על כלל פעילות מחוזות החברה, הגדרת יעדי המכירות בכל תחומי הפעילות והובלת החברה לעמידה ביעדי המכירות שהציבה לעצמה.

מהחברה נמסר כי בהתאם לאסטרטגיית הצמיחה של איילון ומיקודה בפעולות רווחיות, שבתאי יוביל את פעילות הסוכנויות מקבוצת איילון: **נכונים ואיילון נאמנים**, המציעות פתרונות ביטוח בשלל תחומים ומתמחה בניהול הסדרים פנסיוניים ופיננסיים. עוד נמסר כי במסגרת פעילותו, יהיה אחראי על הרחבת הפעילות העסקית של הסוכנויות, יצירת שיתופי פעולה והגדלת פעילות החברה בתחום המיוזגים ורכישת סוכנויות. **שרון רייך**, מנכ"ל איילון ביטוח: "אני מברך על מינויו החדש של דורון כיו"ר איילון סוכנויות, תפקיד אשר נבחר למלא הודות לידיע ולניסיון הרב שצבר במסגרת עבודתו מול סוכנויות הביטוח של קבוצת איילון. מינוי זה משקף את מימוש יעדי החברה ומיקודה בצמיחה ורווחיות. בשם הנהלת איילון, אני מאחל לדורון הצלחה רבה בתפקידו החדש".



דורון שבתאי | צילום: אייל גזיאל

לימור נחום מונתה למנהלת מכירות בריאות בהכשרה

מדובר על תפקיד חדש בחברה, במסגרתו תהיה נחום אחראית על הרחבת הפעילות מול סוכני הביטוח בתחום ביטוח בריאות בחברה, תוך כדי מתן מענה לצרכי הסוכנים ומבוטחייהם

לימור נחום מונתה למנהלת מכירות בריאות בהכשרה חברה לביטוח. נמסר, כי המינוי הוא כחלק מיישום האסטרטגיה העסקית של החברה להרחבת הפעילות של החברה בתחום זה. מדובר על תפקיד חדש בהכשרה. נחום, אשת ביטוח מהבולטות והמנוסות, מגיעה עם ניסיון רב של כ-25 שנים בתחום הביטוח. נחום, בת 45, היא בעלת תואר ראשון בכלכלה וניהול בהצטיינות מהאוניברסיטה הפתוחה. בתפקידה האחרון כהנה כסמנכ"ל מערך המכירות וניהלה את היחידה לסוכני ביטוח בקבוצת **ד"ר אודי פרישמן**. כמו כן, במשך כ-20 שנים כיהנה בתפקידי ניהול שונים בענף הביטוח, ביניהם ניהול מוצרי ביטוח חיים וניהול מחלקת ביטוח חיים קבוצתי **הפניקס חברה לביטוח**.

חני סלע, סמנכ"ל ראש אגף ביטוח חיים ופיננסים בהכשרה, אמרה: "אני מברכת את לימור על הצטרפותה להכשרה. לימור מונתה כחלק מתהליך נרחב להגברת והרחבת פעילות בענף הבריאות מול סוכני הביטוח



וכאסטרטגיה של החברה לשים את ענף הבריאות כיעד מרכזי בשנת 2023. אני בטוחה שיכולותיה המקצועיות והיכרותה עם עולם סוכני הביטוח ישדרגו את פעילות החברה ויתרמו רבות לסוכני הביטוח והלקוחות בפרט". **רועי פורמן**, מנהל מכירות ארצי בהכשרה: "לימור מביאה איתה ניסיון רב בתחום הביטוח עם דגש על תחום המכירות ויצירת כלים ופתרונות. לימור הינה אוטוריטה מקצועית מוערכת בתחום הביטוח בישראל ואני סמוך ובטוח כי ניסיונה העשיר יתרום לחברה, לעובדים, לסוכני הביטוח וללקוחותינו".

לימור נחום: "אני שמחה להצטרף לחברת הכשרה, המאופיינת כחברה משפחתית, צעירה ודינמית ובעלת יתרונות בולטים לסוכני הביטוח והלקוחות. החברה, שסימנה לעצמה מטרה לחזק את תחום הבריאות יחד עם סוכני הביטוח תוכל באמצעות מגוון מוצרי הבריאות והיתרונות הקיימים בחברה לספק שירותים ומוצרים איכותיים למבוטחים ולהוביל את תחום הבריאות. מניסיוני ישנה משמעות אדירה לקשר אישי עם סוכני הביטוח ואחד הדברים שאני לוקחת על עצמי, להיות כתובת מרכזית בתחום הבריאות עבורם".



לימור נחום | צילום: לני מידן

שחם אורלן חגגה את המיזוג באירוע בהשתתפות מאות סוכנים

המנכ"ל גיל שריר הדגיש שהסוכנות הנה בית סוכן אמיתי שעוטף את הסוכנים בחליפה אישית התפורה למידותיהם

מאות סוכנות וסוכנים של **שחם אורלן** מרחבי הארץ, מנהלים ונציגים מחברות ביטוח, חגגו אתמול (ד') את אירוע המיזוג של הסוכנות בזאפה תל אביב. האירוע נפתח בסרט תדמית שסוקר את היתרונות הרבים והשירותים שעומדים לרשות סוכני שחם אורלן.

מנכ"ל הסוכנות **גיל שריר** הודה לסוכנים על תרומתם לשחם אורלן ושיתף בתחושותיו בנימה אישית מרגע כניסתו לתפקיד. הוא הדגיש שהסוכנות הנה בית סוכן אמיתי שעוטף את הסוכנים בחליפה אישית התפורה למידותיהם.



נשאו דברי ברכה באירוע נשאו יו"ר הסוכנות **אודי רובינשטיין** ומשנה למנכ"ל **מגדל ירון שמאי**, שהדגישו את "חשיבות של בית הסוכן האמיתי והגדול ביותר". עוד הוקרן סרטון שבהם צולמו סוכנים רבים ששיתפו ביהרון האנושי של הסוכנות והדגישו את חשיבות המוניטין, היציבות והעובדה שהסוכנות מהווה עבורם בית ומאגדת הרכב אנושי שמחבר את כולם לשחם אורלן.

הסוכנים צפו בהופעת סטנד-אפ של **אמירם בן טובים** ובהופעה של **שלומי שבת**.



גיל שריר, מנכ"ל שחם אורלן

הסתיים המחזור הראשון בקורס תכנון פרישה באלטשולר שחם



בוגרי הקורס | צילום: באדיבות אלטשולר שחם

הקורס הכשיר 30 סוכנים במשך ארבעה חודשים לעסוק בכל רבדי התחום

המחזור הראשון בקורס מתכנני פרישה באלטשולר שחם הסתיים בהצלחה השבוע. בקורס השתתפו 30 סוכנים, אשר במשך ארבעה חודשים הוכשרו לעסוק בכל רבדי התחום.

הקורס התקיים במרכז הלימדה של אלטשולר שחם, וצוות המרצים כלל ביו היתר את **עומר בן יאיר**, סמנכ"ל מקצועי גמל ופנסיה באלטשולר שחם, שליווה מקצועית את הקורס.

בסיומו של הקורס הוענקה למשתתפים תעודת "בוגר הסמכה בתכנון פרישה".

מאלטשולר שחם נמסר: "עזיבת עבודה ופרישה הם צמתים מרכזיים בחיים, בעלי משמעות אישית וכלכלית ארוכת טווח. כך, בשנים האחרונות מבקשים יותר ויותר אנשים מידע וסיוע בתכנון הפרישה, תשלומי המיסים ומימוש הזכויות בחסכונות השונים. כחלק מההעשרה

המקצועית ויצירת ערך מוסף לסוכנים, הוביל בית ההשקעות אלטשולר שחם מחזור ראשון בקורס ייחודי לתכנון פרישה. הקורס העניק לסוכנים מומחיות ובידול מקצועי, לצד כלים מתקדמים ליישום בעבודתם".



מוסיפים לך ערך

עדיף עכשיו

שירות סבוקים בנושאים ותחומים על פי בחירה

הנחות והטבות על כל מוצרי עדיף

איתור מידע מקצועי

דוחות, חוזרים והנחיות, פסקי דין ועוד...

עדיף ב-WhatsApp

קבלת מידע מקצועי ועדכונים חשובים בזמן אמת

ניוזלטר יומי

מרכז את אירועי היום

שבועון עדיף

מרחיב ומעמיק נושאים אשר על סדר היום

מרכז מומחים משיבים

סומחים עונים על שאלות מקצועיות שלכם

עדיף TV

מתחם תוכן המרכז שידורי לייב, תכני וידאו ופודקאסטים

גישה לפורטל עדיף

לפרטים נוספים 03-9076000
info@anet.co.il



למקצוענים בביטוח

מנוי עדיף

שומר אותך מעודכן ומקצועי בכל מקום ובכל זמן

השתלמות למנהלי עסקים בסוכן תאגיד

להעצמת האחריות הניהולית והימנעות מסכנות רגולטוריות



המרצים הבכירים ביותר בתחום



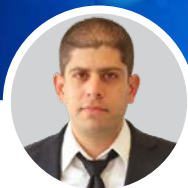
לימודים משולבים פרונטלית ודיגיטלית



פרקטיקה מקצועית לניהול תאגיד



קורס ייחודי ובלעדי בענף



מנהל אקדמי: עו"ד שלומי הדר
שותף במשרד ג'ון גבע - הדר ושות', עורכי דין ומגשרים

מתן שירות לאוכלוסיות מיוחדות

סוכנויות הביטוח נדרשות למתן שירות מותאם ללקוחות בעלי מאפיינים ייחודיים. נכיר את המאפיינים המיוחדים של כל אוכלוסייה.

הסכמי שכר טרחה

עם הירידה בעמלות הביטוח סוכני הביטוח החלו בתהליך של גביית שכר טרחה ממבוטחים ומעסיקים. בהשתלמות נלמד.

חוק ורגולציה

נלמד את החקיקה, התקנות והחוזרים המהותיים תוך דגש על סוגיות שעלו בפסיקה לצד סוגיות פרטיות שעלו בביקורות שנערכו בסוכנויות תאגיד ביטוח.

הוראות לכתיבת נהלים

טיפים מעשיים לכתיבת נהלים. נלמד איך "לתרגם" את החוקים להנחיות יישומיות שיאפשרו עבודה שוטפת נכונה.

למידע נוסף והרשמה

דרך משה דיין 52, תל אביב | 073-7966655 | adif@adif-college.co.il

ניתוח אירוע של גניבת כספים ממסעדה - התנאות ויישומן

בצד הגישה הגמישה של בית המשפט העליון בפרשנות התוכן של "סימני" הפריצה לקולא, מתעוררים גם ה"בלבול" וה"ספק" בהבנת הוראות הפוליסה עקב ניסוח חוזר ונשנה של אמצעי המיגון והבטיחות הנדרשים מהמבוטח, לכאורה ללא יד מכוונת וסדורה

הפוליסות לביטוח רכוש וחבויות עקב העובדה הידועה לכל כי בהעדר אמצעי מיגון חשוף המבוטח (והמבטח) לסיכונים חמורים. למרות זאת, רבים מן העוסקים בענף אינם בקיאים ברזי ההתנאה שעיקרם מפרטים טכניים, ובכך גורמים למתן הנחיות לקויות, ליעוץ שגוי, לביצוע חסר ולחוסר התאמה בין הנדרש ובין הנעשה בחצרי העסק המבוטח. "אי היכולת להבהיר ללקוח את דרישות סוקר הבטיחות משמעה משא ומתן מפרך ועקשני, העדר שיתוף פעולה וטרדות יתרות בעת יישוב תביעה... ספר זה, אם יעודכן מעת לעת בהתאם להתפתחות אמצעי המיגון, יהווה נדבך חשוב בהעמקת ידיעותיהם של העוסקים בענף ויתרום לשיפור הבטיחות באתרים המבוטחים. המידע הגלום במדריך זה – טכני ככל שיהא – יתרום, ללא ספק, להבנה טובה יותר של חלק בלתי נפרד ממוצרי הביטוח ולניסוח הרהוט והמגובש של התנאות המיגון. תקוותי היא כי אנשי הביטוח שלנו אכן ילמדוהו ויעמיקו חקור בתחום מניעת הסיכונים. הבנה היא ראשית הדרך להגשמה וליישום נכון".

המקרה

באחד מלילות השבוע, בסמוך לשעה 02:00, חדר אלמוני מבעד לדלת מתחם חדר המטבח. מערכת האזעקה, שנמסר כי נדרכה סמוך לפני החדיירה, לא התריעה עליה. האלמוני פתח את הכספת (שהייתה מוסלקת בארון) וגנב את תכולתה – פדיון ששת הימים שקדמו לגניבה. לא ניכר בכספת כי נפרצה, ולא נרשמה במוקד כל אזעקה. האירוע נתגלה רק בבוקר יום המחרת, משבעל המקום גילה עם הגיעו שהכספת – ריקה. האירוע תועד במצלמות טמ"ס (טלוויזיה במעגל סגור), אך לא התבררה זהות הגנב.

הכיסוי והפוליסה

צילומי הטמ"ס לא הותירו ספק בדבר התרחשות הגניבה. הן בהגדרת ה"רשימה" והן בתנאי ההרחבות שבפוליסה ("כל הסיכונים") נדרשו למימוש הסיכון ("פריצה") סימנים לשימוש "בכוח ובאלימות". לא כוסתה "גניבה שלא ע"י פריצה לחצרי העסק", והפוליסה הגדירה "פריצה" כ: "גניבת כספים מחצרי המבוטח בתנאי מפורש כי החדיירה או היציאה (לפחות אחת מהן) הותירה סימנים המעידים על שימוש בכוח ובאלימות (א) למתחם שבשליטת המבוטח (מחוץ לשעות הפעילות), (ב) לחדר בו מצויה הכספת, (ג) לכספת עצמה – במצטרב".

המשך בעמוד הבא <<<



יעקב קיהל

רקע

המדובר במסעדה/בית קפה, שבמסגרת פעילותה בית מאפה במבנה צמוד ומחובר, השוכנת בקומת קרקע של בניין בן שלש קומות ברובע בילוי והסעדה בצפון העיר. בפוליסה מורחבת שנערכה לביטוחה, ובה פרקי ביטוח אחדים לביטוח רכוש וחבויות, המלל המתייחס ל"אמצעים להקלת הסיכון" היה רב (!) ומשיקולי נוהל והקלת הקריאה פורטו בהרחבה אמצעי הבטיחות הנדרשים (רכיבי המעטפת החיצונית, דלתות פנימיות, מחיצות חדר הקירור, מערכת האזעקה-הכוללת רכזת ומקודד הפעלה דיגיטלי, גלאי נפח לכיסוי חלל בית העסק וגלאי שבר אקוסטי לקירות הזכוכית במתחם – חיבור אלחוטי וקווי למוקד), ונוהלי תחזוקתם והפעלתם.

במהדורה מיוחדת של מדריך מפרטים והבהרות (יהודה הלפרין – סקר אזרחי, "כללי משחק", ינואר 1997) צורפו ברכותי להקדמה ולתקנות באלה המלים: "התנאות הבטיחות הפכה להיות חלק בלתי נפרד מן



המשך מעמוד קודם <<<

להבנת לשון הפוליסה

בצד הגישה הגמישה של בית המשפט העליון בפרשנות התוכן של "סימני" הפריצה לקולא, מתעוררים גם ה"בלבול" וה"ספק" בהבנת הוראות הפוליסה עקב ניסוח חוזר ונשנה של אמצעי המיגון והבטיחות הנדרשים מן המבוטח, לכאורה ללא יד מכוונת וסודרה.

א. לדעת נסחי המבטחת, הצריכה חלוקת הפוליסה לפרקים, כל פרק וסיכנוי, חזרה של אותן התנאות המיגון והבטיחות, באופן שפסקות שעניינן "אמצעים להקלת הסיכון" הופיעו בדפי ה"רשימה" שוב ושוב, בכל פרק (פריצה, כל הסיכונים כספים, תנאים כלליים) בנפרד, ללא ריכוז התנאות ובשינויי לשון מינוריים. חזרות אלה, מצד לשונן ותוכן, הקשו מאוד על המעיין בפוליסה ואין הוא מתמצא בהוראות המחייבות לאשורן. לכאורה, נרשמו האמצעים הללו בכל פרק ללא סדר הגיוני ופשוט ביניהם: פסקות כלליות הופיעו פעמים אחדות בפוליסה, בכל פרק בנפרד, והקושי בקריאת לשון הפוליסה משבשת את הבנת פרשן הוראותיה ללא תבנית ברורה ומסודרת. לצורך יישום אמצעי הבטיחות ונוהליהם חסר איפה מרשם מרוכז שיימסר למבוטח על ידי סוכן הביטוח או הסוקר לשם הפעלתם. אכן, מסתבר ש"כל המוסיף – גורע".

ב. דוחות שנערכו על ידי סוקרי המבטחת, במועדים שונים, הוטמעו כלשונם בגוף ה"רשימה", ללא פירוק המלצותיהם זאת מזאת, והתוצאה הייתה ערבובן וכפילות. ניכר היה כי המבטחת לא הקפידה על מתכונת לשון מובנת ורצופה, ולא עמלה על הבהרתה ישירות למבוטח או באמצעות סוכן הביטוח. הראיה לתופעת ריבוי המלל שבפוליסה היא העובדה ש"רשימה", ובה הוראות כפולות (כמו: נוהל טיפול במנדפים, פירוט אישורי הרשויות לגבי מילוי תקנים, הסמכת חברות אחזקה, תחזוקה שוטפת, נוהל עבודות בחום, הפחתת אחריות המבטחת בגין אי ביצוע אמצעי מיגון, החלפת מהדורות לפרקי כיסוי, חריגי בניית "פל-קל"), נדפסה ב-14 (!) עמודים.

נוסח זה, שלא נכתב בנוסחי מבטחים אחרים, היה תולדת אירוע אחר שחווה המבטחת בחצרי מבוטח אחר (גניבת שוברים רבים של "שי לחג" לעובדים במשרד בקומה ג' של מתחם משרדים), לאחר חדירה אלימה וכוחנית לרחבת הכניסה של מתחם זה). אם כך – בהיעדר הצטברות של נסיבות - קם לכאורה ספק בכיסוי על פי הפוליסה הנדונה. זאת, למרות הגמישות שננקטה בפרשנות המונח "פריצה" במקרה גניבת ספרי תורה בבית הכנסת ברמת חן, שבו החיל בית המשפט העליון את המונח גם על סימני מידרך נעל מבוץ אגב טיפוס על גג (רע"א 3128/94 אגודה שיתופית בית הכנסת רמת חן נ. סהר חברה לביטוח בע"מ).

הטעם לדרישת הסימנים הפיזיים-מוחשיים בעת "גניבה אגב פריצה" מובהר בספרות המקצועית בהיבטים אחדים (ראו גם מדריך ה-Munich (Re, Burglary Insurance Security Techniques, 1989). ראשית, קיומם של אמצעי מגן מוחשיים, שיש להתגבר עליהם "בכוח ובאלימות" או בשידור אתראה מתמדת, בכניסה או ביציאה, נועד להאריך או למנוע כליל את תהליך הגניבה (אתראה וחדירה, איסוף הפריטים הנגנבים, נטישה) או לזרז את התגובה על ידי קיצור משכה. הייעוד המוגדר של אמצעי המגן ונוהלי הבטיחות הוא יצירת קושי וחסיונות בפני הגנב (ראו שם, עמ' 22-5).

שנית, כוונת הפוליסה הינה לגבש התנהגות סבירה וזהירה של מבוטח באופן שיופחת, ככל האפשר, סיכון הגניבה ותמומש חובת הזהירות שלו (ראו ספרי "ביטוח רכוש בישראל", הוצאת מכללת עדיף, עמ' 132 ו-135). מבחן הכיסוי הוא בחדירה לתוך המבנה, שהרכוש המבוטח מצוי בו, בדרך בלתי מקובלת ואגב התגברות על מכשול שננקט בסבירות.

שלישית, עימות המבטח עם העלם פריטי רכוש (ללא שריד) מחייב הצגת הוכחה משכנעת ובתום לב בפניו על ידי המבוטח, ותשומת לב להדגשת המעורבות של היבטים מוראליים ("בתום לב") בעסקת הביטוח. בעניין זה מבקש בית המשפט העליון (שם, רמת חן נ. סהר) קיום מפגש לאיזון בין הציפיות הסבירות הנ"ל של המבוטח ובין הציפיות הסבירות של המבוטח.

הכותב הינו יועץ ביטוח וניהול סיכונים. בעבר שימש כחתם ראשי וסמנכ"ל בהפניקס ומשנה למנכ"ל ומנהל תפוקת סוכנים בביטוח כללי בכלל ביטוח

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

חוק פנסיה חובה לעצמאים - קריאת השכמה

חובה על עצמאים להפקיד סכום שנתי מינימלי לתכנית פנסיונית | אבל חשוב לדעת שהפקדה מינימלית לא תיתן מענה הולם לצרכים האמיתיים: חיטכון לפנסיה זקנה, ביטוח אובדן כושר עבודה וביטוח למקרה פטירה

נזכיר את הרקע לכך:

החובה על עצמאים להפקיד סכום שנתי מינימלי לתכנית פנסיונית נכנסה לתוקף משנת 2017 ואילך. חובת ההפקדה חלה על כל עצמאי, אשה או גבר, בטווח הגילאים 60-21 (הגיל בסוף שנת המס הרלבנטית), שעברו, בסוף שנת המס הרלבנטית, לפחות 6 חודשים ממועד הרישום שלו כעוסק. החוק אינו חל על עצמאי שנולד לפני יום 1 בינואר 1962. הסכום המינימלי שחייבים להפקיד מחושב כאחוז מההכנסה החייבת במס של העצמאי: 4.45% ממחצית השכר הממוצע במשק ועוד 12.25% מהשכר העולה על מחצית השכר הממוצע במשק ועד השכר הממוצע במשק. כלומר: אין חובת הפקדה בגין הכנסה העולה על השכר הממוצע במשק. השכר הממוצע במשק בשנים הרלבנטיות מאז כניסת החוק לתוקף: 2017 - 9,673 שקלים; 2018 - 9,906 שקלים; 2019 - 10,273 שקלים; 2020 - 10,551 שקלים; 2021 - 10,551 שקלים; 2022 - 10,551 שקלים; 2023 - 11,870 שקלים.

ההכנסה החייבת בהפקדה הינה ההכנסה מעסק או משלח יד, לאחר ניכוי הוצאות המותרות לצורך ייצור הכנסה, אך ללא קיזוז הפסדים, פטורים וניכויים בגין הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים / קופת גמל לקצבה / תשלומים לביטוח אובדן כושר עבודה ולביטוח לאומי. מהסכומים שחייבים להפקיד יש להפחית סכומים שהופקדו לקופת גמל לקצבה במעמד שכיר, בגין הכנסתו כשכיר (ככל שהיו כמובן הפקדות כאלה באותה שנת מס).

חובת ההפקדה היא לקופת גמל לקצבה, דהיינו: קרן פנסיה, ביטוח מנהלים, קופת גמל לחיסכון. יש לשים לב כי הפקדה לקופת גמל להשקעה או קרן השתלמות או "פוליסת חיסכון / השקעה" אינן נחשבות כהפקדה העונה לדרישות חוק זה.

קנסות:

החוק קובע קנס של 500 שקלים (אמור להתעדכן לפי שיעור עליית המדד) בגין כל שנה בה לא הפקיד העצמאי את הסכום המינימלי הנדרש. עם זאת, קנס יוטל רק על מי שהכנסתו עלתה בשנת המס על 12 פעמים שכר המינימום.

רשות המסים מחייבת בהעברת המידע הרלבנטי לרשות האכיפה והגבייה, ובהתאם זו שולחת את ההתראות לפני הטלת הקנס. ההתראה נוקבת בסכום המדויק שיש להפקיד בגין שנת המס הרלבנטית, כדי להימנע מהקנס. ניתנת שהות של 90 יום להשלים את ההפקדה החסרה ולהמציא לרשות האכיפה והגבייה את האסמכתא כי הסכום



עו"ד שי עופרי

במהלך חודש ינואר 2023 שלחה רשות האכיפה והגבייה מכתבי התראה לעצמאים אשר לא הפקידו את הסכום המינימלי הנדרש על פי חוק לתכנית פנסיונית בשנים 2018-2020.



המשך בעמוד הבא <<<

מאמרים ודעות

המשך מעמוד קודם <<<

סוגיית הקנס – כן או לא – מסיטה את תשומת הלב הנדרשת מהסוגייה המהותית.

הפקדה לתכנית פנסיונית אמורה לתת לעצמאי מענה הולם לשלושה צרכים: חיסכון לפנסייית זקנה, ביטוח אובדן כושר עבודה וביטוח למקרה פטירה.

חובת ההפקדה לפי החוק רחוקה מאד מלתת מענה לצרכים מהותיים אלו. זה נכון ביחס לכל רמת הכנסה וגם לגבי מי שעומד בכל דרישות ההפקדה לפי החוק.

יש לכך מספר סיבות: שיעורי וסכומי ההפקדות הנדרשים לפי החוק נמוכים מדי, חובת הפקדה רק למרכיב החסכון - ללא חובה לרכישת הכיסויים הביטוחיים לאובדן כושר עבודה ופטירה, וכן האפשרות להפקיד באופן חד פעמי ולא חובת הפקדה חודשית (פגיעה קשה בכיסויים הביטוחיים - גם אם ההפקדה נעשית למוצר פנסיוני הכולל אותם).

טוב ואחראי יעשה כל עצמאי אם יבחן ויתאים, ללא דיחוי, את מבנה התכנית הפנסיונית שלו וגובה ההפקדות החודשיות שלו, כך שתיתן מענה הולם, בהתאם להכנסתו וצרכיו, לשלוש הנקודות: חיסכון לפנסייית זקנה, כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה ולמקרה פטירה.

הפקד. תשלום הקנס, ככל שאכן יוטל לבסוף בפועל ובמידה וישולם על ידי העצמאי - יפטור אותו מחובת ההפקדה בגין שנת המס שבשלה הוטל הקנס.

השלמת ההפקדה בגין שנים קודמות:

ההפקדה תירשם בקופת הגמל לקצבה עם תאריך ערך של שנה נוכחית (השנה בה בוצעה ההפקדה בפועל), ולא עם ערך רטרואקטיבי. הפקדה זו תקנה למפקיד הטבות מס רלבנטיות בגין השנה בה בוצעה בפועל, ולא בגין שנה / שנים קודמות בניגוד נדרש להפקיד. בהחלט יתכן, בהיעדר מנגנון שיאפשר הבחנה אחרת, כי ההפקדה בגין שנה / שנים קודמות תילקח בחשבון גם לעניין עמידה בחובת ההפקדה בשנה בה בוצעה. בעת ביצוע הפקדה בגין שנה / שנים קודמות מומלץ להוסיף מכתב / מלל נלווה להפקדה, המציין את השנה בגינה מבוצעת ההפקדה. כאמור, זה נתון אינפורמטיבי בלבד. יש לצרף אסמכתא זו לאישור הנדרש לרשות האכיפה והגבייה לצורך ביטול הקנס / אי הטלתו.

ובשולי הדברים - עיקרי הדברים, ו"קריאת השכמה" לעצמאים:

חובת ההפקדה המוטלת על העצמאים על פי חוק הינה מינימלית ביותר, וליתר דיוק סמלית.

הכותב הינו יועץ פנסיוני - רול יועץ פנסיוני בע"מ

מוסיפים לך ערך

עדיף עכשיו

שירות סבוקים בנושאים ותחומים על פי בחירה

הנחות והטבות על כל מוצרי עדיף

איתור מידע מקצועי

דוחות, חוזרים והנחיות, פסקי דין ועוד...

עדיף ב-WhatsApp

קבלת מידע מקצועי ועדכונים חשובים בזמן אמת

ניוזלטר יומי

מרכז את אירועי היום

שבועון עדיף

מרחיב ומעמיק נושאים אשר על סדר היום

מרכז מומחים משיבים

מומחים עונים על שאלות מקצועיות שלכם

עדיף TV

מתחם תוכן הסרכז שידורי לייב, תכני וידאו ופודקאסטים

גישה לפורטל עדיף

לפרטים נוספים 03-9076000
info@anet.co.il



בימים בהם האדמה רועדת

האם ביתנו, מקום המבטחים שלנו, בטוח עבורנו? האם יחזיק מעמד ברעידת אדמה ובאיזו סבירות? ומה אומר התקן לרעידות אדמה (ת"י 413)?

גדול יותר.

• מבנים בעלי סכמה אופקית רעה כגון: עמודים קצרים, אי רציפות אנכית או אופקית של מערכת השלד, קומות גמישות או בעלות חוזק נמוך ביחס לשאר הקומות, מרחק מהותי בין מרכז הקשיחות למרכז המסה של המבנה הגורם לפיתול ועוד.

• גובה הבניין - 5 קומות ומטה או צמודי קרקע מפתחים עומסים נמוכים יותר במקרה של רעידת אדמה מאשר בניינים בעלי קומת עמודים לפני כשנה וחצי, עם אירוע קריסת הבניין בחולון, קיבלנו תזכורת למצב הקיים הלקוי של המבנים הישנים בארץ. לאחר קריסת הבניין בחולון אף פונו מספר מבנים ובוצעה באופן מבוקר הריסת בניינים אשר עלה החשש כי יקרו בטווח הזמן המייד.

לכן, ניתן ומומלץ לקיים סקירה פיזית של המבנה בכדי לדעת את מצבו היום וזאת על ידי סוקר מקצועי בשלב הראשון ובעת הצורך על ידי מהנדס מוסמך.



עו"ד תום זגול

בימים אלו בהם האדמה רועדת ושאלנו עדים לאסון הכבד ולהרס בטורקיה ובסוריה, עולות תהיות רבות מה יקרה אם האדמה תרעד גם אצלנו...

הסיכון הגדול והממשי ברעידת אדמה, הוא המבנה בו אנו חיים ועמידותו. כפי שניתן לראות, הגורם העיקרי למרב האבדות בנפש בזמן רעידת האדמה הוא התמוטטות מבנים.

לכן, הבטחת עמידות הבית בו אנו חיים בפני רעידת אדמה היא הבסיס, הצעד המשמעותי אותו אנו יכולים לנקוט בכדי להתכונן לרעידת אדמה.

ת"י 413 - התקן הישראלי לעמידות מבנים ברעידות אדמה:

בשנת 1980 נכנס לתוקף בישראל ת"י 413 - התקן הישראלי לתכן מבנים ברעידות אדמה. התקן קובע את ההוראות לפיהן יש לבנות את כל המבנים בישראל, ומטרתו לשפר את סיכויי עמידות המבנים ברעידת אדמה בלא התמוטטות ובלא סיכון חיי אדם. התקן עוזקן מספר פעמים לאורך השנים חובת מימוש התקן היא לפי תקנות חוק התכנון והבנייה (תש"ל 1970).

נשאלת השאלה, מה לגבי הבתים שנבנו לפני התקן?

בישראל כ-4.2 מיליון דירות, 40% מתוכן נבנו לפני התקן. כלומר כ-1.7 מיליון דירות נבנו לפני כניסת התקן.

הנחת היסוד בעניין בתים אלו, היא שהם אינם עומדים בדרישות התקן ונמצאים בסיכון גבוה יותר לקריסה בעת רעידת אדמה.

עמידות מבנים לסיכון הסימטי תלויה במשתנים רבים ובכדי לדעת את מצבם המלא, יש צורך בהליך ביצוע מעמיק הכולל אנליזות מתקדמות, אך בכל זאת ניתן להעריך ולסווג אותם באופן ראשוני וללא בחינה מעמיקה לפי מספר קריטריונים עיקריים כגון:

• מיקומם הגיאוגרפי ביחס לקווי שבר ולאזורים בעלי סיכונים גיאולוגיים כגון: גלישת קרקע, התנזלות, הגברות אתר, צונאמי ועוד.

• הערכת המצב הקיים של רכיבי השלד, לפי: רמת אגרסיביות הסביבה (למשל קרבה לים), שנת הבנייה ומצב בטון ירוד (סדיקה רחבת עקב קורוזיית פלדת הזיון, סגרציה, שחיקת בטון, התקפת סולפטים ועוד).

• שיטת הבנייה: מבני בטון ללא זיון, מבני דבש, מבנים טרומיים בסיכון

מה קורה בפן הכלכלי אם בניין כזה קורס מחר?

לגבי מבנים אלו, חשוב לדעת את מצבם הן לחברת הביטוח והן לבעלי הבתים. שכן, אם הבניין יקרוס עקב בלאי / מצב תחזוקתי ירוד, בעל הבית חשוף לנזק כלכלי משמעותי לאור המצב הביטוחי כיום - ולא יזכה לפיצוי מחברת הביטוח שכן לא מדובר בנזק פתאומי בלתי צפוי. לחברת הביטוח רצוי לדעת את מצב המבנה בעת הוצאת הפוליסה, שכן יכול ולאור מצבו התחזוקתי הירוד /או עצם בנייתו טרם כניסת התקן, ישנו סיכון לנזק משמעותי גם בעת רעידת אדמה קלה, ועל חברת הביטוח לחשב זאת במסגרת חישוב סיכונה - ויכול אף שלא הייתה מקבלת את הנכס לביטוח לאור מצבו הרעוע, ומשכך לא הייתה נושאת בנזקיו כאשר היה ניזוק בעת רעידת אדמה קלה.

איך נשפר את מצבינו בעתיד?

עלינו לפעול בשני מישורים. הראשון והקריטי הוא תכנית ממשלתית מורחבת - משימה לאומית לטיפול במבנים הישנים לפי רמות סיכון. המישור השני - למבנים המתוכננים ושיתוכננו בעתיד יש לשפר ולהתקדם ברמת התכנון והביצוע על ידי עדכון התקנים והוראות בקרת הייצור והתכנון אשר ידביקו וייצמדו לידע המחקרי ולגישות התכן העדכניות ביותר, וישפרו את סיכויי הישרדות המבנים לסיכון הסימטי מחד ויחסכו עד כמה שניתן בכמות חומרי הבנייה מאידך (כחלק מהמאמץ לטיפול במשבר האקלים).

כמו כן, חשיבות עדכון התקן קשורה גם בכך, שישנה כיום עלייה ניכרת בבניית רבי קומות ביחס לשנות ה-80. ת"י 413/1 נכתב ונבדק על

המשך בעמוד הבא <<<

ד ר ו ש י ם

המשך מעמוד קודם <<<

- בסיס אנליזות מפורטות שבוצעו על מבנים נמוכים ולאחרונה בוצעו התאמות ונוספו כלים בתקן זה שיאפשרו תכנון מבנים רבי קומות, אך תפקודם של המבנים המתוכננים לפי התקן המעודכן לא נבדק באנליזות מתקדמות.
- חוסנה של חברה נמדד ביכולת להתמודד עם הסיכונים השונים להם היא נתונה. ועוד...

ברור כי ישנה חשיבות רבה לידיעה אודות מצב הבניינים בישראל, בייחוד בימים בהם האדמה רועדת. לדעתנו אין מנוס מביצוע סקירה / מיפוי מצב הבניינים הקיים, בייחוד באלו אשר כבר כיום ישנה ידיעה כי הינם בעלי פוטנציאל נזק גדול יותר (אשר נבנו טרם כניסת התקן לתוקף) וכמובן עדכון התקינה הרלוונטית לעולמנו כיום.

לסיכום

- מיפוי אזורי הסיכון הוא אינטרס של כולם (דיירים, חברות ביטוח, גופי המדינה).
- יש צורך וחשיבות קריטית להתוות תכנית ממשלתית כמשימה לאומית להתמודדות עם הסיכון הסיסמי שבזדאאות יגיע מתישהו. עבור טיפול במבנים הקיימים ושיפור הליך התכנון והביצוע למבנים העתידיים.

הכותב הינו מנכ"ל חברת השמאות ZAGUL - שמאות והערכות שווי



לוח דרושים

- למשרד ייעוץ פניסיוני מוביל דרוש/ה מנהל/ת קשרי לקוחות מעולה**
במכירות, הבנה מקצועית (לא נדרש רישיון), סדר וארגון צורך ליווי הלקוחות שפונים אלינו לייעוץ פניסיוני, עבודה מהבית או מהמשרד, שלישי עד חצי משרה, לפי שעות.
ayala@citreen.net
- למשרד דרוש/ה חתם/ת עסקים מקצועי חובה:** הכרת פוליסות הביטוח, יכולת ניהול צוות תנאי שכר ונלוויים מעולים
rmtmem@gmail.com
- לסוכנות ביטוח איכותית וצומחת בפתח תקוה דרוש/ה חתם/ת עסקים מקצועי חובה:** הכרת פוליסות הביטוח, יכולת ניהול צוות תנאי שכר ונלוויים מעולים
rmtmem@gmail.com
- לסוכנות ביטוח בצמיחה דרושים: סוכני/ות ביטוח**
תביאו רישיון סוכן וכל השאר עלינו תנאים מעולים למתאימים
rmtmem@gmail.com
- לסוכנות ביטוח מובילה:** **חתמת עסקים תיאור** התפקיד: בחינת סיכונים ותמחור, קבלת הצעות לביטוח מסוכנים וניהול מו"מ, מתן מענה מקצועי לסוכנים. דרישות התפקיד: ניסיון בחיתום עסקים בינוניים מחברת ביטוח/סוכנות- חובה. תואר ראשון- יתרון. קו"ח לשלוח לכתובת cv@boazhr.com
- לסוכנות ביטוח בתחום ועדי בתים בחולון,** אורינטציה שירותית (חובה) תועבר הכשרה בתחום. קו"ח eli@baroz.co.il
- לסוכנות ביטוח בצמיחה 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
- לסוכנות ביטוח מובילה:** **ראש/ת צוות חיתום עסקים** תיאור התפקיד: חיתום בכל ענפי הביטוח העסקי, ענפי רכוש וחביות, ניהול צוות חתמים. דרישות התפקיד: 5 שנות ניסיון חיתומי בתחום העסקים- חובה. 3 שנות ניסיון ניהולי. קו"ח לשלוח לכתובת cv@boazhr.com
- לסוכנות ביטוח בצמיחה בפ"ת ניסיון חובה,** תנאים טובים למתאימים
rmtmem@gmail.com

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

21.2.23
לאגו אירועים, ראשון לציון

כנס
הביטוח
הכללי
ה-17



עדיף
מוסיפים לך ערך

לאן נושבת הרוח?

שנה חדשה, שר אוצר חדש, רפורמות
וחוזרים - ואולי גם חברת ביטוח חדשה?

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 ולהרשמה

