

פורליסה

עיתון הביטוח הפינסיה והפינוסים

יום ב' 24 בינואר 2011 יט' בשבט תשע"א ISSN 0793-4750 שנה XVI גיליון מס' 1444

העורך:

אריה לביא

סגן עורך: אריאל רובינסקי

עריכה: עו"ד עמיחי זבולוני

עיצוב גרפי: רעיה קשירסקי

המו"ל:

תקשורת כלכלית בע"מ

רח' נחשון 14 רמת השרון 47301

טל. 03-5407884

פקס. 03-5493622

E-mail: edit@tikshore.co.il

יו"ר ארגון המוסכים רונן לוי:

חברות הביטוח והליסינג מפעילות נוהל "חיבוקי" על מוסכים ובעלי רכב

רונן לוי: מוסך אשר מסרב "להתחבק" ולהפסיד הכנסות לגיטימיות יוצא מרשימת ההסדר. שיטה דומה לזו הונהגה על ידי חברות הביטוח, והוקעה על ידי המפקח על הביטוח ומשרד התחבורה

ולהתחבק. "מוסך אשר מסרב להתחבק" ולהפסיד הכנסות לגיטימיות – יוצא מרשימת ההסדר", אומר לוי ומציין כי שיטה דומה לזו הונהגה על ידי חברות הביטוח, והוקעה לבסוף גם על ידי המפקח על הביטוח וגם על ידי משרד התחבורה. השיטה תידון בקרוב גם במסגרת תביעות ייצוגיות שהוגשו בנדון מטעם צרכנים.

"צר לנו, על כי צרכנים מתפתים למתנות שווא ומפקירים את רכבם לתיקונים בלתי הולמים ולפיצוי בלתי הוגן בגין נזק. אך מוסכי החיבוקי התעוררו גם הם למציאות מסוימת, בה הם מחויבים לבצע גם את תיקוני צד ג' בהתאם לתנאי ההסדר, ולעיתים גם להשיב כספים". לטענת לוי, לא רק שהמוסכים עובדים מראש בהפסד אלא לעיתים מוציאים כסף מהכיס כדי להמשיך

"מוסכים רבים, לצערי, מעדיפים כי חברת ליסינג או חברת ביטוח 'תחבק' אותם במסגרת הסדרים מקפחים למוסך ולצרכן, במקום לתור אחר תמורה הוגנת לעבודה מקצועית, כך אומר רונן לוי, יו"ר ארגון המוסכים.

לוי מוסיף כי "חברות הביטוח וחברות הליסינג הפעילו באחרונה נוהל חדש הקרוי, בציניות כמובן, על ידי שמאים רבים – 'חיבוקי' ואשר נועד לפתות בעלי רכב שנפגע בתאונה במוסכי ההסדר של חברות הביטוח".

לדבריו הנוהל החדש עובד כך: היה ונפגע רכבו של אזרח מרכב של חברת ליסינג, כבר תימצא הדרך לפתותו לתקן את הרכב במוסך הסדר של אותה חברת ליסינג. "זה יוצר מצב שבו הגורם הפוגע שהוא גם הגורם שאמור לפצות, הוא גם הגורם המתקן וממילא גם הגורם השולט בשומה. הכול נשאר במשפחה". טוען לוי. בנוסף, חברות ביטוח תובעות ממוסכי הסדר ששיבו להם כספים בשל הפרש עלויות על תביעות שחוזרות לפוליסה וזה לאחר שכבר היה קיבול וסיכום על עלויות תיקון עם בעל הרכב והשמאי המלווה, מוסיף. לטענת לוי, ארגון המוסכים, השיטה הזו מקפחת את הצרכן או המוסך בהתאמה.

הכנס ה-5 של Tel Aviv Re יערך בין ה-23 ל-26 למאי

מבטחי משנה שהשתתפו כבר בכנסים הקודמים ומבטחי משנה חדשים שתהא זו להם השתתפות ראשונה בכנס. במסגרת הכנס יתקיים השנה גם סימפוזיון בנושא Solvency II בו יישאו דברים המפקח על הביטוח - פרופ' עוזד שריג ונציגי חברות ביטוח בינלאומיות מאירופה, אשר הקימו כבר צוותי חשיבה מיוחדים לנושא זה. סגן יו"ר "לוידיס" גרהאם ווייט, יהיה גם השנה אחד מאורחי הכבוד בערב הגאלה של הכנס שיתקיים ביום ב' ה-23 במאי.

הכנס ה-5 של Tel Aviv Re בישראל ייערך השנה בין ה-23-26 במאי. **גדעון המבורגר**, יו"ר **איגוד חברות הביטוח** ונשיא "הראל חברה לביטוח", מסר שעד עתה עשרות מבטחי משנה מכל העולם הבטיחו את בואם לכנס, ביניהם מבטחי משנה מאסיה, אירופה וארה"ב. המבורגר מעריך שלאור ההתעניינות הרבה והמוניטין שהכנס צבר, יהיה מספר המשתתפים השנה גדול יותר ממספר המשתתפים בשנים הקודמות, ביניהם

גמל והשתלמות בניהול השקעות של פסגות קומפס*

חשוב לדעת – פסגות קומפס הינו בוטיק השקעות אקסלוסיבי הפועל תחת פסגות בית השקעות – פסגות קומפס מנהל את השקעותיו במתודולוגיה כלכלית הבוחנת תמחור ריאלי של מניות ואיגרות חוב – במטרה למזער את הסיכון הספציפי הגלום בניירות ערך של חברות – לראשונה משיקה פסגות גמל קופת גמל וקרן השתלמות ייחודיות, בניהול השקעות של פסגות קומפס*

פסגות סגנון השתלמות
1059

פסגות נדבכים
989

יתרונות הקופות בניהול קומפס

– דמי ניהול שלא יפחתו משיעור של 1.1% למצטרפים חדשים²
– הרכב אג"חים ומניות המבוסס על המחקר הייחודי של פסגות קומפס

– קופות קטנות ודינאמיות תחת בית ההשקעות הגדול בישראל
– אחזקת 25% במניות בארץ ובחו"ל – 75% באג"ח¹

קרונית נאמנות / תעודות סל / ניהול תיקים / גמל, השתלמות ופנסיה / www.psagot.co.il / דסק שירות למשוקקים פיננסיים: 1-700-707-610



www.psagot.co.il
לדעת – לנצח

¹ בהתאם להצעה על מדיניות ההשקעה לשנת 2011 (2, אלא בהתאם להחלטה אחרת של החברה ובכפוף להוראות הדין. אין באמור לעיל התחייבות להשגת תשואה כלשהי או תחליף ליעוץ/שיווק פנסיוני בידו ו/או/משוק פנסיוני בעל רישיון ע"פ דין המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. חברת פסגות קופות גמל בע"מ עוסקת בשיווק פנסיוני (ולא בייצוג פנסיוני) ולה זיקה למוצרים הפנסיונים המנוהלים על ידה.

עיון נוסף / עו"ד ג'ון גבע

בית משפט השלום ת"א:

בהתקיים סייגים מסוימים אי המצאת הפוליסה למבוטח לא תשלול מהמבוטח הסתמכות על החריגים לפוליסה

שליטת הקשר הסיבתי בין אי המצאת הפוליסה לגרימת הנזק למבוטח, כגון במקרה בו לא ניתן היה להשיג בשוק הביטוח במועד הרלוונטי, פוליסה שאינה כוללת חריג לכיסוי הביטוחי שבמחלוקת. השלישי, חובתו המקבילה של המבוטח, לוודא כי הפוליסה מצויה בידו ולהתריע בפני המבוטח על אי קבלתה.

בנסיבות שבפנינו, אין לשלול מ"הראל" את האפשרות להסתמך על החריג המוציא גניבה בידי עובד מגדר הכיסוי הביטוחי, בשל אי מסירת הפוליסה להנרי. אין מדובר בשנת הביטוח הראשונה אלא בפוליסה שחודשה לאחר שהנרי היה מבוטח אצל "הראל", באמצעות סוכן הביטוח, החל משנת 2003. החריג האמור, מופיע בכל אחת משלוש הפוליסות הקודמות וזאת במובלט ובמודגש. על אדם המתקשר בהסכם לרבות הסכם ביטוח, לקרוא את ההסכם על מנת להבין את תנאיו. בנסיבות אלה, כאשר החריג המוציא מגדר הכיסוי הביטוחי גניבה בידי עובד, נכלל בפוליסות שהוצאו בשלוש השנים שקדמו לשנת הביטוח הרלבנטית, ומשהנרי הודה בקבלתן של הפוליסות הקודמות, הרי שלו היה טורח לעיין בפוליסות, היה מבין ויודע כי אין כיסוי לגניבה בידי עובד. לא זו אף זו, לטענת הנרי כי היה על סוכן הביטוח לשבת עם המבוטח ולהקריא לו את כל הסייגים שבפוליסה או למסור לו רשימה של כל סייגים אלה, קבע בית המשפט כי טענה זו אינה ריאלית.

בסופו של דבר קבע בית המשפט, כי דין תביעת הנרי כנגד "הראל" להדחות, נוכח תחולת החריג המוציא מגדר הכיסוי הביטוחי, גניבה בידי עובד של המבוטח.

היקף הכיסוי הביטוחי אשר "הראל" היתה מוכנה לקבל על עצמה, נלמד ממכלול התנאים המוקדמים לתחולת הכיסוי הביטוחי והחריגים והסייגים הקבועים בפוליסה. בנסיבות העניין, החריג המוציא מגדר הכיסוי הביטוחי, גניבה בידי עובד, מנוסח בלשון ברורה ובהירה. פרשנותו המילולית הפשוטה, בלשון בני אדם, מלמדת כי אין כיסוי ביטוחי לגניבה בידי עובד של המבוטח אשר מטבע הדברים, מקבל לידיו את מפתחות המונית ואת הקוד הנדרש לניטרול אמצעי המיגון.

בענייננו, הפרשנות המילולית הפשוטה של החריג, על פי לשונו ועל פי הגיונם של דברים, מלמדת על שליטת הכיסוי הביטוחי במקרה של גניבה בידי עובד של המבוטח, אשר קיבל לידיו את מפתחות המונית ואת הקוד הנדרש לניטרול אמצעי המיגון לצרכי העבודה על המונית. אין הקלה להנרי בכך שהעובד גנב את המונית ביומו הראשון לעבודה. גם עובד המתקבל לעבודה, באופן זמני או לנסיון, הינו בגדר עובד.

לטענתו של הנרי כי לא קיבל לידו מעולם את הפוליסה, קבע בית המשפט כי הנטל להוכיח מסירת הפוליסה למבוטח, מוטל על המבטחת, "הראל". אין מדובר בנטל כבד ודי היה ש"הראל" תראה כי שלחה להנרי את הפוליסה בסמוך לאחר הוצאתה, בדואר רשום או למצער בדואר רגיל. לצורך הוכחת מסירת הפוליסה, אין די בעדות לגבי נהלים כלליים הנהוגים בעניין זה ויש להוכיח מסירת הפוליסה למבוטח הספציפי. קיימים סייגים שבהתקיימם, אי המצאת הפוליסה למבוטח לא תשלול מהמבוטח הסתמכות על החריגים לפוליסה. בין עיקר הסייגים ניתן למנות שלושה: האחד, ידיעת המבוטח על אודות התנאים או החריגים לכיסוי. השני,

בית משפט השלום בתל אביב, דחה תביעתו של הנרי בן דוד (להלן-"הנרי"), שיוצג על ידי עו"ד ד"ר דוד סער, נגד "הראל חברה לביטוח" ונגד סוכן הביטוח שיוצגו על ידי עו"ד עדנה דוויק. בנוסף נתבע אריק אליאס (להלן-"אריק") שהורשע בגניבת מונית. פסק הדין ניתן ב-6 בינואר מפי השופטת בלה טולקובסקי.

הנרי, נהג ובעלים של מונית, הגיש כנגד "הראל" תביעה כספית בגין הנזקים שנגרמו לו בעקבות גניבת המונית על ידי העובד שלו, אריק, אשר הציג את עצמו בפניו כמי שמעוניין לעבוד כנהג שכיר, וזאת לצורך גניבת מונית. "הראל" טענה להגנתה, כי הפוליסה אינה מכסה מקרה ביטוח שבו הרכב המבוטח נגנב על ידי עובד המבוטח או על ידי כל אדם אחר אשר קשר עם המבוטח או עם אחד מעובדיו לצורך גניבת הרכב.

בדיון המשפטי עמד בית המשפט על עיקרי המחלוקת:

- האם החריג שעניינו גניבה על ידי עובד של המבוטח, חל בנסיבות העניין.
- האם הפוליסה נמסרה להנרי עובר לארוע הגניבה והאם הנתבעים זכאים להסתמך על החריג האמור.
- האם הנתבעים או מי מהם, התרשלו כלפי התובע.
- גובה הנזק.

בית המשפט קבע, כי יש לפרש חוזה ביטוח, ככל חוזה אחר, בראש ובראשונה על פי לשונו הברורה ועל פי תכליתו. בענייננו, תכלית חוזה הביטוח, כפי שהיא משתקפת מלשון הפוליסה ומהאינטרסים האובייקטיביים של הצדדים, הינה ביטוח המונית מפני סיכונים מסויימים ובכללם מפני גניבה, תמורת דמי פרמיה מוסכמים.

נפתחת בפניך הזדמנות חדשה - נצל אותה!
בוא להיות חלק בקבוצה מהדור החדש.

אורן ישראל סוכנות לביטוח בע"מ

מקבוצת הפניקס



צור קשר לחיאום פגישת היכרות

Oren-ins.co.il

050-3613610

כדאי לדעת

משרד החקלאות יתמוך בביטוח פינוי וכילוי פגרים במרעה

משרד החקלאות יתמוך בעידוד הסדרת פינוי פגרי בקר של עדרים בשטחי מרעה מוסדרים כדין. כך נאמר בהודעה מטעם המשרד.

מטרת התמיכה היא לעודד מגדלים לנקוט בפעולות ואמצעים לפינוי פגרי הבקר משטחי המרעה באופן מוסדר, באמצעות מערך ארצי כולל המוכר על ידי המשרד לאיכות הסביבה.

בהודעה מודגש כי יובהר לציבור המגדלים כי ביצוע ביטוח פינוי וכילוי פגרים במרעה לשנת 2011 יהווה תנאי מקדים לקבלת תמיכה לשמירה על שטחים פתוחים ממרד החקלאות. היקף התקציב השנתי שהועמד לצורך התמיכה הינו 2.4 מיליון שקל. המדינה תשתתף בעד 80% מגובה הפרמיה בפוליסה ו-20% נוספים ישולמו על ידי המגדל. השתתפות המשרד על פי נוהל זה תינתן בגין פוליסות ביטוח לשנת 2011, החל מתאריך בו נחתמה הפוליסה.

תנאי הסף לזכאות לתמיכה:

- התחייבות של חברת הביטוח לבטח כל מגדל בקר לבשר במרעה בכל אזור בארץ, הרועה כדין.
- קיומו של הסדר לשנת 2011 לפחות, בין חברת הביטוח לבין חברת כילוי בעלת מתקן כילוי מוכר ומאושר על ידי המשרד לאיכות הסביבה.
- קיומו של הסדר שינוע ארצי של הפגרים משטחי המרעה, בין חברת הביטוח לבין חברת השינוע, אל מתקן הכילוי או מתקני ההאכלה המאושרים ברטי"ג.
- העברת הפוליסה לבדיקה ואישור במשרד החקלאות.

יתר התנאים מופיעים באתר האינטרנט של משרד החקלאות. בקשות ניתן להגיש עד ל-10 בנובמבר 2011.

"הראל" ו"הכשרה" העבירו חלק ממבוטחיהן לטיפולה של "ש.כ.ל."

בעקבות הפסקת פעילותה של
חברת "אחים ירב"

חברות הביטוח "הראל" ו"הכשרה ביטוח", העבירו לטיפולה של חברת "ש.כ.ל.", מקבוצת "שגיר", חלק ממבוטחי הדירות שלהן. זאת בעקבות הפסקת הפעילות של חברת "אחים ירב" שנקלעה לקשיים ואשר טיפלה בלקוחות אלה. כך מסר ל"פוליסה", שמעון גליל, סמנכ"ל שיווק והמכירות של "שגיר".

חברת "אחים ירב" טיפלה בנזקי צמרת עבור מספר חברות ביטוח. עם הפסקת הפעילות שלה, העבירו חברות הביטוח את הטיפול בנזקי צמרת לחברות "ש.כ.ל.", "פמי" ו"ש.כ.ל."

יצויין ש"ש.כ.ל.", שהוקמה על ידי "שגיר" לפני כשלוש שנים, מטפלת גם בנזקי הצמרת של מבוטחי חברת הביטוח "שלמה", בשליטתו של איש העסקים שלמה שמלצר.

"הראל" חויבה לפצות בעלי רכב שנפגע גם בירידת הערך המסחרית של הרכב

הראל: שילמנו את תגמולי הביטוח לרבות מרכיב ירידת הערך על סמך דוח שמאי שניבחר על ידי התובע

שנקבע בחוות הדעת של השמאי מטעמם, על סך 9,080 שקל ובנוסף את עלותו של השמאי בסך 1,320 שקל וכן 5,000 שקל בגין עוגמת הנפש שנגרמה להם.

השופט אברהם טננבוים שדן בתיק, קבע כי "נראית לי יותר חוות הדעת של השמאי מטעם התובעים. בית המשפט יושב בתוך עמו ומניסיונו ברור וידוע שירידת הערך המסחרית בשל פגיעות במרכב המכונית (פגיעת שאסי), היא גבוהה מירידת הערך הטכנית". טענת התובעים לפיצוי על כי מכרו את רכבם מתחת למחירון נדחתה, בנימוק כי "המחירון אינו תמיד המחיר המושג מסיבות רבות, במיוחד כאשר הרכב נמכר למגרש ולא נראה שיש מקום לתת לתובעים מעבר למה שפסק להם השמאי מטעמם".

לפיכך חויבה "הראל" לפצות את התובעים בסכום של 9,080 שקל, שהוא ההפרש בין הסכום שפסק להם השמאי מטעמם - 15 אלף שקל, לבין הסכום שקיבלו מחברת הביטוח - 5,920 שקל. כמו כן חויבה "הראל" לשאת בעלות השמאי מטעם התובעים בסך 1,320 שקל ולפצות אותם ב-1,500 שקל בגין עוגמת הנפש שנגרמה להם.

מחברת "הראל" נמסר בתגובה: "הראל" שילמה את תגמולי הביטוח לרבות מרכיב ירידת הערך על סמך דוח שמאי שניבחר על ידי התובע (הראל) לא הייתה מעורבת בבחירת השמאי. התובע בחר לאחר ביצוע התשלום על ידי החברה, לבקש חוות דעת שמאי נוספת, בה נקבעה ירידת ערך גבוהה יותר. 'הראל' סבורה כי פעלה בהתאם לדין ותנאי הפוליסה, בכל מקרה אנו לומדים את פסק הדין."

חברת הביטוח "הראל" חויבה בימים אלה לפצות בני זוג שתבעו אותה בתביעת צד ג', בגין ירידת הערך המסחרית שנגרמה לרכבם בעקבות תאונת דרכים, בנוסף לירידה הטכנית בערך הרכב.

מדובר בתאונה שנגרמה לתובעים, אורי ודבורה פוקס, על ידי רכב שהיה מבוטח באמצעות "הראל". רכבם של בני הזוג תוקן ו"הראל", באמצעות השמאי מטעמה דוד וייצמן, קבעה כי יש לפצות את בעלי הרכב בסכום של 5,920 שקל, שנגזר מירידת ערך טכנית של 8% שנגרמה לרכב בעקבות התאונה (ערכו ביום התאונה היה 74 אלף שקל).

התובעים קיבלו את הערכת השמאי משום שלטענתם "לא הבינו דבר בתחום", אבל כשביקשו למכור את הרכב, התברר להם כי השומה שנעשתה להם אינה ריאלית וירידת הערך המסחרית של הרכב מגיעה לפחות ל-20%, כלומר כ-15 אלף שקל (לפי 15% מערך הרכב). עוד טענו כי מחירו של הרכב היה 75,460 שקל במועד קרות תאונה ולא 74 אלף כפי שקבע השמאי של חברת הביטוח.

בבית המשפט לתביעות קטנות בירושלים שם נידונה בקשתם, הם טענו כי ניסו למכור את הרכב למגרשי מכוניות אולם כל אלה סירבו לרכוש אותו במחיר סביר ובסופו של דבר נאלצו למכור אותו במחיר של 55 אלף שקל בלבד. לפיכך ביקשו מבית המשפט לפסוק להם את ההפרש שבין ירידת הערך ששילמה להם חברת הביטוח לבין ירידת הערך שנגרמה לרכב בפועל בסך 14,540 שקל ולחילופין - את ההפרש בין הסכום ששילמה להם "הראל" לבין הסכום

מפרטי בחצרות יפו לפינוי מידי משרד מעוצב ומוכן

לעבודה בשטח של 380 מ"ר

מתאים במיוחד למקצועות חופשיים, לענף הביטוח

רו"ח ועו"ד

קומת קרקע, כניסה נפרדת, מחולק לחדרים גדולים

ומוארים, מיזוג אוויר וחניה צמודה

נגישות נוחה מאילון ואפשרות לחניית אורחים

לרציניים נא לפנות לאורלי 03-6821282

פוליסה פינוסים

"כלל פינוסים"

לא בטוח כי חובת הנזילות על עסקאות בנגזרות מט"ח תהיה אפקטיבית

בנק ישראל הודיע כי החל מיום ה' הקרוב ה-27 בניואר, תוטל על התאגידים הבנקאים בישראל חובת נזילות על עסקאות בנגזרי מט"ח של תושבי חוץ.

על פי התיקון להוראות הנזילות, חובת נזילות בשיעור 10% תוטל על עסקאות בנגזרות מט"ח מול תושבי חוץ מסוג החלף שקל-מט"ח FX Swaps, והמרות עתידיות שקל-מט"ח Forwards לסוגיהן.

בהודעת בנק ישראל נאמר כי בחודשים האחרונים חל גידול ניכר בהיקף העסקאות בנגזרות מט"ח שביצעו תושבי חוץ וחלק מהותי מהגידול מקורו בפעילות לטווח קצר של תושבי החוץ. צעד זה נועד לחזק את יכולת בנק ישראל להשיג את יעדי המדיניות המוניטרית, המדיניות בתחום מטבע חוץ והיציבות הפיננסית. עוד מצוין כי צעד זה נעשה במסגרת הצעדים הנשקלים על ידי בנק ישראל ועל ידי האוצר בתחום המט"ח.

"לא בטוח שמדובר במגבלה אפקטיבית", טוען **אמיר כהנוביץ'**, כלכלן ראשי ב"כלל פינוסים".

כהנוביץ' מצוין כי משמעות ההוראה החדשה של בנק ישראל היא כי בגין כל עסקת forward ו-swap המבוצעת בידי תושב חוץ, יידרש הבנק (ישראלי או זר) להחזיק נזילות של 10% בשקל.

"הביטחונות שדורשים הבנקים ממשקיעים בעסקאות מט"ח הם לטובת כרית ביטחון מהפסד בפוזיציה שלהם", כותב כהנוביץ' ומרחיב: "לעומת זאת, הנזילות הנדרשת מהבנקים בהוראה החדשה, אינה כרית ביטחון להפסד של הלקוח אלא להקשות על מתן מינוף. לכן, אם היקף עסקאות השקלים דרכו זניחות ביחס להון העצמי שלו, לא בטוח בכלל שהוא יגלגל את הדרישה הזאת ללקוחות

וכך לא יהיה קשר ישיר בין השניים". לטענת כהנוביץ', קיימים תרחישים בהם הבנק יחזיק נזילות של 10% מעסקאות המט"ח בשקלים ומבחינת הלקוחות הם יוכלו להמשיך להיות ברמות מינוף של פי 100 ויותר. עם זאת, הוא מצוין כי כנראה שבנק לא אוהב להחזיק נזילות מיותרת, וגם אפשר להניח שבנק ישראל עשה את החישובים שלו ודאג שכן יהיה מדובר במגבלה אפקטיבית (שסך עסקאות המט"ח בשקלים אינן זניחות לעומת ההון של הבנק).

יחד עם זאת, כהנוביץ' מצוין שגם אם המגבלות יתגלו כאפקטיביות הן לא נעדרות סכנות. "אם המגבלות אכן אפקטיביות יהיה קושי למשקיעים זרים להשקיע בשקל, הוא יחלש, ורווחיות היצואנים תעלה. מצד שני יהיה גם קשה לסוחרים הרגילים עם ישראל לגדר את סיכון המטבע בעסקה, הנזילות בשקל עלולה להיות נמוכה יותר וכתוצאה מכך התנודתיות שלו עשויה לעלות", כותב.

עוד הוא מצוין כי יתכנו גם מכירות של אג"ח ישראליות ומק"מים על ידי זרים, מה שיגדיל את הוצאות המימון של הממשלה ושל החברות. החלשות השקל מצידה תפגע בצרכן הישראלי ובסקטור היבוא.

בנוגע לעתיד שער חליפין, כהנוביץ' טוען כי השפעת הצווים החדשים על שער החליפין תבוא לידי ביטוי באופן מיידי ועד סיום ההתאמות עם כניסת הצווים לתוקף.

"מטרתם למנוע ניפוח אקראי של השקל, אך מצד שני הם לא מגבילים מכירות בזק, מה שהופך את השקל למטבע שספקולנטים פחות יאהבו. אבל אם הכלכלה הישראלית תמשיך להפגין ביצועים חזקים, לא מן הנמנע שהשקל יחזור להתחזק", כותב כהנוביץ' ואף מוסיף טיפ: "לספקולנטים על השקל כדאי להתחתן עם ישראלי, לבקש מקלט מדיני, או פשוט להשיג דרכון ישראלי בדרך אחרת."

עלפי נתוני פורום מנהלי

הכספים הראשיים:

רמת היעילות של אגף שוק ההון עלתה בשנת 2010

ההערכה לרמת היעילות, הסביבה העסקית היציבות והשקיפות המרכיבים את הציון הסופי, עמדה בשנת 2010 על 0.54 מתוך ניקוד מקסימאלי של 2

ההערכה של ה-CFO, פורום מנהלי הכספים הראשיים, למדיניות של אגף שוק ההון עלתה בשנת 2010 יחסית לשנת 2009, שבה נרשמה ירידה בהערכה של הגוף הזה לפעילות האגף.

מהנתונים שפורסמו באחרונה עולה כי ההערכה לרמת היעילות, הסביבה העסקית היציבות והשקיפות המרכיבים את הציון הסופי, עמדה בשנת 2010 על 0.54 מתוך ניקוד מקסימאלי של 2. רמה זו דומה לציון שקיבל האגף בשנת 2008. בשנת 2009 קיבל האגף ציון נמוך של 0.29 בלבד.

הניתוח של תוצאות הסקר שעל פיו נקבע הציון, גילה כי רמת היעילות של האגף עלתה מ-0.06 נקודות ל-0.29 נקודות-שעור העליה הגבוה ביותר מבין כל הגופים שנבדקו.

למרות השיפור הזה- מתברר כי הציון שניתן ליעילות השירות של האגף היה שלילי ועמד על מינוס 0.07, הוגנות השירות קיבלה ציון חיובי של 0.29 והרמה המקצועית קיבלה ציון גבוה יחסית של 0.66.



קבוצת שחר בשיתוף לשכת סוכני הביטוח

עומדים לרשותך הסוכן/ת

בקו מידע מיוחד עבור שחר נזקי צנרת

סוכנים יקרים, אתם חשובים לנו, לכן הפעלנו במיוחד בשבילכם

מוקד ישיר בחברת שחר נזקי צנרת

בטל. 1-700-705-420

המוקד עומד לרשותכם מידי יום בין השעות: 08:00-16:00



קבוצת שחר

חברת שחר מברכת את באי כנס אלסנטר 2010 ומאחלת לחברות וסוכני הביטוח כנס פורה וסהנה.

מידע נוסף ופניות למוקדי השירות, 24 שעות ב-9010* ובאתר האינטרנט: www.shahar.com

ביטוח בינלאומי / ישראל גלעד

400 בקשות להקמת מבטח חדש הוגשו בבוגלדש

משרד האוצר של בנגלדש הוצף ביותר מ-400 בקשות להקמתו של מבטח חדש. 90% מהבקשות מתייחסות להקמת מבטח בביטוח חיים ו-10% בביטוח כללי. ממשלת בנגלדש עדיין לא החליטה כמה מבטחים חדשים יאושרו בעתיד הקרוב. מקורות כלכליים בבנגלדש מעריכים כי יותרו הקמתם של 20 מבטחים חדשים בנוסף ל-62 המבטחים הקיימים וכל זאת כדי להתחרות על פרמיות בהיקף של 1 מיליארד דולר. טרם האישר תוקם רשות פיקוח על הביטוח והיא זו שתחליט על עתיד הבקשות שהוגשו.

בבנגלדש פועלים כיום 43 מבטחים פרטיים בביטוח כללי ו-17 מבטחים בביטוח חיים, הממשלה מפעילה 2 מבטחים – אחד בביטוח חיים ואחד בביטוח כללי. בשנת 2009 שולמו פרמיות בביטוח חיים בסך כולל של 700 אלף דולר, גידול של 25% לעומת השנה הקודמת. הפרמיה בביטוח כללי היתה בשנת 2009 כ-250 מיליון דולר כשהיא גדלה בקצב של 10% לשנה. לתעשיית הביטוח של בנגלדש יש פוטנציאל גידול גבוה, במיוחד בתחום ביטוח החיים. הבעיה המרכזית של תעשיית הביטוח של בנגלדש היא בחוסר כח אדם מיומן ומקצועי.

סיכונים עולמיים בשנת 2011

The World Economic Forum פרסם דו"ח חדש בשם Global Risks 2011 Sixth Edition, המזהה סיכונים שהכלכלות העולמיות צריכות להתמודד עימם. הדו"ח מביא את דעתם של 580 מומחים. את הדו"ח המלא ניתן למצוא בכתובת: <http://tinyurl.com/globalrisks2011>

שוודי הים הסומאליים העבירו חלק מפעילותם למיסי הודו

לדוגמא: מיכלית להובלת נפט גולמי בשווי של 64 מיליון דולר כשהמטען שלה הוא כ-260 אלף טון, תשלם פרמיה לנוקי מלחמה בסך של 200 אלף דולר לחודש. אוניית צובר בשווי של 50 מיליון דולר, הנושאת מטען של 50 טון, תשלם פרמיה נוספת לנוקי מלחמה של 50 אלף דולר לחודש. עלויות נוספות אלו יתווספו לעלויות היצוא והיבוא של הודו, דבר שיגרום לייקור מוצריה.

ה-MBA (International Maritime Bureau), ארגון ללא כוונות רווח שמטרתו התמקדות בכל סוגי הפשיעה הימית ופעילות לא נאותה, טוען אף הוא ששוודי הים הסומאליים פועלים ליד חופיה של הודו. שוודי הים משתמשים בספינות חטופות לביצוע מעשי השוד, כאשר ספינת אם מפליגה מסומאליה לכיוון האוקיינוס ההודי והים הערבי ונותנת להם את הגיבוי הנדרש. בשנת 2010 נחטפו 1,181 מלחים, 8 נהרגו, 53 נתפסו. כל זאת ב-445 התקפות, מספר הגבוהה ב 10% לעומת 2009. המסקנה המתבקשת היא שחברות הספנות יהיו חייבות לאמץ אמצעים נגד התקפות של שוודי ים וזאת כדי להגן על האוניה, הספנים והמטען וכפועל יוצא להקטין את עלות הביטוח.

המבטחים הימיים הודיעו על הגדלת הפרמיה לחברות הספנות המשיטות ספינות במימי האוקיינוס ההודי, עקב הגברת פעילות שוודי הים באזורים אלו. ב-9 בינואר, שוודי ים סומאליים חטפו את הספינה ההודית MSV Al Musa ליד נמל ניו מאנגאלור שבהודו, בעת שהייתה בדרכה לעומן כשהיא נושאת מטען של ירקות. ב-5 דצמבר 2010 חטפו שוודי הים הסומאליים את האוניה MV Jahan Moni מבאנגלאדש. התקפות אלו הניעו את ה-JWC (The Joint War Committee), המייצגת את London's Marine Insurance Community and Independent Security Consultants, לכלול את האוקיינוס ההודי ואת הים הערבי ברשימת האזורים המועדים להתקפות של שוודי ים, התקפות טרור וסיכונים אחרים.

החל מה-1 בינואר 2011, הים הערבי עד קו האורך 75 מעלות מזרח והאוקיינוס ההודי, מוכרזים כאזורים בעלי סיכון מוגבר שלגביהם תחול פרמיה נוספת בגין נזקי מלחמה כפי שתקבע על ידי החתמים. התוספת תחול על אוניות הודיות ואוניות הפועלות בנתיבי המסחר עם הודו.

סמינר ReContracts ברמודה

תביעות וביצועי החיתום. במסגרת הסמינר יערכו חוזי ביטוח משנה על ידי המשתתפים. ההשתתפות בסמינר נותנת נקודות זכות לתארים CPE, CPCU ו-CLE.

את תוכנית הסמינר ניתן למצוא באתר <http://tinyurl.com/recontract1>. פרוספקט של הסמינר וטופס הרשמה ניתן למצוא באתר <http://tinyurl.com/recontract>.

קורס באמנות עיצוב חוזי ביטוח משנה ותוכניות ביטוח משנה. הלימודים, במסגרת סמינר, יתקיימו בין ה-15 ל-17 במרץ 2011 בהמילטון בירת ברמודה. הסמינר הוא אינטראקטיבי מיועד למקצוענים המחפשים ידע עמוק יותר בתחום של חוזי ביטוח משנה. תוכנית הלימודים כוללת נושאים רבים ומגוונים, כגון השפעת השוק על תנאי חוזה ביטוח המשנה וההשפעה הספציפית שלהם על הסעיפים הכלכליים,

היום שאנו הוא האחר שאנ!
ניהול הסדרים | מסגרת תומכת | סוכנים | מיזמים

מחכים לך בבית!
מקשרי

סוכנויות ביטוח (1988) בע"מ
חברה בת של מגדל
www.sgy.co.il

משרד ראשי: יעקב אלון, מנכ"ל - טל. 03-9270700 | סניף סוכנויות: מירה בר - טל. 03-9270860
סניף ירושלים: מוטי ברקלי - טל. 03-9270800 (מספר ארצי) | סניף חיפה והצפון: יעקב שייך - טל. 03-9270830 (מספר ארצי)

מבטחים ומבוטחים

צמרת תעשיית הביטוח חגגה 90 שנה ל"פלתורס"

מורלי דורי ויצחק שגיב מנכ"לי סוכנות "פלתורס", חגגו עם כל צמרת ענף הביטוח ובכירי המשק באירוע 90 שנות הצלחה של פלתורס, חברת בת של "מגדל". באירוע, שהתקיים באולם "אושן" בגני התערוכה תל אביב בנוכחות כ-500 איש, כיכב איזי כהן, בעבר מנכ"ל "מגדל" שהפך להיות לקוח של החברה לאחר שמונה למנכ"ל "אפריקה ישראל". כהן סיפר על היכרותו רבת השנים עם "פלתורס ביטוח" מאז היותו ברוקר מתחרה עת הצטרף לענף הביטוח ל"איחוד יהלומים" ב-1973, דרך כהונתו כמנכ"ל החברה האחות "המגן", לאחר מכן כמנכ"ל חברת האם "מגדל" ועד לעת זו בה הוא מנכ"ל "אפריקה ישראל" שהינה לקוח של "פלתורס ביטוח". כהן הביע את התפעלותו מכך ששני המנכ"לים המשותפים של החברה בעבר, יוסי רובין ויצחק שגיב, הצליחו לפעול במשותף עשרות שנים כמנכ"לים משותפים. בין הבכירים מענף הביטוח שנכחו באירוע נמנו מנכ"ל "מגדל" יונל כהן, משנים למנכ"ל "מגדל" - אריק יוגב, המשמש כעת גם ביו"ר "פלתורס", גיורא גנוד ואמיר שלח, שלמה פוקס משנה למנכ"ל "הראל", נוגה רחמני בעלים ויו"ר "איילון" ומנכ"ל "איילון" אייל זינגר, שלמה ועופר אליהו בעלים ומנהלי "אליהו חברה

לביטוח", שלמה שמלצר בעלי "שלמה ביטוח" וצביקה ליבושור המנכ"ל, ראובן שרוני יו"ר "שירביט", אריה הרמן מנכ"ל "ביטוח חקלאי", מנחם הרפז משנה למנכ"ל "מנורה-מבטחים", ליאת הרטוב סמנכ"ל AIG, דרור גורדון סמנכ"ל "הכשרה ביטוח" ובכירים רבים נוספים מתברות הביטוח ויועצי ביטוח.

כמו כן השתתפו כ-300 לקוחות בכירים של הסוכנות וביניהם מנכ"לים וסמנכ"לים כספים של החברות המובילות במשק. במיוחד לרגל האירוע הגיעו לישראל נציגי המבטחים "ג'נרלי", "אליאנס", HDI, סינדיקטים "טלבוט" ו"אסקוט" ונציגי הברוקרים "וויליס", "אינטגרו", "מארש", "קריגר" ו"אריס".

באירוע נחשפו נתוני "פלתורס": מחזור פרמיות שנתי מעל 600 מליון שקל, לחברה מעל 3,000 לקוחות עסקיים, 100 מהם בעלי מחזור פעילות שנתית של 100 מיליון דולר ויותר והיא פעילה ביותר מ-30 מדינות ברחבי העולם. כמו כן החברה פרסמה כי היא מטפלת בלמעלה מ-20,000 ביטוחי פרט.

בתוכנית האמנותית הוקרן סרט קצר המתאר את ההיסטוריה של החברה מאז הוקמה ב-1920 והופעה של להקת Voca People.

עובדי "שומרה" חגגו את ט"ו בשבט ב"אחוזת אסינדה"

עובדי חברת "שומרה" בילו יומיים ב"אחוזת אסינדה" בגליל, במסגרת חגיגות ט"ו בשבט.

לאחר ארוחת הערב, דן יצחקי, מנכ"ל "שומרה", פתח את הערב בהוקרה לעובדי החברה על תרומתם בשנת 2010. בהמשך עידית קאופמן, מנהלת משאבי אנוש, חשפה את הטיוול הבא של עובדי החברה, נסיעה לבורגאס שבבולגריה ביוני 2011. המשך הערב כלל הופעה מוסיקלית ומסיבת ריקודים.

מהחברה נמסר כי "האירוע הוכתר כמוצלח במיוחד. זהו חודש מיוחד לעובדים, שכן בנוסף ייהנו העובדים מבונוס 'שותפות בהצלחה' בגובה משכורת אחת".

האם האיש ה-4 באגף שוק ההון אינו תפקיד בכיר?

לאחרונה פנה טדי לין, מי שהיה מנהל מחלקת הפיקוח על גופים מוסדיים באגף שוק ההון הביטוח והחיסכון באוצר ועבד משנת 2002 – ב-2006 במחלקת קופות הגמל, לוועדה למתן היתרים וביקש לקצר לו את תקופת הצינון. זאת כדי שיוכל להתחיל לעבוד כמבקר פנים בחברת "מיטב בית השקעות" וכן לעבוד בהיקף מצומצם – כמה שעות בשבוע – במתן שירותי ייעוץ למשרד "להט בקרה וניהול סיכונים בע"מ".

לין פרש ממשרד האוצר ב-30 בספטמבר 2010 משום שלא קודם בתפקידו. ב-10 במאי 2010 הודיע על כוונתו לעזוב את שירות המדינה, אך לבקשת הממונים נשאר בתפקיד לצורכי חיפיה עד ל-30 ביוני, ללא סמכויות או התעסקות עם נושאים מקצועיים באגף. בחודש ספטמבר פרש משרות המדינה.

תקופת הצינון שעברה עליו מיום הפרישה הפורמאלי היה רק כשלושה וחצי חודשים. בקשתו נתמכה גם על ידי נציבות שרות המדינה, אשר ציינה כי אינה מתנגדת לקיצור תקופת הצינון.

עוד טען לין שתפקידו לא נחשב בכיר במשרד האוצר וכי דורג רביעי בהיררכיית האגף (לאחר המפקח, המשנה למפקח והסגן הבכיר). אבל הוועדה (בית משפט מחוזי ירושלים בהרכב של 3 שופטים בשבתו כוועדה למתן היתרים), לא קיבלה את הבקשה וקבעה כי ללין היתה יכולת השפעה על הענקת זכויות הן ל"מיטב" והן למשרד "להט". "המבחן שנקבע בפסיקה בהקשר זה אינו המוגעים בפועל, אלא היכולת להשפיע על הזכויות", נאמר בהחלטת הוועדה.

הוועדה גם לא ממש התרשמה מהצגת תפקידו של לין כ"זוטר" לכאורה וקבעה כי "תפקידו של המבקש היה בכיר למדי, ופוטנציאל מתן הזכויות התקיים גם בדרגתו".

בהתאם לזאת, הוועדה קבעה כי בהתחשב בתקופת הצינון שחלפה מה-10 במאי 2010, המבקש יוכל להתחיל בתפקידו ב"מיטב" ב-1 בפברואר 2011 ובמשרד "להט" ב-1 במאי 2011.

מחפש בית חם?



הצטרף גם אתה למאות סוכנים שמרגישים כבר בבית...

שירביט SHIRBIT
חברה לביטוח בע"מ

שירביט. הבית החם של סוכני הביטוח
יחס אישי • שירות מקצועי • תנאים מיוחדים 09-8922202/3